Wardha 1/1

# WARDHA CHARSHEET

MHPL - 1065 (2-99 - 100,000)

# FINAL REPORT FORM

अंतिम अहवाल नमुना

(Under Section 173 Cr.P.C.)

( फौजदारी प्रक्रिया संहितेच्या कलम १७३ अन्वये )

Form : 5-A

(2)

(1)

* IN THE COURT OF ....मा. चीफ ज्युडीशियल मॅजीस्ट्रेट सा. वर्धा....
न्यायालय

1. *Dist....वर्धा.... *P.S....वर्धा शहर.... *Year..2002..*FIR No..120/02*Date..26/8/2002
जिल्हा — पोलीस ठाणे — वर्ष — पहिली खबर 92-6/02 तारीख दि. 01/4/2002

2. Final Report/Charge Sheet No : ....200/2002.... 3.*Date: दि. 31/12/02
अंतिम अहवाल/आरोपपत्र क्रमांक : — तारीख

4. (i) *Act : ....भादंवि.... *Section : ....406, 409, 420, 34 भादंवि....
अधिनियम — कलम
(ii) *Act : .................... *Section : ....................
अधिनियम — कलम
(iii) *Act : .................... *Section : ....................
अधिनियम — कलम
(iv) *Act : .................... *Section : ....................
अधिनियम — कलम

5. *Type of Final Form/Report : Charge Sheeted/Not charge sheeted for want of evidence/ FR Undetected/FR Untraced/FR offence abated/FR Unoccured. : ....
अंतिम अहवालाचा प्रकार : आरोपपत्र दाखल केले/पुराव्या अभावी आरोपपत्र दाखल केले नाही / तपास लागला नाही / शोध लागला नाही / संपविला / घडलाच नाही.
....आरोपपत्र दाखल केले....

6. *If F.R. Unoccured : False/Mistake of Fact/Mistake of Law/Non-cognizable / Civil Nature : ....
जर अंतिम अहवालाचा प्रकार घडलाच नाही : खोटी / वस्तुस्थितीची चूक / कायद्याची चूक / अदखलपात्र / दिवाणी स्वरुप.
....................

7. *If Chargesheeted- ( जर आरोपपत्र देवत ) :
Original/Supplementary ( मुळ / पुरवणी ) : ....मुल दोषारोपपत्र....

8. *Name of the I.O. : ....एस. जी. देशपांडे.... Rank : पोलीस निरीक्षक No. आ.गु.शा. वर्धा.
तपासणी अधिकाऱ्याचे नांव — पदनाम — क्र.

9. (a) Name of Complainant/Informant : श्री. जी. एम. लायघडे, विशेष लेखा परिक्षक सहकारी संस्था/बँक वर्धा
तक्रारदाराचे / खबरीचे नांव
(b) Father's/Husband's Name : ....................
पित्याचे / पतीचे नांव

10. Details of Properties/Articles/Documents recovered/seized during investigation and relied upon :
(separate list can be attached, if necessary)
तपासणीच्यावेळी परत मिळविलेल्या / जप्त केलेल्या आणि अवलंबून राहीलेल्या मालमत्तेचा / वस्तूंचा तपशील :
(आवश्यक असेल तर स्वतंत्र यादी सोबत जोडण्यात येईल)

| Sr. No. अ.क्र. | Property Description मालमत्तेचे वर्णन | Estimated Value (in Rs.) अंदाजित मूल्य (रुपयांत) | P.S. Property Register No. पोलीस ठाणे मालमत्ता नोंदवही क्र. | From whom/where Recovered or Seized कोणाकडून / कोठून परत मिळविली किंवा जप्त केली | Disposal विल्हेवाट |
|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 9 | वर्धा दि.सी. को. बँकेच्या दि. 24/2/02 या रोजी इंग्रजी ... व्यवस्थापकांची सही आहे. (बँकेचे लेटरपॅडवर | 00/00 | 902/02 | व्यवस्थापक राजन वालोकर यांचे कडून | |

प्रवीण पाचावरे

11. Particulars of accused persons charge-sheeted (use separate sheet for each accused) :
आरोपपत्र ठेवलेल्या आरोपीचा तपशिल ( प्रत्येक आरोपीसाठी स्वतंत्र कागद वापरावा ) :

(1) (i) *Name : संजय ........ Whether verified : ........
नांव ........ पडताळले किंवा काय

(ii) Father's/Husband's Name : हरीराम अग्रवाल
पित्याचे / पतीचे नांव

(iii) Date/Year of Birth ( जन्मतारीख / वर्ष ) : ~~अंदाजे~~

(iv) Sex : पुरुष ........ (v) Nationality : भारतीय
लिंग ........ राष्ट्रीयत्व

(vi) Passport No : ........ Date of Issue : ........ Place of Issue : ........
पारपत्र क्र. ........ दिल्याची तारीख ........ दिल्याचे ठिकाण

(vii) Religion : ........ (viii) Whether SC/ST : ........
धर्म ........ अनुसुचित जातीचा / जमातीचा आहे का

(ix) Occupation ( व्यवसाय ) : ~~कुटुंबा~~

(x) Address ( पत्ता ) : कुमुम अपार्टमेंट सेक्टर नं. १७ वाशी नवी मुंबई

........

Whether verified ( पडताळला किंवा काय ) : ........

(xi) *Provisional Criminal No ( तात्पुरता गुन्हेगार क्र. ) : ........

(xii) *Regular Criminal No (if known) नियमित गुन्हेगार क्र. ( माहित असल्यास ) : ........

(xiii) Date of Arrest ( अटकेची तारीख ) : दि. १३/६/२००२ रोजी ०९/०० वा. मुंबई येथून अप क्र ११०/०२ अप क्र १२८/०२ मध्ये अटक करून दि ३०/६/०२ रोजी न्यायालयाची परवानगीने

(xiv) *Date of release on bail ( जामीनावर सोडल्याची तारीख ) : ........

(xv) *Date on which forwarded to court ( न्यायालयाकडे पाठविल्याची तारीख ) : दि. १५/६/२००२

(xvi) *Under Acts & Sections : कलम ४०६, ४०९, ४२० भादंवि
कोणत्या अधिनियमांखाली व कलमांखाली :

........

(xvii) *Name(s) of bailers/sureties and Address(es) : ........
जामीनदारांची नांवे व पत्ते :

........

........

(xviii) Previous convictions with case references ( प्रकरणाच्या संदर्भासह पूर्वीची अपराधसिध्दी ) : ........

........

........

(xix) *Status of the accused ( आरोपीची स्थिती ) : MCR वर
Forwarded/Bailed by Police/In Police Custody/Bailed by Court/In Judicial Custody/ Absconding/Proclaimed Offender :
पुढे पाठवले / पोलीसांनी जामीनावर सोडले / पोलीस कोठडीत / न्यायालयाने जामीनावर सोडले / न्यायालयीन कोठडीत / फरारी / उद्घोषित अपराधी :

फॉर्म नं. १०

| अ.क्र. | मालमत्तेचे वर्णन | अंदाजीत मुल्य | पो. ठाणे मालमत्ता नोंद क्र. | कोणाकडून मिळवली व्याप्त केली | पाना क्र. विल्हेवाट |
|---|---|---|---|---|---|
| २ | होम ट्रेड लि. यांचे तर्फे डिसीसी बँकेला पाठविलेले पत्र दि. ८/३/२००२ चे [सालेकर यांचे नावे] | - | १०२/०२ | सरव्यवस्थापकांनी | |
| ३ | होमट्रेड लि. चे दि. १६/३/२००२ रोजी दालेकर यांचे नावे पाठविलेले पत्र ज्यावर एन. एस. त्रिवेदींची सही | - | -"- | -"- | |
| ४ | ठेवीचे प्रमाणपत्र ज्यात होमट्रेड नॅशनल स्टॉक एक्सचेंजचे दलाल असल्याबाबत. ओरीजनल प्रत रजी. नं. INB-230624638 | - | -"- | -"- | |
| ५ | ठेवीचे प्रमाणपत्र ज्यात होमट्रेड बॉम्बे स्टॉक एक्सचेंजचे दलाल असल्याबाबत. ओरीजनल प्रत. रजी नं. INB-010624639 | - | -"- | -"- | |
| ६ | वर्धा डि.सी.सी. बँकेचे दि. १६/३/२००१ चे पत्र आर.बी. Acctts /२०००-०१ ज्यात २५३०.०० लाख रु. A/C No. 54/23511 या खात्यात ट्रान्सफर करण्याबाबत नमुद | - | -"- | -"- | |
| ७ | फॅक्सची कन्फरमेशन रिपोर्ट दि. १६/३/२००१ ची अस्सल | - | -"- | -"- | |
| ८ | वर्धा डिसीसी चे लेटरपॅडवर दि. १६/३/०१ रोजी चीफ ऑफिसर MSC बँक मुंबई यांना फॅक्सने पाठविलेले पत्र ज्यात रुपये २५,२४,६२,०८३:३३/- ट्रान्सफर करुन होमट्रेड चे खाते क्र. १७०३१ यांना देणेबाबत नमुद | - | -"- | -"- | |
| ९ | वर्धा डि सी सी बँकेचे होम ट्रेडला फॅक्स नं. 912278125 48 दि. १६/३/२००१ केतन सेठ व श्री कानन यांचे नावे पाठविलेले. ज्यात २५ कोटी रुपये पाठविले असुन कॉन्ट्रॅक्ट नोट लागा पत्र ज्यावर सरव्यवस्थापकांची सही | - | -"- | -"- | |
| १० | फॅक्सची कन्फरमेशन रिपोर्ट फॅक्स नं: 0712722897 वरुन NDCC ने फॅक्स क्र. 02278125 48 वर केलेल्या फॅक्स रिसीटची झेरॉक्स प्रत (मराठी) | - | -"- | -"- | |
| ११ | कॉन्ट्रॅक्ट नोट, वर्धा डिसीसी बँकेचे नावे पाठविलेली ज्यावर होमट्रेडचे अधिकृत डायरेक्टरची सही दि. १६/३/२००१ | - | -"- | -"- | |

(२) (२)

[illegible] [illegible] पांडे
[illegible]
[illegible] वर्धा

| | Amount | Date | Remarks |
|---|---|---|---|
| ९२ जनरल मॅनेजर वर्धा डि. सी. सी. बँकेचे नावे होमट्रेडने दि. २१/३/२००१ चे पत्र ज्यावर होमट्रेडचे आधिकृत व्यापारी म्हणुन इंग्रजीतील सही. ज्यात सिक्युरीटी खरेदीबाबत मजकुर | -००/- | १८२/०२ | सरव्यवस्थापकांनी दाखल [illegible] केल्यावरुन |
| ९३ वर्धा डि.सी.सी. बँकेचे दि. २५/३/०१चे पत्र जा क्र. १०/Accts/ GO/२०००-२००१ २५/३/०१ चे खाली ३०/३/०१ तारीख ज्यावर सरव्यवस्थापकांची सही. सदर पत्र होमट्रेडचे केतन शेठ यांना पाठविले. ज्यात सिक्युरीटीज तातडीने पाठविण्या विषयी मजकुर. | | | |
| १४ वर्धा डि.सी.सी. बँकेचे लेटरपॅडवर जा क्र. ४१/ Accts/२०००-२००१ दि. ३०/३/२००१ चे चीफ ऑफीसर (अकाउंट) MSC बँक मुंबई श्री. जाधव यांचे नावे पाठविलेले Fax. ज्यामध्ये होमट्रेडकडुन ६,१७,८८६=११/- चा चेक जमा करणेबाबत. | | | |
| १५ दि वर्धा डि.सी. सी. बँकेचे लेटरपॅडवर जा क्र. ४१/Accts/ Security/२००१-०२ दि. २/७/०१ चे पत्र होमट्रेडचे नावे ज्यात सिक्युरीटीजचे व्याज मिळावे म्हणुन मजकुर | | | |
| १६ दि वर्धा डि.सी.सी. बँकेचे लेटरपॅडवर जा क्र. १०/Accts/२००१-०२ दि. ४/८/०१ चा पुॅफ्स दि चीफ ऑफीसर MSC बँक यांचे नावे पत्र ज्यात रु. १,२८,१३,५००/- जमा करणे बाबत | | | |
| १७ दोन पुॅफ्स रिसीप्ट दि. ४/८/०१ च्या. अस्पष्ट | | | |
| १८ होमट्रेड ली यांनी दि. वर्धा डि.सी.सी. बँक यांचे नावे रु. १,२८,१२,५००/- चा चेक क्र. २३६४ चा जनता सहकारी बँकेचा, झेरॉक्स प्रत | | | |
| १९ दि एम.एस.सी. बँक मुंबई यांचे करंट अकाउंट नं. AC/54/2351/1 मध्ये रु. १,२८,१२,५००/- दि. ११/८/०१ ची रिसीप्ट | | | |
| २० दि वर्धा डि सी.सी. चे लेटर पॅडवर जा.क्र. १०/Accts/2001-2002 दि. १७/८/२००१ चे केतनशेठ व लिला कानन यांना जनरल मॅनेजरचे पत्र ज्यात २५ कोटी परत करण्याबाबत मजकुर | | | |
| २१ फुॅस्स रिसीप्ट दि. १७/८/२००१ नं. 7812548 अस्पष्ट | | | |
| २२ वर्धा डि.सी.सी. चे लेटर पॅडवर जा क्र. १०/Accts/ २००१-०२ दि. ४/१/२००२ चे पत्र कानन मॅडम यांना सिक्युरीटीज परत करण्याबाबत पुॅफ्स. ज्यावर सरव्यवस्थापकांची सही. | | | |
| २३ फुॅस्स रिसीप्ट दि. ४/१/२००२ ची अस्पष्ट | | | |
| २४ वर्धा डि.सी.सी. बँकेचे लेटरपॅडवर केतनशेठ यांना दि. १७/१/२००२ रोजी सिक्युरीटीजची संपुर्ण रक्कम व्याजासह परत करणेबाबतचे पत्र ज्यावर सरव्यवस्थापकांची सही. | | | |

२५ वर्धा डि.सी.सी.चे लेटर पॅडवर आ.क्र. 891/Accts/ Security/2001-02 दि. १५/३/२००२ ची o/c किशोर/संजय अग्रवाल यांचे नावे दि. १६/३/२००१ रोजी पाठविलेले रु.२५ कोटी व्याजासह परत करणेबाबत पत्र.

२६ होमट्रेडचे संजय अग्रवाल यांचे दि. १९/४/०२ चे वर्धा बँकेला पाठविलेले पत्र ज्यात १५ दिवसात सिक्युरिटी विकुन पैसे परत करतो असे पत्र

२७ एक मुळ चेक होमट्रेडने वर्धा बँकेला पाठविलेला चेक क्र. 695186 दि. २०/४/०२ रु.२६,७५,१५,६००/- ज्यावर संजय अग्रवालांची सही

२८ वरील चेकची डिपॉझीट स्लीप MSC कोऑप बँक मुंबईची करंट अकाउंट नं. 54/251

२९ एक मुळ चेक वर्धा बँकेचे नावे दि. २०/४/०२ चा चेक नंबर 695187 रु. १,२८,१२,५००/- अकाउंट नं. 3A/1703 ज्यावर संजय अग्रवालची सही.

३० चेक क्र. 695186 ची MSC बँकेची रिटर्न स्लीप दि. 23/4/2002. No. 14(d).

३१. चेक क्र. 695187 ची डिपॉझीट स्लीप MSC बँकेची अकाउंट नं. 54/2351. ची मुळ स्लीप

३२ MSC बँक मुंबईची कार्ड रिटर्न दि. २३/४/२००२ ची रु. १,२८,१२,५००/- No. 14(d). चेक नं. 695187.

३३ कार्यकारी मंडळ कार्यवृत्तांत दि. २४/३/९५ ते — ज्याचा वरील व्यर्ड व खालील व्यर्ड तुटलेला. एकुण पेज १ ते ४०९. ज्यामध्ये पान १ ते ३३६ पर्यंत कार्यकारी मंडळाच्या सभेचे कार्यवृत्तांत लिहीलेला. पेज क्र २७३ वर दि. २४/२/०१ रोजी घेतलेल्या सभेचा वृत्तांत पेज क्र. २७८ पर्यंत लिहीला असुन व्यवस्थापक व सभा अध्यक्षांच्या सह्या आहेत. सदर रजीस्टरमध्ये पेज क्र. २८४ वर दि. २५/४/०१ रोजी घेतलेल्या सभेचा वृत्तांत नमुद असुन पेज क्र २८९ पावेतो लिहीला आहे. व्यवस्थापक व अध्यक्षांच्या सह्या आहेत.

३४ संचालक मंडळ सभेचे रजीस्टर दि. २१/१०/९८ ज्यामध्ये १ ते ४०२ पावेतो पेज प्रमाणीत केलेले. पेज क्र ६ ते १५७ पावेतो संचालक मंडळाच्या सभेचे वृत्तांत व पेज क्र १५३वर दि. ७/३/२००२ रोजी संचालक मंडळाच्या सभेचे वृत्तांत पेज क्र ~~१५३~~ १५७ पर्यंत लिहीला असुन अध्यक्ष व व्यवस्थापकांच्या सह्या आहेत.

प्र/क्र ?  (५) (5)

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| | अपीलपत्रक क्र २ दि. २१।४।०२ | | | |
| ३५ | फिर्यादी यांचे स्वोक्त माहितीमी घेवून देण्या संबंधी होमट्रेड लि. मुंबई व त्यांचे संचालकांनी यांचे कंपनीचा ॲक्ट १९५६ कंपनी लिमीटेड बाय शेअर्स, मेमोरंडम ऑफ असोसिएशन ऑफ होमट्रेड लि.चा प्रकाशीत केलेला. दि. १८।५।१९९९चा मेमोरंडम ऑफ अंडर स्टॅण्डींग अहवाल एकुण ७२ पाने छायांकीत प्रती. | - | १९२।०२ | परस्थळावरून कार्यालयातून |
| ३६ | होमट्रेड लि. यांचे स्थाई लेखा संख्या AABF H8408A दि. २७।५।९३ चा ज्यात आयकर निदेशक यांची सही व आधिकृत संचालक होमट्रेड लि. यांच्या दोन संचालकांच्या सह्या व दि. 29।3।2002 रोजी होमट्रेडचे ९ संचालक. यांची नांवे नमुद आहे. तसेच सन २०००-२००१ चा वार्षीक अहवाल होमट्रेडचा, पाने २८, छायांकीत प्रतीत. | | —॥— | |
| | अपीलपत्रक क्र ३ | | | |
| ३७ | दि. ३७।२।२००१ रोजी काढलेली नोटीस, बँकेच्या कार्यकारी मंडळाची सभा दि. २४।२।२००१ ला असल्याने सभेला हजर राहण्याबाबत व सभेचे विषय ज्यामध्ये ६ विषय आहेत. | | —॥— | |
| ३६ | या पत्रासोबत नमुद असलेल्या विषयावर घेण्यात आलेल्या सभेची, खर्चाचा आढावा यासंबंधी एकुण १४ पाने. | | | |
| ३८ | दि. २४।२।२००१ रोजी घेण्यात आलेल्या सभेला हजर सदस्य गण यादी व घेतलेले ठराव एकुण ९ ज्यामध्ये ठराव क्र ४ हा विषय ६ चा मध्ये नमुद आहे. एकुण ६ पाने प्रमाणीत. | | —॥— | |
| ३९ | दि. २७।२।२००२ रोजी काढलेला नोटीस बँकेच्या कार्य-मंडळाची सभा शुक्रवार दि. ७।३।२००२ ला असल्याने सभेला हजर राहणेबाबत ज्यामध्ये ६ विषय नमुद आहे. सोबत दि. २७।१०।२००१ ला झालेल्या सभेचा प्रतांत व हजर सदस्य गण यादी, तसेच दि. ३१।१०।२००१ चा जिल्हास्तरीय देखरेख व आढावा समीतीच्या सभेचे वृत्तांत, दि. ७।३।२००२ रोजी संचालक मंडळ सभाबाबत टाचण ज्यामध्ये विषय ६ या मध्ये अनु क्र ६ वर होम ट्रेड कंपनी मार्फत सरकारी प्रतिभूतीत रु. २५ कोटीच्या गुंतवणुक संबंधाने नमुद | | —॥— | |
| ४० | दि. ७।३।२००२ रोजी झालेल्या सभेला हजर सदस्यगण यादी व सभेमध्ये झालेल्या विषयावरील प्रतांत | | —॥— | |
| ४१ | दि वर्धा जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँकेने दि. ३१ मार्च १९८९ रोजी तयार केलेला BYE LAWS | | —॥— | |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| ४२ | २०।६।२००२ च्या वर्धा डीसीसीचे नावाचा २१,७५,१५,२५०/- चा MSC बँकेचा चेक नंबर 695186 चा झेरॉक्स | ०८।८ | १०२।०२ | होमट्रेडचे वाशी प्रोमिस ऑफीस मधून |
| ४३ | चेक 695187 रु. १,२८,१२,५००/- ची झेरॉक्स | | | |
| ४४ | होमट्रेडनी वर्धा बँकेला दि. १०।४।०२ ला पाठविलेल्या पत्राची झेरॉक्स | | | |
| ४५ | वर्धा बँकेचे जनरल मॅनेजरचे सहीचा फॅक्स मेसेज सत्य प्रती. | | | |
| ४६ | फॅक्स मेसेज दि. ४।१।२००२ चा डीसीसी बँक वर्धा कागज गॅझचे नावाचा मुळ व त्याची झेरॉक्स | | | |
| ४७ | चालू अकाउंट नं. 54/2351/, दि. २४।१।२००१ MSC को. ऑ. बँक लिमिटेड रु. २ लाखाचा चेक स्लीप | | | |
| ४८ | वर्धा डि सी सी बँकेचे जनरल मॅनेजरचे नावाची कुरीयर स्लीप झेरॉक्स | | | |
| ४९ | केतन शहा व मिल कानन यांना जनरल मॅनेजरचे वतीने २ लाख रुपये क्रेडीट करणेबाबत व २५ कोटी रुपये परत करण्याबाबत पत्राची झेरॉक्स सत्य. | | | |
| ५० | वर्धा डि. सी. सी चे नावे चेक नं. 953369 HDFC बँक दि. २१।१।०१ चा झेरॉक्स | | | |
| ५१ | UTI बँकेचा २,००,०००/- चा चेक नंबर २२०२६ दि. २०।१।२००१ चा | | | |
| ५२ | दि. ४।१।२००१ चे होमट्रेडचे कन्फरींग लेटर इंटरेस्ट पेमेंट बाबत पत्राची झेरॉक्स | | | |
| ५३ | वर्धा DCC बँकेला रु. १,२८,१२,५००/- चा दि. ११।१।२००१ ची स्लीपची झेरॉक्स सत्य | | | |
| ५४ | वर्धा बँकेला होमट्रेडची जनता सहकारी बँकेचा चेक नं. ९६४९१३ रु. १,२८,१२,५००/- चा झेरॉक्स सत्य. | | | |
| ५५ | ~~११।१।२००१ ची चेक सफाची स्लीप झेरॉक्स १,२८,१२,५००/-~~ | | | |
| ५६ | दि. ५।१।२००१ ची कुरीयर स्लीप ची झेरॉक्स | | | |
| ५७ | वर्धा बँकेचे दि. ४।१।२००१ चे पत्राची झेरॉक्स | | | |
| ५८ | Fax 7812548 दि. ४।१।२००१ ची झेरॉक्स | | | |
| ५९ | १७।८।२००१ ची पत्राची छायाप्रत 601 सिक्युरीटी बाबत. | | | |
| ६० | फॅक्सची झेरॉक्स २०१३ | | | |
| ६१ | वर्धा बँकेचे नावे रु ४,१७,९८६=११ चा चेक नं. 675110 झेरॉक्स. | | | |
| ६२ | २८।३।२००१ चे पत्राची झेरॉक्स होमट्रेडचे सिक्युरीटी ट्रान्झॅक्शन | | | |
| ६३ | कुरीयर स्लीप PS-ठाकरेचे नावाची दि २४।३ ची झेरॉक्स सत्य. | | | |

(signature) एस. जी. देशमुख, पो. नि. निरीक्षक, स्था. गु. शा. वर्धा

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| ६४ | कॉन्ट्रॅक्ट नोटची झेरॉक्स २ प्रति २८/३/०९. ट्रेडडेट व सेटलमेंट डेट २९/३/२००९ ची | | | |
| ६५ | कॉन्ट्रॅक्ट नोट झेरॉक्स | | | |
| ६६ | कॉन्ट्रॅक्ट नोट दि. १५/३/०९ व सेटलमेंट डेट १६/३/०९ ची झेरॉक्स | | | |
| ६७ | होनाड्रे यांनी साळोकर यांना ट्रान्झॅक्शन बाबत पाठविलेले पत्र २८/३/०९ ची झेरॉक्स | | | |
| ६८ | कॉन्ट्रॅक्ट नोट ट्रेड डेट १६/८/२००९, सेटलमेंट डेट दि. १७/८/२००९ झेरॉक्स | | | |
| ६९ | फॉम्स स्लीपची झेरॉक्स २ प्रत | | | |
| ७० | कॉन्ट्रॅक्ट नोट दि. २३/२/२००९ सेटलमेंट दि. २७/४/२००९ झेरॉक्स | | | |
| ७१ | जनता सहकारी बँक ली पुणे शाखा फोर्ट मुंबई येथून जप्त. (१) एक जमा चलन दि. १९/३/२००९ व अकाउंट नंबर २३६४ ज्यावर खातेदाराचे नाव होनाड्रे कारून रु. २५,२४,७०,०००/- लिहीलेले | | | |
| (७२) | एक चेक नं. १०७३१२ ज्या अकाउंट नंबर २३६४ दि. १९/३/२००९चा पोद्दार ट्रेडींग कंपनी रु. १५०,०००,०००:००/- ज्यावर इंग्रजीत सही आहे | | | |
| ७३ | एक चेक जनता सह बँकेचा चेक नंबर 79389 दि. १९/३/२००९ अकाउंट नंबर 2468. मनीराम कन्सल्टंट & इन्व्हेस्टमेंट रु. १८०(००००००). | १९३/०९ | | जनता सहकारी बँकेचे व्यवस्थापक श्रीकांत दत्तात्रयराव देशपांडे व.५९ रा. शहर बाजार जनता बँक रेल हाऊस ८१६८, मुंबई |
| ७४ | एक चेक जनता सहकारी बँकेचा चेक नंबर 816567 दि. १८ मार्च २००९ अकाउंट नं. 2465 डलहौसी सिक्युरीटीजचे नावाचा रु. १,५१,१५,०००:००/- | | | |
| ७५ | एक चेक जनता सहकारी बँकेचा चेक नंबर 829998 दि. १९/३/२००९ अकाउंट नंबर २५११. NDCCचे नावाचा रु. ४० कोटी. | | | |
| ७६ | एक चेक जनता सहकारी बँकेचा चेक नंबर 857123 दि. १९/३/२००९ अकाउंट नं. २५६६ डलहौसी सिक्युरीटी प्रा.ली. ज्यावर रुपये २३,४८,८५,०००/- | | | |
| ७७ | एक चेक जनता सहकारी बँक चेक नंबर 904726. दि. १९/३/२००९ अकाउंट नंबर २५९५ EDTV(इं). चे नावाचा रु. ४० कोटी | | | |
| ७८ | एक चेक जनता सह. बँकेचा, चेक नंबर 816566 दि. १८ मार्च २००९ अकाउंट नंबर २४६५ मनीराम कन्सलटंट चा रुपये १३,४८,८५,०००/-००. | | | |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| ७९ | गुळ-चेक. जनता सह बँकेचा चेक नं. १०७३९१ दि. १८/३/२००९ अकाउंट नंबर २३६४ आपर फ्याळी ट्रेडींगचा आमचे रु. १००,०००,०००/- | | | |
| ८० | ~~टेक्स ट्रेड~~ एम. एस. को. ऑप बँक मुंबई येथील फ्लॉर्ड, ① होम ट्रेड लि. यांनी वर्धा जिल्हा मध्यवर्ती बँकेला दिलेला चेक क्र. ५८५११० रु. ४,१७,९८६=११ दि. २८/३/२००१. | १८३/०२ | | विजय दत्ताजीराव भोसले वय ५० अकाउंटंट एम. एस. को. ऑप बँक लि. मुंबई यांचे ताब्यातून |
| ८१ | प्रादेशीक कार्यालय नागपूर यांचे चालू खाते दि. १८/३/२००१ रोजी नावे टाकण्यात आलेली एकूण रु. २५,३०,०००,००/- चुक डेबीट व्हाऊचर | | | |
| ८२ | प्रादेशीक कार्यालय नागपुर यांचे कडून प्राप्त आलेला दि. १८/३/२००१ चा दूरध्वनी संदेश पत्र क्र. ०००३८० गुळ | | | |
| ८३ | दि. १८/३/२००१ रोजी वर्धा डिसीसी बँकेचे चालू खाते क्र ५८/२३५१/१ जमा केलेल्या रु. २५,३०,०००=००/- चे क्रेडीट व्हाऊचर | | | |
| ८४ | दि. १८/३/२००१ रोजी वर्धा डि सी. सी चे नावे चालू खात्यात रु. २५,२८,७२,०८३=३३/- चे नावे टाकलेले क्रेडीट व्हाऊचर गुळ प्रतीत. | | | |
| ८५ | वर्धा डिसीसी बँक यांचा दि. १८/३/२००१ चा फॅक्स संदेश गुळ प्रत | | | |
| ८६ | दि. ३०/३/२००१ रोजी वर्धा जिल्हा बँकेचे चालू खाते क्र ५८/२३५१/१ ला जमा दिलेल्या रु. ४,१७,९८६=११/- चे क्रेडीट व्हाऊचर गुळ प्रतीत | | | |
| ८७ | दि. १८/३/२००१ रोजी होमट्रेड लि. चालू खाते क्र १७०३१ ला जमा दिलेल्या रुपये २५,२८,७२,०८३=३३/- चे क्रेडीट व्हाऊचर गुळ प्रतीत | | | |
| ८८ | होमट्रेड लि. खाते क्र. १७०३१ चा खातेउतारा ची प्रमाणीत छायांकीत प्रत | | | |
| ८९ | होम ट्रेड लि. यांचा खाते उघडण्याचे फॉर्मची ओरीजनल प्रत प्रमाणीत | | | |
| ९० | वर्धा डि. सी. सी. बँक लि. यांचा चालू खाते क्र. ५८/२३५१ चा खाते उताऱ्याची प्रमाणीत केलेला छायांकीत प्रत. | | | |

एस. जी. देशपांडे

Form : 5-B (e) (9)

11. Particulars of accused persons charge-sheeted (use separate sheet for each accused) :
आरोपपत्र ठेवलेल्या आरोपींचा तपशिल ( प्रत्येक आरोपीसाठी स्वतंत्र कागद वापरावा ) :

(9)

(i) *Name : सुकेश
नांव
Whether verified : होय
पडताळले किंवा काय

(ii) Father's/Husband's Name : चंद्रदयाल भंडारी
पित्याचे / पतीचे नांव

(iii) Date/Year of Birth ( जन्मतारीख / वर्ष ) : वय २८ वर्ष

(iv) Sex : पुरुष
लिंग
(v) Nationality : भारतीय
राष्ट्रीयत्व

(vi) Passport No : ........ Date of Issue : ........ Place of Issue : ........
पारपत्र क. दिल्याची तारीख दिल्याचे ठिकाण

(vii) Religion : हिंदु
धर्म
(viii) Whether SC/ST : ........
अनुसुचित जातीचा / जमातीचा आहे का

(ix) Occupation ( व्यवसाय ) : Chartered Accountant (होमट्रेडचा असोसिएट्स सिक्योरिटी)

(x) Address ( पत्ता ) : रा. डी-603 ओरिंद कॉम्प्लेक्स सेक्टर 16 वाशी नवी मुंबई

Whether verified ( पडताळला किंवा काय ) : -

(xi) *Provisional Criminal No ( तात्पुरता गुन्हेगार क्र.) : ........

(xii) *Regular Criminal No (if known) नियमित गुन्हेगार क्र. ( माहित असल्यास ) : ........

(xiii) Date of Arrest ( अटकेची तारीख ) : 6/10/2002 ते 9.8.10 पा: आर्थर रोड जेल मुंबई से 451

(xiv) *Date of release on bail ( जामीनावर सोडल्याची तारीख ) : ........

(xv) *Date on which forwarded to court ( न्यायालयाकडे पाठविल्याची तारीख ) : 8/10/2002

(xvi) *Under Acts & Sections : कलम 406, 409, 420, 34 भादंवि
कोणत्या अधिनियमांखाली व कलमांखाली :

(xvii) *Name(s) of bailers/sureties and Address(es) : ........
जामीनदारांची नांवे व पत्ते :

(xviii) Previous convictions with case references ( प्रकरणाच्या संदर्भासह पूर्वीची अपराधसिध्दी ) : ........

(xix) *Status of the accused ( आरोपीची स्थिती ) : MCR वर आर्थर रोड कारागृहात मुंबई
Forwarded/Bailed by Police/In Police Custody/Bailed by Court/In Judicial Custody/
Absconding/Proclaimed Offender :
पुढे पाठवले / पोलीसांनी जामीनावर सोडले / पोलीस कोठडीत / न्यायालयाने जामीनावर सोडले / न्यायालयीन कोठडीत / फरारी / उद्घोषित अपराधी :

टिप :- सदर आरोपीला आर्थर रोड कारागृह मुंबई येथे आहे : प्रोडक्शन वारंटवर ताबा घ्यावयाचा शिल्लक आहे

Form : 5-B

11. Particulars of accused persons charge-sheeted (use separate sheet for each accused) :
आरोपपत्र ठेवलेल्या आरोपीचा तपशिल ( प्रत्येक आरोपीसाठी स्वतंत्र कागद वापरावा ) :

(3)

(i) *Name : केतन कांतिलाल शेठ Whether verified :
नांव / पडताळले किंवा काय

(ii) Father's/Husband's Name : कांतिलाल शेठ
पित्याचे / पतीचे नांव

(iii) Date/Year of Birth ( जन्मतारीख / वर्ष ) :

(iv) Sex : पुरुष (v) Nationality : भारतीय
लिंग / राष्ट्रीयत्व

(vi) Passport No : Date of Issue : Place of Issue :
पारपत्र क्र. / दिल्याची तारीख / दिल्याचे ठिकाण

(vii) Religion : (viii) Whether SC/ST :
धर्म / अनुसुचित जातीचा / जमातीचा आहे का

(ix) Occupation ( व्यवसाय ) : संचालक होमट्रेड ली. वाशी नवी मुंबई

(x) Address ( पत्ता ) :

Whether verified ( पडताळला किंवा काय ) :

(xi) *Provisional Criminal No ( तात्पुरता गुन्हेगार क्र. ) :

(xii) *Regular Criminal No (if known) नियमित गुन्हेगार क्र. ( माहित असल्यास ) :

(xiii) Date of Arrest ( अटकेची तारीख ) :

(xiv) *Date of release on bail ( जामीनावर सोडल्याची तारीख ) :

(xv) *Date on which forwarded to court ( न्यायालयाकडे पाठविल्याची तारीख ) :

(xvi) *Under Acts & Sections :
कोणत्या अधिनियमांखाली व कलमांखाली :

(xvii) *Name(s) of bailers/sureties and Address(es) :
जामीनदारांची नांवे व पत्ते :

(xviii) Previous convictions with case references ( प्रकरणाच्या संदर्भासह पूर्वीची अपराधसिध्दी ) :

(xix) *Status of the accused ( आरोपीची स्थिती ) :
Forwarded/Bailed by Police/In Police Custody/Bailed by Court/In Judicial Custody/Absconding/Proclaimed Offender :
पुढे पाठवले / पोलीसांनी जामीनावर सोडले / पोलीस कोठडीत / न्यायालयाने जामीनावर सोडले / न्यायालयीन कोठडीत / फरारी / उद्घोषित अपराधी :

(8) फरार आरोपी नंदकिशोर त्रिवेदी [ एन . एस.त्रिवेदी ]

Form : 5-B

(10) (90)

11. Particulars of accused persons charge-sheeted (use separate sheet for each accused) :
आरोपपत्र ठेवलेल्या आरोपीचा तपशिल ( प्रत्येक आरोपीसाठी स्वतंत्र कागद वापरावा )

(i) *Name : नंदकिशोर त्रिवेदी .................. Whether verified : ..................
नांव पडताळले किंवा काय

(ii) Father's/Husband's Name : ..................
पित्याचे / पतीचे नांव

(iii) Date/Year of Birth ( जन्मतारीख / वर्ष ) : ..................

(iv) Sex : .................. (v) Nationality : ..................
लिंग राष्ट्रीयत्व

(vi) Passport No : .................. Date of Issue : .................. Place of Issue : ..................
पारपत्र क्र. दिल्याची तारीख दिल्याचे ठिकाण

(vii) Religion : .................. (viii) Whether SC/ST : ..................
धर्म अनुसुचित जातीचा / जमातीचा आहे का

(ix) Occupation ( व्यवसाय ) : ..................

(x) Address ( पत्ता ) : ..................

..................

Whether verified ( पडताळला किंवा काय ) : ..................

(xi) *Provisional Criminal No ( तात्पुरता गुन्हेगार क्र.) : ..................

(xii) *Regular Criminal No (if known) नियमित गुन्हेगार क्र. ( माहित असल्यास ) : ..................

(xiii) Date of Arrest ( अटकेची तारीख ) : ..................

(xiv) *Date of release on bail ( जामीनावर सोडल्याची तारीख ) : ..................

(xv) *Date on which forwarded to court ( न्यायालयाकडे पाठविल्याची तारीख ) : ..................

(xvi) *Under Acts & Sections : ..................
कोणत्या अधिनियमांखाली व कलमांखाली :

..................

(xvii) *Name(s) of bailers/sureties and Address(es) : ..................
जामीनदारांची नांवे व पत्ते :

..................

..................

(xviii) Previous convictions with case references ( प्रकरणाच्या संदर्भासह पूर्वीची अपराधसिध्दी ) : ..................

..................

..................

(xix) *Status of the accused ( आरोपीची स्थिती ) : फरार २९९ Cr.P.C. प्रमाणे [illegible]
Forwarded/Bailed by Police/In Police Custody/Bailed by Court/In Judicial Custody/ Absconding/Proclaimed Offender :
पुढे पाठवले / पोलीसांनी जामीनावर सोडले / पोलीस कोठडीत / न्यायालयाने जामीनावर सोडले / न्यायालयीन कोठडीत / फरारी / उद्घोषित अपराधी :

Form : 5-B

11. Particulars of accused persons charge-sheeted (use separate sheet for each accused) :
आरोपपत्र ठेवलेल्या आरोपीचा तपशिल ( प्रत्येक आरोपीसाठी स्वतंत्र कागद वापरावा ) :

(४)

(i) *Name : राजन. Whether verified : होय
नांव — पडताळले किंवा काय

(ii) Father's/Husband's Name : चंद्रशेखर साळेकर
पित्याचे / पतीचे नांव

(iii) Date/Year of Birth ( जन्मतारीख / वर्ष ) : ५२ वर्ष

(iv) Sex : पुरुष (v) Nationality : भारतीय
लिंग — राष्ट्रीयत्व

(vi) Passport No : ............ Date of Issue : ............ Place of Issue : ............
पारपत्र क्र. — दिल्याची तारीख — दिल्याचे ठिकाण

(vii) Religion : हिंदू (viii) Whether SC/ST : ............
धर्म — अनुसुचित जातीचा / जमातीचा आहे का

(ix) Occupation ( व्यवसाय ) : सरव्यवस्थापक सध्या निलंबीत वर्धा जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक ली वर्धा

(x) Address ( पत्ता ) : स. अनुराग अपार्टमेंट, लक्ष्मीनगर वर्धा

Whether verified ( पडताळला किंवा काय ) : होय

(xi) *Provisional Criminal No ( तात्पुरता गुन्हेगार क्र.) : ............

(xii) *Regular Criminal No (if known) नियमित गुन्हेगार क्र. ( माहित असल्यास ) : ............

(xiii) Date of Arrest ( अटकेची तारीख ) : दि. १०/६/२००२ चे २२/०० वा.

(xiv) *Date of release on bail ( जामीनावर सोडल्याची तारीख ) : ............

(xv) *Date on which forwarded to court ( न्यायालयाकडे पाठविल्याची तारीख ) : ११/६/२००२

(xvi) *Under Acts & Sections : कलम ४०९ भादंवि
कोणत्या अधिनियमांखाली व कलमांखाली :

(xvii) *Name(s) of bailers/sureties and Address(es) : ............
जामीनदारांची नांवे व पत्ते :

(xviii) Previous convictions with case references ( प्रकरणाच्या संदर्भासह पूर्वीची अपराधसिध्दी ) : —

(xix) *Status of the accused ( आरोपीची स्थिती ) : न्यायालयातुन जामीनावर २६/१०/०२ रोजी
Forwarded/Bailed by Police/In Police Custody/Bailed by Court/In Judicial Custody/
Absconding/Proclaimed Offender :
पुढे पाठवले / पोलीसांनी जामीनावर सोडले / पोलीस कोठडीत / न्यायालयाने जामीनावर सोडले / न्यायालयीन कोठडीत / फरारी / उद्घोषित अपराधी :

11. Particulars of accused persons charge-sheeted (use separate sheet for each accused) :
आरोपपत्र टेवलेल्या आरोपींचा तपशील ( प्रत्येक आरोपीसाठी स्वतंत्र कागद वापरावा ) :

(६)

(i) *Name : दिलीप ........ Whether verified :
नांव ........ पडताळले किंवा काय

(ii) Father's/Husband's Name : नारायणराव काळे
पित्याचे / पतीचे नांव

(iii) Date/Year of Birth ( जन्मतारीख / वर्ष ) : ४९ वर्षे

(iv) Sex : पुरुष ........ (v) Nationality : भारतीय
लिंग ........ राष्ट्रीयत्व

(vi) Passport No : ........ Date of Issue : ........ Place of Issue :
पारपत्र क्र. ........ दिल्याची तारीख ........ दिल्याचे ठिकाण

(vii) Religion : हिंदू ........ (viii) Whether SC/ST :
धर्म ........ अनुसुचित जातीचा / जमातीचा आहे का

(ix) Occupation ( व्यवसाय ) : रा. सिव्हील लाईन्स भागी ( उपाध्यक्ष दि वर्धा जिल्हा

(x) Address ( पत्ता ) : मध्यवर्ती सहकारी बँक लि वर्धा

Whether verified ( पडताळला किंवा काय ) : होय

(xi) *Provisional Criminal No ( तात्पुरता गुन्हेगार क्र.) : —

(xii) *Regular Criminal No (if known) नियमित गुन्हेगार क्र. ( माहित असल्यास ) :

(xiii) Date of Arrest ( अटकेची तारीख ) : दि. २९/६/२००२ चे १०/४५ वा.

(xiv) *Date of release on bail ( जामीनावर सोडल्याची तारीख ) : ३०/१०/२००२

(xv) *Date on which forwarded to court ( न्यायालयाकडे पाठविल्याची तारीख ) : २९/६/२००२

(xvi) *Under Acts & Sections : कलम ४०९ भादंवि
कोणत्या अधिनियमांखाली व कलमांखाली :

(xvii) *Name(s) of bailers/sureties and Address(es) :
जामीनदारांची नांवे व पत्ते :

(xviii) Previous convictions with case references ( प्रकरणाच्या संदर्भासह पूर्वीची अपराधसिध्दी ) :

(xix) *Status of the accused ( आरोपीची स्थिती ) : न्यायालयातुन जामीनावर दि ३०/१०/०२
Forwarded/Bailed by Police/In Police Custody/Bailed by Court/In Judicial Custody/Absconding/Proclaimed Offender :
पुढे पाठवले / पोलीसांनी जामीनावर सोडले / पोलीस कोठडीत / न्यायालयाने जामीनावर सोडले / न्यायालयीन कोठडीत / फरारी / उद्घोषित अपराधी :

Form : 5-B

11. Particulars of accused persons charge-sheeted (use separate sheet for each accused) :
आरोपपत्र ठेवलेल्या आरोपींचा तपशिल ( प्रत्येक आरोपीसाठी स्वतंत्र कागद वापरावा ) :

(६) (i) *Name : ज्ञानेश्वर ........ Whether verified : होय
नांव ........ पडताळले किंवा काय

(ii) Father's/Husband's Name : आबापतराव झलके
पित्याचे / पतीचे नांव

(iii) Date/Year of Birth ( जन्मतारीख / वर्ष ) : ५८ वर्ष

(iv) Sex : पुरुष ........ (v) Nationality : भारतीय
लिंग ........ राष्ट्रीयत्व

(vi) Passport No : ........ Date of Issue : ........ Place of Issue : ........
पारपत्र क्र. ........ दिल्याची तारीख ........ दिल्याचे ठिकाण

(vii) Religion : हिंदू ........ (viii) Whether SC/ST : ........
धर्म ........ अनुसुचित जातीचा / जमातीचा आहे का

(ix) Occupation ( व्यवसाय ) : संचालक दि वर्धा जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक लि वर्धा

(x) Address ( पत्ता ) : रा. पॅथला रोड, सोनोली वर्धा

........

Whether verified ( पडताळला किंवा काय ) : होय

(xi) *Provisional Criminal No ( तात्पुरता गुन्हेगार क्र.) : ........

(xii) *Regular Criminal No (if known) नियमित गुन्हेगार क्र. ( माहित असल्यास ) : ........

(xiii) Date of Arrest ( अटकेची तारीख ) : २६/६/२००२ रोजी २२/३० वा.

(xiv) *Date of release on bail ( जामीनावर सोडल्याची तारीख ) : २६/१०/२००२

(xv) *Date on which forwarded to court ( न्यायालयाकडे पाठविल्याची तारीख ) : २५/६/२००२

(xvi) *Under Acts & Sections : कलम २८ आदि वि
कोणत्या अधिनियमांखाली व कलमांखाली :

........

(xvii) *Name(s) of bailers/sureties and Address(es) : ........
जामीनदारांची नावे व पत्ते :

........

........

(xviii) Previous convictions with case references ( प्रकरणाच्या संदर्भासह पूर्वीची अपराधसिध्दी ) : ........

........

........

(xix) *Status of the accused ( आरोपीची स्थिती ) : न्यायालयातून जामीनावर दि. 26/10/2002
Forwarded/Bailed by Police/In Police Custody/Bailed by Court/In Judicial Custody/Absconding/Proclaimed Offender :
पुढे पाठवले / पोलीसांनी जामीनावर सोडले / पोलीस कोठडीत / न्यायालयाने जामीनावर सोडले / न्यायालयीन कोठडीत / फरारी / उद्घोषित अपराधी :

Form : 5-B

(12) ९२

11. Particulars of accused persons charge-sheeted (use separate sheet for each accused) :
आरोपपत्र ठेवलेल्या आरोपींचा तपशिल ( प्रत्येक आरोपीसाठी स्वतंत्र कागद वापरावा ) :

आरोपी ②

(i) *Name : मदन. Whether verified : होय
नांव पडताळले किंवा काय

(ii) Father's/Husband's Name : बाबुलालजी श्रीवास
पित्याचे / पतीचे नांव

(iii) Date/Year of Birth ( जन्मतारीख / वर्ष ) : ६४ वर्ष

(iv) Sex : पुरुष (v) Nationality : भारतीय
लिंग राष्ट्रीयत्व

(vi) Passport No : Date of Issue : Place of Issue :
पारपत्र क्र. दिल्याची तारीख दिल्याचे ठिकाण

(vii) Religion : हिंदू (viii) Whether SC/ST :
धर्म अनुसुचित जातीचा / जमातीचा आहे का

(ix) Occupation ( व्यवसाय ) : संचालक दि वर्धा जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक वर्धा

(x) Address ( पत्ता ) : रा. शिवाजी वार्ड हिंगणघाट जि. वर्धा

Whether verified ( पडताळला किंवा काय ) :- होय

(xi) *Provisional Criminal No ( तातुरता गुन्हेगार क्र.) :

(xii) *Regular Criminal No (if known) नियमित गुन्हेगार क्र. ( माहित असल्यास ) :

(xiii) Date of Arrest ( अटकेची तारीख ) : २४/६/२००२ चे ०१/२४ वा.

(xiv) *Date of release on bail ( जामीनावर सोडल्याची तारीख ) : २४/१०/२००२

(xv) *Date on which forwarded to court ( न्यायालयाकडे पाठविल्याची तारीख ) : २४/६/२००२

(xvi) *Under Acts & Sections : कलम ३४ भादंवि
कोणत्या अधिनियमांखाली व कलमांखाली :

(xvii) *Name(s) of bailers/sureties and Address(es) :
जामीनदारांची नांवे व पत्ते :

(xviii) Previous convictions with case references ( प्रकरणाच्या संदर्भासह पूर्वीची अपराधसिध्दी ) :

(xix) *Status of the accused ( आरोपीची स्थिती ) : न्यायालयातुन जामीनावर
Forwarded/Bailed by Police/In Police Custody/Bailed by Court/In Judicial Custody/
Absconding/Proclaimed Offender :
पुढे पाठवले / पोलीसांनी जामीनावर सोडले / पोलीस कोठडीत / न्यायालयाने जामीनावर सोडले / न्यायालयीन कोठडीत / फरार / उद्घोषित अपराधी :

Form : 5-B

11. Particulars of accused persons charge-sheeted (use separate sheet for each accused) :
आरोपपत्र ठेवलेल्या आरोपींचा तपशिल ( प्रत्येक आरोपीसाठी स्वतंत्र कागद वापरावा ) :

आरोपी क्र. ८

(i) *Name : वसंतराव ........ Whether verified : ........
नांव — पडताळले किंवा काय

(ii) Father's/Husband's Name : जनार्दनराव कालेकर
पित्याचे / पतीचे नांव

(iii) Date/Year of Birth ( जन्मतारीख / वर्ष ) : ६७ वर्षे

(iv) Sex : पुरुष ........ (v) Nationality : भारतीय
लिंग — राष्ट्रीयत्व

(vi) Passport No : ........ Date of Issue : ........ Place of Issue : ........
पारपत्र क्र. — दिल्याची तारीख — दिल्याचे ठिकाण

(vii) Religion : हिंदू ........ (viii) Whether SC/ST : ........
धर्म — अनुसुचित जातीचा / जमातीचा आहे का

(ix) Occupation ( व्यवसाय ) : संचालक दि वर्धा जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक लि. वर्धा

(x) Address ( पत्ता ) : ५७ महादेवपुरा वर्धा

........

Whether verified ( पडताळला किंवा काय ) : ........

(xi) *Provisional Criminal No ( तात्पुरता गुन्हेगार क्र.) : ........

(xii) *Regular Criminal No (if known) नियमित गुन्हेगार क्र. ( माहित असल्यास ) : ........

(xiii) Date of Arrest ( अटकेची तारीख ) : २३/११/२००२ रोजी ०८/०० वा.

(xiv) *Date of release on bail ( जामीनावर सोडल्याची तारीख ) : ........

(xv) *Date on which forwarded to court ( न्यायालयाकडे पाठविल्याची तारीख ) : ........

(xvi) *Under Acts & Sections : कलम ३४ भादंवि.
कोणत्या अधिनियमांखाली व कलमांखाली :

........

(xvii) *Name(s) of bailers/sureties and Address(es) : ........
जामीनदारांची नांवे व पत्ते :

........

........

(xviii) Previous convictions with case references ( प्रकरणाच्या संदर्भासह पूर्वीची अपराधसिध्दी ) : ........

........

........

(xix) *Status of the accused ( आरोपीची स्थिती ) : ११/११/०२ पासून PCR.
Forwarded/Bailed by Police/In Police Custody/Bailed by Court/In Judicial Custody/ Absconding/Proclaimed Offender :
पुढे पाठवले / पोलीसांनी जामीनावर सोडले / पोलीस कोठडीत / न्यायालयाने जामीनावर सोडले / न्यायालयीन कोठडीत / फरार / उद्घोषित अपराधी :

Form : 5-B

93 (13)

11. Particulars of accused persons charge-sheeted (use separate sheet for each accused) :
आरोपपत्र ठेवलेल्या आरोपीचा तपशील ( प्रत्येक आरोपीसाठी स्वतंत्र कागद वापरावा ) :

आरोपी क्र. १० (i) *Name : भाऊराव
नांव
Whether verified : होय
पडताळले किंवा काय

(ii) Father's/Husband's Name : लक्ष्मणराव देशमुख
पित्याचे / पतीचे नांव

(iii) Date/Year of Birth ( जन्मतारीख / वर्ष ) : ६९ वर्ष

(iv) Sex : पुरुष
लिंग
(v) Nationality : भारतीय
राष्ट्रीयत्व

(vi) Passport No : ..................
पारपत्र क्र.
Date of Issue : ..................
दिल्याची तारीख
Place of Issue : ..................
दिल्याचे ठिकाण

(vii) Religion : ..................
धर्म
(viii) Whether SC/ST : ..................
अनुसुचित जातीचा / जमातीचा आहे का

(ix) Occupation ( व्यवसाय ) : संचालक दि वर्धा जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक ली वर्धा

(x) Address ( पत्ता ) : रा. जजुवाडी आर्वी

Whether verified ( पडताळला किंवा काय ) : होय

(xi) *Provisional Criminal No (तात्पुरता गुन्हेगार क्र.) : ..................

(xii) *Regular Criminal No (if known) नियमित गुन्हेगार क्र. ( माहित असल्यास ) : ..................

(xiii) Date of Arrest ( अटकेची तारीख ) : दि. १३/११/२००२ रोजी १३/४५ वा.

(xiv) *Date of release on bail ( जामीनावर सोडल्याची तारीख ) : ..................

(xv) *Date on which forwarded to court ( न्यायालयाकडे पाठविल्याची तारीख ) : १३/११/२००२

(xvi) *Under Acts & Sections : कलम ३४ भादंवि
कोणत्या अधिनियमांखाली व कलमांखाली :

(xvii) *Name(s) of bailers/sureties and Address(es) : ..................
जामीनदारांची नांवे व पत्ते :

(xviii) Previous convictions with case references ( प्रकरणाच्या संदर्भासह पूर्वीची अपराधसिध्दी ) : ..................

(xix) *Status of the accused ( आरोपीची स्थिती ) : दि. १३/११/०२ ते १६/११/०२ पावेतो PCR
Forwarded/Bailed by Police/In Police Custody/Bailed by Court/In Judicial Custody/Absconding/Proclaimed Offender :
पुढे पाठवले / पोलीसांनी जामीनावर सोडले / पोलीस कोठडीत / न्यायालयाने जामीनावर सोडले / न्यायालयीन कोठडीत / फरारी / उद्घोषित अपराधी :

फरारी आरोपी कलम २९९ Cr.P.C प्रमाणे

Form : 5-B

11. Particulars of accused persons charge-sheeted (use separate sheet for each accused) :
आरोपपत्र ठेवलेल्या आरोपीचा तपशिल ( प्रत्येक आरोपीसाठी स्वतंत्र कागद वापरावा ) :

आरोपी क्र ११ (i) *Name : सौ. रश्मिताताई ........ Whether verified : ........
नांव — पडताळले किंवा काय

(ii) ~~Father's~~/Husband's Name : विनायकराव भिसे ........
पित्याचे / पतीचे नांव

(iii) Date/Year of Birth ( जन्मतारीख / वर्ष ) : ........

(iv) Sex : स्त्री ........ (v) Nationality : भारतीय ........
लिंग — राष्ट्रीयत्व

(vi) Passport No : ........ Date of Issue : ........ Place of Issue : ........
पारपत्र क्र. — दिल्याची तारीख — दिल्याचे ठिकाण

(vii) Religion : हिंदू ........ (viii) Whether SC/ST : ........
धर्म — अनुसुचित जातीचा / जमातीचा आहे का

(ix) Occupation ( व्यवसाय ) : संचालक दि वर्धा जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक वर्धा

(x) Address ( पत्ता ) : रा. केळकरवाडी वर्धा

........

Whether verified ( पडताळला किंवा काय ) : ........

(xi) *Provisional Criminal No ( तात्पुरता गुन्हेगार क्र. ) : ........

(xii) *Regular Criminal No (if known) नियमित गुन्हेगार क्र. ( माहित असल्यास ) : ........

(xiii) Date of Arrest ( अटकेची तारीख ) : ........

(xiv) *Date of release on bail ( जामीनावर सोडल्याची तारीख ) : ........

(xv) *Date on which forwarded to court ( न्यायालयाकडे पाठविल्याची तारीख ) : ........

(xvi) *Under Acts & Sections :
कोणत्या अधिनियमांखाली व कलमांखाली : कलम ३४ भादंवि .

........

(xvii) *Name(s) of bailers/sureties and Address(es) : ........
जामीनदारांची नांवे व पत्ते :

........

........

(xviii) Previous convictions with case references ( प्रकरणाच्या संदर्भासह पूर्वीची अपराधसिध्दी ) : ........

........

........

(xix) *Status of the accused ( आरोपीची स्थिती ) : कलम २९९ Cr.P.C प्रमाणे फरार.
Forwarded/Bailed by Police/In Police Custody/Bailed by Court/In Judicial Custody/Absconding/Proclaimed Offender :
पुढे पाठवले / पोलीसांनी जामीनावर सोडले / पोलीस कोठडीत / न्यायालयाने जामीनावर सोडले / न्यायालयीन कोठडीत / फरार / उद्घोषित अपराधी :

Form : 5-B (14)

९८

11. Particulars of accused persons charge-sheeted (use separate sheet for each accused) :
आरोपपत्र ठेवलेल्या आरोपीचा तपशिल ( प्रत्येक आरोपीसाठी स्वतंत्र कागद वापरावा ) :

आरोपी क्र. १२ (i) *Name : शरद ...................................... Whether verified : ..................
नांव — पडताळले किंवा काय

(ii) Father's/Husband's Name : बापुरावजी देशमुख
पित्याचे / पतीचे नांव

(iii) Date/Year of Birth ( जन्मतारीख / वर्ष ) : ..................

(iv) Sex : पुरुष (लिंग) ................ (v) Nationality : भारतीय (राष्ट्रीयत्व)

(vi) Passport No : .............. (पारपत्र क्र.) Date of Issue : .............. (दिल्याची तारीख) Place of Issue : .............. (दिल्याचे ठिकाण)

(vii) Religion : हिंदू (धर्म) ................ (viii) Whether SC/ST : .............. (अनुसुचित जातीचा / जमातीचा आहे का)

(ix) Occupation ( व्यवसाय ) : अध्यक्ष दि वर्धा जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक वर्धा

(x) Address ( पत्ता ) : रा. म्हसाळा सेवाग्राम रोड वर्धा

..............................................................

Whether verified ( पडताळला किंवा काय ) : –

(xi) *Provisional Criminal No ( तात्पुरता गुन्हेगार क्र.) : ..................

(xii) *Regular Criminal No (if known) नियमित गुन्हेगार क्र. ( माहित असल्यास ) : ..................

(xiii) Date of Arrest ( अटकेची तारीख ) : दि. १३/११/२००२ रोजी ०८/४५ वा.

(xiv) *Date of release on bail ( जामीनावर सोडल्याची तारीख ) : ..................

(xv) *Date on which forwarded to court ( न्यायालयाकडे पाठविल्याची तारीख ) : १३/११/२००२

(xvi) *Under Acts & Sections : कलम ४०९ भादंवि r/w ३४
कोणत्या अधिनियमांखाली व कलमांखाली :

..............................................................

(xvii) *Name(s) of bailers/sureties and Address(es) : ..................
जामीनदारांची नांवे व पत्ते :

..............................................................

..............................................................

(xviii) Previous convictions with case references ( प्रकरणाच्या संदर्भासह पूर्वीची अपराधसिध्दी ) : ..................

..............................................................

..............................................................

(xix) *Status of the accused ( आरोपीची स्थिती ) : PCR दि. १६/११/०२ पावेतो
Forwarded/Bailed by Police/In Police Custody/Bailed by Court/In Judicial Custody/Absconding/Proclaimed Offender :
पुढे पाठवले / पोलीसांनी जामीनावर सोडले / पोलीस कोठडीत / न्यायालयाने जामीनावर सोडले / न्यायालयीन कोठडीत / फरारी / उद्घोषित अपराधी :

Form : 5-B

आरोपी क्र ०३

11. Particulars of accused persons charge-sheeted (use separate sheet for each accused) :
आरोपपत्र ठेवलेल्या आरोपीचा तपशिल ( प्रत्येक आरोपीसाठी स्वतंत्र कागद वापरावा ) :

(i) *Name : काशीनाथ Whether verified : होय
नाव पडताळले किंवा काय

(ii) Father's/Husband's Name : दौलतराव पारवे
पित्याचे / पतीचे नांव

(iii) Date/Year of Birth ( जन्मतारीख / वर्ष ) : वय ५४ वर्षे

(iv) Sex : पुरुष (v) Nationality :
लिंग राष्ट्रीयत्व

(vi) Passport No : Date of Issue : Place of Issue :
पारपत्र क्र. दिल्याची तारीख दिल्याचे ठिकाण

(vii) Religion : हिंदू (viii) Whether SC/ST :
धर्म अनुसुचित जातीचा / जमातीचा आहे का

(ix) Occupation ( व्यवसाय ) : नौकरी सहा व्यवस्थापक लेखा, वर्धा जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी

(x) Address ( पत्ता ) : रा. नवेगाव टाकळी ता. वर्धा जि. वर्धा

Whether verified ( पडताळला किंवा काय ) : होय.

(xi) *Provisional Criminal No (तात्पुरता गुन्हेगार क्र.) :

(xii) *Regular Criminal No (if known) नियमित गुन्हेगार क्र. ( माहित असल्यास ) :

(xiii) Date of Arrest ( अटकेची तारीख ) : 13/11/2002 ला 13/00 वा.

(xiv) *Date of release on bail ( जामीनावर सोडल्याची तारीख ) :

(xv) *Date on which forwarded to court ( न्यायालयाकडे पाठविल्याची तारीख ) 13/11/2002

(xvi) *Under Acts & Sections : कलम ३४ भादंवि
कोणत्या अधिनियमांखाली व कलमांखाली :

(xvii) *Name(s) of bailers/sureties and Address(es) :
जामीनदारांची नावे व पत्ते :

(xviii) Previous convictions with case references ( प्रकरणाच्या संदर्भासह पूर्वीची अपराधसिध्दी ) :

(xix) *Status of the accused ( आरोपीची स्थिती ) : 26/11/02 पावेतो P.C.R.
Forwarded/Bailed by Police/In Police Custody/Bailed by Court/In Judicial Custody/
Absconding/Proclaimed Offender :
पुढे पाठवले / पोलीसांनी जामीनावर सोडले / पोलीस कोठडीत / न्यायालयाने जामीनावर सोडले / न्यायालयीन कोठडीत / फरार / उद्घोषित अपराधी :

Form : 5-D

13. Particulars of witnesses to be examined ( पडताळतेल्या साक्षीदारांचे विवरण ) :

| Sr. No. अ.क्र. | Name नांव | Father's/Husband's Name पित्याचे / पतीचे नांव | Date/Year of Birth जन्मतारीख / वर्ष | Occupation व्यवसाय | Address पत्ता | Type of evidence to be tendered सादर करावयाच्या पुराव्याचा प्रकार |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| १ | श्री. गंगाधर महादेवराव लाखवाडे | | ५७ वर्ष | विशेष लेखा परिक्षक सहकारी संस्था (बँक) वर्धा रा. नागपूर | मिरची बाजार उमरेड रोड प्लॉट नं. १६F, नम्रता अपार्टमेंट | फिर्यादी व कंत्राटीने बँकेचा करणारे महत्वाचा साक्षदार |
| २ | श्री. ए. सत्यनारायण शर्मा | | | डेपुटी महाप्रबंधक मॅनेजर बार्कलेज, पुणे | पत्ता व | बाबत दि. १३/८/०२ रोजी इन्व्हेस्टमेंट संबंधात साक्षदार |
| ३ | डॉ. श्री. जे. सहस्त्रबुद्धे | | | जनरल मॅनेजर रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडिया मुंबई | | रिझर्व्ह बँकेचे पत्र दि. १५/५/२००२ चे डाटा रिफायनिंग संबंधात. |
| ४ | रामकृष्ण कमलाजी | मरघडे | ५९ वर्ष | सेवानिवृत्त व्यवस्थापक | रा. सानेवाडी वर्धा | २४/५/०१ चे ठरावाबाबत |
| ५ | नारायण शंकरराव | बोडे | ५८ वर्ष उपव्यवस्थापक | सेवानिवृत्त | रा. सानेवाडी वर्धा | तोंडेरकर १६/३/२००१ |

चेक पाठवले व २४/५/०१ चे ठरावाबाबत नागपूर बँकेकडून माहिती

मुद्देमाल जाहर साक्षी स्वतंत्र पानावर.

14. If F.I.R. is False, indicate action taken or proposed to be taken u/s 182/211 I.P.C. :
पहिली खबर खोटी असेल, तर भारतीय दंड संहितेच्या १८२ / २११ अन्वये घेतलेली किंवा करावयाची कार्यवाही नमूद करावी. :

15. Result of laboratory analysis :
प्रयोगशाळा विश्लेषणाचे निष्कर्ष :

(15)

Form : 5-C

12 Particulars of accused persons - not charge-sheeted (suspect) :
आरोपपत्र न ठेवलेल्या आरोपींचा तपशिल ( संशयित ) :

(i) *Name : .................................................. Whether verified : ..............................
नांव पडताळले किंवा काय

(ii) Father's/Husband's Name : ..................................................................................
पित्याचे / पतीचे नांव

(iii) Date / Year of Birth ( जन्मतारीख / वर्ष ) : ..................................................................

(iv) Sex : ..................................................(v) Nationality : ..............................................
लिंग राष्ट्रीयत्व

(vi) Passport No : ........................ Date of Issue : ................ Place of Issue : ..........................
पारपत्र क्र. दिल्याची तारीख दिल्याचे ठिकाण

(vii) Religion : ................................................(viii) Whether SC/ST : ..........................................
धर्म अनुसुचित जातीचा / जमातीचा आहे का

(ix) Occupation ( व्यवसाय ) : ........................................................................................

(x) Address ( पत्ता ) : ..............................................................................................

.......................................................................................................................

Whether verified ( पडताळला किंवा काय ) : ...............................................................

(xi) *Provisional Criminal No. ( तात्पुरता गुन्हेगार क्र.) : ......................................................

(xii) *Suspicion Approved ( संशय खरा ठरला काय ) : Yes/No ( होय / नाही ) : ..................................

(xiii) *Status of the accused (suspect) आरोपीची स्थिती ( संशयित ) :
Bailed by Police/Bailed by Court/in Judicial Custody/Absconding/Proclaimed offender/ Not arrested :
पोलीसांनी जामीनावर सोडले / न्यायालयाने जामीनावर सोडले / न्यायालयीन कोठडी / फरारी / उद्घोषित अपराधी / अटक केली नाही. :
.......................................................................................................................

.......................................................................................................................

(xiv) Under Acts and Sections : ....................................................................................
कोणत्या अधिनियमाखाली व कलमान्वये :
.......................................................................................................................

(xv) Any special remarks including reasons for not chargesheeting :
आरोपपत्र न ठेवण्याच्या कारणांसह कोणताही विशेष अभिप्राय :

.......................................................................................................................

.......................................................................................................................

.......................................................................................................................

.......................................................................................................................

.......................................................................................................................

