പതിനാലാം കേരള നിയമസഭ

പത്താം സമ്മേളനം

നക്ഷത്രചിഹ്നമിടാത്ത ചോദ്യം നമ്പർ :2140 08.03.2018-ൽ മറുപടിക്ക്

തത്തമംഗലം സർവീസ് സഹകരണ ബാങ്കിലെ അഴിമതി

ചോദ്യം ശ്രീ.കെ.കൃഷ്ണൻകുട്ടി		മറുപടി ശ്രീ.കടകംപള്ളി സുരേന്ദ്രൻ (ബഹു.സഹകരണവും വിനോദസഞ്ചാരവും ദേവസ്വവും വകുപ്പുമന്ത്രി)	
(എ)	ചിറ്റൂർ താലൂക്കിലെ തത്തമംഗലം സർവീസ് സഹകരണ ബാങ്കിലെ അഴിമതി സംബന്ധിച്ച് എന്തൊക്കെ അന്വേഷണങ്ങളാണ് നാളിതു വരെ നടത്തിയിട്ടുള്ളത്; ഇതിലെ സുപ്രധാന കണ്ടെത്തലുകൾ എന്തൊക്കെയാണ്; വ്യക്തമാക്കാമോ;	(എ)	തത്തമംഗലം സർവീസ് സഹകരണ ബാങ്കിലെ അഴിമതികൾ സംബന്ധിച്ച് 1969-ലെ കേരള സഹകരണ സംഘം നിയമം വകുപ്പ് 65 പ്രകാരം അന്വേഷണം നടത്തിയിരുന്നു. കൂടാതെ ടി ബാങ്കിലെ ക്രമക്കേടുകൾ സംബന്ധിച്ച് സഹകരണ വിജിലൻസ് അന്വേഷണം നടത്തുകയും ചെയ്തിരുന്നു. സഹകരണ നിയമം വകുപ്പ് 66 പ്രകാരവും ടി ബാങ്കിൽ അന്വേഷണം നടത്തിയിരുന്നു. ടി അന്വേഷണത്തിലെ കണ്ടെത്തലുകൾ ചുവടെ ചേർക്കുന്നു. 1 തത്തമംഗലം സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്കിന് സ്വകാര്യ മില്ലുകൾ നെല്ല് സംഭരണം നടത്തി കുടിശ്ശിക വരുത്തിയ വകയിൽ ലഭിക്കുവാനുള്ള തുകകൾ പലിശ സഹിതം ഈടാക്കേണ്ടതാണ്. 2.തത്തമംഗലം സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്കിലെ മുൻ സെക്രട്ടറി ശ്രീ.കെ.കുട്ടികൃഷ്ണന് അധിക ബോണസ് ഇനത്തിൽ നൽകിയ തുക Rs.22,470/- തിരികെ ഈടാക്കേണ്ടതാണ്. 3. സ്റ്റോക്ക് ഡെഫിസിറ്റ് ഇനത്തിൽ 1,31,031.85/- (ഒരു ലക്ഷത്തി മുപ്പത്തിയൊന്നായിരത്തി മുപ്പത്തി ഒന്ന് രൂപ എൺപത്തി അഞ്ച് പൈസ) രൂപ ഈടാക്കാൻ നടപടി സ്വീകരിക്കേണ്ടതാണ്.

