

15 -ാം കേരള നിയമസഭ

10 -ാം സമ്മേളനം

നക്ഷത്ര ചിഹ്നം ഇല്ലാത്ത ചോദ്യം നം. 795

30-01-2024 - ൽ മറുപടിയ്ക്ക്

കരുവന്നൂർ സഹകരണ ബാങ്ക് തട്ടിപ്പ് കേസിലെ അന്വേഷണം

ചോദ്യം		ഉത്തരം	
ഡോ. മാതൃ കഴൽനാടൻ		ശ്രീ വി.എൻ വാസവൻ (ഇറമുഖം - സഹകരണ വകുപ്പ് മന്ത്രി)	
(എ)	<p>കരുവന്നൂർ സഹകരണ ബാങ്ക് തട്ടിപ്പുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് സഹകരണ വകുപ്പ് അന്വേഷണം നടത്തിയിട്ടുണ്ടോ; ഉണ്ടെങ്കിൽ അന്വേഷണത്തിലെ പ്രധാന കണ്ടെത്തലുകൾ എന്തൊക്കെയാണെന്നും; വിശദമാക്കുമോ;</p>	(എ)	<p>ഉണ്ട്. കരുവന്നൂർ സഹകരണ ബാങ്ക് തട്ടിപ്പുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് സഹകരണ വകുപ്പ്, സഹകരണ നിയമം വകുപ്പ് 65, വകുപ്പ് 68 (1) പ്രകാരം നടത്തിയ അന്വേഷണങ്ങളിലെ പ്രധാന കണ്ടെത്തലുകൾ ചുവടെ ചേർക്കുന്നു.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. പ്രവർത്തന പരിധിക്ക് പുറത്തുള്ളവർക്ക് വ്യാജ മേൽവിലാസത്തിൽ അംഗത്വം നൽകുകയും, അവർക്ക് തെറ്റായ രീതിയിൽ വായ്പകൾ അനുവദിക്കുകയും ചെയ്തു. 2. നിക്ഷേപങ്ങൾക്ക് അധിക നിരക്കിൽ പലിശ നൽകിയത്. 3. നടപടിക്രമങ്ങൾ പാലിക്കാതെയും, മതിയായ ഈടില്ലാതെയും വായ്പകൾ അനുവദിച്ച് ബാങ്കിന്റെ പണം നഷ്ടപ്പെടുത്തിയത്. 4. പ്രതിമാസ നിക്ഷേപ പദ്ധതി ഇടപാടിൽ നടപടിക്രമങ്ങൾ പാലിക്കാതെയും, മതിയായ ഈടില്ലാതെയും തെറ്റായ രീതിയിൽ പണം അനുവദിച്ച് ബാങ്കിന് നഷ്ടം വരുത്തിയത്. 5. വ്യാപാര ഇടപാടുകളിൽ കൃത്യമായ കണക്കുകൾ സൂക്ഷിക്കാതെ സ്റ്റോക്കിൽ തിരിമറി നടത്തിയത്.
(ബി)	<p>പ്രമുഖ രാഷ്ട്രീയ പാർട്ടിയുടെ വിവിധ ഘടകങ്ങൾക്ക് കരുവന്നൂർ ബാങ്കിൽ വ്യാജ അക്കൗണ്ടുകൾ ഉണ്ടായിരുന്നതായി സഹകരണ വകുപ്പിന്റെ പരിശോധനയിൽ കണ്ടെത്തിയിട്ടുണ്ടോ; ഉണ്ടെങ്കിൽ വിശദാംശം വ്യക്തമാക്കുമോ;</p>	(ബി)	<p>കരുവന്നൂർ സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്കിന്റെ നിയമാവലി വ്യവസ്ഥ 56 പ്രകാരം അംഗങ്ങളിൽ നിന്നും, അംഗങ്ങൾ അല്ലാത്തവരിൽ നിന്നും നിക്ഷേപങ്ങൾ സ്വീകരിക്കാവുന്നതാണ്. ആയതു പ്രകാരം 'എ' ക്ലാസ്സ് അംഗത്വമില്ലാത്ത വ്യക്തികൾ, സ്ഥാപനങ്ങൾ, സംഘടനകൾ എന്നിവരിൽ നിന്നും നിക്ഷേപം സ്വീകരിച്ചിട്ടുണ്ട്. സഹകരണ വകുപ്പ് നടത്തിയ പരിശോധനയിൽ വ്യാജ നിക്ഷേപ അക്കൗണ്ടുകൾ ഉള്ളതായി കണ്ടെത്തിയിട്ടില്ല.</p>

(സി) കരുവനൂർ സഹകരണ ബാങ്ക് തട്ടിപ്പുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് സഹകരണ വകുപ്പ് നടത്തിയ അന്വേഷണ റിപ്പോർട്ടിന്റെ പകർപ്പ് ലഭ്യമാക്കുമോ?

(സി) സഹകരണ നിയമം വകുപ്പ് 65 പ്രകാരമുള്ള അന്വേഷണ റിപ്പോർട്ട് അനുബന്ധമായി ചേർക്കുന്നു.

സെക്ഷൻ ഓഫീസർ

22/12/2020 CRP

നമ്പർ 1293/19 വി ജി എൽ ആർ

സഹകരണസംഘം അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ ജനറൽ മുകുന്ദപുരം 19.10.2020

അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ ജനറൽ മുകുന്ദപുരം

ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ ജനറൽ തൃശ്ശൂർ

സർ

വിഷയം:കരുവന്നൂർ സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്ക് ക്ലിപ്തം നമ്പർ 112 സഹകരണ നിയമം 65 ചട്ടം 66 പ്രകാരമുള്ള അന്വേഷണം റിപ്പോർട്ട് സമർപ്പിക്കുന്നതു സംബന്ധിച്ച്.

- സൂചന:1. ബഹു ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ ജനറൽ തൃശ്ശൂർ അവർകളുടെ 31.8.2019 ലെ സി ആർ പി 381/19 നമ്പർ ഉത്തരവ്.
- 2. ഈ ആഫീസിലെ 20.11.2019 തീയതിയിലെ 1293/19 വിജിആർ നമ്പർ കത്ത് പ്രകാരം സമർപ്പിച്ച ഇടക്കാല റിപ്പോർട്ട്.
- 3. അങ്ങയുടെ 19.12.2019 തീയതിയിലെ സി ആർ പി 381/19 നമ്പർ ഉത്തരവ്.
- 4. ഈ ആഫീസിലെ 20.2.2020 തീയതിയിലെ ഇതേ നമ്പർ കത്ത്.
- 5. അങ്ങയുടെ തീയതിയിലെ നമ്പർ ഉത്തരവ്.
- 6. 15.9.2020 തീയതിയിൽ അന്വേഷണ ഉദ്യോഗസ്ഥർ സമർപ്പിച്ച റിപ്പോർട്ട്.

മേൽ വിഷയത്തിലേക്ക് അങ്ങയുടെ ശ്രദ്ധ സാദരം ക്ഷണിച്ചു കൊള്ളുന്നു. കരുവന്നൂർ സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്ക് ക്ലിപ്തം നമ്പർ 112 ൽ സഹകരണ നിയമം വകുപ്പ് 65 ചട്ടം 66 പ്രകാരമുള്ള അന്വേഷണ വിചാരണ നടത്തി റിപ്പോർട്ട് സമർപ്പിക്കുന്നതിന് ഈ ആഫീസിലെ വെള്ളാങ്ങല്ലൂർ യൂണിറ്റ് ഇൻസ്പെക്ടർ ശ്രീമതി രശ്മി പി സി , ആഫീസ് ഇൻസ്പെക്ടർ ശ്രീമതി ഓമന കെ എൽ , ഇരിങ്ങാലക്കുട യൂണിറ്റ് ഇൻസ്പെക്ടർ ശ്രീമതി പ്രീതി പി വി എന്നിവരെ നിയോഗിച്ച് ഉത്തരവായിരുന്നു. സൂചന 5 പ്രകാരം സമർപ്പിച്ച അന്വേഷണ റിപ്പോർട്ട് അങ്ങേക്ക് സമർപ്പിക്കുന്നു. കോവിഡ് 19 ഭാഗമായി സംഭവിച്ച ലോക്ക് ഡൗൺ മൂലവും ബാങ്ക് പ്രവർത്തിച്ചു വരുന്ന പ്രദേശവും ഈ ആഫീസും ട്രിപ്പിൾ ലോക്ക് ഡൗണിലായിരുന്നതും കണ്ടെൻമെന്റ് സോണിലായതും മൂലം സമയ പരിധിക്കകം അന്വേഷണം പൂർത്തീകരിച്ച് റിപ്പോർട്ട് സമർപ്പിക്കുന്നതിന് സാധിച്ചില്ല എന്നും ആയത് പരിഗണിച്ച് സമയ പരിധിക്കകം റിപ്പോർട്ട് സമർപ്പിക്കാതിരുന്നത് മാപ്പാക്കി മറ്റ് നടപടികളിൽ നിന്ന് ഒഴിവാക്കി തരുന്നതിനും അപേക്ഷിച്ചിട്ടുണ്ട്. മേൽ സാഹചര്യത്തിൽ അന്വേഷണ റിപ്പോർട്ട് സമർപ്പിക്കുന്നതിലുള്ള കാലതാമസം മാപ്പാക്കി സൂചന 6 പ്രകാരം സമർപ്പിച്ച റിപ്പോർട്ട് (1-87 പേജ്) അംഗീകരിക്കാവുന്നതാണ് എന്ന ശുപാർശയോടെ അന്വേഷണ റിപ്പോർട്ട് ഇതോടൊന്നിച്ച് സമർപ്പിക്കുന്നു.

വിശ്വസ്തരയോടെ
 അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ
 മുകുന്ദപുരം

അന്വേഷണ റിപ്പോർട്ട്

112ാം നമ്പർ കരുവന്നൂർ സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്ക് ക്ലിപ്തം തൃശ്ശൂർ ജില്ലയിൽ മുക്തപുരം താലൂക്കിൽ കരുവന്നൂർ ആസ്ഥാനമായി പ്രവർത്തിക്കുന്നു. ടി സഹകരണ ബാങ്ക് 20.12.1097(M.E) രജിസ്റ്റർ ചെയ്യപ്പെടുകയും 25.3.1098(M.E) പ്രവർത്തനം ആരംഭിക്കുകയും ചെയ്തു. ബാങ്കിന്റെ പ്രവർത്തനം നിലവിലുണ്ടായിരുന്നതും ഇപ്പോൾ ഇരിങ്ങാലക്കുട നഗരസഭയുടെ ഭാഗവുമായ പൊറത്തിശ്ശേരി, മാടായിക്കോണം, ഇരിങ്ങാലക്കുട വില്ലേജുകളിൽ മാത്രമാണ്. ബാങ്കിന്റെ അധികൃത ഓഹരി മൂലധനം 12 കോടി രൂപയാണ്. 2018-2019 വർഷത്തെ ആഡിറ്റ് റിപ്പോർട്ട് പ്രകാരം 6,21,31,884/രൂപ ഓഹരി മൂലധനവും 4,01,77,78,056.7/രൂപ നിക്ഷേപബാക്കിയും 43,64,40,749/രൂപ വായ്പയും 4,04,07,66,181.77/രൂപ അംഗങ്ങൾക്ക് നൽകിയ വായ്പ ബാക്കിയും 13,73,19,082.54/കോടി രൂപ അറ്റ നഷ്ടവും ഉണ്ട്. ബാങ്കിന് മെയിൻ ബ്രാഞ്ച് അടക്കം 5 ശാഖകളും ഒരു എക്സറ്റൻഷൻ കൗണ്ടറും ഉണ്ട്. കരുവന്നൂർ മെയിൻ ബ്രാഞ്ച്, മാപ്രാണം, മുർഖനാട്, പൊറത്തിശ്ശേരി, കുഴിക്കാട്ടു കോണം എന്നിവിടങ്ങളിലായി ശാഖകളും സിവിൽ സ്റ്റേഷനിൽ ഒരു എക്സറ്റൻഷൻ കൗണ്ടറും പ്രവർത്തിച്ചു വരുന്നു. കൂടാതെ 3 സൂപ്പർ മാർക്കറ്റുകളും 3 നീതി മെഡിക്കൽസും റബ്ബ്കോ വ്യാപാരവും നടത്തി വരുന്നു. ബാങ്ക് വിവിധ നിക്ഷേപങ്ങൾ സ്വീകരിക്കുക, വിവിധ തരം വായ്പകൾ നടത്തുക, വളം, നിത്യോപയോഗ സാധനങ്ങൾ വിപണനം നടത്തുക തുടങ്ങിയ പ്രവർത്തനങ്ങൾ ചെയ്തു വരുന്നു. ക്ലാസ് 1 സൂപ്പർ ഗ്രേഡ് ആയി പ്രവർത്തിച്ചു വരുന്നു. ബാങ്കിൽ ഇപ്പോൾ 27 ജീവനക്കാർ ഉണ്ട്. ഫീഡർ കാറ്റഗറി റൂൾസും സ്റ്റാഫ് പാറ്റേണും അംഗീകരിച്ചു വാങ്ങിയിട്ടുണ്ട്. ബാങ്കിന്റെ 2019-2020 വർഷത്തെ ആഡിറ്റ് നടന്നു വരുന്നു. 13 അംഗ ഭരണസമിതിയാണ് നിലവിലുള്ളത്. കെ .കെ ദിവാകരൻ പ്രസിഡന്റാണ്. (വൈസ് പ്രസിഡന്റ് മരണപ്പെട്ടു.)

