

CC236/2013 Date: 12.02.2020

அசா1.சுந்தரேசன் த.பெ.நடராஜன் என்பவர் மனுவின் பேரில் மீண்டும் அழைக்கப்பட்டு 1வது எதிரி தரப்பில் மேற்கொள்ளப்பட்ட குறுக்கு விசாரணை தொடர்ச்சி

வழக்கு சம்பவம் நடந்த சமயத்தில் தஞ்சாவூர் யூகோ வங்கி கிளையில் பணிபுரியவில்லை என்று சொன்னால் சரிதான். சம்பவம் பற்றி எனக்கு நேரடியாக தெரியாது என்றால் சரிதான் ஆவணங்கள் அடிப்படையில்தான் எனக்கு தெரியும். வங்கியில் கடன் விண்ணப்பம் அளிக்கும்போது அந்த நபருக்கு கடன் வழங்கலாமா என்பது பொறுத்து அவர் கொடுக்கும் ஆவணங்களை பரிசீலித்து சட்டகருத்துரை பெற்று அதன் பிறகுதான் கடன் வழங்கப்படும் என்று சொன்னால் சரிதான். அதுபோன்றே இந்த வழக்கு சம்மந்தப்பட்ட கடன் விண்ணப்பத்தின் பேரில் கடன் கொடுப்பதற்கு முன்பு சட்டக்கருத்துரை எதுவும் பெறவில்லை என்று சொன்னால் சரியல்ல. அசையா சொத்தினை அடமானம் வைத்து கடன் கோரும்போது அந்த சொத்தானது கடன் கேட்பவர் பெயரில் உள்ளதா என்பதை பொறுத்தும், அவரது அனுபவத்தில் உள்ளதா என்பதை பொறுத்தும் நேரடியாக சொத்தினை பார்வையிட்டு உறுதி செய்துதான் கடன் வழங்கப்படும் என்று சொன்னால் சரிதான். ஆவணங்கள் அடிப்படையிலும் பரிசீலனை செய்து நேரடியாக சொத்தினை பார்வையிடுவது வழக்கம். ஜெயினுலாவுதீன் பெயரில் உள்ள சொத்தினை பார்வையிட்டு அனுபவம் பற்றி யாரை விசாரித்து தெரிந்து கொள்ளப்பட்டது என்ற விவரங்கள் தெரியுமா என்றால் அது பற்றி எனக்கு தெரியாது. அது பற்றிய குறிப்புகள் வங்கியில் உள்ள ஆவணங்களில் இல்லை. மேற்படி ஜெயினுலாவுதீனுக்கு பாத்தியப்பட்ட சொத்தினை பொறுத்து வங்கியிலிருந்து பார்வையிட செல்லவில்லை என்றும், அது சம்மந்தமாக யாரையும் விசாரணை செய்யவில்லை என்று சொன்னால் சரியல்ல. வங்கியிலிருந்து முறையாக வழக்கு சொத்து பற்றி பார்வையிட்டு விசாரணை செய்திருந்தால் வழக்கு சம்பவம் நடைபெற்றிருக்காது என்று சொன்னால் சரியல்ல. விசாரணையின் அடிப்படையில்தான் கடன் வழங்கப்பட்டுள்ளது. 1வது எதிரி பாரிசா பேகம் என்பவருக்கு எங்களது வங்கியில் கணக்கு எதுவும் இல்லையென்று சொன்னால் சரிதான்.

3 மற்றும் 5ம் எதிரிகள் தரப்பில் குறுக்கு விசாரணை

யூகோ வங்கியில் 08.02.2007தேதியிட்ட சுற்றறிக்கையின்படியாக தனிநபர் ஒருவருக்கு அதிகபட்சமாக ரூ.10லட்சம் வரை கடன் வழங்க வங்கியின் கிளை மேலாளருக்கு அதிகாரம் உள்ளது என்று சொன்னால் சரிதான். வங்கி கிளையில் ஒரு நாளைக்கு அதிகபட்சமாக எத்தனை லட்சங்கள் வரை கடன் வழங்கலாம் என்று வரைமுறை உள்ளதா என்றால் அவ்வாறு தனிப்பட்ட வரைமுறை இல்லை. 3வது எதிரி ஜாபர்அலிகான் என்பவருக்கு ஆறு