			4.ബാങ്കിലെ മിനിട്ട്സ് ബുക്ക് ക്രമ പ്രകാരം എഴുതി സൂക്ഷിക്കാനും ബാങ്കിന്റെ പ്രവർത്തനം ഊർജ്ജിതപ്പെടുത്താനും നിർദ്ദേശിച്ചിട്ടുണ്ട്. 5. സംഘം ഭൂമി വാങ്ങിയത് സഹകരണ സംഘം രജിസ്ട്രാറുടെ 16/2011 നമ്പർ സർക്കുലർ നിർദ്ദേശങ്ങൾ പാലിച്ചല്ല. സർക്കുലർ നിർദ്ദേശങ്ങൾ പാലിക്കാതെ സ്ഥലം വാങ്ങിയതിനും, സംഘത്തിന്റെ പൊതു ഫണ്ട് സംഘത്തിന്റെ വ്യാപാരവുമായി ബന്ധമില്ലാത്ത ഡെഡ് ഇൻവെസ്റ്റ്മെന്റ് ആയി തുക വിനിയോഗിച്ചതിന് ഭരണസമിതി ഉത്തര വാദികളാണ്. 6.സംഘത്തിന്റെ പ്രവർത്തന പരിധി അധികരിച്ച് ഡി ക്ലാസ് അംഗത്വം അനുവദിക്കുകയും വായ്പകൾ നൽകുകയും ചെയ്തിട്ടുണ്ട്. വാല്യുവേഷനെ അധികരിച്ച് മതിയായ ഈട് ഇല്ലാതെ ഭരണസമിതി വായ്പകൾ അനുവദിച്ച് നൽകി.
(ബി)	ഇതിൽ ഇന്നേവരെ സ്വീകരിച്ച നടപടികൾ എന്തൊക്കെയാണെന്ന് വ്യക്തമാക്കാമോ;	(ബി)	കേരള സഹകരണ നിയമം വകുപ്പ് 65 അന്വേഷണത്തിലെ ന്യൂനതകൾ സംഘം പരിഹരിച്ചിട്ടുണ്ട്. എന്നാൽ കേരള സഹകരണ നിയമം വകുപ്പ് 66 പരിശോധനാ റിപ്പോർട്ടിൽ പറഞ്ഞിട്ടുള്ള ക്രമക്കേടുകൾ സംബന്ധിച്ച് വിശദീകരണം ആവശ്യപ്പെട്ടുകൊണ്ട് ബന്ധപ്പെട്ടവർക്ക് റിപ്പോർട്ടിന്റെ പകർപ്പ് അയച്ചുകൊടുത്തിരുന്നു. ആയത് സംബന്ധിച്ച് പ്രസിഡന്റും ഭരണസമിതിയും വിശദീകരണം സമർപ്പിക്കുകയും ടി വിശദീകരണത്തിൽ പറഞ്ഞിരിക്കുന്ന കാര്യങ്ങൾ സംബന്ധിച്ച് പരിശോധിച്ച് 20/02/2018-ൽ ചിറ്റൂർ അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ) റിപ്പോർട്ട് സമർപ്പിച്ചിട്ടുണ്ട്. ആയതിന്മേൽ തുടർ നടപടികൾ

			സ്വീകരിച്ച വരികയുമാണ്.
(സി)	സർവ്വീസ് ഏരിയയ്ക്ക് പുറത്ത് പ്രസ്തുത ബാങ്ക് വായ്പ നൽകിയതിൽ എന്ത് നടപടിയാണ് സഹകരണ വകുപ്പ് സ്വീകരിച്ചിട്ടുളളതെന്ന് വ്യക്തമാക്കാമോ; ഇതു സംബന്ധിച്ച് നടത്തിയ അന്വേഷണങ്ങളുടെ പകർപ്പ് ലഭ്യമാക്കാമോ?	(സി)	ബാങ്കിന്റെ രജിസ്റ്റേർഡ് ബൈലോയിൽ പ്രവർത്തന പരിധിയ്ക്ക് പുറത്ത് സമീപപ്രദേശങ്ങളിലെ അർഹരായ വ്യക്തികൾക്ക് വോട്ടവകാശമില്ലാത്ത വിധത്തിൽ ഡി ക്ലാസ്സ് അംഗത്വം നൽകാനും **(Nominal or Associate Members)** വായ്പ നൽകാനും വ്യവസ്ഥ ചെയ്തിട്ടുണ്ട്. സർവ്വീസ് ഏരിയയ്ക്ക് പുറത്ത് പ്രസ്തുത ബാങ്ക് വായ്പ നൽകിയത് സംബന്ധിച്ച് 20/02/2018-ൽ സമർപ്പിച്ച 66-ാം വകുപ്പ് അന്വേഷണ റിപ്പോർട്ടിൽ പരാമർശമുണ്ട്. ടി റിപ്പോർട്ടിന്മേൽ വകുപ്പുതല നടപടികൾ സ്വീകരിച്ചു വരുന്നുണ്ട്. ടി അന്വേഷണ റിപ്പോർട്ടിന്റെ പകർപ്പ് അനുബന്ധമായി ഉള്ളടക്കം ചെയ്യുന്നു.

സെക്ഷൻ ഓഫീസർ

[redacted] സേവന സഹകരണ ബാങ്ക് ക്ലിപ്തംനമ്പർ പി.502– ഭൂമിവാങ്ങിയതിലും, വായ്പകൾ [redacted] ക്രമക്കേടുകൾ സംബന്ധിച്ച് സഹകരണനിയമം വകുപ്പ് 66(1) പ്രകാരമുള്ള അന്വേഷണ റിപ്പോർട്ട്

[redacted]1301/2016

തീയതി : 20.03.2017.

വിഷയം: – തത്തമംഗലം സേവന സഹകരണ ബാങ്ക് ക്ലിപ്തംനമ്പർ പി.502– ഭൂമിവാങ്ങിയതിലും, വായ്പകൾ നൽകിയതിലുമുള്ള ക്രമക്കേടുകൾ സംബന്ധിച്ച് –സഹകരണനിയമം വകുപ്പ് 66(1) പ്രകാരമുള്ള അന്വേഷണ റിപ്പോർട്ട്

പരാമർശം: – 1. ശ്രീ.ഉണ്ണികൃഷ്ണന്റെ 17.09.2016 ലെ പരാതി.
2. പാലക്കാട് സഹകരണസംഘം ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ) അവർകളുടെ 19.11.2016 തിയതിയിലെ 7719/2016/സി.ആർ.പി നമ്പർഉത്തരവ്.