തൃശ്ശൂർ ജില്ല ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാറുടെ 31.8.2019 തീയതിയിലെ സി ആർ പി 381/19 നമ്പർ ഉത്തരവു പ്രകാരമുള്ള അന്വേഷണ വിഷയങ്ങൾ താഴെ ചേർക്കുന്നു.

1. സഹകരണ നിയമം ചട്ടം ബാങ്ക് നിയമാവലി എന്നിവക്ക് അനുസൃതമായാണോ ബാങ്കിൽ അംഗങ്ങളെ ചേർത്തിട്ടുള്ളത് എന്നത് സംബന്ധിച്ച്.
2. നിക്ഷേപങ്ങൾ സ്വീകരിക്കുന്നത് നിയമാവലി, സർക്കുലർ നിർദ്ദേശങ്ങൾ എന്നിവക്ക് അനുസൃതമായാണോ എന്നതു സംബന്ധിച്ച്.
3. ബാങ്കിന്റെ വായ്പ ഇടപാടുകൾ സംബന്ധിച്ച്.
4. ബാങ്കിന്റെ ഓവർഡ്രാഫ്റ്റ് വായ്പ ഇടപാടുകൾ സംബന്ധിച്ച്
5. ആർബിട്രേഷൻ കേസുകൾ ഫയൽ ചെയ്യുന്നതിൽ നീതിയുക്തമല്ലാത്ത ഭേദവിചാരം കാണിക്കുന്നുണ്ടോ എന്നതു സംബന്ധിച്ച്
6. ബാങ്കിൽ ഫണ്ട് ഇറോഷൻ സംഭവിച്ചിട്ടുണ്ടോ എന്നതു സംബന്ധിച്ച്
7. റിസ്ക് ഫണ്ട്, നിക്ഷേപ ഗ്യാരണ്ടി സ്കീം എന്നിവയിൽ അംഗമാണോ, അംഗത്വം യഥാസമയം പുതുക്കുന്നുണ്ടോ എന്നും അർഹരായവർക്ക് യഥാസമയം ആനുകൂല്യം നേടിക്കൊടുക്കുന്നതിൽ ബാങ്ക് വീഴ്ച വരുത്തിയിട്ടുണ്ടോ എന്നതു സംബന്ധിച്ച്
8. ഉത്തേജനപലിശക്കുള്ള ക്ലെയിം യഥാവിധി ബന്ധപ്പെട്ടവർക്ക് നൽകിയിട്ടുണ്ടോ എന്നതു സംബന്ധിച്ച്
9. പ്രതിമാസ നിക്ഷേപ പദ്ധതി സംബന്ധിച്ച്
10. ബാങ്കിന്റെ സോഫ്റ്റ് വെയർ 27/2017 സർക്കുലർ പ്രകാരമുള്ള സുരക്ഷ മാനദണ്ഡങ്ങൾ പാലിക്കുന്നുണ്ടോ എന്നതു സംബന്ധിച്ച്

11. ബാങ്ക് വ്യാപാര പ്രവർത്തനങ്ങൾ സംബന്ധിച്ച്

12. സഹകരണ നിയമം ചട്ടം ബാങ്ക് നിയമാവലി രജിസ്ട്രാറുടെ സർക്കുലർ നിർദ്ദേശങ്ങൾ എന്നിവക്ക് അനുസൃതമായാണോ പ്രവർത്തിക്കുന്നത് എന്നതു സംബന്ധിച്ച്.

അന്വേഷണം പൂർത്തീകരിച്ച് താഴെ ചേർക്കും പ്രകാരം റിപ്പോർട്ട് സമർപ്പിച്ചു കൊള്ളുന്നു.

1. അംഗത്വം സംബന്ധിച്ച്

സഹകരണ നിയമം ചട്ടം ബാങ്ക് നിയമാവലി എന്നിവക്ക് വിരുദ്ധമായി ബാങ്കിൽ വ്യാപകമായി അംഗത്വം അനുവദിച്ചതായി അന്വേഷണത്തിൽ ബോധ്യപ്പെട്ടിട്ടുള്ളതാണ്. ബാങ്ക് പ്രവർത്തനപരിധിക്ക് പുറത്ത് ഉള്ളവർക്ക് വായ്പ അനുവദിക്കുന്നതിനായി അംഗത്വത്തിനു യോഗ്യതയില്ലാത്തയാളുകൾക്ക് ടിയാളുകൾ അയോഗ്യരാണ് എന്ന് വ്യക്തമാക്കുന്ന മതിയായ തിരിച്ചറിയൽ രേഖകൾ സമർപ്പിച്ചിട്ടും ആയവ ഫയലിൽ സ്വീകരിച്ച് അപേക്ഷയിൽ മേൽവിലാസം തിരുത്തി വ്യാജമേൽ വിലാസം ചമച്ച് ബാങ്കിൽ നിന്ന് അംഗത്വം അനുവദിച്ചു നൽകിയതായി കാണുന്നു.

സഹകരണ നിയമം വകുപ്പ് 16(iii) പ്രകാരം സംഘം പ്രവർത്തന പരിധിയിൽ താമസക്കാരനോ കൃഷി സ്ഥലമോ ഉള്ളവരെ മാത്രമേ എക്സിസ്സി അംഗമാക്കുന്നതിന് സാധിക്കുകയുള്ളൂ. ബാങ്ക് നിയമാവലി വ്യവസ്ഥ 4 പ്രകാരം ബാങ്കിന്റെ പ്രവർത്തനം നിലവിലുണ്ടായിരുന്നതും ഇപ്പോൾ ഇരിങ്ങാലക്കുട നഗരസഭയുടെ ഭാഗവുമായ പൊറത്തിശ്ശേരി പഞ്ചായത്ത് അതിർത്തിയിലായിരുന്ന പൊറത്തിശ്ശേരി , മാടായി കോണം, ഇരിങ്ങാലക്കുട വില്ലേജുകൾ മാത്രമായി പരിമിതപ്പെടുത്തിയിട്ടുണ്ട്. ബാങ്ക് നിയമാവലി വ്യവസ്ഥ 5 എ പ്രകാരം ബാങ്കിന്റെ പ്രവർത്തനപരിധിയിൽ സ്ഥിരതാമസക്കാരോ സ്ഥിരമായി തൊഴിൽ ചെയ്യുന്നവരോ ഭൂവുടമകളോ ആയവർക്ക് മാത്രമേ എ ക്ലാസ് അംഗത്വമെടുക്കുന്നതിന് സാധിക്കുകയുള്ളൂ. സഹകരണ നിയമം വകുപ്പ് 16(iii), ബാങ്ക് നിയമാവലി വ്യവസ്ഥ 4,5 എ എന്നിവക്ക് വിരുദ്ധമായി ബാങ്ക് പ്രവർത്തിച്ചു വരുന്ന തൃശ്ശൂർ ജില്ലക്ക് പുറമേയുള്ള വ്യക്തികളെ പോലും ടിയാളുകളുടെ തിരിച്ചറിയൽ രേഖകളുടെ പകർപ്പ് ഫയലിൽ സൂക്ഷിച്ചു കൊണ്ട് താമസസ്ഥലം അപേക്ഷാ ഫാറത്തിൽ തിരുത്തി യഥാവിധി ഭരണസമിതി അംഗത്തിന്റെ ശുപാർശയോ പ്രസിഡൻ്റ് പാസാക്കുകയോ ചെയ്യാതെ ചട്ടം 16(1), എ , ബി എന്നിവ പാലിക്കാതെ ബാങ്കിൽ നിന്ന് വ്യാപകമായി അംഗത്വം അനുവദിച്ചിട്ടുണ്ട്. ചട്ടം 16 എ പ്രകാരം ബാങ്കിൽ നിന്ന് അംഗത്വമെടുക്കുന്നയാൾക്ക് ഫാറം 6 എ യിൽ പരാമർശിക്കുന്നതു പ്രകാരം തിരിച്ചറിയൽ രേഖ നൽകേണ്ടതും ഫോറം 6 ബി പ്രകാരം സൂക്ഷിക്കുന്ന രജിസ്റ്ററിൽ ആയത് സൂക്ഷിച്ചിരിക്കേണ്ടതുമാണ്. ആയത് ക്രമപ്രകാരം പാലിക്കാതെ പ്രവേശന രജിസ്റ്ററിൽ മതിയായ രേഖപ്പെടുത്തലുകളും അംഗത്തിന്റെ സാക്ഷ്യപ്പെടുത്തലും ഇല്ലാതെ കാണപ്പെടുന്നു. അംഗത്വത്തിനുള്ള അപേക്ഷഫയൽ രജിസ്റ്റർ കൃത്യമായി സൂക്ഷിച്ചിട്ടില്ല. ആയതിനാൽ അവയുടെ പൂർണ്ണ പരിശോധന സാധിച്ചിട്ടില്ലാത്തതാണ്. അംഗത്വ അപേക്ഷ ഫാറങ്ങൾ പൂർണ്ണമായും പരിശോധനക്കായി ബാങ്കിൽ നിന്ന് ലഭ്യമായിട്ടില്ലാത്തതാണ്. 2019 വർഷത്തിൽ ചേർത്തിട്ടുള്ള അംഗങ്ങളുടെ പോലും അപേക്ഷകൾ പൂർണ്ണമായും പരിശോധനക്ക് ലഭിച്ചിട്ടില്ലാത്തതാണ്. ലഭ്യമായ അപേക്ഷകളിൽ പല അപേക്ഷകളും ഭരണസമിതി അംഗത്തിന്റെ ശുപാർശ ഇല്ലാത്തതും പ്രസി

ഡന്റ്പാസാക്കാത്തതും സാക്ഷികൾ ഒപ്പു രേഖപ്പെടുത്താത്തതുമാണ്. എന്നാൽ പരിശോധിക്കപ്പെട്ട അംഗത്വങ്ങളെല്ലാം തന്നെ യഥാവിധി മിനിറ്റ്സ് ബുക്കിൽ രേഖപ്പെടുത്തതായി ബോധ്യപ്പെട്ടു. പ്രവർത്തന പരിധിക്ക് പുറത്തുള്ളവർക്ക് അംഗത്വം നൽകിയത് പലതും ഭരണസമിതിയുടെ അറിവോടെ അല്ല എന്നും മിനിറ്റ്സ് വായിച്ച് പാസാക്കുന്ന പതിവ് ബാങ്കിൽ മുൻകാലങ്ങളിൽ ഇല്ലാതിരുന്നതിനാൽ അജണ്ട പൂർത്തിയാക്കാത്തതും മുൻ യോഗതീരുമാനങ്ങൾ വായിക്കാതെയും ആണ് മിനിറ്റ്സിൽ ഹാജരും തീരുമാനങ്ങളിലും ഒപ്പു വച്ചിരുന്നത് എന്ന് പ്രസിഡന്റ് ഉൾപ്പെടെ എല്ലാ ഭരണസമിതി അംഗങ്ങളും മൊഴി നൽകിയിട്ടുള്ളതാണ്. പ്രസിഡന്റിന്റെ ഒപ്പു രേഖപ്പെടുത്തപ്പെട്ട അപേക്ഷയിലെ ഒപ്പുകൾ പലതും തന്റേതല്ല എന്ന് പ്രസിഡന്റ് മൊഴി നൽകിയിട്ടുള്ളതാണ്. ഭരണസമിതി അംഗം ശുപാർശ ചെയ്യാത്ത പ്രസിഡന്റ് പാസാക്കാത്ത അപേക്ഷകൾ അജണ്ടയിൽ എഴുതി ചേർത്തത് സെക്രട്ടറിയുടെ ഉത്തരവാദിത്തമാണ് എങ്കിലും ഭരണസമിതി തീരുമാനം മിനിറ്റ്സിൽ യഥാവിധി ചേർക്കേണ്ടത് പ്രസിഡന്റ് ആണ് എന്നതിനാലും നിയമാവലി വ്യവസ്ഥ 45 പ്രകാരം മേൽവിചാരവും നിയന്ത്രണവും നടത്തുന്ന ഔദ്യോഗിക ഭാരവാഹിയായ പ്രസിഡന്റ് അദ്ദേഹത്തിന്റെ ചുമതല നിർവഹിക്കാത്തതും ബാങ്ക് നിയമാവലി വ്യവസ്ഥ 42(1) പ്രകാരമുള്ള ചുമതലകൾ ഭരണസമിതി യഥാക്രമം നിർവ്വഹിക്കാത്തതും അംഗത്വം ബാങ്കിൽ നിന്ന് അനുവദിക്കപ്പെടുന്നതിന് കാരണമായിട്ടുള്ളതാണ്. അപേക്ഷകളിൽ ചേർത്തിട്ടുള്ള വിലാസം പൂർണ്ണമായും ശരിയല്ല എന്ന് പരിശോധനയിൽ ബോധ്യപ്പെട്ടു എങ്കിലും 30/13 സർക്കുലർ പ്രകാരം അംഗങ്ങളുടെ തിരിച്ചറിയൽ രേഖകൾ യഥാവിധി സൂക്ഷിക്കാത്തതിനാലും ശരിയായ അംഗത്വവും ക്രമപ്രകാരമല്ലാതെ ചേർക്കപ്പെട്ട അംഗത്വവും തിരിച്ചറിയുന്നതിന് സാധിക്കാതെ വരുന്നു. ക്രമപ്രകാരമല്ലാതെ ചേർക്കപ്പെട്ട ഏതാനും അംഗങ്ങളുടെ വിവരങ്ങൾ ചുവടെ ചേർക്കുന്നു.

