

DEPOSITION OF WITNESS

Chapter XXIII Code of Criminal Procedure)

IN THE COURT OF THE JUDICIAL MAGISTRATE COURT,
VANUR.

Calender - C.C.No. 76/2021
Miscellaneous -
Sessions -

Deposition of witness for Prosecution PW1
Defence

Name : Ravichandiran

Father Name /
Husband Name : Arumugam

Village :

Taluk :

Caste : -

Calling :

Religion :

Age :

Solemnly affirmed in accordance with the provisions of Act X of
1873 the day of 02nd March 2026.

எதிரிக்கு மனு தாக்கல் செய்யப்பட்டு மனு அனுமதிக்கப்பட்டது.

குறுக்கு விசாரணை தொடர்ச்சி

பைனான்ஸ் நிறுவனம் நடத்துவதற்காக எங்கள் நிறுவனம்
பதிவு செய்யப்பட்டுள்ளதா என்றால் Micro Small Medium Enterprises ஆன உரிமம்
பெறப்பட்டுள்ளது. எங்கள் நிறுவனத்தில் என்னை சேர்த்து எத்தனை
பங்குதாரர்கள் உள்ளார்கள் என்றால் எதிரிக்கு கடன் கொடுக்கும் காலத்தில் 3

பங்குதாரர்கள் தற்போது 2 பங்குதாரர்கள் உள்ளனர். நிறுவனத்தை பதிவு செய்யும்போது பங்குதாரர்களின் முழுவிவரத்தை கொடுத்து பதிவு செய்யவேண்டும் என்றால் சரிதான். அவ்வாறுதான் பதிவு செய்யப்பட்டுள்ளது.

Micro Small Medium Enterprises ஆன உரிமத்தை நீதிமன்றத்தில் தாக்கல் செய்துள்ளேனா என்றால் இல்லை. Money Suit ஆக இருந்தால் தாக்கல் செய்யவேண்டும் இது காசோலை மோசடி வழக்கு என்பதால் அதை நான் தாக்கல் செய்யவில்லை. இவ்வழக்கில் மற்ற பங்குதாரர்களின் விவரங்கள் எதையும் குறிப்பிடவில்லை என்றால் சரிதான்.

எங்கள் நிறுவனத்திற்கு சட்ட திட்டங்கள் வளையப்பட்டு அதன் பின்னர்தான் பதிவு செய்யப்படவேண்டும் என்றால் சட்டத்திட்டங்கள் ஏற்கனவே உள்ளது. அதை பதிவு செய்யும் போது தாக்கல் செய்ததன் அடிப்படையில்தான் நிறுவனம் பதிவு செய்யப்பட்டது. அந்த சட்டத்திட்டங்களை ஆவணமாக தாக்கல் செய்யவில்லை என்றால் சரிதான். எங்கள் நிறுவனத்திற்கு துணைவிதிகள் (Bylaws) என்று எதுவும் இல்லை என்றால் சரிதான்.

பொதுவாக ஒரு பைனான்ஸ் நிறுவனத்தின் நோக்கமே வட்டிக்கு கொடுத்து பணத்தை பெறுவதுதான் என்றால் சரிதான். வட்டிக்கு பணம்கடன் கொடுக்கும்போது அந்த கடன் வாரக்கடனா, மாதக்கடனா, தினசரிகடனா என்பதை லட்ஜரில் குறியீடுசெய்துதான் கொடுக்கவேண்டும் என்றால் சரியல்ல.

எங்கள் நிறுவனத்தில் லட்ஜர் பயன்படுத்துகிறோமா என்றால் அனைத்து பணபரிவர்த்தனை அனைத்தையும் கணணியின் லட்ஜர் பயன்படுத்துகிறோம். மேற்படி லட்ஜரை 31/03/ நீதிஆண்டு நிறைவடையும்போது ஆடிட்டர் மூலம் ஆடிட்டிங் செய்வோமா என்றால் இல்லை. வருமானவரித்துறை சட்டப்பிரிவு 44AB படி மொத்த வரவு செலவு 10கோடிக்குள் இருந்தால் வருடாந்திர ஆடிட் செய்யவேண்டிய அவசியமில்லை.