സംഘത്തിന്റെ മേൽ വിലാസം	–	തത്തമംഗലം സേവന സഹകരണ ബാങ്ക് ക്ലിപ്തം നമ്പർ.പി.502, മേട്ടുപ്പാളയം, തത്തമംഗലം പി.ഒ
66(1) വകുപ്പ് അന്വേഷണ ഉദ്യോഗസ്ഥൻ	–	ഇ.കാർത്തികേയൻ, സീനിയർ ഇൻസ്പെക്ടർ/ചിറ്റൂർ യൂണിറ്റ് ഇൻസ്പെക്ടർ
അന്വേഷണ പരിധിയിൽ പെടുന്നവ	–	സംഘം ഭൂമി വാങ്ങിയതിലും, വായ്പകൾ നൽകിയതിലുമുള്ള ന്യൂനതകൾ സംബന്ധിച്ച്.
ബാങ്കിലെ സെക്രട്ടറി	–	ശ്രീമതി.ആർ.ഗ്രേസി, ബ്രാഞ്ച് മാനേജർ, സെക്രട്ടറി ഇൻ ചാർജ്ജ്

അന്വേഷണത്തിന് ആധാരമാക്കിയ രേഖകൾ

1. സംഘം മിനുട്ട്സ് ബുക്ക്.
2. സംഘം വാങ്ങിയ ഭൂമിയുടെ ആധാരം.
3. വായ്പ ലെഡ്ജർ, വായ്പ ബോണ്ടുകൾ, വായ്പ ഫയലുകൾ, രശീതികൾ, വൗച്ചറുകൾ, നാൾവഴി, ജനറൽ ലെഡ്ജർ, മുതലായവ.
4. മറ്റ് അനുബന്ധ രേഖകൾ.

തത്തമംഗലം സേവന സഹകരണ ബാങ്ക്, ബാങ്കിന്റെ പേരിൽ ഭൂമി വാങ്ങിയതിലും, വായ്പകൾ നൽകിയതിലും, ക്രമക്കേടുകൾ നടന്നതായി സംഘത്തിലെ മെമ്പറായ ശ്രീ.ഉണ്ണികൃഷ്ണന്റെ പരാതിയുടെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ മേൽ പരാമർശം (2) പ്രകാരം സഹകരണ നിയമം വകുപ്പ് 66(1) അനുസരിച്ച് അന്വേഷണത്തിന് ഉത്തരവാകാൻ ഇടയായിട്ടുള്ളതാണ്. ആയതിൻ പ്രകാരം സഹകരണ നിയമം വകുപ്പ് 66(1) അനുസരിച്ച് അന്വേഷണം നടത്തി താഴെ പറയും പ്രകാരം റിപ്പോർട്ട് സമർപ്പിച്ചുകൊള്ളുന്നു.

<u>66(1) വകുപ്പ് പ്രകാരമുള്ള അന്വേഷണ റിപ്പോർട്ട്</u>

തത്തമംഗലം സേവന സഹകരണ ബാങ്ക് പാലക്കാട് ജില്ലയിൽ ചിറ്റൂർ താലൂക്കിൽ മേട്ടുപ്പാളയം ആസ്ഥാനമാക്കി 05.09.1961 ൽ രജിസ്റ്റർ ചെയ്ത് 25.9.1961 ൽ പ്രവർത്തനം ആരംഭിക്കുകയും സഹകരണ വകുപ്പിന്റെ ഭരണ നിയന്ത്രണത്തിൽ പ്രവർത്തിച്ചു വരികയും ചെയ്യുന്നു.

2015-16 ആഡിറ്റ് റിപ്പോർട്ട് പ്രകാരം ബാങ്കിൽ 2.47 കോടി രൂപ ഓഹരി മൂലധനവും, 102.70 കോടി നിക്ഷേപ ബാക്കിനിൽപ്പും, 92.75 കോടിരൂപ വായ്പ ബാക്കിനിൽപ്പുമുണ്ട്. സംഘം 2.52 കോടി രൂപയുടെ അറ്റനഷ്ടത്തിൽ പ്രവർത്തിച്ചുവരുന്നു.