അംഗ നമ്പർ	ബാങ്കിലെ മേൽ വിലാസം/ഗഹാ നിൽ രജിസ്റ്റർ ചെയ്തിട്ടുള്ളതുമായ മേൽ വിലാസം	വായ്പ ഫയലിലെ രേഖകൾ പ്രകാരം കണ്ട മേൽ വിലാസം
20186	ശരത് കെ എസ് S/O ഷൺമുഖൻ കാരയിൽ വീട് കാട്ടിങ്ങച്ചിറ	ശരത് കെ എസ് S/O ഷൺമുഖൻ കാരയിൽ വീട് പെരിഞ്ഞനം ഡെവി ട്റ്റ്ലൈസൻസ് 47/4688/2012
20184	വിഷ്ണു വലിയങ്ങാട്ടിൽ ഇരിങ്ങാലക്കുട	വിഷ്ണു വലിയങ്ങാട്ട് അമ്പലവയൽ സുൽത്താൻബത്തേരി വയനാട് ഇലക്ഷൻ ഐഡി നമ്പർ WZV0187393
20182	അനൂപ് ടി ആർ താണിയത്ത് വീട് ഇരിങ്ങാലക്കുട	അനൂപ് ടി ആർ താണിയത്ത് വീട് പെരിഞ്ഞനം ആധാർ നമ്പർ 380446672552
20180	ഹരികുമാർ ആർ രമ്യഭവൻ ഇരിങ്ങാലക്കുട	മേൽ വിലാസം തെളിയിക്കുന്ന യാതൊരു രേഖകളും വായ്പഫയലിൽ സൂക്ഷിച്ചിട്ടില്ലാത്തതാണ്.

20181	ശിവദാസൻ വാരങ്ങത്ത് വീട് എസ് എൻ നഗർ	ശിവദാസൻ കോരങ്ങത്ത് വീട് ചാലക്കുടി മുനിസിപ്പാലിറ്റി ഇലക്ഷൻ ഐഡി നമ്പർ KL/10/061/066669
20179	മുഹമ്മദ് കൊമ്പത്തായിൽ വീട് മാപ്രാണം	340/15 നമ്പർ പൊസഷൻ സർട്ടിഫിക്കറ്റ് പ്രകാരം മുഹമ്മദ് കൊമ്പത്തായിൽ വീട് ഇരിങ്ങപ്പുറം വില്ലേജ് ചാവക്കാട് താലൂക്ക്
20178	ഹരികുമാർ ഐ ഹരിനിവാസ് പി ഒ ഇരിങ്ങാലക്കുട	മേൽ വിലാസം തെളിയിക്കുന്ന യാതൊരു രേഖകളും വായ്പപഥയിൽ സൂക്ഷിച്ചിട്ടില്ലാത്തതാണ്.
19561	ധന്യ W/O രജനീഷ് പാലക്കാടൻ ഹൗസ് കാരുകുളങ്ങര	മേൽവിലാസം തെളിയിക്കുന്ന രേഖ ഇല്ല ഭരണസമിതി അംഗം അംഗത്വത്തിനുള്ള അപേക്ഷശുപാർശ ചെയ്തിട്ടുണ്ട് പ്രസിഡന്റ് പാസാക്കിയിട്ടില്ല. 28.2.2014 ലെ 143 നമ്പർ തീരുമാന പ്രകാരം അംഗത്വമനുവദിച്ചിരിക്കുന്നു.
20058	ബിനോയ് എസ് കെ സർക്കാർ വീട് കരുവന്നൂർ	ബിനോയ് എസ് കെ സർക്കാർ വീട് എൽത്തൂരുത്ത് കാര്യാട്ടുകരആധാർ നമ്പർ 894215378452
20051	സുകുമാരൻ മുന്യൂവീട്ടിൽവീട് കരുവന്നൂർ	സുകുമാരൻ മുന്യൂവീട്ടിൽവീട് പെരിഞ്ഞനം കൊടുങ്ങല്ലൂർ ഇലക്ഷൻ ഐഡി KL/09/066/159156
20050	സലീഷ് കുമാർ എം എസ് മുളങ്ങിൽ വീട് കരുവന്നൂർ	സലീഷ് കുമാർ എം എസ് മുളങ്ങിൽ വീട് പെരിഞ്ഞനം പാസ്പോർട്ട് നമ്പർ N1067821
20055	അജയ് മോഹൻ ആലുകൽത്ത് അതിൽ വീട് കരുവന്നൂർ	മേൽ വിലാസം തെളിയിക്കുന്ന രേഖ ഇല്ല ഭരണസമിതി അംഗങ്ങൾ ആരും അംഗത്വത്തിനുള്ള അപേക്ഷ ശുപാർശ ചെയ്തിട്ടില്ല. പ്രസിഡന്റ് പാസാക്കിയിട്ടുണ്ട്. 29.4.2016 ലെ 133 നമ്പർ തീരുമാന പ്രകാരം അംഗത്വമനുവദിച്ചിരിക്കുന്നു. മിനിറ്റ്സ് കോടതിയിലാണ് എന്നാണ് ബാങ്ക് അറിയിച്ചത് പരിശോധിക്കുന്നതിന് സാധിച്ചില്ല.
അംഗ നമ്പർ	ബാങ്കിലെ ഷെയർ ഷെഡ്യൂളിലുള്ള മേൽ വിലാസം/	ഗഹാനിൽ രജിസ്റ്റർ ചെയ്തിട്ടുള്ളതുമായ മേൽ വിലാസം/ (വിലാസം തെളിയിക്കുന്ന രേഖകൾ സൂക്ഷിച്ചിട്ടില്ലാത്തതാണ്.)

20280	സണ്ണി ജേക്കബ്ബ് ചെറിയാൻ അർത്തുങ്കൽ വീട് ഇരിങ്ങാലക്കുട	സണ്ണി ജേക്കബ്ബ് ചെറിയാൻ അർത്തുങ്കൽ വീട് തൃക്കളത്തൂർ ദേശം കുന്നത്തനാട് താലൂക്ക്.
20278	മുഹമ്മദ് ഇക്പാൽ കെ കടപ്പിള്ളി വീട് ഇരിങ്ങാലക്കുട	മുഹമ്മദ് ഇക്പാൽ കെ കടപ്പിള്ളിമൂലയിൽ തൃക്കാക്കര വില്ലേജ് ഞാലങ്കര ദേശം കണയന്നൂർ താലൂക്ക്.
20281	സിജു മോൻ സി കെ ചക്കംചിറയിൽ വീട് ഇരിങ്ങാലക്കുട	സിജു മോൻ സി കെ ചക്കംചിറയിൽ വീട് തൈക്കാട്ടുകര വില്ലേജ് ആലുവ ദേശം ആലുവ താലൂക്ക്.
20008	ജീവൻ ആർ പി ജീവകം കാരുകുളങ്ങര	ജീവൻ ആർ പി ജീവകം പേരൂർക്കട വില്ലേജ് കവടിയാർ ദേശം തിരുവനന്തപുരം
20007	ദിബിൻദാസ് വില്ലൻ ഹൗസ് കാരുകുളങ്ങര	ദിബിൻദാസ് വില്ലൻ ഹൗസ് പെരിഞ്ഞനം വില്ലേജ് കൊടുങ്ങല്ലൂർ താലൂക്ക്
20041	ഷീബ ചക്കാലക്കൽ വീട് കാട്ടിങ്ങച്ചിറ	ഷീബ ചക്കാലക്കൽ വീട് കണയന്നൂർ ചേരാനല്ലൂർ ഇലക്ഷൻ ഐഡി നമ്പർ LNH 1384163
20010	രജനി പല്ലത്ത് വീട് കാട്ടിങ്ങച്ചിറ	രജനി പല്ലത്ത് വീട് പെരിഞ്ഞനം വില്ലേജ് പൊൻമണിക്കുളം ദേശം കൊടുങ്ങല്ലൂർ
20009	സ്വജിത്ത് വി എ വെൺമനശ്ശേരി വീട് കാട്ടിങ്ങച്ചിറ	സ്വജിത്ത് വി എ വെൺമനശ്ശേരി വീട് പുത്തൻവേലിക്കര വില്ലേജ് പറവൂർ താലൂക്ക്.
20014	ദീപക് എസ് പോളക്കുളത്ത് വീട് കാരുകുളങ്ങര	ദീപക് എസ് പോളക്കുളത്ത് വീട് എറണാകുളം കണയന്നൂർ താലൂക്ക്
20011	ഭുവനേശ്വരി സത്യപാലൻ പോളക്കുളത്ത് വീട് കാരുകുളങ്ങര	ഭുവനേശ്വരി സത്യപാലൻ പോളക്കുളത്ത് വീട് എറണാകുളം കണയന്നൂർ താലൂക്ക്
20006	അഖിൽ പി പി പുല്ലാനി വീട് കാരുകുളങ്ങര	അഖിൽ പി പി പുല്ലാനി വീട് പെരിഞ്ഞനം വില്ലേജ് കൊടുങ്ങല്ലൂർ

20013	ഡോക്ടർ സത്യപാലൻ ഭുവനേശ്വരി പോളിക്കുളത്ത് വീട് കാരുകുളങ്ങര	ഡോക്ടർ സത്യപാലൻ ഭുവനേശ്വരി പോളിക്കുളത്ത് വീട് കണയന്നൂർതാലൂക്ക് എറണാകുളം
20015	ഐശ്വര്യ ദീപക് പോളിക്കുളത്ത് വീട് കാരുകുളങ്ങര	ഐശ്വര്യ ദീപക് പോളിക്കുളത്ത് വീട് കണയന്നൂർ എറണാകുളം
20113	അബ്ദുൾഖാദർ എം ജെ ഏലൂർ വില്ലേജ് മഞ്ഞുമ്മൽ ദേശം പറവൂർ	അബ്ദുൾഖാദർ എം ജെ ഏലൂർ വില്ലേജ് മഞ്ഞുമ്മൽ ദേശം പറവൂർ
19591	അബ്ദുൾ സലാം പുത്തൻപുരയിൽ വീട് കരുവന്നൂർ	അബ്ദുൾ സലാം പുത്തൻപുരയിൽ വീട് ഗുരുവായൂർ ആധാർ നമ്പർ 456994086953
19402	അബ്ദുൾ ഗഫൂർ വൈശ്യം വീട്ടിൽ മുർഖനാട്	അബ്ദുൾ ഗഫൂർ വൈശ്യം വീട്ടിൽ ഗുരുവായൂർ K6171517
19592	താഹിറ പുത്തൻപുരയിൽ കരുവന്നൂർ	താഹിറ പുത്തൻപുരയിൽ ഗുരുവായൂർ ആധാർ 4813569348
19595	ഷാനിത ചിറക്കുഴി കരുവന്നൂർ	ഷാനിത ചിറക്കുഴി ഗുരുവായൂർ
19403	രഹന പുത്തൻപുരയിൽ മുർഖനാട്	രഹന ഗഫൂർ വൈശ്യം വീട്ടിൽ ഗുരുവായൂർപാസ്‌പോർട്ട് H3773879
19150	സതീഷ് പുത്തൻപിള്ളി കരുവന്നൂർ	ബാങ്കിൽ ഈടുവച്ചിട്ടുള്ള 131/5370-ാം നമ്പർ ആധാരപ്രകാരം സതീഷ് പുതുപ്പിള്ളി തൊട്ടിപ്പാൾ ദേശം
18192	സജീവൻ അയ്യഞ്ചിറവീട് ചെറുവാൾ	1464/15 നമ്പർ ഗഹാൻ പ്രകാരം സജീവൻ അയ്യഞ്ചിറ നെന്മണിക്കര വില്ലേജ് ചെറുവാൾ ദേശം
17596	രാജീവൻ ചീരമ്പത്ത് തൊട്ടിപ്പാൾ	KL/10/063/207712 നമ്പർ ഇലക്ഷൻ ഐഡന്റിറ്റി പ്രകാരം രാജീവൻ ചീരമ്പത്ത് തൊട്ടിപ്പാൾ
19496	വിനോദ് കുമാർ മടപ്പാട്ട് കരുവന്നൂർ	KL/09/057/216173 നമ്പർ ഇലക്ഷൻ ഐഡന്റിറ്റി പ്രകാരം വിനോദ് കുമാർ മടപ്പാട്ട് വല്ലച്ചിറ ഗ്രാമ പഞ്ചായത്ത്.
19584	രാമകൃഷ്ണൻ പ്ലാക്കൽ വീട് കരുവന്നൂർ	ജി 2024/2014 നമ്പർ ഗഹാൻ പ്രകാരം രാമകൃഷ്ണൻ പ്ലാക്കൽ വീട് തൊട്ടിപ്പാൾ വില്ലേജ്

19495	രാജേഷ് കുടത്തിങ്കൽ ആറാട്ടുപുഴ	രാജേഷ് കുടത്തിങ്കൽ വല്ലച്ചിറ(ഇലക്ഷൻ ഐഡൻ്റിറ്റി കാർഡ് BNT 1185750)
19421	അനിരുദ്ധൻ കോവത്ത് വീട് കരുവന്നൂർ	അനിരുദ്ധൻ കോവത്ത് വീട് നെന്മണിക്കര ഐഡി കാർഡ് നമ്പർ KL/09/060/096320
19422	ജയന്തി അനിരുദ്ധൻ കോവത്ത് വീട് കരുവന്നൂർ	29.32017 തിയതിയിലെ ഗഹാൻ ജി 1258/2017 പ്രകാരം അനിരുദ്ധൻ്റെ ഭാര്യയാണ്.