कॉलम नं. १३ पान क्र.२ साक्षिदारांची यादी अ.क्र ५ पासुन



| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| ६ | नारायण शंकरराव बोन्द्रे सेवानिवृत्त उपव्यवस्थापक दि वर्धा जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक वर्धा | ५८ वर्षे | उपव्यवस्थापक | रा. सानेवाडी वर्धा व नागपुर बँकेत जावुन माहीती काढुन पुरवा TA | २६/२/०१ चे ठराव व हेंड डेस्क, पैसे पाठविण्याबाबत माहीती काढार ... |
| ७ | रामकृष्ण दमडाजी मरघाडे सेवानिवृत्त व्यवस्थापक वर्धा डिसीसी बँक | ५९ वर्षे | सेवानिवृत्त व्यवस्थापक | | २६/२/०१ चे ठरावाबाबत. |
| ८ | रामभाउ हरीभाउ पोटे | ५७ वर्षे | उपनिबंधक सहकारी संस्था वर्धा | रा. रामनगर वर्धा [बँकेचा ठराव रिजर्व्ह बँकेला पाठविल्याबाबत | साक्षदार, नकलाबाबत |
| ९ | अतुल भाउरावजी कदम | | सह- लेखापाल वर्धा डि सी सी. बँक | | साक्षदार विरुद्ध आप नजाक्याबाबत पारते यांना पुरेक। |
| १० | जगन्नाथ परशुराम देशपांडे | | सहा- निबंधक सहकारी संस्था [बँक] वर्धा | | अ.क्र.७ प्रमाणे समान नोंदी पुरा |
| ११ | आनंदराव नथ्थुजी काळोकार | | बँकींग ऑफीसर ग्रेड-१ वर्धा डिसीसी बँक | | २६/२/०१ चा ठराव व संबंधीत प्रोसीडींग बाबत साक्षद |
| १२ | रोहीदास दौलतराव डोफे | ५७ वर्षे | लेखा परिक्षक, सहकारी संस्था (बँक) वर्धा | रा. हिंगणघाट लेख्या परिक्षणाचा साक्षदार. अ.क्र ८ | २०००-२००१ चे प्रतिभूति नवलाख ना पुरक. |
| १३ | विजय व्यंकटराव उगले | ५२ वर्षे | रा. | जुनी वस्ती सेवाग्राम | घटनास्थळ पंचनामा व बँकेतुन रेकॉर्ड जातीतील पंच |
| १४ | संजय गंगाधरराव कोरडे | ३५ | | रेल्वेकर ले आउट कारला रोड पिपरी | — " — |
| १५ | अनंत गणपतराव काळे | | बँकींग ऑफीसर वर्धा डि सी सी बँक | रा. बँचलर रोड पारस आइस फॅक्टरी जवळ | हस्ताक्षराचे नमुने घेतानीचा पंच |
| १६ | श्री. एम. एल. चुटके प्रशासक | | प्रशासक दि वर्धा जिल्हा मध्यवर्ती सह. बँक | रा. | गुन्ह्याचे संबंधात बँकेकडुन मागविलेल्या माहीतीबाबत साक्षदार. |
| १७ | श्री. सदानंद बापडाजी उईके | | विशेष लेखा परिक्षक | अहवालाबाबत साक्षदार, फिर्यादी यांना पुरक [महत्वाचा] | अंतीम अंकेक्षण |
| १८ | श्री. पराग जैन | | डेप्युटी जनरल मॅनेजर सेकंडरी मार्केट डिव्हीजन Securities Exchange Board of India, मुंबई | यांचे सहीचे पत्र | होमट्रेड बाबत दि. २१/७/२००१ नंतर होमट्रेड सिक्युरीटी व्यवसायाला अपात्र असल्याबाबत साक्षदार |

कॉलम नं. १३

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| १९ | श्री विजय दत्ताजीराव भोसले | ५७ वर्ष | अकाउंटंट MSC बँक फोर्ट मुंबई | महा. स्टेट को ऑप. बँक ली. मुंबई | होमट्रेडबाबत दा. दार MSC बँकेचा रुटगॅप व दस्तऐवज बँकेचे मनी फ्लोबाबत प्रमाणपत्र (महत्वाचा) |
| २० | श्री. शिवलिंग संभुलिंग बिघोट | | ऑफीसर ग्रेड-१ | — ,, — | — ,, — |
| २१ | विकास भालचंद्रराव कांबळे | | UH एस.बी. फोर्ट शाखा | ऑप बँक मुंबई | जँकेतुन रेकॉर्ड जप्तीतील पंच |
| २२ | प्रकाश बापुराव उमरकर | | | | |
| २३ | श्रीकांत सोमेश्वरराव देशपांडे | | शाखा व्यवस्थापक, दि जनता सह. बँक ली पुणे | शाखा मुंबई. | होमट्रेडबाबत साक्षदार. रुटगॅप, प्रमाणपत्र व होमट्रेडचे पत्र बँकेकडुन प्राप्त करुन पुढे कुठे हस्तांतरीत केली याबाबत साक्षदार. (महत्वाचा) |
| २४ | सतीश प्रभाकर भरवदेकर | | दोन्ही जनता सह. बँक ली. पुणे शाखा फोर्ट मुंबई | | रेकॉर्ड जप्तीतील पंच |
| २५ | श्रीधर वसंत राजदेरकर | | | | |
| २६ | रोनन मेराकारीया | ३० वर्षे | १२१/५३१३ गितांजली रा. पंतनगर, घाटकोपर प. मुंबई | होमट्रेडचा कर्मचारी | होमट्रेडचे आरोपीविरुध्द साक्षदार. |
| २७ | महेन्द्र राधेशाम अग्रवाल | २७ वर्षे | 8/2J जसेल कोर्ट रोड कलकत्ता-७ पं. बंगाल (ड्रग्गी ट्रेडींग) | | — ,, — |
| २८ | श्रीप्रकाश शांतीलाल पोद्दार | ४८ वर्षे | रा. पी-११ देवेन्द्र दत्त लेन कलकत्ता-७ (पोद्दार ट्रेडींग) | | — ,, — |
| २९ | देवांग भानुप्रसाद ठाकर | | | होमट्रेडचा कर्मचारी | होमट्रेड मधुन प्रिंट आउट व रेकॉर्ड काढुन दिल्याबाबत. |
| ३० | मुकेश सोनानी | | | — ,, — | — ,, — |
| ३१ | श्री. केतन चोकसी चार्टर्ड अकाउंटंट | | M/s Y.C. Dalal & Associates 14-16 Kanta Terrace Dr Wilson Street VP Road, Mumbai-4 | | रुटगॅप बाबत साक्षदार महत्वाचा. |
| ३२ | श्री. गोडे. | | प्रभारी व्यवस्थापक, नागपूर जिल्हा मध्यवर्ती सह. बँक | | EDTV कडुन ४० कोटी NDCC ला जमा झाल्याबाबत. |
| ३३ | उपव्यवस्थापक (बँकींग) दि महाराष्ट्र स्टेट को ऑप बँक ली. शाखा फोर्ट मुंबई | | | | — ,, — |
| ३४ | संजय जगदीशराव देशपांडे | ५२ वर्षे | पोलीस निरीक्षक स्थानिक गुन्हे शाखा, वर्धा | | तपासी अंमलदार |

(सही)
देशपांडे

पो.स्टे. वर्धा शहर अप.क्र.११०/०२ व अप.क्र.१२४/२००२ Form : 5-E. ९७ (17)

16. *Brief Facts of the Case (Add separate sheet, if necessary) : कलम ४०९, ४०६, ४२०, ३४ भादंवि अंतर्गतच्या गुन्ह्यात एकत्रित दोषारोपपत्र

प्रकरणाची थोडक्यात माहिती ( आवश्यक असल्यास वेगळा कागद जोडावा ) :

प्रति,

मा. चीफ ज्युडीशियल मॅजीस्ट्रेट सा. वर्धा

महोदय,

थोडक्यात प्रकरण असे की, दि. २६/६/२००२ रोजी वर्धा जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँकेचे सरव्यवस्थापक श्री. राजन सालोकर (अप.क्र.११०/०२ मधील फिर्यादी) यांनी पो.स्टे. वर्धा शहर येथे फिर्याद नोंदविली की, होम ट्रेड लि. कंपनी व त्यांचे संचालक यांनी संगनमत करुन बँकेला केन्द्र सरकारच्या प्रतिभूती विकत घेवुन देण्याचे आमीष दाखवुन पैसे घेवुन रोखे न देता पैशाचा अपहार केला व बँकेची फसवणुक केली. या तक्रारीवरुन होम ट्रेड लि. या कंपनीचे संचालकांविरुध्द अप.क्र.११०/०२ प्रमाणे गुन्हा नोंद करुन तपासात घेण्यात आला.

सदर गुन्ह्याचा तपास सुरु असतानाच श्री. जी. एम. तायवाडे (तत्कालिन) विशेष लेखा परिक्षक सहकारी संस्था (बँक) वर्धा यांनी पो.स्टे. वर्धा शहर येथे दि. ८/५/२००२ रोजी रिपोर्ट दिला की, त्यांनी विभागीय निबंधक सहकारी संस्था (बँक) [illegible] नागपुर यांचे लेखी निर्देशानुसार वर्धा जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक र.नं. ०१ या बँकेचे सन २०००-२००१ या काळावधीत सरकारी प्रतिभूतीत केलेल्या गुंतवणुकीबाबतचे निरीक्षण केले. त्यांनी निरीक्षण करुन अंतरीम अहवालात वर्धा जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँकेचे अध्यक्ष, संचालक मंडळ, सरव्यवस्थापक व होम ट्रेड लि. वाशी नवी मुंबईचे पदाधिकारी यांनी संगनमत करुन बँकेतील ठेवीदारांची रक्कम रु. २५,१९,७२,०८३ : ३३/- ची सरकारी प्रतिभूती खरेदी करण्याचे व्यवहारात गैरव्यवहार केल्याबाबत लेखा परिक्षण अहवालात नमुद केले.

- उर्वरीत भाग पुढील स्वतंत्र पानावर -

17. Refer Notice Served ............ Yes/No ............ Date: ............
संदर्भ नोटीस बजावली होय / नाही तारीख
(Acknowledgement to be placed)
(पोचपावती सादर करावी)

18. Despatched on ............
पाठविण्याची तारीख

| | |
|---|---|
| Forwarded by Station House Officer/ Officer in-charge<br>ठाणे अंमलदार / प्रभारी अधिकाऱ्याने अग्रेषित केले. | Signature of the Investigating Officer submitting the Final Report/Charge Sheet.<br>अंतिम अहवाल / आरोपपत्र सादर करणाऱ्या तपासणी अधिकाऱ्याची सही |
| Name : ............<br>नांव | Name : एस. जी. देशपांडे<br>नांव |
| Rank: ............ No. ............<br>पदनाम क्र. | Rank: पोलीस निरीक्षक No. स्थागुशा वर्धा<br>पदनाम क्र. |

GPN-K-1065 3-96-4,00,000

दोषारोपपत्र कॉलम नं. १६ धारा क्र-२

सदरचे रिपोर्टनुसार अप.क्र. १२९/०२ नुसार गुन्हा वर्धा डि.सी.सी. बँकेचे संचालक मंडळ, सरव्यवस्थापक (अप.क्र ११०/०२ मधील फिर्यादी) तसेच होम ट्रेड लि. चे पदाधिकारी यांचेविरुध्द नोंद करुन तपासात घेण्यात आला.

सदर दोन्ही गुन्ह्यांचा तपास केला असता असे निष्पन्न झाले की, दोन्ही गुन्ह्यांचे प्रकरण सारखेच असून अपहाराची रक्कम ही सरकारी प्रतिभूतीत गुंतविलेल्या रकमेचीच आहे व दस्तऐवजी पुरावा सुध्दा सारखाच आहे. पुराव्याच्या दृष्टीकोनातुन दोन्ही गुन्ह्यांचा एकत्रीतपणे तपास केला असता खालील बाबी निष्पन्न झाल्या.

यातील बँकेचे आरोपी सरव्यवस्थापक राजन साल्वेकर व आरोपी काशीनाथ पारवे यांनी सरकारी प्रतिभूतीत गुंतवणुकीबाबत दि. २०/२/२००१ ची ऑफीस नोट संगनमताने तयार केली व हा विषय दि. २८/२/२००१ चे कार्यकारी मंडळाचे सभेचे विषयसुचीवर नसतांना सुध्दा आरोपी सरव्यवस्थापक व उपाध्यक्ष दिलीप वाळे यांनी संगनमताने हा विषय सभेपुढे मांडला. आरोपी क्र. ६ ते ११ यांनी हा नियमबाह्य ठराव जो एजेंड्यावर नसतांना अध्यक्षांच्या परवानगीने आयत्या वेळेवरील विषयात या ठरावाला कोणताही विरोध व आक्षेप न दर्शविता संगनमताने सर्वानुमते मंजुरी दिली. व त्या मंजुरीआधारे आरोपी सरव्यवस्थापक व सहाव्यवस्थापक पारवे यांनी दि. १३/३/२००१ ला केलेल्या ऑफीस नोटवर संगनमताने उपाध्यक्ष आरोपी यांचे मंजुरीने होमट्रेडला सरकारी प्रतिभूती खरेदीसाठी १६/३/२००१ ला रक्कम वर्ग करण्यात आली. या व्यवहारात सदर आरोपींनी नियमबाह्य ठरावाला संगनमताने मंजुरी देवुन बेकायदेशीरपणे गुंतवणुक केली व त्यासबंधी रिझर्व्ह बँकेचे ६/८/९२ च्या सुचनांचे उल्लंघन केले.

सदरची रक्कम रु. २४,२८,७४,०८३.३३/- ही होम ट्रेड लि. यांना प्राप्त झाली. सदर कंपनीने वर्धा डि.सी.सी. बँकेला GOI 2015 10.60% या दराच्या सरकारी प्रतिभूती खरेदी करुन दिल्या नाही व व्याजाचा पहीला हप्ता बँकेला पाठविला. बँकेच्या वरील आरोपींनी होमट्रेडकडुन सरकारी प्रतिभूती प्राप्त करण्याकरीता किंवा पैसे परत मिळवण्याकरीता ठोस असे कुठलेही प्रयत्न केले नाही. बँकेनी होमट्रेडला पैशाची मागणी केली परंतु बँकेकडुन याबाबत ठोस पावले न उचलल्यामुळे होमट्रेडचे आरोपींनी सदरची रक्कम इतरत्र वळती करुन बँकेला प्रतिभूतीही खरेदी करुन दिल्या नाही व या रकमेचा अपहार करुन फसवणुक केली व तसे करण्यास होमट्रेडचे आरोपींना वाव मिळाला.

वर्धा जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँकेचे कार्यकारी मंडळाचे संचालक आरोपी (२८/२/०१ चे ठरावातील) यांनी दि. २८/२/०१ रोजीच्या ठराव क्र. ६(c) या नियमबाह्य ठरावाला मंजुरी देवुन होमट्रेड सारख्या खाजगी दलाल कंपनी मार्फत बेकायदेशीरपणे गुंतवणुक केली. व बँकेचे अध्यक्ष आरोपी शरद देशमुख यांना या व्यवहाराचे ज्ञान व माहीती असतानासुध्दा यांनी दिनांक २८/२/२००१ चे ठरावानुसार होमट्रेड मार्फत रु. २५ कोटी गुंतविले त्या कार्यवाहीस दि. २५/४/२००१ चे कार्यकारी मंडळाचे सभेत सभाध्यक्ष या नात्याने स्वत:चे अध्यक्षतेखालील हा विषय आयत्या वेळेवरील विषयात घेवुन या बेकायदेशीर

गुंतवणुकीस" मान्यता दिली. बँकेचे सदर आरोपी हे ठेविदारांचे रकमेचे विश्वस्त आहेत व ठेविदारांच्या रकमेचे योग्य प्रकारे विनीमयन व विनीयोजन करणे हे त्यांचे बँकेने म्हणुन कर्तव्य असताना त्यांनी संगनमताने नियमबाह्य ठरावाला मंजुरी देवुन अशी बेकायदेशीर गुंतवणुक ~~करुन~~ केली त्यामुळे होमट्रेडच्या आरोपींनी या रकमेचा अपहार विश्वासघातासह अफरातफर करुन बँकेची पर्यायाने जनतेची फसवणुक केली. व यात बँकेचे आरोपींनीसुध्दा अपहाराने विश्वासघात केला आहे.

सदर गुन्ह्याचे सखोल तपासात असे निष्पन्न झाले की, वर्धा डि. सी. सी. बँकेनी सरकारी प्रतिभुतीत होमट्रेड मार्फत गुंतविलेली रक्कम ही दि महाराष्ट्र स्टेट को. ऑप. बँक मुंबई येथील होमट्रेडचे खात्यातुन पुढे जनता सहकारी बँक मुंबई येथील होमट्रेडचे खात्यातुन दुगाळ ट्रेडींग, पोद्दार ट्रेडींग, मनीराम कंसल्टंट, डल्होसी सिक्युरीटीज, इडीसीली मार्फत दि. १०/३/२००१ रोजी नागपुर जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक नागपुरचे खात्यात जमा झाली आहे व तसा पुरावा उपलब्ध आहे. सदरची रक्कम वसुलीबाबत नागपुर बँकेला नोटीस देण्यात आली आहे. रक्कम वसुलीच्या मुद्द्यावर कोर्टाकडुन प्रक्रिया सुरु आहे.

सदर दोन्ही गुन्ह्याचे एकत्रीत तपासाअंती वर्धा जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँकेचे आरोपींविरुध्द सकृतदर्शनी पुरावा (साक्षीपुरावा व दस्तऐवजी पुरावा) उपलब्ध झाला असुन आरोपीतांचे कृत्य हे कलम ४०६, ४०९, ४२०, ३४ भादंवि अन्वये शिक्षेस पात्र असल्याने व सदर कलमाअंतर्गत सकृतदर्शनी गुन्हा सिध्द होत असल्याने व न्यायालयाच्या दृष्टीकोनातुन अप क्र. ११०/02 नुसार दाखल गुन्हा व अप क्र १२८/02 नुसार दाखल गुन्ह्यात विलीन करुन दोन्ही गुन्ह्यात एकत्रीत दोषारोपपत्र तयार करुन कलम १७३(८) क्रि. प्रो. कोड नुसार दोषारोपपत्र न्यायार्थ सादर.

तसेच आरोपींविरुध्द पुढील तपासात इतर पुरावा प्राप्त झाल्यास तो पुरावा म्हणुन कोर्टास सादर करण्याची मंजुरी असावी ही नम्र विनंती.

करीता न्यायार्थ सादर.

(signature)

अन्वेषण अधिकारी

(१०)

# FIRST INFORMATION REPORT

Form : 1-A

पहिली खबर

(Under Section 154 Cr. P. C.)
( फौजदारी प्रक्रिया संहितेच्या कलम १५४ अन्वये )

No. U054392

1\. *Dist. वर्धा *P. S. वर्धा (शहर) *Year २००२ *FIR No. १९८/०२ *Date २८/८/२००२
जिल्हा पोलीस ठाणे वर्ष पहिली खबर क्र. तारीख

2\. (i) *Act भा. द. वि. *Sections ४०६, ४२०, ३४
अधिनियम कलमे

(ii) *Act निगोशिएबल इन्स्ट्रुमेन्ट अॅक्ट *Sections १३८
अधिनियम कलमे

(iii) *Act ........ *Sections ........
अधिनियम कलमे

(iv) *Other Acts & Sections ........
इतर अधिनियम व कलम

3\. (a) *Occurrence of Offence : *Day —— *Date From १.६/३/२००१ *Date To २३/८/२००२ पर्यंतच्या दरम्यानपर्यंत
अपराधाची घटना वार तारीख पासून तारीख पर्यंत

*Time Period —— *Time From —— *Time To ——
वेळेचा अवधी पासून पर्यंत

(b) Information received at P. S. Date : २८/८/२००२ *Time १४/५०
पोलीस ठाण्यावर माहिती मिळाल्याची तारीख वेळ

(c) General Diary Reference Entry No(s) ६३/०२ *Time १६/००
सर्वसाधारण रोजनिशीचा संदर्भ क्र. वेळ

4\. Type of Information : अपहार व ठकबाजी *Written / Oral लेखी
माहितीचा प्रकार लेखी/तोंडी

5\. Place of Occurrence : (a) *Direction and Distance from P. S. पश्चिमेस २ कि.मी. Beat No. रामनगर बिट
घटनेचे ठिकाण पोलीस ठाण्यापासून दिशा व अंतर मतक्षेत्र क्र.

(b) *Address वर्धा (शहर) दि वर्धा जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक मर्यादित, रेल्वे स्टेशन समोर
पत्ता

(c) *In case outside limit of this Police Station, then the
या पोलीस ठाण्याच्या हद्दीच्या बाहेर असल्यास, त्या पोलीस ठाण्याचे नांव

Name of P. S. —— Dist. : ——
पोलीस ठाणे जिल्हा

6\. Complainant/Informant :
तक्रारदार / खबरी

(a) Name राजन आत्मेकर
नांव

(b) Father's / Husband's Name चंद्रशेखर आत्मेकर
पित्याचे / पतीचे नांव

(c) Date / Year of Birth : १९५९ (d) Nationality : भारतीय
जन्म तारीख / वर्ष राष्ट्रीयत्व

(e) Passport No. : ........ Date of Issue ........ Place of Issue ........
पारपत्र क्र दिल्याची तारीख दिल्याचे ठिकाण

(f) Occupation : नोकरी - व्यवस्थापक, दि वर्धा जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक मर्यादित, वर्धा
व्यवसाय

(g) Address : गिरीराज नगर, वर्धा
पत्ता

के-११

जबाब लेखी रिपोर्ट :- प्रती, मे. कायेदार मुळीस ठाणा, वर्धा. १८ वर्धा डिस्ट्रिक्ट सेंट्रल को-ऑपरेटिव्ह बँक लि. वर्धा, सापेकर, जनरल मॅनेजर दि वर्धा जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक मर्यादित, वर्धा. दि. २६-४-२००२ अर्जदार : श्री...

गैरअर्जदार :- ७) होम ट्रेड लिमीटेड रजिस्ट्रेशन नं. २५-९४०९८.

| अ. क्र. | नांव | कार्यालयीन पत्ता | घरचा पत्ता |
|---|---|---|---|
| २ | श्री. संजय अग्रवाल | टॉवर ४, ५वा माळा, वाशी रेल्वे स्टेशन कॉम्प्लेक्स, नवी मुंबई - ४०० ७०५ | कुसुम अपार्टमेंट, फ्लॅट नं. ७०२, सेक्टर-१७, वाशी, नवी मुंबई - ७०५. |
| ३) | श्री. एन. एच. त्रिवेदी | टॉवर-४, ५वा माळा, वाशी रेल्वे स्टेशन कॉम्प्लेक्स, नवी मुंबई - ४०० ७०५ | पुष्पम फ्लॅट नं. ३-ए. ६, खंडुभाई रोड विलेपार्ले (प.) मुंबई. |
| ४) | श्री. केतन सेठ | टॉवर ४, ५वा माळा, वाशी रेल्वे स्टेशन कॉम्प्लेक्स, नवी मुंबई - ४०० ७०५ | उपलब्ध नाही. |
| ५) | श्री सुबोध भंडारी | टॉवर ४, ५वा माळा, वाशी रेल्वे स्टेशन कॉम्प्लेक्स, नवी मुंबई - ४००-७०५ | उपलब्ध नाही. |
| ६) | श्री. मनोज शाह | टॉवर ४, ५वा माळा, वाशी रेल्वे स्टेशन कॉम्प्लेक्स, नवी मुंबई - ४०० ७०५ | ३, केमाटी रोड, आर. एम. व्ही. एक्स्टेंशन, बंगलोर - ५६० ०८०. |
| ७) | श्री. धनंजय अग्रवाल | टॉवर ४, ५वा माळा, वाशी रेल्वे स्टेशन कॉम्प्लेक्स, नवी मुंबई - ४०० ७०५ | १८३-ए मित्तल कोर्ट, नरिमन पॉईंट, मुंबई - ४०० ०२१. |
| ८) | श्री. ॲलन जेम्स मॅकमिलन | टॉवर ४, ५वा माळा, वाशी रेल्वे स्टेशन कॉम्प्लेक्स, नवी मुंबई - ४०० ७०५. | ७८५ कैनसिंग्टन स्ट्रीट, माऊंटन व्ह्यू, यु. एस. ए. - ९४०४१. |
| ९) | श्री. रमेश कोलिन फ्रेजर (ज्युनियर) | टॉवर ४, ५वा माळा, वाशी रेल्वे स्टेशन कॉम्प्लेक्स, नवी मुंबई - ४०० ७०५ | टिंबर हिल टेरेस, लिन फिल्ड, एम. ए. ०१९४०. |
| १०) | श्री. अमोल रानडे | टॉवर ४, ५वा माळा, वाशी रेल्वे स्टेशन कॉम्प्लेक्स, नवी मुंबई - ४०० ७०५ | ३/१, राधाकृष्ण निवास, ग्राऊंड फ्लोर, एस. के. बोले मार्ग, दादर (प.) मुंबई - २८. |
| ११) | श्री. सतीश डी. गोयरी | टॉवर ४, ५वा माळा, वाशी रेल्वे स्टेशन कॉम्प्लेक्स, नवी मुंबई - ४०० ७०५ | ए - ३०१/३२ गोल्ड कॉइन को. ऑ. हौ. सो., ताडदेव, मुंबई. |
| १२) | श्री. विजयकुमार एच. मोदी | टॉवर ४, ५वा माळा, वाशी रेल्वे स्टेशन कॉम्प्लेक्स, नवी मुंबई - ४०० ७०५ | ए - २०३ अमीषा को. ऑ. हौ. सो. गुलमोहर रोड, बोरिवली (प.) मुंबई - ४०० ०६६. |

विषय :- गैरअर्जदारांवर फौजदारी गुन्हे दाखल करून कारवाई करण्याबाबत.

महोदय, अर्जदार हा वर्धा जिल्हा सहकारी बँक मर्यादित, वर्धा या बँकेचा जनरल मॅनेजर म्हणून १९९६ पासून कार्यरत आहे. गैरअर्जदार नं. १ ही कंपनीज ॲक्ट १९५० अंतर्गत रजिस्टर्ड कंपनी असून तिचा रजि. नं. २५-९४०९८ आहे. इतर गैरअर्जदार २ ते १२ अ. क्र. १ कंपनीचे संचालक आहेत. गैर. अ. कंपनीचा पत्ता टॉवर ४, ५वा माळा, वाशी रेल्वे स्टेशन कॉम्प्लेक्स, नवी मुंबई - ४०० ७०५ असा ... आहेत. इतर गैर अर्जदारांचे पत्ते पत्ता वर दिलेले आहेत.

... वर्धा जिल्हा सहकारी बँकेच्या संचालक मंडळाने ठराव क्र. ६१९ दि. २३/२/२००१ रोजी बँकेचे रु. २५ कोटी केंद्र सरकारच्या सिक्युरिटीज मध्ये (ठराव सोबत जोडले आहे.) म्हणजे जी. ओ. आय. ०९५-१०-८७ मध्ये त्यात मिळणाऱ्या व्याज दराने गुंतवणूक करण्याचा ठराव घेतला. गैर. अ. १ ही ... इतर गैरअर्जदार ही त्यात संचालक आहेत हे गैरअर्जदार ...

(20)

Form : 1-B

Details of known / suspected / unknown accused with full particulars :
माहित असलेल्या / संशयीत / माहित नसलेल्या आरोपीचा संपूर्ण तपशील

No. 0054392

(Attach separate sheet if necessary)
(आवश्यक असल्यास स्वतंत्र कागद जोडावा)

आरोपी :- होम ट्रेड लिमिटेड के संचालक ① संजय अग्रवाल ② एन. एस. त्रिवेदी ③ केतन सेठ ④ सुबोध भंडारी ⑤ मनोज राठा ⑥ धनंजय अग्रवाल ⑦ कौलन ड्रेम्स मैकमिलन ⑧ रसेल ब्रोकेन क्रेझर (ज्युनियर) ⑨ शशांक रानडे ⑩ सतीश डी. गोर्धे ⑪ विजयकुमार एच. मोदी सर्व रा. सेक्टर 8, 5 वा माळा, वाशी रेल्वे स्टेशन कॉम्पलेक्स नवी मुंबई-400703.

Physical features, deformities and other details of the suspect
संशयिताची शारीरिक ठेवण, व्यंग आणि इतर तपशील

| *Sex<br>लिंग | *Date/Year of Birth<br>जन्मतारीख / वर्ष | *Build<br>बांधा | *Height in Cms.<br>उंची (से. मी. मध्ये) | *Complexion<br>वर्ण | *Identification Mark(s)<br>ओळख |
|---|---|---|---|---|---|
| (1) | (2) | (3) | (4) | (5) | (6) |
| | | | | | |

| *Deformities/Peculiarities<br>व्यंग / वैशिष्ट्ये | *Teeth<br>दात | *Hair<br>केस | *Eye<br>डोळे | *Habit(s)<br>सवयी | *Dress Habits<br>पोशाखाच्या सवयी |
|---|---|---|---|---|---|
| (7) | (8) | (9) | (10) | (11) | (12) |
| | | | | | |

| *Languages/Dialect<br>भाषा / बोली भाषा | PLACE OF | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | *Burn Mark<br>भाजल्याची खूण | *Leucoderma<br>कोड | *Mole<br>तीळ | *Scar<br>व्रण | *Tattoo<br>गोंदण |
| (13) | (14) | (15) | (16) | (17) | (18) |
| | | | | | |

These fields will be entered only if complainant/informant gives any one or more particulars about the suspect. This will be used only for the purpose of preliminary retrieval to assist I. O.
जर तक्रारदार / खबरीने संशयीत बद्दल वरील १ किंवा अधिक रकान्यातील माहिती दिली असेल तरच, तपास अधिकाऱ्याने प्राथमिक व त्वरित तपास करण्यासाठी वरील माहिती उपयोगात आणावी.
A database created will subsequently link one suspect in several cases, if any.
या अनुषंगाने तयार झालेल्या माहितीचा उपयोग संशयीताचा इतर गुन्ह्यातील सहभाग स्पष्ट करेल.
A comprehensive and complete data on all fields will again be prepared when any accused is arrested irrespective of previous suspicion.
सर्व रकान्यातील संपूर्ण माहिती आरोपीस अटक करताना पूर्वीच्या संशयाचा विचार न करता पुन्हा तयार करावी.

क्र. - १५

स्टाक एक्सेंज दोन्हीचे रजिस्टर्ड ब्रोकर असल्याबद्दल त्यांनी सेबी म्हणजे सिक्युरिटीज
ॲन्ड एक्सचेंज बोर्ड ऑफ इंडीयाचे तसे रजिस्ट्रेशन सर्टीफिकेटस पण दाखविले ते
(सोबत जोडले आहे.) सर्व अर्जदाराने पाहुन समाधान झाल्यावर बँकेने दिलेल्या
अधिकारान्वये गैर अ. १ कंपनीला रू. २५ कोटीच्या सिक्युरीटीज घेण्याबद्दल सांगितले.
व त्याप्रमाणे गैर अ. १ कंपनीने महाराष्ट्र राज्य सहकारी बँक, मुंबई येथे चालु
खाते क्र. १६०३९ पण उघडले. दि. २६/३/२००१ ला त्याप्रमाणे रू. २५ कोटी, व २८ लाख
७२ हजार (एकुण व्याजासह) गैर. अ. १ व रजीस्टर्ड ब्रोकर (सेबी) यांचे नावे
जी. ओ. आय. - २०१५ आमच्या बँकेच्या नावे घेण्याकरिता ट्रान्सफर केले. व तसे
गैर अ. १ व इतर गैर अर्जदारांनी आम्हाला कन्फर्म पण केलेत. त्यानंतर गैर
अर्जदारांना आमच्या करता आमच्या नावावर वरील सिक्युरिटीज रू. २५ कोटीच्या
घेतल्या असे पण कळविले व त्याचे व्याजापोटी रक्कम रू. २८ लाख ७२ हजार पण
घेतले. त्यानंतर दि. १६/३/०१ च्या कॉन्ट्रक्ट नोट पण त्यांनी आम्हास पाठविल्या,
त्यात आमचे बँकेचे नावे रू. २५ कोटीच्या सिक्युरिटीज घेतल्याबद्दल नोंद पण आहे.
(सोबत जोडले आहे.)

३) महोदय, वरील प्रमाणे गैरअर्जदारांनी विकत घेतलेल्या सिक्युरिटीज आम्हाला लवकरच
पाठविण्यात येतील (फिजीकल फार्म मध्ये) असे पण कळविले. बरेच दिवस त्या सिक्युरिटीज
न आल्यामुळे आम्ही गैरअर्जदारांना पत्र व रिमाईंडर देवुन लवकर पाठवा असे कळविले,
तसेच त्यांची भेट घेवुन लवकीत पाठवा म्हणुन पाठपुरावा केला त्यानंतर दि. ८/९/२००१
रोजी चेक नं. ६४२६९३ नुसार गैरअर्जदारांनी आमचे खाते क्र. ५४/३३५१/१ म. रा. सह
बँक मुंबई, येथे रू. २५ कोटीच्या सिक्युरिटीजच्या व्याजापोटी रू. एक करोड अठ्ठावीस
लाख बारा हजार पाचशे (रू. १,२८,१२,५००) जमा केले व लवकरच सिक्युरिटीज
पाठवितो म्हणुन आम्हास सांगितले रू. २५ कोटी पण सिक्युरिटीज वर व्याजाची वरील
प्रमाणे रक्कम आल्यामुळे वरील केंद्र सरकारच्या सिक्युरिटीज वर रिजर्व बँकेने
व्याज दिले असा स्वाभाविक आमचा विश्वास झाला. परंतु व्याज उशिरा तिन महीने
न आल्यामुळे आमचे व्याजाचे रू. दोन लाखाचे नुकसान झाले असे दिसताच ही बाब
अर्जदाराने बँकेचे मा. अध्यक्ष यांचे नजरेस आणली. त्यावर मा. अध्यक्षांनी मला निर्देश
दिले की नुकसान झालेले व्याज रू. दोन लाख व आपली संपुर्ण गुंतवलेली रक्कम परत
मागवा त्या प्रमाणे अर्जदाराने गैरअर्जदारांना दि. १७/९/२००१ चे पत्र देवुन नुकसानीचे
व्याज रू. दोन लाख व गुंतवलेली सर्व रक्कम व्याजासहीत परत करा असे कळविले.
गैरअर्जदार यांनी व्याजाचे रू. दोन लाख पाठवले पण सिक्युरीटीज रू. २५ कोटीच्या
दिल्या नाहीत व संपूर्ण गुंतवणुकीचे पैसे पण परत केले नाही. म्हणुन आम्ही गैर
अर्जदारांचा पुन्हा पाठपुरावा केला, पण ते अर्जदाराला आज देतो उद्या देतो असे
म्हणुन टाळत राहीले.

४) महोदय, दि. १/१२/२००१ ला पुन्हा व्याजाचा हप्ता ड्यु होवुन सुद्धा व्याज न
आल्यामुळे अर्जदाराने पुन्हा गैर अर्जदारांना ...

**Form : 1-C**

No. 0054392

8\. Reasons for delay in reporting by the Complainant/Informant :
तक्रारदाराने / खबऱ्याने तक्रार करण्यातील विलंबाची कारणे
पाठपुरावा करून रिपोर्ट दिल्याने

9\. Particulars of properties stolen/involved (Attach separate sheet, if necessary) :
चोरीस गेलेल्या / अंतर्भूत मालमत्तेचा तपशील (आवश्यक असल्यास स्वतंत्र कागद जोडावा) :
अपहार - धोकाधडी -
रक्कम - २३,९६,५९,५००/- रु.

10\. *Total value of properties stolen/involved : ....................
चोरीस गेलेल्या / अंतर्गत मालमत्तेचे एकूण मूल्य :

11\. *Inquest Report / U. D. Case No., if any : ....................
मरणान्वेषण अहवाल / यु. डी. प्रकरण क्र., जर असल्यास

12\. F. I. R. Contents (Attach separate sheets, if required) :
पहिल्या खबरीतील हकिगत (आवश्यक असल्यास स्वतंत्र कागद जोडावेत) : नमुद कंपनी व त्याचे संचालक यांनी संगनमत करून बँकेला केंद्र सरकारचे कर्ज रोखे विकत घेऊन देण्याचे आमिष देऊन पैसे घेऊन रोखे न देता पैशाचा अपहार केला. आरोपितांनी रक्कम परत करण्यासाठी चेक दिले असता ते खात्यात पैसे नसल्याने परत आले. अशा तऱ्हेने आरोपितांनी बँकेला 23,96,59,500/- रु. ची धोकाधडी करून बँकेच्या पैशाचा अपहार करून [illegible] विश्वासघात केला. आरोपितांचे कृत्य वरील कलमान्वये गुन्हा होत असल्याने [illegible] रिपोर्ट वरून गुन्हा नोंद केला.

13\. Action taken : Since the above report reveals commission of offence(s) u/s as mentioned at Item No. 2., registered the case and took up the investigation/directed* .................... Rank .................... to take up the investigation/Refused investigation/transferred to P. S. .................... on point of jurisdiction.
केलेली कार्यवाही : बाब क्र. २ मध्ये नमूद केलेल्या कलमान्वये अपराध घडल्याचे वरील अहवालावरुन दिसून आल्यामुळे प्रकरण नोंदवले आणि तपासाचे काम हाती घेतले .................... यांना तपासाचे काम हाती घेण्याचा निर्देश दिला / तपास करण्याचे नाकारले / अधिकारितेच्या पदनाम .................... पोलीस ठाण्याकडे हस्तांतरीत केले मुद्यावर ....................

F. I. R. read over to the Complainant/Informant, admitted to be correctly recorded and a copy given to the Complainant/Informant free of cost.
पहिली खबर तक्रारदाराला / खबरीला वाचून दाखविली, बरोबर नोंदली असल्याचे त्याने मान्य केले आणि तक्रारदाराला / खबरीला प्रत मोफत दिली.

14\. Signature/Thumb impression of the Complainant/Informant.
तक्रारदाराची / खबरीची सही / अंगठ्याचा ठसा

Signature of the Officer-in-charge, Police Station
पोलीस ठाण्याच्या प्रभारी अधिकाऱ्याची सही

*Name : चंद्रकांत उडगीकर
नांव

*Rank : पो. निरी. No. : ....................
पदनाम क्रमांक

15\. Date & Time of despatch to the court : 28/8/2002
कोर्टात पाठविल्याची तारीख व वेळ

के-३५

सिक्युरिटीज अथवा संपूर्ण गुंतवलेले पैसे परत मागण्याचा संपूर्ण पैसे परत करतो म्हणून चेक मारून नेहमी. सेबीने रजिस्ट्रेशन नोंदणी केलेले, दिलेले मुंबई स्टॉक एक्सचेंज व राष्ट्रीय स्टॉक एक्सचेंजचे गैरअर्जदार हे अधिकृत नोंदणी झालेले ब्रोकर असल्यामुळे त्यांचेकडून सिक्युरिटीज वा आमचे पूर्ण पैसे वसूल होतील म्हणून आम्ही त्यांचा पूर्णपणे पाठपुरावा केला. बँकेच्या अध्यक्षांनी व संचालक मंडळ केले होते दि. १९/८/२००२ ला गैरअर्जदारांनी आम्हाला पत्र दिले की संपूर्ण सिक्युरिटीज विकून आमचे पूर्ण पैसे व्याजासहित १५ दिवसात परत करू. परंतु आम्ही त्यांना धनादेश मागितले तर गैरअर्जदारांनी खालील दोन धनादेश आमचे बँकेचे नावे दिले.

| नंबर | दिनांक | रक्कम | बँक |
| --- | --- | --- | --- |
| ६९५१९६ | 20/8/2002 | २६,७५,१५,२५० | म. रा. सह. बँक, मुंबई. |
| ६९५१९७ | 20/8/2002 | १२ ६१ २,५०० | म. रा. सह. बँक, मुंबई. |

वरील दोन्ही धनादेश आम्ही आमचे खाते क्र. ५८/२३५१/१ म. रा. सह. बँक, मुंबई येथे वटविण्याकरीता दि. २१/८/2002 रोजी टाकले. परंतु वरील दोन्ही धनादेश गैरअर्जदारच्या खात्यात म्हणजेच खाते क्र. १७०३७ मध्ये पैसे नसल्यामुळे (कमी असल्यामुळे) परत आले व दोन्ही धनादेश वटवल्या गेले नाही. गैरअर्जदारांनी अशाप्रकारे अर्जदाराचे पैसेही परत केले नाही. जी. ओ. आय - २०१५ सिक्युरिटीज (रु. २५ कोटीच्या) अनुसार दिल्या नाहीत व मुद्दल व व्याज रक्कम सुद्धा दिले नाही. गैरअर्जदारांनी संगणमत करून अर्जदार धोकाधडी, फसवणुक, खोटेपणा, खोटे दस्तऐवज तयार केले व अर्जदार एवं ठेवीदारांचे पैसेही परत केले नाही. गैरअर्जदारांनी भा. द. वि. कलम. ४०६, ४२०, ४६८, ४७१, १२० ब इत्यादि कलमात व डिपॉझिटर्स ॲक्ट, प्रमाणे गंभीर गुन्हे केलेले आहेत. गैरअर्जदार सेबीचे नोंदणीकृत, अधिकृत दलाल असल्यामुळे अर्जदाराने त्यांचेवर विश्वास ठेवुन बँकेची रक्कम रु. २५ कोटी, २४ लाख, ५२ हजार केंद्र सरकारच्या सिक्युरिटीज (रोखे) जी. ओ. आय. २०१५ खरेदी करायला दिले. परंतु गैरअर्जदारांनी बँकेचे पैशाचा अपहार करून धोकाधडी केल्यामुळे त्यांचेवर त्वरीत कार्यवाही करून त्यांना अटक करून अर्जदार बँकेचे पैसे परत मिळवुन द्यावे व न्याय द्यावा ही विनंती. आपला नम्र डेमुजीत असावा सतीश राजन सात्पेकर दि. २८.८.२००२.

सदर लेखी रिपोर्ट वरून आरोपीतांचे विरुद्ध कलम - ४०६, ४२०, ३४ भा. द. वि. व ३/७ ९३ मेंटेनिंग ऑफ इन्स्ट्रुमेन्ट ॲक्ट अन्वये गुन्हा नोंद करून तपासात घेतला.

सुचना,

मा. मुख्य न्यायदंडाधिकारी साहेब, वर्धा.
यांना सविनय सादर.

ठाणेदार
पो. स्टे.
धाम

दि वर्धा मध्यवर्ती बँक
को ऑप. वर्धा
दि. २६।४।२००२ (22)

२

## घटनास्थळ पंचनामा

पंच (1) विजय चंपतराव उगले वय ५२ वर्षे.
रा. सेवाग्राम जुनी वस्ती पो. स्टे. सेवाग्राम धंदा-नोकरी
(2) संजय गंगाधरराव कोरडे वय ३५ वर्षे.
रा. रेलतकर ले आऊट आरती रोड पिपरी. धंदा-नोकरी.

आम्ही. सी. एन. उदगीरकर पोलीस निरीक्षक पो. स्टे. वर्धा (श) नी वरील इसमांना आज दि. २६।४।०२ रोजी दि वर्धा डिस्ट्रीक्ट सेंट्रल को. ऑप. बँक वर्धा चे इमारती मध्ये बोलावुन कळविले कि. पो.स्टे. वर्धा (श) अप. क्र. ११०/२००२ कलम ४०६, ४२० ३४ भा.द.वि. संबंधाने दाखल झालेल्या गुन्ह्याचा घटनास्थळ पंचनामा दिसल्या स्थिती प्रमाणे तयार करणे आहे. आपण पंच म्हणुन सोबत हजर राहा. पंच सहमत झाल्याने पंचनामा खालील प्रमाणे.

सदरचे घटनास्थळ हे दि वर्धा डिस्ट्रीक्ट सेंट्रल को ऑप. बँक लीमीटेड वर्धा या बँकेचे इमारतीतिल असुन सदर बँक मध्य रेल्वे वर्धा स्टेशन चे उत्तरेस रोडलगत आहे. सदर बँक विट सीमेंटनी पक्की बांधुन झालेली असुन सदर इमारतीचे खालचे मजल्यावर शाखेचा भाग असुन वरचे २ रे मजल्यावर बँकेचे हेड ऑफिस असुन इमारतीचे उत्तरपुर्व भागात जनरल मॅनेजर श्री काल्पेकर यांचे ऑफिस आहे. सदर ऑफिस १२ x २० फुट लांबी रुंदी मध्ये असुन कार्यालयात दैनंदीन कामे करण्याकरिता फर्नीचर ठेवुन आहेत. त्या कार्यालयात होम ट्रेड लीमीटेड कंपनी मुंबई सोबत प्रतिभुती संबंधाने आर्थिक व्यवहार झाल्याचे त्यांनी फिर्यादी हजर राहुन सांगत आहे. सदर पंचनामा करतेवेळी फिर्यादीनी सादर केलेले कागदपत्र आर्थ प्रतिभुती व्यवहारासंबंधीचे छायांकित प्रती सादर केल्या त्या वेगळ्या जप्तीपत्रक प्रमाणे सविस्तर जप्त करण्यात आल्या आहेत.

घटनास्थळ पंचनामा समक्ष पाहिल्या सत्यपरिस्थिती चे लीहीले वाचुन पाहिले बरोबर आहे.

घटनास्थळ पंचनामा आज दि २६।४।२००२ चे १७३० वा. सुरु करुन १८०० वा. जागीच संपविला.

साक्षीपंच (1) [signature]

(2) [signature]

समक्ष [signature]

सरकारी मोका जागा पंचनामा. ह होमट्रेड कंपनीचे कार्यालय
वाशी मुंबई दि. ३/६/०२

पंच १) आशिष कन्हैयालाल मिश्रा वय २० वर्षे, ३ [illegible] मुंबई. [illegible]
२) अरविंदकुमार [illegible] वय ३० वर्षे, [illegible] होमट्रेड [illegible] वाशी नवी मुंबई.

आज दि. ३/६/०२ रोजी आम्हाला पोलिस निरीक्षक एस. जी. देशपांडे [illegible] गु. अ. वि. [illegible] पो. स्टे. [illegible] ३१९२ अप. क्र. ११०/०२ क. ४०६, ४२० + ३४ भा.द.वि. तसेच अप. क्र. १२६/०२ कलम ४०६, ४०९, ४२० + ३४ भादवि चे तपासकामी सोबत [illegible] पो. नि. [illegible] (१) एस. जी. देशपांडे पो. नि. [illegible] (२) [illegible] पोवार गु. अ. वि. नागपूर. (३) पो. नि. [illegible] गु. अ. वि. नागपूर व [illegible] [illegible] [illegible] पार्क [illegible] नं. ३-५ वा माळा येथे होमट्रेड कंपनीचे ऑफिस [illegible] असता [illegible] [illegible] नं. १७२ (२) [illegible] नं. १०८१ हे [illegible] होते. होमट्रेड कंपनीचे कर्मचारी [illegible] (१) [illegible]कुमार [illegible] (२) [illegible] (३) संतोष [illegible] (४) [illegible] (५) [illegible] हे हजर होते. [illegible] संपूर्ण होमट्रेड कंपनीचे कार्यालयाची [illegible] वाशी [illegible] असल्याने पो. नि. [illegible] पोवार यांनी [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] हे दोन कर्मचारी (१) [illegible] (२) [illegible] [illegible] MSEB सेक्टर १७ वाशी यांना [illegible] आले. त्यांनी [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] दोन [illegible] पंचाना [illegible] [illegible] होमट्रेड कंपनीचे कार्यालयाची [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] पंच व होमट्रेड कंपनीचे कर्मचारी व [illegible] पोलिस [illegible] कार्यालयात [illegible] [illegible] आले असता [illegible] [illegible] पो. स्टे. [illegible] नागपूर अप. क्र. १०१/०२ कलम ४०६, ४०९, ४२० + ३४ भा. द. वि. चे तपास [illegible] पो. उप. निरीक्षक [illegible] [illegible] गु. अ. वि. मुंबई व पंच [illegible] [illegible] [illegible] (२) [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] व पंच व पोलिस [illegible] [illegible] पो. नि. [illegible] [illegible] होमट्रेड कंपनीचे कार्यालयात [illegible] [illegible] [illegible] आले त्यानंतर होमट्रेड चे [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] त्यांचे [illegible] [illegible] [illegible]

कोठे असला पुढे विश्लेषण होऊ शकून पुढे [illegible]
विश्लेषण आवश्यक आहे. कॉम्प्युटर द्वारा बनवून एक
[illegible] असून पुढे फोन PBX कॉल केली आहेत. कॉम्प्युटरचे
डाउनलोडिंग [illegible] एक ओळी TR. VR.C कंपनीला आहे
सिस्टिम कॉम्प्युटर चे माहिती काढून [illegible] ऑफिस हेड
असून एक डायरी व एक डायरीचे असे फोन [illegible]
असून त्याच नवीन प्रमाणे शिक्के मारलेले होते ते सर्व
ते कॉम्प्युटरचे डाउनलोडिंग माहितीचे पंचांचे ~~[illegible]~~
काढून घेऊन उघडण्यात आले. आता पुढील [illegible] असला
डायरी एक पंच सदस्य [illegible] पासून [illegible]
आहे आणि [illegible] असला एक [illegible]
ऑफिस हेड असून त्यात [illegible] असून
व्यवस्थापक व कार्यालयातील कामाची व्यवस्था [illegible] असून
[illegible] विभागात कॉम्प्युटर [illegible] असून ऑफिसचे [illegible]
आहे. ३ नंबरचे विभागात [illegible] असून त्या
ठिकाणी होमट्रेड संबंधित वर्धा जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी
बँक चे संचालक [illegible] आढळली
होत्या आहे. असला एक मुळची कागदपत्रे [illegible]
[illegible] वर्धा डिस्ट्रिक्ट सेन्ट्रल को ऑपरेटिव्ह बँकेचे
संबंधाने मिळून आले त्या कागद पत्र ① 20/8/2002 चा
वर्धा डिस्ट्रिक्ट सेन्ट्रल को ऑपरेटिव्ह बँक चे नावाचा
26,67,17,260 च्या महाराष्ट्र स्टेट को. ऑपरेटिव्ह बँक
फोर्ट मुंबई चे चेक नं. 695186 ची झेरॉक्स ②
② वरील प्रमाणे चेक क्र. 695187 रक्कम 1,26,11,500
२ ची झेरॉक्स प्रत.
③ होमट्रेड ची वर्धा बँकेस दि. १०/८/२००२ पाठविलेल्या
पत्राची झेरॉक्स १५ दिवसात [illegible] पाठविलेल्याचा.
४) वर्धा. डि. सी. सी. बँक जनरल मॅनेजरचे सहीचा
फॅक्स मेसेज. झेरॉक्स प्रत. २ प्रती.
⑤ फॅक्स मेसेज दि. 8/9/2002 चा. डि. सी. सी. बँक
वर्धा. मिस. कानन मॅडम चे नावाचा. मुळ. व [illegible]
एक झेरॉक्स,
⑥ करंट अकाउंट नं. 54/2351/1 दि. 26/2/2003
M.S. को. ऑपरेटिव्ह बँक फोर्ट. मुंबईचा [illegible]
[illegible] चेक [illegible].
⑦ [illegible] वर्धा को. ऑपरेटिव्ह बँक [illegible] नावाची
[illegible] झेरॉक्स,
⑧ श्री. [illegible] व मिस. कानन यांना जनरल
मॅनेजर चे [illegible]

429

-२-

(24)

खरेदी करणे बाबत व २५ कोटी रुपये. ५५८ रुपया.
बाबत मंजुरी असल्याचे पत्राची छायांकन प्रत.

९) वर्धा डि.सी.सी. बँकेचे नावे चेक नं. १५३३६१ HDFC बँक दि. ११/८/२००१ ची छायांकित प्रत.

१०) UTI रुपये २,००,००० रु ची, चेक नं. २२८२५ दि. २८/८/२००१ ची.

११) दि. ८/८/२००१ चे होमट्रेडचे गव्हर्नींग कौन्सिल कंट्रोलर बाबतचे पत्राची छायांकन.

१२) वर्धा D.C.C. बँकेचे १,२८,१२,५०० चा. दिल्याचे दि. ११/८/२००१ ची स्लिप ची छायांकित प्रत.

१३) वर्धा D.C.C बँकेचे विदर्भ होमट्रेडची जनता सहकारी बँकेच्या चेक नं. ८९८३९१३. रुपये १,२८,१२,५०० चा छायांकन प्रत.

१४) ११/८/२००१ ची चेक बाबत ची स्लिप छायांकन, १,२८,१२,५०० ची.

१५) दि. ५/८/२००१ ची युरोपियन स्टॉक होमट्रेड ची पावतीची छायांकन.

१६) वर्धा D.C.C. बँकेचे पत्र ८/८/२००१ ची आवाहन. M.S.C. बँकेचे बाबतचे

१७) FAX 7812548 दि. ८/८/२००१ ची छायांकन स्लिप.

१८) १८/८/०१ ची पत्राची बाबत GOI सेक्युरिटी बाबत ची.

१९) फॅक्स ची छायांकन २०/३ ची.

२०) वर्धा D.C.C. चे नावाने ४,१६,८८६.१२ रु चा चेक नं. 695110. छायांकन प्रत.

२१) दि. २८/३/२००१ ची पत्राची छायांकन होमट्रेडची पावतीची सेक्युरिटीज ट्रान्सफर बाबत.

२२) युरोपियन स्टॉक P.S बाकीचे नावाने २८/३ ची छायांकन प्रत.

२३) कॉन्ट्रॅक्ट नोटची छायांकन होमट्रेडची पावतीच्या व छायांकित. २८/३/२००१ डील ट्रेड व सेटलमेंट ता. ३०/३/२००१ ची

२४) कॉन्ट्रॅक्ट नोट बाबत पावतीची, छायांकन.

२५) कॉन्ट्रॅक्ट नोट डील दि. १५/३/२००१ व सेटलमेंट दि. १९/३/२००१ ची मजूर असलेली वर्धा डि.सी.सी. बँकेची छायांकन प्रत.

२६) होमट्रेड यांनी दिली यांना पावतीचे वर्धा D.C.C. बँकेची नावाने पावतीचे ट्रान्सफर बाबत पावतीचे. त्या छायांकन २८/३/२००१ ची

२६) कोल्हापूर ओर होमगार्डस ची वार्षिक डिस्ट्रिक्ट ऑफिसर्स [illegible] केली. दि. १६/८/२००१ ते दि. १८/८/२००१ [illegible] [illegible] होता.

२७) [illegible] [illegible] कार्यालय, व

२८) कोल्हापूर [illegible] दि. २३/८/२००१ व. [illegible] २६/८/२००१ ची [illegible].

वरील कागदपत्र (पुराव्या कामी) व तपास कामी ताब्यात घेतले.

तसेच श्री. [illegible] [illegible] [illegible] यांनी होम गार्ड कार्यालयाचे [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] १६/३/२००१ ते ३१/३/२००१ ची [illegible] [illegible] [illegible] दिले. ती पण ताब्यात घेण्यात आले.

Dukul
3/6/02

तसेच श्री. [illegible] [illegible] यांनी २०/४/२००१ रोजी [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] व [illegible] डि. सी. सी. बँक [illegible] व होमगार्ड [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] (कार्यालयातील) [illegible] दिले ती पावती [illegible] ताब्यात घेण्यात आली.

[illegible] /4/2002

तसेच [illegible] कागदपत्राची होमगार्ड व [illegible] डि. सी. सी. बँकेचे व्यवहाराबाबत कागदपत्रांची [illegible] केली. [illegible] [illegible] [illegible] कागदपत्र व माहिती मिळून आली नाही.

अशा प्रकारे कारवाई पूर्ण केल्यानंतर संपूर्ण पोलीस स्टेशन, होमगार्डचे कर्मचारी व [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] व [illegible] पोलीस अधिकारी यांचे [illegible] व [illegible] [illegible] कागदी लिफाफा (सील) [illegible] केले. नंतर [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] नाही.

[illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] २०/१० [illegible] [illegible]

(25)

# दि वर्धा डिस्ट्रीक्ट सेंट्रल को-ऑपरेटीव्ह बँक लि., वर्धा.

WARDHA DISTRICT CENTRAL CO-OPERATIVE BANK LTD., WARDHA.

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| तार पत्ता | : Coopbank | मा. अध्यक्ष | : ४०३६६ | फोन मुख्यालय | ४४०९१ ते ४४०९८ |
| पत्र पेटी | : १९ | सरव्यवस्थापक | : ४०११३ | फॅक्स | : ०७१५२/४०११३ |
| पीन कोड | : ४४२ ००१ | | | | |
| एस.टी.डी.कोड | : ०७१५२ | व्यवस्थापक | : ४४०९५ | वर्धा शाखा | : ४४०९८ |

जा.क्र.

दिनांक : २६-४-२००२

प्रति,

मे० ठाणेदार
पुलीस ठाणा, वर्धा

अर्जदार : श्री.राजन साल्पेकर, जनरल मॅनेजर दि वर्धा जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक मर्यादित, वर्धा.

गैरअर्जदार : १) होम ट्रेड लिमीटेड रजिस्ट्रेशन नं.२५-१४०१८.

| अ.क्र. | नाव | कार्यालयीन पत्ता | घरचा पत्ता |
|---|---|---|---|
| २. | श्री.संजय अग्रवाल | टॉवर ४, ५वा माळा, वाशी रेल्वे स्टेशन कॉम्पलेक्स नवी मुंबई - ४०० ७०५. | कुसुम अपार्टमेन्ट, फ्लॅट नं.७०२, सेक्टर-१७ वाशी, नवी मुंबई-७०५. |
| ३. | श्री.एन.एस.त्रिवेदी | टॉवर ४, ५वा माळा, वाशी रेल्वे स्टेशन कॉम्पलेक्स नवी मुंबई - ४०० ७०५. | पुष्पम, फ्लॅट नं.३-ए-६, स्वंडुभाई रोड, विलेपार्ले(प) मुंबई. |
| ४. | श्री.केतन सेठ | टॉवर ४, ५वा माळा, वाशी रेल्वे स्टेशन कॉम्पलेक्स नवी मुंबई - ४०० ७०५. | उपलब्ध नाही |
| ५. | श्री.सुबोध भंडारी | टॉवर ४, ५वा माळा, वाशी रेल्वे स्टेशन कॉम्पलेक्स नवी मुंबई - ४०० ७०५. | उपलब्ध नाही |
| ६. | श्री.मनोज शहा | टॉवर ४, ५वा माळा, वाशी रेल्वे स्टेशन कॉम्पलेक्स नवी मुंबई - ४०० ७०५. | ३ बेलारी रोड, आर.एम.व्ही. एक्टेंशन, बंगलोर-५६० ०८०. |

अप क्र.११०/२००२ कलम ४०६, ४२०, ३४ भादवि R/W
[illegible]
[illegible]

२६/०४/०२

| | | | |
|---|---|---|---|
| ७. | श्री.धनंजय अग्रवाल | टॉवर ४, ५वा माळा, वाशी रेल्वे स्टेशन कॉम्पलेक्स नवी मुंबई - ४०० ७०५. | १४३-ए, मित्तल कोर्ट, नरिमन पॉईंट, मुंबई - ४०० ०२१. |
| ८. | श्री.ॲलन जेम्स मॅकमिलन | टॉवर ४, ५वा माळा, वाशी रेल्वे स्टेशन कॉम्पलेक्स नवी मुंबई - ४०० ७०५. | ७८५ कॅसप्रो स्ट्रीट, माऊंटन व्ह्यु, यु.एस.ए. - ९४०४१. |
| ९. | श्री.रसेल ब्रोकेन क्रोझर (जुनीयर) | टॉवर ४, ५वा माळा, वाशी रेल्वे स्टेशन कॉम्पलेक्स नवी मुंबई - ४०० ७०५. | टिंबर हिल टॅरेस, लिन फिल्ड, एम.ए. - ०१९४०. |
| १०. | श्री.शशांक रानडे | टॉवर ४, ५वा माळा, वाशी रेल्वे स्टेशन कॉम्पलेक्स नवी मुंबई - ४०० ७०५. | ३/१, राधाकृष्ण निवास, ग्राऊन्ड फ्लोर, एस.के.भोले मार्ग, दादर (प), मुंबई-२८. |
| ११. | श्री.सलील डी.गांधी | टॉवर ४, ५वा माळा, वाशी रेल्वे स्टेशन कॉम्पलेक्स नवी मुंबई - ४०० ७०५. | ए-११/१३, गोल्ड कॉईन को.ओ.हौ.सो., ताडदेव, मुंबई. |
| १२. | श्री.विजयकुमार एच.मोदी | टॉवर ४, ५वा माळा, वाशी रेल्वे स्टेशन कॉम्पलेक्स नवी मुंबई - ४०० ७०५. | ए-२०३, अमीना को.ओ.हौ.सो.कुलुवाडी रोड, बोरीवली (पूर्व), मुंबई - ४०० ०६६. |

विषय : **गैरअर्जदारांवर फौजदारी गुन्हे दाखल करुन कारवाई करण्याबाबत.**

महोदय,

अर्जदार हा वर्धा जिल्हा सहकारी बँक मर्यादित, वर्धा या बँकेचा जनरल मॅनेजर म्हणून १९९६ पासून कार्यरत आहे. गैरअर्जदार नं.१ ही कंपनीज ॲक्ट १९५० अंतर्गत पंजीबद्ध कंपनी असून तिचा रजि.नं.२५-१४०१८ आहे. इतर गैरअर्जदार २ ते ११ अ.क्र.१ कंपीने संचालक आहेत. गैर.अ.१ कंपनीचा पत्ता : टॉवर ४, ५वा माळा, वाशी रेल्वे स्टेशन कॉम्पलेक्स, नवी मुंबई - ४०० ७०५ अशा प्रकारे आहेत. इतर गैर अर्जदारांचे पत्ते पण वर दिलेले आहेत.

२) वर्धा जिल्हा सहकारी बँकेच्या संचालक मंडळाने ठराव क्र.६/९ दि.२४.२.२००१ रोजी बँकेचे रु.२५ कोटी केंद्र सरकारच्या सिक्युरिटीज मध्ये (ठराव सोवत जोडले आहे)

म्हणजे जी.ओ.आय.-२०१५-१०-४७ मध्ये त्यात मिळणा-या व्याज दराने गुंतवणूक करण्याचा ठराव घेतला. गैर अ.१ ही कंपनी इतर गैरअर्जदार जे त्यात संचालक आहेत हे गैरअर्जदार बँकेकडे वरील सिक्युरीटीज विकत घेवून द्यायला तयार झालेत. गैर अ.१ ही कंपनी मुंबई स्टॉक एक्सेंज व नॅशनल स्टॉक एक्सेंज दोन्हीचे रजिस्टर्ड ब्रोकर असल्याबद्दल त्यानी सेबी म्हणजे सीक्युरीटीज ॲन्ड एक्सचेंज बोर्ड ऑफ इंडीयाचे तसे रजिस्ट्रेशन सर्टीफीकेटस पण दाखविले ते (सोबत जोडले आहे) सर्व अर्जदाराने पाहून समाधान झाल्यावर बँकेने दिलेला अधिकारान्वये गैर अ.१ कंपनीला रु.२५ कोटीच्या सिक्युरीटीज घेण्याबद्दल सांगीतले व त्याप्रमाणे गैर अ.१ कंपनीने महाराष्ट्र राज्य सहकारी बँक, मुंबई येथे चालू खाते क्र.१७०३१ पण उघडले. दि.१६.३.२००१ ला त्याप्रमाणे रु.२५ कोटी व २४ लाख ७२ हजार (एक्रुड व्याजासह) गैर अ.१ व रजीस्टर्ड ब्रोकर (सेबी) यांचे नावे जी.ओ.आय.२०१५ आमच्या बँकेच्या नावे घेण्याकरीता ट्रान्सफर केले व तसे गैर अ.१ व इतर गैर अर्जदारांनी आम्हाला कन्फर्म पण केलेत. त्यानंतर गैर अर्जदारांना आमच्या करता आमच्या नावावर वरील सिक्युरिटीज रु.२५ कोटीच्या घेतल्या असे पण कळविले व त्याचे व्याजेपोटी रक्कम रु.२४ लाख ७२ हजार पण घेतले. त्यानंतर दि.१६.३.०१ च्या कॉन्ट्रक्ट नोट पण त्यांनी आम्हास पाठविल्या, ज्यात आमचे बँकेचे नावे रु.२५ कोटीच्या सिक्युरिटीज घेतल्याबद्दल नोंद पण आहे. (सोबत जोडले आहे.)

३. महोदय, वरील प्रमाणे गैरअर्जदारांनी विकत घेतलेल्या सिक्युरिटीज आम्हाला लवकरच पाठवण्यात येतील (फिजीकल फार्म मध्ये) असे पण कळविले. बरेच दिवस त्या सिक्युरिटीज न आल्यामुळे आम्ही गैरअर्जदारांना पत्र व रिमाईंडर देवून लवकर पाठवा असे कळविले, तसेच त्यांची भेट घेवून त्वरीत पाठवा म्हणून पाठपुरावा केला त्यानंतर दि.४.९.२००१ रोजी चेक नं.९४२६१३ नुसार गैरअर्जदारांनी आमचे खाते क्र.५४/२३५१/१ म.रा.सह बँक मुंबई, येथे रु.२५ कोटीच्या सिक्युरिटीजच्या व्याजापोटी रु.एक करोड अठ्ठाविस लाख बारा हजार पाचशे (रु.१,२८,१२,५००) जमा केले व लवकरच सिक्युरिटीज पाठवतो म्हणून आम्हास सांगीतले रु.२५ कोटी पण सिक्युरिटीज वर व्याजाची वरील प्रमाणे रक्कम आल्यामुळे वरील केंद्र सरकारच्या सिक्युरिटीज वर रिजर्व्ह बँकेने व्याज दिले असा साहजीक आमचा विश्वास झाला. परंतु व्याज उशीरा तिन महीने न आल्यामुळे आमचे

व्याजाचे रु.दोन लाखाचे नुकसान झाले असे दिसताच ही बाब अर्जदाराने बँकेचे मा.अध्यक्ष यांचे नजरेस आणली. त्यावर मा.अध्यक्षांनी मला निर्देश दिले की नुकसान झालेले व्याज रु.दोन लाख व आपली संपूर्ण गुंतवलेली रक्कम परत मागवा त्या प्रमाणे अर्जदाराने गैरअर्जदारांना दि.१७.९.२००१ चे पत्र देवून नुकसानीचे व्याज रु.दोन लाख व गुतंवलेली सर्व रक्कम व्याजासहित परत करा असे कळविले. गैरअर्जदार यांनी व्याजाचे रु.दोन लाख पाठवले पण सिक्युरिटीज रु.२५ कोटीच्या दिल्या नाहीत व संपूर्ण गुंतवणूकीचे पैसे पण परत केले नाही. म्हणून आम्ही गैरअर्जदारांचा पुन्हा पाठपुरावा केली, पण ते अर्जदाराला आज देतो उद्या देतो असे म्हणून टाळत राहीले.

४. महोदय, दि.१.१२.२००१ ला पुन्हा व्याजाचा हप्ता ड्यू होवून सुद्धा व्याज न आल्यामुळे अर्जदाराने पुन्हा गैर अर्जदारांना पत्र देवून व पाठपुरावा करुन सिक्युरिटीज अथवा संपूर्ण गुंतवलेले पैसे परत मागण्याचा संपूर्ण पैसे परत करतो म्हणून वेळ मारुन नेली. सेबीने रजिस्ट्रेशन नोंदणी केलेले, दिलेले मुंबई स्टॉक एक्सचेंज व राष्ट्रीय स्टॉक एक्सचेंजचे गैरअर्जदारा हे अधिकृत नोंदणी झालेले ब्रोकर असल्यामुळे त्यांचेकडून सिक्युरिटीज वा आमचे पूर्ण पैसे वसुल होतील म्हणून आम्ही त्यांचा पूर्णपणे पाठपुरावा केला. बँकेच्या अध्यक्षानी व संचालक मंडळाने सुद्धा संपूर्ण ताकत लावून बँकेचे संपूर्ण गुंतवलेले पैसे व्याजासहीत परत मिळविण्याचे प्रयत्न केले. शेवटी दि. १९.४.२००२ ला गैरअर्जदारांनी आम्हाला पत्र दिले की संपूर्ण सिक्युरिटीज विकून आमचे पूर्ण पैसे व्याजासहीत १५ दिवसात परत करु. परंतु आम्ही त्यांना धनादेश मागीतले तर गैरअर्जदारांनी खालील प्रमाणे दोन धनादेश आमचे बँकेचे नावे दिलीत :

| नंबर | दिनांक | रक्कम | बँक |
|---|---|---|---|
| ६९५१८६ | २०.४.२००२ | २६७५१५२५० | म.रा.सह.बँक, मुंबई. |
| ६९५१८७ | २०.४.२००२ | १२८१२५०० | म.रा.सह.बँक, मुंबई. |

वरील दोन्ही धनादेश आम्ही आमचे खाते क्र.५४/२३५१/१ म.रा.सह.बँक, मुंबई येथे वाटविण्याकरीता दि.२३.४.२००२ रोजी टाकले, परंतु वरील दोन्ही धनादेश गैरअर्जदारांच्या

खात्यात म्हणजेच खाते क्र.१७०३१ मध्ये पैसे नसल्यामुळे/कमी असल्यामुळे परत आले व दोन्ही धनादेश वटवल्या गेले नाही. गैरअर्जदारांनी अशाप्रकारे अर्जदाराचे पैसेही परत केले नाही. जी.ओ.आय.२०१५ सिक्युरिटीज (रु.२५ कोटीचा) अजूनही दिल्या नाहीत व मुद्दल व व्याज रक्कम सुद्धा दिले नाही. गैरअर्जदारांनी आपसी संगनमत करुन अर्जदार धोकाधडी, फसवणुक, खोटेपना, खोटे दस्तऐवज तयार केले व अर्जदार गुंतवणूकदाराचे पैसेही परत केले नाही. गैरअर्जदारांनी भा.दं.वि. कलम ४०६, ४२०, ४६८, ४७१, १२० व इत्यादी कलमात व डिपोजीट्स ॲक्ट, प्रमाणे गंभीर गुन्हे केलेले आहेत. गैरअर्जदार सेबीचे नोंदणीकृत, अधिकृत दलाल असल्यामुळे अर्जदाराने त्यांचेवर विश्वास ठेवून बँकेची रक्कम रु.२५ कोटी, २४ लाख, ७२ हजार केंद्र सरकारच्या सिक्युरिटीज (रोख) जी.ओ.आय.२०१५ खरेदी करायला दिली परंतु गैरअर्जदारांनी बँकेचे पैशाचा अपहार करून धोकाधडी केल्यामुळे त्यांचेवर त्वरित कार्यवाही करुन त्यांना अटक करुन अर्जदार बँकेचे पैसे परत मिळवून द्यावे व न्याय द्यावा ही विनंती.