ஒவ்வொரு வருடமும் ஆடிட்டர் மூலமாக ஆட்டிங் செய்து வருமானவரி செலுத்தி அனைத்து ஆவணங்களையும் சரிவர வைத்துள்ளோம். பைனான்ஸ் நிறுவன சட்டப்படி ஒருவர் பணம் கடனாக பெற்றால் அந்த பணத்தை திருப்பி கொடுக்கும்போது அதற்கு ரசீது கொடுக்கவேண்டும் என்றால் சரிதான்.

அவ்வாறு பணம் செலுத்தும்போது அசல் ரசீது பணம் கொடுப்பவரிடமும் அதன் நகல் நிறுவனத்திடமும் இருக்கும் என்றால் சரிதான். நீதிமன்றத்தில் இருந்து கேட்கப்பட்டால் கணினியில் நாங்கள் வைத்திருக்கும் கணக்கு வழக்குகளை சமர்ப்பிப்பதற்கு என்னால் முடியுமா என்றால் இவ்வழக்கு பொறுத்த வரையில் எதிரி கடனை திருப்பி கொடுக்காததால் நாங்கள் பராமரிக்கும் கணினி லட்ஜரில் அதற்குண்டான குறிப்புகள் எதுவும் இருக்காது.

எதிரிக்கு கடன் கொடுத்திருந்தால் ஆடிட்டிங்கில் எடுக்கப்பட்ட ஸ்டெட்மெண்டில் தெரியவரும் என்றால் சரியல்ல. தனிப்பட்ட நபருக்கு கொடுக்கப்பட்ட கடன் தெரியவராது. மொத்த அவுட் ஸ்டேண்டிங் அமௌவுண் மட்டுமே தெரியவரும். வருமான வரி தாக்கல் செய்யும் கணக்கு பரிவர்த்தனைகளில் அந்த கணக்கு தெரியவரும். நாங்கள் ஏற்படுத்திக்கொண்டு பார்ட்னர்சீப் டீடை இவ்வழக்கில் ஆவணமாக தாக்கல் செய்யவில்லை என்றால் சரிதான். அந்த பார்ட்னர்சீப் டீடை பார்த்தால் தான் ஒருவர் மட்டுமே அனைத்து பணிகளையும் செய்யலாமா அல்லது அனைத்து பங்குதாரர்களும் அனைத்து பணிகளையும் செய்யலாமா என்பது தெரியவரும் என்றால் அந்த பார்ட்னர்சீப் டீடில் யார் யார் அனைத்து பணிகளையும் செய்யலாம் என்று குறிப்பாக அந்த டீடில் குறிப்பிட்டிருக்கும். நான்தான் எங்கள் நிறுவனத்தின் அனைத்து பணிகளையும் மேற்கொண்டு வருகிறேன்.

ஒரு பைனான்ஸ் நிறுவனத்தை நிர்வாகம் செய்யவேண்டும் என்றால் அனைத்து பங்குதாரர்களும் சம்மதித்து தீர்மானம் நிறைவேற்றிய பிறகுதான் ஒரு பங்குதாரர் நிர்வாகம் செய்யமுடியும் என்றால் அந்த டீடில் அனைத்து நிர்வாகத்தையும் நானே பார்த்து கொள்வதற்கான சங்கதிகள் இடம் பெற்றிருக்கும்.

இந்த வழக்கை நான் தாக்கல் செய்ய மற்ற பங்குதாரர்கள் எனக்கு அனுமதி கடிதம் எதுவும் கொடுக்கவில்லை என்றால் சரியல்ல. அந்த அனுமதி கடித்தை தாக்கல் செய்துள்ளேனா என்றால் அந்த பார்ட்னர்சீப் டீலேயே வரும் ஆனால் அந்த பார்ட்னர்சீப் டீடை நான் ஆவணமாக தாக்கல் செய்யவில்லை.