അംഗനമ്പർ	ബാങ്കിലെ മേൽ വിലാസം/	തിരിച്ചറിയൽ റെഖകൾ പ്രകാരം കണ്ട മേൽ വിലാസം
19825	മുരളി മന്നംപറമ്പിൽ വീട് നെല്ലായി	ആധാർ നമ്പർ 879336485051 പ്രകാരം മുരളി മന്നംപറമ്പിൽ വീട് നെല്ലായി
19843	വിജയൻ സി എം ചീരമ്പത്ത് വീട് കരുവന്നൂർ	ഇലക്ഷൻ ഐ ഡി TQL0322123പ്രകാരം വിജയൻ സി എം ചീരമ്പത്ത് വീട് തൊട്ടിപ്പാൾ
19842	നാരായണൻ വടക്കിനിയേടത്ത് വീട് പറപ്പൂക്കര കരുവന്നൂർ	ഇലക്ഷൻ ഐ ഡി MST1367689പ്രകാരം നാരായണൻ വടക്കിനിയേടത്ത് വീട് പറപ്പൂക്കര
15768	കവിത എം കെ കുറമ്പങ്കണ്ടത്ത് വീട് മാടായിക്കോണം	ആധാർ നമ്പർ 243520699728 പ്രകാരം കവിത എം കെ കുറമ്പങ്കണ്ടത്ത് വീട് തൊട്ടിപ്പാൾ
12550	സിദ്ധാർത്ഥൻ പാറമ്പരത്തി വീട് കരുവന്നൂർ	ഇലക്ഷൻ ഐ ഡി TQL0190561പ്രകാരം സിദ്ധാർത്ഥൻ പാറമ്പരത്തി വീട് പറപ്പൂക്കര
19766	ശ്രീകാന്ത് പോട്ടയിൽ വീട് ആറാട്ടുപുഴ	ഇലക്ഷൻ ഐ ഡി BNT1542216പ്രകാരംശ്രീകാന്ത് പോട്ടയിൽ വീട് വല്ലച്ചിറ
19791	പ്രദീപ് കുഴുപ്പിള്ളി പറമ്പിൽ കരുവന്നൂർ	ഇലക്ഷൻഐ ഡി നമ്പർ MZL1325190 പ്രദീപ് കുഴുപ്പിള്ളി പറമ്പിൽ എലഞ്ഞിപ്ര

20267	സുനിൽ താണിക്കൽ വീട് കരുവന്നൂർ	ആധാർ നമ്പർ 723092897221 പ്രകാരം സുനിൽ താണിക്കൽ വീട് നായരങ്ങാടി കോടശ്ശേരി
20268	അജയൻ പേരുകുടി വീട് കരുവന്നൂർ	ആധാർ നമ്പർ 821541008713 അജയൻ പേരുകുടി വീട് നായരങ്ങാടി കോടശ്ശേരി
20266	സിന്ധുപുന്നർത്തക്കുടി കരുവന്നൂർ	ഇലക്ഷൻ ഐ ഡി നമ്പർ MVP 1252196 സിന്ധു പുന്നർത്തക്കുടി അന്നമനട
20265	ബാലൻ വൈന്തറ കരുവന്നൂർ	ഇലക്ഷൻ ഐ ഡി നമ്പർ KL/10/068/207046 ബാലൻ വയറത്തറ തുറവൂർ ആലുവ
20228	മോളി കെ ഡി ഈശ്വരമംലത്ത് കരുവന്നൂർ	ഇലക്ഷൻ ഐ ഡി നമ്പർ ZLK0457127 മോളി കെ ഡി ഈശ്വരമംലത്ത് മേത്തല
20035	സുരജ് ആർ എസ് തൈക്കൈകാലാട്ട് ഇരിങ്ങാലക്കുട	ഇലക്ഷൻ ഐ ഡി നമ്പർ JTL1389584 സുരജ് ആർ എസ് തൈക്കൈകാലാട്ട് തുരുത്യാട്.

പ്രവർത്തനപരിധിക്ക് പുറമെയുള്ളവ്യക്തികളെ അംഗങ്ങളായി ചേർക്കുമ്പോൾ ടിയാളുകൾക്ക് ബാങ്ക് പ്രവർത്തന പരിധിക്ക് അകത്ത് ഭൂമി ഉണ്ട് എന്നു തെളിയിക്കുന്ന രേഖകൾ സൂക്ഷിക്കേണ്ടതുണ്ട്. എന്നാൽ പ്രവർത്തന പരിധിക്ക് പുറത്ത് വായ്പ അനുവദിച്ചിട്ടുള്ള പെരിഞ്ഞനം പള്ളത്ത് പ്രകാശൻ മകൻ കിരൺ(അംഗനമ്പർ 19873) തൃശ്ശൂർ താലൂക്ക് ചൊവ്വൂർ വില്ലേജ് ജഗദാലൈ വീട് അനിൽ എന്ന സുഭാഷ് (അംഗനമ്പർ 18573), എറണാകുളം വില്ലേജ് പോളക്കുളത്ത് സത്യപാലൻ മകൻ ദീപക് എസ് എന്നിവരുടെ മൊഴിയെടുത്തതിൽ ടിയാളുകൾക്ക് ബാങ്ക് പ്രവർത്തന പരിധിയിൽ ഭൂമിയോ തൊഴിലോ ബിസിനസ്സോ ഇല്ലാത്തതാണ് എന്ന് മൊഴി നൽകിയിട്ടുള്ളതാണ്. കൂടാതെ അനിൽ എന്ന സുഭാഷിന്റെ മൊഴിയിൽ തന്നെ ടിയാൾ ജാമ്യക്കാരനായി ബാങ്കിൽ നിന്നു നൽകിയ എല്ലാ വായ്പ തുകകളും താൻ തന്നെയാണ് കൈപ്പറ്റിയത് എന്നു മൊഴി നൽകിയിട്ടുണ്ട്. കൂടാതെ ടിയാൾക്കു വേണ്ടി ചേർക്കപ്പെട്ടവരുടെ താമസ സ്ഥലം ബാങ്ക് ഷെയർ ലെഡ്ജിൽ നിന്ന് വ്യത്യാസപ്പെട്ടിരിക്കുന്നു എന്ന് ടിയാളുടെ മൊഴി പരിശോധിച്ചതിൽ നിന്നും തെളിയുന്നു.

ക്രമവിരുദ്ധമായി ചേർക്കപ്പെട്ട അംഗങ്ങളിൽ മേൽ പലരുടെയും ബാധ്യത ഐ .എം .ബി . പി യിൽ അധികരിച്ചവയാണ്. ചില ഉദാഹരണങ്ങൾ താഴെ ചേർക്കുന്നു.

Share no	Name	Own liability	Surety liability	Total liability
17596	Rajeevan	5813582	57261479	63075061
18192	SAJEEVAN	6778602	0	6778602
19150	Satheesh.P.P -9526289769	6778602	0	6778602
19402	AbduL Gafoor	6778602	63348181	70126783
19403	Rahna Abdul Gafoor	6788222	49781357	56569579
19421	Anirudhan.K.A	6778602	13557204	20335806
19422	Jayanthi Anirudhan	6778602	0	6778602
19486	GIREESH KUMAR P.B	8555119	8555119	17110238
19495	Rajesh-8943222220	5000000	5000000	10000000
19496	Vinod Kumar	5889302	0	5889302
19561	DHANYA	5000000	4499996	9499996
19584	RAMAKRISHNAN	6060545	0	6060545
19591	ABDUL SALAM	7768340	0	7768340
19592	THAHIRA	6778602	7768340	14546942
19595	SHANIDHA	6778602	0	6778602
19791	Pradeep.K.K.	3100949	51761456	54862405
19825	Murali	6778602	0	6778602
19842	Narayanankuttu	7006862	0	7006862
19843	Vijayan.C.M	6778602	0	6778602
20006	Akhil P.P	7911994	0	7911994
20009	Swajith V.A	7911994	0	7911994
20010	Rajani	7911994	0	7911994
20013	Sathyapalan 9847030952	7911994	0	7911994
20014	Deepak S	7911994	0	7911994
20015	Aiswaria Deepak	7911994	0	7911994
20035	Suraj R.s	6853955	0	6853955
20179	MUHAMMED	5000000	35000000	40000000
20280	Sunny Jacob Cherian	3470834	14874999	18345833

ഇത്തരത്തിൽ ക്രമവിരുദ്ധമായി ചേർക്കപ്പെട്ട അംഗത്വ അപേക്ഷകളിൽ ഭരണസമിതി അംഗം യഥാവിധി ശുപാർശ ചെയ്തതും പ്രസിഡന്റ് പാസാക്കിയതും (അംഗനമ്പർ 20041 ഷീബ) ഭരണസമിതി അംഗം ശുപാർശ ചെയ്യാത്തതും എന്നാൽ പ്രസിഡന്റ് പാസാക്കിയതും (അംഗനമ്പർ 20056 ബിബിൻ മനോഹർ) അംഗം ഒഴികെ ഭരണസമിതി അംഗങ്ങൾ ആരും ഒപ്പു വക്കാത്തതും (ഉദാഹരണം 20036 രഞ്ചിത്ത് അപേക്ഷ) അംഗത്വ അപേക്ഷ ഫോം ബാങ്കിൽ സൂക്ഷിക്കാത്തതുമായ (കിരൺ അംഗനമ്പർ 19873) ഓരോന്നിന്റെയും പകർപ്പ്/ വിവരങ്ങൾ ഇതോടൊന്നിച്ച് ഉള്ളടക്കം ചെയ്യുന്നു. (ഉള്ളടക്കം1)

ബാങ്ക് നിയമാവലി വ്യവസ്ഥ 42(1) പ്രകാരം അംഗങ്ങളെ ചേർക്കുകയും അവർക്ക് ഓഹരി നീക്കി വക്കുകയും ചെയ്യുക എന്നത് ബാങ്ക് ഭരണസമിതിയുടെ അധികാരത്തിലും ചുമതലയിലും ഉൾപ്പെടുന്നതാണ് എന്നിരിക്കെ സഹകരണനിയമം വകുപ്പ് 16 ചട്ടം16, 16(2) എന്നിവക്ക് വിരുദ്ധമായി അംഗങ്ങളെ ചേർക്കുക വഴി സഹകരണ നിയമം മന:പൂർവ്വം അനുസരിക്കാതിരിക്കുക വഴി ബാങ്ക് ഭരണസമിതി അംഗങ്ങൾ തങ്ങളുടെ അധികാരം ദുർവിനിയോഗം ചെയ്തിട്ടുള്ളതാണ് എന്ന് ബോധ്യപ്പെടുന്നു. ഇപ്രകാരം ചേർക്കപ്പെടുന്ന അംഗങ്ങളുടെ യഥാർത്ഥ മേൽവി

ലാസം തിരുത്തി രേഖപ്പെടുത്തി കൃത്രിമത്വം ചെയ്ത് സെക്രട്ടറി ആയതിന് കൂട്ടു നിന്നിട്ടുള്ളതാണ്.

2. നികേഷപങ്ങൾ സംബന്ധിച്ച്

ബാങ്ക് നിയമാവലി വ്യവസ്ഥ 23 പ്രകാരം വിവിധ നിക്ഷേപം സ്വീകരിക്കുന്നതിന് വ്യവസ്ഥ ചെയ്തിട്ടുള്ളതാണ്. ബാങ്കിൽ നിന്നും സ്വീകരിച്ചു വരുന്ന നിക്ഷേപപദ്ധതികളിൽ ഡബ്ബിങ്ങ് ,സമൃദ്ധിനി എന്നിങ്ങനെയുള്ള പ്രത്യേക സ്ഥിര നിക്ഷേപ പദ്ധതികൾക്ക് ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ അംഗീകരിച്ച ഉപനിബ്ധനകൾ പാസാക്കി വാങ്ങിയിട്ടില്ലാത്തതാണ്. കൂടാതെ സേവിങ്ങ്സ് ബാങ്ക് അക്കൗണ്ട് ആരംഭിക്കുമ്പോൾ രജിസ്ട്രാറുടെ 30/2013 സർക്കുലർ പ്രകാരം നാമ മാത്രം അംഗങ്ങളുടേതുൾപ്പെടെ എല്ലാ അംഗങ്ങളുടെയും നിക്ഷേപകരുടേയും അടിസ്ഥാനവിവരങ്ങൾ അംഗത്വ രജിസ്റ്ററിൽ ഉൾപ്പെടുത്തേണ്ടതാണ്. എന്നാൽ ബാങ്കിൽ നിക്ഷേപകരുടെ പൂർണ്ണവിവരങ്ങൾ ബാങ്കിൽ സൂക്ഷിച്ചിട്ടില്ലാത്തതാണ്. പല എസ് ബി അക്കൗണ്ടുകൾക്കും ഓപ്പണിംഗ് ഫോം പോലും ബാങ്കിൽ എഴുതി രേഖപ്പെടുത്തി സൂക്ഷിച്ചിട്ടില്ലാത്തതാണ്. ഇത്തരത്തിൽ യാതൊരു നടപടികളും പാലിക്കാതെ സേവിങ്ങ്സ് അക്കൗണ്ട് ആരംഭിക്കുക വഴി ബാങ്കിൽ ക്രമക്കേടിന് സാഹചര്യമൊരുക്കുന്നു. രജിസ്ട്രാറുടെ സർക്കുലർ പ്രകാരം സീനിയർ സിറ്റിസൺ അംഗങ്ങൾക്ക് .50ശതമാനം നിക്ഷേപ പലിശ അധികം നൽകുന്നതിന് വ്യവസ്ഥ ചെയ്തിട്ടുള്ളതാണ്. എന്നാൽ ടിയാളുകളുടെ വയസു തെളിയിക്കുന്ന രേഖ ഫയലിൽ സ്വീകരിക്കാതെ അധിക പലിശ നൽകി കാണുന്നു. കൂടാതെ ബാങ്കിൽ പണം നിക്ഷേപിച്ചിരിക്കുന്ന പല സ്ഥാപനങ്ങൾക്കും(ഉദാഹരണം പെനിൻസുല ചിറ്റ്സ് പ്രൈവറ്റ് ലിമിറ്റഡ് A1)നിയമ വിരുദ്ധമായി സീനിയർ സിറ്റിസണിനു മാത്രം അനുവദനീയമായ .50ശതമാനം അധിക പലിശ നൽകിയിരിക്കുന്നു. ഇത്തരത്തിൽ ക്രമവിരുദ്ധമായി ബാങ്കിൽ നിന്ന് അനുവദിച്ചു നൽകിയ അധിക പലിശക്ക് രജിസ്ട്രാറുടെ 3/2013 സർക്കുലർ പ്രകാരം ബാങ്ക് സെക്രട്ടറി ഉത്തരവാദിയാണ്. (ഡെപ്യൂസിറ്റ് ഷെഡ്യൂൾ 31.3.20 ഉള്ളടക്കം 2). കൂടാതെ ഡബ്ബിങ്ങ്സ്കീം പോലുള്ള രജിസ്ട്രാറുടെ മുൻ അനുമതി ഇല്ലാതെ ബാങ്ക് സ്വീകരിക്കുന്ന നിക്ഷേപങ്ങൾക്ക് അനുവദിച്ച അധിക പലിശക്കും സെക്രട്ടറി ഉത്തരവാദിയാണ്.