1. <u>സംഘം ഭൂമിവാങ്ങിയത് സംബന്ധിച്ച്:-</u>

തത്തമംഗലം മേട്ടുപ്പാളയം ജംക്ഷനു സമീപം ബാങ്കിന്റെ നിലവിലുള്ള ഷോപ്പിംഗ് കോംപ്ലക്സ് സ്ഥിതി ചെയ്യുന്ന സ്ഥലത്തിന്റെ തൊട്ടു പിൻവശത്തുള്ള സർവ്വേ നമ്പർ 793/12 -ലുള്ള ശ്രീമതി.ജമീല W/o ഷാജി, മേട്ടുപ്പാളയം,തത്തമംഗലം എന്നവരുടെ നാല് സെന്റ് സ്ഥലം (പറമ്പ്) സെന്റ് ഒന്നിന് 2.5 ലക്ഷം രൂപ നിരക്കിൽ നാല് സെന്റിന് 10 ലക്ഷം രൂപ അനധികൃതമായി ഭൂമി വാങ്ങിക്കുവാൻ സംഘം ഭരണസമിതി 13.02.2015 തിയതി 9-ാം നമ്പർ തീരുമാനപ്രകാരം തീരുമാനമെടുക്കയും 13.03.2015 തിയതിക്ക് സംഘത്തിന്റെ പേരിൽ ഭൂമി രജിസ്റ്റർ ചെയ്യുകയും ചെയ്തിട്ടുണ്ട്. സ്ഥലം വാങ്ങിയതിന് ഭരണവകുപ്പിന്റെ അംഗീകാരം വാങ്ങിയിട്ടില്ല. ബാങ്കിന്റെ പേരിൽ രജിസ്റ്റർ ചെയ്ത ടി സ്ഥലം പരിശോധിച്ചതിൽ സംഘത്തിലെ മെമ്പർ നമ്പർ എ.11621 ശ്രീമതി.ജമീല, W/o ഷാജി, മേട്ടുപ്പാളയം,തത്തമംഗലം എന്നവർ സംഘത്തിൽ നിന്നും 16.08.2010 തിയതിയിൽ ടി സ്ഥലം പണയപ്പെടുത്തി SMT 8150 നമ്പർ വായ്പയായി 4 ലക്ഷം രൂപ വായ്പ എടുക്കുകയും 19.02.2015 തിയതിയിൽ വായ്പകണക്ക് അവസാനിപ്പിക്കുകയും ചെയ്തിട്ടുണ്ട്. എന്നാൽ വായ്പ ആധാരം തിരികെ നൽകിയതായി കാണുന്നില്ല. ശ്രീമതി.ജമീലയുടെ സ്ഥലം ബാങ്ക് വാങ്ങുവാൻ തീരുമാനമെടുത്ത 13.02.2015 തിയതിയിൽ വായ്പക്കാരിയുടെപേരിൽ ബാങ്കിൽ ടി സ്ഥലം പണയവസ്തുവായി നിലനിൽക്കുകയും, വായ്പകണക്ക് അവസാനിപ്പിച്ചത് 19.02.2015 തിയതിയിലുമാണ്. സംഘം ഭൂമി വാങ്ങിക്കുന്നതിനായി നാല് സെന്റിന് പത്ത് ലക്ഷം രൂപയും രജിസ്ട്രേഷൻ ഫീസ് ഇനത്തിൽ 93,000/-രൂപയും കൂടി മൊത്തം 10,93,000/-രൂപ സംഘത്തിന്റെ പൊതുഫണ്ടിൽ നിന്നും ഭരണവകുപ്പിന്റെ മുൻകൂർ അനുമതിയില്ലാതെ വിനിയോഗിച്ചിട്ടുണ്ട്. ഇത് സംബന്ധിച്ച് നേരിട്ടോ രേഖാമൂലമോ വിശദീകരണം നൽകുന്നതിന് പ്രസിഡന്റ് മുതൽ പേർ, ചാർജ്ജ് ഇൻചാർജ്ജ് എന്നിവർക്ക് നോട്ടീസ് നൽകിയതിന് താഴെ പറയുന്ന വിശദീകരണം സമർപ്പിക്കുകയുണ്ടായി.