அந்த பார்ட்னர்சீப் டீட் மற்றும் கணினி லட்ஜரை நான் ஆவணமாக தாக்கல்செய்ய எனக்கு ஆட்சேபணை எதுவும் இல்லை. வாடிக்கையாளர் பணம் செலுத்தும் ரசீதின் மாதிரி உள்ளதா என்றால் உள்ளது. அந்த மாதிரியை தாக்கல் செய்யமுடியுமா என்றால் இந்த வழக்கில் பணம் செலுத்ததால் ரசீது எதுவும் இல்லை.

இந்த வழக்கு பணம் கொடுத்ததாக சொல்வதற்கு முன்பே எதிரியை எனக்கு தெரியுமா என்றால் தெரியும். இதற்கு முன்புஅவர் என்னிடம் கடன்பெற்றுள்ளார். சுமார் எவ்வளவு நாட்களுக்கு முன்பு அந்த முன் கடனை எதிரி என்னிடம் இருந்து பெற்றார் என்றால் ஆவணங்களை பரிசீலனை செய்துதான் அந்த விவரத்தை என்னால் சொல்லமுடியும்.

எதிரி கடன் கேட்ட அன்றையதினமே அவருக்கு பணம் வழங்கப்பட்டதா என்றால் வங்கியின் NEFT மூலம் வழங்கப்பட்டது. எதிரிக்கு கொடுக்கப்பட்டதாக சொல்லப்படும் கடன் தினசரிகடனா வாரக்கடனா, மாதக்கடனா என்று எனது புகாரில் குறிப்பிட்டு சொல்லவில்லை என்றால் சரிதான். எதிரிக்கு எந்த சதவீதம் வட்டிக்கு கடன் கொடுக்கப்பட்டது என்று எனது புகாரில் குறிப்பிட்டுள்ளேனா என்றால் 12 சதவீதம் வட்டி என்று குறிப்பிட்டுள்ளேன்.

14/10/2019 அன்று எதிரிக்கு எந்த வங்கியின் NEFT மூலமாகவும் நான் கடன் கொடுக்கவில்லை என்றால் சரியல்ல. வங்கிக்கு செலான் மூலம் NEFT வழியாக பணம் செலுத்துவதற்காக கொடுத்துவிடுவோம் சிலநேரங்களில் வங்கியில் மறுநாள்தான் அந்த பணபரிவர்த்தனை செய்வார்கள்.

நான் தாக்கல் செய்துள்ள வங்கி கணக்கு பணபரிவர்தனை ஆ.சா.ஆ.6-ன் படி 14/10/2019 அன்று எதிரிக்கு NEFT மூலம் கடன் கொடுத்துள்ளேன். 14/10/2019ல் இருந்து எதிரி எனக்கு காசோலை கொடுத்ததாக சொல்லப்படும் 20/10/2020 வரை எதிரி எனக்கு எவ்வளவு வட்டி தொகை நிலுவையில் உள்ளது என்றால் சுமார் ரூபாய் 6,000/- வரும்.

ரூபாய் 50,000/- கடனாக கொடுத்ததற்கு வட்டியுடன் சேர்த்து 56,000/- ரூபாய் எதிரி செலுத்தவேண்டியது என்று எனது புகாரில் குறிப்பிட்டுள்ளேனா என்றால் வட்டியை நான் திருப்பி கேட்கவில்லை. அதனால் வட்டி கொடுத்து எதுவும் நான் குறிப்பிடவில்லை.

கடனுக்கு சட்டப்படியான என்ன மறுபயன் என்று எனது புகாரில் குறிப்பிட்டுள்ளேனா என்றால் வட்டிக்க கடன் கேட்டதாக குறிப்பிட்டுள்ளேன் ஆனால் மறுபயன் என்றால் என்னவென்று சரியாக எனக்கு தெரியவில்லை. எதிரிக்கு 50,000/- ரூபாய் கடனாக கொடுத்தாக சொல்லப்படுவதால் அதே தொகைக்கு காசோலை பெற்றுள்ளதாக வழக்கு தாக்கல் செய்துள்ளேன் என்றால் நான் எதிரியிடம் வட்டியுடன் தான் கேட்டேன். எதிரிதான் அசலுக்கான காசோலை மட்டும் தருகிறேன் என்றார். மேற்படி விவரத்தை எனது புகாரில் குறிப்பிட்டு சொல்லியுள்ளேனா என்றால் இல்லை.