3. വായ്പ ഇടപാടുകൾ സംബന്ധിച്ച്

ബാങ്കിലെ വായ്പ ഇടപാടുകളിൽ സഹകരണ നിയമം ചട്ടം ബാങ്ക് നിയമാവലി രജിസ്ട്രാറുടെ സർക്കുലർ നിർദ്ദേശങ്ങൾ എന്നിവ പാലിക്കാതെ വായ്പകൾ അനുവദിച്ചിട്ടുള്ളതായും ഗുരുതരമായ ക്രമക്കേടുകൾ നടന്നിട്ടുള്ളതായും അന്വേഷണത്തിൽ നിന്ന് ബോധ്യപ്പെടുന്നു. വായ്പ അനുവദിക്കുന്നതിൽ നീതിയുക്തമല്ലാത്ത പക്ഷഭേദം കാണിച്ചിട്ടുള്ളതായും വായ്പ നടപടി ക്രമങ്ങൾ പാലിക്കാതെയും നിയമാനുസൃതം ഗഹാൻ ചമക്കാതെയും വസ്തു ഈടു വായ്പകൾ ക്രമവിരുദ്ധമായി വളരെയധികം വായ്പകൾ അനുവദിക്കപ്പെട്ടിട്ടുള്ളതാണ്. ഈടു വസ്തുക്കളുടെ മൂല്യ നിർണ്ണയം ക്രമപ്രകാരം നടത്താതെ വ്യവസ്ഥകൾക്ക് വിരുദ്ധമായി ബാങ്കിന്റെ പ്രവർത്തനപരിധിക്ക് പുറത്ത് ഐ എം ബി പി പരിഗണിക്കാതെ ഒരേ വസ്തുവിന്റെ ഈടിന്മേൽ തന്നെ പല വായ്പകൾ അനുവദിച്ചിട്ടുള്ളതായി ബോധ്യപ്പെടുന്നു. സഹകരണ നിയമം ചട്ടം 50ന് വിരുദ്ധമായി ജീവനക്കാരുമായി കരാറിൽ ഏർപ്പെട്ട വായ്പകൾ അനുവദിച്ചു കാണുന്നു.

12/1

3(1) നിയമാവലി വ്യവസ്ഥകൾ അധികരിച്ച് നൽകപ്പെട്ടിട്ടുള്ള വായ്പകൾ

ബാങ്ക് നിയമാവലി വ്യവസ്ഥാവിപ്രകാരം ഒരംഗത്തിന് അനുവദിക്കാവുന്ന പരമാവധി കടം 50 ലക്ഷം രൂപയാണ് എന്നിരിക്കെ ആയത് പരിഗണിക്കാതെ താഴെ ചേർത്തിരിക്കുന്ന അംഗങ്ങൾക്ക് വായ്പ അനുവദിച്ചിട്ടുള്ളതാണ്.

IMBP അധികരിച്ച് വായ്പ കൈപ്പറ്റിയ അംഗങ്ങളുടെ പട്ടിക താഴെ ചേർക്കുന്നു.

LIST OF MEMBERS WHOSE TOTAL LIABILITY EXCEEDS IMBP (BASED ON OUT STANDING BALANCE AS ON 26.8.20)					
SL.NO	MEMBER NUMBER	NAME	HOLDING LIABILITY	SURETY LIABILITY	TOTAL LIABILITY
1	10198	Sajeev	6991836	0	6991836
2	10214	Omana ph2888303	5000000	3520329	8520329
3	10330	Madhavan Namboodhiri.(Unni)	4580691	5165171	9745862
4	10608	Shiju	2565000	18265000	20830000
5	10669	Mary	6267253	0	6267253
6	10721	Savithri ph9745470345	4723332	8500000	13223332
7	10763	Lawrance	5711762	0	5711762
8	10782	Girija9633805331	5947364	197575	6144939
9	10804	Abdul Niyas	6945851	51569579	58515430
10	10879	Jose C.A...9446763503	4039183	967545	5006728
11	11095	Benny 9744110332	3994864	4900000	8894864
12	11578	Gopalakrishnan	7002394	46057679	53060073
13	11579	Nadashha	6853955	61809650	68663605
14	11723	Sulthan	7347925	0	7347925
15	11729	Shakeela	7879168	0	7879168
16	11835	Ansari	5047629	0	5047629
17	11935	Sara Ansari	5047629	0	5047629
18	12505	Shajan	8153120	2800000	10953120
19	12522	Biju	6778377	0	6778377
20	12614	Jinanlal	6415935	6368790	12784725
21	12690	Pouly	4577126	664271	5241397
22	13033	Jose 2888747	6246780	7940291	14187071
23	13034	Jenson	6175162	265000	6440162
24	13346	Chandran	2451732	4455999	6907731
25	13512	Asokan	6376926	0	6376926
26	13939	Priya VALSAN	2031000	5038537	7069537
27	14109	Haffy	1471487	4044925	5516412
28	14460	Sajeevan	3994864	4900000	8894864
29	14636	Suma Dasan	6853955	120777	6974732
30	14689	Jose	7543104	14084884	21627988
31	14706	John	6826551	0	6826551

13 12

32	14759	Bindu	5045075	90200	5135275
33	14799	Praveen PH7736631607	5224611	9689	5234300
34	14924	Hitha	6905713	3654429	10560142
35	15115	Abidha	5972172	137197	6109369
36	15124	Anjana	8539673	0	8539673
37	16007	MANOJ	6955702	0	6955702
38	16009	Saraswath	5165171	0	5165171
39	16217	Kumaran.A.K	7006862	35242557	42249419
40	16234	Sukumaran O.A	6654654	2213016	8867670
41	16321	BINOY CHANDRAN	6655999	0	6655999
42	16329	SUDEVAN	2479167	4999120	7478287
43	16330	SUDHA	4999120	2479167	7478287
44	16429	Surendran K.V	5462108	0	5462108
45	16575	Ajith Kumar	5037671	299080	5336751
46	17101	BHASHI DHANESH	2952760	2803332	5756092
47	17146	BABU	6853955	27000	6880955
48	17184	MAHILAMANI KS	5000000	32495450	37495450
49	17185	DEEPA CB	5000000	220961	5220961
50	17283	SARITHA	6853955	0	6853955
51	17382	Ramesh .P.V ph9745470345	4543332	27540243	32083575
52	17596	Rajeevan	5813582	57261479	63075061
53	17777	Santhosh PH:9656555830	6926074	20680769	27606843
54	17879	Vincent	3752730	2000000	5752730
55	17949	Sunitha	500000	6213632	6713632
56	17962	AJAYAN	6213632	0	6213632
57	17965	Latheef	5990932	0	5990932
58	18043	MINI ph9495423155	9765518	967057	10732575
59	18175	VIJAYAN	4193573	1281032	5474605
60	18190	Jayaram O.V	4425000	971642	5396642
61	18192	SAJEEVAN	6778602	0	6778602
62	18205	Jobi	5973895	3314493	9288388
63	18206	Tini	5211755	0	5211755
64	18208	JOHNSON PAUL	3022081	4215740	7237821
65	18215	Rani Johnson	4215740	3022081	7237821
66	18358	NIJA	2452500	15618778	18071278
67	18360	RAHIM.C.M	7959995	9750004	17709999
68	18362	JITHA	6232848	30000000	36232848
69	18363	ANILKUMAR	62103431	57812808	119916239
70	18365	PRAKASAN	983332	7436315	8419647
71	18373	BIJITHA	4936315	3783332	8719647
72	18424	SASIDHARAN -9995310400	5440355	0	5440355
73	18429	JESWIN .P GEORGE -9847333397		6943620	6943620
74	18451	RADHAKRISHNAN O.A -9446145330	2213016	6642654	8855670
75	18455	Bijoy.A.K	5675000	134985459	140660459
76	18544	Salini	7006862	7580000	14586862
77	18545	Sunilkumar	7006862	16306862	23313724

14 13

78	18573	Anil alias Subash -9387639291	29401592	52300000	81701592
79	18592	SABU GEORGE-9447673143	6652525	14060241	20712766
80	18622	Liji Santhosh PH:9656555830	5337019	22269824	27606843
81	18632	Alisabri	5406501	11228782	16635283
82	18633	Raphy	5060909	9628790	14689699
83	18634	Amina	8120381	34598630	42719011
84	18637	Riyas.A.A	12006862	0	12006862
85	18644	Bhaskaran	5000000	25000000	30000000
86	18645	Girija	5000000	25000000	30000000
87	18646	Smitha	5000000	50000	5050000
88	18647	Saji Varghese	5527130	50000	5577130
89	18648	Seejo Jose	6981270	0	6981270
90	18649	Shereef M.S	5000000	10000000	15000000
91	18703	VIJI SUNIL	9499996	0	9499996
92	18704	SUNIL	5000000	4958333	9958333
93	18864	SABU	11741205	0	11741205
94	18866	BALAKRISHNAN	5000000	5000000	10000000
95	18886	Manikanadan V,S	6248877	0	6248877
96	18999	Gopalan	4900000	5000000	9900000
97	19001	Shamna	2500000	8153120	10653120
98	19002	Prema	6243892	0	6243892
99	19020	Bharathan	9499996	0	9499996
100	19030	Pralob.K.M	6657416	0	6657416
101	19031	Binoy.K.P	6830508	24935827	31766335
102	19053	Rajaneesh Murali	7321686	0	7321686
103	19057	MUKUNDAN C.S	3660846	20982538	24643384
104	19058	MAYA.P.S	3660846	15000000	18660846
105	19070	Anees	8014534	0	8014534
106	19071	SALI	8087888	0	8087888
107	19078	Hitha	0	10560142	10560142
108	19098	Dhanesh kumar	5099232	5886088	10985320
109	19129	Siju.K.K -9947486148	5022160	0	5022160
110	19150	Satheesh.P.P -9526289769	6778602	0	6778602
111	19163	Jimeesh	3470833	2479167	5950000
112	19195	Sushil.K.R	5524433	0	5524433
113	19201	Muraleedharan.K.R	2979004	5616315	8595319
114	19211	SHYLAN	9541663	0	9541663
115	19219	ASOKKUMAR	6981270	0	6981270
116	19258	SAIFUNNISA	9499996	0	9499996
117	19284	HARISH	6981270	0	6981270
118	19311	Manoj Menon .P	5644023	0	5644023
119	19384	Sibin A.R.	4832023	9054209	13886232
120	19385	Vipin A.R.	9049209	0	9049209
121	19386	Jose	7730273	25911775	33642048
122	19387	Vidhya	6989434	0	6989434
123	19388	Divya	6974574	0	6974574

15/14

124	19389	Kamalam	6989434	0	6989434
125	19390	SANTHOSH.K.K.,	6536187	2500000	9036187
126	19402	Abdul Gafoor	6778602	63348181	70126783
127	19403	Rahna Abdul Gafoor	6788222	49781357	56569579
128	19407	Sethu Mathavan	2871873	2862161	5734034
129	19418	Sobha Murali	5764336	0	5764336
130	19421	Anirudhan.K.A	6778602	13557204	20335806
131	19422	Jayanthi Anirudhan	6778602	0	6778602
132	19423	Amrutha Anirudhan	6778602	0	6778602
133	19430	Vinukumar.P.B.	5342826	0	5342826
134	19482	Soumya	2203168	4802287	7005455
135	19483	Jose.K.P	1990640	4462975	6453615
136	19484	Baby Jose	2259807	4193808	6453615
137	19486	GIREESH KUMAR P.B	8555119	8555119	17110238
138	19491	Sudheer kumar	5000000	4700000	9700000
139	19492	ANU SUDEER KUMAR	4700000	5000000	9700000
140	19493	ARUN KUMAR	3964810	13835487	17800297
141	19495	Rajesh-8943222220	5000000	5000000	10000000
142	19496	Vinod Kumar	5889302	0	5889302
143	19498	Abdhul Jaleel	6778602	0	6778602
144	19499	Soudha	6778602	0	6778602
145	19504	Anilkumar.K.Dph9645761715	7006862	19673436	26680298
146	19505	Videep.K.Kph9645761715	7006862	0	7006862
147	19506	Anu Anilkumar ph9605590000	7006862	0	7006862
148	19511	Shijin T V	7739379	6885769	14625148
149	19512	RAJI SHIJIN	6885769	0	6885769
150	19515	ABDUL RAZAK K.A	6086496	6083512	12170008
151	19516	THAJUDEEN (c19542)	6083512	0	6083512
152	19537	RADHA ANIL	5000000	35161592	40161592
153	19546	JANCY	5234566	0	5234566
154	19557	AZAD	9499996	0	9499996
155	19559	NASIYA	9499996	5000000	14499996
156	19560	HASSAN	5000000	5000000	10000000
157	19561	DHANYA	5000000	4499996	9499996
158	19566	Satheesan.K.K	4848172	162000	5010172
159	19568	MUSTHAFALI	3258227	1955875	5214102
160	19576	SHANIM SHAHUL	9541663	0	9541663
161	19579	SHAHUL HAMEEDH	9771722	0	9771722
162	19584	RAMAKRISHNAN	6060545	0	6060545
163	19586	DEVASSYKUTTY M K	4234548	3582346	7816894
164	19591	ABDUL SALAM	7768340	0	7768340
165	19592	THAHIRA	6778602	7768340	14546942
166	19595	SHANIDHA	6778602	0	6778602
167	19598	MOHAMEDALI N A	4980861	5087950	10068811
168	19599	SUBAIDA MOHAMEDALI	5087950	4980861	10068811
169	19606	MANEESH K M	5912632	0	5912632