For The Wardha District Central Co-op. Bank Ltd; WARDHA
General Manager

आपला नम्र,

राजन साल्पेकर

(30)

# FIRST INFORMATION REPORT

Form : 1-A

पहिली खबर

(Under Section 154 Cr. P. C.)

( फौजदारी प्रक्रिया संहितेच्या कलम १५४ अन्वये )

No. 0047907

1. *Dist. वर्धा *P. S. वर्धा (शहर) *Year 2002 *FIR No. 228/02 *Date 8/4/2002
   जिल्हा पोलीस ठाणे वर्ष पहिली खबर क्र. तारीख

2. (i) *Act भा.द.वि. *Sections 406, 409, 420, 34
   अधिनियम कलमे

   (ii) *Act ............ *Sections ............
   अधिनियम कलमे

   (iii) *Act ............ *Sections ............
   अधिनियम कलमे

   (iv) *Other Acts & Sections ............
   इतर अधिनियम व कलमे

3. (a) *Occurrence of Offence : *Day बुधवार *Date From 28/3/2001 *Date To 6/4/2002
   अपराधाची घटना वार तारीख पासून तारीख पर्यंत

   *Time Period ............ *Time From ते कालावधीत *Time To ............
   वेळेचा अवधी पासून पर्यंत

   (b) Information received at P. S. Date : 8/4/2002 *Time 18/30 वा.
   पोलीस ठाण्यावर माहिती मिळाल्याची तारीख वेळ

   (c) General Diary Reference Entry No (s) 69/2002 *Time 20/45 वा.
   सर्वसाधारण रोजनिशीचा संदर्भ क्र. वेळ

4. Type of Information अपहार धोकाधडी *Written / Oral : लेखी
   माहितीचा प्रकार लेखी/तोंडी

5. Place of Occurrence : (a) *Direction and Distance from P. S. पश्चिम ½ कि.मी. Beat No. रामनगर
   घटनेचे ठिकाण पोलीस ठाण्यापासून दिशा व अंतर गस्तक्षेत्र क्र.

   (b) *Address : दि वर्धा जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक मर्यादित वर्धा
   पत्ता

   (c) *In case outside limit of this Police Station, then the
   या पोलीस ठाण्याच्या हद्दीच्या बाहेर असल्यास, त्या पोलीस ठाण्याचे नाव

   Name of P. S. ——— Dist. ———
   पोलीस ठाणे जिल्हा

6. Complainant/Informant :
   तक्रारदार / खबरी

   (a) Name गंगाधर तायवाडे
   नाव

   (b) Father's / Husband's Name महादेवराव तायवाडे
   पित्याचे / पतीचे नाव

   (c) Date / Year of Birth 1955 (d) Nationality : भारतीय
   जन्म तारीख / वर्ष राष्ट्रीयत्व

   (e) Passport No. : ............ Date of Issue ............ Place of Issue ............
   पारपत्र क्र. दिल्याची तारीख दिल्याचे ठिकाण

   (f) Occupation : नोकरी - विशेष लेखा परिक्षक सहकारी संस्था (अधिकेष)
   व्यवसाय

   (g) Address : मसुरी अपार्टमेंट क्वॉर्टर नं. 706, भिवसी बाजार
   पत्ता उमरेड रोड, नागपूर

के-९९

जबाब/लेखी रिपोर्ट :- वर्धा दि. ८-५-२००२ प्रति, पोलिस स्टेशन ऑफिसर पोलीस स्टेशन वर्धा शहर. विषय :- वर्धा जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँकेतील रोखे गैरव्यवहार बाबत.
फिर्यादार :- गंगाधर महादेवराव तायवाडे वय ५८ वर्ष, विशेष लेखा परिक्षक सहकारी संस्था प्रति वर्धा, राहणार मसुरी अपार्टमेंट फ्लॅट नं. १०६, मिरची बाजार, उमरेड रोड, नागपुर. गैर :-
(१) श्री शरदराव बापुरावजी देशमुख - अध्यक्ष बँकेचे (२) श्री. दिलीपराव नारायणराव काळे - उपाध्यक्ष बँकेचे (३) सुरेशराव बापुराव देशमुख - संचालक बँकेचे (४) श्री. वसंतराव जनार्दनराव कालोकर - संचालक बँकेचे (५) सुरेश मोतीलालजी जयस्वाल - संचालक बँकेचे (६) विश्वनाथ यादवराव मोहोड संचालक बँकेचे (७) सय्यद शफात अहमद - संचालक बँकेचे (८) श्री ज्ञानेश्वर बळवंतराव कसनारे - संचालक बँकेचे (९) युवराज पंजाबराव ढोले - संचालक बँकेचे (१०) श्री मदन बाबुलालजी ठाकुर - संचालक बँकेचे (११) श्री आकाराव लक्ष्मणराव देशमुख वायमोडे - संचालक बँकेचे (१२) श्री शंकरराव बापुरावजी देशमुख - संचालक बँकेचे (१३) श्री ज्ञानेश्वर गणपतराव आष्टे - संचालक बँकेचे (१४) सौ. निर्मलाताई वि. भिसे - संचालक बँकेचे (१५) सौ. मंगलाबाई सालपेकर - संचालक बँकेचे (१६) श्री. राजन सरव्यवस्थापक बँक. सर्व राहणारे वर्धा व (१७) होम ट्रेड कंपनी मुंबई चे पदाधि-
कारी खालील सही करणार रिपोर्ट देत आहे की मी विशेष लेखा परिक्षक सहकारी संस्था (अधिकोष) वर्धा येथे नियुक्तीस आहे. दिनांक - २.५.२००२ व ३.५.२००२ रोजी मा. विभागीय सहनिबंधक सह. संस्था, नागपुर यांचे अ.शा. पत्र क्र. वर्धा-३/जिमस बँक/स्तर. गुंत ५१(४) २००२ नागपुर दि. २८.४.२००२ चे पत्राचे अनुषंगाने दि वर्धा जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक मर्या. वर्धा र.नं. ०१ या बँकेचे सन २००१-२००२ या कालावधीमधील सरकारी सेक्युरिटीज मध्ये केलेल्या गुंतवणुकी बाबतच्या रकमेचे निरीक्षण केले. त्यामध्ये जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक मर्या. वर्धा चे कार्यकारी संचालक समितीने सभा ठराव क्र. ६(९) दि. २४.२.२००१ नुसार फिजिकल सेक्युरिटी मध्ये गुंतवणूक करण्याबाबत ठराव पारित करण्यात आला व बँकेचे नमुद गैरअर्जदार क्र. १ ते १६ यांनी घेतलेल्या ठरावानुसार होम ट्रेड कंपनी मुंबई यांचे मार्फत सेक्युरिटी मध्ये रुपये २५.०० कोटी गुंतविण्याकरिता मान्यता दिली. त्यानुसार संचालक मंडळाने बँकेच्या ठेवीची रक्कम रु. २५,२४,८२०८३.३३ दि. १८.३.२००१ ला महाराष्ट्र राज्य सहकारी बँकेतील मुंबई येथील होम ट्रेड चे खात्यात जमा करण्यात आली.
जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँकेने सरकारी रोखे गुंतवणुकी मध्ये गुंतवणूक करतांना खालील बाबींची पुर्तता केलेली नाही. (१) बँकेने आर.बी.आय मुंबई येथे स्टेट को-ऑप बँक मर्या. मुंबई मार्फत एस.जी.एल. खाते उघडले नाही. व पैशाच्या व्यवहार त्यांचे मार्फत केलेल्या नाही. त्यामुळे त्यांनी आर.बी. आयचे परिपत्रक क्र. आर.पी.सी.डी. नंबर आर.एफ. बी.सी. -१०/अ-४-९२-९३ दि. ४-९-९२ चे उल्लंघन केलेले आहे
(२) संचालक मंडळाने सरकारी गुंतवणुकी बाबत धोरणात्मक निर्णय वा रूपरेषा ठरविण्यात आलेली नाही. (३) रोखे गुंतवणुकीबाबत बाजार मुल्य, तुलनात्मक निविदा मागविण्यात आलेल्या नाहीत. वा तुलनात्मक दर तपासून पाहण्यात आलेल्या नाहीत.
(४) बँक व होम ट्रेड कंपनी यामध्ये खरेदी विक्री बाबतच्या करारनामा उपलब्ध करून दफ्तरी ठेवलेला नाही. (५) कॉन्ट्रक्ट नोटमध्ये ब्रोकरेचा दर वा बाजार मुल्य तुलनात्मक दर तपासुन पाहण्यात आलेल्या नाही. (६) संचालक मंडळाने

(31)

Form : 1-B

7. Details of known / suspected / unknown accused with full particulars :
माहित असलेल्या / संशयीत / माहित नसलेल्या आरोपीचा संपूर्ण तपशील :

(Attach separate sheet if necessary)
(आवश्यक असल्यास स्वतंत्र कागद जोडावा)

No 0047907

आरोपी :- ① शरदराव बापुरावजी देशमुख ② दिलीपराव नारायणराव काळे ③ सुरेशराव बापुराव देशमुख ④ वसंतराव जनार्दनराव कोलेकर ⑤ सुरेश मोतीलालजी अग्रवाल ⑥ विश्वनाथ मदनराव मोहोड ⑦ सय्यद शफात अहमद ⑧ ज्ञानेश्वर बळवंतराव ससाणे ⑨ सुनराव पंजाबराव ढोले ⑩ भाऊराव लक्ष्मणराव देशमुख ⑪ मदन बाबूलालजी श्रीवास ⑫ शंकरराव बापुरावजी वानखोडे ⑬ ज्ञानेश्वर गणपतराव आमले ⑭ सौ. मंगलाबाई अ. देशमुख ⑮ सौ. सीताताई वि. भि ⑯ राजन साळोकर सर्व रा. वर्धा. क्र. १ बँक अध्यक्ष क्र. २ बँक उपाध्यक्ष क्र. ३ ते १५ बँक संचालक क्र. १६ बँक मुख्य कार्यपालक. ⑰ होम ट्रेड कंपनी मुंबई चे पदाधिकारी

Physical features, deformities and other details of the suspect :
संशयितांची शारीरिक ठेवण, व्यंग आणि इतर तपशील :

| *Sex<br>लिंग | *Date/Year of Birth<br>जन्मतारीख / वर्ष | *Build<br>बांधा | *Height in<br>उंची (सें. मी. मध्ये) | *Complexion<br>वर्ण | *Identification Mark(s)<br>ओळख |
|---|---|---|---|---|---|
| (1) | (2) | (3) | (4) | (5) | (6) |
| | | | | | |

| *Deformities/Peculiarities<br>व्यंग / वैशिष्ट्ये | *Teeth<br>दात | *Hair<br>केस | *Eye<br>डोळे | *Habit(s)<br>सवयी | *Dress Habits<br>पोशाखाच्या सवयी |
|---|---|---|---|---|---|
| (7) | (8) | (9) | (10) | (11) | (12) |
| | | | | | |

| *Languages/Dialect<br>भाषा / बोली भाषा | PLACE OF | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | *Burn Mark<br>भाजल्याची खूण | *Leucoderma<br>कोड | *Mole<br>तीळ | *Scar<br>व्रण | *Tattoo<br>गोंदण |
| (13) | (14) | (15) | (16) | (17) | (18) |
| | | | | | |

These fields will be entered only if complainant/informant gives any one or more particulars about the suspect. This will be used only for the purpose of preliminary retrieval to assist I. O.
जर तक्रारदार / खबरीने संशयीत बद्दल वरील १ किंवा अधिक रकान्यातील माहिती दिली तरच भरावी. तपास अधिकाऱ्याने प्राथमिक पातळीवर तपास करण्यासाठी वरील माहिती उपयोगात आणावी.
A database created will subsequently link one suspect in several cases, if any.
या अनुषंगाने तयार झालेल्या माहितीचा उपयोग संशयीताचा इतर गुन्ह्यातील सहभाग स्पष्ट करेल.
A comprehensive and complete data on all fields will again be prepared when any accused is arrested irrespective of previous suspicion.
वरील रकान्यातील संपूर्ण माहिती ज्यावेळी संशयीतास अटक करण्यात येईल त्यावेळी पुन:श्च तयार करावी.

आर. बी. आय चे दि. ४.९.९२ चे परिपत्रका नुसार गुंतवणुकीबाबतचा सल्लागार आढावा घेतला नाही. तसेच आर. बी. आय चे दि. २३.५.९५ चे परिपत्रकानुसार तिमाही आढावा घेतलेला नाही. बँकेने सरकारी रोख्यामध्ये होम ट्रेड द्वारे केलेल्या गुंतवणुकीचा तपशिल खालील प्रमाणे आहे. (अ) बँकेचे कार्यकारी समितीने दि. २८.२.२००१ चे सभेमध्ये फिजीकल फॉर्ममध्ये प्रतिभूती खरेदी करण्याबाबत तसेच सेबीने मान्यता प्राप्त ब्रोकर यांचे मार्फत व्यवहार करण्याबाबत ठराव संमत करण्यात आला. त्यानुसार दि. २६.३.२००१ रोजी बँकेच्या मुख्यालयाचे खात्यातुन रु. २५,२८,६२,०८३.३३ इतकी रक्कम राज्य सहकारी बँक मुंबई यांचे खात्यातुन वळती करुन होम ट्रेड कंपनी मुंबईला अदा करण्यात आली. या व्यवहाराला कार्यकारी समितीचे दि. २५.४.२००१ चे सभेमध्ये मान्यता देण्यात आली. या संपुर्ण व्यवहाराला बँकेचे संचालक मंडळाचे दि. ९.६.२००१ चे सभेमध्ये मान्यता देण्यात आलेली आहे. होम ट्रेड कंपनी मुंबई यांचे दि. २९ मार्च २००१ चे पत्रान्वये त्यांनी असे कळविले आहे की त्यांनी बँकेच्या वतीने रु. २५.०० कोटीच्या प्रतिभुती त्यांचे नावाने आणि त्यामध्ये जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँकेचे मुख्य मालक म्हणुन प्रमाणित केलेले आहे. आर. बी. आय कडुन फिजीकल प्रमाण पत्र प्राप्त झाल्यानंतर बँकेकडे सादर करण्यात येईल. परंतु मुळ प्रमाणपत्र (physical certificates) होम ट्रेड कंपनीने अद्यापपावेतो बँकेला दिलेले नाहीत व सद्यस्थितीत बँकेकडे मुळ फिजीकल सेक्युरिटीज उपलब्ध नाहीत. बँकेकडे सद्यस्थितीत सरकारी प्रतिभुती उपलब्ध नाहीत आणि बँकेने सरकारी प्रतिभुती मध्ये गुंतविण्यासाठी दिलेली रक्कम रुपये २५,२८,६२,०८३.३३ ची देखील बँकेला परत मिळालेली नाही. यावरुन हे दिसुन येते की बँकेचे उपरोक्त रक्कमे इतके आर्थिक नुकसान झालेले आहे. आणि बँकेने अशाप्रकारे गंभीर आर्थिक गैरव्यवहार केलेला आहे. बँकेने उपरोक्त शेअर्सचे रुपाने पैसे गुंतलेले आहेत. बँकेमध्ये सर्व सभासदांचे प्रमाणात रक्कमा ठेव म्हणुन बँकेकडे ठेवलेल्या आहेत. तसेच ठेवीदारांनी विश्वासाने मोठ्या रक्कमा ठेव म्हणुन बँकेकडे ठेवलेल्या आहेत. बँकेचा कारभार संचालक मंडळाचे निर्णयानुसार चालत असतो. बँकेचे संचालक मंडळ हे सभासदांचे शेअर्स आणि सर्व सामान्य व्यक्तींच्या ठेवी याचे विश्वस्त आहे. सभासदांच्या आणि ठेवीदारांच्या रक्कमांचा विनियोग योग्यप्रकारे करणे हे संचालक मंडळाचे कर्तव्य आहे. परंतु संचालक मंडळाने उपरोक्त नमुद रक्कमेचा आर्थिक गैरव्यवहार करुन विश्वासघात केलेला आहे आणि म्हणुन संपुर्ण आर्थिक गैरव्यवहारास संचालक मंडळ जबाबदार आहे. यावरुन संचालक मंडळाने आपल्या पदाचा दुरुपयोग करुन रु. २५.२८ कोटी रुपयांची रोखे गुंतवणुक करुन बँकेला नुकसानीत आणलेले आहे. यामुळे त्यांचे विरुध्द फौजदारी कायदा अंतर्गत कारवाई

(32)

Form : 1-C.

No.0047907

8. Reasons for delay in reporting by the Complainant/Informant :
तक्रारदाराने / खबऱ्याने तक्रार करण्यातील विलंबाची कारणे :
ऑडिटरने बँक ऑडिट करुन आल्यावर

9. Particulars of properties stolen/involved (Attach separate sheet, if necessary) :
चोरीस गेलेल्या / अंतर्भूत मालमत्तेचा तपशील (आवश्यक असल्यास स्वतंत्र कागद जोडावा) :
२५ कोटी २८ लाख, ७२ हजार ०८३ रुपये ची अफरातफर व धोकाधडी केली.

10. *Total value of properties stolen/involved : २५,२८,७२,०८३/-
चोरीस गेलेल्या / अंतर्भूत मालमत्तेचे एकूण मूल्य :

11. *Inquest Report / U. D. Case No., if any : ...
मरणान्वेषण अहवाल / यु. डी. प्रकरण क्र., जर असल्यास :

12. F. I. R. Contents (Attach separate sheets, if required) :
पहिल्या खबरीतील हकिगत (आवश्यक असल्यास स्वतंत्र कागद जोडावेत) : सदर प्रकरणाची हकीगत अशी की कॉ.नं.७ मधील नमुद आरोपींनी संगनमत करुन बँकेतील ठेवीदारांची रक्कम २५,२८,७२०८३ रुपयांची प्रतिभूती खरेदी करणाचे व्यवहारात गैरव्यवहार केल्याचे बाबत फिर्यादी यांनी विशेष लेखा परिक्षण अहवालात नमुद केले आहे. वरुन सदरचा गुन्हा कलम ४०६, ४०९, ४२०, ३४ भा.दं.वि. अन्वये होत असल्याने नोंद करुन तपासात घेतला.

13. Action taken : Since the above report reveals commission of offence(s) u/s as mentioned at Item No. 2., registered the case and took up the investigation/directed* ... Rank ... to take up the investigation/Refused investigation/transferred to P. S. ..., on point of jurisdiction.
केलेली कार्यवाही : बाब क्र. २ मध्ये नमूद केलेल्या कलमान्वये अपराध घडल्याचे वरील अहवालावरुन दिसून आल्यामुळे प्रकरण नोंदवले आणि तपासाचे काम हाती घेतले ...
पदनाम ... यांना तपासाचे काम हाती घेण्याचा निर्देश दिला / तपास करण्याचे नाकारले / अधिकारितेच्या मुद्यावर ... पोलीस ठाण्याकडे हस्तांतरित केले.
F. I. R. read over to the Complainant/Informant, admitted to be correctly recorded and a copy given to the Complainant/Informant free of cost.
पहिली खबर तक्रारदाराला / खबरीला वाचून दाखविली, बरोबर नोंदवली असल्याचे त्याने मान्य केले आणि तक्रारदाराला / खबरीला प्रत मोफत दिली.

14. Signature/Thumb impression of the Complainant/Informant.
तक्रारदाराची / खबरीची सही / अंगठ्याचा ठसा

Signature of the Office-in-charge, Police Station
पोलीस ठाण्याच्या प्रभारी अधिकाऱ्याची सही

*Name : चंद्रकांत उदगीरकर.
नाव

*Rank : पोलिस । निरीक्षक.
पदनाम । क्रमांक

15. Date & Time of despatch to the court : ९/५/०२
कोर्टात पाठविल्याची तारीख व वेळ

के-१५

कारणे आवश्यक आहे. बँकेने रोखे व्यवहारात केलेल्या गुंतवणुकीचे विशेष लेखा परिक्षण मी दि. 2-5-2002 व 3-5-2002 या दिवशी केले आणि यामध्ये मला उपरोक्त गैरव्यवहार झाल्याचे आढळुन आले म्हणुन आज अर्ज सादर करित आहे. उपरोक्त नमुद विशेष लेखापरिक्षण मध्ये असे आढळुन आले आहे की, बँकेने रु. 25.28 कोटी रुपयाची सरकारी प्रतिभूतीमध्ये गुंतवणुक केलेली असुन याबाबतची फिजिकल सेक्युरिटीज बँकेमध्ये नाहित आणि बँकेला सदरहु रक्कम परत देखील मिळालेली नाहि. या आर्थीक गैरव्यवहारास वर नमुद केलेले गैरअर्जदार क्र. १ ते १७ हे जबाबदार असल्याचे निष्पन्न झालेली आहे. म्हणुन त्यांचे विरुध्द कायदेशिर कारवाई करण्यात यावी.

वर्धा दि. ८-५-2002.

सही sd/- इंग्रजीत
(डि. एम. तायवाडे)
विशेष लेखापरिक्षक
सह-संस्था (बँक) वर्धा.

फिर्यादीचे वरील प्रमाणे दिलेल्या लेखी रिपोर्ट वरुन गुन्हा कलम ४०६, ४०९, ४२०, ३४ भा.दं.वि. अन्वये होत असल्याने गुन्हा नोंद करुन तपासात घेतला.

नक्कल फिर्याद मा. C.J.M. सा. वर्धा यांना सादर आहे.

ठाणे अंमलदार
पो.स्टे.

वर्धा
दि. ८-५.२००२
(२)

प्रति,
पोलिस स्टेशन ऑफिसर,
पोलिस स्टेशन, वर्धा. शहर.

विषय :- वर्धा जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँकेतील रोखे गैरव्यवहार बाबत ...

अर्जदार :- गंगाधर महादेवराव तामगाडे, वय ५७ वर्ष विशेष लेखापरिक्षक, सहकारी संस्था (आर्थिक) वर्धा. राहणार मयुरी अपार्टमेंट, प्लॉट नं. १७६, मिस्त्री ले आऊट उमरेड रोड, नागपूर.

गैरअर्जदार :-
(१) श्री शरदराव बापुरावजी देशमुख - अध्यक्ष बँक
(२) -do- दिलिपराव नारायणराव काळे - उपाध्यक्ष -
(३) -do- सुरेशराव बापुराव देशमुख - संचालक -
(४) -do- वसंतराव जनार्दनराव कोलेकर - -do- -
(५) -do- सुरेश मोतीलालजी जयस्वाल -do- -
(६) -do- विश्वनाथ माधवराव मोहोड -do- -
(७) -do- सय्यद शौकत अहमद -do- -
(८) -do- ज्ञानेश्वर बळवंतराव कदनारे -do- -
(९) -do- युवराज पंजाबराव ढोले -do- -
(१०) -do- भाऊराव लक्ष्मणराव देशमुख -do- -
(११) श्री मदन बाबुलालजी शिवाल -do- -
(१२) -do- शंकरराव बापुरावजी वाघमोडे -do- -
(१३) -do- ज्ञानेश्वर गणपतराव झाल्के -do- -
(१४) -do- सौ. मंगलाबाई अ. देशमुख -do- -
(१५) सौ. स्मिताबाई नि. शिर्के -do- -
(१६) श्री राजन खालेकर - व्यवस्थापकीय बँक
सर्व राहणारे वर्धा व (१७) होम ट्रेड कंपनी मुंबई चे पदाधिकारी

मी खालील सही करणार रिपोर्ट देत आहे की, मी विशेष लेखापरिक्षक, सहकारी संस्था (आर्थिक) वर्धा येथे नियुक्तीस आहे. दिनांक २-५-२००२ व ३-५-२००२ रोजी मा. विभागीय सहनिबंधक सह. संस्था, नागपूर ह्यांचे अ.शा. पत्र क्र. अर्थ-3/ विभाग बँक, सर. गुंत ५१८४/ 2002 नागपूर दि. २८-४-२००२ चे पत्राचे अनुषंगाने दि वर्धा जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक मर्या. वर्धा र.नं. ०१ या बँकेचे सन २००१-२००२ या कालावधीमधील सरकारी सेक्युरिटी मध्ये केलेल्या गुंतवणुकीबाबत च्या रकमेचे निरीक्षण केले. त्या मध्ये जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक मर्या. वर्धा चे कार्यकारी संचालक यांनी समिती ठराव क्र.६ (८) दि. २८-२-२००१ चे

नुसार सिक्युरिटी सेक्युरिटीमध्ये गुंतवणूक करण्याबाबत ठराव पारीत करण्यात आला व बँकेचे नमूद गैरअर्जदार क्र. १ ते १६ यांनी येथ ठरावानुसार होम ट्रेड कंपनी मुंबई यांचेमार्फत सेक्युरिटीमध्ये रु. २५.०४ कोटी गुंतविण्याकरिता मान्यता दिली. त्यानुसार संचालक मंडळ बँकेच्या तिजोरीतून रक्कम रु. २५,२४,६२०८३-३३ दि. १६.३.२००१ ला महाराष्ट्र राज्य सहकारी बँकेतील मुंबई येथील होम ट्रेड चे खात्यात जमा करण्यात आली.

जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँकेने सरकारी रोखे गुंतवणूकीमध्ये गुंतवणूक करतांना खालील अटींची पुर्तता केलेली नाही.

१) बँकेने ~~आय~~ आरबीआय मुंबई येथे स्टेट को-ऑप. बँक मर्या. मुंबई मार्फत एस.जी.एल. खाते उघडले नाही. व पैशाचा व्यवहार त्यांचेमार्फत केला नाही. त्यामुळे त्यांनी आर.बी.आयचे परिपत्रक क्र. आर.पी.सी.डी. नंबर आर.एफ.बी.सी.-७६/ओ-४ ९२-९३ दि. ४.५.९२ चे उल्लंघन केलेले आहे.

२) संचालक मंडळाने सरकारी गुंतवणूकीबाबत धोरणात्मक निर्णय वा रुपरेषा ठरविण्यात आलेली नाही.

३) रोखे गुंतवणूकबाबत बाजार मुल्य, तुलनात्मक निविदा मागविण्यात आलेल्या नाहीत. वा तुलनात्मक दर तपासून पाहण्यात आलेले नाहीत. ४) बँक व होम ट्रेड कंपनी यांमध्ये खरेदी विक्री बाबतचा करारनामा उपलब्ध करुन दप्तरी ठेवलेला नाही.

५) कॉन्ट्रॅक्ट नोटमध्ये ब्रोकरेचा दर वा बाजारमुल्य तुलनात्मक दर तपासून पाहण्यात आलेला नाही.

६) संचालक मंडळाने आर.बी.आय चे दि. ४.१.९२ चे परिपत्रकानुसार गुंतवणूकीबाबतचा सहामाही आढावा घेतला नाही. तसेच आर.बी.आय चे दि. २३.५.९५ चे परिपत्रकानुसार तिमाही आढावा घेतलेला नाही.

बँकेने सरकारी रोख्यामध्ये होम ट्रेड दलालामार्फत केलेल्या गुंतवणूकीचा तपशील खालीलप्रमाणे आहे.

(अ) बँकेचे ~~क~~ कार्यकारी समितीचे दि. २४.२.२००१ चे सभेमध्ये फिजीकल फॉर्ममध्ये प्रतिभूती विकत घेण्याबाबत तसेच सर्वांचे मान्यता प्राप्त ब्रोकर यांचेमार्फत व्यवहार करण्याबाबत ठराव संमत करण्यात आला. त्यानुसार दि. १६.३.२००१ रोजी बँकेच्या चालू खात्यातून रु. २५,२४,६२०८३-३३ इतकी रक्कम राज्य सहकारी बँक मुंबई यांचे खात्यातून तबदील करुन होम ट्रेड कंपनी मुंबईला अदा करण्यात आली. या व्यवहाराला कार्यकारिणी समितीचे दि. २५.४.२००१ चे सभेमध्ये मान्यता देण्यात आली. या संपूर्ण व्यवहाराला बँकेचे संचालक ~~मंडळाने~~ दि. १.६.२००१ चे सभेमध्ये मान्यता देण्यात आलेली आहे.

होम ट्रेड कंपनी, मुंबई यांच्या दि. 29. मार्च 2001 चे पत्रा न्वये त्यांनी असे कळविले आहे की, ~~त्यांच्याकडे~~ त्यांनी बँकेच वतीने रु. 24.00 कोटींच्या प्रतिभूती त्यांचे ताब्यात आहेत. आ त्यामध्ये जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँकेचे मुख्य मालक म्हणून प्रेम त केलेले आहे. आर. बी. आयकडून फिजीकल प्रमाण पत्र प्राप्त झा नंतर बँकेकडे सादर करण्यात येईल. परंतु मुळप्रमाण पत्र (phy cal certificates) होम ट्रेड कंपनीने अद्यापपावेतो बँकेला दिले नाहीत व सद्यस्थितीत बँकेकडे मुळ फिजीकल सेक्युरिटीज उपल नाहीत. ~~[illegible]~~

बँकेकडे सद्यस्थितीत सरकारी प्रतिभूती उपलब्ध नाहीत आणि बँकेने सरकारी प्रतिभूती मध्ये गुंतविणेसाठी दिलेली रक्कम रुपये 24,28,62,063-33 ही देखील बँकेला परत मिळालेली नाही. यावरुन हे दिसून येते की, बँकेचे उपरोक्त रकमेइतके आर्थि नुकसान झालेले आहे. आणि बँकेने अशाप्रकारे गंभीर आर्थि गैरव्यवहार केलेला आहे.

बँकेमध्ये सर्व सभासदांचे शेअर्सचे रुपाने पैसे गुंतले आहेत तसेच ठेवीदारांनी विश्वासाने ~~[illegible]~~ मोठ्या प्रमाणा रकमा ठेव म्हणून बँकेकडे ठेवलेल्या आहेत. बँकेचा कारभ संचालक मंडळाचे निर्णयानुसार चालत असतो. बँकेचे संचालक मंडळ हे सभासदांचे शेअर्स आणि सर्व सामान्य व्यक्तींच्या ठेवी याचे विश्वस्त आहे. सभासदांच्या आणि ठेवीदारांच्या रकमांचा विनियोग योग्यप्रकारे करणे हे संचाल मंडळाचे कर्तव्य आहे. परंतु संचालक मंडळाने उपरोक्त नमू रकमेचा आर्थिक गैरव्यवहार करुन विश्वास घात केला आ आणि म्हणून संपूर्ण आर्थिक गैरव्यवहारास संचालक मंडळ ज बाबदार आहे.

यावरुन संचालक मंडळाने आपल्या पदाचा दुरुपयोग करुन रु. 24.28 कोटी रुपयांची खोटी गुंतवणूक करुन बँके नुकसानीत आणलेले आहे. यामुळे ~~त्यांचेवर कायदेशीर~~ त्यांचे विरुध्द फौजदारी कायद्या अंतर्गत कारवाई करणे आ स्पष्ट आहे. ~~त्या~~

बँकेने खोटे व्यवहारात केलेल्या गुंतवणूकीचे विशेष लेखा क्षण मी दि. 2-5-2002 व 3-5-2002 या दिवशी केले आणि यामध्ये मला उपरोक्त गैरव्यवहार झाल्याचे आढळून आले म्हणू आज अर्ज सादर करित आहे.

उपरोक्त नमूद विशेष लेखापरिक्षणामध्ये असे आढळून आले आहे की, बँकेने रु. 24.28 कोटी रुपयांची सरकारी

प्रतिभूतीमध्ये गुंतवणूक केलेली असून त्याबाबतचे फिजीकल सेक्युरिटीज बँकेमध्ये जातीने कोणी केल्या सदरहू रक्कम परत वसुलीत नि. केली नाही. या आर्थिक गैरव्यवहारास वर नमूद केलेले गैरकर्जदार क्र० १ ते १६ हे जबाबदार असल्याचे निष्पन्न झालेले आहे. म्हणून त्यांचेविरुद्ध कायदेशीर कारवाई करण्यास स्मरी.

M G Gaywade
( जी. एम. गायवाडे
विशेष लेखापरीक्षक
सह. संस्था ( बँक )
वर्धा

वर्धा
दि. ८.५.२००२.

(37)

महाराष्ट्र शासन

जा. क्र. विलप [बंक]/राग/ १३२ /२००२
कार्यालय: विशेष लेखापरिक्षक [बंक],
सहकारी संस्था, वर्धा.
दिनांक:- 6.4.2002

प्रति,

पोलीस स्टेशन आफीसर,
पोलीस स्टेशन शहर, वर्धा.

विषय :- वर्धा जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बंकेतील रोखे गैरव्यवहाराबाबत.

महोदय,

वरील पत्राच संदर्भाने वर्धा जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बंकची शासकीय प्रतिभूती खरदी विक्रीच व्यवहाराची आंशीकतपासणी केली असता खालील बाबी निर्दशनास आल्यात

१. दिनाक १५.३.२००१ ला खरदी झालल रु. २५ कोटीच्या फिझीकल सक्युरिटी होम ट्रेड कंपनी मुंबइ या दलालाकडून खरदी केल्या असून तपासणीचे वेळी या प्रतिभूती च्या मुळ प्रती व अन्य कोणतेही मुळ कागदपत्र तपासणीत उपलब्ध झालल नाही. तसेच होम ट्रेड कंपनी मुंबई कडून रु. २५,२४७२,०८३.३३ रकमेवरील व्याज घेणे आहे. या कंपनीशी बॅंकेने कलल्या खेरदी विक्रीचे व्यवहार उचित नसून या रकमेमुळे बॅंकचे आर्थीक नुकसान झालेले आहे. त्याचप्रमाणे ठेवीदारामध्य संभ्रम निर्माण झालला आहे.

रिझर्व बॅंकेच्या सुचनांनुसार बॅंकेच्या निधिच सुरक्षिततेच्या दृष्टीने सदरचा व्यवहार एस. जी. एल. [सबसीडी जनरल लेजर] मार्फत होणे आवश्यक असतांना असे न करता सदरचा व्यवहार सरळ संबधीत दलाला मार्फत करुन बॅंकेच्या निधीचे नुकसान झालेले आहे. सदर व्यवहारात बॅंकेचे सरव्यवस्थापक, अध्यक्ष, व संचालक मंडळाच प्रथम दर्शनि संगणमत असल्याचे दिसून येते.

सबब रोखे गरव्यवहारा संबंधाने जिल्हा मध्यवती सहकारी [अधिकोष] वर्धा बॅंकचे सरव्यवस्थापक, अध्यक्ष व संचालक मंडळ जबाबदार असून त्यांचेवर फौजदारी गुन्हा नोंदविण्यात यावा, हि विनंती.

Gaywane
विशेष लेखापरीक्षक, वर्ग-२
सहकारी संस्था, [बॅंक] वर्धा.

सहपत्र :- विशेष अहवाल. व संबंधीत कागदपत्रे ओकुण पाने १ ते २०.

(५४)

# अंतरिम अहवाल

प्रस्तावना :

दि वर्धा जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक मर्यादित, वर्धा, र. नं. ०१ या बँकेचे मा. विभागीय सहनिबंधक सहकारी संस्था, नागपूर यांचे अर्ध शासकीय पत्र क्रमांक अर्थ—३/जिमस बँक/सर.गुंत.५१८४/२००२ नागपूर दिनांक २८.४.२००२ अन्वये सदरहू बँकेने सन २००१—२००२ या कालावधीमधील सरकारी सिक्युरिटीमध्ये केलेल्या गुंतवणूकीबाबतचा अंतरिम लेखा परिक्षण अहवाल दिनांक २.५.२००२ व ३.५.२००२ रोजी तपासणी करून अहवाल सादर करीत आहे.

सन २००१ ते २००२ या कालावधीचे लेखा परिक्षण प्रगतीवर असून लेखा परिक्षण पूर्ण होताच अंतीम लेखा परिक्षण अहवाल आपल्या कारवाईकरिता सादर करण्यात येईल. रोखे गुंतवणूक गैरव्यवहारबाबतचा व्यवहार हा शासनातर्फे सतत पाठपुरावा असल्याने अंतरिम अहवाल याद्वारे खालीलप्रमाणे सादर करीत आहे.

१) जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक मर्या. वर्धा चे दिनांक २४.२.२००१ चे कार्यकारी संचालक समितीने सभा ठराव क्रमांक ६ (९) अन्वये फिजीकल सिक्युरिटीमध्ये गुंतवणूकी करण्याबाबतचा ठराव पारित करण्यात आला. व खालील अधिकारी वर्ग यांना व्यवहार करण्याचे अधिकार दोघांचे संयुक्त सहीने करण्याबाबत निर्णय घेण्यात आला.

१) सरव्यवस्थापक — २) व्यवस्थापक
३) उपलेखापाल — ४) सहाय्यक व्यवस्थापक (लेखा विभाग)

त्याचप्रमाणे होम ट्रेड कंपनीमार्फत रू. २५ कोटी गुंतविले त्या कारवाईस मान्यता घेण्यात आली.

२) संचालक मंडळाचे सभा दिनांक ७.३.२००२ ला संचालक मंडळाचे ठराव क्रमांक ६ (६) अन्वये होम ट्रेड कंपनीमार्फत सरकारी प्रतिभुतीमध्ये रू. २५/— कोटीचे गुंतवणूकीबाबत चर्चा करून होम ट्रेडर्सकडून संपूर्ण रक्कम परत मागवावी व त्यासाठी आवश्यक वाटल्यास सर्व कायदेशिर कारवाई करण्यात यावी असे ठरले.

(30)

३) जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँकेने सरकारी रोखे गुंतवणूकीमध्ये गुंतवणूक करताना खालील बाबीकडे पूर्णतः दुर्लक्ष केल्याचे स्पष्ट होते.

१. बँकेनी एस. जी. एल. (सबसीडीअरी जनरल लेजर) स्टेट को–ऑपरेटिव्ह बँक मर्या. मुंबई मार्फत आर. बी. आय. मुंबई येथे एस. जी. एल. खाते उघडण्यात आलेला नाही वा त्यांचेमार्फत व्यवहार करण्यात आलेला नाही. सबब आर. बी. आय. चे परिपत्रक आर. पी. सी. डी. नंबर आर. एफ. बी. सी. –१७/अे–४–९२–९३ दिनांक ४.९.९२ जे स्पष्ट उल्लंघन केलेले आहे.

२. संचालक मंडळाने सरकारी गुंतवणूकीबाबत धोरणात्मक निर्णय वा रूपरेषा ठरविण्यात आलेली नाही.

३. रोखे गुंतवणूकबाबत बाजारमूल्य, तुलनात्मक निविदा मागविण्यात आलेल्या नाहीत वा तुलनात्मक दर तपासून पाहण्यात आलेल्या नाहीत.

४. बँक व होम ट्रेड कंपनी यामध्ये खरेदी विक्री बाबतचा करारनामा उपलब्ध करून दप्तरी ठेवलेला नाही.

५. कॉन्ट्रॅक्ट नोटमध्ये ब्रोकरेचा दर वा बाजारमूल्य तुलनात्मक दर तपासून पाहण्यात आलेला नाही.

६. संचालक मंडळाने आर. बी. बाय. चे परिपत्रक क्रमांक आर. पी. सी.डी. नंबर आर. एम. सी. बी. सी.१७/अे–४–/९२–९३ दिनांक ४.९.९२ नुसार गुंतवणूकीबाबतचा सहामाही आढावा वा अंतर्गत गुंतवणूकबाबतचा आढावा घेतलेला नाही.

७. सरकारी गुंतवणूकचे मुल्यांकन बाबतचा आढावा संचालक मंडळाचे सभेमध्ये दर तिमाहीमध्ये आर. बी. आय. चे मार्गदर्शक सुचना क्रमांक बी. सी. १५४/०७. ०२/०८/९४–९५ दिनांक २३.०५.९५ चे स्पष्ट उल्लंघन केलेले आहे.

८. बँकेचे सरव्यवस्थापक यांनी संचालक मंडळाला सरकारी गुंतवणूकीबाबतचा पूर्णतः तपशिल ठेवून मान्यता घेतलेली नाही. जसे एस. जी. एल. खात्यामार्फत, खरेदी विक्रीचे व्यवहार करणेसंबंधी व वरील अ.क्र. १ ते ७ अन्वये कारवाई पार पाडलेली नाही. त्यामुळे सरव्यवस्थापक या व्यवहाराला संपर्णतः दोषी आढळतात

बँकेनी सरकारी रोखेमध्ये गुंतवणूकीबाबतचा तपशिल खालीलप्रमाणे आहे :—

१. जिल्हा बँकेची दिनांक २०.०२.२००१ ची लेखा विभाग मुख्यालय, वर्धा यांचे कार्यालयीन टिपणीनुसार आर. बी. आय. चे नियमानुसार सरकारी रोखेमध्ये गुंतवणूक करावयाची असल्याने एस. जी. एल. खात्यामार्फत न करता फिजीकल फॉर्ममध्ये प्रतिभूती विकत घेण्याबाबत सेबीचे मान्यताप्राप्त ब्रोकर यांचेमार्फत घेण्याबाबत टिपणी संमत करून दिनांक २४.२.२००१ चे कार्यकारी संचालक मंडळाचे सभेमधील ठराव क्रमांक ६ (९) अन्वये संमत करण्यात आला. परंतु असे निर्णय घेण्यापूर्वी आर. बी. आय. ने परिपत्रक, मार्गदर्शक तत्वे यांचा विचार केलेला नसून परिपत्रकांचे उल्लंघन करून रोखे गुंतवणूक फिजीकल फॉर्ममध्ये घेण्याबाबत निर्णय घेतलेला आहे.

दिनांक १३.३.२००१ लेखा विभाग मुख्यालय, वर्धा यांनी रू. २५ कोटी गुंतवणूकबाबतची कार्यालय टिप्पणीनुसार होम ट्रेड कंपनी, मुंबई यांचेमार्फत रू. २५/— कोटीचे सरकारी सिक्युरिटीमध्ये गुंतवणूक होम ट्रेड कंपनी, मुंबई यांचेकडून फिजीकल फॉर्ममध्ये प्रतिभूती घेण्याबाबत टिप्पणी सरव्यवस्थापक व बँकेचे उपाध्यक्ष यांचेकडून मंजूरी देण्यात आलेली आहे व याला कार्यकारी संचालक मंडळ दिनांक २४.२.२००१ नुसार मान्यता घेतलेली आहे. त्याचप्रमाणे २४.२.२००१ चे कार्यकारी मडळाचे सभेला संचालक मंडळाचे सभा दिनांक 8-6-2001 नुसार मान्यता दिलेली आहे. त्यामुळे सदरहू व्यवहाराला सर्व संचालक मंडळ व सरव्यवस्थापक जबाबदार ठरतात.

दिनांक २३.४.२००१ ची बँकेची लेखा विभागाची कार्यालयीन टिप्पणीनुसार २५ कोटीचे प्रतिभूती खरेदी केलेले आहे व त्याला कार्यकारी समितीचे सभा दिनांक २४.२.२००१ चे ठराव क्रमांक ६ (९) ने मान्यता दिलेली असल्याने दिनांक १६.३.२००१ रोजी मुख्यालयाचे खात्यामधून रू. २५,२४,७२,०८३.३३ रोजी प्रिमियमसह रकमा राज्य सहकारी बँक, मुंबई यांचे खात्यातून ट्रान्सफर करून होम ट्रेड कंपनी मुंबईला प्रतिभूती क्रमांक जी. ओ. आय. २०१५, व्याज दर १०.४७ करिता अदा करण्यात आलेत व या खरेदी व्यवहाराला कार्यकारिणी समितीचे सभा दिनांक २५.४.२००१ ला मान्यता घेण्यात आलेली आहे. व या समितीने

कार्यवृताला संचालक मंडळाचे सभा दिनांक 8.6.2009 व ठराव (अ) द्वारे संमत करण्यात आलेला आहे.

होम ट्रेड कंपनी, मुंबई यांचे दिनांक २१ मार्च २००१ चे पत्र व कॉन्ट्रॅक्ट नोटनुसार बँकेला प्राप्त झालेला असून मूळ सरकारी रोखे बँकेच्या नावाने आजतागायत प्राप्त झालेल्या नाहीत. यावर बँकेनी दिनांक २५.३.२००१, २.७.२००१, १७.९.२००१ व ४.०१.२००२ ला पत्र निर्गमित करून मूळ प्रमाणपत्राबाबत विचारणा केली. परंतु मूळ प्रमाणपत्र होम ट्रेड कंपनीने बँकेला दिलेले नाहीत. यावरून असे स्पष्ट होते की, होम ट्रेड कंपनी, मुंबई ने फिजिकल फॉर्ममध्ये खरेदी केलेली रोखे हे केवळ कागदोपत्री केल्याने स्पष्ट होते. त्यामुळे त्यांनी बँकेची फसवणूक केलेली आहे. यावर बँकेनी होम ट्रेड कंपनीचे संचालक मंडळावर गुन्हा क्रमांक ११० दिनांक २६.४.२००२ ला गुन्हा दाखल करून संचालक मंडळाने आपल्याला वाचवण्याचा अयशस्वी प्रयत्न केलेला आहे.

या सर्व व्यवहाराचा तपशिल पाहता बँकेचे सरव्यवस्थापक व संचालक मडळ यांनी आर. बी. आय. चे परिपत्रकांचे सखोल अभ्यास न करता बँकेच्या निधीचा निष्काळजीपणे फिजीकल फॉर्म मध्ये गुंतवणूक करून रू. २५/— कोटी अधिक प्रिमियम रू. २४,७२,०८३ असे रकमा अदा करून बँकेची फसवणूक केल्याचे स्पष्ट होते. त्यामुळे संचालक मंडळ व सरव्यवस्थापक हे वैयक्तिकरित्या व सामुहिकरित्या जबाबदार असून कायदेशिर कारवाईस पात्र ठरतात. कारवाईस पात्र असल्याची नावे खालीलप्रमाणे :—

| | |
|---|---|
| १. श्री. शरदराव बापुरावजी देशमुख, | अध्यक्ष |
| २. श्री. दिलीपराव नारायण काळे, | उपाध्यक्ष |
| ३. श्री. सुरेशराव बापुराव देशमुख, | संचालक |
| ४. श्री. वसंतराव जनार्दनराव कार्लेकर, | संचालक |
| ५. श्री. सुरेश मोतीलालजी जयस्वाल, | संचालक |
| ६. श्री. विश्वनाथ यादवराव मोहोड, | संचालक |
| ७. श्री. सय्यद शफात अहमद, | संचालक |
| ८. श्री. ज्ञानेश्वर बळवंतराव कसनारे, | संचालक |
| ९. श्री. युवराज पंजाबराव ढोले, | संचालक |
| १० श्री. भाऊराव लक्ष्मणराव देशमुख, | संचालक |
| ११ श्री. मदन बापुलालजी श्रीवास | संचालक |
| १२ श्री. [illegible] | |

(42)

१३ श्री. ज्ञानेश्वर गणपतराव झलके, संचालक

१४ सौ. मंगलाताई अ. देशमुख, संचालक

१५ सौ. स्मिताताई वि. भिसे, संचालक

१६ श्री. राजन साल्फेकर, सरव्यवस्थापक

वरील संचालक मंडळ व बँकेचे सरव्यवस्थापक यांनी बँकेचे सभासदांचे, ठेवीदारांचे विश्वासघात करून व सभासदांचे व ठेवीदारांचे हितास बाधा आणण्याचे कृत्य केलेले आहे. बँकेचे निधीचे सुरक्षितरित्या गुंतवणूक न करता आर. बी. आय. चे परिपत्रकांचे व नियमाचे पायमल्ली करून एस. जी. एल. खाते रोखे गुंतवणूकीकरिता सुरक्षित असताना असे न करता फिजिकल फॉर्म मध्ये खरेदी करून बँकेचे संचालक मंडळ व सरव्यवस्थापक यांनी बँकेच्या निधीची गुंतवणूक रू. २५/— कोटी अधिक प्रिमियम रू. २४,७२,०८३.३३ असे एकूण रू. २५,२४,७२,०८३.३३ ची गुंतवणूक केलेली आहे. यावरून बँकेचे प्रचलित संचालक मंडळ व सरव्यवस्थापक यांचे होम ट्रेड कंपनीचे संगनमत असल्याचे दिसून येते.

यावरून संचालक मंडळ व सरव्यवस्थापक यांनी आपल्या पदाचा दुरूपयोग करून रू. २५.२४ कोटी रूपयांचा सरकारी रोखे गुंतवणूक मध्ये करून बँकेला नुकसानीत आणले त्यामुळे मुद्दल रू. २५.२४ कोटी व त्यावरील येणारे व्याजाला सर्व संचालक मंडळ व सरव्यवस्थापक हे वैयक्तिकरित्या व सामुहिकरित्या जबाबदार असून त्यांचेवर कायदेशिर कारवाई करून गुन्हा नोंदविणे आवश्यक आहे.

सबब आपल्या माहितीस्तव सविनय सादर.

G Taywade

जी. एम. तायवाडे<br>
विशेष लेखा परिक्षक वर्ग—२<br>
सहकारी संस्था, वर्धा

(43)

भारतीय रिज़र्व बैंक
नागपुर
पिन कोड 440 001
तार : "रिज़र्विस्ट"
टेलेक्स : एनपी 242

RESERVE BANK OF INDIA
NAGPUR
Pin Code 440 001
Telegrams . "RESERVIST"
Telex : NP 242

संदर्भ :
Reference RPCD/Nag/No. 105 /T.09.02/2002-03 Dated 10th October 2002

2000 शक
19 (Saka)

The Investigation Officer,
Local Crime Branch,
Office of the Superintendent of Police,
Wardha

Dear Sir,

Copy of the circular No. RPCD.No.
RF.BC.17/A-4-92/93 dated 4.9.1992

With reference to your letter No. D.23/I.NV/2312/02 dated 4.10.2002, we forward herewith certified copy of above circular.

Yours faithfully,

(A.L. Nitnavare)
Deputy General Manager

Encl: One copy of circular (8 sheets)

फाईल करें
File

TELEGRAMS:
"RUPLACARD"
TELEPHONE:
2861602-04
T E L E X:
011-2318
011-2455

RESERVE BANK OF INDIA
RURAL PLANNING AND CREDIT DEPARTMENT
CENTRAL OFFICE
13TH FLOOR, CENTRAL OFFICE BUILDING
SHAHID BHAGAT SINGH ROAD
POST BOX NO. 10014
BOMBAY - 400 023.

Reference RPCD No.RF.BC.17/A.4-92/93

September 4, 1992
Bhadra 13, 1914 (Saka)

The Chairmen/Chief Executives of
All State and Central Cooperative Banks
and Regional Rural Banks

Dear Sir

**Investment Portfolio of banks**
**- Transactions in Securities**

As you are aware, some banks have been undertaking certain transactions in securities which were considered irregular. A Committee was therefore appointed by the Governor of the RBI to enquire into the securities transactions of banks and financial institutions. The Committee has made certain recommendations in Paragraph 9 of its first interim report which have been examined and accepted generally by the RBI.

2. The following instructions are issued in accordance with these recommendations :-

I. INVESTMENT POLICY

Banks have been undertaking transactions in securities on their own Investment Account, on behalf of Portfolio Management Scheme (PMS) clients in their fiduciary capacity, and on behalf of other clients, either as custodians of their investments or purely as their agents. With the approval of their respective Boards, banks should clearly lay down the broad investment objectives to be followed while undertaking transactions in securities under each category mentioned above, clearly define the authority to put through deals, procedure to be followed for obtaining the sanction of the appropriate authority, procedure to be followed while putting through deals, various prudential exposure limits, and the reporting system. While laying down such investment policy guidelines, banks should strictly observe the

फाईल करें
File

following instructions.

Ready-Forward (buy-back) deals

(i) Banks are prohibited with immediate effect, and until further instructions, from undertaking inter-bank ready-forward deals in dated Government and approved/trustee securities. Existing deals in dated securities should be completed on due dates without resorting to any extension or roll overs. As such, inter-bank ready-forward transactions may henceforth be undertaken only in Treasury Bills (of all maturities).

(ii) All double ready-forward deals in Government securities including Treasury Bills are strictly prohibited.

(iii) No ready-forward and double ready-forward deals should be put through even among banks, and even on their own Investment Accounts in any other securities, such as public sector undertakings (PSUs) bonds and Units.

(iv) Similarly, no ready-forward and double ready-forward deals should be put through in any security including Government securities, on behalf of PMS Clients' Accounts or on behalf of other constituents including brokers.

Transactions in Government Securities

(v) All transactions in Government securities for which SGL facility is available should be put through SGL Accounts only.

(vi) Before issue of SGL transfer forms covering their sale transctions, banks should ensure that they have sufficient balance in their respective SGL Accounts. Accordingly, under no circumstances, a SGL transfer form issued by a bank in favour of another bank should bounce for want of sufficient balance in the SGL Account. The purchasing banks should issue the cheques only after receipt of the SGL transfer forms from the selling banks.

(vii) The SGL transfer form received by purchasing banks should be deposited in their SGL Accounts immediately. No sale should be effected by way of return of SGL form held by the bank.

(viii) SGL transfer forms should be signed by two authorised officials of the bank whose signatures should be recorded with



Attested

फाईल बारे
File

the respective Public Debt Office (PDO) of RBI and other banks.

(ix) The SGL transfer forms should be in the standard format prescribed by the RBI and printed on semi-security paper of uniform size. They should be serially numbered and there should be a control system in place to account for each SGL form.

(x) If the SGL transfer form bounces for want of sufficient balance in the SGL Account, the (selling) bank which has issued the form will be liable to the following penal action against it:-

(a) the amount of the SGL form (cost of purchase paid by the purchaser of the security) will be debited immediately to the current account of the selling bank with the RBI;

(b) in the event of an overdraft arising in the current account following such a debit, penal interest will be charged by the RBI on the amount of the overdraft at a rate 3 percentage points above the Discount and Finance House of India's call money lending rate on the day in question; and

(c) if the bouncing of the SGL form occurs thrice, the bank will be debarred from trading with the use of the SGL facility for a period of six months from the occurrence of the third bouncing. If after restoration of the facility, any SGL form of the concerned bank bounces again, the bank will be permanently debarred from the use of the SGL facility in all the PDOs of the RBI.

Bank Receipts (BRs)

(xi) No BR should be issued under any circumstances in respect of transactions in Government securities for which SGL facility is available.

(xii) Even in the case of other securities, BR may be issued for ready transactions only, under the following circumstances :-

(a) The scrips are yet to be issued by the issuer and the bank is holding the allotment advice.

(b) The security is physically held at a different centre and the bank is in a position to physically transfer the security and give delivery thereof, within a short period.

Attested

फाइल करें
File

(c) The security has been lodged for transfer/interest payment and the bank is holding necessary records of such lodgements and will be in a position to give physical delivery of the security within a short period.

(xiii) No BR should be issued on the basis of a BR (of another bank) held by the bank and no transaction should take place on the basis of a mere exchange of BRs held by the bank.

(xiv) BRs may be issued covering transactions relating to banks' own Investment Accounts only, and no BR should be issued by banks covering transactions relating to either the Accounts of PMS Clients or Other Constituents' Account including brokers.

(xv) No BR should remain outstanding for more than 30 days.

(xvi) BRs should be issued on semi security paper, in the standard format (prescribed by IBA), serially numbered, and signed by two authorised officials of the bank, whose signatures are recorded with other banks. As in the case of SGL forms, there should be a control system in place to account for each BR form.

(xvii) Separate registers of BRs issued and BRs received should be maintained, and arrangements should be put in place to ensure that these are systematically followed up and liquidated within the stipulated time limit.

II. INTERNAL CONTROL SYSTEM

(i) There should be a clear functional separation of (a) trading, (b) settlement, monitoring and control and (c) accounting. Similarly, there should be a functional separation of trading and back office functions relating to banks' own Investment Accounts, PMS Clients' Accounts and Other Constituents (including brokers') Accounts. While providing portfolio management service to their clients, the banks should strictly follow the guidelines on the subject detailed in Annexure I of this Circular and PMS Clients' Accounts should be subjected to a separate audit by external auditors.

(ii) For every transaction entered into, the trading desk should prepare a deal slip which should contain data relating to nature of the deal, name of the counterparty, whether it is a



Attested

फाईल करें
File

...ct deal or through a broker, and if through a broker name of the broker, details of security, amount, price, contract date and time. The deal slips should be serially numbered and controlled separately to ensure that each deal slip has been properly accounted for. Once the deal is concluded, the dealer should immediately pass on the deal slip to the back office for recording and processing. For each deal there must be a system of issue of confirmation to the counterparty. The timely receipt of requisite written confirmation from the counterparty, which must include all essential details of the contract should be monitored by the back office.

(iii) Once a deal has been concluded, there should not be any substitution of the counterparty bank by another bank by the broker, through whom the deal has been entered into; likewise, the security sold/purchased in the deal should not be substituted by another security.

(iv) On the basis of vouchers passed by the back office (which should be done after verification of actual contract notes received from the broker/counterparty and confirmation of the deal by the counterparty) the Accounts Section should independently write the books of accounts.

(v) In the case of transactions relating to PMS Clients' Account (including brokers) all the relative records should give a clear indication that the transaction belongs to PMS Clients/Other Constituents and does not belong to bank's own Investment Account and the bank is acting only in its fiduciary/agency capacity.

(vi) Records of SGL transfer forms issued/received, should be maintained. Balances as per bank's books should be reconciled at quarterly intervals with the balances in the books of PDOs. If the number of transactions so warrant, the reconciliation should be undertaken more frequently, say on a monthly basis. This reconciliation shall also be periodically checked by the internal audit department. Any bouncing of SGL transfer forms issued by selling banks in favour of the buying bank, should immediately be



Attested

फाईल मंत्री
File

brought to the notice of the Chief Officer, Rural Planning Credit Department (RPCD) of the RBI by the buying bank. Similarly, a record of BRs issued/received should be maintained. A system for verification of the authenticity of the the BRs and SGL transfer forms received from other banks and confirmation of authorised signatories should be put in place.

(vii) Banks should put in place a reporting system to report to the top management on a weekly basis, the details of transactions in securities, details of bouncing of SGL transfer forms issued by other banks and BRs outstanding for more than one month, and review of investment transactions undertaken during the period.

(viii) It is reiterated that banks should not draw cheques on their account with RBI for third party transactions including inter-bank transactions. For such transactions, bankers' cheques/pay orders should be issued.

(ix) The Internal Audit Department should audit the transactions in securities on an ongoing basis and monitor compliance with the laid down management policies and prescribed procedures and report the deficiencies directly to the top managements of banks.

III. DEALINGS THROUGH BROKERS

(i) If a deal is put through with the help of a broker, the role of the broker should be restricted to that of bringing the two parties to the deal together.

(ii) While negotiating the deal, the broker is not obliged to disclose the identity of the counterparty to the deal. However, on conclusion of the deal, he should disclose the counterparty and his contract note should clearly indicate the name of the counterparty.

(iii) On the basis of the contract note disclosing the name of the counterparty, settlement of deals between banks, viz., both fund settlement and delivery of security, should be directly between the banks and the broker should have no role to play in the process.



Attested

With the approval of their top managements, banks should prepare a panel of approved brokers which should be reviewed annually, or more often if so warranted. Clear-cut criteria should be laid down for empanelment of brokers, including verification of their creditworthiness, market reputation, etc. A record of broker-wise details of deals put through and brokerage paid, should be maintained.

(v) A disproportionate part of the business should not be transacted through only one or a few brokers. Banks should consider fixing aggregate contract limits for each of the approved brokers, and ensure that these limits are not exceeded.

## IV. ACCOUNTING STANDARDS

Detailed instructions on accounting of investment transactions are set out in the Annexures II and III of this Circular.

## V. AUDIT, REVIEW & REPORTING

(i) Banks should undertake a half-yearly review (as of 30 September and 31 March) of their investment portfolio, which should, apart from other operational aspects of investment portfolio, clearly indicate and certify adherence to laid down internal investment policy and procedures and RBI guidelines, and put up the same before their respective Boards within a month i.e. by end-April and end-October.

(ii) A copy of the review report put up to the bank's Board, should be forwarded to this department of RBI as well as Inspection Department of NABARD by 15 November and 15 May respectively.

(iii) Treasury transactions should be separately subjected to a concurrent audit by internal auditors and the results of their audit should be placed before the Chairman and Managing Director of the Bank once every month. These audit reports should be sent to this Department as well as to The General Manager, Inspection Department, National Bank for Agriculture & Rural Development, H.O., Yeduguri Chambers, 1-1-61, R.T.C. X Road, Musheerabad, Hyderabad 500 020.

3. A copy of this circular together with the internal



Attested

फाईल करें
File

investment policy guidelines framed by the banks should be [illegible] before the banks' Boards within a period of one month of rece[illegible] of this circular. A copy of the internal investment policy guidelines duly framed by banks with the approval of their Boards should be forwarded to us certifying that the same is in accordance with the guidelines indicated in this circular and that the same has been put in place.

4. Please acknowledge receipt.

Yours faithfully

( R.K. Jalan )
Chief Officer

Encl:- As above.

Endt.RPCD No.RF.237/A.4-92/93 of date

Copy forwarded for information to :-
(As per the list attached).

(S.K. Das Sharma)
Asstt. Chief Officer

8

Attested

फाईल पार्ट
File

ANNEXURE I

## Guidelines on Portfolio Management on behalf of clients

Portfolio Management Services (PMS) may be provided by banks to their clients strictly subject to the following guidelines :

(i) Only those banks which can provide such services on their own should undertake the activity. Funds accepted for portfolio management from their clients, should not be entrusted to another bank for management.

(ii) 'PMS' should be in the nature of investment consultancy/management, for a fee, entirely at the customer's risk, without guaranteeing, either directly or indirectly, a pre-determined return. The bank should charge a definite fee for the services rendered independent of the return to the client.

(iii) 'PMS' should be provided by banks/their subsidiaries to their clients in respect of the latter's long term investible funds for enabling them to build up a portfolio of securities; in any case the funds should not be accepted for portfolio management for a period less than one year. In the case of placement of funds for portfolio management by the same client on more than one occasion, on a continuous basis, each such placement should be treated as a separate account and each such placement should be for a minimum period of one year.

(iv) The funds accepted for portfolio management are essentially expected to be deployed in capital market instruments such as shares, debentures, bonds, securities, etc. In any case, portfolio funds should not be deployed for lending in call money/bills market, and lending to/placement with corporate bodies.

(v) The bank providing PMS to its clients should maintain clientwise account/record of funds accepted and investments made

Attested

फाईल करें
File

thereagainst, and all credits (including realised interest, dividend, etc.) and debits relating to the portfolio account should be put through such account. The tax deducted at source in respect of interest/dividend on securities held in the portfolio account should be reflected in the portfolio account. The account holder should be entitled to get a statement of account of his portfolio account.

(vi) The bank's own investments and investments belonging to the PMS client should be kept distinct from each other. If there are any transactions between the bank's investment account and portfolio account, they should be strictly at market rates. Though the bank can hold the securities belonging to the portfolio account in its own name, on behalf of its PMS clients, there should be a clear indication that securities are held by it on behalf of 'portfolio account'. Similarly, while putting through any transactions on behalf of a portfolio account, a clear indication should be given to the effect that the transaction pertains to the 'portfolio account'.

(vii) In the bank's general ledger a 'Clients Portfolio Account' should be maintained and all the funds received by it for portfolio management should be reflected in it on day-to-day basis. The balance lying in this account i.e., the funds undeployed, if any from this account should be treated as outside borrowings of the bank and it should maintain C.R.R./S.L.R. on such funds. The bank's liability to its clients in respect of funds accepted by it for portfolio management should be properly reflected in the published books of accounts of the bank/subsidiary.

--00xx00--

Attested

2

File

ANNEXURE II

ACCOUNTING STANDARDS

(i) All investments in securities other than approved securities should be classified under "current" category and should be valued at market price or cost whichever is less and depreciation should be provided for the shortfall if any.

(ii) In Annexure III to this circular, we have indicated the manner in which banks' investments in approved securities should be bifurcated into "permanent" and "current" categories. Dealing securities are marketable securities that are acquired and held with the intention of reselling them in the short term. The financial results arising from such transactions must be seen as volatile, generating trading profit or loss from deliberate position taking. Investment securities on the other hand are acquired and held for yield or capital growth purposes (apart from for compliance of SLR requirement) and are usually intended to be held till maturity, except when liquidity needs arise. Unless governed by the special rule described below, gains and losses on sale of securities should be recorded at the time of sale as capital gains/losses. As stated earlier, approved debt securities classified under "current" category should be carried in the Balance Sheet at market price or cost whichever is lower, whereas approved debt securities classified under "permanent" category should be carried in the Balance Sheet either at book value (cost) or at market value, at the discretion of the banks, subject to their following a consistent accounting policy. Accounting of securities under various categories should be as under :-

Attested

फाईल करें
File

Approved debt securities
under "permanent" category

(a) If the investments are carried at book value, the difference between the acquisition price (acquisition cost) and the redemption price should be accrued over the period from the acquisition to the redemption date and should be recognised as income or expense.

(b) Alternatively, the banks may choose to value such investments, on a consistent basis, at market value.

(c) Should the banks elect to adopt the practice described in (a) above, when the securities are redeemed or sold before the original redemption date, the unaccrued portion of the amount referred to at (a) above should immediately be charged to the profit and loss account as capital gain or loss, as the case may be.

(d) Should banks elect to follow the practice described in (b) above, the resulting revaluation gains/losses should be recognised as capital gain/loss.

Investments under
"current" category

(e) The investments under current category should be carried at lower of cost or market value, on a consistent basis.

(f) Costs such as brokerage fees, commission or taxes incurred at the time of acquisition of trading securities should immediately be recognised as expenses, without any accrual.

(g) The carrying value of securities under current category should be revalued at market prices on a quarterly basis. The gains/losses arising out of this revaluation should not be taken to interest income/expense accounts. Instead, revaluation gains/losses should be segregated by entering them in specific "realised/unrealised gains/losses on trading of debt securities" account. The net amount of gains/losses from trading of debt securities shall be taken to the income statement.

फाइल सं.
File

ANNEXURE III

Guidelines for bifurcation of investment in approved securities into 'permanent' and 'current' investment.

The investment portfolio of a bank would normally consist of both "approved securities" (predominantly Government Securities) and "others" (shares, debentures and bonds). It has been decided that the investments in approved securities should be bifurcated into "permanent" and "current" investments. Permanent investments are those which banks intend to hold till maturity and current investments are those which banks intend to deal in i.e., buy and sell on a day-to-day basis. On this basis, banks should classify the existing investments in approved securities into the aforesaid two categories. It has been decided that to begin with, banks should keep not more than 70 per cent of their investments in the permanent category from the accounting year 1992-93. This ratio will have to be brought down to 50 per cent in due course. All subsequent purchases will also be required to be classified suitably. We have no objection to banks inter-changing the investments from one category to another with the prior authorisation of the Board of Directors, in which case depreciation, if any, will have to be fully provided for.

While the depreciation in respect of permanent investments is not likely to affect their realisable value and therefore need not be provided for, depreciation in the current investments should be fully provided for. Permanent investments could be valued at cost unless it is more than the face value, in which case the premium has to be amortised over the period remaining for maturity of the security. Banks are not expected to sell securities in the permanent category freely, but if they do so any loss on such transactions in securities in this category has to be written off. Besides, any gain should be taken to capital reserve account.

--00xx00--

Attested

File

(iii) Each time a security is acquired, the bank should immediately record whether it is for investment account or for trading account and accordingly account for them in the respective accounts on the basis of laid down accounting policies. Transfer of securities from one account to another (i.e. Investment Account to Trading Account or vice versa) should be done with the prior approval of the Board of Directors of the bank and should be properly documented.

(iv) Potential losses should be recognised prior to the transfer of securities from current category to permanent category where market value as on the date of transfer is less than the carrying value in the books.

--00xx00--

Attested

(52)

BY FAX

Kind attn. to Shri. Balan

No.D-23/ 1615 /2002.
Office of the Supdt. of Police,
Wardha, Dated : 15 July, 2002

The Manager,
National Agriculture Bank And Rural Development,
54, Welesly Rd. P.B.No. 5,
Shivaji Nagar,
Pune-5.

**Subject :- Investigation of P.S.Wardha City Cr.No. 110/2002 u/s 406,420,34 of IPC R/w section 138 Negotiable Instrument Act and P.S.Wardhacity Cr.No.124/2002 u/s 406,409,420,34 of IPC pertaining to Wardha District Central Co-Operative Bank's purchase of Govt. Securities Scam.**

**Reference: Kindly refer your letter dated 13 June,2002**

---00000---

Sir,

With reference to the above cited subject it is submitted that information on following points is utmost necessary for the investigation of above offences.