எதிரி கடன் பெறும்போது கொடுத்ததாக சொல்லப்படும் பிராமிசரி நோட்டை இவ்வழக்கில் ஆவணமாக நான் தாக்கல் செய்யவில்லை என்றால் சாதான். காசோலை மோசடிவழக்கு என்பதால் பிராமிசரி நோட்டை தாக்கல் செய்யவில்லை. தற்போது மேற்படி பிராமிசரிநோட்டு எங்கள் நிறுவனத்தில் உள்ளதா என்றால் உள்ளது.

அவ்வாறு ஒரு பிராமிசரி நோட்டு இருக்க வாய்ப்பில்லை என்றாலும் கடனை திருப்பி கொடுப்பதற்காக காசோலை கொடுக்கும்போது எதற்காக பிராமிசரி நோட்டை எங்கள் வசம் விட்டுச்சென்று இருக்கவேண்டும் என்றால் இவ்வழக்கின் காசோலை வங்கியில் செலுத்தி பணத்தை பெற்ற பிறகு

மேற்படி பிராமிசரி நோட்டை திருப்பி தருவதாக நான் சொல்லியிருந்ததேன். ஆனால் அந்த காசோலை திருப்பப்பட்டதால் அந்த பிராமிசரி நோட்டு எங்கள் வசம் உள்ளது. மேற்படி விவரத்தை எனது புகாரில் குறிப்பிட்டு சொல்லவில்லை என்றால் சரிதான்.

14/10/2019 அன்று எதிரிக்கு எங்கள் நிறுவனத்தில் கடன் கொடுத்ததாக சொல்வது தவறு என்றாலும் அதனால் தான் எங்கள் நிறுவனத்தின் பராமரிக்கும் கணினி லட்ஜரை ஆவணமாக தாக்கல் செய்யவில்லை என்றால் சரியல்ல. எங்கள் பைனான்ஸ் நிறுவனத்தில் கடனை வசூல் செய்ய எத்தனை ஊழியர்கள் உள்ளார்கள் என்றால் எதிரிக்கு கடன் கொடுத்ததில் இருந்து எதிரி காசோலை கொடுத்த காலத்தில் இரண்டு ஊழியர்கள் இருந்தார்கள் அவர்கள் நிறுவனத்தில் இருந்து மட்டுமே பணிபுரிவார்கள். கடன் திருப்பி கொடுக்கவில்லை என்றால் மட்டுமே சென்ற வசூல் செய்வார்கள். அவர்கள் பெயர் என்னவேன்றால் தற்போது நினைவில்லை ஆவணங்களை பார்த்துதான் சொல்ல இயலும். எங்கள் நிறுவன ஊழியர்கள் எதிரி இடத்திற்கு சென்று கடனை வசூல் செய்து ரசீது கொடுக்கும்போது அந்த ரசீதில் உள்ள கையெழுத்தை பார்த்தால் யார் வசூல் செய்தார்கள் என்று தெரியவரும் என்றால் எங்கள் நிறுவனத்தில் பணிபுரிபவர்கள் எதிரி இடத்திற்கே சென்று வசூல் செய்து அந்த இடத்தில் ரசீது கொடுக்கமாட்டார்கள். மேலும் வசூல்செய்யும் பணியாளர்கள் கையொப்பம் ரசீதில் இடம் பெறாது.

அப்போது பணிபுரிந்த இரண்டு பணியாளர்களை விசாரித்தால் உண்மையிலேயே அவர்கள் எதிரியிடமிருந்து பணத்தை வசூல் செய்தார்களா என்று தெரியவரும் என்றால் சரியல்ல. அனைத்தும் கணினியில் உள்ளதால் அவர்களை விசாரித்தால் தெரியவராது.