16 15

170	19607	VIBIN K V	5912632	0	5912632
171	19608	SANTHANU GANESH	5227154	0	5227154
172	19609	SANGEETH M V	5889302	0	5889302
173	19610	LISHA SUNIL KUMAR	5460808	0	5460808
174	19611	SUNILKUMAR K D	4827386	28402528	33229914
175	19623	Rajeev	11500753	11539673	23040426
176	19629	Muhammad Saifudeen	3596168	3400000	6996168
177	19630	Hafsa	3400000	3596168	6996168
178	19671	RUKKIYA	4965189	8059528	13024717
179	19672	SHAFEER	4509528	8515189	13024717
180	19673	GIRISH KUMAR K SPH9946441636	7064598	0	7064598
181	19697	Krishnanandan V.B.ph9605590000	5659712	0	5659712
182	19725	Asha Abdul Nazar	7559729	18707910	26267639
183	19726	Shaleel Abdul Aziz	6991466	0	6991466
184	19727	Abdul Nazar.P.K	6991745	47029543	54021288
185	19730	Sharafudheen.K.M	5000000	8515189	13515189
186	19731	Adv.George.A.V	7548482	0	7548482
187	19732	Joseph.A.J	7036178	0	7036178
188	19769	Juno Jose	7291600	0	7291600
189	19770	Jayakumar.K.R	6926834	0	6926834
190	19778	Vince Varghese	6442525	19780525	26223050
191	19780	Sunny	3524865	10563618	14088483
192	19791	Pradeep.K.K.	3100949	51761456	54862405
193	19804	Assya Aliyar	5173245	0	5173245
194	19805	Badusha N.S.	6444250	19087754	25532004
195	19806	Shajahan	6198681	0	6198681
196	19807	Haneefa	6444823	0	6444823
197	19808	Dennies	6444250	0	6444250
198	19825	Murali	6778602	0	6778602
199	19832	Biorn Joseph	7006862	0	7006862
200	19833	Sabu K.M.	7006862	0	7006862
201	19834	Joju Pulikkoatil	7006862	0	7006862
202	19835	Abi Antony	7682909	0	7682909
203	19836	Lucy Davi	6853955	40610357	47464312
204	19837	Davi Varghese	7006862	40457450	47464312
205	19838	Jessin Baby	7319803	0	7319803
206	19839	Minu Martin	7006862	19326665	26333527
207	19840	Joseph Martin	7006862	19326665	26333527
208	19842	Narayanankuttu	7006862	0	7006862
209	19843	Vijayan.C.M	6778602	0	6778602
210	19856	Suresh.M.K	9695505	0	9695505
211	19858	Rohindh.K	10842490	0	10842490
212	19871	Moithutty	68999	24131563	24200562
213	19872	Deepak Darmapalan	9517916	0	9517916
214	19873	Kiran.P.P.	7791226	0	7791226
215	19881	Abhijith.M.A	45100	7024474	7069574

216	19890	Varghese Vince	6588455	0	6588455
217	19892	Shalini Vince	6588455	0	6588455
218	19937	Jakson Joseph	2319833	7132524	9452357
219	19942	Sheela Joseph	72472	9379885	9452357
220	19943	OMANA VIKRAMAN	7006862	0	7006862
221	19944	Karthika Pradeep	7006862	0	7006862
222	19945	Sindhu Rajesh	7006571	0	7006571
223	19946	BINDHU K.K	7006862	0	7006862
224	19961	Latha Jinanlal	6368790	6415935	12784725
225	19963	Azif Rahman	5228993	33023	5262016
226	19978	Abdul Gafoor	5546798	16106426	21653224
227	19979	Rasiya	5594735	0	5594735
228	19980	Mauhamad Risal	5546798	0	5546798
229	20006	Akhil P.P	7911994	0	7911994
230	20009	Swajith V.A	7911994	0	7911994
231	20010	Rajani	7911994	0	7911994
232	20011	Bhuvanewary	7911994	62346297	70258291
233	20013	Sathyapalan 9847030952	7911994	0	7911994
234	20014	Deepak S	7911994	0	7911994
235	20015	Aiswaria Deepak	7911994	0	7911994
236	20035	Suraj R.s	6853955	0	6853955
237	20048	Yadhu K.D	6853955	37440	6891395
238	20049	Rema Rajan	7911994	0	7911994
239	20052	Harikumar	7911994	0	7911994
240	20054	sai lakshmi	7911994	39559970	47471964
241	20056	Bibin Manohar	7911994	0	7911994
242	20057	Rajan K.K	7911994	62705590	70617584
243	20059	Muhammed Rafi P.S	7911994	0	7911994
244	20098	Paulson A J	5911216	23681221	29592437
245	20099	Liji Paulson	6778602	16902619	23681221
246	20113	Abdul khader M j	4666664	58038926	62705590
247	20171	SIJO.K.J	5044566	51000	5095566
248	20172	CHARLY.K.D	5022000	31000	5053000
249	20179	MUHAMMED	5000000	35000000	40000000
250	20187	YASIR	6778602	0	6778602
251	20196	Sunil	4818046	20480815	25298861
252	20217	Thresiamma Vince	6603615	0	6603615
253	20280	Sunny Jacab Cherian	3470834	14874999	18345833
254	20307	Nimesh ph9846323015	5000000	20000000	25000000
255	20309	SHOBANA VIJAYAN	4000000	2992685	6992685
256	2191	Prabhakaran	4000000	6700000	10700000
257	2727	Padmavathy	6752710	0	6752710
258	3802	Johny	7404799	0	7404799
259	4437	Mukundan PH8547088381	4499996	2975000	7474996
260	5170	Abdulkareem M.C	7071862	4583721	11655583
261	5367	Antony (Johny)	5689769	0	5689769
262	6369	Subramanian	5000000	9750	5009750
263	7110	Joy P.J	6838676	0	6838676



264	7623	Arun V.U (Arunan)	2978682	3768333	6747015
265	7883	Sunil Kumar K.	4499607	1552433	6052040
266	8041	Sudhakaran ph9745470345	4013332	8500000	12513332
267	8658	Lilly	5991403	6778602	12770005
268	8659	Jose PH; 2888559	5911216	0	5911216
269	8884	Lakshmi	5013187	0	5013187
270	8981	Abdul kareem	9925	5471487	5481412
271	8982	Razia 9895309755	4000000	1476996	5476996
272	9196	Ajithkumar	5047180	98689	5145869
273	9207	Vincent		5752730	5752730
274	9312	Nikithan	5005278	4770747	9776025
275	9381	Valsan	5243944	6323783	11567727
276	9513	Prakashan	6853955	0	6853955
277	9630	Hemchand ph9605015001	4789340	4154291	8943631
278	9750	Jaffar Khan K.K	5000000	5367	5005367
279	9893	Kumaran C.M.	5000000	7516431	12516431

ബാങ്കിൽ കമ്പ്യൂട്ടറൈസ്ഡ് അക്കൗണ്ടിംഗ് സിസ്റ്റം ആണ് തുടർന്നു

വരുന്നത്. വായ്പ അപേക്ഷയിൽ ഉൾപ്പെട്ട കക്ഷികളുടെ (അപേക്ഷകൻ , ജാമ്യം മുതലായവ) വിവരങ്ങൾ പൂർണ്ണമായും വായ്പലൈഡ്ജറിൽ ചേർക്കാത്തതിനാൽ ബാധ്യത രജിസ്റ്ററിൽ നിന്നും ബാധ്യത സംബന്ധിച്ച വിവരങ്ങൾ പൂർണ്ണമായി ശേഖരിക്കാൻ കഴിഞ്ഞിട്ടില്ല. ഇത്തരത്തിൽ കൃത്യമായ ബാധ്യത രജിസ്റ്റർ സൂക്ഷിക്കാത്തതു മൂലം ഒരംഗത്തിന്റെ ബാധ്യത കൃത്യമായി തിട്ടപ്പെടുത്തുന്നതിന് സാധിക്കാത്ത അവസ്ഥ നിലവിലുണ്ട്. ഇതു മൂലം ഒരംഗത്തിന്റെ ഏതെങ്കിലും വായ്പ അവസാനിപ്പിച്ച് ആധാരലക്ഷ്യങ്ങൾ തിരികെ നൽകേണ്ടി വരുമ്പോൾ ടി അംഗത്തിന്റെ ബാധ്യത പൂർണ്ണമായും അവസാനിച്ചിട്ടുണ്ടോ എന്നും ഈടുവസ്തുവിൻമേൽ ബാങ്ക് നൽകിയ വായ്പ പൂർണ്ണമായും അവസാനിപ്പിച്ചിട്ടുണ്ടോ എന്നും പരിശോധിക്കപ്പെടുന്നതിനു സാധിക്കില്ല.ആയതിനാൽ ബാങ്കിൽ പണയം നിലനിൽക്കേ ആധാരം ഒഴിമുറിവച്ച് നൽകുന്നതിന് അനുയോജ്യമായ സാഹചര്യം ബാങ്കിൽ സൃഷ്ടിക്കപ്പെട്ടിട്ടുള്ളതാണ്.വായ്പ ബോണ്ടിൽ ജാമ്യം നിലക്ക് ഒപ്പു വച്ചിട്ടുള്ള കക്ഷികളെ വ്യക്തിഗത വായ്പ രജിസ്റ്ററിൽ ചേർക്കാത്തതിനാൽ അംഗങ്ങളുടെ ബാധ്യത ലയബിലിറ്റി രജിസ്റ്ററിൽ നിന്ന് പൂർണ്ണമായും മനസ്സിലാക്കുന്നതിന് സാധിക്കാത്തതാണ്.ബാങ്കിലെ കമ്പ്യൂട്ടറിൽ രേഖപ്പെടുത്തപ്പെട്ടതിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ മാത്രമാണ് മേൽ വിവരങ്ങൾ ചേർത്തിയിട്ടുള്ളത്.വായ്പയിൽ ഉൾപ്പെട്ട കക്ഷികളുടെ വിവരങ്ങൾ പൂർണ്ണമായും രേഖപ്പെടുത്താതെ(രേഖപ്പെടുത്തിയവയിൽ പലതും ഡിലീഷൻ നടത്തിയതാണ് എന്നു സംശയിക്കുന്നതായി ജീവനക്കാർ മൊഴി നൽകിയിട്ടുള്ളതാണ്) ആണ് വായ്പകൾ നൽകിയിട്ടുള്ളത് എന്നതിനാൽ യഥാർത്ഥത്തിൽIMBPഅധികരിച്ച യിൽ വായ്പകൾ ഇതിലും വളരെയധികമാണ് എന്നു പരിശോധനബോധ്യപ്പെടുന്നു.

ഉദാഹരണം ബാങ്കിന്റെ അക്കൗണ്ടന്റായ ജിൽസ് സി കെ എന്നയാൾക്ക് ഒരേ സമയം 3 സി ക്ലാസ്സ് അംഗത്വങ്ങൾ ഉണ്ട്. ഇത്തരത്തിൽ ഒരാൾക്ക് തന്നെ ഒന്നിലധികം സി ക്ലാസ്സ് അംഗത്വം അനുവദിക്കുന്നതിലൂടെ ടിയാളുകളുടെ യഥാർത്ഥ ബാധ്യത കണക്കാക്കാൻ വാത്ത സാഹചര്യം ഉണ്ട്. സിക്ലാസ് നമ്പറുകൾ 13036,17324,25216എന്നിവയാണ്. ജിൽസിന്റെ സ്വന്തം പേരിലുള്ള സ്ഥലം ഈടു വച്ച് കൊണ്ട് ബാങ്കിൽ നിന്ന് 18860-ാം

നമ്പർ അംഗം പോൾസൺ ,19216 -ാം നമ്പർ അംഗം ബാബു,18908 നമ്പർ അംഗം സുജയ്18885നമ്പർ അംഗം ശ്രീദീപ് എന്നിവരുടെ പേരിലായി യഥാക്രമംSLM/5478, 5852,,5860,5828നമ്പറുകളിലായി 50ലക്ഷം രൂപ വീതം വായ്പ എടുത്തിട്ടുള്ളതാണ്. എന്നാൽSLM5828ശ്രീദീപ്എന്നയാളുടെ പേരിൽ എടുത്ത വായ്പ മാത്രമാണ് ടിയാന്റെ ബാധ്യത രജിസ്റ്ററിൽ ഉൾപ്പെട്ടിട്ടുള്ളൂ.SLM/5478, 5852ടിയാന്റെ ബാധ്യത, ബാധ്യത രജിസ്റ്ററിൽ എവിടെയും ചേർത്തിട്ടില്ലാത്തതാണ്. മേൽ ബാധ്യത രജിസ്റ്റർ പകർപ്പ്, ജിൽസ് ഒപ്പു വച്ചതും വായ്പ ബാക്കിനിൽപ്പുള്ളതുമായ ,വായ്പ അപേക്ഷ ബോണ്ട്, ഗഹാൻപകർപ്പ്(ഉള്ളടക്കം3) എന്നിവ ഇതോടൊപ്പം ഉള്ളടക്കം ചെയ്യുന്നു.SLM/5860സുജയ് എന്നയാളുടെ വായ്പ അപേക്ഷ , ഗഹാൻ എന്നിവ പരിശോധിച്ചതിൽ ബാങ്ക് ജീവനക്കാരൻ ജിൽസ് ജാമ്യ നിലയിൽനൽകിയ വായ്പയായിട്ടാണ് രേഖ കാണുന്നത്. എന്നാൽ ബാങ്കിലെ കമ്പ്യൂട്ടറിലെ ബാധ്യത രജിസ്റ്റർ പ്രകാരം അനന്തത്തു പറമ്പിൽ ബിജോയ് ജാമ്യ നിലയിലുള്ള വായ്പയാണ്.