It is known that after disclosing the securities scam the office of WDCC Bank is inspected by NABARD Officials. During the inspection what are the irregularities observed and the provisions of RBI Act or Rules are violated at the side of WDCC Bank. Whether the act of WDCC Bank is liable for Penal action under the provisions of RBI Act or otherwise, and how? If so the details thereof.

The requisite information is urgently needed and hence the same may please be faxed on 07152-40263 at the earliest.

Early action in this regard is highly solicited.

Thanking you.

( Sanjay Deshpande )
Police Inspector.
Local Crime Branch, Wardha.

तारीख 15/7
रवाना केले.
अव्वल लिपिक

By SPEED POST (2) 53

पुणे
54 वेलस्ली रोड, पो.बॉ.सं. 5
शिवाजीनगर, पुणे - 411 005
टेलिफोन : 5511083, 85, 88, 89
और 5512084, 86, 87, 90
तार : एग्रीफाईनान्स
फैक्स : (020) 5512250

Pune
54 Wellesley Road, P.B. No. 5
Shivajinagar, Pune - 411 005
Telephone: 5511083, 85, 88, 89
& 5512084, 86, 87, 90
Telegram : AGREFINANS, Pune
Fax : (020) 5512250
ई-मेल - e-mail: nabpun@pn2.vsnl.net.in

राष्ट्रीय कृषि और ग्रामीण विकास बैंक

NATIONAL BANK FOR AGRICULTURE AND RURAL DEVELOPMENT

REF.NO.NB.PN/ 2554 /Dos/CON- 2 /2002-03

25 JULY 2002

Confidential/Secret

Shri Sanjay Deshpande
Police Inspector, Crime Branch Office
WARDHA

**STATUTORY INSPECTION OF WARDHA DCCB**
**UNDER SECTION 35 (6) OF B.R. ACT, 1949 (AACS)**

Please refer to your Fax No.D.23/1615, 2002 dated 15 July 2002 on the captioned subject. In this connection we forward herewith in the Annexure, the major deficiencies observed by our inspection team during the Statutory Inspection of Wardha DCCB with reference to its financial position as on 31 March 2002.

2. Please acknowledge the letter.

Yours faithfully

(A.Satyanarayan Sharma)
Deputy General Manager
Encl : Annexure (5 Sheets)

प्राप्त दि. 26/07/02

ANNEXURE

57

**1) The Deteriorating Financial Position**

Bank is not complying with the provisions of Section 11(1) of Banking Regulation Act, 1949 (AACS) as its net-worth as on 31 March 2002 was negative at Rs. 2516.95 lakh. The financial position of the bank has considerably deteriorated since the last inspection as the erosion of Rs. 8673 lakh in the value of assets of the bank has not only wiped off its entire owned funds but also affected deposits to the extent of 10% as on 31 March 2002, which is a matter of serious concern. The main reasons for the deterioration in the financial position of the bank were : failure of the bank to get the physical possession of securities in which the bank had invested Rs. 25 crore in March 2001, poor recoveries and high level of NPAs.

**2) Investments**

i. The bank had purchased from M/s.Home Trade Ltd., a broking firm, securities "10.5% GOI Loan,2015" in March 2001. However, the securities were not in physical possession of the bank even as on the date of completiom of inspection ( 20 June 2002)

ii. Though, the bank was holding an SGL account with MSCB under the Constituent Subsidiary General Ledger A/c (CSGL), the transactions were routed through a broker viz. Home Trade Ltd in contravention of RBI guidelines.

iii. The securities were not valued by the bank as on 31 March 2002 as required in terms of RBI guidelines in this regard.

iv. Bank had not framed nor put in place an investment policy for undertaking these transactions in government securities as well as for making other investments. Criteria for selection of broker were also not decided by the Board as required under RBI guidelines.

v. The broker himself was the counter party selling the securities as indicated in the contract note, which was against the RBI guidelines.

vi. The brokerage column was kept blank in the contract note.

vii. The decisions for purchase/sale of securities were taken by the General Manager himself in contravention of the decision of the Executive Committee on 24.2.2001 (Resolution No. 6/9) authorizing 4 officials of the bank namely, GM, Manager (Accts), Dy. Manager(Accts) and Asst. Manager (Accts.) jointly to take decisions regarding transactions in securities.

The above actions by the bank were in violation of instructions contained in RBI circular RPCD No.RF.BC.17/A04-92/93 dated 4 September 1992.

### 3. Loans and advances

(I ) The loans and advances portfolio of the bank was a weak area as may be seen from the following :

a. Loan applications were not scrutinised/appraised properly before sanction. In respect of large advances particularly to sugar factories / non agricultural advances, there was nothing on record to show that sanctions were made after conducting pre-sanction survey to ascertain the correctness of facts mentioned by the borrowing units, availability of infrastructure,favourable environment for establishment, market for sale of product,arrangement for uninterrupted supply of raw material and existing conditions for effective functioning of the unit. (Bapusaheb Deshmukh Sugar Factory (MT loan Rs. 860 lakh), Bapusaheb Deshmukh Spinnig Mill( cash credit Rs. 450 lakh), Wardha Dugdha Sangha( cash credit Rs. 50 lakh).

b. Repayment schedule was fixed in a routine manner without taking into account the income generating capacity of the assets financed.(Branch Hinganghat- borrowers (2)-MT loan Rs. 3.87 lakh). ( Branch Wardha- borrower (2)- MT loan Rs. 7.03 lakh)

c. Most of the loans given to SSKs ( Rs. 2850 lakh) and Spinning Mill (Rs. 450 lakh) were insecure as mortgage deeds etc. were not executed. In many cases, the value of securities tendered was less than the loan amount.(HO sanction- Jagannath Baba LIS Rs. 48 lakh), (Branch Pulgaon-Nachalgaon VKS- MT loan Rs. 1.04 lakh),(Wardha branch- Supakshi Salary Earners' Society-MT loan Rs. 40 lakh). There were no guidelines to staff for valuing collateral securities. ( Wardha branch).

d. There was no system of renewal of documents obtained from borrowers at periodical intervals. As a result, many documents had become time barred.(Wardha, Sello,Hinganghat,Sindi,Pulgaon- branches visited.)

The bank had been granting renewal /extensions of repayment period even without a request from the borrowing units and without adequate justification particularly in respect of loans to institutions represented by directors and their relatives. The bank in these cases had also not obtained adequate security.

II Major deficiencies observed in respect of big advances i.e. loan outstanding for Rs. 1 lakh and above are furnished as under: 58

i. Several loans were sanctioned to institutions represented by directors (Rs.348.63 lakh) and their relatives (Rs. 14.07 lakh). Such loans aggregated to Rs. 362.70 lakh. These loans were sanctioned without proper appraisal and security and documents were not obtained. Thus, the loans had become overdue/Non Performing Assets (NPAs). An amount aggregating to Rs. 264.12 lakh out of the above amount had become NPAs as on 31 March 2002.Details are furnished in the Inspection Report which will be forwarded separately.

ii. The bank had sanctioned cash credit/term loans aggregating Rs. 24 lakh to institutions such as Karanji VKS, Jaiswal Gas Agency represented by its Ex-Chairman and EX-director. Irregularities which had adversely affected the financial position of the bank are furnished in the annexure.

iii. The BoD of the bank vide its resolution No. 6(3) dated 7.3.2002 had sanctioned a term loan of Rs. 2 crore for meeting day to day expenditure to Smt Radhikabai Meghe Trust (Registered office at Nagpur, running Medcal/ Dental College/ Rural Hospital College within Wardha district.) The following deficiencies were observed in the sanction and operation of the account.

a. The bank had sanctioned a term loan instead of working capital loan for meeting day to day expenditure.

b. The loan was sanctioned to the unit outside the co-operative fold without any provision in its bye-law and without obtaining the permission of Commissioner of Cooperation & Registrar of Cooperative Societies.

c. NOC from the other financing banks viz. Punjab National Bank,Nagari Sahakari Bank,Punjab & Sindh Bank,and Tirupati Co.op. Bank to the tune of Rs. 1176 lakh was not obtained.

d. Prior approval from the Commissioner of the Trusts was not obtained.

e. The paripasu charge on the assets of the unit was not created which resulted in the entire loan becoming unsecured.

f. The unit has failed to comlpy with any of the terms and condition of sanction viz.crediting entire income (college fees, hospital charges etc.) to loan a/c., submission of financial statements regularly etc.

## 4 ) Other Irregularities

i. Ex directors of the bank had availed tour advance of Rs. 8 lakh in connection with the study tour to South India. The Board of Directors in the meeting held on 20.3.2001 (vide Resolution no. 7(1) ) had sanctioned the above proposal with a condition that the proposal should be got approved by CC & RCS. However, the bank had released Rs. 8 lakh to Phale Tours and Travel on 25.4. 2001 despite the proposal not having been recommended by CC & RCS (vide letter dated 28 June 2001.) The bank had also not obtained receipts in respect of directors' travel nor any report on their study.

ii. Representatives of defaulting societies were on the Board of the bank, which was superceded recently.

iii. As regards penal action under the provisions of M.S.C.S. Act, 1960, you may please refer to Section 58 wherein joint and several liabilities have been imposed on directors.

## ANNEXURE

(Rs. lakh)

| Sl No (1) | Branch Borrower/Unit (2) | Nature of facility/ activity/purpose (3) | Sanction Date (4) | Sanction Amount (5) | Outstanding as on Date (6) | Outstanding as on Amount (7) | :curity and i its Value (8) | Remarks (9) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | *Selu Branch*<br>Jaiswal Agency<br>(PROP. SURESH MOTILAL) JAISWAL, Ex Director, Wardha DCCB Ltd) | CC (Clean)/ Gas Agency | 21.09.98<br>19.05.99<br>15.4.99 (Ext)<br>01.04.00 (Ext)<br>07.04.01 (Ext) | 2.00<br>5.00<br>5.00<br>5.00<br>5.00 | 31.03.01<br>31.03.02 | 4.96<br>5.65 | N I L | 1) The bank has failed to obtain the primary security viz the mortgage of house No. 5/105<br>2) Even the basic legal documents like pronote, continuous guarantee deed from the guarantors, hypothecation deed by the owner etc were not obtained.<br>3) The operations in the account were very few. Though as per the terms & conditions, the entire proceeds of sale of gas has to be credited to the above a/c, the bank has failed to ensure this.<br>4) Unauthorised extensions were granted to the above account from 1.04.2000 to 31.03.2003. Also credit limit was renewed in a routine manner even though operations on the limit in the past were not satisfactory and the account was out of order as on 31.3.2001.<br>5) The bank has not visited the unit at any time before renewal of the account<br>6) Drawals in excess of the limit sanctioned, were observed during 2000 - 2001.<br>Since the credit summations in the a/c were less than the interest debited and there were no credits in the account during the last one year, the account has turned to be " OUT OF ORDER". However the bank has classified this as standard asset and has not made any provision. as on 31/03/01 and 31/03/02 |
| 2 | **Wardha Main Branch**<br>Karanchi Bogi VKS<br>(Chairman of the Bank is the managing committee member of the society) | MT - Construction | 29.11.01 | 2.00 | 31.03.02 | 1.79 | NIL | 1.The bank has not discussed the source of expected income for recovery while sanctioning the loan and hence the appraisal was found to be defective.<br>2. The bank has not fixed repayment schedule for recovery of the loan.<br>3. The society has not obtained DDR's permission for construction of office premises.<br>4. The bank has failed to obtain the mortgage of the land and the building though the construction of the building was complete.<br>5. The society has not purchased the bank' shares to the stipulated extent.<br>6. The bank failed to secure insurance cover for the building constructed with the loan assistance given by it. |

तार : "रूपलाकार्ड"
Telegrams : "RUPLACARD"
पोस्ट बॉक्स सं.
Post Box No.

भारतीय रिज़र्व बैंक
ग्रामीण आयोजना और ऋण विभाग
केन्द्रीय कार्यालय
केंद्रीय कार्यालय भवन, 13 वी मंजिल
मुंबई - 400 001.

RESERVE BANK OF INDIA
Rural Planning & Credit Department
CENTRAL OFFICE
Central Office Building, 13th Floor, Mumbai - 400 001.

टेलीफोन / Telephone 266 16 02
फैक्स / Fax 262 10 11

RPCD.C.O.Plan 99 /07.37.02/2002-03 July 15, 2002

The Superintendent of Police
District : Wardha
Maharashtra

Dear Sir

Wardha DCCB- Irregularities in Investment Transactions

Please refer to your letters No. D-23/989 & 1165 dated May 06 & 18, 2002 respectively.

2. In this context, we advise as under:

(i) Supervision of District Central Co-operative Banks (DCCBs) is entrusted with NABARD and they only carry out inspections of the books of accounts of these banks. NABARD had taken up a scrutiny of the investment portfolio of the Wardha DCCB in April 2002. The scrutiny revealed that the bank had violated RBI guidelines on: (a) Investments regarding formulation of internal investment policy and internal control system; (b) Dealings through brokers; (c) Preparation of a panel of brokers; (d) Ensuring that a disproportionate share of business is not routed through one or a few brokers, etc. The bank had made purchase of government securities worth Rs. 25 crore in physical form from the broking firm, M/s Home Trade Ltd. who in this instance acted as the counter-party. The bank did not have possession of the securities. There was no evidence shown that these securities have been in possession of the bank at any point of time.

(ii) No purchases of Govt. of India securities have been made by Wardha DCCB from RBI. We have also not received any communication from M/s Home trade Ltd. regarding purchase of Govt. of India securities.

बैंक हिन्दी में भी पत्राचार का स्वागत करता है।

(iii) Regulations regarding listing of companies on the Stock Exchange are framed by the Securities & Exchange Board of India (SEBI) who also regulates and supervise all relative details of broking firms. We had asked SEBI to take appropriate action against the erring brokers and SEBI has debarred M/s Home Trade Ltd. from trading in government securities.

(iv) With a view to ensuring that a disproportionate volume of transactions is not routed through one or a few broker, a prudential ceiling of 5% of the total transactions (both purchases and sales) has been prescribed for routing transactions through an individual broker. In case any bank is required to exceed the prudential ceiling of 5% for any broker, the bank is required to inform the Board indicating the reasons therefor post-facto.

(v) As we have not received copy of the F.I.R. lodged by the General Manager, Wardha DCCB <as mentioned in your letter>, we are not in a position to comment on its contents.

Yours faithfully

( Dr. J. Sadakkadulla )
General Manager

No.D-23/ 1614 /2002.
Office of the Supdt. of Police.
Wardha. Dated : 15 July, 2002

To,

The Presiding officer,
Reserve Bank of India,
Mumbai / Nagpur.

**Subject :- Investigation of P.S.Wardha City Cr.No. 124/2002 u/s 406,409,420,34 of IPC pertaining to Wardha District Central Co-Operative Bank's Govt. Securities Scam.**

Reference:- Kindly refer this offices letter No.D-23/1165/2002. Dated 19th May, 02

---00000---

Sir,

With reference to the above cited subject it is submitted that Shri. G.M. Taiwade, Special Auditor Class II, Wardha (Bank) lodged a complaint against General Manager, President and Director of the Wardha District Central Co-Operative Bank Ltd.Wardha along with Home Trade Ltd., Navi Mumbai about the defalcation of Rs.25,24,72,083/- in the purchase of G.O.I. Securities. On this complaint above mentioned offence is registered and the same is being investigated by the Local Crime Branch, Wardha.

It is kindly requested to furnish the details on following points as the information is utmost necessary for investigation purpose-

1. Whether the office of the WDCC Bank is inspected by RBI Officials? If so, what is the outcome?
2. During the investigation following irregularities are observed:-
   a. While investing the amount of Rs.25 Crores in GOI Securities, the bank has not opened SGL Account in RBI. On the contrary the bank has made agreement with private broker such as Home Trade Ltd. about the purchase of securities
   b. While purchasing such securities the bank has not kept a panel of approved broker.
   c. The Board of Directors has not decided the investment policy.
   d. Rate of brokerage is not mentioned in the contract note.
   e. The bank has not followed the prudential principles such as before receiving securities in physical form, payment has made to Home Trade Ltd.
   f. While purchasing the securities the role of broker is exceeded.
   g. Before investing Rs.25 Crores in securities there were Rs 103 Crores surplus amount shown in the office note of WDCC Bank dtd. 13/3/01. To maintain S.L.R. the bank has invested Rs.25 Crores out of Rs. 103 Crores. Whether the percentage about the investment is correct as per RBI Norms or otherwise.

In view of the above irregularities whether the action at the side of WDCC Bank is violated about the provisions of RBI Act or Rules and if so, how?

15/7/02

Regarding the above irregularities the details of violations and infringement may please be point wise clarified and intimated to this office.

The above information is urgently required so as to enable us for further investigation, hence it is requested that the information may please be handed over to the bearer of this letter.

Early action in this regard is highly solicited.

Thanking you in anticipation.

( Sanjay Deshpande )
Police Inspector,
Local Crime Branch, Wardha.

राष्ट्रीय कृषि और ग्रमीण विकास बैंक
NATIONAL BANK FOR AGRICULTURE AND RURAL DEVELOPMENT

पुणे
54 वेलेस्ली रोड, पो.बे.सं. 5
शिवाजीनगर, पुणे - 411 005
टेलिफोन : 5511083, 85, 88, 89
और 5512084, 86, 87, 90
तार : एग्रीफाईनान्स
फैक्स : (020) 5512250
ई-मेल - e-mail-nab-pun@x400.nicgw.nic.in

Pune
54 Wellesley Road, P.B. No. 5
Shivajinagar, Pune - 411 005
Telephone:5511083, 85, 88, 89 & 5512084, 86, 87, 90
Telegram : AGREFINANS, Pune
Fax : (020) 5512250

By speed Post

NB:PN/DOS/ 1443 .CON.2(WDCCB)/2002-03

13 June 2002

**Confidential**

Shri B K Rathod
Superintendent of Police
WARDHA

Dear Sir

**Investigation of P.S.Wardha Citi Cr. No. 110/2002 u/s. 406,420,34 of IPC R/w section 138 Negotiable Instrument Act and P.S.Wardha City Cr.No.124/2002 u/s 406,409,420,34 of IPC pertaining to Wardha District Central Co-op. Bank's purchase of Govt. Securities Scam**

Please refer to your letter No. D-23/1199/2002 dated 23 May 2002 on the captioned subject (received by us on 30 May 2002). We furnish below the desired information.

1. The statutory inspection of WDCCB Ltd., Wardha was conducted by us with reference to its financial position as on 31 March 2000 i.e. a period prior to the purchase of the securities of Rs. 25 crore referred to in your letter. As such, there was no reference to the transactions in our inspection report. Our inspection for the subsequent period upto 31 March 2002 is currently under progress.

2. Government securities in physical form can be purchased either at the time of their issue by RBI or by purchase from existing holders of such physical securities. If the securities are to be purchased from RBI, the banks concerned may have to make an application for the same to RBI at the time of the primary issue. For purchase from the secondary market i.e., from an existing holder, the bank has to follow certain prudential principles such as delivery v/s payment (DVP) (which means that unless and until the securities are received, payment should not be made), making the purchases through members of stock exchanges like National Stock Exchange (NSE) etc.

Transactions with non-bank clients, if not under taken through the NSE, should be directly with the counter party without the use of the services of brokers.

Transactions in securities for which SGL facility is available should be in SGL mode only.

From 16th April 2002 onwards, banks are prohibited by RBI from investing in Government Securities in physical form. They can invest only in SGL mode.

3. As regards dealings through brokers, RBI has given clear instructions. They are as follows :

- No inter bank transactions should be routed through brokers.
- The role of broker, when the deal is through brokers, has to be restricted to that of bringing the two parties to the deal (i.e., the seller and buyer) together.
- On conclusion of the deal, the broker should disclose the counter party by clearly indicating the name of such counter party in the contract note.
- Settlement of deals between banks (both fund settlement and delivery of securities) based on the disclosed name of the counter party should be directly between the banks/counter party and banks. The broker should not have any role to play in the process.
- A panel of approved brokers has to be prepared by the bank with the approval of the Board and reviewed more often.
- Clear cut criteria for identification, selection and empanelment of brokers including verification of their credit worthiness, market reputation etc., should be laid down in the investment policy of the bank.
- Banks should fix aggregate contract limits for each of the approved brokers and ensure compliance with the limits so fixed.
- Deals through brokers should be routed in such a way that no single broker or group of brokers is favoured.
- A record of brokerwise details of deals put through and brokerage paid has to be maintained.
- Transactions through any single broker should not exceed 5% of the total turnover of purchase and sale of securities. In case the deals exceed this limit, the reasons for the same have to be clearly spelt out and put up to the Board.
- The transactions through brokers should be transparent.

Thus, the banks can purchase securities through private brokers provided they are members of the National Stock Exchange (NSE) and subject to observance of the above mentioned guidelines as well as prudential principles such delivery v/s payment (DVP) etc., mentioned in reply to point No. 2 above.

RBI has clearly spelt out that securities for which SGL facility is available, should be put through SGL facility only. For most of the GoI securities, RBI has SGL facility.

In case any further clarification or information is needed, we shall be pleased to furnish the same.

Yours faithfully

S. Balan

( S Balan )

**General Manager**

दि वर्धा डिस्ट्रीक्ट सेंट्रल को-ऑपरेटीव्ह बँक लि., वर्धा.

WARDHA DISTRICT CENTRAL CO-OPERATIVE BANK LTD., WARDHA.


| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| तार पत्ता | : Coopbank | मा. अध्यक्ष | : ४०३६६ | फोन मुख्यालय | ४४०९१ ते ४४०९८ |
| पत्र पेटी | : १९ | सरव्यवस्थापक | : ४०११३ | फॅक्स | : ०७१५२/४०११३ |
| पीन कोड | : ४४२ ००१ | | | | |
| एस.टी.डी.कोड | : ०७१५२ | व्यवस्थापक | : ४४०९५ | वर्धा शाखा | : ४४०९८ |


जा.क्र. ९१/२००२-२००३ | 335 | 26/5/02 वर्धा दिनांक : २५. ५. २००२

प्रति,
अन्वेषण अधिकारी
स्थानिक गुन्हे शाखा, वर्धा

विषय :- पो. स्टे. वर्धा शहर भादंविसह कलम १२८ निगोशियबल इन्स्ट्रुमेंट अॅक्टचे गुन्ह्यासंबधाने माहिती सादर करणेबाबत.

संदर्भ :- आपले पत्र क्र. कक्ष-२३/तपास/२००२/कार्यालय स्थानिक गुन्हे शाखा, वर्धा दि. _ _ मे, २००३.

उपरोक्त विषयाचे अनुषंगाने आपले संदर्भिय पत्रानुसार खालिल प्रमाणे माहिती पाठविल आहे.

१] होम ट्रेडमार्फत सरकारी रोखे खरेदी करण्यापूर्वी बँकेने कधीही रोख्यामध्ये गुंतवणुक केलेली नव्हती.

२] होम ट्रेडकडुन प्रतिभुती खरेदीकरिता सदर कंपनीचे सेबीचे रजिस्ट्रेशनच्या प्रमाणपत्रावरुन ते एन. एस. ई व बी. एस. ई. चे सभासद असल्याची खातरजमा करण्यात आली होती. प्रतिभूतीमध्ये रक्कम गुंतविण्यापूर्वी, नागपुर जिल्हा सहकारी बँकेचे व्यवहार व त्यांना मिळालेला नफा व सरकारी रोख्यात केलेली गुंतवणुक ही जोखीम नाही याची खात्री वाटल्यावरुन होम ट्रेड कंपनीकडुन रोखे खरेदी करण्याचा निर्णय घेण्यात आला.

३] होम ट्रेड कंपनीने दि. ४. ९. २००१ रोजी रु. १,२८,१२,५००/- ची व्याजाची रक्कम एकदाच जमा केलेली आहे. नंतर पुढे वारंवार मागणी करुनही आजपावेतो व्याज व सेक्युरिटी दिलेल्या नाहीत. होम ट्रेड कंपनीकडुन जीओआय २०१५ १०. ४७% खरेदी करण्यात आल्या होत्या. मात्र त्याचे विक्रीबाबत बँकेकडे कोणतीही माहिती उपलब्ध नाही.

४] होम ट्रेड कडुन सरकारी रोखे खरेदी करतांना इतर दलालाची माहिती घेण्यात आलेली नाही. तसेच बँकेजवळ इतर नोंदणीकृत दलालाची यादी उपलब्ध नाही.

५] रोखे खरेदी करण्यापूर्वी ब्रोकर डील आलेले नव्हते.

६] दि. ३१. ३. २००२ चा वार्षिक अहवाल तयार होणेस अवधी असल्यामुळे दि. ३१. ३. २००१ चा वार्षिक अहवाल व २८. ३. २००२ चे शेवटच्या शुक्रवारचे आर्थिक ताळेबंद पाठविल आहेत.

..२

66


# दि वर्धा डिस्ट्रीक्ट सेंट्रल को-ऑपरेटीव्ह बँक लि., वर्धा.

WARDHA DISTRICT CENTRAL CO-OPERATIVE BANK LTD., WARDHA.

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| तार पत्ता : Coopbank | मा. अध्यक्ष | : ४०३६६ | फोन मुख्यालय | ☎ ४४०९१ ते ४४०९८ |
| पत्र पेटी : ९९ | सरव्यवस्थापक | : ४०११३ | फॅक्स | : ०७१५२/४०११३ |
| पीन कोड : ४४२००१ | | | | |
| एस.टी.डी.कोड : ०७१५२ | व्यवस्थापक | : ४४०९५ | वर्धा शाखा | : ४४०९८ |


जा.क्र.



दिनांक :

७] सर्वसाधारणपणे जिल्हा बँक अतिरिक्त निधी राज्य सहकारी बँकेत गुंतवित असते. बँकींग रेग्युलेशन अॅक्ट १९४९ कलम २४ अन्वये सरकारी प्रतिभूतीमध्ये एस. एल. आर चे प्रमाण कायम राखणेसाठी गुंतवणुक करण्याचे प्रावधान आहे. त्या अनुषंगाने सरकारी रोख्यामध्ये गुंतवणुक करण्यांत आली. परंतु सरकारी रोख्यामध्ये गुंतवणुक करण्यासंबंधी स्वतंत्र असे धोरण करण्यांत आलेले नाही.

८] बँकेच्या उपविधी क्र. ३६ अन्वये कार्यकारी मंडळाची निर्मिती केल्या जाते व ह्या कमेटीला दिलेल्या अधिकारानुसार उपविधी क्र. ३९ [८] अन्वये बँकेच्या हिताचे दृष्टीकोनातून निर्णय देण्याचे अधिकार दिलेले आहे. कार्यकारी मंडळाचे कार्यवृतांत संचालक मंडळाच्या समक्ष ठेवून त्याला मंजूरी घेण्यांत येते. संचालक मंडळ व कार्यकारी मंडळास हे अधिकार आहेत.

९] रिझर्व्ह बँकेला दरमहा बँकींग रेग्युलेशन अॅक्ट १९४९ कलम २७ फॉर्म न. ९ मध्ये बँकेने रिझर्व्ह बँकेला याबाबत मार्च २००१ ते मार्च २००२ पावेतो दरमहा माहिती सादर केलेली आहे. सदर पत्राच्या प्रती नाबार्ड, पुणे राज्य बँक, राज्य बँक, आर. ओ, नागपूर, सहकार आयुक्त, पुणे यांना पाठविण्यांत आलेल्या आहेत. होम ट्रेड कंपनी कडुन प्रतिभूती प्राप्त झाल्या नसल्याकारणाने ह्याबाबत वारंवार पाठपुरावा पत्राद्वारे व दुरध्वनीद्वारे करणेत आला.

१०] बँकेचा वार्षीक अहवाल २००१-२००२ तयार होणेस अवधी आहे, तसेच अंकेक्षण देखील होणे आहे. त्यामुळे सदरची माहिती सादर करता येत नाही.

आपला.

प्रशासक.
वर्धा जि. म. स. बँक म. वर्धा.

दि वर्धा डिस्ट्रीक्ट सेंट्रल को-ऑपरेटीव्ह बँक लि., वर्धा.

WARDHA DISTRICT CENTRAL CO-OPERATIVE BANK LTD., WARDHA.

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| तार पत्ता | : Coopbank | मा. अध्यक्ष | : ४०३६६ | फोन मुख्यालय | ☎ ४४०११ ते ४४०९८ |
| पत्र पेटी | : १९ | सरव्यवस्थापक | : ४०११३ | फॅक्स | : ०७१५२/४०११३ |
| पीन कोड | : ४४२ ००१ | | | | |
| एस.टी.डी.कोड | : ०७१५२ | व्यवस्थापक | : ४४०९५ | वर्धा शाखा | : ४४०९८ |


जा.क्र. ११७ लेखा/रोखे /२००१.२००२ वर्धा दिनांक : ३१. ५. २००२

प्रति,

मा. अन्वेषण अधिकारी,

स्थानिक गुन्हे शाखा वर्धा.

विषय :- पो. स्टे. वर्धा शहर अप. क्रं. ११०/२००२ संबधाने रोखे खरेदी व्यवहाराबाबत माहिती...

संदर्भ :- आपले पत्र जा. क्रं. २३/तपास/२००२/स्थानिक गुन्हे शाखा, वर्धा दि. ३०. ५. २००२

- - - - - - - - - - - - - - - - - - -

महोदय ,

वरील संदर्भीय पत्रानुषंगाने कळविण्यात येते की, आमचे बँकेनी होम ट्रेड कमंनीशी रोखे खरेदी व्यवहार केल्याबाबत माहिती सोबतच्या फॉर्ममध्ये भरुन पाठवित आहो.

कळावे.

आपला विश्वासु,

सहा. व्यवस्थापक [लेखा]

THE WARDHA DISTRICT CENTRAL COOP. BANK LTD, WARDHA.

(A)- Security Transaction with Home Trade ltd,

| Date | Securities Particulars | Amt. | Date | Debit Amt. | Credit Amt. | Remarks. |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 16.3.2001 | Secu. 10.47% Purchase | 25<br>252472083.33 | 16.3.01 | 252472083.33 | - | Amt.paid to purchase GoI 10.47% of F.V. Rs.25.00 crore. |

मी, के डी पारवे सहा. व्यवस्थापक, लेखा प्रमाणीत
करतो की, दि १६.३.२००१ ला होम ट्रेड मुंबई ला
सरकारी प्रतिभूती खरेदी करण्याकरीता यांचे करंट अकौंट
१६०३९ मधी २५२४७२०८३.३३ रक्कम जमा करण्यात
आली. करीता बँकेचे लेजर प्रमाणे प्रमाणीत करण्यात येत आहे.

दि वर्धा जिल्हा मध्यवर्ती सह. बँक लि., मुख्यालय - वर्धा.
सहा. व्यवस्थापक
(K.D. Parwe)

दि वर्धा जिल्हा मध्यवर्ती सह. बँक लि., मुख्यालय - वर्धा.
सहा. व्यवस्थापक

महत्वाचे / कालमर्यादा

जा. क्र. [illegible] / ९८०८ / २००२ (69)
स्थानिक गुन्हे शाखा, वर्धा
दिनांक १०/६/२००२

16/6/02

प्रति,

प्रशासक

दि वर्धा जिल्हा [illegible] सहकारी बँक लि. वर्धा

विषय : [illegible] प्रतिभूती खरेदी संबंधात [illegible] बाबत
अनुसंधाने तपासासंबंधाने

उपरोक्त विषयाचे अनुषंगाने आपणास कळविण्यात येते की खालील मुद्द्यावर त्याचा खुलासा [illegible] माहिती पुरवावी.

(१) दि. २४/२/२००१ रोजी झालेली बैठकी [illegible] [illegible] कार्यकारी समिती केव्हा, कशा पद्धतीने (हस्तलिखित, टंकलिखित, [illegible]) व कोणाचे आदेशाने [illegible]. [illegible] [illegible] (प्रमाणित प्रति) [illegible] या नंतरची कार्यकारी समिती केव्हा, कशा पद्धतीने व कोणाचे आदेशाने [illegible]. [illegible] दि. २४/२/०१ ला [illegible] असलेल्या कार्यकारी समितीचा कार्यकाळ केव्हा [illegible].

(२) वर्धा बँककडून [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] रुपये ४,५०,०० [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] व कशाचे [illegible] [illegible] [illegible] व [illegible] [illegible], [illegible] ६. दस्तऐवजांच्या प्रमाणित प्रती.

(३) [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [ Excess Amount, Call Deposit ] गुंतवणूक [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] आहे, [illegible] [illegible] बँकेची गुंतवणूक २५ कोटी रु. [illegible] [illegible] [illegible] होत. [illegible] [illegible] ४५ कोटी रक्कम [illegible] प्रतिभूतीत गुंतविली [illegible] [illegible] ([illegible] रक्कम [illegible] [illegible] [illegible]) [illegible] [illegible] [illegible]?

(४) तपासासंबंधाने श्री [illegible] ([illegible]) यांना [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] दि. [illegible] [illegible] [illegible] कार्यालयात पाठवावे.

वरील क्रमांक १ ते ३ बाबतीत [illegible] [illegible] [illegible] लवकर पाठवावी.

Received
[illegible]
17/7/2002

(अर्जदार अधिकारी)
[ एस. जी. देशपांडे ]
एस. जी. देशपांडे
पोलीस निरिक्षक
स्था. गु. शा. वर्धा

70

# दि वर्धा डिस्ट्रीक्ट सेंट्रल को-ऑपरेटीव्ह बँक लि., वर्धा.

WARDHA DISTRICT CENTRAL CO-OPERATIVE BANK LTD., WARDHA.


| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| तार पत्ता | : Coopbank | मा. अध्यक्ष | : ४०३६६ | फोन मुख्यालय | ☎ ४४०९१ ते ४४०९८ |
| पत्र पेटी | : १९ | सरव्यवस्थापक | : ४०११३ | फॅक्स | : ०७१५२/४०११३ |
| पीन कोड | : ४४२ ००१ | | | | |
| एस.टी.डी.कोड | : ०७१५२ | व्यवस्थापक | : ४४०९५ | वर्धा शाखा | : ४४०९८ |


जा.क्र. ९१/लेखा/रजेखत्र२००२. २००३/ वर्धा दिनांक : १९. ७. २००२

प्रति,

मा. पोलीस निरीक्षक,
स्थानिक गुन्हे शाखा, वर्धा

विषय :- सरकारी प्रतिभूती खरेदी संबधात गैरव्यवहाराबाबत दाखल गुन्हयाचे तपास संबधाने

संदर्भ :- आपले पत्र क्र. कक्ष/२३/तपास/१६४६/२००२ दि. १८. ७. २००२.

महाशय,

उपरोक्त विषयानुषंगाने आपणांस खालील प्रमाणे माहिती पाठवित आहो.

१] बँकेच्या उपविधी क्र. ३१[१५] नुसार संचालक मंडळाला आवश्यकतेनुसार कमेटी स्थापन करुन त्यावर संचालक मंडळाच्या सदस्यांची नियुक्ती करणेचे अधिकार दिलेले आहे.

तसेच दर वर्षाला कार्यकारी मंडळाची स्थापना करुन त्यावर संचालक मंडळाच्या सदस्याची नियुक्ती करणेचे अधिकार दिले.

वरील बँकेच्या उपविधीनुसार संचालक मंडळाला दिलेल्या अधिकारानुसार दरवर्षाला म्हणजेच [१. ४. ते ३१. ३. ] हया काळाकरिता संचालक मंडळातील सदस्यांची नियुक्ती करणेकरिता संचालक मंडळापुढे विषय ठेवल्यानंतर संचालक मंडळाचे ठरावानुसार मा. अध्यक्ष महोदय हयांना अधिकार दिल्याप्रमाणे दर-वर्षाला संचालकांची कमेटीवर नियुक्ती करणेबाबत कळविणेत येते.

दि. २४. ६. २००० चे संचालक मंडळाचे ठरावानुसार २०००. २००१ सालाकरिता म्हणजेच दि. १. ७. २००० ते ३१. ३. २००१ करिता कार्यकारी मंडळ, कर्ज समिती व इतर समित्यावर संचालक मंडळातील सदस्यांची निवड करणेचे अधिकार मा. अध्यक्ष महोदय हयांना दिल्याप्रमाणे मा. अध्यक्ष महोदय हयांनी दिलेल्या आदेशानुसार दि. १३. ७. २००२ चे पत्रानुसार सन २०००. २००१ सालाकरिता ज्या संचालकांची निरनिराळ्या कमेटीवर नियुक्ती करणेत आली त्याप्रमाणें त्यांना कळविणेत आले.

तसेच दि. २०. ३. २००१ चे संचालक मंडळाचे ठरावानुसार सन २००१. २००२ म्हणजेच दि. १. ३. २००१ ते ३१. ३. २००२ हया सालाकरिता कार्यकारी मंडळ, कर्ज समिती व इतर समित्यावर संचालक मंडळातील सदस्यांची निवड करणेचे अधिकार मा. अध्यक्ष महोदय हयांना दिल्याप्रमाणे मा. अध्यक्ष महोदय हयांनी दिलेल्या आदेशानुसार दि. १२. ४. २००१ चे पत्रानुसार सन २००१. २००२ सालाकरिता ज्या संचालकांची निरनिराळ्या कमेटीवर नियुक्ती करणेत आली त्याप्रमाणे त्यांना कळविणेत आले.

सोबत दि. १३. ७. २००० व १२. ४. २००१ चे पत्र जोडले आहे.

पान न. २वर

(71)

# दि वर्धा डिस्ट्रीक्ट सेंट्रल को-ऑपरेटीव्ह बँक लि., वर्धा.

WARDHA DISTRICT CENTRAL CO-OPERATIVE BANK LTD., WARDHA.


| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| तार-पत्ता | : Coopbank | मा. अध्यक्ष | : ४०३६६ | फोन मुख्यालय | ☎ ४४०९१ ते ४४०९८ |
| पत्र पेटी | : १९ | सरव्यवस्थापक | : ४०११३ | फॅक्स | : ०७१५२/४०११३ |
| पीन कोड | : ४४२ ००१ | | | | |
| एस.टी.डी.कोड | : ०७१५२ | व्यवस्थापक | : ४४०९५ | वर्धा शाखा | : ४४०९८ |


जा.क्र. दिनांक :



२] बँकेंनी राज्य बँकं नागपूरचे करंट खात्यातून रु. २५. ३० कोटी राज्य बँकं मुंबईचे करंट खात्यात जमा करणेकरिता पाठविले. या रकमेतुन दि. १६. ३. ०२ ला फॅक्सनी रु. २५,२४,७२,०८३. ३३ होम ट्रेड ,मुंबई याचे करंट खाते क्र. १७०३१ ला जमा करणेकरिता पाठविण्यांत आले. दि. ३० मार्च २००१ ला होम ट्रेड, मुंबईनी परस्पर बँकेचे खात्यात रु. ४,१७,९८६. ११ जमा केले त्या संबधात बँकेंनी बँकेचे खात्यात जमा करणे संबधीचे पत्र फॅक्सनी राज्य बँकं मुंबईला पाठविले. यासंबधात बँकेंजवळ कोणत्याच प्रकारचय रेकॉर्ड उपलब्ध नाही. फक्त पैसे खात्यात जमा करणेबाबतचे पत्र रोखे व्यवहाराचे बंचला लागले आहे.

३] बँकेंजवळ गुंतवणुक पॉलीसी नाही. एस. एल. आर. मेंटेन करण्याकरिता सरकारी प्रतिभूती,फिक्स डिपॉझीट/कॉल डिपॉझीट मध्ये टीडीएलच्या कमीतकमी २५% गुंतवणूक करावी लागते. बँकेंनी कॉलडिपॉझीट मधुन सरकारी रोख्यात २५ कोटी गुंतविले आहे. दि. १६. ३. ०१ ला रु. २५ कोटी गुंतवणूक केली त्या तारखेला १०३. ४२ कोटीची गुंतवणुक होती. त्याची टक्केवारी २४. २५% येते.

४] श्री. बोदडे साहेब,उपव्यवस्थापक,लेखा विभाग हे दिनांक २०. ४. २००१ पासुन सेवेतून निवृत्त झालेले आहेत. पत्ता- श्री. एन. एस. बोदडे, सानेवाडी, वर्धा. फोन नं. ४४३५८

वरील प्रमाणे माहिती आपलेकडे पाठवित आहो.

कळावे.

आपला विश्वासु

[signature]

प्रशासक.

Mode of Operations

Special Instructions

Name of J. O. Shri/Smt.

Name of L.K. Shri/Smt.

Name of the A/C WARDHA DIST. CENT. CO-OP. BANK LPD.

Full address H.O. WARDHA
DIST. WARDHA - 442001.

Tel. No. Tele. Add. Pin Code

ACCOUNT CODE NUMBER
54/2351

| DATE | PARTICULARS | CHEQUE NO. | DEBIT Rs. | DEBIT P. | CREDIT Rs. | CREDIT P. | Dr. or Cr. | BALANCE Rs. | BALANCE P. | SIGN L.K. | SIGN JO. |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 3 0 MAR 2001 | Brought Forward | | 625839221 | 60 | 627700910 | 27 | CR | 1861658 | 67 | | |
| Anji | maha Council Home | 152899 | 70 | - | | | | | | | |
| — | ——— | 152900 | 30 | - | | | | | | | |
| 11 | Shivshri mode sm | 540931 | 2973 | - | | | | | | | |
| 19 | Satara DCC | 259324 | 1850 | - | | | Dr | 1856735 | 67 | | |
| 15 | By clg obc 322 | 077697 | | | 250000 | - | | | | | |
| 01 | By tr. 695110 | | | | 4179861 | 1 | | | | | |
| 11 | By tr. 013-75, 583 | | 32 | | 1870150 | 11 | Dr | 2317823 | 28 | | |
| 19 | m.s. coop. mark. fed | 760038 | 100000 | - | | | | | | | |
| Kasthana Hingna | To Tr. Lantservice a/c B.B. Aund | | 26863 | - | | | | | | | |
| Wardha | ——— R.C. Sh/pekar | | 23488 | - | | | | | | | |
| 01 | To Tr. G.S.L.711 - BB Aund | | 9735 | - | | | | | | | |
| | ——— R.C. Sh/pekar | | 11365 | - | | | CR | 21463722 | 8 | | |
| ~~Dmi~~ | ~~By Tr. admireers sekaryprint C - B~~ | | | | ~~844725~~ | | ~~CR~~ | ~~2149847~~ | ~~95~~ | | |
| 31 MAR 2001 09 | Arihant Co. Rup | 622502 | 3680 | - | | | | | | | |
| — | ——— | 503 | 16800 | - | | | | | | | |
| 16 | By clg. cbc-284- | 097446 | | | 2600 | - | | | | | |
| 05 | ——— 8/213 | 123683 | | | 500 | - | | | | | |
| 07 | ——— 785 | 097816 | | | 800 | - | | | | | |
| 01 | To Tr Code 9581 a/c 3013 | | 5481296 | - | | | | | | | |
| 19 | Pune D.C.C | 289315 | 48449 | - | | | | | | | |
| Wardha | To Tr Code 3202 a/c 3013 | | 670000 | - | | | | | | | |
| | | | 632235850 | 60 | | | | | | | |
| 01 | By Tr code 5108 a/c 3013 | | | | 4000000 | - | Dr | 723527 | 2 | | |
| | | | | | 632235850 | 60 | | | | | |
| | | | | | 7235272 | | | | | | |
| | By Bal. | | | | | | | | | | |
| | | | 632235850 | 60 | 632235850 | 60 | | | | | |
| | Carried Forward | | | | | | | | | | |

For The Maharashtra State Co-op. Bank Ltd. (Incorporating Vidarbha Co-op. Bank Ltd.) Bombay
Accountant

The Statement of Account with
**Maharashtra State Co-op. Bank Ltd.**
(Incorporating the Vidarbha Co-op. Bank Ltd.)
Head Office : 9, Maharashtra Chamber Of Commerce Lane Fort, Bombay 400 023
Post Box No. 472 Tel. No. 2876020

IMPORTANT
Please advise us of any discrepancy within 15 days or otherwise it will constitute your acceptance of the correctness of the above statement.

THE MAHARASHTRA STATE CO-OP. BANK LTD.

Junior Officer/Accountant

True Copy

दि वर्धा जिल्हा मध्यवर्ती सह.
बँक लि., मुख्यालय - वर्धा.

CURRENT ACCOUNT NO. 54/2351/1

**The Maharashtra State Co-op. Bank Ltd.**

(Incorporating The Vidarbha Co-operative Bank Ltd.)

Fort Br./Mumbai 21/9/2001

Paid into the credit of The Wardha District Central Co-op Bank Ltd.

the sum of Rupees (in words) Two Lakhs only

Cash Rs.

Cheque Rs. 2,00,000/-

By

Recd. by Cashier / Clerk Officer

24 SEP 2001 — ACCOUNTING NEXT DAY

PARTICULARS OF CHEQUES

| On which Bank drawn | Place | Amount Rs. | P. |
|---|---|---|---|
| HDFC Bank Ltd N. Point Mumbai 21 Chq No 153371 | N/P Mumbai | 2,00,000 | — |
| Total Rs. | | 2,00,000 | — |

दि वर्धा डिस्ट्रिक्ट सेंट्रल को-ऑपरेटिव्ह बँक लि., वर्धा.

**WARDHA DISTRICT CENTRAL CO-OPERATIVE BANK LTD., WARDHA.**

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| तार पत्ता | : Coop bank | मा. अध्यक्ष | : ४०३६६ | फोन मुख्यालय | : ४४०९१ ते ४४०९८ |
| पत्र पेटी | : १९ | सरव्यवस्थापक | : ४०११३ | | |
| पीन कोड | : ४४२००१ | | | फॅक्स | : ०७१५२/४०११३ |
| एस.टी.डी. कोड | : ०७१५२ | व्यवस्थापक | : ४४०९५ | वर्धा शाखा | : ४४०९८ |


जा.क्र. ११/लेखा/सरकारी रोखे/२००२.०३ / 29 / 3.8.02 वर्धा    दिनांक २.८.२००२

प्रति,
मा. पोलीस निरिक्षक ,
स्थानीक गुन्हे शाखा, वर्धा.

विषय :- सरकारी प्रतिभूती खरेदीतील गैरव्यवहारासंबधांत दाखल गुन्ह्याचे तपासाबाबतची माहिती...

संदर्भ :- आपले पत्र क्रं. कक्ष २३/तपास/१६७६/२००२ दिनांक २३.७.२००२

---

महाशय ,

उपरोक्त संदर्भीय पत्रान्वये संबधीत विषयाकींत माहिती खालील-प्रमाणे सादर करीत आहो.

१. बॅंकींग रेग्युलेशन अॅक्ट १९४९ अन्वये कलम २४ नुसार एस. एल. आर. मेंटिन करणे करीता एकुण टीडीएल च्या कमीत कमी २५% रकमेची गुंतवणूक करणे अनिवार्य आहे. अशा प्रकारची गुंतवणूक फिक्स डिपॉझिट, सरकारी रोखे किंवा कॉल डिपॉझीटमध्ये करावी लागते. आवश्यक असलेल्या गुंतवणूकीमध्ये सरकारी रोख्यांत किती टक्के रक्कम गुंतवणूक करावी यासंबधी नियम अथवा सुचना नाही.

दि. १६. ३. २००१ ला बँकेची एकुण टीडीएल रु. २३६८१.४२ लाख होती व त्याची टक्केवारी ४३.६७% होती. त्या तारखेला बँकेची रुपये १०३.४२ कोटी गुंतवणूक होती त्यांत कॉल डिपॉझीटमध्ये रुपये ५७.७५ कोटी होते. या कॉलडिपॉझीटचे रक्कमेतूनच बँकेनी रु. २५.०० कोटी सरकारी रोख्यांत गुंतविले आहे. त्यामुळे कॉल डिपॉझीटचा तेवढा बॅलन्स कमी होवून तेवढीच रक्कम सरकारी प्रतिभूतीत गुंतविल्यामुळे एसएलआर वरती त्याचा परिणाम झालेला नसून एस. एल. आर. तेवढाच आहे.

प्राप्त दि. 3/8/02

एस. एल. आर. मेंटिन करणेसाठी केलेल्या गुतवणुकीचे एकुण टी. डी. एल. शी. टक्केवारी खालील प्रमाणे येते.

दि वर्धा डिस्ट्रीक्ट सेंट्रल को-ऑपरेटीव्ह बँक लि., वर्धा.
WARDHA DISTRICT CENTRAL CO-OPERATIVE BANK LTD., WARDHA.

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| तार पत्ता | : Coop bank | मा. अध्यक्ष | : ४०३६६ | फोन मुख्यालय | : ४४०९१ ते ४४०९८ |
| पत्र पेटी | : ११ | सरव्यवस्थापक | : ४०११३ | | |
| पीन कोड | : ४४२००१ | | | फॅक्स | : ०७१५२/४०११३ |
| एस.टी.डी. कोड | : ०७१५२ | व्यवस्थापक | : ४४०९५ | वर्धा शाखा | : ४४०९८ |


जा.क्र. ______ दिनांक ______

75



| | | | |
|---|---|---|---|
| फिक्स डिपॉझीट रु. | ४५६६.७९. | लाख | १९.२८% |
| कॉल डिपॉझीट | ३२७५.०० | ,, | १३.८३% |
| सरकारी प्रतिभूती | २५००.०० | ,, | १०.५६% |
| एकुण | १०३४१.७९ | ,, | ४३.६७% |

२] बँकेच्या उपविधी क्रं. ३१[१५] व ३६ नुसार कार्यकारी मंडळ व इतर समित्याचा कार्यकाळ एकवर्षाचा असून ह्या समित्यावर संचालक मंडळाच्या सदस्यांची नियूक्ती करणेचे अधिकार संचालक मंडळाला असल्याने दरवर्षाला संचालक मंडळापुढे विषय ठेवल्यानंतर संचालक मंडळाने ठरावाद्वारे मा. अध्यक्ष महोदय ह्यांना अधिकार दिल्यानंतर मा. अध्यक्ष महोदय ह्यांनी मंजुरी दिल्यानंतर दरवर्षाला कार्यकारी मंडळ व इतर समित्यावर संचालकांची नियूक्ती केल्याबाबत कळविणेत येते. सोबत दिनांक २४.४.२००० व दि. १२.३.२००१ ची नोटशिट व दि. १३.७.२००० व १२.४.२००१ चे परिपत्रक सोबत जोडले आहे.

३] बँकेच्या उपविधी क्रं. ४० [१] नुसार निवडून द्यावयाच्या संचालकांची संख्या १६ असून त्यापैकी स्व. अमोल कृष्णराव देशमूख ह्यांचा दिनांक १५.६.९८ ला मृत्यु झाला त्या तारखेपासून रिक्त आहे.

४] तसेच बँकेच्या उपविधी क्रं. ३० [ १४ ] नुसार मा. अध्यक्ष ह्यांचे गैर-हजेरीत मा. उपाध्यक्षांना अध्यक्षाचे अधिकार देणेबाबत नमुद केले आहे.

५] बँकेनी दि. १६.३.२००१ ला सरकारी प्रतिभूती नं. २०१५ खरेदी केले. त्यावरील व्याजाची रक्कम रु. १३८१३५००/- दि. ४.९.२००१ ला चेक-द्वारे मिळाली. कु. कानून मॅडमशी फोनद्वारे बोलल्यानुसार १.६.२००१ पर्यन्त आम्ही व्याज दिले म्हणून सांगीतल्यावरुन ते पैसे बँकेला ३ महिणे उशिरा मिळाले. व्याजाची रक्कम ३ महिने अगोदर मिळाली असती तर ती रक्कम कॉल डीपॉझीटमध्ये टाकली असती व त्यावर ६% व्याज मिळाले असते. हा निष्कर्ष घेवून आम्ही रु. १३८१२५००/- वरती ६% व्याज दराने

दि वर्धा डिस्ट्रीक्ट सेंट्रल को-ऑपरेटीव्ह बँक लि., वर्धा.

WARDHA DISTRICT CENTRAL CO-OPERATIVE BANK LTD., WARDHA.


| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| तार पत्ता | : Coop bank | मा. अध्यक्ष | : ४०३६६ | फोन मुख्यालय | : ४४०९१ ते ४४०९८ |
| पत्र पेटी | : १९ | सरव्यवस्थापक | : ४०११३ | | |
| पीन कोड | : ४४२००१ | | | फॅक्स | : ०७१५२/४०११३ |
| एस.टी.डी. कोड | : ०७१५२ | व्यवस्थापक | : ४४०९५ | वर्धा शाखा | : ४४०९८ |


जा.क्र. ____________ दिनांक ____________



३ महिण्याची आकारणी केली असता रु. १८९५५५/- व्याजाची रक्कम येते. त्यामुळे बँकेनी सरसकट २.०० लाखाची व्याजाची होम ट्रेडला मागणी केली व त्यानुसार होम ट्रेडनी रु. २.०० लाखाचा चेक दि. २४.९.०१ ला खात्यात जमा केला.

वरील प्रमाणे माहिती आपणाकडे पाठवित आहो.

कळावे.

सोबत - ८ प्रती

आपला विश्वासु ,

प्रशासक.

# दि वर्धा डिस्ट्रीक्ट सेंट्रल को-ऑपरेटीव्ह बँक लि., वर्धा.
WARDHA DISTRICT CENTRAL CO-OPERATIVE BANK LTD., WARDHA.

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| तार पत्ता | : Coopbank | मा. अध्यक्ष | : ४०३६६ | फोन मुख्यालय | ☎ ४४०९१ ते ४४०९८ |
| पत्र पेटी | : १९ | सरव्यवस्थापक | : ४०११३ | फॅक्स | : ०७१५२/४०११३ |
| पीन कोड | : ४४२ ००१ | | | | |
| एस.टी.डी.कोड | : ०७१५२ | व्यवस्थापक | : ४४०९५ | वर्धा शाखा | : ४४०९८ |


जा.क्र. ९१/लेखा/रजेख/२००२. २००३/ वर्धा दिनांक : १९. ७. २००२

प्रति,

मा. पोलीस निरीक्षक,
स्थानिक गुन्हे शाखा, वर्धा

विषय:- सरकारी प्रतिभूती खरेदी संबधात गैरव्यवहाराबाबत दाखल गुन्हयाचे तपास संबधाने

संदर्भ:- आपले पत्र क्र. कक्ष/२३/तपास/१६४६/२००२ दि. १८. ७. २००२.

महाशय, उपरोक्त विषयानुषंगाने आपणांस खालील प्रमाणे माहिती पाठवित आहो.

१] बँकेच्या उपविधी क्र. ३१[१५] नुसार संचालक मंडळाला आवश्यकतेनुसार कमेटी स्थापन करुन त्यावर संचालक मंडळाच्या सदस्यांची नियुक्ती करणेचे अधिकार दिलेले आहे.

तसेच दर वर्षाला कार्यकारी मंडळाची स्थापना करुन त्यावर संचालक मंडळाच्या सदस्याची नियुक्ती करणेचे अधिकार दिले.

वरील बँकेच्या उपविधीनुसार संचालक मंडळाला दिलेल्या अधिकारानुसार दरवर्षाला म्हणजेच[१. ४. ते ३१. ३. ] हया काळाकरिता संचालक मंडळातील सदस्यांची नियुक्ती करणेकरिता संचालक मंडळापुढे विषय ठेवल्यानंतर संचालक मंडळाचे ठरावानुसार मा. अध्यक्ष महोदय हयांना अधिकार दिल्याप्रमाणे दर-वर्षाला संचालकांची कमेटीवर नियुक्ती करणेबाबत कळविणेत येते.

दि. २४. ६. २००० चे संचालक मंडळाचे ठरावानुसार २०००. २००१ सालाकरिता म्हणजेच दि. १. ४. २००० ते ३१. ३. २००१ करिता कार्यकारी मंडळ, कर्ज समिती व इतर समित्यावर संचालक मंडळातील सदस्यांची निवड करणेचे अधिकार मा. अध्यक्ष महोदय हयांना दिल्याप्रमाणे मा. अध्यक्ष महोदय हयांनी दिलेल्या आदेशानुसार दि. १३. ७. २००२ चे पत्रानुसार सन २०००. २००१ सालाकरिता ज्या संचालकांची निरनिराळया कमेटीवर नियुक्ती करणेत आली त्याप्रमाणे त्यांना कळविणेत आले.

तसेच दि. २०. ३. २००१ चे संचालक मंडळाचे ठरावानुसार सन २००१. २००२ म्हणजेच दि. १. ३. २००१ ते ३१. ३. २००२ हया सालाकरिता कार्यकारी मंडळ, कर्ज समिती व इतर समित्यावर संचालक मंडळातील सदस्यांची निवड करणेचे अधिकार मा. अध्यक्ष महोदय हयांना दिल्याप्रमाणे मा. अध्यक्ष महोदय हयांनी दिलेल्या आदेशानुसार दि. १२. ४. २००१ चे पत्रानुसार सन २००१. २००२ सालाकरिता ज्या संचालकांची निरनिराळया कमेटीवर नियुक्ती करणेत आली त्याप्रमाणे त्यांना कळविणेत आले.

सोबत दि. १३. ७. २००० व १२. ४. २००१ चे पत्र जोडले आहे.

पान न. २वर

(78)


# दि वर्धा डिस्ट्रीक्ट सेंट्रल को-ऑपरेटीव्ह बँक लि., वर्धा.

WARDHA DISTRICT CENTRAL CO-OPERATIVE BANK LTD., WARDHA.

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| तार पत्ता | : Coopbank | मा. अध्यक्ष | : ४०३६६ | फोन मुख्यालय | ☎ ४४०९१ ते ४४०९८ |
| पत्र पेटी | : १९ | सरव्यवस्थापक | : ४०११३ | फॅक्स | : ०७१५२/४०११३ |
| पीन कोड | : ४४२ ००१ | | | | |
| एस.टी.डी.कोड | : ०७१५२ | व्यवस्थापक | : ४४०९५ | वर्धा शाखा | : ४४०९८ |


जा.क्र. | दिनांक :



२] बँकेंनी राज्य बॅंक नागपूरचे करंट खात्यातून रु. २५. ३० कोटी राज्य बँक मुंबईचे करंट खात्यात जमा करणेकरिता पाठविले. या रकमेतुन दि. १६. ३. ०२ ला फॅक्सनी रु. २५,२४,७२,०८३. ३३ होम ट्रेड ,मुंबई यांचे करंट खाते क्र. १७०३१ ला जमा करणेकरिता पाठविण्यांत आले. दि. ३० मार्च २००१ ला होम ट्रेड, मुंबईनी परस्पर बँकेचे खात्यात रु. ४,१७,९८६. ११ जमा केले त्या संबधात बँकेंनी बँकेचे खात्यात जमा करणे संबधीचे पत्र फॅक्सनी राज्य बँक मुंबईला पाठविले. यासंबधात बँकेंजवळ कोणत्याच प्रकारचा रेकॉर्ड उपलब्ध नाही. फक्त पैसे खात्यात जमा करणेबाबतचे पत्र रोखे व्यवहाराचे बंचला लागले आहे.

३] बँकेंजवळ गुंतवणुक पॉलीसी नाही. एस. एल. आर. मेंटेन करण्याकरिता सरकारी प्रतिभूती, फिक्स डिपॉझीट/कॉल डिपॉझीट मध्ये टीडीएलच्या कमीतकमी २५% गुंतवणूक करावी लागते. बँकेंनी कॉलडिपॉझीट मधुन सरकारी रोख्यात २५ कोटी गुंतविले आहे. दि. १६. ३. ०१ ला रु. २५ कोटी गुंतवणूक केली त्या तारखेला १०३. ४२ कोटीची गुंतवणुक होती. त्याची टक्केवारी २४. २५% येते.

४] श्री. वोदडे साहेब, उपव्यवस्थापक, लेखा विभाग हे दिनांक २०. ४. २००१ पासुन सेवेतून निवृत्त झालेले आहेत. पत्ता- श्री एन. एस. वोदडे, साने वाडी, वर्धा. फोन नं. ४२३९८

वरील प्रमाणे माहिती आपलेकडे पाठवित आहो.

कळावे.

आपला विश्वासू

[signature]

प्रबंधक

वर्धा डिस्ट्रीक्ट सेंट्रल को-ऑपरेटीव्ह बँक लि., वर्धा.

पत्रक ——— तारीख २० / २ / २००७

मार्फत लेखा विभाग, मुख्यालय वर्धा

विषय वैधानिक एस.एल.आर. कायम ठेवणेकरीता सरकारी प्रतिभूतीत गुंतवणूक करणेबाबत

## ऑफिस नोटस

सर सादर,

बँकींग रेग्युलेशन ॲक्ट १९४९ अन्वये टाईम डिमांड लायबिलीटीच्या (डीटीएल) २५% एवढी एस एल आर मध्ये गुंतवणूक करावी लागते तसेच ३% कॅश रिझर्व्ह ठेवावा लागतो. [illegible] एस एल आर मधील गुंतवणूक [illegible] मुदती ठेवीपोटी पूर्ण करीत असतो.

रिझर्व्ह बँकेच्या धोरणानुसार मुदती ठेवी व्यतिरिक्त सरकारी प्रतिभूती मधील गुंतवणूक [illegible] आवश्यक (त्या) एस एल आर टक्केवारी साठी मान्यता प्राप्त आहे सरकारी प्रतिभूती त्या एस जी एल फार्ममध्ये तसेच फिजिकल फार्ममध्ये ठेवता येवू शकतात. एसजीएल फार्ममधील गुंतवणूक ही थोडी जास्त खर्चीक आहे. त्याकरीता राज्य बँक करावी लागते आहे. फिजिकल फार्ममध्ये प्रतिभूती ठेवावी लागते. फिजिकल फार्ममध्ये ठेवता येतो त्याचे घेतल्यास (ताबा) निर्धारण ठेवता येतो आहे. आपल्याला फिजिकल फार्ममध्ये प्रतिभूती विकत घेणे व विकणे याकरीता प्रतिभूती ब्रोकर, ज्यांचेकडे सेबीचे मान्यता प्राप्त आहे, असाच रिझर्व्ह बँकेची मान्यता आहे, [illegible]

[illegible]

(पुढे चालू)

आजमितीला प्राप्त मर्चंट बँकर्स आहेत त्यांनी आवश्यक फिजिकल फॉर्ममध्ये प्रतिभूती विकत घेतलेल्या व त्या सेवा देऊ केल्या आहेत. अशाप्रकारे खरेदी केलेल्या प्रतिभूती, प्रतिभूती मार्केटमध्ये क्रय विक्रय केल्यास जादा उत्पन्न प्राप्त होऊ शकते व आवश्यक असलेली एसएलआर [illegible] राखला जाऊ शकतो.

तसेच सध्या सहकारी बँकेत ठेवींवर [illegible] सरासरी व्याजदर ५.५० ते ६% आता मिळत आहे. बँकेची आर्थिक स्थिती लक्षात घेता व जास्त व्याज मिळवणे दृष्टिकोनातून सरकारी प्रतिभूतीमध्ये गुंतवणूक केल्यास अंदाजे १० ते [illegible] ५०% व्याज दराने उत्पन्न मिळू शकते. [illegible] व्याजाचा लाभ हा जास्त प्रमाणात [illegible] असल्याने बँकेचा आर्थिक फायदा होऊ शकतो व भविष्यात शेतकऱ्यांना कमी व्याज दराने कर्ज उपलब्ध करून देता येईल.

या सर्व बाबींचा विचार करता फिजिकल फॉर्ममधील सरकारी प्रतिभूतीमधील गुंतवणुकीसाठी मंजुरी मिळणेकरिता हा विषय सभेपुढे ठेवावा लागेल.

आदेशार्थ सादर.

कार्यकारी संचालक
२०१२

विषय क्र. [illegible]
दि. [illegible]

सत्यप्रत

Attested
For The Wardha District Central Co-operative Bank Ltd.
General M.

विशेष लेखापरीक्षक,
सहकारी संस्था (अधिकोष)
वर्धा.

(८)

# वर्धा डिस्ट्रीक्ट सेंट्रल को-ऑपरेटीव्ह बँक लि., वर्धा

पत्रक ........................ तारीख ...[illegible]–२००७

मार्फत लेखा विभाग, मुख्यालय वर्धा

विषय सरकारी प्रतिभूतीमध्ये रु. २५००.०० लाख गुंतवणूक करणेबाबत

## ऑफिस नोटस्

सर सादर,

आपले बँकेची दिनांक २३.२.२००७ ची खालील प्रमाणे आर्थिक स्थिती आहे

(रु. लाखात)

| | |
|---|---|
| स्वनिधी (ऑपरेट) | ७१३१.६४ |
| ठेवी | ९७६२३.३१ |
| एकूण | १०४७६९.९३ |
| वजा कमीटमेंट | ७२५६.३३ |
| कर्जासाठी उपलब्ध निधी | ९७५६२.४० |
| वजा दिलेली कर्जे | ९३८५१.६७ |
| अतिरिक्त निधी | ३७१०.७३ → |

1.83 cr

खालील प्रमाणे बँकेची गुंतवणूक खालील प्रमाणे आहे

| | |
|---|---|
| MSCB → १) कॉल डिपॉझीट (राज्य बँक) | ५७८७५.०० |
| MSCB → २) राज्य बँकेत मुदती ठेवी | ४५४८५.०९ |
| ३) स्टेट बँक ऑफ इंडिया वर्धा | २९.०० |
| एकूण | १०३३८९.०९ |

वरील आर्थिक स्थितीवरून हे स्पष्ट होते की, बँकेजवळ रु. 3660.92 लाख अतिरिक्त निधी शिल्लक असून बँकेची गुंतवणूक कॉल डिपॉझिटमध्ये रुपये 4664.00 लाख आहे. या कॉल डिपॉझीट रकमेवरती राज्य बँक 5.50 ते 6.00% दराने व्याज देत असते. बँकेचे आर्थिक हित लक्षात घेता व जास्त व्याज मिळविण्याच्या दृष्टीकोनातून कॉल डिपॉझीटच्या रकमेपैकी रु. 2500.00 लाख सरकारी प्रतिभूतीमध्ये गुंतवणूक केल्यास त्यावर अंदाजित 10 ते 10.50% व्याज दर मिळू शकतो. सरकारी प्रतिभूतीमध्ये गुंतवणूक करणे संदर्भाने बँकेनी दिनांक 27.2.09 च्या कार्यकारी समितीने ठराव क्र. 6(1) नुसार मंजूर दिलेली आहे.

तेव्हा राज्य बँक नागपूर येथे असलेल्या कॉल डिपॉझीटमधून रुपये 2500.00 लाख काढून तेवढीच रक्कम "होम ट्रेड कंपनी मुंबई" ह्यांचे मार्फत सरकारी प्रतिभूतीमध्ये फिजिकल फॉर्ममध्ये गुंतवणूक करावी असे वाटते.

आपली माहितीस व आदेशास सादर

[illegible]
13.3.

बँकेची आर्थिक [illegible]
रु. 25 कोटी सरकारी प्रतिभूती [illegible]
[illegible]
[illegible] रु. 25 कोटी [illegible]
[illegible]
[illegible]

[illegible]

Dist. Central Co-op. Bank
WARDHA

Attested
For The Wardha District C...
Co-operative Bank Ltd. ...
General M...

सत्यप्रत
[illegible]

विशेष लेखापरीक्षक,
सहकारी संस्था (अधिकोष)
वर्धा.

जप्ती पत्रक (81)

पो. स्टे. वर्धा (शहर) जिल्हा - वर्धा

अपराध क्र :- ११०/२००२ कलम ४२०, ४०६, ३४ भा.दं.वि. R/w निगोशिएबल इन्स्ट्रुमेंट ॲक्ट - कलम १३८.

कोणी जप्त केले :- श्री. एन. उदगीकर पोलीस निरीक्षक, वर्धा

कोणाजवळून जप्त केले :- राजन चंद्रशेखर साळवेकर वय ५१ रा. गिमाई नगर जनरल मॅनेजर दि वर्धा मध्यवर्ती सहकारी बँक वर्धा यांचे जवळून.

जप्ती चे ठिकाण :- जनरल मॅनेजर - दि वर्धा मध्यवर्ती सहकारी बँक वर्धा यांचे कार्यालयात.

जप्ती ता. वेळ :- दि. २६/४/२००२ चे १८१० वा. ते १९३० वा. पर्यंत.

जप्त माल विवरण :- जनरल मॅनेजर फिर्यादी ह्यांनी - होम ट्रेड लिमीटेड कंपनी मुंबई यांचे कडे प्रतिभुती खरेदी करण्याच स्वरूप दिली व पत्र मागणे संदर्भात केलेला पत्रव्यवहार व होम ट्रेड लीमीटेड नी केलेला पत्रव्यवहार चे कागद पत्र खालीलप्रमाणे.

① दि. वर्धा डिस्ट्रीक्ट सेंट्रल को-ऑपरेटीव्ह बँक ली. वर्धा यांनी दि. २४/२/२००१ रोजी ठराव क्र. ६/१ घेतलेला ठराव झेरॉक्स प्रतीत मंजूर.