எங்கள் நிறுவன பணியாளர்கள் எதிரியிடமிருந்து பணத்தை வசூல் செய்துள்ளார்கள் என்றாலும் அவ்வாறு வசூல் செய்யும்போது அந்த அட்டையில் குறிப்பு எழுதி எவ்வளவு வசூல்செய்யப்பட்டது என்று குறிப்பிடப்பட்டு அந்த

ஊழியரின் கையொப்பம் இடம் பெற்றிருக்கும் என்றாலும் அதை மறைத்துவிட்டு கண்ணியில் தான் அனைத்து குறிப்புகளும் இடம் பெற்றிருக்கும் வழக்கிற்காக தவறாக சாட்சியம் அளிக்கிறேன் என்றால் சரியல்ல.

அந்த காலகட்டத்தில் பணிபுரிந்த ஊழியர்களின் கையொப்பத்தின் மாதிரியை வரவழைத்து பார்ப்பதற்கு எனக்கு எந்த ஒரு ஆட்சேபணையும் இல்லை என்றால் அவர்களின் கையொப்பத்தின் மாதிரிகள் என்னிடம் இல்லை. அந்த ஊழியர்கள் யார் அவர்களின் முகவரி என்னவென்று பார்த்தால் சொல்லமுடியுமா என்றால் முடியும். அவர்கள் வருகை புரிந்தற்கான வருகை பதிவேட்டில் அவர்கள் கையொப்பத்துடன் குறிப்புகள் இருக்கும்.

எதிரி ஏற்கனவே எங்களது நிறுவனத்தின் கடன் பெற்று சரியான முறையில் கடனை செலுத்தி உள்ளார் என்றால் சரிதான். ஏற்கனவே எதிரிக்கு 30,000/- ரூபாய் எங்கள் நிறுவனத்தில் கடன் கொடுத்துள்ளோம் என்றால் அதை ஆவணங்களை பார்த்தால் தான் சொல்லமுடியும். மேற்படி கடனை பெறும்போது எதிரி கொடுத்த பூர்த்திசெய்யாத காசோலையை இவ்வழக்கில் தவறாக பயன்படுத்தி எதிரி மீது தவறாக வழக்கு தாக்கல் செய்துள்ளேன் என்றால் சரியல்ல.

14/10/2019 இருந்து 20/10/2020 வரையுள்ள ஆடிட்டிங் அறிக்கையை நீதிமன்றத்தில் தாக்கல் செய்யமுடியுமா என்றால் முடியும். எதிரி வாங்கியதாக சொல்லப்படும் கடனை எதிரி பெறவில்லை என்றாலும் அதனால் தான் அந்த கடன் எந்த வகையான கடன் என்று நான் குறிப்பிட்டு சொல்லவில்லை என்றால் சரியல்ல. எதிரி செலுத்தியதாக சொல்லப்படும் கடனையும் கணினி லட்ஜரில் பராமறிப்பதாக தவறாக சாட்சியம் அளிக்கிறேன் என்றால் சரியல்ல. எங்கள் நிறுவனம் பைனான்ஸ் நிறுவனம் நடநத்துவதற்கு எந்த ஒரு சட்டப்படியான உரிமம் இல்லாமல் தவறான நிறுவனம் நடத்தி வருகிறோம் என்றால் சரியல்ல. கடன் கொடுக்கும் உரிமத்தை அதனால்தான் இவ்வழக்கில் நான் தாக்கல் செய்யவில்லை என்றால் சரியல்ல.