CC236/2013 Date: 12.02.2020

கடன்கள் எங்களது வங்கியிலிருந்து வழங்கப்பட்டுள்ளது என்று சொன்னால் சரிதான். தனி நபர் நிறுவனத்தின் அடிப்படையில் கடன் வழங்கப்பட்டுள்ளது. 3வது எதிரி கார்டியா பார்மர்ஸிட்டிக்கல்ஸ் என்ற நிறுவனத்தை நடத்தி வருகிறார் என்றால் சரிதான். ஆறு கடன்களும் கார்டியா பார்மர்ஸிட்டிக்கல்ஸ் என்ற நிறுவனத்தின் ஆறு துணை நிறுவனங்கள் பெயரில் வழங்கப்பட்டுள்ளது என்றால் சரிதான். கடன் கோரும் 6 விண்ணப்பங்களிலும் பிரைமெரி செக்யூரிட்டி என்ற பகுதியில் ஸ்டாக் ஒர்த் என்ற பகுதியில் பல லட்சம் மதிப்புள்ள பொருட்கள் இருப்பதாக காட்டப்பட்டுள்ளது என்றால் சரிதான். அதே போன்று கொலாட்ரல் செக்யூரிட்டி என்ற பகுதியில் பிளாட் மற்றும் பில்டிங் கொடுக்கப்பட்டுள்ளது என்றால் சரிதான். அந்த பிளாட் மற்றும் பில்டிங் ஆனது சிவக்குமார், அனிதாபானு, ஜெயினுலாவுதீன் பெயர்களில் உள்ளவைகளாகும் என்றால் சரிதான். மூன்று சொத்துக்களின் மதிப்பு சுமார் 1கோடியே 10லட்சம் என காட்டப்பட்டுள்ளது என்றால் சரிதான். மேற்படி 6 கடன்களில் ஜெயினுலாவுதீன் பத்திரத்தை மட்டும் வைத்து கடன் கொடுக்கப்படவில்லை என்றால் சரிதான். யூகோ வங்கியில் 3வது எதிரி ஜாபர்அலிகான் என்பவர் சம்பவ காலத்திற்கு முன்பு பல வருடங்களாக வங்கி கணக்கு பரிவர்த்தனை செய்துள்ளார் என்று சொன்னால் சரிதான். அவர் வங்கியில் பல கடன்கள் பெற்றுள்ளார் என்றும், அதனை திருப்பி செலுத்தியுள்ளார் என்றும் சொன்னால் அது பற்றி ஆவணங்களை பார்த்தால்தான் சொல்ல முடியும். எங்களது வங்கியின் 08.02.2007தேதியிட்ட சுற்றறிக்கையின் படியாக வரிசை எண் 2ல் கோரப்பட்ட சில நிபந்தனைகளின் அடிப்படையில் சில நபர்களுக்கு கடன் கொடுக்கக்கூடாது என்று தெரிவிக்கப்பட்டுள்ளது என்றால் சரிதான். நான் புகார் கொடுப்பதற்கு முன்பாக ஆவணங்களை பரிசீலனை செய்து அதன்படியாக சுற்றறிக்கை வரிசை எண்2ல் கோரப்பட்டுள்ள நிபந்தனைகள் ஜாபர்அலிகான் என்பவருக்கு பொருந்துகிறதா என்று பார்த்தேனா என்றால் அதுபற்றி நான் பார்த்தேன். மேற்படி சுற்றறிக்கை வரிசை எண்2ல் குறிப்பிட்டுள்ள நிபந்தனைகள் 3ம்எதிரிக்கு கடன் கொடுக்க தடையாக இல்லை என்றால் சரிதான். 3ம்எதிரிக்கு ரூ.10லட்சத்திற்கு மேலாக கடன் கொடுக்கப்பட்டுள்ளது என்பதுதான் நிபந்தனைகளை மீறியதாக சொல்லப்படுகிறது என்றால் சரிதான். ஒரே நிறுவனத்தை 6ஆக பிரித்து ரூ.60லட்சம் வரை கடன் பெற்றுள்ளார்கள். ஒவ்வொரு லோன் கடன் விண்ணப்பத்திலும் தனித்தனியாக நிறுவனத்தின் பெயர்கள் குறிப்பிடப்பட்டுள்ளது என்று சொன்னால் சரிதான். நிறுவனத்தின் முகவரி ஒரே முகவரியில் குறிப்பிடப்பட்டுள்ளது. 6கடன்களும், 6நிறுவனங்கள் பெயரில் தனித்தனியான வங்கி கணக்குகள் வழியாக கொடுக்கப்பட்டுள்ளது என்று சொன்னால் சரிதான். புகார் கொடுப்பதற்கு உயரதிகாரிகளின் எழுத்துப்பூர்வமான சம்மதம் பெறப்பட்டுள்ளதா என்றால் பெறப்பட்டுள்ளது. எழுத்துப்பூர்வமான அனுமதியை போலீசாரிடம் ஒப்படைத்தேனா என்றால் அது பற்றி ஆவணத்தை பார்த்தால்தான் தெரியும். எனது உயரதிகாரியின் வாய்மொழி

CC236/2013 Date: 12.02.2020

உத்தரவின் அடிப்படையில் இந்த புகாரினை கொடுத்தேன் என்று போலீசார் விசாரணையில் சொல்லியுள்ளேன் என்றால் சாட்சி இருக்கலாம் என்று சொல்கிறார். 3வது எதிரி ஜாபர்அலிகான் பெயரில் நிறுவனங்களுக்கு கொடுக்கப்பட்ட கடன்களும் எந்தவிதமான வங்கி விதிகளையும் மீறவில்லை என்று சொன்னால் சரியல்ல. 3வது எதிரிக்கு கொடுக்கப்பட்ட கடன்கள் வங்கி விதிகளை மீறியுள்ளதா என்று ஆவணங்களை சரியாக பார்வையிடாமல் புகார் கொடுக்கப்பட்டுள்ளது என்று சொன்னால் சரியல்ல. 3வது எதிரி எந்த வங்கி விதி மீறல்களையும் மீறவில்லை என்று சொன்னால் சரியல்ல. 6வங்கி கணக்கு கடன்கள் முழுவதும் திருப்பி வங்கிக்கு செலுத்தப்பட்ட விபரம் தெரியுமா என்றால் அது பற்றி எனக்கு தெரியாது. தற்போது நான் திருச்சி சோமரசன்பேட்டை வங்கி கிளையில் பணிபுரிந்து வருகிறேன்.

மறு விசாரணை - இல்லை.

ஓம்.அ.முகம்மதுஅலி
நீதித்துறை நடுவர் எண்-1
தஞ்சாவூர்.