② होम ट्रेड लीमीटेड नी १५०३१ या क्रमांकाचे अकाउंट महाराष्ट्र राज्य को. ऑपरेटीव्ह बँक ली. मध्ये उघडण्याबाबत चे पत्र त्यावर त्रिवेदी ची सही आहे.

③ होम ट्रेड लीमीटेड कंपनी चे NSE चे रजीस्ट्रेशन सर्टीफिकेट त्यावर एन. एस. त्रिवेदी ची सही आहे.

④ होम ट्रेड लीमीटेड कंपनीचे BSE चे रजीस्ट्रेशन सर्टीफिकेट - व दि. १६/मार्च २००१ चे कन्फर्मेशन लेटर, वर्धा जिल्हा मध्यवर्ती बँकेचे नावे दिलेले -

⑤ होम ट्रेड लीमीटेड कंपनीचा अकाउंट नं. १५०३१ यावर २५ कोटी ४४ लाख ५२ हजार ०६३ रुपये ३५ पैसे ट्रान्सफर करून देणे बाबत चा जो वर्धा मध्यवर्ती बँकेने - महा. राज्य. को. ऑप. बँक मुंबई यांना दि. १६/३/२००१ रोजी दिलेले आहे.

⑥ दि वर्धा डिस्ट्रीक्ट सेंट्रल को. ऑपरेटीव्ह बँक ली. वर्धा चे fax - 9122 78125 48 दि. १६/३/२००१ चा.

⑦ होम ट्रेड लीमीटेड कंपनी चे कॉन्ट्रॅक्ट नोट त्यावर एन. एस. त्रिवेदी ची सही आहे.

पान ② वर

साक्षीदारांच्या समक्ष जप्त केले

पंच ①

②

समक्ष

(८२)

(८) होम ट्रेड लीमीटेड कंपनी यांनी जनरल मॅनेजर जिल्हा मध्यवर्ती बँक वर्धा यांना प्रतीभुती करारासंबंधाने बाबत दिनांक २१/०३/२००१ चे दिलेले पत्र. २ प्रती.

(९) होम ट्रेड लीमीटेड कंपनी यांना जनरल मॅनेजर वर्धा मध्यवर्ती को ऑप बँक यांनी प्रतीभुती खरेदी ची व्याज, रक्कम व दिल्यासंबंधाचे वेगवेगळे पत्र दि. २५/३/२००१, ३०/३/२००१, व २/६/२००१ चे पत्र.

(१०) होम ट्रेड लीमीटेड कंपनी ने वर्धा मध्यवर्ती को ऑप बँक यांना प्रतीभुती रकमेचे व्याजापोटी दिलेले रकमेचा चेक १,२८,७२,५००/- रु. चा दि. ४/६/०१ चेक नं. २३६४. तसेच महाराष्ट्र राज्य को. ऑप बँक लीमीटेड मुंबई यांची दि. ७/६/०१ ची पावती.

(११) महाराष्ट्र राज्य को ऑप बँक मुंबई यांना होम ट्रेड लीमीटेड कंपनीने दिलेला चेक परत आल्याबाबत कळविल्याची प्रत - दि. ८/६/२००१ चा

(१२) दि. वर्धा डिस्ट्रीक्ट सेंट्रल को. ऑप. बँक, वर्धा ची होम ट्रेड लीमीटेड कंपनीला प्रतीभुती रकमा रक्कम मिळणे बाबत व प्रतीभुती परत करणे विषयी दि. १७/८/२००१ रोजी दिलेले पत्र.

(१३) होम ट्रेड लीमीटेड कंपनी ला - दि वर्धा डिस्ट्रीक्ट सेंट्रल को ऑप बँक वर्धा ने दिलेले स्मरणपत्र दि. ४/१/२००२ चे, १६/१/२००२, १५/३/२००२ ची वेगवेगळी पत्र.

(१४) होम ट्रेड लिमीटेड कंपनी नी वर्धा मध्यवर्ती बँक ला प्रतीभुती दिवसात परत करीत असल्याबाबत दि. १९/४/२००२ चे दिलेले पत्र

(१५) महाराष्ट्र राज्य को. ऑप. बँक लीमीटेड मुंबई यांचे नावे - वर्धा मध्यवर्ती सेंट्रल को ऑपरेटीव्ह बँक वर्धा चे क्रेडीट मध्ये - २८,७५,९२,२६०/- रु. चा चेक होम ट्रेड लीमीटेड ने दिलेला - व डिपॉझिट स्लीप व रिटर्न मेमो - दि. २०/४/२००२, २३/४/२००२ तसेच १,२८,७२,५००/- रु. चा चेक दि. २०/४/२००२ चा व रिटर्न मेमो २३/४/०२ चे.

आरोपीचे जवळुन जप्त केले.

साक्षीदार ①

②

समक्ष

वरील विवरणाचे नमुद असलेल्या कागदपत्राच्या सेटसह पूर्ण तपास दरम्यान फिर्यादी जनरल मॅनेजर

पान ③ वर

(83)

## जप्ती पत्रक पान नं. ३ (७)

श्री राजन चंद्रशेखर वाल्होडर यांनी हजर केले व मुख्यनी - R.B.I. मुंबई यांचे चादर सहरवाचे संदर्भात नमूद कलावर सादर करण्याबाबत जाहीर केले वरून छायांकन प्रती व्यवहारी पुरावा म्हणून जप्त करून ताब्यात घेतल्या. यादर प्रती प्रमाणित केल्या आहेत

वरील प्रमाणे कागदपत्र जप्त करण्यात आले असून समक्ष पाहिलेल्या सत्य परीस्थितीचे वर्णन करण्यात आले असून वाचून पाहिले बरोबर आहे.

जप्ती पत्रक आज दि. २९/०१/२००२ रोजी १६:१० वा. सुरू करून १९:३० वा. दि सदर्हू आरोपीनी को. ऑप. बँक वरील चे इमारतीत आतील संपविले

आरोपीच्यावतीने जप्त केले ___

पंच - ① ___

[विजय चंपतराव उगले वय - ५२ वर्षे]
रा. सेवाग्राम जुनी वस्ती - धंदा - नोकरी

② ___

[संजय गंगाधरराव कोरडे वय - ३५]
रा. रेवतकर ले आउट कारला रोड पिपरी - मेघे.
धंदा - नोकरी.

समक्ष.

जप्तीपत्रक (3) (८४)

पो. स्टे. वर्धा (श)          जिल्हा - वर्धा.

अपराध क्रमांक - ११०/02 कलम. ४०६, ४२०, ३४ भा. दं. वि.
R/w - निगोशीएबल इन्स्ट्रुमेंट ॲक्ट कलम १३८

कोणी जप्त केले :- सि. एन. उदगीकर - पोलीस निरीक्षक वर्धा (शहर)

कोणाजवळुन जप्त केले :- फिर्यादी - राजन चंद्रशेखर साळपेकर वय ५१
रा. गिमाई मंदीर वर्धा - सरव्यवस्थापक - दि. वर्धा जिल्हा मध्यवर्ती सह. बँक मर्यादित वर्धा यांचे जवळुन.

जप्ती ठिकाण :- दि. वर्धा जिल्हा मध्यवर्ती सह. बँक मर्यादित वर्धा - सरव्यवस्थापक यांचे कार्यालयात.

जप्ती दिनांक वेळ :- दि. ४/५/२००२ चे ११.०० वा.

जप्त माल विवरण :- होम ट्रेड लिमीटेड कंपनी मुंबई यांचे कडुन प्रतिभुती खरेदी करण्यासंबंधी आलेले पत्रव्यवहार - कागदपत्र -

① दि. १७/१२/२००१ रोजी काढलेल नोटीस - बँकेच्या कार्यकारी मंडळाची सभा शनिवार - २४/११/०१ ला असल्याने सभेला हजर राहणे संबंधी, व सभेचे विषय - ज्यामध्ये ६ विषय नमुद आहेत.
ह्या वरील पत्रासोबत - नमुद असलेल्या विषयावर घेण्यात आलेल्या सभेबाबत व चर्चेची आणी खर्चाचा आढावा - संबंधी - एकुन १२ पाने सामील आहे - प्रमाणीत केलेले.

② दि. २४/१२/२००१ रोजी घेण्यात आलेल्या सभेला हजर सदस्यगण यादी व घेतलेले विषयावरील ठराव - एकुण (९) ज्यामध्ये ठराव क्र. ६ हा विषय ६ व्या मध्ये नमुद आहे - एकुण ६ पाने - प्रमाणीत केलेले.

③ दि. २७/२/२००२ रोजी काढलेला नोटीस बँकेच्या कार्यकारी मंडळाची सभा शुक्रवार दि. ७/३/२००२ ला असल्याने सभेला हजर राहणे विषयी पत्र - ज्यामध्ये ६ विषय नमुद आहे सोबत दि. २७/१०/२००१ ला झालेल्या सभेचा इतीवृत व हजर सदस्यगण यांच्या यादी - एकुण ११ पाने - तसेच दि. ३१/१०/२००१ च्या जिल्हास्तरीय देखरेख व आढावा समीतीच्या सभेचे इतीवृत - एकुण १० पाने - तसेच - दि. १/२/२००२ रोजी जिल्हास्तरीय देखरेख व आढावा समीतीच्या सभेचे इतीवृत - एकुण ७ पाने.

दि. ७/३/०२ रोजी संचालक मंडळ सभा बाबत ठराव ज्यामध्ये विषय ६ वा मध्ये अनु क्र. (६) वर होम ट्रेड कंपनी मार्फत सरकारी प्रतिभुती व रु. २५ कोटी च्या गुंतवणुकीबाबत - चे संबंधाने नमुद आहे - एकुण ९ पाने.

(8) दि. ७/३/२००२ रोजी झालेल्या सभेला हजर सदस्यगण बाबत यादी व सभेमध्ये झालेल्या विषयावरील ठरावांची पाने - एकुण - ५ पाने प्रमाणीत केलेली - PTO →

(५) दि वर्धा जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक मर्यादित वर्धा. यांनी दि. ३१ मार्च १९९८ रोजी तयार केलेले. इंग्रजीत छापुन ६५ पानाचे BY.ELAWS. चे पुस्तिका. प्रत्येक पानावर बँकेचे शिक्का असुन शेवटचे पानावर सरव्यवस्थापकाची सही आहे. सदर पुस्तिका प्रमाणीत करुन घेण्यात आली.

वर नमुद असलेले कागदपत्र [illegible] सरव्यवस्थापक (जनरल मॅनेजर) यांनी हजर केल्याने त्यांचेकडुन सदरचे कागदपत्र प्रमाणीत करुन घेण्यात येवुन त्यावर पंचांच्या सह्या घेण्यात आल्या आहेत.

(सही आमचे जवळुन जाणकेले) — [signature]

जप्ती पत्रक समक्ष पाहिलेला सत्य परिस्थितीचे लिहिले वाचुन पाहिले बरोबर आहे.

जप्ती पत्रक आज दि. ४/५/2002 रोजी ११०० वाजेपासुन सुरु करुन ३० वा. जागीच संपविले.

सहीपंच (1) [signature]

(2) [signature]

[signature]

२५क्रमां



## जप्ती पत्रक

(२)

पो. स्टे. वर्धा(शि.) जि. वर्धा

अप. क्र. ११०/२००२ कलम ४२०, ४६८, ३४ भा.द.वि. R/w निगोशीएबल इन्स्ट्रुमेंट ॲक्ट कलम १३८

कोणी जप्त केले — श्री. एन. उदगीकर पोलीस निरीक्षक पो. स्टे. वर्धा

कोणाकडून जप्त केले — राजन साल्पेकर वय ५१ वर्षे रा. गितांई नगर जनरल मॅनेजर दि वर्धा महावर्ती सहकारी बँक वर्धा यांचे जवळून

जप्तीचे ठिकाण — जनरल मॅनेजर दि वर्धा मध्यवर्ती सहकारी बँक वर्धा यांचे कार्यालयात

जप्ती ता. वेळ — दि. ३१/४/०२ चे १०/३० ते ११/३० वा. पर्यंत.

जप्त माल विवरण (१) फिर्यादी यांचे सोबत प्रतिभूती खोकुन देण्यासंबधी होम ट्रेड लिमीटेड मुंबई वा त्याचे संचालकाने यांच्या कंपनीचा ॲक्ट १९५६ कंपनी लि. बाय रेडार्ड मेमोरंडम ऑफ असोसिएशन ऑफ होम ट्रेड लिमिटेड च्या प्रकाशीत केलेला दि. १८/५/१९९३ च्या मेमोरंडम ऑफ अंन्डर स्टॅन्डींग अहवाल एकुण ७२ पाने असलेला छायांकन प्रती सही

(२) होम ट्रेड लिमीटेड यांचे स्थाई लेखा संख्या AABFHS4108A दि. २७/५/०३ चा ग्राम आयकर निदेशक यांची सही व अधिकृत संचालक होम ट्रेड लिमीटेड यांच्या दोन संचालकाची सही असलेला व दि. २१/३/२००२ रोजी होम ट्रेड लि. चे संचालक यांच्या यादीने पद त्यामध्ये ९ संचालकाची नावे नमुद आहे. तसेच २०००-२००१ च्या वार्षिक अहवाल होमट्रेड लि. च्या. २८ पाने असलेला छायांकीत प्रत

वर नमुद असल्याप्रमाणे कागदपत्र फिर्यादी यांनी समक्ष हजर केल्याने पुरावे कामी माल जप्त ताब्यात घेतले

(सही)

जप्तीपत्रक समक्ष पाहिलेल्या सत्यप्रतिलिपीचे लिहिले. त्यावर पंचाच्या सह्या होण्यात आल्या

जप्तीपत्रक ~~असली~~ ~~सादर~~ असतो नबुद सर्व कागदपत्रांच्या बंध-च्या मुखपृष्ठावर फिर्यादी आणी साक्षदारांच्या सह्या होण्यात आल्या.

जप्तीपत्रक दि. २९।४।२००२ रोजी १०।३० ते ११।३० या वेळात पुर्ण केले आहे.

त्याचे पाहुन जप्त केले त्याची सही

समक्ष.

सही पंच ① विजय चंपतराव उगले वय ५२ रा. शेमाळगाव

② संजय गंगाधरराव भोरे वय ३५ वर्ष रा. रेवातुर लेआउट खारला रोडवाली

मौका - जप्ती पंचनामा (5) वर्धा. पो.स्टे. वर्धा (शहर) (38)

दि. 6/5/2002

पंच ① काशीनाथ दौलतराव पारवे वय 53 - सहा. व्यवस्थापक
रा. तळेगांव (टा.) पो.स्टे. अल्लीपुर. धंदा - नौकरी - सहा. व्यवस्थापक

② विजय वल्द चंपतराव उगले वय - 55 वर्षे.
रा. सेवाग्राम - पुनीतनगरी PS. सेवाग्राम धंदा - नौकरी.

आज दिनांक 6/5/2002 रोजी आम्ही सी. एन. उदगीकर पोलीस निरीक्षक पो.स्टे. वर्धा (शहर) - अपराध क्रमांक - 110/2002 कलम - 406, 420, 34 भा.दं.वि R/W - निगोशीएबल इन्स्ट्रुमेंट ॲक्ट कलम - 138 चे तपासासंबंधाने - दि. वर्धा जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक मर्यादित वर्धा - चे. सरव्यवस्थापक यांचे कार्यालयात वर नमुद पंचांना बोलावुन कळविले कि, होम ट्रेड लीमीटेड कंपनी मुंबई व त्यांचे संचालक यांनी - बँकेचे 22,16,51,500/- रु. कींमतीच्या सीक्युरीटीज खरेदी करुन देण्यासंबंधी घेऊन - बँकेसोबत सीक्युरीटीजच्या मुळ प्रती न देता दिलेल्या रकमेचा अपहार करुन फसवणुक केली. त्यासंबंधाने होम ट्रेड लीमीटेड कंपनी नी बँकेला केलेला पत्रव्यवहार तसेच गुन्ह्यासंबंधी पुरावा कामी आवश्यक असलेले कागदपत्र जप्त करावयाचे असल्याने आपण पंच म्हणुन हाजर राहावे. यावरुन पंच सदरहु होऊन हाजर आले. त्यांचेसमक्ष सरव्यवस्थापक (किर्ती) श्री राजन चंद्रशेखर साळोकर वय 51 वर्षे. रा. गिताई नगर वर्धा. यांनी सादर केलेले - खाली नमुद असल्याप्रमाणे कागदपत्र - पडताळणी करुन जप्त करुन ताब्यात घेण्यात येते. ते खालील प्रमाणे.

## जप्ती पत्रक

पो. स्टे. वर्धा (शहर) — जिल्हा - वर्धा.

अपराध क्रमांक :- 110/2002 कलम. 406, 420, 34 भा.दं.वि. R/W निगोशी एबल इन्स्ट्रुमेंट ॲक्ट कलम 138

कोणाजवळुन जप्त केले :- श्री राजन चंद्रशेखर साळोकर वय 51 (किर्ती) सरव्यवस्थापक यांचे जवळुन समक्ष हाजर केल्यावरुन

जप्ती तारीख :- दि. 6/5/2002 चे. 14.00 वा.

जप्तीचे ठिकाण :- दि. वर्धा जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक मर्यादित वर्धा चे सरव्यवस्थापक यांचे कार्यालय.

जप्त कागदपत्र विवरण :- ① दि. वर्धा डिस्ट्रीक्ट सेंट्रल को-ऑपरेटीव बँक लि. वर्धा. आपला लिहीलेल्या (प्रिन्टेड) लेटर वर - दिनांक 24/2/2001 रोजी. घेतलेल्या मिटींग बाबतचा ठराव ची कॉपी सादर केलेली त्यावर जनरल मॅनेजर यांची इंग्रजीमध्ये निळ्या शाईने सही केलेले (2 पानांमध्ये) पान 2

समक्ष जप्त केले [signature]

साक्षीपंच ① [signature]

② [signature]

[signature]

(87)

② होम ट्रेड लिमीटेड यांनी - दि वर्धा डिस्ट्रीक्ट सेंट्रल को-ऑप. बँक लीमीटेड वर्धा यांना दि. ८ मार्च २००१ रोजी - श्री वाल्वेकर सा. यांचे नांवे पाठविलेले पत्र - ज्यामध्ये दि. महाराष्ट्र राज्य सहकारी बँक मुंबई येथे खाते क्रमांक १७०३१ उघडल्याबाबत चे पत्र - ज्यावर अस्पष्ट इंग्रजीत - सही असलेले.

③ होम ट्रेड लीमीटेड यांनी - दि. १६ मार्च २००१ रोजी दि - जनरल मॅनेजर - दि वर्धा डिस्ट्रीक्ट सेंट्रल को-ऑपरेटीव्ह बँक लीमीटेड वर्धा यांना - श्री वाल्वेकर सा. यांचे नांवे पाठविलेले पत्र ज्यामध्ये - सेबी - चे प्रमाणपत्र बाबत टेलीफोन वर झालेल्या बोलणी संबधीचे पत्र ज्यावर N.S. त्रीवेदी - एक्सक्युटीव्ह डायरेक्टर ॲन्ड सेक्युरीटी यांची इंग्रजीत सही असलेले.

④ भारतीय प्रतीभुती और विनीमय बोर्ड - विनीयम १९९२. अन्वये होम ट्रेड लीमीटेड मुंबई यांना दि. १० नोव्हेंबर २००० रोजी नॅशनल स्टॉक एक्सचेंज ऑफ इंडीया चे अधीकृत दलाल असल्यासंबधीचे पत्राची छायांकीत प्रत - रजीस्ट्रेशन क्र. INB-230624638 असा असलेला.

⑤ भारतीय प्रतीभुती और विनीमय बोर्ड विनीयम १९९२ अन्वये होम ट्रेड लीमीटेड नरीमन पॉईन्ट मुंबई यांना दि. ७ जुन १९९५ रोजी बॉम्बे स्टॉक एक्सचेंज चे मेंबर व अधीकृत दलाल असल्यासंबधीचे पत्राची छायांकीत प्रत - रजीस्ट्रेशन क्र. INB-010624639 असा असलेला.

⑥ वर्धा डिस्ट्रीक्ट सेंट्रल को ऑप. बँक ली. तर्फे छापील लेटर पॅडवर - जा. क्र. Accts./2000-2001 दि. १६/३/२००१ चे पत्र जे चीफ अकाउंटंट महाराष्ट्र स्टेट को ऑप. बँक ली. नागपुर यांचे नांवे - जनरल मॅनेजर व डेप्युटी मॅनेजर वर्धा डिस्ट्रीक्ट सेंट्रल को. ऑप. ली वर्धा यांचे इंग्रजीत अस्पष्ट सही असलेले पत्र - ज्यामध्ये २५३०.०० लाख रु. A/C.NO.54/2351/1 या अकाउंट वर ट्रान्सफर करण्याबाबत चा मजकुर आहे.

⑦ फॅक्सची कन्फरमेशन रिपोर्ट - फॅक्स नं 0712 722897 वरून NDCC Bank चे दि. १६/३/२००१ ला ११.३७ वा. - फेक्याची मुळ प्रत - जी फॅक्स नं. 0222042484 ला पाठविलेली.

⑧ वर्धा डिस्ट्रीक्ट सेंट्रल को. ऑप. बँक ली. तर्फे छापील लेटर पॅडवर दि. १६/३/२००१ रोजी. दि चीफ ऑफीसर महाराष्ट्र स्टेट को. ऑप. बँक ली. मुंबई यांचे नावाने डेप्युटी मॅनेजर व जनरल मॅनेजर को. ऑप. बँक लीमीटेड वर्धा यांची सह्या असलेले फॅक्स ने पाठविलेले पत्र ज्यामध्ये २५,२४,७२,०९३.३३ /- रु. ट्रान्सफर करून अकाउन्ट नंबर १७०३१ होम ट्रेड लीमीटेड यांना देण्याबाबत. पान ③ वर.

प्रत मिळाली

सहीवांचून फाडून जप्त केले.

सहीपंच ①

②

समक्ष

 ३०३५

(९) दि वर्धा डिस्ट्रीक्ट सेंट्रल को-ऑप. बँक ली. वर्धा यांचे लेटर पॅडवर फॅक्स नं. 9122781254 8 दि. 9६/3/2009 च्या होम ट्रेड लीमीटेड चे केतन सेठ व श्रीकानन यांचे नांवे पाठविलेल्या ज्यामध्ये २५ कोटी रुपये 6-01-2015 पर्यंत पाठविले असुन त्याबद्दल कॉन्ट्रक्ट नोट पाठविणे बाबत चे पत्र ज्यावर जनरल मॅनेजर वर्धा को-ऑप बँक वर्धा चे इंग्रजीत सही आहे.

(१०) फॅक्सची कन्फरमेशन रिपोर्ट - फॅक्स नं 0712722897 वरुन NDCC बँकने दि. 9६/3/2009 रोजी 9285 वा. केलेल्या फॅक्स नं. 02278125 48 वर केलेल्या फॅक्स रिसीटची मुळ प्रत.

(११) कॉन्ट्रॅक्ट नोट - होम ट्रेड लीमीटेड चे अधीकृत डायरेक्टर ची इंग्रजीत सही असलेले - वर्धा डिस्ट्रीक्ट सेंट्रल को. ऑप. बँक वर्धा चे नांवे पाठविलेले दि. 9६/3/2009 चे.

(१२) जनरल मॅनेजर दि वर्धा डिस्ट्रीक्ट सेंट्रल को-ऑपरेटीव्ह बँक ली. वर्धा चे नांवे दि. २५/03/2009 चे पाठविलेले - ज्यावर होम ट्रेड लीमीटेड चे अधीकृत स्वाक्षरी म्हणुन इंग्रजीत सही असलेले पत्र - ज्यामध्ये सेक्युरीटी खरेदी करणे व लवकरात लवकर पाठविणे संबंधी इंग्रजीत मजकुर आहे.

(१३) दि वर्धा डिस्ट्रीक्ट सेंट्रल को ऑप बँक ली. वर्धा चे लेटर पॅडवर जा क्र. 90/Accts/601/2001-2001 दि. २५/3/09 चे खाली 30/3/09 ही तारीख नमुद आहे. जे श्री केतन सेठ होम ट्रेड ली. मुंबई चे नांवे पाठविलेले पत्र ज्यावर जनरल मॅनेजर यांची इंग्रजीत सही आहे. ज्यामध्ये सेक्युरीटीज तातडतोब पाठविणे विषयी मजकुर आहे.

(१४) दि वर्धा डिस्ट्रीक्ट सेंट्रल को ऑप बँक ली. वर्धा यांचे लेटर पॅडवर जा क्र. 89/Accts/2000-2001 दि. 30/3/2001 चे चीफ ऑफिसर (अकाउंट) महाराष्ट्र स्टेट को ऑप. बँक मुंबई श्री जाधव सा. यांचे नांवे पाठविलेले Fax - ज्यावर डेप्युटी मॅनेजर चीफ ऑफिसर 1 यांची इंग्रजीत सही असलेले. ज्यामध्ये होम ट्रेड कडुन ४,9७,९९६.99/- रु. चा चेक जमा करणे बाबत

(१५) दि वर्धा डिस्ट्रीक्ट सेंट्रल को. ऑप बँक ली. वर्धा यांचे लेटर पॅडवर जा. क्र. 89/Accts./Security/2001-02 दि. ३/७/09 चे होम ट्रेड ली. नवी मुंबई यांचे नांवे जनरल मॅनेजर यांची सही असलेले पत्र. ज्यामध्ये सेक्युरीटीज चे व्याज मिळणे संबंधाने मजकुर आहे.

(१६) दि वर्धा डिस्ट्रीक्ट सेंट्रल को. ऑप. बँक ली वर्धा यांचे लेटर पॅडवर जा. क्र. 90/Accts/2001-2002 दि. ७/९/09 चे फॅक्स दि चीफ ऑफीसर अकाउन्ट महाराष्ट्र राज्य को. ऑप. ली. मुंबई यांचे नावे असलेले ॲथोराइज्ड सीगनेचर असलेले पत्र. ज्यामध्ये 9,२९,९२,५००/- रु. जमा करणे विषयी नमुद आहे.

समक्ष जवळुन जप्त केले.

पंच ① 

②

समक्ष

पान (४) वर

पान (४)

(१७) होम फॅन्ड्स रिसीप्ट दि. ४।९।०१ च्या चेक ३.१८ व ३.३५ वा. च्या. 0222042484 व फॅक्स नं डायरेक्ट-7812548 असे असलेले.

(१८) होम ट्रेड लीमीटेड कं. मुंबई यांनी दि. वर्धा डिस्ट्रीक्ट सेंट्रल को ऑप. बँक ली. यांचे नांवे, १,२०,१२,५००/- रु. च्या चेक क्र. २३६४ जो जनता सहकारी बँक ली. पुणे च्या आहे त्याची छायांकीत प्रत दि. ४।९।०१ ची.

(१९) दि. महा. स्टेट को. ऑप. बँक. ली. मुंबई (फोर्ट) यांची करंट अकाउंट नं. A/c. 54/2351/1 मध्ये १,२०,१२,५००/- जमा दि. ११।९।२००१ ची रिसीप्ट.

(२०) दि वर्धा डिस्ट्रीक्ट सेंट्रल को ऑप. बँक ली. वर्धा यांचे लेटर पॅडवर जा.क्र. 90/ Accts / 2001-2002 दि. १७।९।०१ - श्री केतन शाह व मीना कानन यांना जनरल मॅनेजर यांचे (फरारी) सही चे पत्र ज्यामध्ये २५ कोटी रु. परत करण्या विषयी मागुन आहे बाबत फॅक्स पत्र.

(२१) फॅक्स रिसीप्ट दि. १७।९।२००१ ची वेळ ११.४८ वा. ची नं. 7812548 वर केलेली.

(२२) दि वर्धा डिस्ट्रीक्ट सेंट्रल को ऑप. बँक ली वर्धा यांचे लेटर पॅडवर जा. क्र. 90/ Accts/ 2001-2002 दि. ४/१/ २००२ चे मिस कानन मॅडम होम ट्रेड मुंबई यांना सिक्युरीटीज परत करण्याविषयी लिहीला फॅक्स पत्र - ज्यावर जनरल मॅनेजर ची सही आहे.

(२३) फॅक्स रिसीप्ट दि ४।१।२००२ ची वेळ ६.५५ वा. ची नं. 7812548 वर केलेली.

(२४) दि वर्धा डिस्ट्रीक्ट सेंट्रल को ऑप बँक ली वर्धा यांचे लेटर पॅडवर - श्री. केतन सेठ होम ट्रेड ली. मुंबई यांना दि. १६।१।२००२ रोजी सीक्युरीटीज ची संपुर्ण रक्कम व्याज सह परत करणे बाबत चे पत्र ज्यावर जनरल मॅनेजर चे सही आहे.

(२५) दि वर्धा डिस्ट्रीक्ट सेंट्रल को. ऑप बँक ली. वर्धा यांचे लेटर पॅडवर. जा.क्र. 80/ Acctt Security/ 2001-02 दि. 15/3/2002 श्री. C/o श्री केतन सेठ / संजय अग्रवाल होम ट्रेड. ली. मुंबई यांचे नावे १६।३।२००१ रोजी पाठविलेले २५ कोटी रुपये व्याजासह प्रतीभुती न पाठविल्याने परत करणे विषयी पत्र ज्यावर जनरल मॅनेजर यांची सही आहे

(२६) होम ट्रेड ली. मुंबई. श्री संजय अग्रवाल डायरेक्टर यांचे इंग्रजी सहीचे, पत्र - दि. १९।४।०२ चे दि वर्धा डिस्ट्रीक्ट सेंट्रल को ऑप बँक ली. वर्धा चे नांवे पाठविलेले

पान - ५ वर

पुरावा म्हणुन जप्त केले.

पंच सही
[signature]

साक्षीदार यांचे कडुन जप्त केले.
[signature]

साक्षीपंच (१) [signature]

(२) [signature]

कायम
[signature]
४।०१

९८

ज्यामध्ये सीक्युरीटी विकुन ७५ दिवसात आपल्याशी चर्चा करतो असा आशय असलेले पत्र.

(२८) एक मुळ चेक - वर्धा डिस्ट्रीक्ट सेंट्रल को ऑप. बँ. वर्धा यांचे नांवे दि. २०।८।०२ चा - २६,६४,९५,२६०/- रु. चा चेक क्र. ६९५९८६ अकाउन्ट नं. 3A-17031 a/c. pay असलेल्या ज्यावर होम ट्रेड लीमीटेड अधिकृत स्वाक्षरी/डायरेक्टर ची अंग्रेजीत सही आहे.

(२९) वरील चेक ची डिपॉझिट स्लीप - दि महा.राज्य को ऑप. बँक मुंबई शाखेची - करंट अकाउंट नं. 54/2351 ची मुळ स्लीप.

(३०) दि.महा.राज्य को ऑप. बँक मुंबई शाखेची काउंटर रिसीट वर्धा D.C.C. बँक दि २३।८।२००२ ची रक्कम २६,६४,९५,२६०/- रु. ची No.14(d) चेक नं. ६९५९८६ ज्यावर ऑफिसर काउंटर क्लोज डिपार्टमेन्ट ची सही आहे.

(३०) एक मुळ चेक - वर्धा डिस्ट्रीक्ट सेंट्रल को. ऑप. बँ. वर्धा यांचे नांवे दि. २०।८।०२ चा. १,२८,९२,५००/- रु. चा चेक क्र. ६९५९८८ अकाउंट नं. 3A/17031 a/c Pay असलेला ज्यावर होम ट्रेड लीमीटेड अधीकृत स्वाक्षरी/डायरेक्टर ची अंग्रेजीत सही आहे.

(३१) वरील चेक ची डिपॉझीट स्लीप - दि.महा.राज्य को ऑप बँक मुंबई शाखेची करंट अकाउंट नं 54/2351 ची मुळ स्लीप.

(३२) दि महा.राज्य को ऑप. बँक मुंबई शाखेची काउंटर रिसीट वर्धा D.C.C. बँक दि २३।८।२००२ ची रक्कम १,२८,९२,५००/- ची No.14(d) चेक नं. ६९५९८८ ज्यावर ऑफीसर काउंटर क्लोज डिपार्टमेंट ची सही आहे.

(३३) एक रजीस्टर ज्यावर कार्यकारी मंडळ कार्यवृतांत दि.२४।३।९५ ते - असे स्टीकर लावलेले ज्यामध्ये वरील खडा व खालील खडा तुटलेला आहे. सदर रजीस्टर मध्ये एकुण - १ ते ४०९ पानांचे पेज असुन जनरल मॅनेजर यांचे कडुन प्रमाणीत केलेले. ज्यामध्ये पान १ ते ३३६ पर्यंत कार्यकारी मंडळाच्या कार्यवृतांत लीहीलेला आहे. त्यामध्ये पेज क्रमांक २८३ पर दि.२४।२।२००१ रोजी घेतलेल्या सभेचा वृतांत नमुद आहे. सदर वृतांत पेज क्र. २७८ पर्यंत लीहीला असुन त्यावर सरव्यवस्थापक व शाखा अध्यक्ष यांच्या इंग्रजीत सह्या आहेत. पेज क्र. २७८ वर पंन्याच्या सह्या घेण्यात आल्या आहेत.

पान (६) वर

प्रत मिळाली
[signature]

वरील माल जप्त करून जप्त केले.
[signature]

साक्षीदार
(१) [signature]
(२) [signature]

[signature]

सदर रजीस्टर मध्ये पेज क्र. २६४ वर दिनांक २५/४/०५ रोजी घेतलेल्या सभेच्या हकीकत नमुद आहे. सदर हकीकत पेज क्र. २६९ पावेतो लीहीली असुन त्यावर अध्यक्ष व व्यवस्थापक यांचे सह्या आहेत. पेज क्र. २६९ वर पंचांच्या सह्या घेण्यात आल्या आहेत.

(३४) एक रजीस्टर - संचालक मंडळ सभेचे दि.७/१०/९८. ते. अर्ज पेनने लीहीलेले त्यामध्ये १ ते ४०२ पावेतो पेज असलेले व्यवस्थापक यांनी प्रमाणीत केलेले. त्यामध्ये पेज क्रमांक ४ ते १५८ पावेतो संचालक मंडळाचे घेतलेले सभा व त्यांचा हकीकत लीहीलेला आहे. त्यामध्ये पेज क्र. १५३ वर दि. ७/३/२००२ रोजी संचालक मंडळाची सभेचा हकीकत नमुद आहे. सदर हकीकत पेज क्र. १५८ पर्यंत लीहील असुन त्यावर अध्यक्ष व व्यवस्थापक यांच्या सह्या आहेत. पेज क्रमांक १५८ वर पंचांच्या सह्या घेण्यात आले आहेत.

वरील प्रमाणे नमुद असलेले कागदपत्र आणी रजीस्टर दि. वर्धा मध्यवर्ती सहकारी को. ऑप बँक लीमीटेड वर्धा यांचे व होम ट्रेड लीमीटेड कंपनी नवी मुंबई यांचे मध्ये केलेले सिक्युरीटीज खरेदी करण्यासंबधी आलेले पत्रव्यवहार व प्राप्त चेक च्या मुळ प्रती (सदर सिलबंद) जनरल मॅनेजर यांनी समक्ष हाजर केल्याने सदर गुन्ह्याचे तपास संबंधाने आवश्यक असल्याने पुराव्याकामी पंचांच्या समक्ष जप्त करून ताब्यात घेतल्या.

कोणाचे पासुन जप्त केले त्याची सही ___

सदर जप्ती पत्रक पंचनामा समक्ष पाहीलेला सत्य परीस्थीती लिहील वाचुन पाहीला बरोबर आहे.

जप्ती पत्रक पंचनामा आज दि. ६/५/२००२ चे १४००. वाजता सुरूकरून १९०० वा. समाप्त संपविले.

सहीपंच : (१) ___

(२) ___

प्रत मिळाली

समक्ष

(६७) 

# जप्तीपत्रक

(९२)

पोलीस स्टेशन - - - तर्डो जिल्हा तर्डो

गु. र. नं. - - - - - ३२४/०२ कलम ४०६, ४०९, ४२० भा.द.वी.

कोणी जप्त केले - - - - पो. सब. ई. एस. एन. मोरे स्थानिक गुन्हे शाखा तर्डो

कोणाचे जवळून जप्त केले - - - श्रीकांत सोमेश्वरराव देसाई वय ४५ रा. आगर बाजार जनता बँक स्टाफ हाउस दादर, मुंबई.

कोठे जप्त केले - - - - - जनता सहकारी बँक लि. पुणे फोर्ट शाखा मुंबई येथुन, हजर केले वरुन.

जप्ती ता. वेळ - - - - २०/०८/०२ चे ११/०० वाजता.

कोणा समक्ष जप्त केले - - - ①सतीश प्रभाकर अरवंदेकर वय ४ रा. जनता सहकारी बँक फोर्ट शाखा मुंबई.
②नीहार वसंत राजदेरकर वय ३५ रा. जनता सहकारी बँक फोर्ट शाखा मुंबई.

जप्ती कागदपत्राचे विवरण - - - -
६८.No.71

१) एक जमा चलन, जनता सहकारी बँक पुणे चे दिनांक १८/३/२००१ व अकाउंटनंबर २३६४, ज्यावर खातेदाराचे नाव Home Trade Ltd असे असुन Twenty Five Crores Twenty Four Lacks Seventy Thousend असे अक्षरी लीहीले असुन आकड्यात २५,२४,७०,०००/ असे लीहीले सही अस्पष्ट.

②एक चेक, ज्याचा चेक क्र. 907392 चा ज्यावर अकाउंट नंबर 2364 लीहीलेला दिनांक १८ mar 2001 चा धारक होम ट्रेडींग कंपनी लीहीलेला अक्षरी One Hundred Fifty Million only असे लीहीलेला आकड्यात १५०,०००,०००.०० ज्यावर सही इंग्रजीत अस्पष्ट.

Received on 30/8/02

(९३)

(६) एक चेक जनता सहकारी बँक लि. पुणे, फोर्ट शाखा मुंबईचे नावाचा चेक क्र नंबर 904726 दिनांक १८ मार्च २००१ असून अकाउंट नंबर 2515 आहे EBTV India Ltd लिहलेला ज्यामध्ये अक्षरी Forty Crores Only आकड्यात ४०,०००,००,०००/- लिहलेले सही इंग्रजी अस्पष्ट

(७) एक चेक जनता सहकारी बँक लि. पुणे, फोर्ट शाखा मुंबईचे नावाचा चेक नंबर 816566 दिनांक १८ मार्च २००१ असून अकाउंट नंबर 2465 आहे. ज्यावर Maniram Consultants & Investment Pvt Ltd लिहलेला ज्यामध्ये अक्षरी Thirteen Crores Forty Eight Lakhs Eighty five Thousand Only आकड्यात १३,४८,८५,०००=०० लिहलेले सही इंग्रजी अस्पष्ट.

(८) एक चेक जनता सहकारी बँक लि. पुणे. फोर्ट शाखा मुंबईचे नावाचा चेक नंबर 907391 दिनांक १८ मार्च २००१ असून अकाउंट नंबर 2366 आहे ज्यावर Hoogly Trading & Investment लिहलेला ज्यामध्ये अक्षरी One Hundred Million Only आकड्यात १००,०००,०००=०० लिहलेले सही इंग्रजी.

Received on 30/8/02

वरील प्रमाणे क्र १ जमा चलन मुक्त व २ ते ८ क्रमांका प्रमाणे चेक मुक्त. जप्तीपत्रका प्रमाणे गुन्ह्यात पुरावा कामी जप्त करून ताब्यात घेतले.

ज्यांचे जवळून जप्त केले त्यांची सही - [signature] 30/8

समक्ष

E Bhoyar PSI 30/8/02

जप्ती पत्रक दि 30/08/02 चे १३:०० वा सुरु करून १३:०० संपवले

(१) S. P. Amindelu 30/08/2002

(२) [signature] 30/08/02

E. Bhoyar
Police Sub Inspector
Crime Branch Wardha

क्रमांक : कक्ष-२३/ आरआर/ १९(१९)/२००२
स्थानिक गुन्हे शाखा वर्धा.
दिनांक : २१।८।०२

प्रति,

शाखा व्यवस्थापक,
जनता सहकारी बँक लिमीटेड, पुणे
फोर्ट शाखा मुंबई.

विषय := पोलीस स्टेशन वर्धा शहर गु. र. क्र. १२४/२००२ कलम ४०६, ४६५, ४२०, ३४ भादंविचे गुन्हयाचे तपासंबंधाने होम ट्रेड कंपनी चा खात्यात आलेल्या व्यवहाराचा दस्तऐवज प्रमाणीत करुन मिळणे बाबत.

-0-

महोदय,

उपरोक्त विषयांकीत नमुद गुन्हयाचे तपासात वर्धा डी. सी. सी. बँकेने होमट्रेडचे खात्यात पाठविलेली रक्कम ~~रक्कम~~ ही महाराष्ट्र स्टेट को. ऑप. मुंबई [फोर्ट शाखा] खाते क्र. १७०३१ चेकव्दारे आपले बँकेत होमट्रेडचे खात्यात जमा झाली. तेथुन ती चेक क्र. ९०७३९१ दिनांक १९. ३. ०१ रोजी [illegible] ट्रेडींग, चेक क्र. ९०७३९२ नुसार पोदार ट्रेडींग, पुढे चेक क्र. ७९३८९२ नुसार [illegible] मध्ये चेक ८५७१२३ नुसार इन्हेस्ट सिक्युरिटीजमध्ये, चेक क्र. ८१६५६७ नुसार इन्हेस्ट सिक्युरिटीजमध्ये चेक क्र. ८५७१२३ नुसार इ[illegible] सिक्युरिटीजमध्ये पुढे चेक क्र. ९०४७२६ नुसार इंडो टी [illegible] इंडिया लि. मध्ये व नंतर चेक क्र. ८२११९८ दिनांक १२. ३. ०१ नुसार नागपूर डी. सी. सी. [illegible] दिनांक १९. ७. २००२ रोजी प्राप्त झालेली माहिती तपासंबंधाने प्रमाणीत करणे आवश्यक आहे.

सदरचा [illegible] ऑफ [illegible] ट्रान्झॅक्शन पुरवठयाचे [illegible] व बँकर्स बुक इव्हिडन्स ॲक्ट १८९८ नुसार सर्टीफाईड व व्हेरीफाईड [illegible] आवश्यक असल्याने संबंधीत दस्तऐवजाचे [illegible] प्रमाणपत्र द्यावे व सदर प्रमाणपत्र प्रमाणीत करुन देणा-या अधिका-याचे नाव, पदनाम, पत्ता, [illegible] बँक व सहायुक्तांचा मुद्रा [illegible] . ही विनंती.

सहपत्र : संबंधीत दस्तऐवजांच्या झेरॉक्स

( संजय देशपांडे )
पोलीस निरिक्षक,
स्थानिक गुन्हे शाखा वर्धा

टिप : सदरची माहिती पो. [illegible], एन, [illegible] स्था. गु. शा. वर्धा यांना [illegible] करावी.

क्रमांक: वशा-२३/ स्मार/१९६२/२००२ (95)
कार्या. स्थानिक गुन्हे शाखा वर्धा.
दिनांक := २९/१०/०२

प्रति,

मा. उपसरव्यवस्थापक,
[बँकींग व सामान्य प्रशासन]
दि महाराष्ट्र स्टेट को. ऑप. बँक लि.
फोर्ट शाखा मुंबई.

विषय := पोलीस स्टेशन वर्धा शहर गु. र. क्र. १२४/२००२ कलम ४०६, ४०९, ४२०, ३४ भादंविच्या गुन्ह्यासंबधाने लागणारी माहीती पुरविणेबाबत.

संदर्भ := आपले पत्र क्र. बी. के.जी./सा. प्र. विभाग/ का १८९/ १५३/०२०३ दिनांक ८. ६. ०२ नुसार.

-0-

महोदय,

विषयांकीत नमुद गुन्ह्याचे तपासात आपले संदर्भीय पत्रानुसार माहिती प्राप्त झाली आहे. वर्धा डी.सी.सी. बँकेकडून प्राप्त रक्कम पुढे कुठे गेली यासंबधी आउटफ्लो ऑफ मनी ट्रॅन्झॅक्शन वा तक्ता पुराव्याचे दृष्टीने बँकर्स बुक एव्हीडन्स ॲक्टप्रमाणे आवश्यक आहे. करीता तो पुरविण्यात यावा. तसेच मुद्दा क्र. १ ते ६ वरील माहीती संबधाने मुळ दस्तऐवजांच्या प्रती सुध्दा आवश्यक आहेत. त्या पुरविण्यात याव्या.

आउटफ्लो ऑफ मनी ट्रॅन्झॅक्शन सर्टीफाईड व व्हेरीफाईड स्वरुपात आवश्यक असल्याने सदर दस्तऐवज सर्टीफाईड करणाऱ्या अधिकाऱ्याचे नाव व हुद्दयासह द्यावे ही विनंती.

आपले बँकेतून होमट्रेडचे खाते क्र. १७०३१ उघडण्या करीता होमट्रेडच्या संचालक अगरवाल यांनी दिलेला मुळ अर्ज/फार्म ची सुध्दा तपासात आवश्यकता आहे.

संबधीत होरांकित

[ एस. जी. देशमांडे ]
पोलीस निरिक्षक,
स्थानिक गुन्हे शाखा वर्धा.

अधिक्षक कार्यालय

टिप: सदर माहीती पो.नाई. एल. एन. भोयर,
यांना सुपूर्द करावी.

## जप्तीपत्रक

पो. स्टे. वर्धा (शहर)   जि. वर्धा

गु. र. क्रमांक १२४/02 क. ४०६, ४०९, ४२० + ३४ भा. द. वी.

कोणी जप्त केले – पो. सब इं. एस. एन. भोयर स्था. गु. शा. वर्धा

कोणाजवळून जप्त केले – विजय दत्ताजीराव भोसले वय ५० वर्षे नोकरी अकाउंटन एम. एस. सी. बँक फोर्ट मुंबई यांनी समक्ष हजर केल्यावरून

कोणासमक्ष जप्त केले – (1) विलास आनंदराव कांबळे वय ५३ वर्षे रा. एम. एस. सि. बँक फोर्ट मुंबई नोकरी- अकाउंटन

(2) प्रकाश बापुराव सुतार वय ५८ वर्षे रा. एम. एस. सि. बँक फोर्ट मुंबई नोकरी- उपमुख्य अधिकारी

जप्ती स्थळ --- महाराष्ट्र राज्य को. ऑप. बँक मुंबई (फोर्ट)

जप्ती ता. वेळ ------ ३१/८/02 चे १३/३० वा.

जप्ती कागदपत्रांचे विवरण – (1) होम ट्रेड लि. यांनी वर्धा जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक यांना दिलेला चेक क्र. ५९५११० रु. ४९६१९८६.११ चा दिनांक २८/3/2001 मुळ चेक

(2) प्रादेशिक कार्यालय नागपूर यांचे चालू खाते दि. १८/3/2001 रोजी नावे टाकण्यात आलेली रक्कम रु. २५३००००००/- चे मुळ डेबिट व्हाउचर

(3) प्रादेशिक कार्यालय नागपूर यांचे-कडून प्राप्त झालेल्या दि. १८/3/01 च्या दूरध्वनी संदेश पत्र क्रमांक 000४0 मुळ प्रत

(4) दिनांक १८/3/2001 रोजी वर्धा जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक यांचे खाते क्रमांक ५४/२३५९१/9 जमा केलेल्या रुपये २५,30,000.00/- चे क्रेडीट व्हाउचर मुळ प्रत

प्रत मिळाली
31/8/02
(वि. द. भोसले)

(P.T.O.)

(४) दि. १८/३/२००१ रोजी वर्धा जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक लि. वर्धा यांचे चालू खात्याला रुपये २५,२४६२०८३:३३ चे नांवे टाकलेले डेबिट व्हाउचर मुळ प्रतित

(६) वर्धा जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक लि. यांचा दि. १८/३/२००१ चा फॅक्स संदेश मुळ प्रत अस्पष्ट

(७) दि. ३०/३/२००१ रोजी वर्धा जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी यांचे चालू खाते क्रमांक ५४/२३५१/१ ला जमा दिलेल्या रुपये ४१७९८६:११ चे डेबिट व्हाउचर मुळ प्रतित

(८) दि. १८/३/२००१ रोजी होम ट्रेड लिमीटेड यांचे चालू खाते क्र. १६०३१ ला जमा दिलेल्या रुपये २५२४६२०८३:३३ चे डेबिट व्हाउचर मुळ प्रतित

(९) होम ट्रेड लि. खाते क्रमांक १६०३१ चा खाते उतारा ची प्रमाणीत छायांकीत प्रत

(१०) होम ट्रेड लि. यांचा खाते उघडण्याचे फॉर्मचे झेरॉक्स प्रत प्रमाणीत केलेली

(११) वर्धा जिल्हा मध्यवर्ती स. बँक लि. यांचा चालू खाते क्र. ५४/२३५१ चा खातेउताऱ्याची प्रमाणीत केलेली छायांकीत प्रत

वरील सादर केलेले बँकेचे मुळ दस्तावेज व छायांकीत प्रति सदर गुन्ह्यात पुराव्याकामी आवश्यक असल्याने पंचासमक्ष जप्त करुन ताब्यात घेतल्या.
जप्तीपत्रक आज दि. ३१/८/०२ चे १३/३० वा.
सुरु करुन १४/३० वा. संपविले.

यांचे कडून जप्त केले त्यांची सही -- [signature] 31-8-02
(वि. द. भोसले)

समक्ष
पंच (१) [signature]
(२) [signature]

S. M. Khoyar
Police Sub Inspector
Local Crime Branch Wardha
31-8-2002

निवेदिका आनंदा कांबळे दि. ३१.८.२००२

# JANATA SAHAKARI BANK LTD., PUNE

(SCHEDULED BANK)

Fort Branch : Botawala Bldg., 71 / 73, Mumbai Samachar Marg, Opp. BSE, Fort, Mumbai - 400 023. • Phones : 236 8396 / 97 / 98 / 99
Fax : 265 4451 • Email : jsblfort@vsnl.com


97

REF.:

DATE : 30.08.2002

## - प्रमाणपत्र -

प्रमाणित करण्यात येते की सदर दस्तऐवज चेक हे बँकेचे मूळ दस्तऐवज असून व्हाऊचर्स बँकेचे मूळ दस्तऐवजांवरून पडताळण्यात आले असून ते मूळ दस्तऐवजाप्रमाणे तंतोतंत बरोबर आहे.

तसेच दि. १९.०३.२००१ ला महाराष्ट्र स्टेट को. ऑप. बँकेने खाते क्र. १७०३१ मधून आमच्या बँकेतील होम ट्रेड च्या खाते क्र. २३६४ मध्ये रु. २५,२४,७०,०००/- जमा केले व्यवहार ते पैसे चेक क्र. ९०७३९१ दि. १९.०३.२००१ रोजी ह्युजेस ट्रेडिंग कंपनी व चेक क्र. ९०७३९२ नुसार धानुका ट्रेडिंग कंपनी, पुढे चेक क्र. ७९३८९३ नुसार मनीराम कन्सल्टन्ट मध्ये, चेक क्र. ८५७९२३ नुसार डलहौसी सिक्युरिटीज मध्ये, चेक क्र. ८१६५६७ नुसार डलहौसी सिक्युरिटीज मध्ये, चेक क्र. ८१६५६६ नुसार मनिराम कन्सल्टन्ट मध्ये, पुढे चेक क्र. ९०४७२६ नुसार EDTV इंडिया लि. मध्ये व नंतर चेक क्र. ८२९९९८ अन्वये, दि. १९.०३.२००१ नुसार डी.सी.सी. बँक नागपूर येथे गेलेली आहे.

प्रमाणित केलेले व्हाऊचर्स व मूळ चेक आपणाला जप्तीपत्राप्रमाणे दिलेले आहेत. कळावे सादर.

जनता सहकारी बँक लि.

[signature]

फोर्ट शाखा

(98)

खालील प्रमाणे प्रमाणीत येते कि,

1) दिनांक १६-३-२००१ रोजी आमचे प्रादेशिक कचेरी नागपूर येथून श्री गायकवाड यांचेमार्फत ठिक १२.४५ वा साफर कोड (१५१३५४) नंबर देवून आमचे प्रादेशिक कचेरीला रु २५.३० करोड (रुपये पंचवीस करोड तीस लाख) नांवे टाकून वर्धा जि.म.स. बँकेस जमा द्यावेत त्यानुसार वर्धा जि.म.स. बँकेस रक्कम जमा दिली गेली आहे.

2) दिनांक १६-३-२००१ रोजी वर्धा जि.म.स. बँक लि यांनी ठिक १२.०० वा. फॅक्स व्दारे कोड देवून (सायफर कोड-193734) रु २५,३४,७२,०८३=३३ (रु पंचवीस करोड चोतीस लाख बाहत्तर हजार त्र्याअंशी पैसे तेहतीस मात्र) वर्धा जि.म.स. बँकेच्या खात्याला नांवे टाकून मे. होमट्रेड लि यांचे खाते क्र 17031 ला जमा देणेस सांगितले त्यानुसार होमट्रेड यांचेखाती रक्कम जमा दिली.

3) दिनांक २९ मार्च २००१ रोजी मे होमट्रेड लि यांनी त्यांचे खाते क्र 3A/17031 वरील चेक क्र 695110 रक्कम रुपये 4,17,986=11 (रु. चार लाख सतरा हजार नवुशे शहाऐंशी पैसे अकरा मात्र) इतक्या रक्कमेचा चेक वर्धा जि.म. सहकारी बँकेच्या नांवे दिलेला होता व सदरील चेक वर्धा जि.म.स. बँकेने त्यांचे करंट खात्यास दि ३०-मार्च २००१ रोजी भरला व त्यानुसार त्यांचे खाती तो जमा होवून होमट्रेड लि यांचे खाती नांवे पडला आहे.

For The Maharashtra State Co-op. Bank Ltd.
(Incorporating the Vidarbha Co-op. Bank Ltd.)

श्री. Accountant

विजय दत्तात्रय भोसले वय ५० श्री वि. भोसले

दिनांक: ३१/०८/२००२

(९९)

खालील प्रमाणे प्रमाणित करण्यात येते की,

१) दिनांक १६/०३/२००१ रोजी वर्धा जि.म.स. बँकेने फॅक्स द्वारे ठिक १२.०० वाजता सायफार कोड नं (कोड क्र. १९३१०३८) त्यांची खाती रु. २५,२४,८२,०८३.३३ (रु. पंचवीस करोड, चोवीस लाख ब्याहत्तर हजार त्र्यांऐंशी आणि पैसे तेहतीस मात्र) (वर्धा जि.म.स. बँकेच सुचनेप्रमाणे खाती) नावे टाकून मे. होम ट्रेड लि. यांचे खाती जमा करण्यास कळविले त्यानुसार दिनांक १६/०३/२००१ रोजी वर्धा जि.म.स. बँकेस नावे टाकून मे. होम ट्रेड लि. यांचे खाती जमा दिले.

२) मे. होम ट्रेड लि. यांनी रु. २५,२४,७०,०००.०० (रु. पंचवीस करोड चोवीस लाख व सत्तर हजार मात्र) चा चेक क्र. ६९५९०१ हा जनता स. बँक लि. पुणे शाखा फोर्ट, मुंबई यांचेकडून दिनांक १९/०३/२००१ रोजी पेमेंटसाठी क्लिअरिंग द्वारे सादर करण्यात आला. सदर चेक त्यांच्या मुख्य कचेरीतील चालू खाते क्रमांक 3-A/१७००३१ ला नावे टाकण्यात आला.

For The Maharashtra State Co-op. Bank Ltd.
Incorporating The Vidarbha Co-op. Bank Ltd

[signature] 31/8/2002
Accountant

(S. S. Bighot)
Shivsingh Sandusingh Bighot
Officer Grade - I
Age :- 47

जा.क्र. :पो. अधि. /गु. अ. वि. /[illegible]/२००२.
कार्यालय पोलीस अधिक्षक, गु. अ. वि. नागपूर
दिनांक:- ६/८/२००२.

प्रति,

श्री संजय देशपांडे,
पोलीस निरीक्षक,
स्था. गुन्हे शाखा वर्धा शहर.

विषय:- १] पो. स्टे. वर्धा शहर [जि. वर्धा] गु. र. नं. ११०/२००२, क. ४०६, ४२०, ३४ भादंवि. व
२] पो. स्टे. वर्धा शहर, गु. र. नं. १२४/०२, क. ४०६, ४२०, ३४ - भादंवि. मध्ये लेखाकार यांची गुन्ह्याचे तपासात मदत घेणे बाबत

ooo

आपणांकडे वरील गुन्हे हे तपासकामी आहेत. सदर गुन्ह्याचे तपासात होम ट्रेड संबंधी बँकेतील व्यवहारा संबंधी तसेच रोखे प्रतिभूती ची माहिती घेण्याकरिता श्री केतन चोकसी मे. वाय. सी. दलाल अँन्ड असोसिएट, चार्टर्ड अकांऊट, मुंबई यांची मदत घ्यावी.

सहपत्र:- आदेश प्रत .

[ विवेक फणसळकर ]
पोलीस अधिक्षक,
गुन्हे अन्वेषण विभाग, म. रा. नागपूर.

प्रत माहितीस्तव :

पोलीस अधिक्षक,
वर्धा .

प्रत सविनय सादर :-

मा. पोलीस उप महानिरीक्षक [गुन्हे-पूर्व],
गु. अ. वि., म. रा. पुणे .

(101)

By FAX

O.No.D-23/Inv/1878/02
Office of the Police Inspector
Local Crime Branch, Wardha
Dated : August 14, 2002.

To,

Mr. Ketan Choksey,
M/s. Y.C.Dalal and Associates,
Chartered Accountant,
Mumbai.

Subject:- Request to provide certified copy of Root Map of the outflow of money received form Wardha in respect of P.S. Wardha City Cr. No. 124/02 u/s 406,409,420,34 IPC.

00000

Sir,

It is to submit you that, during the investigation of above case, your assistant namely Himashu Motani has given the root map of the outflow of money received from Wardha Bank to Home Trade Ltd. through Janata Sahakari Bank Fort Mumbai. The said copy of the root map is not certified. Hence it is requested to supply of certified copy of the same ( copy of the root map is attached )

On 30.3.01, Home Trade Ltd. has transferred Rs.4,17,986=11 paise in the account of WDCC Bank Wardha at M S C Bank Mumbai. vide cheque No.695110. Wardha D.C. C. Bank has no clarification about the said transaction. For inquiry purpose it is essential to clarify the said transaction. Hence it is requested to verify the said transaction and clarify it.

Encl : Copy of Root map outflow ( Xerox)

Investigation Officer.

Sd/-
( Sanjay Deshpande )
Police Inspector,
Local Crime Branch, Wardha.

Y. C. Dalal & Associates
CHARTERED ACCOUNTANTS

Y. C. Dalal, B.Com., F.C.A.

14-16 KANTA TERRACE
DR WILSON STREET
V P ROAD
MUMBAI 400 004
TEL 388 4752 • 387 5421
TELEFAX 389 0367

102

3rd. September 2002

To,
Mr.Sanjay Deshpande.
Police Inspector,
Local Crime Branch.
Wardha.

**Sub: Root Map of the Out flow from the money received by Home Trade Limited (HTL) from The Wardha District Central Co- Operative Bank Limited (WDCC).**

Dear Sir,

This is with reference to the Captioned Subject and your letter dated 14/08/2002 requesting us to submit a Certified copy of the Root Map as stated herein above.

We are enclosing herewith a copy of the Root Map alongwith a Fund Flow chart duly certified.

We wish to inform you that vide your aforesaid letter you had sought a clarification with regards to the following transaction:

| Date | Cheque No. | Amount (Rs) | Payer | Receiver | Bank |
|---|---|---|---|---|---|
| 30/3/01 | 698110 | 4,17,986.00 | HTL | WDCC | The Maharashtra State Co-operative Bank Limited |

We wish to state that as per the verification of the records of HTL available, it is stated therein that the details of the aforesaid payment were forwarded to WDCC, hence we request your goodselves to kindly verify the same from the bank at your end.

We wish to state that we have prepared the Root Map & the Fund Flow on the basis of the documents provided by your Department and Bank Statements.

Please find the above in order and acknowledge the receipt of the same.

Thanking You.

Yours faithfully,
For Y. C. Dalal & Associates.

Ketan Chokshi.

Encl: as above.

प्राप्त
[illegible]

## ROOT MAP OF THE OUTFLOW FROM THE MONEY RECEIVED BY HOME TRADE LTD (HTL) FROM THE WARDHA DISTRICT CENTRAL CO-OPERATIVE BANK LTD (WDCC)

Numbers in Coloumn No B represents break up of the corresponding numbers in Coloumn No A and the ( * ) in Coloumn A represents the final payment.

| Date | Cheque No | Amt Rs. (In Crs.) | Payer | Receiver | Coloumn A | Coloumn B | Amt Rs. (In Crs.) | Name of the Receiving Bank | Bank A/c No. |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 16.03.01 | 193734 | 25.25 | WDCC | HTL | | | 25.25 | The Maharashtra State Co-op **(NOTE - 1)** | 17031 |
| 19.03.01 | 695101 | | | HTL | 1 | | 25.25 | Janata Sahakari Bank | 2364 |
| 19.03.01 | 907391 | | | Hoogly Trading & Investments | 2 | 1 | 10.00 | Janata Sahakari Bank | 2468 |
| 19.03.01 | 907392 | | | Poddar Trading Co | 4 | 1 | 15.00 | Janata Sahakari Bank | 2465 |
| 19.03.01 | 793893 | | | Maniram Consultants & Investments Pvt Ltd | 3 | 2 | 10.00 | Janata Sahakari Bank | 2566 |
| 19.03.01 | 857123 | | | Dalhousie Securities Pvt Ltd | 6 | 3 | 10.00 | Janata Sahakari Bank *( Total Cheque of Rs.23.49 Crores )* | 2515 |
| 19.03.01 | 816567 | | | Dalhousie Securities Pvt Ltd | 6 | 4 | **1.51** | Janata Sahakari Bank | 2515 |
| 19.03.01 | 816566 | | | Maniram Consultants & Investments Pvt Ltd | 5 | 4 | 13.49 | | 2566 |
| 19.03.01 | 857123 | | | Dalhousie Securities Pvt Ltd | 6 | 5 | **13.49** | Janata Sahakari Bank *( Total Cheque of Rs.23.49 Crores )* | 2515 |
| 19.03.01 | 904726 | | | EDTV India Ltd | 7 | 6 | 25.00 | | 2599 |
| 19.03.01 | 829998 | | | NDCC | * | 7 | 25.00 | **NOTE - 2** | |

**NOTES:**

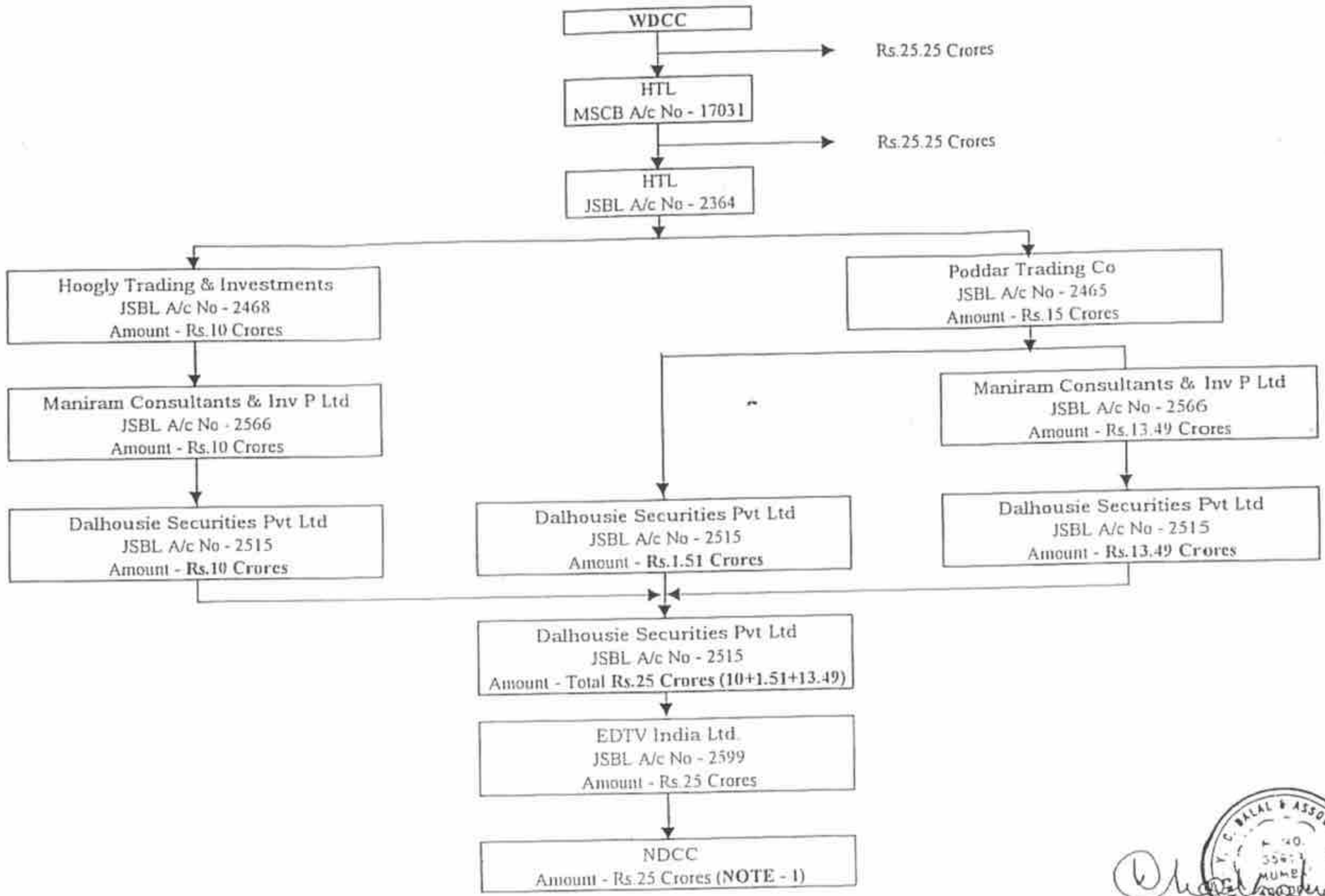
1 HTL had received the money to purchase 10.47% 2015 GOI Securities for WDCC.

2 Total amount of Rs.40 Crores paid to NDCC from EDTV India Ltd vide cheque no 829998 dated 19.03.01 includes Rs.25 crores.

3 The Outflow/Utilisation of funds received by HTL from WDCC is also depicted in the enclosed Fund Flow Chart.

Y. C. DALAL & ASSOCIATES M. NO. 35517 MUMBAI CHARTERED ACCOUNTANTS

## FUND FLOW CHART




**NOTE - 1** Total amount of Rs.40 Crores paid to NDCC from EDTV India Ltd vide cheque no 829998 dated 19.03.01 includes Rs.25 crores.

कार्यालय स्थानिक गुन्हे शाखा, वर्धा
दिनांक 3/10/2012 105

प्रति,

मा. प्रशासक
दि नागपूर जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक मर्या. नागपूर

विषय : वर्धा जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक मर्यादित, वर्धा यांनी होमट्रेड मार्फत सरकारी प्रतिभूतीत गुंतविलेली रक्कम आपले बँकेत जमा असल्याबाबत.

महोदय,

पो.स्टे. वर्धा शहर अप. क्रमांक ~~क्रमांक~~ १२४/२०१२ कलम ४०६, ४०९, ४२०, ३४ भादंवि प्रमाणे वर्धा जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँकेचे अध्यक्ष, संचालक, व्यवस्थापक व होमट्रेड लि. चे पदाधिकारी यांचेविरुद्ध गुन्हा नोंद असून तपासावर आहे.

वर्धा जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँकेने सरकारी प्रतिभूती खरेदी व्यवहारात दि. १६/३/२००१ ला रुपये २५,१४,६२,०७३.३३/- रक्कम होमट्रेडचे एम. एस. को. ऑप. बँक ली मुंबई येथे खाते क्रमांक १८०३१ मध्ये वर्ग केली. सदर रकमेचा व व्यवहाराचा अधिक खोलवर तपास केला असता सरतेशेवटी त्यातील रु. २५ कोटीची रक्कम आपले बँकेत दि. १९/३/०१ ला चेक क्रमांक ८२००८ (८२०५५१६) डीडीटीची डीडी या स्वरूपात आपल्या जमा आलेला आहे. आमचेजवळ जी संपूर्ण व्यवहाराची कागदपत्रे आर्थिक कालावधीत झालेले रकमेचे हस्तांतरण व शेवटी सदर रक्कम आपल्या बँकेत जमा झाल्याची माहिती आहे त्यामुळे ही रक्कम वर्धा जिल्हा सहकारी अधिकोष (बँक) यांना देय ठरते.