സംഘത്തിന്റെ പേരിൽ വാങ്ങിയ ഭൂമി മേട്ടുപ്പാളയം ജംഗ്ഷനിൽ ബാങ്കിന്റെ ഷോപ്പിംഗ് കോംപ്ലക്സ് സ്ഥിതി ചെയ്യുന്ന കെട്ടിടത്തിന്റെ തൊട്ടുപുറകിലുള്ള സ്ഥലമാണ്. ബാങ്ക് ഹെഡാഫീസിന്റെ പ്രവർത്തനം നിലവിലുള്ള കെട്ടിടത്തിന്റെ ഗ്രൗണ്ട് ഫ്ളോറിലേക്ക് സമീപഭാവിയിൽ മാറ്റുവാനും അവിടെ പ്രവർത്തിച്ചുവരുന്ന വളം ഗോഡൗണുകൾ, സീസണുകളിൽ നടത്തുന്ന വിഷുചന്ത,ഓണചന്ത മുതലായവ മേൽ പറഞ്ഞ ഷോപ്പിംഗ് കോംപ്ലക്സ് കെട്ടിടത്തിലേക്ക് മാറ്റുമ്പോൾ ഈ ഭൂമി വളരെ ഉപകാരപ്രദമാകും എന്നതിനാലും മേട്ടുപ്പാളയം ജംഗ്ഷനിൽ ഇത്രയും സൗകര്യമുള്ള മറ്റു സ്ഥലം ബാങ്കിന് ലഭ്യമല്ലാത്തതിനാലും കുറഞ്ഞ തുകയ്ക്ക് ടി ഭൂമി ലഭിച്ചതിനാലുമാണ് അടിയന്തിരമായി പ്രസ്തുത സ്ഥലം വാങ്ങിയത്. മാത്രമല്ല പ്രസ്തുത ഭൂമി പണയപ്പെടുത്തി ബാങ്ക് നേരത്തെ നൽകിയിരുന്ന വായ്പ എ.ആർ.സി. ആയി തുടരുന്നതിനാലും ബാങ്കിന്റെ ഉത്തമ താല്പര്യത്തെ കരുതിയുമാണ് ടി ഭൂമി വാങ്ങിയിട്ടുള്ളത്. സ്ഥലത്തിന്റെ വാല്യുവേഷൻ സർട്ടിഫിക്കറ്റ് ലഭിക്കുന്നതിന് ബഹു: ജില്ലാകളക്ടർക്ക് അപേക്ഷ നൽകിയിട്ടുണ്ട്. ആയത് ലഭിക്കുന്ന മുറയ്ക്ക് ബഹു:ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ അവർകൾക്ക് അനുമതിക്കായി അപേക്ഷ നൽകുവാൻ ഉദ്ദേശിച്ചിരിക്കുകയാണ്.

സഹകരണസംഘങ്ങൾ സ്ഥലം വാങ്ങുന്നത് സംബന്ധിച്ച് ബഹുമാനപ്പെട്ട സഹകരണസംഘം രജിസ്ട്രാറുടെ 18.02.2011 തീയതിയിലെ 16/2011 നമ്പർ സർക്കുലർ നിർദ്ദേശങ്ങൾ അനുസരിച്ച് മുൻകൂർ അനുമതി ഇല്ലാതെ ഫണ്ട് വിനിയോഗിച്ച് സ്ഥലം വാങ്ങരുതെന്നും ഒരു ജോയിന്റ് കമ്മിറ്റി അംഗങ്ങളായ ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ), ജോയിന്റ് ഡയറക്ടർ (ആഡിറ്റ്), സംഘത്തിന്റെ പ്രവർത്തന പരിധിയിൽ ഉൾപ്പെടുന്ന അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ/വാല്യുവേഷൻ ആഫീസർ, പ്രാഥമിക കാർഷിക ഗ്രാമവികസന ബാങ്ക് എന്നിവർ ഉൾപ്പെട്ട കമ്മിറ്റി സ്ഥലത്തിന്റെ വില നിർണ്ണയിക്കുകയും വാല്യുവേഷൻ സർട്ടിഫിക്കറ്റ് നൽകണമെന്നും നിർദ്ദേശിക്കുന്നു. എന്നാൽ ഈ ടി സർക്കുലർ നിർദ്ദേശങ്ങൾ പാലിക്കാതെയാണ് സംഘം ഭൂമി വാങ്ങിയിട്ടുള്ളത്. സംഘം വാങ്ങിയ സർവ്വേ നമ്പറിലെ സ്ഥലത്തിന്റെ ഫെയർവാല്യു രജിസ്ട്രേഷൻ തീയതിയിൽ ഒരു ആറിന് 93,000/-രൂപ (1 സെന്റിന് 37652/-രൂപ) ആണ്. മേൽ നിർദ്ദേശങ്ങൾ പാലിക്കാതെ സ്ഥലം വാങ്ങിയതിനും, സംഘത്തിന്റെ പൊതുഫണ്ട് സംഘത്തിന്റെ വ്യാപാരവുമായി ബന്ധമില്ലാത്ത ഡെഡ് ഇൻവെസ്റ്റ്മെന്റ് ആയി തുക വിനിയോഗിച്ചതിന് ഭരണസമിതി ഉത്തരവാദികളാണെന്ന് റിപ്പോർട്ട് ചെയ്യുന്നു.

2. സംഘം വായ്പകൾ നൽകിയത് സംബന്ധിച്ച്:-

സംഘത്തിന്റെ പ്രവർത്തന പരിധി ബൈലോ പ്രകാരം തത്തമംഗലം വില്ലേജ് പ്രദേശമാണ്. എന്നാൽ സംഘത്തിന്റെ പ്രവർത്തന പരിധിയിൽ അധികരിച്ച് ഡി ക്ലാസ്സ് അംഗത്വം അനുവദിക്കുകയും, ഡി ക്ലാസ്സ് അംഗങ്ങൾക്ക് വായ്പകൾ നൽകിയതായും കാണുന്നു. വസ്തുക്കളുടെ ഈടിന്മേൽ വായ്പകൾ നൽകുന്ന SMT വായ്പകൾക്ക് സംഘം പ്രത്യേക വായ്പ ഉപനിബന്ധനകൾ അംഗീകരിച്ച് വാങ്ങിയിട്ടില്ല. സ്വത്തുപണയ വായ്പ ഫയലുകൾ പരിശോധിച്ചതിൽ സ്വത്തുപണയ വായ്പ അപേക്ഷ ഫോറം മിക്ക അപേക്ഷകളിലും മുഴുവനായി പൂരിപ്പിച്ചിട്ടില്ല.

