

முதல் விசாரணை :

நாள் : 20.05.19

நேரம் : 2.35 PM.

இவ்வழக்கில் சாட்சி சொல்ல எனக்கு அழைப்பாணை வந்ததா என்றால் வந்தது. இவ்வழக்கிலுள்ள காசோலைகள் பு.த.சா.ஆ2 மற்றும் 3 ஆவணங்கள் எங்கள் வங்கியை சேர்ந்த காசோலைகள் என்றால் சரிதான். இந்த காசோலைகள் யாருடைய பெயரில் உள்ளது என்றால் ஏ.எம்.லெதர் என்ற நிறுவனத்தின் பெயரில் உள்ளது. அந்த காசோலைகளின் தேதி என்னவென்றால் 23.03.2018 ஆகும். மேற்படி காசோலைகள் எந்த தேதியில் வசூலுக்காக தாக்கல் செய்யப்பட்டது என்றால் அது பற்றி தெரியாது, ஆனால் அந்த காசோலைகள் 05.06.2018 அன்று திருப்பப்பட்டுள்ளது. இந்த 2 காசோலைகளும் 90 நாட்களுக்குள் வசூலுக்காக தாக்கல் செய்யப்பட்டுள்ளது என்றால் சரிதான். அந்த 2 காசோலைகளும் என்ன காரணத்திற்காக திருப்பப்பட்டுள்ளது என்றால் வங்கி கணக்கு முடிக்கப்பட்டதாக (Account Block) திருப்பப்பட்டுள்ளது. திருப்பப்பட்ட காசோலையுடன் பு.த.சா.ஆ4 இணைத்து கொடுக்கப்பட்டுள்ளது என்றால் சரிதான். திருப்பப்பட்ட மெமோ எங்கள் வங்கி வழங்கவில்லை. அந்த மெமோ இந்தியன் ஓவர்சீஸ் வங்கியால் வழங்கப்பட்டது. அந்த ஆவணத்தை நான் பார்த்தேனா என்றால் பார்த்தேன். அதில் என்ன விவரம் தெரிவிக்கப்பட்டுள்ளது என்றால் Account Blocked என்று தெரிவிக்கப்பட்டுள்ளது. இந்த வழக்கு காசோலைகள் சேமிப்பு கணக்கில் உள்ள காசோலைகளா, நடப்பு கணக்கில் உள்ள காசோலைகளா என்றால் நடப்பு கணக்கில் உள்ள காசோலைகள் ஆகும். இந்த வங்கி கணக்கு எதற்காக முடக்கப்பட்டுள்ளது என்றால் இந்திய ரிசர்வ் வங்கியின் உத்தரவு படி வாடிக்கையாளரின் முக்கிய ஆவணங்களை ஒப்படைக்காத காரணத்தினால் முடக்கப்பட்டுள்ளது. அதே போன்று வங்கியின் வாடிக்கையாளர் வங்கியில் அவருடைய கணக்கை முடக்கி வைக்க வேண்டுகோள் கடிதம் கொடுத்தால் முடக்கி வைக்க முடியுமா என்றால் முடியும். வாடிக்கையாளர் வங்கி கணக்கை 6 மாதங்களுக்கு முடக்கி (Account block) வைக்க வேண்டுகோள் கடிதம் கொடுத்தால் வைக்க முடியுமா என்றால் முடியும். இந்த வழக்கில் உள்ள கணக்கில் வங்கி கணக்கை முடக்கி வைக்க எந்தவிதமான வேண்டுகோளும் கொடுக்கவில்லை என்றால் சரிதான். 22.03.2018 அன்று இந்த காசோலையின் வாடிக்கையாளரின் வங்கி கணக்கில் ரூ.95,148.99பைசா இருப்பு இருந்துள்ளது. அந்த காசோலை தேதிக்கு பிறகு எதிரியின் வங்கி கணக்கில் எவ்வளவு இருப்பு கணக்கில் உள்ளது என்றால் (27.03.2018) அன்று ரூ.238.40/- இருப்பு உள்ளதாக தெரிய வருகிறது. பொதுவாக வங்கியில் காசோலைகள் வசூலுக்காக தாக்கல் செய்யும் பொழுது காசோலையில் உள்ள கையெழுத்தை வங்கி கணக்கில் உள்ள கையெழுத்தோடு ஸ்கேன் செய்து பார்க்கப்படும் என்றால் சரிதான். அதே போல இவ்வழக்கில் உள்ள காசோலைகளை A.M.Leathers, Propertier உடைய வங்கி கணக்கில் உள்ள கையெழுத்தோடு ஒப்பிட்டு ஸ்கேன் செய்து பார்க்கப்பட்டதா என்றால் அது என்னால் தெரிவிக்க இயலாது, ஏனென்றால் அதை செய்தது வேறு அலுவலர் ஆவார். இந்த 2 காசோலைகளும் எந்த வருடத்தின் காசோலைகள் என்றால் காசோலையில் அச்சிடப்பட்ட தேதி 20.04.2017 ஆகும். இந்த தேதிக்கு பின்னிட்டு தான் காசோலை வாடிக்கையாளருக்கு வழங்கப்பட்டிருக்கும் என்றால் சரிதான்.