तेव्हा या संदर्भात आपणाला नोटीस देण्यात येते की, सदर रक्कम वर्धा जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक यांचीच असल्याचे व तपासात तसे निष्पन्न झाल्याने ती तपासातील मालमत्ता म्हणून आपलेकडून का जप्त करू नये? किंवा एखाद्या रकमेसंबंधी आपले सवलतीत खाते ला जोडू नये? याचा खुलासा करावा. तसेच सदर रक्कम आपण ताबडतोब हजर करावी.

अन्वेषण अधिकारी
एस. डी. देशपांडे
पोलीस निरीक्षक
स्था. गु. शा. वर्धा

प्रतिलिपी :
मा. पोलीस अधीक्षक सा.
राज्य गुन्हे अन्वेषण विभाग
नागपूर यांना माहिती साठी सादर.

जा.क्रमांक: कक्ष.२३/नोटीस/२५१९/२००२ (१८८)
कार्यालय स्थानिक गुन्हे शाखा, वर्धा
दिनांक २१/१०/२००२

<u>नोटीस</u> :-

प्रति,
प्रशासक,
दि नागपूर जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक लि.
नागपूर

<u>विषय</u> :- वर्धा डी.सी.सी. बँकेने होमट्रेडमार्फत सरकारी प्रतिभूतीत गुंतविलेली रक्कम आपले बँकेत जमा असून सदर रकमेचे वसुलीबाबत.

<u>संदर्भ</u> :- या कार्यालयाचे नोटीस जा.क्र. कक्ष.२३/२३६४/२००२ दिनांक ३/१०/२००२ चे पत्राने.

पोलीस स्टेशन वर्धा शहर येथे अप.क्रमांक १२४/२००२ कलम ४०६,४०९,४२०,३४ भादवीचा गुन्हा नोंद असून तपासावर आहे.

सदर गुन्ह्याचे तपासात असे निष्पन्न झाले की, वर्धा डि.सी.सी. बँकेनी सरकारी प्रतिभूती खरेदी साठीचा होमट्रेडचे खात्यात दि.१६/३/२००१ रोजी रु. २५,२४,६२,८१३:३३/- वर्ग केली. सदर व्यवहाराचा आर्थिक बाबतीत तपास केला असता सदर मोठी २५ कोटीची रक्कम आपले बँकेत दि. १०/३/२००१ ला डडीरीती उडीसा या कंपनीमार्फत चेक क्रमांक ४२११९८ द्वारे जमा झाली आहे. एकूण ४० कोटी रुपयाचे रकमेपैकी २५ कोटी रुपयाची रक्कम वर्धा बँकेची असल्याचे निष्पन्न आले आहे. सदरची रक्कम ही आरोपीकडील गुन्ह्यातील रक्कम असल्याने ती वर्धा बँकेला देय ठरते.

सदरची रक्कम वसुलीसाठी आपणास संदर्भीय पत्राद्वारे नोटीस देण्यात आली होती परंतु अद्याप आपणाकडुन नोटीसचे उत्तर प्राप्त आले नाही. तेव्हा या संदर्भात आपणाला पुन्हा नोटीस देण्यात येते की, सदरची नोटीस प्राप्त झाल्यापासुन याबाबत आपले काय म्हणणे आहे याचे उत्तर ७ दिवसाचे आत प्राप्त न झाल्यास २५ कोटी रुपयाचे रकमेचे वसुलीबाबत कायदेशीर स्वरूपाची कार्यवाही करण्यात येईल याची नोंद घ्यावी.

तारीख 22-10
रवाना केले.
रवाना लिपिक

अन्वेषण अधिकारी
[illegible] देशपांडे
[illegible] निरीक्षक
स्था. गु. शा. वर्धा

Head Office:
9, Maharashtra Chamber
of Commerce Lane, Fort,
Mumbai 400 001
Tel: 287 6020 Fax: 283 0182 / 204 2484
Grams: "FARMERBANK" P. O. Box No. 472
e-mail: <msc_bank@rediffmail.com>

**The Maharashtra State Co-operative Bank Limited**

(Incorporating The Vidarbha Co-op. Bank Ltd.)

क्र.बीकेजी/सीए लिगल/फा. १८९/ २८७ /२००२-०३ दि. ११-१०-२००२

फॅक्स Regd. A.D

07152/40263

मा. पोलिस निरीक्षक,
स्थानिक गुन्हे शाखा,
वर्धा.

महोदय,

विषय :- पोलिस स्टेशन वर्धा शहर अप क्रं. १२४/२००२ कलम ४०६,४०९,४२०,३४ भादंविचे तपास संबधाने लागणारी माहिती पुरविणेबाबत..

संदर्भ :- आपले जा. क्रं. कक्ष २३/तपास/२४२१/२००२ स्थानिक गुन्हे शाखा वर्धा दिनांक १०-१०-२००२ चा फॅक्स संदेश..

उपरोक्त विषयासंदर्भीत आपण मागविलेली माहिती पुढील प्रमाणे पाठवित आहोत.

१) दिनांक १९ मार्च २००१ रोजीचा रु. ४०.०० कोटीचा चेक नागपूर जिल्हा मध्य. सह. बँक लि., च्या चालू खाते क्रं. १०१/५०५१ ला भरलेल्या पे इन स्लीप ची प्रमाणीत केलेली झेरॉक्स प्रत

२) दिनांक १९ मार्च २००१ रोजीच्या नागपूर जिल्हा मध्य. सह. बँक लि., चे चालू खाते क्रं. १०१/५०५१ च्या खाते उता-याची पाठपोठ प्रमाणीत केलेली झेरॉक्स प्रत.

कळावे,

आपली विश्वासू,

उपसरव्यवस्थापक
(बँकिंग)

प्राप्त २१/१०/०२
सोबत - वरील प्रमाणे.

File Banking 2212001 Page - 259

Fax : 0712-722897
EPBX Tel. : 729273, 722460, 729309, 723128

108

**THE NAGPUR DISTRICT CENTRAL CO-OP. BANK LTD.**

H. O. : Ruikar Road, Gandhisagar, NAGPUR - 440 018.

Ref. No. प्रशासन/पो.स्टे.वर्धा नोटीस/२००२-०३/४३३६ Date ३०/१०/२००२.

-// रजिष्टर्ड ए.डी. //-

प्रति,
श्री. एस.जी. देशपांडे,
अन्वेषण अधिकारी,
पोलीस निरीक्षक,
गुन्हे अन्वेषण शाखा,
वर्धा.

विषय :- वर्धा जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँकेने मे. होम ट्रेड मार्फत सरकारी प्रतिभूतीत गुंतविलेल्या रकमेबाबत.

संदर्भ :- आपले पत्र क्रमांक कक्ष-२३/नोटीस/२५१३/२००२, दिनांक २१/१०/२००२.

महोदय,

उपरोक्त संदर्भिय पत्र बँकेला दिनांक २६/१०/२००२ ला प्राप्त झाले. सदर पत्राचे अवलोकन केल्यावर आपले संदर्भिय पत्रात नोटीस जा.कं. कक्ष-२३/२३६४/ २००२, दिनांक ३.१०.२००२ बँकेला दिल्याचे नमूद केले आहे. परंतू बँकेला सदर नोटीस अद्यापपर्यंत प्राप्त झाला नसुन आपणांकडून बँकेला दि. ३/१०/२००२ ला पत्र कं. २२७५/२००२ दिनांक ३/१०/२००२ ला मिळाले असुन सदर पत्रात आपणांकडून काही कागदपत्रांची मागणी करण्यांत आली असुन त्याची पूर्तता बँकेनी ह्याअगोदरच आपणास दि. ८/१०/२००२ नुसार केली आहे.

वरील संदर्भिय पत्राबाबत कळविण्यांत येते की, आमच्या बँकेनी मे.युरो डिस्कव्हर इंडिया लि, मुंबई या कंपनीच्या २० टक्के व्याजदराच्या प्रतिभूतीत एक वर्षाचे कालावधीकरीता ४० कोटी रुपयाची गुंतवणूक दि. १५/९/२००० ला केली होती. त्याकरीता महाराष्ट्र राज्य सहकारी बँक लि, मुंबई येथील बँकेच्या खात्यावरील एकूण ४०.०० कोटी रुपयाचे चेक्स त्यांना देण्यांत आले होते. सदर चेक्स आमच्या राज्य बँकेच्या खाते कं. ५७५१ मध्ये दि. १५/९/२००० ला नांवे पडलेले आहेत. तसेच सदर रक्कम मिळाल्याबाबतची पावती देखील मे. युरो डिस्कव्हर इंडिया लि., कडून प्राप्त झाली आहे.

बँकेनी मे. युरो डिस्कव्हर इंडिया लि. कडे केलेली गुंतवणूक सदर कंपनीने व्याजासह बँकेला दिनांक १९/३/२००१ ला जनता सहकारी बँक, पूणे, शाखा मुंबई येथे चेकद्वारे परत केली असुन बँकेच्या खात्यावर सदर रकमेचा जमाखर्च देखील घेण्यांत आला आहे.

बँकेनी युरो डिस्कव्हर इंडिया लि, मुंबई येथे बँकेची गुंतविलेली रु. ४०.०० कोटी रक्कम त्यांनी व्याजासह बँकेला परत केली असुन त्याचा आपले संदर्भिय पत्रात नमूद

.. २ ..

Fax : 0712-722897
EPBX Tel. : 729273, 722460, 729309, 723128

**THE NAGPUR DISTRICT CENTRAL CO-OP. BANK LTD.**

H. O. : Ruikar Road, Gandhisagar, NAGPUR - 440 018.



केल्याप्रमाणे सुदर रक्मेतील रु. २५.०० कोटी हे वर्धा बँकेचे असल्याबाबत देय ठरते ह्या म्हणण्याशी बँक सहमत नसुन वर्धा जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँकेनी परस्पर मे. होम ट्रेड लि. वाशि. नवी मुंबई या कंपनीशी व्यवहार केला असुन त्यांवेशी आमच्या बँकेनी गुंतविलेल्या मे. युरो डिस्कव्हर इंडिया कंपनीने बँकेस परत केलेल्या रु. ४०.०० कोटीचा कुठलाही संबध येत नाही.

आमच्या बँकेनी मे. युरो डिस्कव्हर इंडिया लि. मध्ये केलेली गुंतवणूक त्यांनी परत केली असल्याने व ही रक्कम आमच्या बँकेचीच असल्याने ह्या रकमेचा विनियोग बँकेनी नियमानुसार वेळोवेळी ह्यापूर्वीच बँकेच्या व्यवहारात केलेला आहे.

सबब आपले संदर्भिय पत्रात नमुद केल्याप्रमाणे बँकेची बाजु आपले माहितीसाठी सादर करण्यांत येत आहे.

आ प स्ना.

(अे.ल. बी. पाटील)
प्रशासक

(110)

No.D-23/ 1625 /2002.
Office of the Supdt. of Police,
Wardha, Dated : 15 July, 2002

To,

The Authorised Signatory,
Securities And Exchange Board of India,
Mumbai.
Mittal Court 'B' Wing, 1st Floor, 224,
Nariman Point Mumbai - 400021

**Subject :- Verification in respect of Home Trade Ltd.**

---00000---

Sir,

It is to inform you that an offence vide P.S.Wardha city Cr.No. 110/2002 u/s 406,420,34 IPC r/w 138 Negotiable Instrument Act is registered against the Home Trade Ltd. Navi Mumbai about the defalcation of Rs. 25 Crores Securities Scam.

2. During the course of investigation Certificate of Registration (Photostat Copy) of Home Trade Ltd. as a member of Bombay Stock Exchange INB010624639 dated 7 June,1995 and certificate of registration as a multiple member of National Stock Exchange of India INB230624638 dated 10 November, 2000 ( Photostat Copy) have been recovered.

3. Whether the Home Trade Ltd. is a registered member of Bombay Stock Exchange and National Stock Exchange of India? Whether the Photostat Copies of Certificate of Registration are genuine and issued by your office( SEBI).

4. In view of the above it is requested that information in respect of point No. 2 and 3 may please be faxed on 07152-40263 to this office at the earliest. As the information is needed for investigation purpose.

Encl: Photostat copies of
Certificate of Registration

( Sanjay Deshpande )
Police Inspector.
Local Crime Branch, Wardha.

तारीख 19-7
रवाना केले.
जावक लिपिक

पो. स्टे. वर्धा (शहर)   जि. वर्धा

गु. र. क्रमांक १२४/०२ क. ४०६, ४०९, ४२० + ३४ भा. द. वी.

कोणी जप्त केले - पो. सब्ई. एस. एन. भोयर स्था. गु. शा. वर्धा

कोणाजवळून जप्त केले - विजय दत्ताजीराव भोसले वय ५० वर्षे नोकरी अकाउंटन एम. एस. सी. बँक फोर्ट मुंबई यांनी समक्ष हजर केल्यावरून

कोणासमक्ष जप्त केले - ① विलास आनंदराव डांबके वय ५३ वर्षे रा. एम. एस. सि. बँक फोर्ट मुंबई नोकरी - अकाउंटन

② प्रकाश बापुराव रुद्रकार वय ५८ वर्षे रा. एम. एस. सि. बँक फोर्ट मुंबई नोकरी - उपमुख्य अधिकारी

जप्ती स्थळ - - - महाराष्ट्र राज्य को.ऑप. बँक मुंबई (फोर्ट)

जप्ती ता. वेळ - - - - - ३१/८/०२ चे १३/३० वा.

जप्ती कागदपत्रांचे विवरण - ① होम ट्रेड लि. यांनी वर्धा जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक यांना दिलेला चेक क्र. ५१५११० रु. ४१७८१८६.११ चा दिनांक २८/३/२००१ एक चेक

② प्रादेशिक कार्यालय नागपूर यांचे खाते दि. १८/३/२००१ रोजी नावे टाकण्यात आलेली रक्कम रु. २५३००००००/- चे एक डेबिट व्हाउचर

③ प्रादेशिक कार्यालय नागपूर यांचे-कडून प्राप्त झालेला दि. १८/३/०१ चा दुरध्वनी संदेश पत्र क्रमांक ०००३४० एक मुळ प्रतीत

④ दिनांक १८/३/२००१ रोजी वर्धा जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक यांचे खाते क्रमांक ५४/२३५१/१ जमा केलेल्या रुपये २५.३०.०००.००/- चे क्रेडीट व्हाउचर एक प्रतित

प्रत मिळाली
[illegible]
३१/८/०२
(वि. द. भोसले)

(P.T.O.)

दिनांक -३१-३-२००१ (113)

खालील प्रमाणे प्रमाणीत येते कि,

1) दिनांक १६-३-२००१ रोजी आमचे प्रादेशिक कचेरी नागपूर येथून श्री गायकवाड यांचेमार्फत दि. १२.४५ वा. ट्रान्सफर कोड (१९९३५४) नंबर देवून आमचे प्रादेशिक कचेरीला रु २५.३० करोड (रुपये पंचवीस करोड तीस लाख) नावे टाकून वर्धा जि. म. स. बँकेस जमा दयावेत त्या नुसार वर्धा जि. म. स. बँकेस रक्कम जमा दिली गेली आहे.

2) दिनांक १६-३-२००१ रोजी वर्धा जि. म. स. बँक लि. यांनी दि. १२.०० वा. फॅक्स व्दारे कोड देवून (ट्रान्सफर कोड-193734) रु २५,२४,७२,०८३=३३ (रु पंचवीस करोड चोवीस लाख बाहत्तर हजार त्र्याअंशी पैसे तेहतीस मात्र) वर्धा जि. म. स. बँकेच्या खात्याला नावे टाकून मे. होमट्रेड लि. यांचे खाते क्र 17031 ला जमा देण्यास सांगितले त्यानुसार होमट्रेड यांचेखाती रक्कम जमा दिली.

3) दिनांक २९ मार्च २००१ रोजी मे. होमट्रेड लि. यांनी त्यांचे खाते क्र 3A/17031 मधील चेक क्र 695110 रक्कम रुपये 4,17,96(?) (रु. चार लाख सतरा हजार नऊशे शहाऐंशी पैसे अकरा मात्र) खात्या रक्कमेचा चेक वर्धा जि. म. सहकारी बँकेच्या नावे दिलेला होता व सदरील चेक वर्धा जि. म. स. बँकेने त्यांचे करंट खात्यास दि. ३०-मार्च २००१ रोजी भरला व त्यानुसार त्यांचे खाती तो जमा होवून होमट्रेड लि. यांचे खाती नांवे पडला आहे.

For The Maharashtra State Co-op. Bank Ltd.
(Incorporating the Vidarbha Co-op. Bank Ltd.)

[signature]

व्ही. डी. भोसले

विजय दत्ताजिराव भोसले वय ५० व्ही. डी. भोसले

खालील प्रमाणे प्रमाणीत करण्यात येते की,

१) दिनांक १६/०३/२००१ रोजी वर्धा जि. म. स. बँकेने पॅकास द्वारे दिन १२.०० वाजता सायंकाळ कोड क्र. ने (कोड क्र. १०३१०३५) यांनी यांनी रु. २५,२८,७२,०८३.३३ (रु. पंचवीस करोड अठ्ठावीस लाख बहात्तर हजार त्र्यांऐंशी आणि पैसे तेहतीस मात्र) वर्धा जिल्हा म. स. बँकेच्या मुख्य शाखेतील खाली जमा करून मे. होम ट्रेड लि. यांच्याशी जमा रक्कम करविले अनुसार दिनांक १६/०३/२००१ रोजी वर्धा जि. म. स. बँकेस नावे टाकून मे. होम ट्रेड लि. यांचे खाती जमा दिले.

२) मे होम ट्रेड लि. यांनी रु. २५,२८,७०,०००.०० (रुपये पंचवीस करोड अठ्ठावीस लाख व सत्तर हजार मात्र) चा चेक क्र. ६९५१७१ जनता स. बँक लि. पुणे शाखा फोर्ट, मुंबई यांच्याकडून दिनांक १९/०३/२००१ रोजी पेमेंटसाठी क्लिअरिंग द्वारे सादर करण्यात आला. सदर चेक त्यांच्या मुख्य कार्यालयातील चालू खाते क्रमांक 3-A/960031 ला नावे टाकण्यात आला.

For the Maharashtra State Co-op. Bank Ltd.
Incorporating The Vidarbha Co-op. Bank Ltd.

Sd/- 31/8/2002
Assistant

(S. S. Bighal)
Shivsingh Sundersingh Bighal
Officer Grade - I
Age :- 47

# JANATA SAHAKARI BANK LTD., PUNE

(SCHEDULED BANK)

**Fort Branch :** Botawala Bldg., 71 / 73, Mumbai Samachar Marg, Opp. BSE. Fort, Mumbai - 400 023. • Phones : 236 8396 / 97 / 98 / 99
Fax : 265 4451 • Email : jsblfort@vsnl.com


(115)

REF.:

DATE : 30.02.2002

– प्रमाणपत्र –

प्रमाणित करण्यात येते की सदर दस्तऐवज जोडत हे बँकेचे मूळ दस्तऐवज असून व्हाउचर्स/स्टेटमेंट्सची मूळ दस्तऐवजांवरून पडताळणी करण्यात आली असून ते मूळ दस्तऐवजाप्रमाणे तंतोतंत जुळत आहे.

तसेच दि. ०१.०३.२००१ ला महाराष्ट्र स्टेट को-ऑप. बँकेचे खाते क्र. १७०३१ मधून आमचे बँकेत होमट्रेडचे खाते क्र. २३६४ मध्ये रु. २५,२४,७०,०००/- जमा झाले त्यातील रक्कम ते पैसे चेक क्र. ९०७३९५ दि. ०१.०३.२००१ रोजी फुलोरी ट्रेडिंग कंपनी व चेक क्र. ९०७३९२ नुसार पोतदार ट्रेडिंग कंपनी. पुढे चेक क्र. ७९३८९३ नुसार मनीराम कन्सल्टन्सी मध्ये, चेक क्र. ८५७१२३ नुसार डलहौसी सिक्युरिटिज मध्ये, चेक क्र. ८१६५६७ नुसार डलहौसी सिक्युरिटिज मध्ये, चेक क्र. ८१६५६६ नुसार मनिराम कन्सल्टन्सी मध्ये, पुढे चेक क्र. ९०४७२६ नुसार EDTV इंडिया लि. मध्ये व नंतर चेक क्र. ८२९९०८ – इत्यादि, दि. ०१.०३.२००१ नुसार डी.सी.सी. बँक नागपूर येथे गेलेली आहे.

प्रमाणित केलेले व्हाउचर्स व मूळ चेक आपणाला – जप्तीपत्राप्रमाणे दिलेले आहेत. करिता सादर.

जनता सहकारी बँक लि. पुणे

शाखा व्यवस्थापक

(११६)

कार्यालय स्थानिक गुन्हे शाखा वर्धा.
दिनांक : २१/७/०२

प्रति,
शाखा व्यवस्थापक,
जनता सहकारी बँक लिमीटेड, पुणे
फोर्ट शाखा मुंबई.

विषय := पोलीस स्टेशन वर्धा शहर गु. र. क्र. १२४/२००२ कलम ४०६, ४०९, ४२०, ३४ भादंविचे गुन्ह्याचे तपाससंबधाने होम ट्रेड कंपनी या खात्यात झालेल्या व्यवहाराचा दस्तऐवज प्रमाणीत करुन मिळणेबाबत.

–o–

महोदय,

उपरोक्त विषयांकीत नमुद गुन्ह्याचे तपासात वर्धा डी. सी. सी. बँकेने होमट्रेडचे खात्यात पाठविलेली रक्कम स्टेट दी महाराष्ट्र स्टेट को. ऑप. मुंबई [फोर्ट शाखा] खाते क्र. १७०३१ चेकव्दारे आपले बँकेत होमट्रेडचे खात्यात जमा झाली. तेथुन ती चेक क्र. ९०७३९१ दिनांक १९. ३. ०१ रोजी हुगली ट्रेडींग, चेक क्र. ९०७३९२ नुसार पोदार ट्रेडींग, पुढे चेक क्र. ७९३८९२ नुसार मनीराम कॅन्सलटंट मध्ये चेक ८५७१२३ नुसार डलहौसी सिक्युरिटीजमध्ये, चेक क्र. ८१६५६७ नुसार डलहौसी सिक्युरिटीजमध्ये चेक क्र. ८५७१२३ नुसार डलहौसी सिक्युरिटीजमध्ये पुढे चेक क्र. ९०४७२६ नुसार इडीटीव्ही. इंडीया लि. मध्ये व नंतर चेक क्र. ८२२९९८ दिनांक १९. ३. ०१ नुसार नागपुर डीसीसी. येथे गेली आहे. याबाबत आपणाकडुन दिनांक ११. ७. २००२ रोजी प्राप्त झालेली माहिती तपाससंबधाने प्रमाणीत असणे आवश्यक आहे.

सदरचा आउटफ्लो ऑफ मनी ट्रान्झॅक्शन पुराव्याचे दृष्टीने व बँकर्स बुक इव्हिडन्स ॲक्ट १८९८ नुसार सर्टीफाईड व व्हेरीफाईड स्वरुपात आवश्यक असल्याने संबधीत दस्तऐवजाचे त्याबाबतचे प्रमाणपत्र द्यावे व सदर प्रमाणपत्र प्रमाणीत करुन देणा-या अधिका-याचे नाव, पदनाम, द्यावे. तसेच संबधीत चेक व व्हाउचर्सच्या प्रती द्याव्यात. हि विनंती.

सहपत्र : संबधीत दस्तऐवजांच्या झेरॉक्स

[ संजय देगांडे ]
पोलीस निरिक्षक,
स्थानिक गुन्हे शाखा वर्धा

टिप : सदरची माहिती पोनाई. एम. एन. भोयर स्था. गु. शा. वर्धा यांना सुपुर्द करावी.

पोलीस अधिक्षक कार्यालय वर्धा

(117)

(६) एक चेक जनता सहकारी बँक लि. पुणे, फोर्ट शाखा मुंबई ने जारी केलेला चेक नंबर ९०४७२६ दिनांक १८ मार्च २००१ असून अकाउंट नंबर २५१५ आहे. EDTV India Ltd लिहीलेला ज्यामध्ये अक्षरी Forty Crores Only आकड्यात ४०,०००,००,०००/- लिहीलेले सही इंग्रजी अक्षरात

(७) एक चेक जनता सहकारी बँक लि. पुणे, फोर्ट शाखा मुंबई ने जारी केलेला चेक नंबर ८१६५६६ दिनांक १८ मार्च २००१ असून अकाउंट नंबर २४६५ आहे. ज्यावर Maniram Consultants & Investment Pvt Ltd लिहीलेले ज्यामध्ये अक्षरी Thirteen Crores Forty Eight Lakhs Eighty Five Thousand Only आकड्यात १३,४८,८५,०००:०० लिहीलेले सही इंग्रजी अक्षरात.

(८) एक चेक जनता सहकारी बँक लि. पुणे, फोर्ट शाखा मुंबई ने जारी केलेला चेक नंबर ९०७३९१ दिनांक १८ मार्च २००१ असून अकाउंट नंबर २३६६ आहे ज्यावर Hoogly Trading & Investment लिहीलेले ज्यामध्ये अक्षरी One Hundred Million Only आकड्यात १००,०००,०००:०० लिहीलेले सही इंग्रजी.

Received on 30/8/02

वरील प्रमाणे अ. १ जमा चलन मुद्दा व २ ते ८ क्रमांक प्रमाणे चेक मुद्दे, जप्ती पत्रका प्रमाणे गुन्ह्यात पुरावा कामी जप्त करून ताब्यात घेतले.

ज्याचे जवळून जप्त केले त्यांची सही - [signature] 30/8

समक्ष:

[signature] 30/8/02

जप्ती पत्रक दि. 30/08/02 चे 13/00 वा सुरू करून १३/०० वा संपविले.

(१) S. P. Amindelan 30/08/2002

(२) [signature] 30/08/02

S. N. [illegible]
Police Sub Inspector
Local Crime Branch Wardha

जप्तीपत्रक

(118)

पोलीस स्टेशन – वर्धा    जिल्हा – वर्धा

गु. र. नं. – १२४/०२ कलम ४०६, ४०९, ४२० भा.द.वी.

कोणि जप्त केले – पो. स.ई. एस. टेकमायर स्थानिक गुन्हे शाखा वर्धा.

कोणाचे जवळून जप्त केले – श्रीकांत सोमेश्वरराव देशपांडे वय ४५ रा. आगर बाजार जनता बँक स्टाफ हाउस दादर, मुंबई.

कोठे जप्त केले – जनता सहकारी बँक ली. पुणे फोर्ट शाखा मुंबई येथुन, हजर केले वरुन.

जप्ती ता. वेळ – २०/०८/02 चे १३/०० वाजता.

कोणा समक्ष जप्त केले – १) सतीश प्रभाकर अरवंदेकर वय ४० रा. जनता सहकारी बँक फोर्ट शाखा मुंबई.
२) श्रीधर वसंत राजदेरकर वय ३८ रा. जनता सहकारी बँक फोर्ट शाखा मुंबई.

जप्ती कागदपत्रांचे विवरण – १) एक जमा चलन, जनता सहकारी बँक पुणे चे दिनांक ३०/३/२००१ व अकाउंट नंबर २३६९, ज्यावर खातेदाराचे नाव Home Trade Ltd असे असुन Twenty Five Crores, Twenty Four Lacks, Seventy Thousand असे अक्षरी लीहले असुन आकड्यात २५,२४,७०,०००/ असे लीहलेले सही अस्पष्ट.

२) एक चेक, ज्याचा चेक क्र. ९०७३९२ चा ज्यावर अकाउंट नंबर २३६९ लीहलेला दिनांक १९ Mar 2001 चा पोतदार ट्रेडींग कंपनी लीहलेला असुन One Hundred Fifty Million only असे लीहलेला आकड्यात १५०,०००,०००.०० ज्यावर सही इंग्रजीत अस्पष्ट.

③ एक चेक जनता सहकारी बँक लि पुणे, फोर्ट शाखा मुंबईचे नावाचा चेक नंबर 793893 दिनांक १८ मार्च २००१ अकाउंट नंबर 2468, असुन Monimum Consultants & Investiment Pvt Ltd चिन्हेका ज्यामध्ये असरी Ten Crores only लिहले असुन आकड्यात १०,००,००,०००/- सही इंग्रजी अक्षर.

④ एक चेक जनता सहकारी बँक ली पुणे फोर्ट शाखा मुंबईचे नावाचा चेकनंबर 816567 दिनांक १८ मार्च २००१ Account No 2665 असुन Dalhousie Securities Ltd नावाचा ज्यामध्ये असरी One Crore fifty one Lakhs fifteen Thousend only आकड्यात १,५१,१५,००० =०० सही इंग्रजी अक्षर.

⑤ एक चेक जनता सहकारी बँक ली पुणे फोर्ट शाखा मुंबईचे नावाचा चेकनंबर 829998 दिनांक १८ मार्च २००१, Account No. 2599 असुन Nagpur District Centre Co-op. Bank Ltd नावाचा ज्यामध्ये असरी forty Crores only व आकड्यात ४०,००,००,०००/- सही इंग्रजी अक्षर

⑥ एक चेक जनता सहकारी बँक ली पुणे फोर्ट शाखा मुंबई नावाचा चेक नंबर 857123 दिनांक १८ मार्च २००१ Account No 2566 असुन Dalhousie Securities Pvt Ltd ज्यामध्ये Twenty Three Crores forty Eight Lakhs Eighty Five Thousend only आकड्यात २३,४८,८५,००० =०० सही इंग्रजी अक्षर.

ज्याचे जप्ती केली त्यांची सही
For Janata ...
30/8/02
Senior Officer

पंच ① 30/08/2002

② 30/08/02

समक्ष
31/8/02
S. N. Khoyar
Police Sub Inspector
Local Crime Branch Wardha

= पान २ वर =

(९५) बयाण (119)

स्था.गु.शा. वर्धा
दि २०/१०/२००२

माझे नाव दिलीप नारायणराव काळे, वय ५१ वर्ष, रा. पोलीस लाईन आर्वी, व्यवसाय शेती,

मी समक्ष विचारलेवरुन सांगतो की, आर्वी येथे वरील ठिकाणी राहतो. मुळ गाव आर्वीच आहे. मी मागील १० ते १२ वर्षापासुन वर्धा डिस्ट्रीक्ट बँकेचा संचालक होतो. संचालक असतानाच माझी उपाध्यक्ष म्हणुन निवड झाली. सध्या संचालक मंडळ बरखास्त झाले आहे.

दि. २४/२/२००१ च्या कार्यकारी मंडळाचे मिटींगचा नोटीस मला रितसर मिळाला. त्या नोटीसमध्ये शेअर्स खरेदी संबंधीचा विषय विषयसुचीवर नव्हता. नोटीस मिळाल्यामुळे मी सभेला हजर राहीलो. अध्यक्ष गैरहजर असल्याने रितीरिवाज व बँकेचे बायलॉजनुसार मी त्या सभेत अध्यक्ष म्हणुन कामकाज चालीले. सभेची सुरुवात होताना आयत्या वेळेवर येणाऱ्या विषयामध्ये इतर विषयासह बँकेच्या आर्थीक परिस्थीती सुधारविण्यासाठी ~~सिक्युरिटी बँकेच्या~~ शेअर्समध्ये गुंतवणुक करण्यासंबंधी चा विषय आयत्या वेळेच्या विषयात सभेसमोर मांडण्यात आला. रितीरिवाजाप्रमाणे सरव्यवस्थापकांनी (G.m.) हा विषय सभेसमोर वाचुन दाखवला. हा विषय इमर्जंट असल्यामुळे या विषयाची गुंतवणुकीची निकड समजावुन सांगितली. हा ~~विषय~~ ठराव इमर्जंट आहे कारण जे विषय महाराष्ट्र राज्य सह. बँक मुंबई किंवा नाबार्ड दिल्ली अशा वरिष्ठ ऑफीसशी संबधीत असतात असे विषय परिपत्रकाच्या व त्यांच्या सोयीच्या दृष्टीकोनातुन इमर्जंट घेण्याची पद्धत आहे व यापुर्वीही नवेथ घेतले त्यामुळे वेळोवेळी निर्देशाव्दारे बँकेत उत्पन्न वाढवण्यासाठी सुचना होत आहे. शिवाय पुन्हा सभेला वेळ लागु शकतो व हा विषय निकडीचा आहे असे सरव्यवस्थापकांनी सांगितल्यामुळे मी हा विषय तत्काळ मंजुरी दिली. विषय आल्यावर त्याला मंजुरी देणे अथवा न देणे हा संचालकांचा प्रश्न आहे. शिवाय विषय स्वतःच सांगतो की हा विषय बँकेच्या फायद्यासाठी आणल्यामुळे हेतु होता. या विषयामध्ये निश्चीत किती रुपयाची रक्कम गुंतवावी याबेवर चर्चा झाली नाही आणी तसा विषयही नव्हता. प्रस्तावास या मिटींगमध्ये तत्वतः मंजुरी देण्यात आली. आणि हा व्यवहार करण्याचा आता करण्यासाठी आवश्यक ती माहीती गोळा करण्याची व किती रक्कम गुंतवावी हे ठरवायचा आणि ती रक्कम गुंतवताना सर्व कायदेशीर बाबी पाळण्याचा विशेषत: शेअर्स ~~क्रिमीकल~~ फीजीकल फॉर्ममध्येच घ्यावे. म्हणजे अशा प्रकारे घेवु नये असा स्पष्ट निर्देश ठरावामध्ये आहे. आणि या व्यवहाराचा अभ्यास करणे सोईचे जावे म्हणुन ① GM. ② मॅनेजर ③ उपव्यवस्थापक लेखा ④ असीस्टंट मॅनेजर (लेखा) यांनी एकत्रीतपणे याच निवडीर्ति व्यवहाराचा व्यवहार सांभाळायचा आहे असा ठरावाच्या अन्वये चौघांच्या नावे अधिकार दिला आहे. इतर कोणालाही म्हणजे संचालक, उपाध्यक्ष व अध्यक्ष यांनासुध्दा या व्यवहारासंबधीचा अधिकार या कमेटीने केला नाही. तो सर्व अधिकार आस्थापनेच्या वरिष्ठ अधिकाऱ्यांना (चार) देण्यात आला. हा ठराव होण्यापुर्वी चर्चेदरम्यान अशा गुंतवणुकीच्या बँकेच्या फायद्यासाठी विषय निघाला होता, रिझर्व्ह बँकेच्या रोख्यात जास्त व्याज मिळते अशा प्रकारचा तो विषय होता. गायकवाडची फुलटेशी कल्पना

माझ्या आरोपीचे
दिलीप काळे
३०/१०/०२

सरव्यवस्थापकाना दिला होता. दि. २४।२।०९ नंतर बोर्डाची सभा दि. दि. २०।३।०९ ला झाली. त्या सभेत हा विषय कन्फरमेशनसाठी का ठेवला नाही ही माझ्या अधिकारातली बाब नाही. त्यापुर्वी दि. १३।३।२००९ ला मी बँकेत गेलो असताना सरव्यवस्थापक माझे चेंबरमध्ये आले व त्यांनी सांगितले की, आज चेअरमन हजर नाहीत. आर्थीक वर्ष जवळ आले आहे तरी त्यांनी निर्णयासाठी नोटशीट माझेसमोर ठेवली. त्या नोटशीटमध्ये अली मॅनेजर पारखे यांनी ती नोट शीट सादर केली आहे त्यावर सरव्यवस्थापकांचा शेरा आहे व त्या शेऱ्यातही त्यांनी प्रस्ताव माहीतीसाठी सादर केला आहे. या प्रस्तावात सही करण्यासाठी सभागृहे माझा व्यवहारगावी अध्यक्षांशी फोनवर संपर्क झाला. तेव्हा त्यांनी एक्झीक्युटीव्ह कमीटीकडे जो निर्णय संचालकांनी घेतला त्याअनुषंगाने निर्णय घ्या असे सांगीतले कारण १००. कोटीचा ठराव आलेला आहे तेव्हा पुन्हा एकदा एक्झीक्युटीव्ह कमीटीचे प्रोसीडींग तपासुन त्यातील इंग्रजी ठराव मी वाचुन त्याआधारे नोटशीट असल्यामुळे प्रस्ताव मंजुरी दिली. त्याअनुषंगाने मंजूर एवढाच शेरा लिहुन सही केली. रोखे घेण्याची तारीख कोणती असावी, पध्दत कोणती असावी यासंबंधीचा वेगळा निर्देश नोटशीटद्वारे मी दिलेला नाही. रोखे घ्यायचा अधिकार वरील चार अधिकाऱ्यांनी कायद्याला धरुन वापरावा अन्यथा त्यांनी तो कुणाला प्रदान केलेला असल्यास मी जबाबदार नाही. रोखे खरेदी संबंधात होमट्रेड कंपनीचे कुणीही पदाधिकारी कधीही मला भेटले नाही किंवा माझा त्यांच्याशी कोणत्याच प्रकारे संबंध नाही. होमट्रेडचे कोणतेही लिटरेचर तथा रोखेखरेदी करारावे पुर्वीपासून ते आजतागायत प्राप्त झालेले नाही. या व्यवहारात मला मी कुठलेही कमीशन, पारितोषक, भेट घेतली नाही. किंवा ती कोणी देऊ केली नाही. रोखे खरेदी संबंधात होमट्रेडशी जो व्यवहार झाला तेथपासुन तो ते सिक्युरीटीज व व्याज न मिळाल्याने होमट्रेडविरुध्द कार्यवाही करेपर्यंत माझा या व्यवहाराशी अंशत: कोणताच संबंध आला नाही. ठरावात नमुद केल्याप्रमाणे मी किंवा इतर उपस्थित संचालकांनी या व्यवहारात कोणताही सहभाग घेतलेला नाही. अनुपालनीय ~~उपरोक्त~~ उपाध्यक्षांनी ~~जे अधिकार प्रदान~~ कामकाज पहावे असे नमुद आहे त्याप्रमाणे बँकेच्या फायद्यासाठी व बँकेचा कामाचा खोळंबा होवु नये म्हणुन मी माझा किंवा इतर कुणालाही मी ओळखत नाही, त्यांना पाहीले नाही व ते कधीही मला भेटले नाही. होमट्रेडचे संजय अग्रवाल व ते कधीही मला भेटले नाही.

हेच माझे बयाण आहे. वाचुन पाहीले. सांगल्याप्रमाणे बरोबर लिहीले आहे.

[signatures]

बयान

स.पो. [illegible] गु. शा. [illegible]
दि. 31/5/02 (120)

शरद बापुरावजी देशमुख वय 67 वर्षे
रा. वैशाली नगर रेल्वे [illegible] नागपूर
जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक नागपूर

मी समक्ष विचारले वरून सांगतो की, परील शिवाजी महाल [illegible] पासून नागपूर जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँकेचे अध्यक्ष म्हणून काम करीत आहे. बायलॉज नुसार जे अधिकार व कर्तव्य नमूद केली आहेत ती सर्व पार पाडणे तसेच बँकेचे पॉलिसी मॅटर ठरविणे वगैरे किंवा प्रकारची कामे करावी या जाण्याचे करीत असतो. इन्व्हेस्टमेंट बाबत सर व्यवस्थापक यांचेशी चर्चा करून ठरविण्यात येते. आवश्यक तेव्हा संचालक मंडळासमोर ठेवून सुद्धा त्याची मंजुरी घेतल्यानंतर घेतले जातात. सर्व बाबतीत संचालक मंडळ समोर ठरवले जातात असे नाही.

सर व्यवस्थापक, व्यवस्थापक हे [illegible] हे काम दोघेही मिळून करीत असतात. व नेहमी ज्याचे प्राधिपत्याखाली हे काम करतात. एखादे पॉलिसी मॅटर किंवा मोठ्या स्वरूपाचे काम असल्यास किंवा एखादी नविन योजना लागू करायची असेल तेव्हा त्याची रूपरेषा तयार करून ती माझे समोर ठेवली जाते व त्या योजने बाबत किंवा त्या प्रकरणा बाबत आम्ही चर्चा करून मला जर ते पटले तर त्याची किंमत लावणी व पडताळा करीता प्रथम ती कार्यकारी संचालक मंडळाचे मिटिंग मध्ये बोर्ड समोर मांडले जाते. (आवश्यकतेनुसार ठेवून) त्यानंतर बोर्ड सभेमध्ये मांडून त्यांची मान्यता घेतली जाते. एखादवेळी त्याची अंमलबजावणी सुरू होऊ शकते. बँकेचे परिस्थिती व गरजेनुसार.

होमट्रेड कंपनी नवि मुंबई यांचे कुणी प्रतिनिधी मला भेटले नाही. व मी त्यांना ओळखत नाही. ते सर व्यवस्थापक श्री. सातोकर यांना भेटले त्यांनी याबाबतीत माझेशी चर्चा केली. त्यावेळी होमट्रेड ने 8/9 लाखांचे त्यांना भेटले होते पर त्यांनी केंद्र सरकारचे रोखे खरेदी केल्यास बँकेला चांगला फायदा होईल व बँकेचे हि[illegible]

दृष्टीने त्याल व्याजाचा दर १०.५८% हा
चांगला दर बँकेला चांगला फायदा मिळून देईल
व तो पारख नागपूर जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी
बँकेत गेल्या ३ वर्षां पासून चालू आहे. व कायदेशीर
आहे. अशी माहिती त्यांना दिली. व आपल्याचे
सुरक्षा या प्रस्तावाचे शासकीय कर्जरोखे खरेदी
केल्यास बँकेचे चांगला फायदा होईल व आपल्याला
पैसे गुंतवणूक करीता आपले बँकेजवळ सरप्लस
पैसे आहेत या करता आम्हाला यांना सांगितले
की पहिले संपूर्ण माहिती आणा व आपल्याला
किती रक्कम सरप्लस आहे. याचा हिशोब पहा
त्यावर त्यांनी त्या सर्व गोष्टी पडताळून पाहून
मला सांगितले की आपण बोर्डाचे मिटींगमध्ये
ठेवा. त्याप्रमाणे ही योजना दि २४/२/२००१ चे
मिटींगमध्ये आणण्याकरता ठेवण्यात आली. मिटींगमध्ये
उपस्थित दिलीप आहेर हे मिटींगचे अध्यक्ष
होते. त्यांचे अध्यक्षतेखाली मिटींग होवून सदर चे
प्रोजेक्ट मंजूरी देण्यात आली. मी दि. २५/२/२००१
ला बाहेरगावी कामानिमित्त गेल्याने मिटींगला
हजर नव्हतो. त्यामुळे त्या ठरावावर काही
सही नाही. त्यानंतरच्या मिटींगमध्ये मला सदर
माहिती मिळाली.

वरील व्यवहार आम्ही बँकेचे हिताचे
दृष्टीकोनातून केला आहे. हा व्यवहार करताना
पुर्वी होमट्रेड कंपनी ही चांगली नावाजलेली
कंपनी असल्यामुळे यांचेशी व्यवहार करण्यास
हरकत नाही असे व्यवस्थापक साहेबांनी
सांगितले म्हणून आम्ही हे व्यवहार करण्याचे ठरवून
दि २४/२/२००१ चे कार्यकारी मंडळाचे बैठकीचे
सभा ठराव क्र. ६(१) अन्वये सरकारी रोखे
खरेदी करण्यास मान्यता देण्यात आली. व सदर
संबंधीचे आर्थिक व्यवहार करण्याचे अधिकार ①
सरव्यवस्थापक ② व्यवस्थापक ③ उपलेखापाल ④
सहायक व्यवस्थापक (लेखाविभाग) यांना देण्यात
आले, दि. १२/२/२००१ रोजी रोखे खरेदी
करण्याबाबत (गुंतवणूकी) सर व्यवस्थापकांनी

एस. जी. ...
पोलीस नि...
स्था. गु. ...

पान २ पर

सोसायटीस व्याज करून ती उपलब्ध करून द्यावे (दिलीप) यांचे समोर ठेवून मंजुरी घेतली. त्या दिवशीपासून मी बँकेत हजर नव्हतो. उपलब्ध हजर होतो.

दि. १६/३/२००१ रोजी सरकारी रोखे खरेदी करण्याबाबत रुपये २५ कोटी ३० लाख नागपूर बँकिंग एन. एस. को. ऑपरेटिव्ह बँक मुंबई येथे ट्रान्सफर करण्यात आले. व त्यातून २५ कोटी २४ लाख ८२ हजार (अक्षरी यामध्ये) होमट्रेड या ब्रोकिंग कंपनी (से.बी.) यांचे नावे ट्रान्सफर करण्यात आले. त्यासंबंधी आम्ही मॅनेजरशी होम ट्रेड कंपनीचे पत्र कुरिअर दिले आहे.

दि. २३/३/२००१ रोजी कार्यकारिणी संचालक मंडळाची मिटींग आणि त्यामध्ये दि. २६/२/०१ चे ठरावास मान्यता देण्यात आली. दि. २२/३/०१ रोजी कार्यकारी मंडळाची सभा झाली त्यात २५ कोटी रुपये सरकारी रोखे खरेदी करण्याबाबत मंजुरी देण्यात आली.

त्यानंतर दि. २८/५/२००१ रोजी कार्यकारी मंडळाची मिटींग झाली त्यात २५/५/२००१ चे ठरावास मंजुरी दिली. त्यानंतर पुन्हा दि. १६/७/०१ रोजी संचालक मंडळाची (बोर्ड मिटींग) सभा झाली. त्यावेळी मी हजर नव्हतो. ती सभा दिलीप कांबळे उपाध्यक्ष यांनी घेतली. त्या सभेत दि. २४/२/२००१ पासूनच्या सर्व कार्यकारी मंडळाचे मिटींग मंजुरी देण्यात आल्या.

त्यानंतर दि. १७/८/२००१ पर्यंत होमट्रेड कंपनीने मुळ सिक्युरिटी कागदपत्र पाठविल्या नव्हत्या व तसेच व्याजसुद्धा बरोबर पाठविले नाही व संपूर्ण रक्कम होमट्रेडने कोणतेही पत्र दिले व संपूर्ण रोख्याची रक्कम परत करणार याची हमी लिहिले. त्यानंतर अधिकाऱ्यांशी बोलून परत १६/१/२००२ रोजी चर्चा करून मुळ सिक्युरिटीची मागणी केली. तरीपण होमट्रेडने मुळ सिक्युरिटी कागदपत्र दिलेले नाही.

त्यानंतर ७/३/२००२ रोजी संचालक मंडळाची सभा घेतली त्यात होमट्रेड कंपनी मुंबई यांचे विरुद्ध कारवाई करण्याबाबत ठराव मंजूर केला. त्यानंतर २०/३/२००२ रोजी ला (pto)

होमट्रेड कंपनीचे ३२० चेक प्राप्त झाल्याचे पावरता मनोहर सालोडकर यांनी सांगितले ते २३/४/२००२ रोजी १२१ च्या करीता मुंबईचे महाराष्ट्र राज्य सहकारी बँक येथे टाकले परंतु होमट्रेडचे खात्यात पुरेशी रक्कम नसल्यामुळे चेक परत आले. तेव्हा माझे लक्षात आले की होमट्रेड कंपनी मुंबई यांनी आमचे बँकेची फसवणूक केली आहे. म्हणून दि. २४/५/२००२ ला वकीलाच्या सल्ला घेऊन बँकेतर्फे होमट्रेड कंपनीला नोटीस दिली व त्याचप्रमाणे नंतर २६/४/२००२ ला पोलीस स्टेशन वर्धा बाहेर येथे होम ट्रेड ट्रेड कंपनी चे विरुद्ध रिपोर्ट दाखल केली.

सरकारी रोखे खरेदी प्रकरणी केलेला गुंतवलेल्या रकमेनंतर सुद्धा कुठे सरकारी रोखे त्याल व [illegible] बद्दल कोणतेही यांना पाठपुरावा करत राहिलो व त्यानुसार त्यांनी पत्रव्यवहार केला परंतु होम ट्रेडनी आम्हाला मिळून देतो उद्या देतो असे वारंवार सांगत करीत राहिले व रोखे अजूनही आम्हाला सुद्धा पुरविले दिल्या नाही, व चेक दिले ते परत आले. व आमचे बँकेची यांनी फसवणूक केली.

हेच माझे बयान आहे, सांगितले प्रमाणे लिहिले वाचून पाहिले बरोबर आहे.

[illegible]

एस. जी. देशपांडे
पोलीस निरिक्षक
स्था. गु. शा. वर्धा

बयान

वर्धा (125)
दि. ९/३/२००५

(४५)

श्री. राजन व. चंद्रशेखर खानोलकर वय ५१ वर्ष
सरव्यवस्थापक वर्धा जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी
बँक वर्धा.

मी समक्ष विचारले वरून सांगतो की, मी सन १९७६ साली महाराष्ट्र राज्य सहकारी बँक मुंबई येथे नेमणुकीस ज्युनियर ऑफीसर म्हणून लागलो. तेथून १९८० साली अमरावती येथे विभागीय कार्यालयात बदली झाली. अमरावती येथे १९८४ पर्यंत होतो. तेथून नागपूर विभागीय कार्यालय येथे १९८९ पर्यंत कार्यरत होतो. त्यानंतर चंद्रपूर जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक चंद्रपूर येथे मी व्यवस्थापक म्हणून प्रतिनियुक्तीवर फेब्रुवारी १९९६ पर्यंत होतो. त्यानंतर दि. ६/४/१९९६ पासून आजतागायत वर्धा जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक वर्धा येथे सरव्यवस्थापक म्हणून नेमणुकीस आहे.

प्रतिनियुक्तीवर नेमणुकीस असतांना सबंधित जिल्हा सहकारी बँकेचे संचालक मंडळ हे अधिकारी प्रतिनियुक्तीवर नेमण्या बाबतचा ठराव करून महाराष्ट्र राज्य सहकारी बँकेला पाठवितात व ते प्रतिनियुक्तीवर पाठवायच्या अधिकाऱ्याची निवड करतात. अशाच प्रकारे माझी पण ह्या ठिकाणी नेमणूक झालेली आहे. या बँकेचे तज्ञसंचालक, व वैधिक अधिकार माझेकडे आलेले नसेल आर्थिक बाबतीमध्ये काही नविन निर्णय घ्यायचे असतील तर त्या बाबतीत मी सरव्यवस्थापक म्हणून त्या बाबतीत सविस्तर माहिती व घ्यावयाच्या निर्णया संबंधीची रुपरेषा ठरवून त्यासंबंधीचे कागदपत्र अध्यक्ष, उपाध्यक्ष यांचे समोर ठेवून त्यांचेशी चर्चा करून त्यांना योग्य वाटल्यास त्यांच्या मंजुरीने कार्यकारी संचालक मंडळाचे

PTO

सभेचे वेळी अजेंड्यावर घेऊन संचालक मंडळाची
मंजुरी घेण्यात येते. संचालक मंडळाने घेतलेल्या निर्णयाची
अंमलबजावणी करण्याचे काम फक्त माझे आहे
होमट्रेड कंपनीचे बाबतीत सुद्धा
ह्याच पद्धतीने निर्णय घेण्यात आला. सन फेब्रुवारी
२००१ मध्ये होमट्रेड कंपनीचे वतीने श्री. केतन सेठ
व संजय अग्रवाल हे नागपूर येथून येऊन मला
बँकेत भेटले. त्यांनी मला केंद्र सरकारची रोखे
खरेदी बाबत माहिती दिली व त्यापासून बँकेला
कसा फायदा होईल हे समजावून सांगितले. आणि
यामध्ये केलेल्या गुंतवणुकीतून बँकेला १०.४६%
व्याज मिळेल अशाच प्रकारची गुंतवणूक सरकारी
रोखे खरेदी करीता नागपूर जिल्हा मध्यवर्ती
बँकेने केल्याचे व पुढेही करीत असल्याचे व
त्यांना त्या व्यवहारात चांगले उत्पन्न मिळत
आहे. असे त्यांनी सांगितल्यावरून आम्ही त्याबाबत
बँकेचे अध्यक्ष श्री. सुनिल केदार यांचेशी च-
र्चा केली आणि होमट्रेडचे लोकांनी सांगितलेल्या
बाबी त्यांना अवगत केल्या. त्यावर चर्चेदरम्यान
त्यांनी नागपूर बँकेच्या गुंतवणुकीच्या व्यवहाराची
माहिती घेऊन त्यांना व्यवहारात किती फायदा झाला
प्रत्यक्षात फायदा झाला किंवा कसे याबाबत तपशील
परिस्थिती पडताळून पाहिली पाहिजे असे आमचे
दोघांचे चर्चेत ठरले त्यानुसार श्री. उपव्यवस्थापक
लेखा श्री. चोखडे त्यांना माहिती घेण्याकरिता
पाठविले ते माहिती घेऊन आल्यानंतर मी स्वतः
सुद्धा नागपूर बँकेचे जनरल मॅनेजर ह्यांना
भेटलो त्यांनी सुद्धा सरकारी कर्ज रोखे खरेदीचा
व्यवहार बँकेचे हिताचे फायदेशीर असल्याचे
व यामध्ये त्यांचे बँकेनी गुंतवलेल्या रकमेवर
त्यांना भरपूर फायदा बँकेला झाल्याचे त्यांनी
सांगितले. आम्हाला ही त्यांचे व्यवहार पाहून

पोलीस निरि.
आर्थिक गु. शा.

(३९) पान २ दि ६/५/१२

(123)

असे वाटते की आपल्याही बँकेला फायदा होऊन आपल्या बँकेची आर्थिक परिस्थिती सुधारेल. कारण राज्य सहकारी बँकेच्या पॅकेज कॉल डिपॉझिट मध्ये गुंतवणुकीच्या व्याजाचा दर ४ ते ५% च्या दरम्यान जातो आणि यातून मिळणारा दर १०% च्या वर मिळेल त्यामुळे बँकेचा फायदा होईल असे वाटते, मुळे ह्या योजने संबंधी बँकेचे अध्यक्षांना योग्य पूर्वी सूचविल्या प्रमाणे सविस्तरपणे समजावून सांगितले. त्यांना योजना पटल्यामुळे त्यांनी का विषय कार्यकारी मंडळासमोर ठेवून मंजुरी घ्यावी. याबद्दल सुचविले त्याप्रमाणे दि. २४/२/२००९ रोजीच्या कार्यकारी मंडळाच्या ठराव क्र. ६ (१) अन्वये मान्यता घेण्यात आली आहे.

दि. १३/३/२००९ रोजी बँकेची आर्थिक परिस्थितीची माहिती लेखा विभागाकडून घेतली तेंव्हा खालील प्रमाणे होती. रुपये लाखांत.

१) स्वनिधी. रुपये १८२९.१४
२) ठेवी रुपये. २२९२९.९९

एकूण २४७५९ = १३
वजा (गुंतवलेले) ७२४६ = ३३

कर्ज वाटपाकरीता १७५१२ . ८०
उपलब्ध निधी-
वजा दिलेले कर्ज १३८५२ . ७६

अतिरिक्त निधी. ३६६० . ०४

त्याचप्रमाणे बँकेची गुंतवणुकीची परिस्थिती खालील प्रमाणे होती.

१) कॉल डिपॉझिट राज्य बँक पैकी रु. ५७७५ . ००
२) मुदती ठेवी. ४५४५ . ७९

१०३२० . ७९

(PTO)

वरील तपासात आमची व्यवस्थापन सल्ला होते की उर्वरित ३६६०.९१ लाख अतिरिक्त निधी राज्य बँकेच्या फिक्स्ड डिपॉझिट मध्ये मिळणाऱ्या व्याजाचा दर हा ५½ ते ६ % असतो व सरकारी रोख्यात पैसे गुंतवल्यास १० ते १०½ % दराने पैसे मिळू शकते हा दृष्टिकोन ठेवून २५/४/२००१ चे कार्यकारी मंडळ बैठकीत घेतलेल्या ठरावास अनुसरून उपरोक्त परिस्थिती मा. उपाध्यक्ष यांच्या समोर मांडण्यात आली. व रुपये २५ कोटी होमट्रेड मार्फत सरकारी रोखे खरेदीसाठी गुंतवणूक करण्यास मा. उपाध्यक्षांनी मान्यता देण्यात आली.

त्याअनुसरून दि. १६/३/२००१ रोजी राज्य सहकारी बँक मुंबई येथील खात्यामधून रक्कम वर्ग करून सदर रक्कम होमट्रेड कंपनीच्या खाती वर्ग करण्या बाबत सूचना देण्यात आल्या.

दि. १६/३/२००१ रोजी होमट्रेड कंपनीला फॅक्स करून रक्कम वर्ग केल्या बाबत कळविले तसेच सरकारी रोखे पाठविण्या बाबत कळविले. होमट्रेड कंपनीने दिनांक २१/३/२००१ रोजीचे पत्रान्वये कळविले की, वर्धा जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँकेचे नावाने सरकारी रोखे GOI 2015 - 10.56 खरेदी केले असून वर्धा जिल्हा मध्यवर्ती बँक हे त्याचे मूळ मालक आहे व सेक्युरिटी (रोखे) रिझर्व्ह बँकेकडे राहतील आवश्यकतेनुसार पाठविले असे कळविले.

दि. २४/४/२००१ चे कार्यकारी मंडळाचे ठरावाद्वारे दि. २३/३/२००१ रोजी झालेल्या कार्यकारी मंडळाचे इतिवृत्तास मान्यता देण्यात आली होती.

(पान ३ वर)

जी. [illegible]
पोलीस निरी[illegible]
गु. शा. [illegible]

जरी होमट्रेड कंपनीचे पार्श्वभूमीबद्दल कॉन्ट्रॅक्ट नोट व होल्डिंग सर्टिफिकेट पाठविले असले तरी रोखे ताब्यात आले नसल्यामुळे दि. ३०/४/२००१ रोजी रोखे ठेवीला पाठविण्या बाबत कळविले

दि. २४/२/२००१ चे कार्यकारी मंडळ सभा ठराव क्रमांक ६(४) अन्वये कार्यवाही करून रुपये २५ कोटी होमट्रेड कंपनी मार्फत सरकारी रोखे GOI 2015 - 10.47 गुंतवणूक केले व रुपये २५ कोटी गुंतवलेल्या रकमेला दि. २५/५/०१ च्या कार्यकारी मंडळ सभा ठराव क्रमांक ६(११) अन्वये केलेल्या कारवाईस मान्यता देण्यात आली.

होमट्रेड कंपनीकडून शासकीय रोखे न मिळाले नाही व जून २००१ पावेतो व्याज मिळाले नाही म्हणून म्हणून लेखा विभागाने कळविले त्याअन्वये दि. २/६/२००१ रोजीचे पत्रान्वये सरकारी रोखे व व्याज पाठविण्या बाबत कळविले परंतु त्या पत्राचे उत्तर होमट्रेड कंपनीने दिले नाही. व दि. ४/१/२००१ रोजी रुपये १,२८,९२,५००/- जनता सहकारी बँक पुणे च्या चेकद्वारे मिळाले बँकेचे ड्रॉवर खाती जमा केले.

दि. १६/१/२००१ रोजी चे पत्रान्वये रुपये २,००,०००/- व्याज कमी पाठविल्या बाबत तसेच रुपये २५ कोटी संपूर्ण गुंतवणूक केलेली रक्कम परत करावी असे स्पष्ट शब्दात स्मरणपत्र कळविले तसेच पत्राव्यतिरिक्त व्यक्तिशः तारखेला होमट्रेड कंपनीचे संचालक श्री. नरसेठ त्रिवेदी त्यांचे अधिकारी यांना दूरध्वनीवरून व्यक्तिशः व संपूर्ण रकमेची मागणी केली.

(P.T.O)

| दिनांक | फोन कुठून केला | फोन कुठे केला |
|---|---|---|
| 24/9/2001 | 44075 | 7812444 होमट्रेड कंपनी |
| —do— | —do— | मोबाईल 9820086816 (मिस. कामत) |
| 6/11/2001 | —do— | 7812444 होमट्रेड कंपनी |
| 11/12/2001 | —do— | —do— —do— |
| 11/12/2001 | —do— | 9820086816 —do— |
| 4/1/2002 | —do— | 7812444 —do— |
| 8/1/2002 | —do— | —do— —do— |
| 6/2/2002 | —do— | —do— —do— |

दि. ६/३/२००२ रोजी होमट्रेड कंपनीशी पत्रव्यवहार करून जाब केला नाही त्यांनी पत्र पाठविले नाही रोखे पाठविले नाही ही बाब मा. अध्यक्षांच्या कानी घातली त्यांनी सदर विषय संचालक मंडळापुढे ठेवावा असे सुचविले त्यानुसार संचालक मंडळाने चर्चा करून (सविस्तर) ठराव करण्यात आला व ठरविण्यात आले की, होमट्रेड कंपनीकडून संपूर्ण रक्कम परत मागावी त्यासाठी आवश्यक वाटल्यास कायदेशीर कारवाई करण्यात यावी असे ठरले त्यानुसार दि. १५/३/२००२ रोजी होमट्रेड कंपनी ~~कडून संपूर्ण रक्कम~~ ला पत्र लिहिले की, जर कंपनीने रोखे पाठविले नाही किंवा संपूर्ण रक्कम परत केली नाही तर कारवाई करण्यात येईल असे कळविले त्याअनुषंगाने होमट्रेड कंपनीने त्यांचे पत्र दि. १३/४/२००२ रोजी आपले रोखे विकून संपूर्ण रक्कम परत करतो असे कळविले परंतु पैसे परत केले नाहि त्यांनी कालांतराने २०/४/२००२ रोजी चेक क्रमांक ६९५१८६ रुपये २६,०५,९५,२६०/- व चेक नं. ६९५१८७ रुपये १,२८,१२,५००/- असे दोन चेक दिले जे चेक २२/४/२००२ होमट्रेडचे महाराष्ट्र राज्य सहकारी बँक मुंबई चे खाते क्रमांक



पोलीस
स्था.

१६०३१ मध्ये पैसे नसल्यामुळे परत आले. चेक परत आल्यामुळे संपूर्ण बाब बँकेच्या निदर्शनास आणून दिली त्यावर कायदेशीर कारवाई लावजतील करावी असे निर्देश दिले. त्याअन्वये निगोशिएबल इन्स्ट्रुमेंट ॲक्ट १८८१ कलम १३८ अन्वये ला. कोर्टाचे वकीलमार्फत होमट्रेड कंपनी व त्यांचे संचालक यांना नोटीस देण्यात आल्या.

दि. २६/४/२००२ रोजी या सर्व घटनेबाबत तक्रार वर्धा शहर पोलिस स्टेशन मध्ये नोंदविली. त्यांनी फिर्याद क्र. ११०/२००२ कलम ४०६, ४२०+३४ भा.द.वि. अन्वये होमट्रेड कंपनीचे संचालका-विरुद्ध गुन्हा नोंद करण्यात आला.

होमट्रेड कंपनीमार्फत केंद्रीय सरकारचे रोखे व खरेदी करतांना आर.बी.आय. मुंबई येथे एस.जी.एल. खाते उघडण्यात आले नाही व त्यांचे मार्फत व्यवहार करण्यात आला नाही. बँकींग रेग्युलेशन ॲक्ट १९४९ कलम २४ अन्वये टि.डी.एल. (टाईम ॲण्ड डिमांड लायबिलिटी) चे २०% रक्कम सरकारी प्रतिभूती या वैधानिक तरलता पात्र सुलभिता येते त्या ऐवजी टि.डी.एल. च्या फक्त १०% रक्कम गुंतवण्यात आली होती. आर.बी.आय. च्या गाईडलाईन्स नुसार रोखे ब्रोकिंग फर्मकडून खरेदी करण्याकरीता गुंतवणूक असल्याने पाळल्या जाण्यात अनियमितता आली नाही. तसेच दि. ४/९/९२ चे रिझर्व बँकेचे परिपत्रकात एस.जी.एल. अकाउन्टमध्ये व्यवहार करावे असे जरी असले तरी ब्रोकिंग फर्मकडून रोखे खरेदी करू नये असा उल्लेख नाही. तसेच आ. रिझर्व बँकेचे पत्र दि. १६/५/२००२ चे पश्चात घेऊन पुढे एस.जी.एल. अकाउन्ट उघडणे आवश्यक

(PTO)

करावे असे नमुद आहे आमचा व्यवहार हा फेब्रुवारी २००७ मध्ये झालेला आहे. त्यामुळे त्याचे – माहिती प्रमाणे आम्ही केलेला व्यवहार योग्य आहे.

दि. २४/२/०७ रोजी चे ठरावामध्ये सरकारी रोखे खरेदी करण्याबाबत धोरणात्मक निर्णय व रूपरेषा नमुद आहे. रोखे गुंतवणुकी, बाबत बाजार मुल्य, तुलनात्मक निवीदा मागविण्याची व तुलनात्मक दर तपासुन पाहण्याची आवश्यकता नाही. परंतु त्यासाठी माझेकडे आधार नाहि.

बँक व होमट्रेड कंपनी यांच्यामधे शासकीय रोखे खरेदी करण्या बाबतची कॉन्ट्रॅक्ट नोट उपलब्ध असुन ती कागदपत्रात ठेवण्यात आलि आहे.

होमट्रेड कंपनीशी शासकीय रोखे खरेदी करण्या बाबत कोणतेहि दलालि ठरलेलि नव्हती त्यामुळे ब्रोकरेजच्या दर ठरविण्याचा प्रश्न उद्भवत नाहि.

आम्ही बँकेच्या गुंतवणुकीबाबत दरमहा आढावा घेत असतो तसेच सहामाहि आढावा संचालक मंडळ समोर संपुर्ण आर्थिक परिस्थिति ठेवुन घेण्यात येतो. तो आढावा हयावेळी सुद्धा घेण्यात आला आहे.

दि. २४/२/२००७ रोजी झालेल्या ठरावात व त्यासंबंधी आउटरिच मध्ये गुंतवणुकीबाबतचा पुर्ण तपशील घेतला असुन त्याला संचालक मंडळाची मान्यता घेतली आहे. ठरावावर सह्या तज्ञांच्या सह्या आहेत. त्या त्यामुळे आम्ही संचालक मंडळाला पुर्ण तपशील देवुन मान्यता घेतलि नाहि. हे म्हणने योग्य नाहि.

अशा प्रकारचे शासकीय रोखे

जी. देशा
पोलीस निरि
सी.आ.प्र. ९

खरेदी करतांना बँक थेटपणे शासकीय रोखे खरेदी
करु शकत नाही. अशी खरेदी करीता [illegible]
नॅशनल स्टॉक एक्सचेंज आणी बॉम्बे स्टॉक एक्सचेंज
च्या अधिकृत दलालांची सेवा घ्यावी लागत
यास्तव त्यांना करीता होमट्रेड कंपनी ही N.S.C
व BSC ची मान्यता प्राप्त ब्रोकर असल्यामुळे
त्यांची सेवा घेण्यात आली परंतु कोणत्याही स्वरूपात
त्यांना कोणतेही पावर ऑफ अटर्नी दिलेली नाही

आर. बी. आय. च्या गाईड लाईन्स न
पाळल्यामुळे व कर्जरोखे खाजगी कंपनीद्वारे
खरेदी केल्यामुळे बँकेची फसवणुक झालेली आहे
व त्यामुळे बँकेचे ठेवीदाराचे नुकसान झालेले
आहे हे म्हणणे योग्य नाही कारण होमट्रेड
कंपनी ही सेबीची मान्यता प्राप्त दलाल असून
आर. बी. आय. ची लिस्टिंग त्यांना
आहे. आम्ही गुंतवणुक करतांना बँकेचा फायदा
होईल व त्याचा फायदा पुढे बँकेचे सभासदां
ना देण्यात येईल हा दृष्टीकोन ठेवून
उदात्त हेतूने व्यवहार केला परंतु कंपनीने
रोखे न पाठवून दुर्दैवाने आमची फसवणुक
केली.

रोखे खरेदी करण्या करीता रक्कम
ॲडव्हॉन्स मध्ये देणे जरुरी आहे. १५/३/२००१
ला होमट्रेड नी कॉन्ट्रॅक्ट नोट पाठविल्यानंतर
१६/३/२००१ ला आम्ही रक्कम ट्रान्सफर केली
ट्रान्सफर करण्याकरीता दिलेल्या पत्रावर माझी व
ट्रेझरी मॅनेजर श्री. कोकणे यांची सही
आहे.

बँकेच उपविधीनुसार व्यवस्थापकाच्या
कर्तव्य आणी अधिकाराबाबत विवरण दिलेले
आहे. पान नं. ४२, ४३, ४४ त्यामध्ये कलम नंबर
४०, ४१ A B C D E F G H I J K L M पर्यंत

4 (PTO)

नमूद केले आहे. त्यामुळे संचालक मंडळानी वेळोवेळी निर्गमित केलेल्या निर्णयाचे अधिन राहून काम करणे अभिप्रेत आहे. त्याप्रमाणे संचालक मंडळाने दिलेल्या आदेशाचे पालन केले आहे. त्यामुळे माझ्या विरुध्द केलेली तक्रार चुकीची असुन मला मान्य नाही.

हेच माझे बयान असून सांगणे प्रमाणे लिहिले वाचून पाहिले बरोबर आहे.