சட்டப்படியான கடன் இல்லை என்பதால் தான் மறுபயன் என்னவென்று குறிப்பிடாமல் இவ்வழக்கை தாக்கல் செய்துள்ளேன் என்றால் அந்த விவரம்பற்றி எனக்கு தெரியவில்லை. புகார் மனுவில் உள்ள விவரம் அனைத்தும் நான் சொல்லி எனது வழக்கறிஞர் தயார்செய்தார் என்றால் சரிதான். அதில் உள்ள விவரங்கள் அனைத்தும் எனக்கு தெரியும் என்றாலும் படித்துபார்த்து கையொப்பம் செய்தேன் என்றால் சரிதான். எங்கள் நிறுவனம் எங்கு இயங்குகிறது என்பதை நிரூபிக்க தனிதாசில்தார் வழங்கிய கடிதத்தை ஆவணமாக தாக்கல் செய்துள்ளேனா என்றால் இல்லை. எங்கள் நிறுவனம் அரசுக்கு தெரியாமல் சட்டவிரோதமாக நடைபெற்றுவரும் நிறுவனம் என்றாலும் அதனால் தான் தனிதாசில்தார் பணம் கடன் கொடுக்கும் உரிமத்தை அல்லது நிறுவன அலுவலகம் இயங்குவதற்கான கடிதத்தையோ கொடுக்கவில்லை என்றால் சரியல்ல. எங்கள் நிறுவனதின் உரிமம் மத்திய அரசின் அப்ரூவல் பெறப்பட்டது மேலும் எங்கு வைத்து நிறுவனத்தை நடத்தவேண்டும் என்று திண்டிவனம் ரெஜிஸ்டர் மூலம் அனுமதி வழங்கப்பட்டுள்ளது. முழுவதுமாக செலுத்தப்பட்ட கடனுக்காக கொடுக்கப்பட்ட பூர்த்திசெய்யப்படாதா காசோலையை பூர்த்தி செய்து தவறாக இவ்வழக்கை தாக்கல்செய்து தவறாக சாட்சியம் அளிக்கிறேன் என்றால் சரியல்ல. காசோலையில் பூர்த்தி செய்யப்பட்டுள்ள கையெழுத்துக்கும் எதிரியின் கையெழுத்துக்கும் சம்பந்தம் இல்லை என்றால் சரியல்ல.

மத்திய அரசு வழங்கப்பட்ட உரிமம் சிறுதொழில் மேம்பாட்டுக்காக வழங்கப்பட்ட உரிமம் என்றாலும் அதை பைனான்ஸ் தொழிலுக்கு பயன்படுத்துவது சட்டப்படி செல்லாது என்றால் சரியல்ல. பைனான்ஸ் தொழில் செய்வதற்காகவே கொடுக்கப்பட்ட உரிமம் ஆகும். எதிரி சட்டப்படியான கடன் எதுவும் என்னிடம் பெறவில்லை என்றாலும் இந்த வழக்கு நிலைக்கத்தக்கதல்ல என்றால் சரியல்ல. 2018 ல் முதல் கடன் பெறுவதற்கு எதிரிக்கு எங்கள் நிறுவனம் மூலமாக கருர்வைசியா வங்கி ரெட்டியார்பாளையம் கிளையில் வங்கி கணக்கு எண். 182415500006050 என்ற வங்கி கணக்கு ஆரம்பிக்கப்பட்டு அதில் பணம்

30,000/- ரூபாய் வரவுவைக்கப்பட்டு அதை நாங்களாகவே எடுத்து எதிரிக்கு பணமாக கொடுக்கப்பட்டது என்றால் சரியல்ல.

எங்கள் நிறுவனத்தில் கடன் பெறும் அனைத்து வாடிக்கையாளர்களின் வங்கி கணக்கும் ரெட்டியார்பாளையத்தில் உள்ள கரூர்வைசியா வங்கியில் ஆரம்பிக்கப்பட்டுள்ளது என்றால் சரியல்ல. எங்கள் நிறுவனத்திற்கு நிரந்தர மேனேஜிங் பார்ட்னர் நான் என்றால் சரிதான். எங்கள் நிறுவனம் ஆரம்பித்ததில் இருந்து இன்றையதினம் வரை நான்தான் மேனேஜிங் பார்ட்னர் ஆவேன். இவ்வழக்கு சட்டப்படி வசூல் செய்யப்படவேண்டிய கடனுக்காக கொடுக்கப்பட்ட கடன் இல்லாததால் இவ்வழக்கு தள்ளுபடி செய்யவேண்டியது என்றால் சரியல்ல.

Tamilnadu Money lending entities Act ன் படி எங்கள் நிறுவனத்திற்கு உரிமம் பெற்றுள்ளோமா என்றால் இல்லை.

ஓம்/- என்.பிரீத்தி,

நீதித்துறை நடுவர்,
வானூர்.