குறுக்கு விசாரணை :

எனக்கு அனுப்பப்பட்ட சாட்சி அழைப்பாணையில் 03041 எண் கொண்ட காசோலை சம்மந்தமான அனைத்து ஆவணங்களையும் எடுத்து வர தெரிவிக்கப்பட்டுள்ளது என்றால் சரிதான். இவ்வழக்கில் தாக்கல் செய்யப்பட்டுள்ள பு.த.சா.ஆ4 எங்கள் வங்கியால் வழங்கப்பட்டது அல்ல என்றால் சரிதான். இந்த ஆவணத்தை பற்றி விவரங்கள் எனக்கு எதுவும் தெரியாது என்றால் சரிதான். காசோலையில் குறிப்பிட்ட தேதி 23.03.2018 என்ற தேதி எங்கள் வங்கியால் குறிப்பிடப்படவில்லை என்றால் சரிதான், அது யாரால் நிரப்பப்பட்டது என்ற விவரம் தெரியுமா என்றால் தெரியாது. 05.06.2018ல் வழங்கப்பட்ட ரிட்டன் மெமோ எங்கள் வங்கியால் வழங்கப்படவில்லை என்றால் சரிதான். எதிரியின் வங்கி கணக்கு எங்கள் வங்கியால் முடக்கப்பட்டது என்றால் சரிதான். இந்த காசோலை எதிரிகளுக்கு எப்பொழுது வழங்கப்பட்டது என்ற விவரம் தெரியுமா என்றால் தற்போது அது பற்றி தெரியாது. நீதிமன்ற சாட்சி அழைப்பாணையில் குறிப்பிட்டுள்ளவாறு ஆவணங்களை நான் கொண்டு வராததினால் இந்த வழக்கு பற்றிய விவரங்கள் தெரியாது என்றால் சரியல்ல. இந்த காசோலைகள் 90 நாட்களுக்கு மேற்பட்டு வங்கியில் தாக்கல் செய்யப்பட்டுள்ளது என்றால் சரியல்ல. நான் புகார்தாரருக்கு சாதகமாக சாட்சியம் அளிக்கிறேன் என்றும், இந்த வழக்கை பற்றி எனக்கு தெரியாது என்றால் சரியல்ல. இந்த வழக்கில் சம்மந்தப்பட்ட விவரம் இந்தியன் ஓவர்சீஸ் வங்கி, வாணியம்பாடி மேலாளருக்கு மட்டும் தெரியும் என்றால் சரியல்ல.

ம.வி : இல்லை.

2.59 PM