समक्ष

[illegible] जी. देशपांडे
पोलीस निरिक्षक
आ. गु. शा. [illegible]

बयान          स्थानिक गुन्हे शाखा, वर्धा
दि. २३/७/२००२          (27)

माझे नाव नारायण शंकरराव कोहडे, वय ५८ वर्ष. सेवानिवृत्त उपव्यवस्थापक (लेखा) दि. वर्धा जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक लि. वर्धा रा. सानेवाडी वर्धा (फोन नं. 42318)

मी समक्ष विचारलेवरुन सांगतो की, वरील ठिकाणी राहतो. मी वर्धा जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक वर्धा येथे सन १९७३ रोजी सहायक व्यवस्थापक म्हणुन आलो. सन १९९८ (जुलै) मध्ये उपव्यवस्थापक पदावर पदोन्नती झाली. उपव्यवस्थापक म्हणुन कार्यरत असताना दि. ३०/४/२००१ पासुन स्वेच्छानिवृत्ती घेतली.

उपव्यवस्थापक (लेखा) चे अख्त्यारीत बँकींग ब्रँचेसवर नियंत्रण ठेवणे, कॅशची अरेंजमेंट करुन देणे, मंजुरीप्रमाणे पेमेंट करणे. बँकेच्या कार्यकारी मंडळ, संचालक मंडळाच्या सभांना उपव्यवस्थापकांना हजर राहण्याबाबत काहीही आदेश नाहीत व ते कार्यक्षेत्र सुध्दा नाही. फक्त सरव्यवस्थापक व व्यवस्थापक हेच संचालक मंडळ, कार्यकारी मंडळाच्या सभांना हजर राहतात.

मी उपव्यवस्थापक म्हणुन कार्यरत असताना माहे फेब्रुवारी २००१ मध्ये दि. २६/२/२००१ रोजी ~~(निश्चीत तारीख आठवत नाही)~~ श्री. सालपेकर सरव्यवस्थापक यांनी मला नागपुर जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक येथील सरव्यवस्थापक श्री. चौधरी व गुंतवणुक संबंधीचे काम पहाणारे संबंधित कर्मचारी यांना भेटुन होमट्रेडचा नागपूर बँकेशी सिक्युरीटीज बाबत कसा व्यवहार याची माहिती आणण्यास सांगीतल्याने मी नागपूर येथे जाऊन श्री. चौधरी साहेबांना भेटलो. त्यांना मी विचारले की सिक्युरीटीजचा व्यवहार कसा चालतो, सिक्युरीटीज कशा असतात. पैसे कसे गुंतवायचे त्याचा फायदा काय? यावर चौधरी साहेबांनी सांगीतले की गव्हर्नमेंट सिक्युरीटी या रिझर्व्ह बँकेजवळ असतात आणि त्यावर होमट्रेड हे दलाल व्यवहार करतात ते सिक्युरीटीज विकतात आणि त्यावर १५% नफा आपल्याला देतात. पैसे चेकद्वारे होमट्रेडला पाठवले की ते कॉन्ट्रॅक्ट नोट पाठवतात. सिक्युरीटीज आपल्याला देत नाही. जेव्हा मी नागपूरला गेलो होतो तेव्हा नागपुर बँकेने होमट्रेडमार्फत जवळपास ७० कोटीची गुंतवणुक केली होती व त्यावर त्यांना व्याज बरोबर मिळत आहे. (व्याजदर १५%) असे सांगीतले. यावर मी त्यांना कॉन्ट्रॅक्ट नोट बाबत आपल्याला होमट्रेड जे १५% व्याज देणार ते कॉन्ट्रॅक्ट नोटमध्ये नमुद नाही, एवढी मोठी रक्कम गुंतवताना आपल्याजवळ निव्वळ कॉन्ट्रॅक्ट नोट व्यतीरिक्त कुठलेही कागदपत्र नाही माहीती नाही. तेव्हा चौधरी साहेबांनी सांगीतले की हा व्यवहार चेअरमन सुनिल केदार पाहतात. त्यामुळे जास्त खोलात जाण्याची गरज वाटली नाही. मला चौधरी साहेबांनी होमट्रेड बाबत इतर कोणतीही माहीती दिली नाही. त्यानंतर संबंधीत लिपीक [नाव निश्चीत आठवत नाही कदाचित ~~खांडे~~ पेशकर असावे] त्यांना भेटलो त्यांनी अकाऊंट कसा मेंटेन करावा हे सांगीतले. चौधरी साहेबांनी कॉन्ट्रॅक्ट नोट व्यतीरिक्त मला इतर कोणतेही दस्तावेज दाखविले नाही. त्यांनी सांगीतल्यावर माझे समाधान झाले नाही व मला ते संयुक्तीक सुध्दा वाटले नाही. ही माहीती आणण्याबाबत सालपेकर साहेबांनी मला तोंडी सुचना दिल्या होत्या

तसेच श्री. चौधरी साहेबांनी सुद्धा मला तोंडी माहिती दिली होनद्रेड संबंधी माहितीबाबत कोणतेही कागदपत्र झेरॉक्स किंवा लेखी माहिती दिली नाहि. त्यानंतर मी त्याच दिवशी वर्धेला बँकेत परत येऊन साल्पेकर साहेबांना सांगीतले की, होनद्रेडबाबत लिटरेचर नाही व फॅक्स कॉन्ट्रॅक्ट नोट आहे. जसे कॅनरा फेडरेशनचे जसे गुंतवणुकीबाबत पत्र, कागदपत्र असतात तसे यांच्याजवळ काहि नाहि. गुंतवणुक करताना ही बाब पहायला पाहीजे. त्यावर साल्पेकर साहेबांनी हा विषय टाळला. फारसे बोलले नाही. मग मी माझ्या कामात लागलो. त्यापुर्वी त्यांनी सांगीतले की हा व्यवहार तेच पहाणार आहेत.

होनद्रेडमार्फत सरकारी प्रतिभूतीत २५ कोटि गुंतवणुक करण्या बाबत बँकेच्या कार्यकारि मंडळाचा दि. २८।२।०७ रोजी ठराव झाला होता. साल्पेकर साहेबांच्या ~~सांगण्या~~ सूचनानुसार श्री पारवे सह. व्यवस्थापक यांनी बँकेची आर्थीक स्थितीबाबत माहिती सरव्यवस्थापकांना दिली. पारवे यांचेकडे नाबार्ड, रिझर्व्ह बँक संबंधी, तसेच गुंतवणुक बाबत पत्रव्यवहार, परिपत्रक, एन. पी. ए. मेमोरंडम ऑफ अंडरस्टँडींग ह्या काम त्यांचेकडे आहे. पारवेकडील नोटशीट ह्या सरव्यवस्थापकांशी संबंधीत आहेत. उपव्यवस्थापका-मार्फत येत नाही. जो दि. १६।३।२००७ ला होनद्रेडचे खाते क्र. 17031, मध्ये वर्धा डिसीसीचे बँक खाते (महा. स्टेट को. ऑप. बँक मुंबई 54/2351/1 येथुन रुपये २५,२८,६२,०८३=३३/- ट्रान्सफर बाबत लेटर वर माझी सही आहे व त्याबाजुला साल्पेकर साहेबांची सही आहे. या पत्रावर सही करण्यापुर्वी दि. २८।२।२००७ चा ठराव व मंजुर झालेली ऑफीस नोट जी व्हाईस प्रेसीडेंटनी मंजुर केली ती पाहीली. या पत्रावर प्रथम उच्च अधिकाऱ्याची म्हणजे साल्पेकर साहेबांची सही व नंतर मी सही केली. आता तुम्ही मला जे दि. १६।३।०७ चे पत्र दाखवले त्या मुळ पत्रावरील सही माझीच आहे. याबाबत मी साल्पेकर साहेबांना सिक्युरीटीज, फिजीकल फॉर्म इ. बाबत माहिती विचारली होती ही माहिती मलासुद्धा माहीत नव्हती, मी फक्त मुला मॅनेज आहे. माझा रोल फक्त पैसे देण्यापुरतेच आहे. मंजुरी नंतर. साल्पेकर साहेब म्हणाले की, तुम्हाला काळजीचे कारण नाहि. हे डिलींग मी करणार आहे. पत्रव्यवहार वगैरे मीच पहाणार आहे. ~~त्याचे~~ फक्त याबाबत कॅश बुक व अकाउंट ठेवावा अशा सुचना त्यांनी दिल्या. दि. १६।३।०७ ला वरील रक्कम पाठवण्याबाबतच्या पत्रावर जी माझी सही आहे ती बँकेच्या सभेनुसार आहे. होनद्रेड बाबत मला याव्यतीरिक्त काहि माहीत नाहि व होनद्रेडचे कोणीही पदाधिकारी मला माझे शाखेत भेटले नाही. त्यानंतर मी दि. २०।८।०७ ला सेवानिवृत्त झालो. याबाबत कोणताहि पत्रव्यवहार माझे शाखेकडे प्राप्त झाला नाही. बँकेच्या सभेनुसार ठराव पास झाला की त्याची कार्यवाहि अंमलात आणतात व पुढच्या सभेत कन्फरमेशन पुर्विसुध्दा अंमलबजावणी केली जाते. अशा सर्व व्यवहारात सरव्यवस्थापक हेच अध्यक्ष, उपाध्यक्ष यांचेशी भेटुन ठरवुन कार्यवाही करतात. आमचा अध्यक्ष व उपाध्यक्षांशी प्रत्यक्ष संबंध येत नाही. सरव्यवस्थापकांच्या आदेशानुसार आम्हाला काम करावे लागते. दि. १६।३।०७ ला जी जी सही केली ती ठराव व ऑफीस नोटवरील मंजुरी व सरव्यवस्थापकांची सही होती म्हणुन केली. या व्यतीरिक्त मला याबाबत काहि माहिती नाहि आहे.

हेच माझे बयाण आहे. वाचुन पाहीले. सांगतोप्रमाणे बरोबर लिहीले

साक्ष

[signature] 23/10

1

मुळ पगार रु. 30409

महागाई भत्ता रु. ..........

एकूण रु. ..........

# दि वर्धा जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक मर्या., वर्धा.

नांव एम. एस. कोदंडे ...... कार्यालय/शाखा वर्धा

प्रवास भत्ता बिल माहे ......

| प्रवासाची तारीख मुक्काम | प्रवासाचा मार्ग पासून | प्रवासाचा मार्ग पर्यंत | प्रवासाचे तास पासून | प्रवासाचे तास पर्यंत | प्रवासाचे कारण | रोड / स्वतःचे वाहनाने प्रवास केल्यास तपशील | कि.मी. | [illegible] | रक्कम रु. | पैसे | बस / रेल्वे वा इतर वाहनाने प्रवास केल्यास तपशील | कि.मि. | वर्ग | रक्कम रु. | पैसे | दैनिक भत्ता दिवस | दर | रक्कम रु. | पैसे | एकूण बेरीज | शेरा |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| १ | २ | | ३ | | ४ | ५ | | | | | ६ | | | | | ७ | | | | ८ | ९ |
| २६/२/2009 | वर्धा | नागपूर | 6.00 | 8.30 | नागपूर डी.सी.सी. Bank security कामानिमित्त | | | | | | बस | | | 34 | | | | | | 34.00 | |
| | नागपूर | वर्धा | 8.00 | 10.30 | — परत — | | | | | | | 20 | | 34 | | 9 | 28 | 28 | | 998.00 | |
| | | | | | | बेरीज- | | | | | | | | 68 | | | | 28 | | 948.00 | |

ठिकाण :- ..........

दिनांक :- ..........

टिप :- स्वतःचे वाहन असल्यास वाहन क्रमांक नोंदवावा क्रमांक ३ चे रकान्यात वेळेच्या खाली / सकाळ / दुपार / संध्या / रात्री जो लागू असेल तो उल्लेख करावा

रुपये अक्षरी एकशे चोपन्न फक्त

बिल करणाराची सही व हुद्दा

Attested

For The Wardha District Central Co-operative Bank Ltd; Wardha.

General Manager (I/C)

Wardha Dist. Central Co-op. Bank Ltd. H.O. WARDHA

128

## दि वर्धा जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी अधिकोष मर्या., वर्धा.

नाव :- एम. एस. बोदडे

हुद्दा :- अध्यक्ष

शाखा/मुख्यालय :- वर्धा

### प्रवास भत्ता बिल

माहे :- फेब्रुवारी 2009

कॅश बुक नं.

दिनांक :- ........................

मंजूर केलेली रक्कम रुपये अक्षरी ...एकशे चौपन्न फक्त...

तपासले रु. ...354.00... मंजूर (अंकात) रुपये ...354.00...

वसुलपात्र टूर ॲडव्हांस बाकी असल्यास ती वसुल करुन घेवूनच उर्वरीत रक्कमेचे पेमेंट करावे.

मुख्यालय
मुख्य लेखापाल

PAY CASH
Banking Officer,
Gr.-I (Accts.)

व्यवस्थापक / सरव्यवस्थापक / अध्यक्ष

दि वर्धा जिल्हा मध्य. सह. अधिकोष मर्या., वर्धा

दिनांक :- 13.4.2009

The Wardha Distt. Central Co-op. Bank Ltd. Wardha.
17 APR 2009
CASH PAID

रक्कम मिळाल्याची पोच

वर दर्शविल्याप्रमाणे मंजूर झालेली रक्कम नगदी मिळाली.

रुपये ...354/-... ( अक्षरी रुपये ...एकशे चौपन्न... मात्र ...... )

( प्रवास भत्याचा हिशेब आतील तपशीला प्रमाणे )

दि. १५/७/०२

(129)

## बयाण

नाव - अरुण भाऊरावजी कदम, वय ५९ वर्षे, असिस्टंट अकाउंटंट, दि वर्धा जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक लि. वर्धा, रा. म्हाडा कॉलनी मार्गी शाळेचे समाधीसमोर वर्धा, Ph No. 47122.

मी समक्ष विचारलेवरुन सांगतो की, सन १९७७ मध्ये ज्युनीअर क्लर्क म्हणून वर्धा डि.सी.सी. बँकेत नोकरीवर रुजु झालो. सध्या मी सहायक लेखापाल म्हणुन लेखा शाखेत काम पाहतो.

माझे अखत्यारीत पे कॅश करणे, बिलाचे ॲडजस्टमेंट, रेकॉर्ड, फिक्स डिपॉझीट, कॉल डिपॉझीट, इन्व्हेस्टमेंट बाबत रेकॉर्ड ठेवणे. जेव्हा मुख्यालयाचे लेखा परिक्षण असते तेव्हा श्री. पारवे साहेब ऑडीटरला लिस्ट देण्यास सांगतात त्याप्रमाणे दि. ३१/३/२००१ च्या अखेरपर्यंतचा रेकॉर्ड मी ऑडीटर श्री. डोफे यांना लेखा परिक्षणाचे वेळेस दिला होता. आता मी तुमच्या जवळील जी यादी पाहिली ती माझेजवळील स्थळप्रतीप्रमाणेच आहे. हीच यादी मी ऑडीटर डोफे यांना दिली होती व यादीप्रमाणे इन्व्हेस्टमेंट, फिक्स डिपॉझीट, इ. रिसीप्ट दिल्या होत्या. सदर यादीमध्ये रुपये २५ कोटि सरकारी प्रतिभूतीत गुंतवणूकीबाबत कोणतेही दस्तऐवज नव्हते व ही रक्कम गुंतवणूक या सदराखाली दि. ३१/३/२००१ चे बॅलन्सशीटमध्ये दर्शविण्यात आलेली स्थितीचे घेण्यात आली नाही. रुपये २५ कोटी सरकारी प्रतिभूतीबाबत माझेकडे कोणताही दस्तऐवज प्राप्त नव्हता. यात्यतिरिक्त इतर दस्तऐवज होते.

आता तुम्ही मला बँकेचे सन २००१ चे वार्षिक लेखा परिक्षण अहवाल दाखविला त्यात पेज क्र. ५८ मध्ये गुंतवणूक या सदराखाली आक्षेप आहे. आक्षेपाने संपूर्ण गुंतवणुकीचे दाखले आहेत. तपासणीचे वेळी संपूर्ण दाखले पाहण्यात आले. आक्षेपाने संपूर्ण दाखले सांभाळून ठेवावे असा उल्लेख आहे.

प्रश्न - वरील नोंदीबाबत आपले काय म्हणणे आहे ते नमुद करा.

उत्तर माझे म्हणणे असे की, माझेकडे रुपये २५ कोटी संबंधात कोणतेही कागदपत्र आलेले नव्हते. दि. १९/३/२००१ ला व्हाउचरप्रमाणे संबंधीत लेजरला रुपये २५ कोटीची नोंद मी घेतली. रोखे किंवा त्यासंबंधी कोणतेही कागदपत्र मी पाहिले नाही व ते माझेकडे उपलब्ध सुद्धा नव्हते. रुपये २५ कोटी व्यतीरिक्त इतर सर्व दाखले माझे कडे उपलब्ध आहेत. रोखे खरेदीबाबत सर्व व्यवहार जनरल मॅनेजर साळपेकर साहेब पहात होते. ऑडीटर यांनी हा भाग जो नमुद केला तो त्यांचेशी संबंधीत आहे. त्यांनी कायम दाखला न पाहता असा उल्लेख करणे चुकीचे आहे.

माझा सहायक श्री. कर्वे ज्यु. क्लर्क याला मी गुंतवणुकी संबंधात व्हाउचर, यादी बनवण्याचे सांगुन त्यांचेकडुन ती करुन घेतो त्या वर माझी सही राहते. यापुर्वी सरकारी प्रतिभूती बँकेने खरेदी केल्याचे आढळले नाही. त्यामुळे सरकारी प्रतिभूती निश्चीतपणे काय आहे हे मला तेव्हा माहीत नव्हते.

हेच माझे बयाण आहे. वाचुन पाहीले. सांगणेप्रमाणे बरोबर लिहीले आहे. माझेजवळील यादीची स्थळप्रत व दि. ३१/३/२००१ ची बॅलन्स शीट पाहुन माझा जबाब मी दिला आहे.

समक्ष

(signature)

- १५/७

(130)

(88)

Fixed deposit with M/s [illegible] Bank [illegible] 31.3.2001

| S.No | date | FDR No | Principal Amt | | due date |
|---|---|---|---|---|---|
| 1 | ~~[illegible]~~ 7 7 98 | 88/83 | 50 00 000 00 | | 7 7 2003 |
| 2 | 10 7 98 | 88/71 | 1 00 00 000 00 | | 10 7 2003 |
| 3 | 25 7 98 | 88/78 | 2 00 00 000 00 | | 25 7 2003 |
| 4 | 30 8 98 | 88/156 | 2 50 000 00 | | 30 8 2003 |
| 5 | 11 9 98 | 88/120 | 4 00 00 000 00 | O.D. | 11 9 2003 |
| 6 | 16 11 99 | 89/182 | 5 00 00 000 00 | | 16 11 2002 |
| 7 | 4 2 2000 | 89/233 | 5 00 00 000 00 | | 4 2 2003 |
| 8 | 3 6 2000 | 90/82 | 3 00 00 000 00 | | 3 6 2002 |
| 9 | 12 8 2000 | 90/130 | 3 00 00 000 00 | | 12 8 2002 |
| 10 | 10 10 2000 | 90/200 | 1 00 00 000 00 | | 10 10 2002 |
| 11 | 10 10 2000 | 90/201 | 1 00 00 000 00 | | 10 10 2002 |
| 12 | 10 10 2000 | 90/202 | 2 02 00 000 00 | | 10 10 2002 |
| 13 | 14 10 2000 | 90/205 | 43 29 000 00 | | 14 10 2002 |
| 14 | 14 10 2000 | 90/206 | 1 68 00 000 00 | | 14 10 2002 |
| 15 | 14 10 2000 | 90/207 | 1 00 00 000 00 | | 14 10 2002 |
| 16 | 14 10 2000 | 90/208 | 1 65 00 000 00 | | 14 10 2002 |
| 17 | 14 10 2000 | 90/209 | 3 00 00 000 00 | | 14 10 2002 |
| 18 | 14 10 2000 | 90/210 | 2 50 00 000 00 | | 14 10 2002 |
| 19 | 14 10 2000 | 90/211 | 67 00 000 00 | | 14 10 2002 |
| 20 | 14 10 2000 | 90/212 | 2 00 00 000 00 | | 14 10 2002 |
| 21 | 28 11 2000 | 90/259 | 3 00 00 000 00 | | 28 11 2002 |
| 22 | 5 1 2001 | 90/283 | 2 00 00 000 00 | | 5 1 2003 |
| 23 | 5 3 2001 | 90/303 | 3 00 00 000 00 | | 5 3 2003 |
| | | | 48,45,79,000.00 | | |

Agriculture credit stabilisation fund with M/s [illegible] Bank [illegible] 31.3.2001

| S.No | date | FDR No | Principal Amt | due date |
|---|---|---|---|---|
| 1 | 12 12 97 | 87/188 | 2 27 000 00 | 12 12 2002 |
| 2 | 25 7 98 | 88/90 | 2 34 000 00 | 25 7 2003 |
| 3 | 14 8 98 | 88/119 | 1 42 500 00 | 14 8 2003 |
| 4 | 26 4 99 | 89/22 | 2 45 000 00 | 26 4 2004 |
| 5 | 25 7 2000 | 90/114 | 13 22 000 00 | 25 7 2002 |
| 6 | 14 10 2000 | 90/213 | 66 49 861 00 | 14 10 2002 |
| 7 | 16 11 2000 | 90/255 | 7 90 000 00 | 16 11 2002 |
| | | | 96 10 361.00 | |

True Copy
[signature]
A [illegible]

Statutory reserve fund with MSC Bank No.9102 · 31.3.2001

| S.No | date | FDR No | principal Amt. | due date |
|---|---|---|---|---|
| | 12.12.97 | 87/183 | 5 02 000.00 | 12.12.2002 |
| | 16.7.98 | 88/82 | 90 600.00 | 16.7.2003 |
| | 25.7.98 | 88/98 | 80 000.00 | 25.7.2003 |
| | 26.4.99 | 89/23 | 50 000.00 | 26.4.2004 |
| | 25.7.2000 | 90/113 | 18 50 000.00 | 25.7.2002 |
| | 14.10.2000 | 90/214 | 93 66 810.00 | 14.10.2002 |
| | 16.11.2000 | 90/254 | 10 10 000.00 | 16.11.2002 |
| | | | 1 29 50 410.00 | |

Bonus fund deposit fund with MSC Bank No.9102 · 31.3.2001

| S.No | date | FDR No | principal Amt. | due date |
|---|---|---|---|---|
| 1) | 14.10.2000 | 90/215 | 59 500.00 | 14.10.2002 |
| | | | 59 500.00 | |

fixed deposit with State Bank of India Nandiga 31.3.2001

| S.No | date | FDR No | Amt. | due date |
|---|---|---|---|---|
| 1 | 19.6.98 | 330490 | 15 00 000.00 | 19.6.2001 |
| 2 | 19.4.2000 | 238223 | 6 00 000.00 | 19.4.2003 |
| | | | 21 00 000.00 | |

Call deposit with auto dy MSC Bank No.9102 31.3.2001 Coll

| S.No | FDR No | Amount |
|---|---|---|
| 1 | 90/662 | 75 00 000.00 |
| 2 | 90/722 | 1 50 00 000.00 |
| 3 | 90/760 | 75 00 000.00 |
| 4 | 90/773 | 1 00 00 000.00 |
| 5 | 90/775 | 1 50 00 000.00 |
| | 90/782 | 2 00 00 000.00 |
| 7 | 90/783 | 1 50 00 000.00 |
| | | 9 00 00 000.00 |

True copy
[signature]
A-Manager

(4) (131)

Security deposit with MSC Bank Mumbai 31.3.2001

| No | FDR No | Principal Amt |
|---|---|---|
| 1 | 73/63 | 10 000 00 |
| 2 | 266 | 10 000 00 |
| 3 | 552 | 10 000 00 |
| 4 | 74/587 | 70 000 00 |
| 5 | 76/835 | 1 30 000 00 |
| 6 | 84/68 | 2 70 000 00 |
| | | 5 00 000 00 |

Investment in Indira Vikas Patra P.O. Walka 31.3.2001

| Date of purchase | No of certificates | | Face Value | Amount | Date of maturity |
|---|---|---|---|---|---|
| 6.8.97 | 826701 To 826800 | 100/- each | 2500/- | 250000/- | 6.2.2003 |
| .8.97 | 826801 To 826900 | 100/- each | 2500/- | 250000/- | 6.2.2003 |
| .8.97 | 826901 To 827000 | 100/- each | 2500/- | 250000/- | 6.2.2003 |
| .8.97 | 827001 To 827100 | 100/- each | 2500/- | 250000/- | 6.2.2003 |
| | | | | 1000000/- | |

Shares in Vidarbha Coop Marketing Socy Nagpur 31.3.2001

| Date of purchase | | Certificate No | Amount |
|---|---|---|---|
| .12.70 | 100/- each | 1655 To 1658 | 400/- |
| .6.63 | 100/- | 1382 To 1404 | |
| | | 12722 To 12741 | 7300/- |
| .1.99 | | 5764 To 5793, 2436 To 2442 | 300/- |
| | | | 8000/- |

Shares in Vidarbha Coop Printing Press Amravati 31.3.2001

Date

| | | | |
|---|---|---|---|
| .9.57 | 25 Share | 396 To 420 | 2500/- |
| | | | 2500/- |

Premier Coop Printers Limited Pune

| | | | |
|---|---|---|---|
| .4.29 | 1 Share | 1347 | 1000/- |
| .5.61 | 4 Share | 1378 To 1381 | 4000/- |
| | | | 5000/- |

Share in Central Cooperative Housing Corporation New Delhi

| | | | |
|---|---|---|---|
| .9.58 | 1 Share | 751/66 | 1000/- |
| | | | 1000/- |

True Copy

[signature]

Manager

Share in Indian farmers fertilisers [illegible] 31.3.2001

| | | | |
|---|---|---|---|
| 3 5 90 | 1 Share | 7210 | 100000/— |
| | | | 100000/— |

Share in State Cooperation coop soys poona 31.3.2001

| | | | |
|---|---|---|---|
| 26 10 89 | 1 Share | 49 | 100/— |
| | | | 100/— |

Share in wardha District coop supervision soys wardha 31.3.2001

| | | | |
|---|---|---|---|
| 1 6 72 | 1 Share | 2563 1 | 10/— |
| | | | 10/— |

Shares in M S C Bank Mumbai 31.3.2001

| Date of purchasing | Total shares | Share No. from TO | Amount |
|---|---|---|---|
| 7 1 1994 | 1740 | 7602006 TO 7603745 | 87 000 00 |
| 8 2 88 | 5700 | 4576166 TO 4581865 | 2 85 000 00 |
| 1 10 85 | 12500 | 3793963 TO 3806462 | 6 25 000 00 |
| 15 9 76 | 31800 | 2459616 TO 2481415 | 10 90 000 00 |
| 13 7 74 | 2240 | 2280496 TO 2282735 | 1 12 000 00 |
| 3 9 70 | 1080 | 1492337 TO 1493416 | 54 000 00 |
| 7 1 76 | 4840 | 2328899 TO 2333738 | 2 42 000 00 |
| 28 9 65 | 5080 | 1137667 TO 1142746 | 2 54 000 00 |
| 24 6 64 | 600 | 1020533 TO 1021132 | 30 000 00 |
| 2 8 63 | 800 | 967660 TO 968459 | 40 000 00 |
| 22 9 61 | 1000 | 527397 TO 528396 | 50 000 00 |
| 24 8 62 | 1 | 786326 | 50 00 |
| 1 5 61 | 4762 | 589021 TO 593782 | 2 38 [illegible] |
| 17 8 94 | 160 | 8335650 TO 8335809 | 8 000 00 |
| 17 5 94 | 10940 | 8430326 TO 8441265 | 5 47 000 00 |
| 14 12 94 | 10720 | 9275396 TO 9286115 | 5 36 000 00 |
| 29 3 95 | 6320 | 9651870 TO 9658189 | 3 16 000 00 |
| 8 11 96 | ~~4020~~ | — | 2 01 000 00 |
| | | | 19 22 000 00 |
| | | | 12 00 000 00 |
| | | | 3 63 000 00 |
| | | | 850 00 |
| | | | 7 00 000 00 |
| | | | 5 79 000 00 |
| | | | 6 39 004 00 |
| | | | 1 01 19 000 00 |

True Copy
[signature]
A Manager

Share in H.S.C. Bank Bombay.

| Date of Purchasing | Total shares | Share No. From | | Share No. To | Amt. |
|---|---|---|---|---|---|
| 7.1.94 | 1740 | 7602006 | to | 9603745 | 87000/- |
| 8.2.88 | 5700 | 4576144 | to | 4581843 | 285000/- |
| 1.10.85 | 12500 | 3793963 | to | 3806462 | 625000/- |
| 15.9.76 | 31800 | 2459616 | to | 2481415 | 1090000/- |
| 23.7.74 | 2240 | 2280496 | to | 2282735 | 112000/- |
| 3.9.70 | 1080 | 1492337 | to | 1493416 | 54000/- |
| 7.1.76 | 4840 | 2328899 | to | 2333738 | 242000/- |
| 28.9.65 | 5080 | 1137667 | to | 1142746 | 254000/- |
| 24.6.64 | 600 | 1020533 | to | 1021232 | 30000/- |
| 2.8.63 | 800 | 967660 | to | 968459 | 40000/- |
| 22.9.61 | 1000 | 527397 | to | 528396 | 50000/- |
| 24.8.62 | 1 | 786326 | to | | 50/- |
| 1.5.61 | 4762 | 589021 | to | 593782 | 238100/- |
| 17.8.94 | 160 | 8335650 | to | 8335809 | 8000/- |
| 17.8.94 | 10940 | 8430326 | to | 8441265 | 547000/- |
| 14.12.94 | 10720 | 9275396 | to | 9286115 | 536000/- |
| 29.3.95 | 6320 | 9651870 | to | 9658169 | 316000/- |
| 8.11.96 | 4020 | - | | - | 201000/- |
| | | - | | - | [illegible] |
| | | - | | - | [illegible] |
| | | - | | - | [illegible] |
| | | - | | - | [illegible] |
| | | - | | - | 700000/- |
| | | - | | | [illegible] |

"True Copy"

[signature]
A Manager

(133)

<u>जबाब</u> — स्था. गु. शा. वर्धा
दि. २६।६।२००२

नाव रोहीदास दौलतराव जेपे, वय ५० वर्ष, नोकरी लेखा परिक्षक, सहकारी संस्था बँक वर्धा रा. संत चोखोबा वार्ड हिंगणघाट.

मी समक्ष विचारलेवरुन सांगतो आम्ही सन १९७४ मध्ये लिपीक म्हणुन सहकार विभाग (लेखा परिक्षण) येथे नोकरीत आलो. सध्या मी १।११।९९ पासुन वर्धा येथे कार्यरत आहे.

श्री. तायवाडे सा. विशेष लेखा परिक्षक सहकारी संस्था बँक यांचे अखत्यारीत सन २०००-२००१ ये वर्षी जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक लि. वर्धाचे मुख्यालयाचे ऑडीट दि. २५।२।२००१ या काळात झाले. सन २०००-२००१ या वर्षात कामाची विभागणी करुन देण्यात आली नव्हती व तसे लेखी आदेश नव्हते. माझेकडे सदर बँकेच्या एकुण २० शाखांचे लेखा परिक्षणाचे काम दिलेले असुन दि. ७।१।२००१ पासुन आर्वीचा अतिरिक्त चार्ज आहे. बँकेच्या मुख्यालयाचे ऑडीट संबंधाने बँकेकडुन गुंतवणुकीची यादी श्री. तायवाडे साहेबांना पुरविण्यात आली. त्यानुसार त्यांनी मला ती यादी देवुन ती तपासुन पाहण्यास सांगितले. यादीनुसार मी दस्तऐवज पाहीले. श्री. तायवाडे सा. नी केलेल्या २०००-२००१ च्या वार्षीक लेखा परिक्षण अहवालाच्या भाग क्रमांक ५९ वर (२) गुंतवणुकीच्या रकान्यात (५) सरकारी प्रतिभूतीमध्ये गुंतवणुक रु. २५ कोटी अशी नोंद असुन अहवालात आक्षेपात संपूर्ण गुंतवणुकीचे दाखले आहेत तपासणीचे वेळी संपूर्ण दाखले पाहण्यात आले. दाखले सांभाळुन ठेवावे असे नमुद आहे. सदर अंकेक्षणाचे वेळी मला लेखी स्वरुपात कामाचे वाटप दिले नव्हते. परंतु ९९-२००० मध्ये दिले होते. सन २००१ चे लेखापरिक्षणाचे वेळी तायवाडे साहेबांनी जी यादी दिली <u>यादीनुसार</u> त्यानुसार दाखले मी पाहीले. यादीमध्ये सरकारी प्रतीभूतीचा समावेश नाही. त्यामुळे ते मला ~~पासे~~ पाहता आले नाहि व मी पाहीली नाहि. तसेच सरकारी प्रतिभूतीबाबत तायवाडे साहेबांनी सुध्दा मला काही सांगितले नव्हते. तायवाडे साहेबांनी दिलेल्या यादीनुसार मी संबंधीत दाखले चेक करुन ती यादि पुन्हा त्यांना परत केली याबाबत लेखी स्वरुपात दिले नाही किंवा त्यांना मी बँकेच्या गुंतवणुकीचे पुर्ण दाखले आहेत असेसुध्दा सांगीतले नाही. वास्तविक बॅलन्सशीटची छाननी करत असताना प्रत्येक मुद्द्यानुसार संबंधित सेक्शन च्याजवळ जवळुन त्यांचेकडुन ती माहीती घेणे आवश्यक असते. ही जबाबदारी ऑडीट नोट करणाऱ्यांची म्हणजे संबंधीत अधिकाऱ्यांची असते. आता मी तुम्ही मला यादि दाखवीली त्यात सरकारी सिक्युरीटी बाबत कोणतीहि नोंद नाहि. या यादीशी बॅलन्सशीट सोबत पडताळणी केली असता रुपये ५, कोटी डिसीसी बँक नागपुर ला जी गुंतवणुक केली त्याची नोंद सुध्दा यादीत नाही. यादीत सरकारी सिक्युरीटीजची कोणतीही नोंद नाही त्यामुळे सुध्दा ती पडताळणी आली नाही. पुरविलेल्या यादी प्रमाणेच मी तपासणी करुन पुन्हा ती यादी तायवाडे सा. ना परत केली. बाकी या प्रकरणात माझा कोणताहि संबंध नाही. तायवाडे सा. नी तोंडी ~~काम करण्याच~~ सुचना दिल्याने मी त्यांना मदत केली. ऑडीट नोट लिहीणाऱ्याचीच पुर्ण जबाबदारी असते की, संपूर्ण कागदपत्र तपासणी करुन, प्रोसीडींग तपासणे, बॅलन्स शीट छाननी करुन प्रत्यक्ष दाखले पाहुन लेखा परिक्षण अहवाल तयार करणे. या प्रकरणात ही

जबाबदारी गायकवाड साहेबांचीच आहे. माझेकडे नेमुन दिलेले ऑडीट मी करत. वरुन माझे सहीने ऑडीट नोट निर्गमीत करीत असतो..

हेच माझे बयाण आहे. वाचुन पाहीले सांगतेप्रमाणे बरोबर आहे.

समक्ष.

68 Deposit with M.S.C. Bank Nagpur 31.3.2001

| date | FDR no | principal Amt | due date |
|---|---|---|---|
| 7.7.98 | 88/83 | 1 50 00 000 00 | 7.7.2003 |
| 7.98 | 88/71 | 1 00 00 000 00 | 10.7.2003 |
| 5.7.98 | 88/78 | 2 00 00 000 00 | 25.7.2003 |
| 0.8.98 | 88/156 | 2 50 000 00 | 30.8.2003 |
| 1.9.98 | 88/120 | 4 00 00 000 00 | 11.9.2003 |
| 11.99 | 89/182 | 5 00 00 000 00 | 16.11.2002 |
| 2.2000 | 89/223 | 5 00 00 000 00 | 4.2.2003 |
| 6.2000 | 90/52 | 3 00 00 000 00 | 3.6.2002 |
| 2.8.2000 | 90/130 | 3 00 00 000 00 | 12.8.2002 |
| 10.2000 | 90/200 | 1 00 00 000 00 | 10.10.2002 |
| 10.2000 | 90/201 | 1 00 00 000 00 | 10.10.2002 |
| 10.2000 | 90/202 | 1 00 00 000 00 | 10.10.2002 |
| 10.2000 | 90/205 | 43 29 000 00 | 14.10.2002 |
| 10.2000 | 90/206 | 1 68 00 000 00 | 14.10.2002 |
| 10.2000 | 90/207 | 1 00 00 000 00 | 14.10.2002 |
| 10.2000 | 90/208 | 1 65 00 000 00 | 14.10.2002 |
| 10.2000 | 90/209 | 3 00 00 000 00 | 14.10.2002 |
| 10.2000 | 90/210 | 2 50 00 000 00 | 14.10.2002 |
| 10.2000 | 90/211 | 67 00 000 00 | 14.10.2002 |
| 10.2000 | 90/212 | 2 00 00 000 00 | 14.10.2002 |
| 11.2000 | 90/259 | 3 00 00 000 00 | 28.11.2002 |
| 1.2001 | 90/283 | 2 00 00 000 00 | 5.1.2003 |
| 3.2001 | 90/303 | 3 00 00 000 00 | 5.3.2003 |
| | | 48.45.79 000.00 | |

Agri credit stabilisation fund with M.S.C. Bank Nagpur 31.3.2001

| date | FDR no | principal Amt | due date |
|---|---|---|---|
| 12.97 | 87/188 | 2 27 000 00 | 12.12.2002 |
| 5.7.98 | 88/80 | 2 34 000 00 | 25.7.2003 |
| 8.98 | 88/119 | 1 42 500 00 | 14.8.2003 |
| 4.99 | 89/22 | 2 45 000 00 | 26.4.2004 |
| 7.2000 | 90/114 | 13 22 000 00 | 25.7.2002 |
| 10.2000 | 90/213 | 66 49 861 00 | 14.10.2002 |
| 11.2000 | 90/255 | 7 90 000 00 | 16.11.2002 |
| | | 96 10 361.00 | |

946 884 (2)

Statutory Reserve fund with M S C Bank Nagpur - 31.3.2001

| date | FOR no | principal Amt- | due date |
|---|---|---|---|
| 12.12.97 | 87/187 | 5 02 000 00 | 12.12.2002 |
| 16.7.98 | 88/82 | 90 600 00 | 16.7.2003 |
| 25.7.98 | 88/79 | 80 000 00 | 25.7.2003 |
| 26.4.99 | 89/23 | 50 000 00 | 26.4.2004 |
| 25.7.2000 | 90/113 | 18 50 000 00 | 25.7.2002 |
| 14.10.2000 | 90/214 | 93 66 810 00 | 14.10.2002 |
| 16.11.2000 | 90/254 | 10 11 000 00 | 16.11.2002 |
| | | 1 29 50 410 00 | |

Bad debt fund with M S C Bank Nagpur 31.3.2001

| date | FOR no | principal Amt- | due date |
|---|---|---|---|
| 14.10.2000 | 90/215 | 59 500 00 | 14.10.2002 |
| | | 59 500 00 | |

Fixed Deposit with State Bank of India Wardha 31.3.2001

| date | FOR no | Amt- | due date |
|---|---|---|---|
| 19.6.98 | 770490 | 15 00 000 00 | 19.6.2001 |
| 19.4.2000 | 230221 | 6 00 000 00 | 19.4.2003 |
| | | | |
| | | 21 00 000 00 | |

Call Deposit (Auto cly) with M S C Bank Nagpur 31.3.2001

| FOR No | Amount |
|---|---|
| 90/662 | 75 00 000 00 |
| 90/722 | 1 50 00 000 00 |
| 90/760 | 75 00 000 00 |
| 90/773 | 1 00 00 000 00 |
| 90/775 | 1 50 00 000 00 |
| 90/782 | 2 00 00 000 00 |
| 90/787 | 1 50 00 000 00 |
| | 9 00 00 000 00 |

Deposit with MSC Bank Mumbai 31-3-2001

| | principal Amt. | |
|---|---|---|
| 112 | | |
| 13 | | 10 000 00 |
| 16 | | 10 000 00 |
| 52 | | 10 000 00 |
| 187 | | 70 000 00 |
| 335 | | 1 30 000 00 |
| 168 | | 2 70 000 00 |
| | | 5 00 000 00 |

Investment in Indira Vikas Patra P.O. Wardha 31.3.2001

| No. of Receipts | | face value | Amount | Date of maturity |
|---|---|---|---|---|
| 826701 TO 826800 | 100/-each | 2500/- | 2,50000/- | 6.2.2003 |
| 826801 TO 826900 | 100/-each | 2500/- | 250000/- | 6.2.2003 |
| 826901 TO 827000 | 100/-each | 2500/- | 250000/- | 6.2.2003 |
| 827001 TO 827100 | 100/-each | 2500/- | 250000/- | 6.2.2003 |
| 63 B. 409081 | | | 1000/- | |
| | | | 1001000/- | |

Shares in Vidarbha coop marketing soc. Nagpur 31.3.2001

| | Certificate No. | Amount |
|---|---|---|
| 100/each | 16055 TO 16058 | 400/- |
| 100/- | 1382 TO 1404 | |
| | 12712 TO 12741 | 7300/- |
| | 5764 TO 5793 | |
| | 2436 5993 | 300/- |
| | | 8000/- |

Shares in Vidarbha coop printing press Amravati - 31.3.2001.

25. Share 396 TO 420 2500/-

2500/-

Shares in coop printers limited. poona

1 Share 1347 1000/-

4 Share 1378 TO 1381 4000/-

5000/-

In Central Warehousing Corporation New Delhi

1. Share 51166 1000/-

1000/-

९५९

Share in Indian farmers fertilisers Ltd - 31.3.2001

| | | | |
|---|---|---|---|
| 3.5.80 | 1 Share | 7210 | 100000/- |
| | | | 100000/- |

Share in State Cooperation corp. says ... 31.3.2001

| | | | |
|---|---|---|---|
| 6.10.88 | 1 Share | 49 | 100/- |
| | | | 100/- |

Share in wardha district coop supervision says wardha 31.3.2001

| | | | |
|---|---|---|---|
| 6.72 | 1 Share | DSCS.1 | 10/- |
| | | | 10/- |

Share in M.S.C Bank member 31.3.2001

| of purchasing | Total shares | Share No from | TO | Amount |
|---|---|---|---|---|
| 1.1994 | 1740 | 7602006 TO | 7603745 | 87 000 00 |
| 2.88 | 5700 | 4576144 TO | 4581843 | 2 85 000 00 |
| 1.10.85 | 12500 | 3793963 TO | 3806462 | 6 25 000 00 |
| 5.9.76 | 31800 | 2459616 TO | 2481415 | 10 90 000 00 |
| 3.7.74 | 2240 | 2280496 TO | 2282735 | 1 12 000 00 |
| 3.9.70 | 1080 | 1492337 TO | 1493416 | 54 000 00 |
| 7.1.76 | 4840 | 2328899 TO | 2333738 | 2 42 000 00 |
| 28.9.65 | 5080 | 1137667 TO | 1142746 | 2 54 000 00 |
| 24.6.64 | 600 | 1020533 TO | 1021132 | 30 000 00 |
| 2.8.63 | 800 | 967660 TO | 968459 | 40 000 00 |
| 12.9.61 | 1000 | 527397 TO | 528396 | 50 000 00 |
| 24.8.62 | 1 | 786326 | | 50 00 |
| 1.5.61 | 4762 | 589021 TO | 593782 | 2 38 100 00 |
| 7.8.94 | 160 | 8335650 TO | 8335809 | 8 000 00 |
| 7.8.94 | 10940 | 8430326 TO | 8441265 | 5 47 000 00 |
| 4.12.94 | 10720 | 9275396 TO | 9286115 | 5 36 000 00 |
| 1.3.95 | 6320 | 9651870 TO | 9658189 | 3 16 000 00 |
| 28.4.2001 ~~3.11.96~~ | 201 ~~4020~~ | — | — | 2 01 000 00 |
| | | | | 19 22 000 00 |
| 3.2001 | 3485 | | | 12 00 000 00 |
| | | | | 3 63 000 00 |
| | | | | 850 00 |
| 6.2001 | 1917 | | | 7 00 000 00 |
| | | | | 5 78 000 00 |
| | | | | 6 39 000 00 |
| | | | | 1 01 18 000-00 |

बयान

४४० दि. २६/५ (136)

गंगाधर व. महादेवराव लायवाडे वय ४० वर्षे.
रा. मधुरी अपारमेन्ट फ्लॅट नं. १०६
मिरची बाजार आयुर्वेदिक ले-आउट
उमरेड रोड नागपुर.

मी समक्ष विचारले वरुन सांगतो की, वरील पत्त्यावर राहात असुन विशेष लेखा परीक्षक, वर्ग २ सहकारी संस्था (बँक) वर्धा येथे ८/१०/९९ पासुन कार्यरत होतो. सध्या १६/५/०२ पासुन मा. सहकार आयुक्त व निबंधक सहकारी संस्था महाराष्ट्र राज्य पुणे यांचे आदेशान्वये निलंबीत आहे माझा चार्ज मी श्री. उईके स्पेशल ऑडीटर तृतीय अपर विशेष लेखा परीक्षक नागपुर यांना १६/५/२००२ ला दिला. माझे कार्यालय जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक वर्धा चे इमारतीत असुन त्यात १) एक प्रमुख, विशेष लेखा परीक्षक वर्ग २ २) लेखा परीक्षक वर्ग ३ - २ जागा ३) उप लेखा परीक्षक वर्ग ३ - २ जागा ४) क्लर्क वर्ग ३ - ४ जागा ५) शिपाई वर्ग ४ - १ जागा असे एकुण १० लोक काम करतात. बँकेच्या एकुण ५१ शाखा आहे त्यापैकी १९ शाखा एका लेखा परीक्षकाकडे, २० शाखा दुसऱ्या लेखा परीक्षकाकडे व १२ शाखा व मुख्यालय विशेष लेखा परीक्षकाकडे माझ्या प्रमाणे २०००-२००२ पर्यंत कामाची विभागणी करुन त्यांच्याकडुन मंजुरी मिळाली आहे. बँकेचे शाखांचे परीक्षण दर ३ महीन्यांनी करुन रिपोर्ट द्यावयास पाहिजे परंतु लपसर्गी कारणवश. असे १ लेखा परीक्षकाचे पद कमी असल्यामुळे दर ३ महीन्याला लेखा परीक्षण होवु शकले नाही. तसेच मुख्यालयाचे निर्मिति

लेखा परिक्षण करता आले नाही त्यामुळे
रोखे सुध्दा प्रत्यक्ष पाहता आले नाही.

नियमाच्या प्रथेनुसार सर्व खात्यांचे लेखा परिक्षण झाल्या नंतरच मुख्यालयाचे लेखा परिक्षण शेवटी करण्यात येते. नियमाप्रमाणे हे लेखा परिक्षण तिमाही करणे आवश्यक आहे परंतु कामाच्या व्याप, स्टाफची कमतरता व उपलब्ध वेळ या कारणांनी ते करणे शक्य होत नाही व त्यामुळेच ते करता आले नाही. वर्धा जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँकेने यापुर्वी कधीही सरकारी प्रतिभुती खरेदी केलेल्या नाहीत. ही त्यांची पहिलीच वेळ असुन बँकेनी अशा प्रतिभुती खरेदी करण्यापुर्वी त्यांनी अर्थतज्ञांचा सल्ला घ्यायला पाहिजे होता तसेच त्यांनी निवडक रजिस्टर दलालांकडून ऑफर मागवल्या पाहिजे होत्या व त्यामध्ये जास्त व्याजदराच्या प्रतिभुती त्या दलालाकडून खरेदी करावयाला पाहिजे होत्या तसेच अशा रजिस्टर दलालांची यादी बँकेने आपल्याकडे ठेवावयास पाहिजे आणि ज्यांचे मार्फतीने प्रतिभुती खरेदी करायच्या आहे त्या दलाल कंपनीचे नाव त्या यादीत असणे आवश्यक आहे परंतु वर्धा जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँकेने यापैकी कोण एकही मुद्दा उपयोगात आणलेला नाही. तसेच रिझर्व बँकेचे परिपत्रकानुसार एस. जी. एल. खाते आर. बी. आय. येथे महाराष्ट्र राज्य सहकारी बँक मुंबई मार्फत उघडून त्या खात्याद्वारेच प्रतिभुती खरेदी केली पाहिजे असा नियम आहे परंतु या बँकेने त्याचे पालन केलेले नाही.

या बँकेने प्रतिभुती फिजीकल फॉर्ममध्ये खरेदी करण्या करीता होमट्रेड मार्फत पैसे

एस. पी. देश
पोलीस निरि
आ. गु. श. 1

④ तसेच कॉन्ट्रॅक्टर नोटमध्ये ब्रोकरेजचा दर व बाजारमूल्य तुलनात्मक दर तपासून पाहण्यात आलेले नाही. सदर प्रकरणात उपमुद्दा क्रमांक ४.६ मध्ये जे नमूद केले आहे त्याबाबत निर्णय बँकेचे संबंधीत पदाधिकाऱ्यांचे व अंकेक्षण करतांनाचेही ही अवलोकन केले असून ते खरी आहे. उपमुद्दा क्र. ८ मध्ये जे ही नमूद केले आहे. त्यामध्ये संबंधीत दस्तऐवजाच्या तपासणी वरून सरव्यवस्थापक या संपूर्ण व्यवहारास दोषी आढळून आले आहे.

कंपनी रोखे गुंतवणूकीच्या तपशील व खाजगी व सल्लागार मिळून जिल्हा बँकेची दि. २०/१/२००९ ची टिपणी नुसार सरकारी रोखे गुंतवणूक करण्या-बाबत आर.बी.आय. चे नियमानुसार एस.जी.एल. खात्यामार्फत न करता फिजीकल फार्ममध्ये प्रति-भुती विकत घेण्याबाबत सेबीचे मान्यताप्राप्त ब्रोकर्स यांचे मार्फत घेण्याबाबत टिपणी सादर करून दिनांक २४/२/२००९ चे कार्यकारी संचालक मंडळचे सभेपुढे ठराव क्रमांक ६ (e) अन्वये मंजुर करण्यात आले. परंतु असे निर्णय घेण्यापूर्वी आर.बी.आय. चे परिपत्रक, मार्गदर्शक तत्वे याचा विचार केलेला नसुन परिपत्रकाचे उल्लंघन करून रोखे गुंतवणूक फिजीकल फार्ममध्ये घेण्याबाबत निर्णय घेतलेला आहे.

दि. १२/२/२००९ लेखा विभाग मुख्यालय वर्धा यांनी रुपये २५ कोटी गुंतवणूकीबाबतची कार्यालय टिपणी नुसार होम ट्रेड कंपनी मुंबई यांचे मार्फत रुपये २५/- कोटीची सरकारी सिक्युरिटीजमध्ये गुंतवणूक होम ट्रेड कंपनी मुंबई यांचे कडून फिजीकल फार्ममध्ये प्रतिभूती घेण्याबाबत टिपणी सरव्यवस्थापक व बँकेचे उपाध्यक्ष यांचेकडून मंजुरी देण्यात आलेली आहे. आहे व याला कार्यकारी संचालक मंडळ व सरव्यवस्थापक जबाबदार ठरतात.

दिनांक २४/२/२००९ ची नुसार मान्यता दिलेली आहे. त्यानुसारच दिनांक २४.२.२००९ चे कार्यकारी मंडळचे सभेत संचालक मंडळचे सभा

[redacted]

दिनांक ५/७/२००१ नुसार मान्यता दिली आहे.
त्यामुळे सदरचा व्यवहारास सर्व संचालक मंडळ
व सरव्यवस्थापक जबाबदार ठरतात. अंतिम
करावयाचे वेळी याबाबत जी कारणे दिलेल्या संचालक
मंडळाचे सोयीप्रमाणे अवलंबिले गेले. व त्यानुसार दि.
५/७/२००१ ही तारीख नमूद केली. परंतु आता
संचालक मंडळाचे मूळ ठराव बुक पाहिले असता त्यामध्ये
सभेची तारीख दि. १६/७/२००१ ही नमूद आहे.

दि. २३/४/२००१ ची बँकेची लेखा विभागाची
कार्यालयीन टिपणी नुसार २५ कोटीची प्रतिभूती
खरेदी केलेली आहे व त्यास कार्यकारी समितीचे
सभा दि. २८/५/२००१ चे ठराव क्रमांक ६(८) ने
मान्यता दिली असल्याने दिनांक १८/२/२००१ रोजी
मुख्यालयाचे खात्यामधून रुपये २५,२४,७२,०१३.३३
कोटी रिसीप्टमध्ये रक्कम राज्य सहकारी बँक
मुंबई यांचे खात्यातून ट्रान्सफर करून होमट्रेड
कंपनी मुंबई कडे प्रतिभूती क्रमांक जी. ओ. आय.
२०१५ व्याज दर १०.४७ करीता खरेदी करण्यात
आलेले व या खरेदी व्यवहारास कार्यकारी
समितीचे सभा दिनांक २५/४/२००१ ला मान्यता
घेण्यात आलेली आहे. व या समितीचे कार्यवृत्तास
संचालक मंडळाचे सभा दि. ८/७/२००१ चे ठराव
८(अ) द्वारे संमत करण्यात आलेले आहे.

होमट्रेड कंपनी मुंबई यांचे दिनांक २१ मार्च
२००१ चे पत्र व कॉन्ट्रॅक्ट नोटनुसार वरील रोखे
अद्यापि मिळून मूळ सरकारी रोखे बँकेच्या नावाने
आजतागायत सादर झालेल्या नाहीत. यावर बँकेने
दिनांक २५/३/२००१, २/७/२००१, १७/५/२००१ व ४/१०/२००२
चे पत्र निर्गमित करून मूळ प्रमाणपत्र बाबत विचारणा

उघडले आहे. क्रिमीकल फॉर्म मध्ये पैसे रोखे
घेण्याकरीता पैसे भरल्या नंतर बँकेने ३०
दिवसांचे आत हे रोखे ताब्यात जमा करुन
घ्यायला पाहिजे होते. परंतु तसे ध्यानात आले
नाही. त्यानंतर होम ट्रेडनी सुद्धा त्यांना ते दिले
नाही. व ३० दिवसात रोखे ताब्यात आले नाही
तरीही बँकेने ते मिळविण्या करीता कोणतीही
कारवाई पुढील पाच महिने पर्यंत केली नाही.
ही कारवाई बँकेचे सर व्यवस्थापकांनी कराव-
-ला पाहिजे होती. परंतु ती त्यांनी केली नाही.

सन २०००-२००१ (१-४-२००० ते ३१/३/२००१)
पर्यंतच्या झालेल्या लेखा परीक्षणात संबंधीत लेखा
परीक्षक श्री. आर.डी. डोके यांनी मुदत बँकेच्या
पूर्ण गुंतवणुकीची तपासणी करुन गुंतवणुकीची
पूर्ण कागदपत्रे आहेत, असे सांगितल्याने मी सुद्धा
खरं, खात्री न करता गुंतवणुकीचे सर्व कागद
आहे असे दि. २९/८/२००१ चे लेखा परीक्षा
अहवालात नमूद केले आहेत. परंतु डोके यांचे
सांगण्यानुसार बँकेने खरेदी केलेल्या २५ कोटीच्या
प्रतिभूतींचा समावेश आहे. वास्तविक वरीलपैकी
प्रतिभूती बँकेला प्राप्त झालेल्या नाहीत. व
त्या तपासणीसही उपलब्ध झालेल्या नाहीत.
परंतु ते तपासणीचे काम श्री. आर. डी. डोके
यांना कामाचे वाटप पत्रानुसार ते काम सोप-
विले होते व त्यांच्यावर विश्वास ठेवून मी
सुद्धा लेखा परीक्षण अहवालात तसे नमूद
केले आहे. या ठिकाणी माझी निष्काळजी
झाली हे मला मान्य करावेच लागेल.

तसेच बँकेने सुद्धा होमट्रेड मार्फत
केलेल्या गुंतवणुकीची नोंद संबंधीत खाती
मध्ये केलेली नव्हती त्यामुळे ही बाब
अंकेक्षणाचे वेळी निदर्शनास आली नाही.

वर्धा जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक

(PTO)

वर्षाचे सरकारी प्रतिभूति खरेदीचे बाबत
प्रकरणात वर्तमान पत्रात आलेल्या बातम्या व
हेड ऑफिसकडून आलेल्या निर्देशानुसार मी या
प्रकरणी बाबतीत अंकेक्षण केले. अंकेक्षणाचे
अंतर्गत अहवालात खालील बाबी नमूद करण्यात
आल्या.

१) सदर प्रकरणात दि. २५/२/२००१ रोजी बँकेचे
कार्यकारी समितीची सभा घेण्यात आली व त्यामध्ये
ठराव क्रमांक ६ (९) पारित करण्यात आला व त्यानुसार
संबंधित अधिकाऱ्यांना याबाबत अधिकार दिल्याचे
नमूद आहे. अंकेक्षणाचे वेळी याबाबतीचा संबंधित
मी बँकेचे कार्यकारी मंडळाचे / समितीचे ठराव बुक तपासले
आहे.

२) अंतर्गत अहवालातील मुद्दा क्रमांक २ नुसार
नमूद केल्या प्रमाणे मी संचालक मंडळाचे ठराव बुकमध्ये
दि. ८/५/२००२ चा ठराव नमूद आहे ते तपासले
आहे.

३) मुद्दा क्र. ३ मध्ये ह्या प्रकरणात ज्या बाबींकडे
दुर्लक्ष झाले याबाबत मी सविस्तर नमूद केले आहे.
त्यामध्ये उपमुद्दा १ मध्ये सदर बँकेने हा व्यवहार
एस. जी. एल. मार्फत केला नाही व एस. जी. एल.
चे खाते आर. बी. आय. मध्ये काढले नाही.
यानुसार बँकेने आर. बी. आय. च्या नमूद
परिपत्रकाचे उल्लंघन केले आहे. सदर परिपत्रकाचे
मी अवलोकन केले असून त्याची नक्कल दप्तरी
आहे. तसेच संचालक मंडळाने सरकारी प्रतिभूती
बाबत धोरणात्मक निर्णय वा रूपरेषा ठरविण्यात
आली नाही. ② रोखे गुंतवणुकीबाबत बाजारमूल्य
तुलनात्मक विविध मागविण्यात आल्या नाही. वा
तुलनात्मक दर तपासून पाहण्यात आलेल्या नाहीत.

४) बँक व होमट्रेड कंपनी यांमध्ये रोखे विक्री
बाबतच्या करारनामा उपलब्ध करून दप्तरी ठेवलेले

पान ...

(१३९)

मुंबई ने डिजीफल फार्म कडून खरेदी केलेले शेअर्स हे केवळ कागदोपत्री केल्याचे स्पष्ट होते. त्यामुळे त्यांनी बँकेची फसवणूक केलेली आहे. यावर बँकेने सेम ट्रेड कंपनीचे संचालक मंडळावर गुन्हा क्रमांक ११५/०२ दिनांक २६/८/२००२ ला गुन्हा दाखल करून संचालक मंडळाने अपहाराला वाचविण्याचा अप्रत्यक्षपणे प्रयत्न केला आहे.

सदर प्रकरणात या सर्व व्यवहाराचा तपशील पाहता व अंतर्गत निरीक्षणांती बँकेचे सर-व्यवस्थापक व संचालक मंडळ यांनी हे व्यवहार घर व कारवाईस पात्र असल्याने श्री. पोलीस लक्षात ठिकाणी घेऊन पोलिसात. यांनी येथे गुन्हा नोंद करण्यात आला आहे.

याचे अनुषंगाने विषय हा मुद्दा मंजुरीसाठी न घेता अध्यक्षांच्या परवानगीने आयत्या वेळेवर घेण्यात आला ही बाब अत्यंत चुकीची आहे. हा विषय सभेपुढे चर्चेकरिता संचालक मंडळ समोर ठेवायला पाहिजे होता. परंतु सदर विषय हा कार्यकारी मंडळ समोर ठेवून त्यानंतर संचालक मंडळाने मंजुरी दिली आहे. ही बाब संचालक मंडळाचे बेजबाबदारपणा दर्शविणारी आहे. या प्रकरणात गुंतवणुकीच्या (बँकेच्या) हिताचा कोणताही विचार करण्यात आला नाही. बँकेच्या पोटनियमामध्ये गुंतवणुकीबाबत तरतूद आहे परंतु आदेशानुसार बँकेने अंतर्गत लेखा परीक्षकाची नेमणूक करून त्यांचे कडून अंतर्गत व्यवहाराचे अवलोकन करून घेतले नाही. तसेच उपविधी मध्ये नियम क्र. ६२ हा बँकेने केलेल्या व्यवहाराचे सर्व तपासणी करून नेमलेल्या ऑडिटरकडून आहे. शासकीय ऑडिटर लागू नाही.

सदर खरेदी प्रकरणात बँकेचे उपविधीनुसार दिलेल्या अधिकाराचा दुरुपयोग करून सर संचालक

(१०१)

मंडळ व्यवस्थापक यांनी चुकीचे जे निर्णय घेतले व कारभार केलेला आहे त्याची कार्यवाही केली व या संबंधाने कोणते उपविधीचे उल्लंघन होते हे अंतिम लेखापरीक्षण अहवालात स्पष्ट करायला पाहिजे. मी अंतिम कधी येथे अंतरिम लेखापरीक्षण केले असल्याने त्याबाबी नियमानुसार सविस्तर उल्लेख करता आला नाही. माझे सही नुसार मी अंतरिम अहवाल सादर केलेला आहे. मासिक 29 चे कागदपत्र आणि जोडलेले आहे. मी सादर करीत

बँकेच्या बॉयलॉज मधील नियम क्र. 29 मधील उपनियम 4 नुसार प्रतिभूती खरेदी करण्या करीता संचालक मंडळानी या बाबतचे निर्णय घेतले पाहिजे किंवा संचालक मंडळानी त्यांनी नेमलेल्या उपसमितीला किंवा व्यक्तीला सर्व अधिकार दिले असतील तेव्हा ती व्यक्ती किंवा कमेटी ठराव पारित करु शकते परंतु त्या ठरावास जोपर्यंत संचालक मंडळाची मान्यता मिळत नाही तोपर्यंत त्याची अंमलबजावणी करता येऊ शकत नाही परंतु या ठिकाणी कोणत्या प्रकारची संचालक प्रकारची मान्यता घेण्यापूर्वीच दि. 16/2/2009 रोजी होम ट्रेड या कंपनीला 25 कोटी रुपये रोखे खरेदी करण्या करीता हस्तांतरित करण्यात आले.

दि. 24/2/2009 चे कार्यकारी मंडळाचे सभेमध्ये रोखे खरेदी संबंधीचा घेतलेला ठराव बँकेचे उपविधी नुसार संचालक मंडळाचे पुढील सभेमध्ये मंजुरी करीता ठेवले पाहिजे. 24/2/2009 नंतरची संचालक मंडळाची पुढील सभा 20/3/2009 ला झाली असून त्या सभेत कार्यवाही विषयपत्रावर हजर होते. परंतु होम ट्रेड मार्फत रोखे खरेदी.

एस. जी. देशपांडे
पोलीस निरीक्षक
आ. गु. शा. [illegible]

कर्ज्या बाबतच्या ठराव कायम करण्याकरीता २०/२/२००१ च्या सभेत ठेवण्यात आले नाही. तो १६/८/२००१ चे सभेत ठेवण्यात आला. त्यामुळे ही बाब नाबार्ड चे अधिकाऱ्यांच्या लक्षात येवू नये असा उद्देश दिसतो.

एकंदरीत रोखे खरेदी बाबत बँकेचे अध्यक्ष उपाध्यक्ष, मुख्य कार्यकारी अधिकारी तसेच इतर संबंधीत अधिकारी व संचालक मंडळ यांनी वेळीच काळजी घेतली असती तर बँकेचे एवढ्या मोठ्या रकमेचे नुकसान टाळता येवू शकले असते. त्यामुळे या नुकसानीस, ठेवीदारास वरील लोक जबाबदार आहेत.

हाच माझा जबाब आहे वाचून पाहिला सांगणे प्रमाणे बरोबर लिहिला आहे.

समक्ष

एस. जी. देशपांडे
पोलीस निरिक्षक
आ. गु. शा. वर्धा

विषय :- दि. वर्धा जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी (अधिकोष) मर्या. वर्धा.
अंकेक्षण सन १९९९-२००० वर्धा मुख्यालय
लेखापरिक्षण दृष्टीने केलेली व्यवस्था (कामाची विभागणी)

---

**१) श्री० आर. डी. डोंगरे**
लेखापरिक्षक सह. संस्था (आडीट)
वर्धा

१) तरती जिंदगी (लिक्वीडीटी) तपासणे व स्टेटमेंट प्राप्त करणे
२) इन्व्हेस्टमेंट आणि. व यादी तपासणे
३) ऑडिट दोष दुरुस्तीचा अहवाल तपासणे
४) प्रशासन व वाहन खरेदी विभाग व व्यवहार तपासणे.
५) स्पेअर पार्टस फोन आणि० डेड स्टाक स्टेशनरी प्रिंटिंग खरेदी व वाटप व्यवहारासंबंधीचे आणि० व्हाऊचर वरुन यादया व पत्रके तपासणे.
६) आवश्यक ते सर्व पत्रके याद्या प्राप्त करणे
७) वाहन लॉग बुक पेट्रोल स्पेअर पार्टस खर्च तपासणे.
८) शेतकरी कर्ज व बिगर शेतकरी कर्ज विभाग तपासणे.
९) लेखापरिक्षण अहवाल तयार करण्यास मदत करणे.
१०) वेळेवर आवश्यकतेनुसार कामात बदल करण्यांत येईल किंवा जादा काम देण्यांत येईल.

Received
Auditor
coop. socys
Wardha

---

**२) श्री० एस. एम. चोडरवे.**
लेखापरिक्षक सहकारी संस्था (आडिट) आर्वी

१) कॅशबुक ते कॅशबुक व्हाऊचर्स तपासणे (दि. १-४-९९ ते ३१-३-२०००)
२) स्थायी खतबुक तपासणी व यादया प्राप्त करणे.
३) एन. पी. ए. (मुख्यालयीन) तपासणे.
४) संचालक मंडळ प्रवास भत्ता बैठक आणि० तपासणे.
५) लेखापरिक्षण अहवाल तयार करण्यास मदत करणे.
६) वेळेनुसार [illegible]

काम दप्तर नं ५३६.

(१६) (142)

४४८

| | |
|---|---|
| ३) श्री. व्ही. राव. खंडारे (उपलेखापरीक्षक सह. संस्था (आर्वी) वर्धा | १) करंट खाते दि. १.४.९९ ते ३०.९.९९ पर्यंत तपासणे.<br>२) कर्ज खातेवणी व शाखेचे व्याज व इन्शुरन्स फेमेन्स प्राव्हिडंट फंड कपात व कर्मचारी अग्रिम तपासणे.<br>३) शाखा हिशोब व मुख्यालयाचे रकमीकरण तपासणे.<br>४) चेकने आदर केलेल्या सर्व आदेश व परिशिष्ट तपासणे.<br>५) शाखा राष्ट्रीयकरण, जनरल ते कॅशबुक तपासणे. |
| ४) श्रीमती. एन. एच. जोशी (उपलेखापरीक्षक सह. संस्था (आर्वी) वर्धा<br>N.H.Joshi | १) ड्राफ्ट पेमेंबाब खाते व्हाऊचर्स तपासणे.<br>२) करंट व्हाऊचर्स दि. १.१०.९९ ते ३१.३.२००० पर्यंत तपासणे.<br>३) शाखा व्हाऊचर्स १.४.९९ ते ३१.३.२००० पर्यंत तपासणे.<br>४) ड्राफ्ट व बिल्स तपासणे. |
| ५) श्री. पी. राम. ठाकरे कनिष्ठ निरीक्षक सह. संस्था (आर्वी) वर्धा | १) कर्मचारी व इतर अग्रीम खाते चाळण तपासणी यादी तपासणी.<br>२) चेक करंट खाते म. रा. स्टेट बँक ऑफ इंडिया वरील.<br>३) कर्मचारी सेवापुस्तके तपासणे<br>४) सस्पेन्स खातेवणी व प्रलंबित तपासणे बोनस तपास |

Auditor (Bank) S.A. VII S.P.I. C.S. Wardha

तपासणे.

५) व्याज तपासणे मेहेंग खाते मार्ग. बँक कर्ज खाते.

६) संस्था बचत ठेव व व्याज आकारणी तपासणे.

७) शेअर्स सस्पेन्स आकारणी व मागणी तपासणे.

८) सभासदांच्या ठेवींचा तपासणे.

९) शाखा खाते झुनवल्क व इतर सर्व खाते उत्पन्न खर्च खतावणीशी तपासणे.