ഒരു അംഗത്തിന് ഒരേ ഇനം വായ്പ തന്നെ അതേ ശാഖയിൽ തന്നെയോ മറ്റ് ശാഖയിലായോ അനുവദിച്ചിട്ടുള്ളതാണ് .അത്തരത്തിൽ അനുവദിക്കപ്പെട്ട വായ്പകൾ താഴെ ചേർക്കുന്നു.

ക്രമ നമ്പർ	അംഗനമ്പർ	വായ്പക്കാരന്റെ പേര്	വായ്പബാക്കി	വായ്പനമ്പർ	ശാഖ
1	10721	സാവിത്രി	2223332 2500000	SLM/8852 SLM/5785	മാപ്രാണം മെയിൻ ബ്രാഞ്ച്
2	10804	അബ്ദുൾ നിയാസ്	6778602 167249	BOD/957 BOD/968	മെയിൻ ബ്രാഞ്ച്
3	19020	ഭരതൻ	4499996 5000000	SLM/5218 SLM/5581	മെയിൻ ബ്രാഞ്ച്
4	19258	സൈഹുനീസ	4499996 5000000	SLM/5484 SLM/5861	മെയിൻ ബ്രാഞ്ച്
5	19559	നാസിയ	4499996 5000000	SLM/5481 SLM/5858	മെയിൻ ബ്രാഞ്ച്
6	19576	ഷാനിം ഷാഹുൽ	4541663 5000000	SLM/5623 SLM/5833	മെയിൻ ബ്രാഞ്ച്
7	19579	ഷാഹുൽ ഹമീദ്	5000000 4771722	SLM/5796 SLM/8540	മെയിൻ ബ്രാഞ്ച്

					മാപ്രാണം
8	8041	സുധാകരൻ	2513332 1500000	SLM/5784 SLM/8846	മെയിൻ ബ്രാഞ്ച് മാപ്രാണം
9	19557	ആസാദ്	4499996 5000000	SLM5531 SLM/5818	മെയിൻ ബ്രാഞ്ച്
10	18637	റീയാസ്	5000000 7006862	SLM/5940 BOD/744	മെയിൻ ബ്രാഞ്ച്
11	18864	സാബു	5000000 6741205	SLM/5819 BOD/1057	മെയിൻ ബ്രാഞ്ച്
12.	11729	ഷക്കീല	397372 7481796	SLR/1476 BOD/1009	മാപ്രാണം മെയിൻ ബ്രാഞ്ച്
13	19211	ഷൈലൻ	4541663 5000000	SLM/5624 SLM/5881	മെയിൻ ബ്രാഞ്ച്
14	18703	വിജി സുനിൽ	5000000 4499996	SLM/5539 SLM/5897	മെയിൻ ബ്രാഞ്ച്

ഇത്തരത്തിൽ ഐ എം ബി പി പരിഗണിക്കാതെ വായ്പ നൽകുന്നത് നിയമവിരുദ്ധമാണ് എന്നതിന് പുറമെ ബാങ്ക് 37/2013 സർക്കുലർ പ്രകാരമുള്ള ഓഹരി അനുപാതം വായ്പകളിൽ പാലിച്ചിട്ടില്ലാത്തതാണ്.

3(2) വായ്പ അനുവദിക്കുന്നതിൽ നീതിയുക്തമല്ലാത്ത എന്തെങ്കിലും പക്ഷഭേദം കാണിച്ചിട്ടുണ്ടോ എന്നതു സംബന്ധിച്ച്.

സാധാരണയായി ബാങ്കിൽ നിന്ന് വായ്പ അനുവദിക്കുന്നതിനു മുമ്പായി നിർദ്ദിഷ്ട വായ്പക്കാരുമായി ഭരണസമിതിയിലെ പ്രസിഡന്റ് വൈസ് പ്രസിഡന്റ് സെക്രട്ടറി എന്നിവർ ചേർന്ന് കൂടിക്കാഴ്ച നടത്തിയതിനു ശേഷം വായ്പക്കാരന്റെ തിരിച്ചടവു ശേഷി, ഈടുസുരക്ഷ എന്നിവ പരിശോധിക്കപ്പെട്ടതിനുശേഷം മാത്രമാണ് വായ്പ അപേക്ഷ പരിഗണിക്കാറുള്ളൂ എന്നാണ് ഭരണസമിതി അംഗങ്ങൾ മൊഴി നൽകിയിട്ടുള്ളത്. സാധാരണയായി വസ്തു പരിശോധന നടത്തുന്നത് അതാതു ശാഖ മാനേജരും വായ്പക്കാരൻ ഉൾപ്പെട്ട പ്രദേശത്തെ ഭരണസമിതി അംഗവും ചേർന്നാണ് എന്നാൽ താരതമ്യേന ചെറിയവായ്പകൾ മാത്രമാണ് ഇത്തരത്തിൽ അനുവദിക്കപ്പെടുന്നത്. പരിശോധിക്കപ്പെട്ട 50ലക്ഷം രൂപയുടെ യാതൊരു വായ്പ അപേക്ഷകളിലും ഇത്തരത്തിൽ പരിഗണന ഫോം, കാണപ്പെട്ടിട്ടില്ല. 50ലക്ഷം രൂപയുടെ വായ്പ അപേക്ഷകളെല്ലാം തന്നെ വസ്തു പരിശോധന നടത്തുന്നത് ഹെഡ് ഓഫീസിൽ നിന്ന് പ്രസിഡന്റ് , വൈസ് പ്രസിഡന്റ് , ബാങ്ക് മാനേജരായ ബിജു എന്നിവർ ചേർന്നാണ് എന്നാണ് ഭരണസമിതി അംഗങ്ങൾ മൊഴി നൽകിയിട്ടുള്ളത്. എന്നാൽ 50ലക്ഷം

രൂപയുടെ മുകളിൽ അനുവദിച്ച പല വായ്പകളിലും ബാങ്ക് ജീവനക്കാരൻ ആയിരുന്ന ബിജു മാത്രം ആണ് വസ്തു പരിശോധന നടത്തി ഒപ്പു വച്ചിട്ടുള്ളത്.കൂടാതെ വസ്തു പരിശോധന റിപ്പോർട്ടിൽ പ്രസിഡന്റിന്റെതായി കാണപ്പെട്ട പല ഒപ്പുകളും താൻ രേഖപ്പെടുത്തിയതല്ലെന്നാണ് പ്രസിഡന്റ് മൊഴി നൽകിയിട്ടുള്ളത്. സാധാരണയായി വായ്പ അപേക്ഷയിൽ വായ്പയിൽ ഉൾപ്പെട്ട എല്ലാ കക്ഷികളും ഒപ്പു വക്കണം എന്നിരിക്കെ ക്രമപ്രകാരമല്ലാതെ ബാങ്കിൽ നിന്ന് അനുവദിക്കപ്പെട്ട പല വായ്പ അപേക്ഷകളിലും എല്ലാ കക്ഷികളും ഒപ്പു വക്കാത്തതും പല അപേക്ഷകളിലും ഭൂമി ഉടമയുടെ പോലും പേര് ചേർത്ത് ഒപ്പു വച്ചിട്ടില്ലാത്തതുമാണ്. കൂടാതെ വായ്പസെക്ഷനിൽ സെക്ഷൻ ക്ലർക്ക് ഓഫീസ് നോട്ട് രേഖപ്പെടുത്താതെ ആയത് ബന്ധപ്പെട്ടശാഖമാനേജർ പരിശോധിച്ച് ഒപ്പു വക്കാതെയാണ് സെക്രട്ടറി വായ്പ അപേക്ഷയിൽ ഒപ്പു വച്ചിട്ടുള്ളത്.പല വായ്പ അപേക്ഷകളും പ്രസിഡന്റ് ഒപ്പു വക്കാത്തതും ആണ്. ഇത്തരത്തിൽ ക്രമപ്രകാരമല്ലാതെ അനുവദിക്കപ്പെട്ടിട്ടുള്ള വായ്പ അപേക്ഷകളിൽ ബന്ധപ്പെട്ട ശാഖമാനേജരല്ലാത്ത ബിജു ആണ് ഓഫീസ് നോട്ടും വസ്തു പരിശോധനറിപ്പോർട്ടും ഒപ്പു വച്ചിട്ടുള്ളത്. ബാങ്കിൽ നിന്ന് അനുവദിക്കപ്പെട്ട പല വായ്പ അപേക്ഷകളിലും നിലം ആയിട്ടുള്ള ഭൂമി ഈടു പിടിച്ച് വളരെയധികം വായ്പകൾ അനുവദിച്ചിട്ടുള്ളതാണ്. ഇത്തരത്തിൽ ഭൂമിയുടെ മാർക്കറ്റു വില പരിശോധിക്കാതെ പല വായ്പകളും പുതുക്കി നൽകിയതായി കാണുന്നു. പല വായ്പ അപേക്ഷകളിലും യഥാവിധി ഗഹാൻ ചമക്കാതെയും പഴയ ഗഹാനുകൾ പുതിയ വായ്പ അപേക്ഷയോടൊന്നിച്ച് ചേർത്തു വച്ച് ബോണ്ടുകൾ പുരിപ്പിക്കാതെയും വായ്പയിൽ ഉൾപ്പെട്ട കക്ഷികൾ ഗഹാനിൽ കക്ഷിയാണോ എന്ന് ഉറപ്പു വരുത്താതെ ക്രമവിരുദ്ധമായിട്ടാണ് പല വായ്പകളും ബാങ്കിൽ നിന്ന് അനുവദിച്ചിട്ടുള്ളത്.കൂടാതെ ഒരു ഭൂമി ഈടു പിടിച്ച് വായ്പക്കാരനായി യാതൊരു ബന്ധവുമില്ലാത്ത ആളുകളെ കക്ഷി ചേർത്ത്(ഭൂമി ഉടമയുടെ സമ്മതപത്രം വാങ്ങാതെ)ഐ എം ബി പി പരിഗണിക്കാതെപല വായ്പകളും ബാങ്കിൽ നിന്ന് നൽകിയിട്ടുള്ളതാണ്. ബാങ്ക് ജീവനക്കാരനായ ബിജു , ബാങ്കിന്റെ റബ്ബ്കോ കമ്മീഷൻ ഏജന്റായിരുന്ന ബിജോയ് എന്നീ വ്യക്തികൾ ടിയാളുകളുടെ സ്വന്തം പേരിലും കുടുംബാംഗങ്ങളുടെയും സുഹൃത്തുക്കളുടെയും പേരിലായി എടുത്തിട്ടുള്ള പല വായ്പകളിലും യാതൊരു നടപടിക്രമങ്ങളും പാലിക്കാതെ വായ്പ നൽകിയിട്ടുള്ളതായി കാണുന്നു. ചില വായ്പ ഫയലിൽ ബന്ധപ്പെട്ട ആധാരം സൂക്ഷിച്ചിട്ടില്ലാത്തതാണ്. ചില വായ്പകളിൽ വായ്പബാക്കിനിൽക്കെ ഈടുവസ്തു ഒഴി മുറിവച്ചു നൽകുകയും ഭൂമി വിറ്റ് പോയിട്ടുള്ളതുമാണ്. വായ്പ അപേക്ഷകൾ പൂർണ്ണമായും പുരിപ്പിക്കാതെയും വായ്പ അപേക്ഷയിൽ വസ്തു ഉടമ ഒപ്പു വക്കാതെയും വായ്പ അപേക്ഷയിൽ ഒപ്പു വച്ച കക്ഷികൾ ഗഹാനിൽകക്ഷി ചേരാതെയും ബോണ്ട് പുരിപ്പിക്കാതെയും വായ്പ അപേക്ഷ ഭരണസമിതി അംഗം ശുപാർശ ചെയ്യാതെയും പ്രസിഡന്റ് സാക്ഷ്യപ്പെടുത്താതെയും വസ്തുവിന്റെ മുൻബാധ്യത പരിശോധിക്കാതെയും ഈടുവാങ്ങുന്ന വസ്തുവിന്റെ പൊസഷൻ സർട്ടിഫിക്കറ്റ്, ലീഗൽ റിപ്പോർട്ട്, നികുതി രശീതി എന്നിവ വാങ്ങാതെയും ബാങ്കിൽ നിന്ന് വായ്പകൾ അനുവദിച്ചിട്ടുണ്ട്.പുരിപ്പിക്കാത്ത ബോണ്ടുകൾ വീണ്ടും ദുരുപയോഗം ചെയ്യുന്നതിനുള്ള സാധ്യത കാണുന്നു.