സംഘത്തിന്റെ 23.01.2016 തീയതിയിലെ 16-ാം നമ്പർ ഭരണസമിതി തീരുമാനപ്രകാരം സംഘത്തിലെ ജീവനക്കാരനായ സീനിയർ ക്ലാർക്ക് ശ്രീ.സുനിൽകുമാറിന് സ്ഥലം വാല്യുവേഷൻ ചെയ്യുന്നതിന് ഭരണസമിതി

[illegible]ണ്ട്. എന്നാൽ നിയമാനുസൃത വാല്യുവേഷൻ [illegible] ഈടില്ലാതെ ജാമ്യത്തിൽ വായ്പ [illegible] നൽകിയിട്ടുണ്ട്. സംഘത്തിന്റെ [illegible] ഒരു വ്യക്തിക്ക് നൽകാവുന്ന പരമാവധി വായ്പ 25 ലക്ഷം രൂപയാണ്.

വായ്പ നൽകിയത് സംബന്ധിച്ച വായ്പ ഫയലുകൾ പരിശോധിച്ചതിൽ താഴെ പറയുന്ന [illegible] ഈടില്ലാതെ നൽകിയ വായ്പകളുടെ പട്ടികയും ചേർക്കുന്നു.

ക്രമ നമ്പർ	മെമ്പർ നം	വായ്പ നമ്പർ	വായ്പ നൽകിയ തീയതി	പേര്, മേൽവിലാസം	[illegible]	ഭരണസമിതി അനുവദിച്ച വായ്പ നൽകിയ തുക	ജാമ്യവസ്തു (സ്ഥലം/കെട്ടിടം)
1	D 736	SMT 9211	24.04.15	[illegible], [illegible], ചിറ്റൂർ	15 ലക്ഷം	25 ലക്ഷം	2 ¼ [illegible] [illegible]
2	A5856	SMT 9197	18.04.15	[illegible], [illegible], തത്തമംഗലം	5 ലക്ഷം	25 ലക്ഷം	2 സെന്റ് [illegible]
3	A8069	SMT 9733	26.12.15	[illegible], [illegible]	3 ലക്ഷം	25 ലക്ഷം	6 ½ സെന്റ് [illegible]
4	A12691	SMT 9148	31.03.15	[illegible], [illegible]	5 ലക്ഷം	25 ലക്ഷം	127 സെന്റ് [illegible]
5	A12485	SMT 9146	31.03.15	[illegible], [illegible]	15 ലക്ഷം	25 ലക്ഷം	70 സെന്റ് [illegible]
6	A 14179	SMT 9376	01.03.16	[illegible], [illegible]	7.5 ലക്ഷം	25 ലക്ഷം	43.7 സെന്റ് [illegible]
7	A 8942	SMT 8597	14.08.14	[illegible], [illegible], തത്തമംഗലം	10 ലക്ഷം	25 ലക്ഷം	1.25 ഏക്കർ [illegible]
8	A 9939	SMT 9136	31.03.15	[illegible], [illegible]	10 ലക്ഷം	25 ലക്ഷം	1 ഏക്കർ 1 സെന്റ് [illegible]
9	A 9943	SMT 9140	31.03.15	[illegible], [illegible]	18 ലക്ഷം	25 ലക്ഷം	1 ഏക്കർ 42 സെന്റ് [illegible]
10	D 3195	SMT 10145	12.08.16	[illegible], [illegible], ചിറ്റൂർ	15 ലക്ഷം	20 ലക്ഷം	14.50 സെന്റ് [illegible]
11	D 271	SMT 9694	23.11.15	[illegible], [illegible], [illegible]	12 ലക്ഷം	25 ലക്ഷം	45 സെന്റ് [illegible]
12	D 3212	SMT 10121	28.07.16	[illegible], [illegible], [illegible]	10 ലക്ഷം	25 ലക്ഷം	2.20 ഏക്കർ [illegible]
13	A 8966	SMT 9953	29.03.16	[illegible], [illegible]	10 ലക്ഷം	20 ലക്ഷം	30 സെന്റ് [illegible]