---

६) ~~[struck through]~~ श्री. डी. डी. मुल फानेन्ट लिमिटेड सह संस्था (जादी) पर्यां

१) कर्मचारी सिक्युरिटी व्याज आकारणी लाभांश रजिस्टर व वाटप लाभांश यादी तपासणे.

२) मुदत व रेकरींग ठेवींचे बचत खाते व्हाऊचर्स जनरल व व्याज आकारणी तपासणे.

३) ठेवींचे बचत खाते संस्था बचत पास इनव्हॉइस रजिस्टर व यादी तपासणे.

४) कर्मचारी वेतन रजिस्टर तपासणे. सुटीचे पगार रजिस्टर इतर सर्व रजिस्टर पाहणी करणे.

५) सिक्युरिटी व निरुपयोगी स्टेशनरी तपासणे व यादी करावी.

६) पोस्टेज जमा व इतर लेजर पोस्टिंग तपासणे.

---

७) सौ. के. एस. खुरपडे फानेन्ट लिमिटेड सह संस्था (आदी) पद्धां.

१) सर्व जनरल ते लेजर पोस्टिंग तपासणे.

२) कॅशबुक ते जनरल लेजर पोस्टिंग तपासणे.

(144)

३) वैयक्तीक मेंबर्स खातेवार व
खतावणी तपासणे.
४) सर्व पावत्या खतावणीशी तपासणे.

नोट

सदर आदेशाची नोंद
घेऊन दिलेली कामे दि. 15/10/2000
पर्यंत पूर्ण करावे.

(सही)
विशेष लेखापरीक्षक,
सहकारी संस्था (अधिकोष)
वर्धा.

O/C

बयान ३८ स्था. गु. शा. - वर्धा.
दि. १७/५/०८ (145)
(१८)

शरद बापुरावजी देवगुरव वय ४७ वर्षे. धं.
वैशाली नगर सेवी पुलाजवळ वर्धा
व्यवस्थापक मध्यवर्ती सहकारी बँक वर्धा.

मी समक्ष विचारले वरुन सांगतो की, वरील ठिकाणी राहात असुन ५ वर्षा पासुन वर्धा जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँकेत व्यवस्थापक म्हणुन काम करीत आहे. व्यवस्थापक म्हणुन बायलॉज नुसार जे अधिकार व कर्तव्य नमुद केली आहेत ती सर्व पार पाडणे तसेच बँकेचे पॉलिसी मॅटर ठरविणे वगैरे अथवा त्याबाबतची काही मदत या बाबतीत करीत असतो. इन्व्हेस्टमेंट बाबत सर व्यवस्थापक यांचेशी चर्चा करुन ठरविण्यात येते. आवश्यक तेव्हा संचालक मंडळासमोर ठेवुन त्यांच्या मंजुरी घेवुन निर्णय घेतले जातात. सर्वच बाबतीत संचालक मंडळासमोर प्रकरणे ठेवली जातात असे नाही.

सर व्यवस्थापक, व्यवस्थापक हे ॲडमिनिस्ट्रेशन चे काम दोघेही मिळुन करीत असतात. व अध्यक्षांचे अधिपत्याखाली ते काम करतात. एखादे पॉलिसी मॅटर किंवा मोठ्या स्वरुपाचे काम असल्यास किंवा एखादी नविन योजना लागु करावयाची असेल तेव्हा त्याची रुपरेषा तयार करुन ती आधी समक्ष ठेवली जाते व त्या योजनेबाबत किंवा त्या प्रकरणाबाबत आम्ही चर्चा करुन मत बनवुन ते पटले तर त्याची अंमलबजावणी करण्या करीता प्रकरण ते कार्यकारी संचालक मंडळाचे मिटींग मध्ये बोर्ड समोर मांडले जाते. (अजेंड्यावर घेवुन) त्यानंतर बोर्ड समोर मांडुन त्याची मान्यता घेतली जाते. त्यानंतर त्याची अंमलबजावणी सुरु होवुन जाते शकते. वरील पद्धती व रीतीनुसार.

होमट्रेड कंपनी व नवी मुंबई यांचे

हुलचे प्रतिनीधींनी या दवाखान्यात मला नेले. नंतर मी त्यांना पाहीलेले नाही. तो सरव्यवस्थापक श्री. सालपेकर यांना भेटले. त्यांनी या आधारीत माझेशी चर्चा केली त्यावेळी हेमन्ड चे २/३ लोक त्यांना भेटले होते व त्यांनी केंद्र सरकारचे रोखे खरेदी केले तर बँकेला चांगला फायदा होईल व बँकेचे हिताचे दृष्टीने तसाच व्याजाच्या दर १०.८६ % हा चांगला दर बँकेला चांगला फायदा करून देईल व ही पद्धत नागपूर जिल्हा मध्यवर्ती बँकेत गेल्या ३ वर्षापासून चालू आहे व फायदेशीर आहे अशी माहीती त्यांनी दिली. व आपल्या येथे सुद्धा या पद्धतीने शासकीय कर्जरोखे खरेदी केले तर बँकेला चांगला फायदा होईल व आपल्याला पैसे गुंतवण्याकरीता आपले बँकेजवळ सरप्लस पैसे आहेत. यावरून श्री. सालपेकर यांना सांगीतले की पहिले संपूर्ण माहीती काढा व आपल्याजवळ किती रक्कम सरप्लस आहे याचा हिशोब पहा त्यावर त्यांनी तसा सर्व गोष्टी तडताळून पाहून मला सांगीतले की बँकेजवळ सरप्लस रक्कम आहे आपण गुंतवू शकतो. त्यावर मी त्यांना सांगीतले की कार्यकारी मंडळाच्या मिटींग मध्ये ठेवा त्याप्रमाणे ही योजना दि. २३/१/२००१ चे मिटींग चे अजेंड्यावर ठेवण्यात आली मिटींग मध्ये उपाध्यक्ष हे मिटींगचे दिलीप काळे हे मिटींगचे अध्यक्ष होते त्यांचे अध्यक्षतेखाली मिटींग होऊन सदरचे योजनेला मंजुरी देण्यात आली. २४/१/२००१ चे बाहेरगावी कामानिमित्त गेल्याने मिटींगला हजर नव्हतो त्यामुळे त्या ठरावावर माझी सही नाही. त्यानंतर त्या मिटींग मध्ये मला अधिक माहीती मिळाली.

समक्ष

जी. देशमुख
पोलीस निरिक्ष.
स्था. गु. शा.
७।७ २ ९१

२. वरील व्यवहार कोणतेही बँकेचे हिताचे दृष्टीकोनातून केलेला आहे. हा व्यवहार करण्यापूर्वी होमट्रेड कंपनी ही चांगली नावाजलेली कंपनी असल्यामुळे यांचेशी व्यवहार करण्यास हरकत नाही. असे सर व्यवस्थापक श्री. … यांनी सांगितले म्हणून आम्ही हे व्यवहार करण्याचे ठरवून दि. २४/२/२००९ चे कार्यकारी संचालक समितीचे सभा ठराव क्र. ६ (१) अन्वये सरकारी रोखे व खरेदी करण्यास मान्यता देण्यात आली व या संबंधीचे आर्थिक व्यवहार करण्याचे अधिकार ① सर व्यवस्थापक ② व्यवस्थापक ③ उपलेखापाल ④ सहाय्यक व्यवस्थापक (लेखाविभाग) यांना देण्यात आले.

दि. १३/३/२००९ रोजी रोखे खरेदी करणेबाबत (गुंतवणूक) सर व्यवस्थापक श्री. … यांनी टिपणी तयार करुन ती उपाध्यक्ष श्री. … (दिलीप) यांचेसमोर ठेवून मंजुरी घेतली. त्या दिवशी पण … वकील हजर नव्हते. उपाध्यक्ष हजर होते.

दि. १६/३/२००९ ला सरकारी रोखे खरेदी करण्याकरीता रुपये २५ कोटी ३० लाख नागपूर बँकेतून एम. एस. को. ऑपरेटिव्ह बँक मुंबई येथे ट्रान्सफर करण्यात आले व त्यातून २५ कोटी २४ लाख ७२ हजार (अक्रुड व्याजासह) होम ट्रेड या रजिस्टर ब्रोकर ~~ऑफ बिल्डर~~ व होम ट्रेड यांचे नावे ट्रान्सफर करण्यात कंपनी (एस. जी.) यांचे नावे ट्रान्सफर करण्यात आले. त्याप्रमाणे जनरल मॅनेजरनी होम ट्रेड कंपनीस पत्र/उत्तर दिले गेले.

दि. २३/३/२००९ ला कार्यकारी संचालक मंडळाची मिटिंग झाली त्यामध्ये व दि. २४/२/२००९ चे ठरावास मान्यता देण्यात आली.

(PTO)

दि. २५/४/२००१ रोजी कार्यकारी मंडळाची सभा झाली त्यात रु. २५ कोटी रुपये सरकारी रोखे खरेदी करण्या बाबत मंजुरी देण्यात आली.

त्यानंतर दि. २६/५/२००१ रोजी कार्यकारी मंडळाची मिटींग आणि त्यात २५/४/२००१ चे ठरावाला मंजुरी दिली. त्यानंतर पुन्हा दि. १६/६/२००१ रोजी संचालक मंडळाची (बोर्ड मिटींग) सभा आणि त्या सभेला मी हजर नव्हतो. ती सभा दिलीप काळे उपाध्यक्ष यांनी घेतली. त्यासभेत दि. २४/२/२००१ पासूनच्या सर्व कार्यकारी मंडळाचे मिटींगला मंजुरी देण्यात आली.

नंतर १६/९/२००१ पर्यंत होमट्रेड कंपनीने मुळ प्रतिभूती आम्हाला पाठविलेल्या नव्हत्या व तसेच व्याज सुद्धा वेळेवर पाठविले नाही. म्हणून होमट्रेडला आम्ही पत्र दिले. व रद्द करून रोख्यांची रक्कम परत करण्यात यावी असे लिहीले. त्यानंतर अधिकाऱ्यांशी बोलून परत १६/१/२००२ ला पुन्हा चर्चा करून मुळ प्रतिभूतींची मागणी केली. तरीसुद्धा होम ट्रेड नी मुळ प्रति आम्हाला दिल्या नाही.

त्यानंतर ७/३/२००२ ला संचालक मंडळाची सभा घेतली त्यात होम ट्रेड कंपनी मुंबई यांचेविरुद्ध कार्यवाही करण्या बाबत ठराव मंजुर केला. त्यानंतर २०/४/२००२ ला होम ट्रेड कंपनी कडून २ चेक प्राप्त झाल्याचे जनरल मॅनेजर सालोडकर यांनी सांगितले. ते २६/४/२००२ रोजी वटविण्याकरीता मुंबई चे महाराष्ट्र राज्य सहकारी बँक येथे टाकले परंतु होमट्रेडचे खात्यात पुरेशी रक्कम नसल्यामुळे चेक बाउन्स झाले. तेव्हा घोटाळा लक्षात आल

समक्ष

एस. जी. देशपांडे
पोलीस निरीक्षक
स्था. गु. शा. वर्धा

(कोणाची)
की, होमट्रेड कंपनी मुंबई यांनी आमची फसवणूक केली आहे. म्हणून २४/४/२००२ च्या वकीलाच्या सल्ला घेऊन बँकेतर्फे होम ट्रेड कंपनीस नोटीस दिली. व त्याच्या सुमारे नंतर २६/४/२००२ ला पोलीस स्टेशन वाशी बाहेर येथे होम ट्रेड कंपनी चे विरुद्ध फिर्याद दाखल केली.

सरकारी रोखे खरेदी करण्याकरीता रुपये वळते झाल्यानंतर सुद्धा मुदत संपल्यावर रोखे प्राप्त न झाल्यामुळे बँकेचे अधिकारी यांना वारंवार सूचना करीत राहिले. व त्यानुसार त्यांनी पत्रव्यवहारही केला. परंतु होमट्रेडनी आम्हाला आज देतो उद्या देतो असे वारंवार वायदाही करीत राहिले. व शेवटपर्यंत आम्हाला मूळ प्रतिभूती दिल्या नाही व धोका दिले हे उघडकीस आले व आमच्या बँकेची त्यांनी फसवणूक केली.

सरकारी रोखे खरेदी करण्याबाबतचे जे नियम आहे व त्याची पुरेपूर माहिती मला नसल्यामुळे मी बँकेचे अधिकाऱ्यांना त्याबाबत नियमाप्रमाणे कारवाई करावी असे सांगितले होते. व दि. २८/२/२००१ चे ठराव क्रमांक ६(१) मध्ये याबाबतचे व्यवहार पुढील करण्याचे अधिकार कार्यकारी मंडळाने सरव्यवस्थापक, व्यवस्थापक, उपलेखापाल, सहाय्यक व्यवस्थापक (लेखाविभाग) यांना देण्यात आले होते. त्यामुळे नियम पाळण्याची जबाबदारी त्यांची होती.

तपासणी करताना श्री. एम. नागराळे यांनी अध्यक्ष म्हणून माझेवर, सरव्यवस्थापक आणि संचालक मंडळावर बँकेची फसवणूक केल्याचे व त्यात आमची संगनमत केल्याचे जो आरोप केले आहे ते साफ चुकीचे असून ते मला मान्य नाही. कारण

(आ/०/५१)

वरील गुंतवणुक करतांना बँकेचे चांगले असो
होईल व बँकेची आर्थीक परिस्थीती आर्थिक
मजबुत व्हावी या उद्दात्त हेतुनेच ही कारवाई
करण्यात आली आहे त्यामुळे बँकेची आर्थीक
नुकसान करण्याचा संबंध उद्भवत नाही.
ह्या शिवाय मला काही सांगायचे नाही.
माझा जबाब मी सांगणे प्रमाणे लिहीला
वाचून पाहील बरोबर आहे.

समक्ष

[illegible] जी. देशपांडे
पोलीस निरिक्षक
आ. गु. शा. [illegible]

जबाब     ६९१     दिनांक. १८/५/२००२. (148)

रामभाऊ हरीभाऊ पोटे वय ५६ वर्षे रा. रामनगर वर्धा भगतसिंग पुतळ्याजवळ c/o श्री. सुधाकर जोशी यांचे घरी. फोन नं. 43337

मी समक्ष विचारले वरुन सांगतो की, वरील पत्त्यावर राहत असुन दि. ३०/६/२००९ पासुन वर्धा जिल्हा उपनिबंधक म्हणुन सहकारी संस्था केळकरवाडी वर्धा येथे कार्यरत आहेत.

दि. २८/२/२००९ रोजी व वर्धा जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक कार्यकारी मंडळाची सभा झाली त्या वेळी मी येथे कार्यरत नव्हतो त्यावेळी माझे जागेवर श्री जे. पी. देशपांडे हे जिल्हा उपनिबंधक होते. ते त्या तारखेस उपस्थित होते किंवा नाही हे मला माहीत नाही.

कार्यकारी मंडळाची सभा बँकेचे अध्यक्ष किंवा उपाध्यक्ष यांचे सल्ल्याने सरव्यवस्थापक बोलावु शकतात. त्याकरीता सभासदांना ७ दिवसापुर्वी कळवावे लागते. कार्यकारी मंडळ बँकेचे पोटनियम कलम ३९ प्रमाणे बँकेचे दैनंदीन व्यवहार व निर्णय घेण्याचे अधिकार कार्यकारी कमेटीला आहे. व कमेटीमध्ये ठराव पास झाल्यानतर त्या ठरावाला संचालक मंडळाचे सभेची मान्यता घेण्यापुर्वी ते बँकेचे गरजेप्रमाणे कारवाई करु शकतात. शेअर्स खरेदी बाबत हे प्रकरण गरजेचे आहे अथवा कसे ? हे बँकेनी ठरवायचे आहे.

कार्यकारी मंडळाचे सभेमध्ये शासकिय संचालक प्रतिनिधी म्हणुन जिल्हा उपनिबंधक सहकारी संस्था वर्धा वा त्यांचा प्रतिनिधी हजर राहुन शासकीय धोरणाबाबत बाबींचे मार्गदर्शन करु शकतात.

(P.T.O)

सदस्य संचालक मंडळ नियमबाह्य विषयावर चर्चा करीत असल्यास त्यावर आपले विचार व्यक्त करता येतात आपले विरोधी विचार व्यक्त करून ठरावात त्याची नोंद घेण्याबद्दल सूचना करू शकतात त्यांनी जर तसे केले नाहीतर आपले विरोधी विचार त्यांना इतरवेळी करविता येतात. याबाबत बँकेचे उपविधी क्र. ३० चे पोटकलम एच मध्ये या बाबत स्पष्ट उल्लेख आहे.

कार्यकारी मंडळाची सभा गरजेनुसार केव्हाही घेता येते परंतु किमान महिन्यातून एकदा घ्यावीच लागते. तसेच संचालक मंडळाची सभा ३ महिन्यातून एकदा घेणे जरूरी असते. बँकेचे उपविधी क्र. ३० चे पोटकलम XIV अन्वये. याशिवाय कलमे कार्यकारी मंडळाचे आलेले ठराव व इतर काही उपसमित्यांचे आलेले ठरावास चर्चा करून मान्यता देऊन घेणे. पूर्वी आलेले ठराव कायम केले जातात. या ठरावाद्वारे बँकेचे हित धोका पोहचत असल्याचे पाहून असल्यास उपस्थित असलेले संचालक ठराव कायम करण्यापूर्वी आपले विरोधी मत नोंदवू शकतात. उपस्थित असलेले शासकीय प्रतिनिधी सुद्धा आपले विरोधी विचार व्यक्त करू शकतात. इतरवेळी सुद्धा तसे करू शकतात परंतु त्यांना असल्यास शासकीय प्रतिनिधींना मतदानाचा हक्क नाही.

जिल्हा उप निबंधक सहकारी संस्था वर्ग या नात्याने माझे मत असे आहे की, जिल्हा मध्यवर्ती बँकेचे

पान २ वर

पान नं. २ (149)

दि. २५/२/२००१ चे ठरावामध्ये रोखे खरेदी करण्याचा व्यवहार तपासून केलेला नाही तसेच होम ट्रेड व या कंपनीचे पुर्व इतिहासाबाबत योग्य व चौकशी व खात्री न करता सदरचा व्यवहार केलेला दिसून येतो. तो नक्कीच ~~कायदेशीर~~ रितसर नाही..

हाच माझा जबाब आहे. माझे सांगणे प्रमाणे लिहीला असून वाचून पाहीला बरोबर आहे.

समक्ष

जी. देशपांडे
पोलीस निरिक्षक
स्था. गु. शा. वर्धा

जबाब — श्री. ... दि. ../५/२००८ (158)

जगन्नाथ व परशुराम देसाई वय ५० वर्षे
रा. सहकार नगर नवी

मी समक्ष लिहून देतो की, नाशिक येथे राहतो व सहाय्यक निबंधक सहकारी संस्था (प्रशासन) कार्यालय जिल्हा उप. निबंधक सहकारी संस्था नाशिक येथे कार्यरत आहोत.

मी दि. २१/१२/२००८ ते २६/६/२००९ या कालावधीत प्रभारी उपनिबंधक म्हणून सहकारी संस्था नाशिक येथे कार्यरत होतो मी प्रभारी असतांनाचे नाशिक कार्यकाळात जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक नाशिक यांचे संचालक मंडळ केवळ २०/३/२००९ आणि १६/६/२००९ या दोनदा संचालक मंडळाचे सभेचे मी नोटीसेस प्राप्त झाल्या होत्या व त्यानुसार मी शासनाचा प्रतिनिधी या नात्याने जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँकेच्या मासिक सभेत उपविधी नुसार हजर राहिलो होतो या नोटीसेस सोबत होणाऱ्या मिटींगचा अजेंडा व मागील सभेचा इतिवृत्तांत प्राप्त झाला होता त्याचे वाचन मी केले होते.

दि. २०/३/२००९ चे सभेत २५/३/२००९ रोजी कार्यकारी मंडळाचे सदस्यांचे सोबत ... पॉलिसी बाबतीत केंद्र शासनाचे योजने संदर्भात होण्यात आलेल्या ठरावाबाबत कोणतीही चर्चा झाली नाही. व सदर विषय हा अजेंड्यावर सुद्धा नव्हता. तसेच मागील मिटींगचे इतिवृत्त नाही मिळाला.

संचालक मंडळाची पुढील सभा पहिले ९/६/२००९ ला घेण्यात आली होती परंतु काही कारणाने ती सभा रद्द होऊन १६/६/२००९ ला घेतल्या सभागृहात घेण्यात आली ह्याची नोटीस मला सभेपूर्वी ७ आठवडा मिळाली
(PTO)

नोटीस सोबत सभेचा अजेंडा, (विषयसूची)
२०/२/२००९ चे मिटींगचे आयोजन होते. कार्यकारी
मंडळाच्या दि. २४/२/२००९, २३/२/२००९, २४/६/२००९,
व २६/५/२००९ या सभेचे आयोजनात नोटीस
सोबत नक्की ख्याल आले नव्हते त्यामुळे मी
त्याचा निकषास पकडू शकलो नव्हतो. ते मिळविण्याचा
मी प्रयत्न केला नाही. १६/७/२००९ चे मिटींगचे
चर्चा होईल तेव्हा पाहू असे समजून मी
ते मिळविले नाही.

दि. २४/२/२००९ चे मिटींगमध्ये घेण्यात
आलेल्या सर्व ठरावांना संचालक मंडळाचे
दि. १६/७/२००९ चे मिटींगमध्ये मान्यता देण्यात
आली. परंतु त्या मिटींगमध्ये कोणत्याही
ठरावावर चर्चा झाली नाही.

दि. २०/२/२००९ च्या संचालक मंडळाचे
सभेपुढे दि. २७/१/२००९ चे पारित ठराव
त्यांनी मंजुरीकरीता ठेवले. परंतु दि. २४/२/२००९
च्या चे कार्यकारी मंडळाचे सभेचे आयोजन
केलेले नाही. २०/२/२००९ चे अजेंड्यावर सुद्धा
ते नव्हते. वास्तविक पाहता २४/२/२००९
ची सभा २०/२/२००९ पूर्वी झाल्याने ठेवणे
आवश्यक होते. परंतु त्यांनी ते ठेवले नाही.
कदाचित २०/२/२००९ चे मिटींगला नाबार्डचे
अधिकारी सभेमध्ये हजर असल्यामुळे त्यांनी
आढावा घेऊ नये कारण सोबत खरेदी
बाबत त्यांना सविस्तर माहिती होती
त्यामुळे त्यांनी हे ठेवले नसावे.

दि. २४/२/२००९ चे मिटींगला मी
कार्यकारी सभेच्या मिटींगला हजर राहणे
आवश्यक नसल्याने हजर नव्हतो. २०/२/२००९
च्या सभेमध्ये होम्बेड कंपनीतर्फे रोख

समक्ष
[signature]
जी. देशपांडे
पोलीस निरीक्षक

पान ५. २ ४२

खरेदीचे व्यवहाराबाबत निर्णय घेतला त्यामुळे त्याबाबत मला काहीही माहिती नव्हती आणी १६/८/२००९ चे मिटींग पासून निर्णय असल्यामुळे व २४/२/२००९ पासून पुढे २८/५/२००९ पर्यंत ८ कार्यकारी सभेचे इतिवृत्त मंजुरी करीता असल्याने सर्वांनी ते घेतले. करीता सभेसमोर मांडले नाहि व इतिवृत्तचे मंजुरीचे ठराव पास करून घेतले. २५/२/२००९ चे कार्यकारी मंडळाचे मिटींगमध्ये जमीन खरेदी चे ठरावाबाबत सभेमध्ये ज्ञानोबा काहीही माहिती दिली नाही. त्यामुळे आम्ही आमच्या विरोध नोंदवु शकलो नाही.

~~सभेस~~ संचालक मंडळाचे सभेसमोर विषयसुचीनुसार विषय मांडण्याचे काम सरव्यवस्थापकाचे असते व त्यावर चर्चा घडवून आणण्याचे काम अध्यक्ष करतात परंतु याबाबत असे काहीही घडले नाही. मी दि. ३१/७/२००९ रोजी प्रभारी जिल्हा उपनिबंधक सहकारी संस्था वर्धा यांचे नांवे आर. एस. पोटे यांना हस्तलिखीत दिले, त्यानंतर माझा वर्धा जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँकेचे काम कामासोबत कोणताही संबंध आला नाही.

दि. २०/३/२००९ व १६/८/२००९ रोजीचे दोन्ही मिटींग मी हजर ~~क~~ होतो. ठराव बुकावर असलेल्या सह्या माझ्याच आहे. पाहून ओळखल्या.

माझा जबाब मी वाचून पाहीला सांगणे प्रमाणे लिहीला वाचून पाहीला बरोबर आहे.

समक्ष

(सही)

एस. जी. देशपांडे
पोलीस निरिक्षक
व्या. गु. शा. वर्धा

जबाब मुंबई
दि. २२/५/२०१२

(152)

माझे नाव सुरेश मोतीलालजी जयस्वाल, वय ५८ वर्षे, धंदा शेती रा. सेलू

मी समक्ष विचारलेवरून सांगतो की, वरील पत्त्यावर राहतो. मागील २० वर्षांपासून मी वर्धा जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँकेचा संचालक आहे. सध्या संचालक मंडळ बरखास्त झाले आहे.

दि. १/४/२००८ ते ३१/३/२००९ पर्यंत मी लोन कमिटीत होतो. त्यामुळे दि. २८/२/२००९ च्या कार्यकारी मंडळाच्या सभेला उपस्थित राहण्याचा प्रश्नच उद्भवत नाही. दि. २५/४/२००९ च्या कार्यकारी मंडळाच्या सभेत मी उपस्थित होतो. त्या ठरावबुकावर आता मी सही आपण मला दाखविली ती सही माझीच आहे. सभेला हजर राहण्याबाबत नोटीस, एजेंडा, मागील सभेचे इतिवृत्त मला मिळाले होते. दि. २५/४/२००९ च्या सभेला मी उपस्थित होतो. सभेच्या सुरुवातीला ठराव बुकावर माझी व इतर संचालकांची सही घेण्यात आली. या मीटिंगमध्ये होमट्रेड कंपनीत २५ कोटी रु. गुंतवणुकीबाबत माझेसमोर चर्चा झाली नाही. माझेसमोर याबाबतचा ठराव वाचून दाखविला नाही. ठरावाचा विषय अध्यक्ष वाचतात. आवाजी ठराव सभासद पास करतात. ठराव पास करण्यात मतदान कधीच झाले नाही.

हा विषय विषयसूचित नव्हता. हा विषय आयत्या वेळेवर घेण्यात येणाऱ्या विषय सूचीत सुद्धा नव्हता. हा विषय त्या दिवशी चर्चेला नव्हता. सर्वसाधारणपणे कोणताही विषय सुरु सभेत चर्चा करून मंजूर केला जातो आणि पुढे येणाऱ्या सभेमध्ये ते सर्व प्रोसीडींग कायम करण्यात येते किंवा दुरुस्ती असल्यास दुरुस्ती करण्यात येते. त्यानंतर येणाऱ्या मिटींगमध्ये अशा विषयांची चर्चा होत नाही. परंतु २५ कोटी गुंतवणुकीच्या या प्रकरणातील ठराव जाणून ३-त्या मिटींगला दाखविण्यात आली आहे. एवढा मोठा विषय हा धोरणात्मक निर्णय असल्याने संचालक मंडळाच्या सभेत ठेवण्यात पाहिजे होता परंतु तसे झालेले नाही. दि. १८/७/२००९ ला संचालक मंडळाची सभा झाली त्या सभेला मी उशीरा गेलो तेव्हा शेवटचा विषय चालू होता. त्यामुळे त्यापुर्वी काय कामकाज झाले याची मला माहिती नाही. कोणताही इंग्रजी ठराव मांडताना त्या विषयाचे मराठी करून वाचून समजावून सांगितले जात नाही. परंतु ही पद्धत चुकीची आहे. कारण त्यामुळे कमी शिकलेले संचालक अनभिज्ञ राहतात.

सभेच्या सुरुवातीला उपस्थित संचालकांची सही ठराव बुकावर घेतली जाते. अध्यक्ष विषयसूचीनुसार चर्चेला मांडतात. त्यावर चर्चा होऊन तो विषय मंजूर होतो. एखाद्या विषयावर एखाद्या संचालकाचा विरोध असला किंवा काही उपसूचना असल्यास त्यावर चर्चा होऊन सर्वानुमते ठराव पास होतात. बहुधा ठरावाला विरोध नसतोच.

दि. २०/३/२००९ रोजी संचालक मंडळाची सभा झाली होती. त्या सभेला मी सुरुवातीपासून होतो. त्या सभेला नाबार्डचे अधिकारी पण उपस्थित होते. त्यांनी बँकेचे निरीक्षण केले होते त्याचे मोरस त्यांनी वाचून दाखविले होते. श्री. नरवडे व पाठक हे नाबार्डचे अधिकारी

[illegible] सदर [illegible]. रोख गुंतवणुकीचा विषय हा कार्यकारी मंडळाच्या ३१/१२/२००९ च्या सभेत मंजुर हे झाला होता. जोपर्यंत हा विषय या सभेचे कामकाज पुढील सभेत कायम होत नाहि तोपर्यंत या रकमेची विल्हेवाट करावयास नको होती. परंतु २०१३/०१ चे संचालक मंडळाचे सभेत या विषयावर कोणतीहि चर्चा झाली नाहि. वास्तविक हा विषय जर चर्चेला आला असता तर नाबार्ड चे अधिकाऱ्यांनी त्यावेळा मार्गदर्शन दिले असते. व हि गुंतवणुक होवु शकली नसती व बँकेचे आर्थिक नुकसान टळु शकले असते. रोखे गुंतवणुकीचा विषय हा चर्चेसाठी संचालक मंडळाचे सभेसमोर न येणे हीच सगळी मोठी चुक आहे. कार्यकारी मंडळाने आपल्या अधिकारक्षेत्राबाहेर जावुन ठराव मंजुर करुन बँकेला आर्थिक नुकसानीस कारणीभुत ठरले. होम ट्रेड या कंपनीशी माझा कोणताहि संबंध नाहि. ठराव मंजुर कायम होण्यापुर्वीच बँकेने होमट्रेडला पैसे गुंतवणुक केली हे सुध्दा चुकीचे आहे.

पैसे गुंतवणुकीचा एवढ्या मोठ्या प्रमाणावरचा निर्णय हा वास्तविक संचालक मंडळासमोर न आणता व आणल्या नंतर आले विषय मांडणी, संचालकांना पुर्णपणे विश्वासात न घेता, कायदेशीर बाबी पडताळुन न पाहता घाईगर्दीने ही-जी रोखे खरेदीत गुंतवणुक केली त्याबाबत संबंधीत अधिकारी व पदाधिकारी हेच जबाबदार आहेत. मला सुध्दा होमट्रेडबाबत काहिहि माहीत नव्हते. पेपरमध्ये बातमी आल्यावर हे माहीत पडले. या प्रकरणात माझेवर लावलेले आरोप मला मान्य नाहीत.

हाच माझा जबाब आहे. वाचुन पाहिला. सांगीतल्याप्रमाणे बरोबर लिहीला आहे.

समक्ष

[signature] .२/१५

एस. ओ. देशपांडे
पोलीस निरिक्षक
स्था. गु. शा. वर्धा

जबाब
—x—

836 दिनांक : २२।५।०२

नाव - विश्वनाथ यादवराव मोहोड वय - ७६ वर्षे, व्यवसाय - शेती,
रा. अंतोरा, तहसील - आष्टी, पोलीस स्टेशन - आष्टी जि-वर्धा.

मी समक्ष विचारले वरून सांगतो की, मी वरील ठिकाणी राहतो. मागील ५ वर्षापासून वर्धा जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँकेचा संचालक आहे. आता सध्या संचालक मंडळ बरखास्त झाले आहे.

दिनांक ७।४।२००१ चे पूर्वी मी बँकेचे लोन कमेटीवर होतो. दि. ७।४।२००१ पासून कार्यकारी मंडळात होतो. दि. २५।४।२००१ च्या सभेला उपस्थीत होतो. त्याबाबत माझी ठराव बुकवर सही आहे. सभेला हजर राहण्याबाबत मला नोटीस मिळाली होती. नोटीस व विषयसूची व मागील सभेचे इतिवृत्त मिळाले होते परंतु ते मी वाचत नव्हतो. त्या मिटींगला मी हजर होतो. त्या मिटींगच्या सभेत होमट्रेड कंपनीत २५ कोटी रु. गुंतविण्याबाबत माझे समोर चर्चा झाली नाही. मिटींगच्या सुरुवातीला संचा-लकाच्या सह्या होतात मग मिटींग सुरु होते. मिटींगमध्ये ठराव वाचून दाखवतात पण चर्चा होत नाही. ठराव व विषय अध्यक्ष वाचतात त्यावर सर्व सभासद आवाजी ठराव पास करतात. विरोधी मत कोणी नोंदवत नाही व विरोधी मत नोंदविण्याची प्रथा बँकेत नाही.

हा विषय आयत्या वेळेवर होणाऱ्या विषयांत घेणे ही सर्वात मोठी चूक आहे. एवढ्या मोठ्या विषयाचा विनाचर्चेने ठराव पास होणे ही बाब योग्य झाली नाही. मी जरी दि. २७।२।२००१ च्या ठरावाच्या मिटींगला हजर नव्हतो तरी अनुभवा वरून हा ठराव संचालक मंडळाच्या सभेत घ्यायला पाहिजे होता. २५ कोटी रु. गुंतवणी-बाबत सभासदांना माहिती देण्यात आली नाही. मिटींगमध्ये होमट्रेडबाबत डाकिंगद्वारे वाचण्यात आले असेल तर आम्हाला समजत आले नाही. व तसे ऐकण्यात आले नाही. एवढी मोठी रक्कमेच्या गुंतवणुकीचा विषय हा कार्यकारी मंडळाचा विषय नाही. आम्हाला मिटींगमध्ये या गुंतवणुकीची माहिती सरव्यवस्थापक व अध्यक्षांनी सांगितली नाही आणि याच्यापासून काय फायदे-तोटे आहे कोणाकडे गुंतवणार याची माहिती दिली नाही. हा विषय आम्हाला पेपरमधून समजला माझेसमोर या विषयावर कोणत्याही मिटींगमध्ये चर्चा झाली नाही. आता मला ज्या ठराव बुकवरील सह्या दाखविल्या त्या सह्या माझ्या आहेत. सभेमध्ये सह्या घेतल्या होतात मिटींग नंतर प्रोसिडींग लिहीतात नंतर ते अध्यक्ष मंजूर करतात. कार्यकारीच्या वेळी इतिवृत्त वाचून दाखवतात पण त्यावेळी इतिवृत्त कॉपी सर्व संचालकांना पाठविण्यात आल्या आहेत. त्यांचेकडून कोणतीही उपसूचना आली नाही, म्हणून ठराव सर्वानुमते मंजूर करण्यात आला असे जाहीर करण्यात येते.

मी सातवा वर्ग पास आहे. मला इंग्रजीचे ज्ञान नाही कोणत्याही इंग्रजीतील ठरावाचे स्पष्टीकरण करून समजावून सांगण्यात येत नाही. त्यामुळे ते ठराव आम्हाला समजत नाही. विरोध नोंदविण्याची प्रथा नसल्याने तसा विरोध नोंदविला नाही. आष्टी तालुक्याच्या सर्वात पॅनलमध्ये मी निवडून आलो असून मी सहकारी एकटाच असून अल्पमतात आहे. त्यामुळे मी विरोध नोंदविला नाही. विरोध करायचे मनात असले तरी त्या विरोधाला अर्थ राहत नसल्याने विरोध केला नाही.

(कृपया मागे पहावे.)

ठरावाच्या वेळी अध्यक्ष व सर व्यवस्थापक यांच्या सह्या असतात. मला बँकेचे २५ कोटी रु. गुंतवणुकी बाबत काही माहीत नाही व होमट्रेडशी काही संबंध नाही. आजपर्यंत होमट्रेडचे कोणी भेटले नाही या अशा महत्वाच्या गोष्टीबाबत बँकेचे मॅनेजर, सरव्यवस्थापक (अधिकारी) यांनी त्या बाबीचा अभ्यास करुन त्याबाबी मिटींगमध्ये समजावुन सांगून माहीती संचालकांना द्यावयास पाहीजे परंतु तसे झाले नाही दि. २०/३/०७ च्या मिटींगला मी हजर होतो. नाबार्डचे अधिकारी सुध्दा या मिटींगला हजर होते. त्या वेळेस हा विषय चर्चेत घेण्यात आला नाही. त्याच्या विषयसुचीत सुध्दा हा विषय नव्हता. हा जर विषय विषयसुचीत किंवा चर्चेकरीता घेतला असता तर नाबार्ड च्या अधिकाऱ्यांनी याबाबत अधिक प्रकाश टाकुन मत देवुन चूक दुरुस्त करुन बँकेचे नुकसान टाळता आले असते. या मिटींगला नाबार्डचे अधिकारी हजर राहणार होते म्हणुनही तो विषय चर्चेला घेतला नसेल असे मला वाटते. नाबार्डचे अधिकाऱ्यासमोर हा विषय ठेवला असता तर त्यावेळी केलेल्या कारवाईबाबत कायदेशीर बाबी समोर आणुन दुरुस्ती करता आली असती व बँकेचे नुकसान टाळता आले असते.

माझा जबाब मी वाचुन पाहीला सांगितल्याप्रमाणे बरोबर लिहीला आहे.

समक्ष

जी. देशपांडे
पोलीस निरीक्षक
आर्थि. गु. शा. ...

बयान

क्र. गु. र. नं. ६३५ दि. २२/०५/02 (154)

नाव - काशिनाथ दौलतराव पारवे वय ५५ वर्ष
राह. तहेगाव (टाकळघाट) पो.स्टे. आष्टी(?) नौकरी
वर्धा जिल्हा को-ऑपरेटीव्ह बँक वर्धा

मी समक्ष विचारले वरुन सांगतो की मी वरील पत्यावर राहतो व वर्धा जिल्हा को ऑपरेटीव्ह बँक वर्धा येथे सहाय्यक व्यवस्थापक पदावर कार्यरत आहे. मि सन १९७४ पासुन बँकेत लेखा विभागात नोकरीवर आहे.

बँकेत माझेकडे बँकेची आर्थीक दैनंदीन परीस्थीती, फंड्स मॅनेजमेंट व ताळेबंद करुन विचारले प्रमाणे किंवा मांगणी प्रमाणे सर व्यवस्थापक यांना माहीती देत असे काम आहे. बँकेची आर्थीक परीस्थीती बाबत दररोज किंवा एक दिवस आड सर व्यवस्थापक यांना माहीती लेखी द्यावी लागते. त्या अनुषंगाने मी दिनांक २०/०२/९९ रोजी बँकेची परिस्थीती बाबत सर व्यवस्थापक श्री साल्पेकर सा. यांचेशी तोंडी चर्चा केली की आपले बँकेत ३६ कोटी रुपये अतीरीक्त निधी उपलब्ध आहे १०३.४१ कोटी रुपयाची गुंतवणुक केलेली आहे. त्यामध्ये ५७ कोटी रुपये कॉल डिपॉझीट मध्ये गुंतवलेले असुन त्यावरती व्याजाचा रेट ५% ५ 1/2 टक्के आहे. यावरती जास्त व्याज मिळण्याचे दृष्टीने शिल्लक रक्कम इतरत्र गुंतवणुक केली तर बँकेला फायदा होईल या साठी काहीतरी नियोजन केले पाहीजे अशी चर्चा केली असता या चर्चेच्या अनुषंगाने बँकींग रेग्युलेशन ॲक्ट १९४९ कलम २४ अन्वये आपण सरकारी रोखे मध्ये पैसे गुंतवु शकतो असे श्री साल्पेकर सा. यांनी मला म्हणाले त्यावर मी सुध्दा वरील कायद्याचे कलम वाचलेले होते त्यामुळे त्यांना होकार दिला. त्या अनुषंगाने श्री साल्पेकर सा. यांचे आदेशाप्रमाणे

कार्यालयीन नोट्स तयार करून हजर करा असे
मौखिकपणे मी दिनांक २०/०२/०९ ला बँकेचे आर्थिक
स्थितीबाबत कार्यालयीन नोट्स मार्गदर्शनाने हस्ताक्षरात
तयार करून त्यांचे कडे (सांभापुर शा.) दिली.
त्यापुढील कार्यवाही श्री साळोखे सा. सरव्यवस्थापक
यांनी केली.

वरील दिनांक 20/02/09 चे कार्यालयीन
नोट्स वर सरव्यवस्थापक सा. यांनी दिनांक
२४/02/09 ला कार्यकारी मंडळासमोर ठेवून ठराव क्र.
६(८) नुसार सरकारी रोख्यात पैसे गुंतवा अशी
कार्यकारी मंडळाने अनुमती दिली.

वरील ठरावाचे अनुषंगाने मी सरव्यवस्थापक
यांना आपल्या बँकेचे २५ कोटी रुपये शासकीय
रोखे मध्ये गुंतवू शकतो असे सांगितले त्यावर
त्यांनी कार्यालयीन नोट्स तयार करा यावर मी
दिनांक 13/03/09 ला नोट्स शिट स्वतःचे हस्ताक्षरात
तयार केली व सरव्यवस्थापक सा. यांचे समोर
सादर केली. व ति उपाध्यक्ष सा. यांनी मंजूर
केली. व त्याप्रमाणे बँकेनी दि. १६/03/09 ला सरकारी
रोखे २५ कोटी ~~रुपयांचे~~ रुपयाचे खरेदी केलेबाबत होम ट्रेड
कंपनी यांची पत्र व कॉन्ट्रॅक्ट नोट व प्रतिभूती
खरेदी केल्याबाबतचे पत्र बँकेला पाठविले याबाबतचा व्यवहार
सरव्यवस्थापक यांचेकडे असतो. होम ट्रेड कडून
मूळ सरकारी रोखे प्राप्त न झाले मुळे मी
दिनांक २८/03/09 ला मी तक्रारी बाबत श्री साळोखे
सा. यांचे निदर्शनास कार्यालयीन नोट्स टाकून आणून
दिली. त्यावर सर व्यवस्थापक यांनी त्यापुढील

एस. जी. देशपांडे
पोलीस निरिक्षक

पण व्यवहार होम ट्रेड सोबत केल्याचे कळले. (155)

तसेच मी दि. २५/०६/०७ आकार्यालयीन नोट्स शिट तयार करुन दिनांक ९/०६/०५ पर्यंत दिलेल्या रकमेवर व्याज मिळाले नसल्याचे कळवीले यावर पुढील कार्यवाही व्यवस्थापक यांनी केली त्यानंतर मी दिनांक ९३/०३/०२ चे नोट शिटनुसार होम ट्रेड कडून सरकारी रोखे मुद्दल व्याज प्राप्त न झाल्याचे मुद्दा निदर्शनास आणून दिले तसेच यासंबंधी मी स्वत: [illegible] शेठ यांचेशी दुरध्वनीवर संपर्क साधला आम्ही पाठवतो अशी उडवा उडवीची उत्तरे दिली त्यामुळे सदर बँकेने गुंतवणूक केलेली रक्कम परत मागवावी असे दि. ७४/०३/०२ चे नोट्स शिटने निदर्शनास (व्यवस्थापक) आणून दिले. फीजीकल फार्म म्हणजे काय? फीजीकल फार्म मध्ये कसे घ्यायची पद्धत काय आहे हे मला माहीत नाही.

हेच माझे बयान आहे जो सांगीतले प्रमाणे लिहीलेले आहे वाचुन पाहीले बरोबर आहे.

समक्ष
[illegible] २२/४
एस. पी. [illegible]
पोलिस निरीक्षक
आर्थिक गुन्हे [illegible] वर्धा.

पुरवणी जबाब । दि. १५।७।२००९



माझे नाव काशीनाथ दौलतराव पारवे, वय ५६ वर्षे सहायक व्यवस्थापक लेखा, दि. वर्धा जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक लि. वर्धा

मी पुन्हा विचारल्यावरून सांगतो की वरील बँकेत सहा. व्यवस्थापक लेखा या पदावर कार्यरत आहो.

माझे अखत्यारीत वार्षिक लेखापरिक्षण अहवालाबाबत ऑडीटर कडून पत्र मिळते. ~~संबंधीत~~ त्याप्रमाणे बँकेचे ३१।३।२००७ चे ऑडीट करणे असल्याने बँकेतील गुंतवणूक, शेअर्स, ठेवी, चालू व्यवहार व कागदपत्रा संबंधीत माहीती ऑडीटर यांना सादर करावी असा आशय असतो. त्यानुसार माझे अखत्यारीत असलेल्या संबंधीत कर्मचाऱ्यांच्या सह्या घेवून स्टेटमेंट तयार करावयास सांगतो. सर्व स्टेटमेंट तयार झाल्यावर लेखा परिक्षण विभागाला पाठविले जातात. ऑडीट टीमच्या सोयीनुसार संबंधीत कार्यालयाकडून ऑडीट केले जाते.

त्यानुसार सन २००७ चे वार्षिक लेखा परिक्षणाचे वेळी श्री. कदम यांना बोलावले असता गुंतवणूक, शेअर्स संबंधीची संपूर्ण माहीती त्यांना दिली. कदम यांनी ऑडीटरला जी यादी दिली ती त्यांचेच सहीने दिली. त्याबाबत त्यांना अधिकार आहे. श्री. कदम हे कस्टडीयन (लेखा विभागाचे) असल्यामुळे गुंतवणुकीचे संपूर्ण कागदपत्र त्यांच्याकडे असतात.

आता तुम्ही मला बँकेचे सन २००७ चे वार्षिक लेखा परिक्षण अहवालातील पान क्र. ५६ वरील मुद्दा क्र. ३ गुंतवणुकीबाबत जो मजकुर दाखवला त्यावर माझे म्हणणे असे की, गुंतवणुकीच्या संबंधात संपूर्ण कागदपत्र श्री कदम हे लेखाविभागाचे कस्टडीयन असल्याने त्यांचेकडे असतात. रुपये २५ कोटीचे सरकारी प्रतिभूती सोडून बाकीचे दस्तावेज श्री कदम यांचेकडे आहेत. २५ कोटी रुपयाच्या ~~मला~~ चे सरकारी रोख्यासंबंधात कदम यांचेकडे दस्तऐवज प्राप्त नसल्याने ते मलाही पाहण्यास मिळाले नाही. यासंबंधात आदरणीय ~~कोणत्या~~ सरकारी प्रतिभूती काय आहे व कशा असतात हे माहीत नाही. कदम यांनी सांगीतले की, सालपेकर साहेबांच्या म्हणण्याप्रमाणे दि. १९।३।२००७ ला व्हाऊचरनुसार अमाऊंट घेतली. सालपेकर साहेबांच्या सांगण्याप्रमाणे ती दि. १३।३।२००७ ला श्री बँकेचे फंडस् मॅनेजमेंट व पोझीशनची नोट शीट टाकली होती. लेखा परिक्षकांनी अहवालात जे नमुद केले की, अधिकोषात संपूर्ण दाखले मागून अधिकोषाने ते सांभाळून ठेवावे. हा भाग त्यांचेशी संबंधीत आहे. त्यांनी प्रत्यक्ष दाखला न पाहता असा उल्लेख करणे चुकीचे आहे.

सदर सरकारी प्रतिभूती संबंधात लेखा शाखेला कोणतेही दस्तऐवज आलेले नव्हते. हा सर्व व्यवहार श्री. सालपेकर साहेब यांनी हाताळला. यासंबंधीशी माझा काही संबंध नाही. मी फक्त त्यांचे सांगणे प्रमाणे बँकेची १३।३।२००७ ची आर्थिक स्थिती कार्यालयीन नोटमध्ये नमुद केली. [या नोटप्रमाणे २३।२।२००७ ची स्थिती]

हेच माझे बयाण आहे वाचुन पाहीले. सांगणेप्रमाणे बरोबर आहे.

समक्ष

# बयाण

दिनांक २८।६।०२ (160)

महेन्द्र राधेश्याम अग्रवाल उम्र ३७ साल रा. 2 J. जमेसफोर्ट रोड कलकत्ता २७-

समक्ष विचारल्या वरून सांगतो की वरील पत्त्यावर राहतो. संजय अग्रवाल हा मोठ्या वडीलांचा मुलगा आहे व पोद्दार हे साडूभाऊ आहेत.

संजय अग्रवाल त्याला कंपनी काढून शेअरचा व्यवसाय करू असे सुचवल्याने हुगळी, पोद्दार व पॅसीफीक नावाच्या कंपन्या कलकत्ता येथे काढल्या. पोद्दार कंपनी साडूभावाचे नावाने आहे. हुगळी कंपनी स्वतःचे नावाचे तर पॅसीफीक जितेन्द्र अग्रवालचे नावाने आहे. तिन्ही कंपन्याचे कमाचे महिन्याचे २५ हजार रुपये यायचे (हजार पोद्दार ३ हजार रुपये जितेन्द्र व स्वत: ला ११ हजार असे वाटप करायचे. मुंबई येथे कंपन्यांचे खाते उघडण्याकरीता अंदाजे मार्च १९९९ मध्ये गेला होता. तेव्हा संजयने काही फॉर्मवर सह्या घेतल्या पंजाब नॅशनल बँक जनता सहकारी बँक येथे गेला होता. त्यानंतर दरमहिन्याला होमट्रेडचे चेकबुक घेवुन कंपनीचा मनुष्य कलकत्याला यायचा. त्याला कोऱ्या चेकबुकवर सह्या करून द्यायचो परंतु बाकीचे व्यवहार प्रत्यक्षात संजय अग्रवाल हाच करायचा..

हाच माझा बयान माझ्या सांगण्या प्रमाणे लिहिले वाचून पाहिले बरोबर आहे.

स्थानिक गुन्हे शाखा, वर्धा
दि. २१।८।२००२ (157)

## बयाण.

माझे नाव रामकृष्णा दमडाजी मरघाडे, वय ६० वर्ष, सेवानिवृत्त व्यवस्थापक दि वर्धा जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक लि वर्धा, रा. दानेवाडी, वर्धा वार्ड नं २८ फोन नं. 43156

मी समक्ष विचारलेवरुन सांगतो की वरील ठिकाणी राहतो, दि. ३०।४।२००१ रोजी वर्धा जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक, मुख्यालय वर्धा येथुन सेवानिवृत्त झालो. परंतू त्यापुर्वीच नियत वयोमानाने माझी सेवानिवृत्ती तारीख ३०।११।२००० होती, मात्र मला बँकेने पुढील व्यवस्थापक येईपर्यंत तीन महीने मुदतवाढ दिली होती.

मुख्यालय व्यवस्थापक हे सरव्यवस्थापकांच्या अधिपत्याखाली काम करतात. मुख्यालय व्यवस्थापकांकडे शाखा तपासणी, लोकांच्या अडचणी व सरव्यवस्थापकांनी नेमुन दिलेले काम पाहणे. बँकेच्या कार्यकारी मंडळ, संचालक मंडळाच्या सभांना व्यवस्थापकांना हजर रहावे लागते परंतू सभेमध्ये मत मांडण्याचा अधिकार नाही. हा अधिकार सरव्यवस्थापकांना असतो. परंतू कार्यालयीन नोट शीट जर माझी तर मात्र त्यावर मत मांडता येते. आर्थिक व्यवहाराचे अधिकार व्यवस्थापकाला नाही, पण सरव्यवस्थापकांना तसे अधिकार आहेत. जर बोर्डाने ठरावात जर व्यवस्थापकांना अधिकार दिले तर ते वापरता येतात. सभांचे नोटीस, विषयसुची, इतीवृत्त, ठराव बुकावर प्रोसीडींग ~~लिहीने~~ मसुदा करणे हा सर्व कामे सरव्यवस्थापकांच्या कक्षेत असतात. तसेच जर जनरल मॅनेजर जर बँकेनी प्रतिनियुक्तीवर नेमले नाही तर मात्र बायलॉजप्रमाणे व्यवस्थापकांना पुर्ण अधिकार असतात.

दि. २४।४।२००१ चे कार्यकारी मंडळाचे सभेस उपस्थित राहण्या-बाबत मला ७ दिवस आधी नोटीस मिळाली होती ती नोटीस मी वाचली होती. त्यामध्ये सरकारी प्रतीभुतीत पैसे गुंतवणुकीचा विषय ~~नव्हता~~ विषयसुचीत नव्हता. नोटीसनुसार मी दि. २४।४।२००१ चे कार्यकारी मंडळाचे सभेस हजर होतो. बँकेच्या प्रथेनुसार सभेला उपस्थित राहीलेल्यांच्या ठरावबुकावर सही घेण्यात आली. सदर ठराव रजीस्टर श्री. कालोकर यांनी माझे समोर सहीसाठी आणले त्यावर मी सही केली. आता तुम्ही मला जे ठराव बुक दाखवले त्यावरील सही माझीच आहे. सदर सभेत अध्यक्ष हजर नसल्याने उपाध्यक्ष दिलीप काळे यांचे अध्यक्षतेत सभा झाली. सुरुवातीला कार्यकारी मंडळाचे मागील इतीवृत्तास मंजुरी देण्यात आली. त्यानंतर उपाध्यक्षांनी विषयसुचीनुसार विषय घेण्यास सांगितले. सरव्यवस्थापक तो विषय वाचुन दाखवतात व काही सदस्यांनी माहीती मागविल्यास ती माहीती सरव्यवस्थापक सांगतात. विषयसुची, अध्यक्ष व सरव्यवस्थापक मिळुन ठरवितात. व सभेपुर्वी त्यांची तशी चर्चा झालेली असते. कधी सभा व्य विषय जास्त नसल्यास १/२ तासात आटोपतात. तसेच आयत्या वेळेवरील विषयसुद्धा सरव्यवस्थापक व अध्यक्ष हे चर्चा करुन ठरवितात. दि. २४।४।२००१ चे सभेत विषयसुचीवरील विषय संपल्यानंतर मी लगेच माझे केबीनमध्ये गेलो कारण ६ दिवसांनी माझी सेवानिवृत्ती असल्याने मला चार्ज लीस्ट तयार करायची होती व इतर कामे होती म्हणुन मी नंतर थांबलो नाहि. त्यामुळे आयत्या वेळेवरील विषयात

कोणते विषय घेण्यात आले, त्यावर काय चर्चा झाली याबाबत मला माहिती नाही. तसेच सभा झाल्यावर ठराव बुकात प्रोसीडिंग पंधरा दिवसात ८-८ दिवसांनी लिहीले जाते. व मी ३०।४।०७ ला मी सेवानिवृत्त झालो त्यामुळे पुढच्या सभेत या सभेचे (२४।४।०७) इतीवृत्त मला मिळाले नाही. त्यामुळे सरकारी प्रतिभूती खरेदी संबंधी काय झाले हे मुद्दा मला माहीत झाले नाही. सभेचे वेळेस श्री. कालेकर यांचे नोटीस करतात नंतर ~~सरव्यवस्थापक~~ त्याचा ते व्यवस्थापक किंवा सरव्यवस्थापकांकडे पाठवतात. अंतीम मसुदा सरव्यवस्थापक ठरवतात व अध्यक्षांना दाखवतात. त्यानंतर ते पंधरा (१५) दिवसात ठराव बुकात लिहील्यानंतर त्यावर सरव्यवस्थापक व अध्यक्ष सह्या करतात. मी तसेच सेवानिवृत्त झाल्याने २४।४।०७ चे सभेचे मध्ये ठरावसुद्धा मला वाचायला मिळाले नाही. त्यामुळे या विषयाबाबत मला कोणत्याच प्रकारे माहीती नाही. आता मी वाचले तेव्हा मला दिसले की, रोखे खरेदीचे व्यवहार ठरावानुसार सरव्यवस्थापक, व्यवस्थापक, उपव्यवस्थापक, सह. व्यवस्थापक यांना दिलाचे नमुद आहे. तसेच ऑफीस नोटवर अध्यक्ष किंवा उपाध्यक्ष, सरव्यवस्थापक यांची सही व मंजुरी घेतल्याशिवाय ती कार्यवाही करता येत नाही. बायलॉज प्रमाणे काही जरी नमुद असले तरी ऑफीस प्रोसीजर पुर्ण करावी लागते. तसेच कार्यकारी मंडळाचे सभेत घेतलेला ठराव हा पुढील सभेत कायम करावा लागतो. तत्पुर्वी कारवाई करायची किंवा नाही हे त्या संबंधीत अधिकाऱ्यावर अवलंबुन आहे तरीदेखील ऑफीस नोटवर अध्यक्ष/उपाध्यक्षांची मंजुरी घ्यावी लागते अशी बँकेत पध्दत आहे. त्यामुळे व्यवस्थापक, सरव्यवस्थापक हे आपल्या अखत्यारीत असा निर्णय घेवु शकत नाही. त्यामुळे रोखे खरेदीसंबंधी पुढील अंमलबजावणी ह्या चार अधिकाऱ्यांनी करायची पण ती सुध्दा अध्यक्ष/उपाध्यक्ष यांचे मंजुरीनुसारच. त्यामुळे कार्यवाही जरी संबंधीत अधिकाऱ्यांनी केली तरी मंजुरी देणाऱ्या अध्यक्ष/उपाध्यक्षांची सुध्दा तेवढीच जबाबदारी आहे. त्यामुळे मध्यावधि दिलेली मंजुरी ही त्या कार्यवाहीस दिलेली मंजुरी आहे. मी दि. ३०।४।०७ ला सेवानिवृत्त झाल्याने सरकारी प्रतीभूती खरेदीसंबंधाने पुढे काय झाले? पैसा कधी पाठवला याबाबतसुध्दा मला काहीच माहीत नाही.

हे माझे बयान आहे वाचुन पाहीले सांगणेप्रमाणे बरोबर लिहीले आहे.

समक्ष

[signature]
[illegible]

158

वर्धा
दि. २२।५।०२

**बयाण**

माझे नांव आनंद नत्थुजी काळोकार वय ५३ वर्षे नोकरी बँकींग ऑफीसर ग्रेड १ दि वर्धा डिस्ट्रीक्ट सेंट्रल को. ऑप बँक लि. वर्धा रा स्नेहल नगर वर्धा

मी समक्ष विचारले वरुन सांगतो मी वरील पत्यावर राहत असुन सन १९७४ मध्ये सदर बँकेत नेमणुकीस लागलो व सन १९७६ पासुन प्रशासन विभागात काम करतो

माझे कडे सर्व सभाचे प्रोसीडींग नोटींग करण्याचे काम असल्याने मला सर्व सभांना उपस्थित राहावे लागते. कर्मचाऱ्या विषयी माहिती देणे बदल्या नेमणुक इ. कामे तसेच सर्व सभांचे नोटीस सरव्यवस्थापकाचे सुचनाप्रमाणे करतो नोटीस सोबत मागील सभेचे इतिवृत्त विषयसुची विषयवार टिपण तयार करुन ते संबंधित संचालकांना पाठवितो. यावर सर व्यवस्थापकाच्या सह्या असतात दि २८।२।०१ च्या कार्यकारी मंडळाचे सभेचे नोटीस तयार करुन त्यावर सरव्यवस्थापकांची सही घेवुन विषयसुचीचे टिपणासह तयार करुन ते संबधीत संचालकांना पाठविले दि २८।२।०१ ला सभा सुरु झाल्यानंतर उपस्थित संचालकांच्या सह्या घेतल्यानंतर मा. सरव्यवस्थापकानी सभाध्यक्षांचे अनुमतीने सभेला सुरुवात केली सभा जेव्हा सुरु असते तेव्हा विषयावर शॉर्ट नोट (कच्चे टाचण) तयार केले. या कच्च्या टाचणावरुन पुर्ण प्रोसीडींग कच्च्या स्वरुपात लिहीला प्रोसीडींग सोबतच्या टिपण विषयवार सुची व त्यावर नोट सिट लिहुन सर व्यवस्थापकाकडे पाठवले त्यांचे कडुन मंजुरी आल्यावर ते प्रोसीडींग बुकात फेअर स्वरुपात लिहीले या सभेत एस.एल.आर. मेंटेन करण्यासाठी प्रतिभुतीमध्ये (सरकारी रोखे) पैसा गुंतवावा असा ठराव झाला तो ठराव वेळेवर येणाऱ्या विषयात ६(७) मध्ये घेण्यात आले वेळेवर येणारे विषय हे सभा सुरु होण्यापुर्वी सरव्यवस्थापक व अध्यक्ष हे त्यावर चर्चा करतात सभेचे वेळेस एखादा विषय हा अजेंडावर घ्यावा किंवा वेळेवर येणाऱ्या विषयात घ्यावा हे ठरविण्याचे अधिकार सरव्यवस्थापक व अध्यक्ष यांनाच असतात व हे लोक त्यांचेच अधिकारात आहे. या विषयावर चर्चा झाली होती विरोध कोणीही दर्शविला नव्हता उपसुचना प्राप्त झाली नव्हती सर्व साधारणपणे मिटींग झाल्यानंतर दोन तीन दिवसात ठराव कच्च्या स्वरुपात लिहुन सरव्यवस्थापकाकडुन मंजुर आले की ठराव बुकात लिहीतो. प्रोसीडींग लिहण्या बाबत मला कोणी डिक्टेट करीत नाही स्वतःच लिहीतो दि. २५।४।०२ चे सभेचे प्रोसीडींग ठराव बुकात लिहीताना वेळेवर आलेल्या विषयात ६(७) मध्ये लिहीण्यात शाईत फरक आहे व सहीसाठी जागा अगदीच थोडी शिल्लक आहे. तरी बाकीच्या ठराव प्रोसीडींग नंतर सहीसाठी साधारण २-३ ओळींची जागा सोडली आहे मागा अर्ध पान हा. ६(७)। या विषय लिहीण्यात आला असे

P.T.O.

आमचे म्हणणे आहे २ धेवरूं आपले काय म्हणणे आहे. असे
झाले असुन तेव्हाच तो लिहीण्यात आला आहे. व नंतर प्रोसीडिंग
प्रमाणे सही घेण्यात आली तसेच संचालक मंडळाच्या दि. १६।७।०१च्या
सभेत अध्यक्ष शरदराव देशमुख गैरहजर असताना सभेच्या शेवटी
त्यांची सही घेण्यात आली ते मी चुकून तो स्टॅम्प मारण्यात आला।
व त्यांचेही लक्षात ते आले नाही. तसेच १६।७।०७ चे संचालकमंडळाचे
सभेत ठराव क्रमांक ८(अ) हा न्यायी न करण्यात लिहीण्यात आला
असे त घोडंण्यात का लिहीला यावर माझे म्हणणे असे मी बँकेच्या
रुटीन प्रमाणे घोडण्यात लिहीला.

दिनांक १६।७।०२ च्या संचालक मंडळाच्या सभेत श्री
सुरेश देशमुख हजर होते. यात सभेत त्यांचे सत्काराचा कार्यक्रम
सभेचे सुरुवातीस झाला सत्कारानंतर लगेच ते निघुन गेले

मी जो कार्यक्रमात लिहीलो त्यावर माझी कोणतीही सही नसते
त्यामुळे माझा याबाबीत काही संबंध नसतो सभा सुरू झाल्यावर
विषयावर शॉर्ट नोट घेवुन त्यानंतर मी पुन्हा सविस्तर वाच्या स्वरूपात
तयार करून त्यावर नोटसीट लिहुन सरव्यवस्थापकाकडे पाठवतो त्यांना
काही दुरुस्ती करायची असेल त्या दुरुस्तीसह मंजुरीकरता फाईल
सभाध्यक्षाकडे जाते. त्यांचे मंजुरी नंतर मी फेअर करून मुनीट सभेचे
वेळेस ठराविक सरव्यवस्थापक व अध्यक्षाची सही घेतो परंतु पाहीले
सरव्यवस्थापकाची सही घेतो.

या व्यतीरिक्त मला काही सांगायचे नाही. सदर माझा
जबाब आहे. वाचुन पाहीला सांगणे प्रमाणे बरोबर लिहला

समक्ष

(signature)

एस. जी. देशपांडे
पोलीस निरिक्षक
स्था. गु. शा. वर्धा

<u>बयान</u> मुंबई
दि. 30/08/02

नाव – केतन रमेशचंद्र मस्कारिया वय 30 वर्षे
191/5313 गितांजली टा. पंतनगर घाटकोपर
इस्ट मुंबई – 400075.

मी समक्ष विचारले वरुन सांगतो की मी वरील पत्त्यावर राहतो व सध्या मी कोठेही नोकरी करीत नाही माझे शिक्षण B.Com पर्यंत झालेले आहे.

मी होमट्रेड या कंपनीत जानेवारी 2000 पासुन आपरेशन ऑफीसर या पदावर कार्यरत होतो मला अंदाजे 8000/- रु पगार होता हळू हळू वाढून तो ऑक्टोबर 2001 पासुन 25,000/- रु झाला तो फेब्रुवारी 2002 पर्यंत मिळाला त्यानंतर पगार मिळाला नाही.

होमड्रेड कंपनीत मी सरकारी रोखे खरेदी करणा आणी विकणे याची सिस्टम (कॉम्प्युटर) मध्ये एन्ट्री करीत होतो व प्रिंट आउट काढीत होतो व फिजीकल सेक्युरीटीज संबंधी आवक/जावक रजीस्टर मध्ये नोंदी घेत होतो.

आज रोजी वर्धा पोलीसने मला दि. 08/08/01 चे वर्धा जिल्हा सेंट्रल को ऑपरेटीव्ह बँकेला लीहलेले पत्र दाखवीले त्यावरील सही ही माझी असुन ते पत्र मीच तयार करुन वर्धा बँकेला पाठवीले ते वर्धा बँकेला मिळाले किंवा नाही त्याबाबत मि चौकशी केली नाही. सदर लेटर मि कानन मेवावाला मॅनेजर होमट्रेड लीमीटेड यांनी सांगीतले की वर्धा डी.सी.सी. बँक को यह लेटर तयार करके भेज दो त्यांचीये भेजा. सदर पत्रामध्ये रक्कम हि [struck-through] 25 करोड रुपयांच्या व्याजापोटी 9,28,92,
500/- रु लीहलेली होती सदर पत्रामध्ये 90.25 रुपये

व्याजाप्रमाणे व सन २०१२ मध्ये मॅच्युरीटी होत आलेबाबत दर्शविले तसेच स्पॅन चेक नंबर 942613 असा नमूद केलेला आहे.

सदर पत्र हे फक्त बँकेला गाडीचे हप्त्यासाठी तयार करण्यात आले होते म्हणून मी त्यावर सही केली. होमट्रेडचे महत्त्वाचे कागदपत्रावर माझी सही नाही व तसा मला कंपनीचे मॅनेजरचे आदेश पण नव्हते.

हे माझे जबाब मी सांगते प्रमाणे लिहिले आहे बरोबर आहे वाचून दाखविले व पाहिले बरोबर आहे.

[signature]
30/08/2002

समक्ष
[signature] PSI
30/8/02

जबाब दिनांक २८।६।०२ (161)

श्री प्रकाश शांतीलाल पोद्दार वय ४८ वर्षे रा. सि. ७७ देवेन्द्र लाल खेन कलकत्ता -७.

समक्ष विचारल्या वरुन सांगतो की वरील पत्यावर राहतो

संजय अग्रवाल याला मागील ४ वर्षा पासुन ओळखतो. व त्याचे बाबांना ओळख करून दिली होती त्यापुर्वी एल के ट्रेडिंग कंपनीत ब्रोकर अकाउंटमध्ये काम करायचा सी कंपनी ३ ते ४ महिन्यानी बंद पडली त्यानंतर स्वताचे नांवावर पोद्दार ट्रेडिंग कंपनी काढली परंतु प्रत्यक्षात ही कंपनी संजय अग्रवाल याची आहे. नाव फक्त माझे आहे या कंपनीचे कामाचे दरमहा ८ हजार रुपये मिळत होते पोद्दार कंपनीचे अकाउंट मुंबईला पंजाब नॅशनल बँक जनता सहकारी बँकमध्ये आहे बँकेचे खाते उघडण्याकरिता सन १९९८ मध्ये एकदा मुंबईला गेला होता त्यानंतर संजय अग्रवाल हा चेक बुक पाठवत होता व सह्या घेऊन चेक बुक पुन्हा त्याचेकडेच जायचे कलकत्ता येथे होमकडे ये ऑफिस श्री सिद्धेश्वर स्ट्रीट कलकत्ता पोद्दार कंपनीचे -७।. अग्रवाल अमान स्ट्रीट कलकत्ता -७ या ठिकाणी आहे कलकत्ता येथे कुणा नावाच्या व्यक्ती चेकबुक घेवुन यायचा व चेकबुकवर सह्या घेतल्यावर ते चेक बुक पुन्हा तो मुंबईला घेवुन जायचा पोद्दार ट्रेडिंग कंपनीचा नाव जरी स्वताचे आहे सही प्रत्यक्षात सर्व व्यवहार व मालकी संजय अग्रवाल याची आहे.

हा माझा जबाब माझ्या सांगण्या प्रमाणे लिहिले वाचुन पाहिले बरोबर आहे.