14	D 281	SMT 8603	19.08.14	അനന്ത്, മണ്ണൂരാൻ, തത്തമംഗലം	10 ലക്ഷം	23 ലക്ഷം	3 സെന്റ് പറമ്പ്, 15 സെന്റ് നിലം
15	A 6370	SMT 8875	29.12.14	അബ്ദുൾ നാസർ, കട്ടപ്പിലാവ്, തത്തമംഗലം	13 ലക്ഷം	25 ലക്ഷം	8.26 സെന്റ് പറമ്പ്, 2800 സ്ക്വയർ ഫീറ്റ് ആർ.സി.സി
16	D 368	SMT 8881	31.12.14	ദിവാകരൻ, മൈലമ്പുള്ളി, തത്തമംഗലം	11 ലക്ഷം	25 ലക്ഷം	1.24ഏക്കർ നിലം, 78.35 സെന്റ് പറമ്പ്
17	A 14425	SMT 10099	16.07.16	ഗോപിനാഥ്, പാറയ്ക്കൽ, മേട്ടുപ്പതി, തത്തമംഗലം	10 ലക്ഷം	20 ലക്ഷം	1.54 ഏക്കർ നിലം,
18	A 7992	SMT 9759	14.01.16	വിജു, ആറാംപാടം, തത്തമംഗലം	10 ലക്ഷം	25 ലക്ഷം	85 സെന്റ് നിലം
19	A 9938	SMT 9734	26.12.15	സജി, അരങ്ങം, തത്തമംഗലം	10 ലക്ഷം	25 ലക്ഷം	98 3/4 സെന്റ് നിലം

മെമ്പർ നമ്പർ എ 14447 ശ്രീ.രാഹുൽ കൃഷ്ണന് 3 1/2 സെന്റ് സ്ഥലം പണയപ്പെടുത്തി 18.04.2015 ന് SMT 10141-ാം നമ്പർ വായ്പയായി 25 ലക്ഷം രൂപ വായ്പ നൽകിയിട്ടുണ്ട്. ടി വായ്പക്ക് അധികമായി സെക്യൂരിറ്റി എന്ന നിലയ്ക്ക് മെമ്പർ നമ്പർ എ.9937 ശ്രീ.വിനോദിന്റെ 66.98 സെന്റ് പറമ്പ്, 84 സെന്റ് നിലം പണയപ്പെടുത്തിയിട്ടുണ്ട്. എന്നാൽ ശ്രീ.വിനോദിന് SMT 10142-ാം നമ്പർ 25 ലക്ഷം രൂപ പ്രസ്തുത പണയ വസ്തുവിന് വായ്പ നൽകിയിട്ടുണ്ട്. കൂടാതെ ഈ രണ്ട് പ്രമാണങ്ങളും മെമ്പർ നമ്പർ എ.7929 ശ്രീ.സുരേഷ്, എന്ന വ്യക്തിക്ക് സർവ്വമുക്ത്യാർനാമം നൽകിയിട്ടുള്ള പ്രമാണങ്ങളാണ്.

മെമ്പർ നമ്പർ എ 9960 ശ്രീ.സുരേഷ് കുമാറിന് ഒരു ഏക്കർ രണ്ട് സെന്റ് നിലം പണയപ്പെടുത്തി SMT 9691-ാം നമ്പർ വായ്പയായി 25 ലക്ഷം രൂപ 23.11.2015 ന് നൽകിയിട്ടുണ്ട്. പ്രസ്തുത വസ്തുവിന് ബാങ്കിലെ വാല്യുവേഷന് അധികാരപ്പെടുത്തിയ ഉദ്യോഗസ്ഥൻ 10 ലക്ഷം രൂപ മതിപ്പ് വിലയും 5 ലക്ഷം രൂപ വായ്പ നൽകുവാനും റിപ്പോർട്ട് ചെയ്തതിൽ ഭരണസമിതി 25 ലക്ഷം രൂപ പാസ്സാക്കിയിട്ടുണ്ട്. കൂടാതെ ഈ പണയവസ്തുവിന്റെ ഒരു പാർട്ട് (7 പാർട്ട്) കേരള സർക്കാറിന്റെ 2012 ഏപ്രിൽ 20 -ലെ വിജ്ഞാപന പ്രകാരം 69 സെന്റ്ഭൂമി പൊതു ആവശ്യത്തിനായി (തത്തമംഗലം- പെരുവെമ്പ് ബൈപാസ് റോഡിനുവേണ്ടി) ഏറ്റെടുക്കാവുന്ന സ്ഥലമാണ്.

മേൽപറഞ്ഞ വായ്പകളുടെ ഫയലുകൾ പരിശോധിച്ചതിൽ സ്വത്തുപണയ വായ്പ അപേക്ഷ ലഭിക്കുന്ന മുറയ്ക്ക് ബാങ്ക് വാല്യുവേഷൻ നിർണ്ണയിക്കുന്നതിന് അധികാരപ്പെടുത്തിയ ഉദ്യോഗസ്ഥൻ വാല്യുവേഷൻ നടത്തി വായ്പ അനുവദിക്കാവുന്ന തുക ശുപാർശ ചെയ്ത് റിപ്പോർട്ട് സമർപ്പിക്കുന്നു. എന്നാൽ ടി ഉദ്യോഗസ്ഥന്റെ വെരിഫിക്കേഷൻ റിപ്പോർട്ടിലുള്ള വാല്യുവേഷൻ തുകയിൽ അധികരിച്ച് ഭരണസമിതി വായ്പ പാസാക്കി നൽകിയിട്ടുണ്ട്. ഇത് സംബന്ധിച്ച് നേരിട്ടോ രേഖാമൂലമോ വിശദീകരണം നൽകുന്നതിന് പ്രസിഡന്റ് മുതൽ പേർ, സെക്രട്ടറി ഇൻചാർജ്ജ് എന്നിവർക്ക് നോട്ടീസ് നൽകിയതിന് താഴെ പറയുന്ന വിശദീകരണം സമർപ്പിക്കുകയുണ്ടായി.

വായ്പ പണയവസ്തു വാല്യുവേഷൻ സംബന്ധിച്ച് സംഘം വായ്പ നൽകുവാനായി നിയോഗിക്കപ്പെട്ട ഉദ്യോഗസ്ഥൻ സ്ഥലം സന്ദർശിച്ച് വാല്യുവേഷൻ എഴുതിവരികയാണ്. എന്നാൽ വായ്പക്കാരന്റെ ആവശ്യം പരിഗണിച്ച് സ്ഥലത്തിന്റെ മാർക്കറ്റ് വാല്യു,തിരിച്ചടവിന്റെ കഴിവ് എന്നിവ സബ്കമ്മിറ്റി പരിശോധിച്ച് അതിനനുസൃതമായാണ് വായ്പ അനുവദിച്ച് നൽകുന്നത്. മാത്രമല്ല വായ്പ നൽകുന്നതിനുള്ള പരിപൂർണ്ണ അധികാരം ഭരണസമിതിക്ക് നിക്ഷിപ്തമാണ്.

സ്വത്തുപണയ വായ്പകൾ അനുവദിക്കുന്നതിൽ ഈട് വസ്തുവിന്റെ മതിപ്പ് വിലയിൽ അധികരിച്ച് വായ്പകൾ നൽകുന്നതായി ബോധ്യപ്പെട്ടിട്ടുണ്ട്. ടിപ്രവർത്തി സഹകരണ നിയമത്തിനും, ചട്ടത്തിനും വിരുദ്ധമായ പ്രവർത്തനമാണ്. മതിപ്പ് വിലയിൽ അധികരിച്ച് വായ്പകൾ നൽകിയതിലൂടെ സംഘത്തിന് ഉണ്ടായേക്കാവുന്ന നഷ്ടത്തിന് ഭരണസമിതിയും,സെക്രട്ടറിയും ഉത്തരവാദികളാണെന്ന് റിപ്പോർട്ട് ചെയ്തുകൊള്ളുന്നു.

അന്വേഷണ ഉദ്യോഗസ്ഥൻ
ചിറ്റൂർ യൂണിറ്റ് ഇൻസ്പെക്ടർ/
സഹകരണസംഘം സീനിയർ ഇൻസ്പെക്ടർ
സഹകരണസംഘം അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ
(ജനറൽ)ആഫീസ്, ചിറ്റൂർ

ഉള്ളടക്കങ്ങൾ:-

1. സംഘം ഭരണസമിതിയുടെ 13.02.2015 തിയതിയിലെ 18-ാം നമ്പർ തീരുമാനത്തിന്റെ പകർപ്പ്.
2. സംഘത്തിന്റെ പേരിൽ രജിസ്റ്റർ ചെയ്ത ഭൂമിയുടെ ആധാരത്തിന്റെ പകർപ്പ്.
3. സംഘം ഭരണസമിതിയുടെ 23.01.2015 തിയതിയിലെ 15-ാം നമ്പർ തീരുമാനത്തിന്റെ പകർപ്പ്.
4. സംഘം പ്രസിഡന്റ് മുതൽ പേർ,സെക്രട്ടറി ഇൻ ചാർജ്ജ് എന്നിവരുടെ വിശദീകരണം നൽകുന്നതിനുള്ള നോട്ടീസ് പകർപ്പ്.
5. സംഘം പ്രസിഡന്റ് മുതൽ പേർ,സെക്രട്ടറി ഇൻ ചാർജ്ജ് എന്നിവരുടെ വിശദീകരണം
6. നിലവിലുള്ള സംഘം ഭരണസമിതി അംഗങ്ങളുടെ ലിസ്റ്റ്.
7. നിലവിലുള്ള സംഘം ജീവനക്കാരുടെ ലിസ്റ്റ്.
8. സംഘത്തിന്റെ 2015-16 വർഷത്തെ ആഡിറ്റ് സർട്ടിഫിക്കറ്റിന്റെ പകർപ്പ്.
9. സംഘത്തിന്റെ നിയമാവലിയുടെ പകർപ്പ്.