ബാങ്ക് നിയമാവലി 42(6) പ്രകാരം വിലപിടിപ്പുള്ള ജാമ്യവസ്തുക്കൾ പരിശോധിച്ച് ബോധ്യപ്പെടേണ്ട ഉത്തരവാദിത്തവും 42(18) പ്രകാരം ബാങ്ക് ഭരണം സഹകരണ നിയമത്തിനും ബാങ്ക് നിയമാവലിക്കും അനുസൃതമായാണ് പ്രവർത്തിക്കുന്നത് എന്ന് ഉറപ്പു വരുത്തേണ്ട ഭരണസമിതി മനപൂർവ്വമായ അലംഭാ

വത്തോടെ ബാങ്കിന്റെ ആസ്തികൾക്ക് നഷ്ടവും ഹാനിയുണ്ടാക്കിയതായി കാണുന്നു.

3(3) വായ്പ നടപടി ക്രമങ്ങൾ പാലിക്കാതെ നിയമാനുസൃതം ഗഹാൻ ചമ ക്കാതെയും വായ്പ നൽകിയിട്ടുണ്ടോ എന്നതു സംബന്ധിച്ച്. വായ്പയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട യാതൊരു രേഖയും സൂക്ഷിക്കാതെബാങ്കിൽ നിന്ന് അനുവദിച്ച വായ്പകളിൽ പരിശോധനയിൽ കണ്ടെത്തിയവ താഴെ ചേർക്കുന്നു. (ബാങ്കിൽ നിന്നും അനുവദിച്ച വായ്പകളുടെ വായ്പഅപേക്ഷയോ ബോണ്ടോ ഗഹാനോ ഏതു ഊടുവസ്തുവിൽ നിന്നാണ് വായ്പ തുക ഊടാക്കേണ്ടത് എന്നോ യാതൊരു രേഖയുമില്ലാതെ ബാങ്കിൽ നിന്ന് അനുവദിച്ച വായ്പകളിൽ പരിശോധനയിൽ കണ്ടെത്തിയ താഴെ ചേർക്കുന്നു.)

slm/5659	ശിവരാമൻ	5000000	
Slm/5939	അരവിന്ദാക്ഷൻ	5000000	
Slm/5658	രമണി	5000000	
Slm/5672	നിഷ	5000000	
Slm/5828	ശ്രീദീപ	5000000	

വായ്പ അപേക്ഷമാത്രം രേഖയായി സൂക്ഷിച്ച് അനുവദിച്ച വായ്പകൾ താഴെ ചേർക്കുന്നു.(ഉള്ളടക്കം 3(1)വായ്പ അപേക്ഷകൾ പകർപ്പ്)മേൽ ഫയലുകളിൽ ആവശ്യമായ രേഖകൾ പരിശോധനക്ക് ഹാജരാക്കുന്നതിന് ആവശ്യപ്പെട്ടു കൊണ്ട് സെക്രട്ടറിക്ക് കത്ത് നൽകിയിട്ടുള്ളതാണ്. എന്നാൽ നാളിതു വരെ സെക്രട്ടറി ആയതിന് വിശദീകരണം നൽകുകയോ ഫയൽ പരിശോധനക്കായി ഹാജരാക്കുകയോ ഉണ്ടായില്ല.(ഉള്ളടക്കം 3(2) മേൽ വായ്പകളിൽ Slm/5672നിഷയുടെ പേരിലുള്ള വായ്പയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട ഒരു രേഖകളും ഇല്ല എന്നു മാത്രമല്ല ടി തുക ഏതു അക്കൗണ്ടിലേക്കാണ് ട്രാൻസ്ഫർ ചെയ്യപ്പെട്ടതെന്നോ ആരാണ് തുക കൈപ്പറ്റിയത് എന്നോ ബാങ്ക് രേഖകളിൽ നിന്ന് മനസ്സിലാക്കുന്നതിന് സാധിക്കുന്നില്ല.

slm/5818	ആസാദ്	5000000	
slm/5850	രാഘവൻ	5000000	
slm/5854	റീജ	5000000	
slm/5876	അബ്ദുൾ വാഹബ്	5000000	
slm/5936	സാലി	5000000	
slm/5218	ഭരതൻ	5000000	
slm/5481	നാസിയ	5000000	
slm/5498	റസീഖ്	5000000	
slm/5624	ഷൈലൻ	4800000	
Bod/1064	മണികണ്ഠൻ	5000000	
slm/5832	ഗിരിജ	5000000	
slm/5539	വിജി സുനിൽ	5000000	
Slm/5853	സംഗീത	5000000	
Slm/5531	ആസാദ്	5000000	
Slm/5559	യമുന	5000000	
Slm/5833	ഷാനിം ഷാഹുൽ	5000000	

വായ്പ ഫയലുകൾ പരിശോധനക്ക് നൽകുന്നതിന് സാധിക്കാത്ത സാഹചര്യത്തെ കുറിച്ച് ബാങ്ക് ഹെഡ്ക്വാർട്ടേഴ്സിൽ വായ്പ സെക്ഷനിൽ ജോലി ചെയ്തിട്ടുള്ള ശ്രീമതി രശ്മി(ഉള്ളടക്കം.15(8) മൊഴി നൽകിയിട്ടുള്ളതാണ്. (ഉള്ളടക്കം15.8 നോട്ട് അനുബന്ധിച്ച് ശ്രീമതി രശ്മി ഹാജരാക്കിയ അച്ചടക്ക ഉപസമിതിയുടെ കത്തും കത്തിന് ടിയാരി നൽകിയ മറുപടിയും ഉള്ളടക്കം ചെയ്തിട്ടുള്ളതാണ്. ബാങ്ക് അച്ചടക്ക കമ്മിറ്റി വായ്പ ഫയൽ പരിശോധനക്ക് ലഭിക്കാത്തതു സംബന്ധിച്ച് തനിക്ക് നോട്ടീസ് നൽകിയിരുന്നതായും ലഭ്യമാകാതിരുന്ന ഫയലുകൾ ബാങ്ക് മാനേജരായിരുന്ന ബിജുവുമായി ബന്ധപ്പെട്ട ഫയലുകളായിരുന്നു എന്നും മേൽ ഫയലുകൾ തന്റെ അധീനതയിലും കൈവശത്തിലുമായിരുന്നു എന്ന് ബിജു സമ്മതിച്ചതായും ടിയാരി മൊഴി നൽകിയിട്ടുണ്ട്.ചോദ്യം ചെയ്യലിനിടെ ശ്രീമതി രശ്മി ഹാജരാക്കിയ അച്ചടക്ക കമ്മിറ്റിയുടെ കത്തു പ്രകാരം ലഭ്യമാകാത്ത ഫയലുകൾ താഴെ ചേർക്കുന്നു.

ക്രമ നമ്പർ	അംഗ നമ്പർ	അംഗത്തിന്റെ പേര്	ഭരണസമിതി തീരുമാന തീയതി3.3.2018 നമ്പർ
1	19582	ഷൗണ മനക്കുളങ്ങര പറമ്പിൽ	78
2	18885	ശ്രീദീപ് നന്തിലത്ത്	79
3	18911	പ്രദീപ് വിളക്കത്തല	80
4.	18999	ഗോപാലൻ പാറമേക്കാട്ടിൽ	81
5.	19259	അമ്പിളി കോലന്തറ	82
6	19212	ഗിരിജ കിഴുപ്പിള്ളി	83
7	18641	രാജു മുത്രത്തിപറമ്പിൽ	84
8	18799	രമണി വെട്ടിയാട്ടിൽ	85
9	19560	ഹസ്സൻ കാരക്കത്തറപ്പറമ്പിൽ	86
10	18644	ഭാസ്കരൻ ഇയ്യാനി	87
11	19191	ഫൈജാസ് പാളയംകോട്ടുകാരൻ	89
12	18872	സുരേഷ് കൊല്ലം പറമ്പിൽ	90
13	19557	ആസാദ് വടക്കാഞ്ചേരി	91
14	18864	സാബു കാരക്കട	92

ബാങ്കിൽ മതിയായ വായ്പ രേഖകളില്ലാതെ തുക അനുവദിച്ചിട്ടുള്ളത് ബോധ്യപ്പെട്ടിട്ടും ഉത്തരവാദികളായ ജീവനക്കാർക്ക് എതിരെ നടപടി സ്വീകരിക്കാതിരുന്നത് ഭരണസമിതിയുടെ ഭാഗത്തു നിന്നുള്ള ഗുരുതരമായ വീഴ്ചയായി കാണുന്നു.ബാങ്കിൽ ഇത്തരത്തിൽ മറ്റു പല വായ്പകളും ഉണ്ട് എന്നു സംശയി

കുന്നു. വായ്പ ഫയലുകൾ പൂർണ്ണമായും പരിശോധിക്കുന്നതിന് സാധിച്ചിട്ടില്ലാത്തതാണ്.

ബാങ്ക് ജീവനക്കാരൻ ബിജു എം കെയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട വായ്പകൾ ടിയാൾ തന്നെയാണ് കൈകാര്യം ചെയ്തിരുന്നത് എന്നു വായ്പ സെക്ഷൻ കൈകാര്യം ചെയ്തിരുന്ന ശ്രീമതി രശ്മി മൊഴി നൽകിയിട്ടുള്ളതാണ്. അത്തരം ഫയലുകൾ താൻ തന്നെയാണ് കൈകാര്യം ചെയ്തിരുന്നത് എന്ന് ബന്ധപ്പെട്ട ജീവനക്കാരൻ ബിജു എം കെടിയാളുമൊഴിയിൽ (ഉള്ളടക്കം 15.14) സമ്മതിച്ചിട്ടുള്ളതാണ്. കൂടാതെ ഡോക്യുമെന്റേഷനിൽ വന്ന പാകപ്പിഴകൾ തന്റെ ഭാഗത്തു നിന്നുള്ള വീഴ്ചയാണ് എന്ന് ബിജു മൊഴിയിൽ സമ്മതിച്ചിട്ടുള്ളതാണ്. വായ്പകൾ യഥാവിധി ഗഹാൻ ചമക്കായയും അപേക്ഷകൻ നേരിട്ട് വന്ന് ഒപ്പു വക്കായയും വായ്പ അനുവദിച്ചത് തന്റെ വീഴ്ചയാണെന്ന് ബാങ്ക് സെക്രട്ടറി മൊഴിയിൽ (ഉള്ളടക്കം 15.3) സമ്മതിച്ചിട്ടുള്ളതാണ്. ബിജു ബിജോയ് എന്നിവർ ബിനാമി വായ്പകൾ കൈപ്പറ്റിയതായി ബാങ്ക് ഭരണസമിതി അംഗം ശ്രീ ജോസ് മൊഴി (ഉള്ളടക്കം 14(1)) നൽകിയിട്ടുള്ളതാണ്. ബാങ്ക് നിയമാവലി 50 ഡി പ്രകാരം 4 ലക്ഷം രൂപക്ക് മീതെയുള്ള വായ്പകൾക്ക് ബാധ്യതയില്ലാത്ത വസ്തു പണയം വാങ്ങിയിരിക്കേണ്ടതാണ് എന്നിരിക്കെ ഇത്തരത്തിൽ ആവശ്യമായ പ്രമാണങ്ങൾ തയ്യാറാക്കുന്നതിന് നിയമാവലി വകുപ്പ് 47(6) പ്രകാരം ചുമതലപ്പെട്ട സെക്രട്ടറി തന്റെ ഉത്തരവാദിത്തത്തിൽ ഗുരുതരമായ വീഴ്ച വരുത്തിയിരിക്കുന്നു. സംഘം നിയമാവലി , സഹകരണ സംഘം രജിസ്ട്രാറുടെ 49/11 സർക്കുലർ എന്നിവ പാലിക്കാതെ ബാങ്കിൽ നിന്ന് അനുവദിക്കപ്പെട്ട ഇത്തരത്തിലുള്ള വായ്പകൾക്ക് സഹകരണ നിയമം ചട്ടം 47 പ്രകാരം സംഘത്തിന്റെ പണം , ജാമ്യവസ്തുക്കൾ, രേഖകൾ എന്നിവയുടെ സൂക്ഷിപ്പിനും രേഖകൾ കൃത്യമായി എഴുതി സൂക്ഷിക്കുന്നതിനും ഉത്തരവാദിത്തമുള്ള സെക്രട്ടറി ബാധ്യതപ്പെട്ടിരിക്കുന്നു.

സഹകരണനിയമം ചട്ടം 47 ഡി പ്രകാരം കണക്കുകളുടെ എഴുതി തയ്യാറാക്കുന്ന സൂക്ഷിക്കൽ രേഖകൾ, നീക്കിയിരിപ്പ്തുക, സംഘത്തിന്റെ മറ്റു മുതലുകൾ എന്നിവയുടെ നടത്തിപ്പും സുരക്ഷിതത്തിന്റെയും പ്രാഥമിക ഉത്തരവാദിത്തം സംഘത്തിന്റെ കമ്മറ്റിക്കായിരിക്കും . ബന്ധപ്പെട്ട ഓഫീസർമാർ അവരവരുടെ ജോലികൾ നിർവഹിക്കുന്നതും ചുമതലകൾ നിറവേറ്റുന്നതും നോക്കി ഉറപ്പു വരുത്തേണ്ട ജോലിയും കമ്മറ്റിയുടെ ഉത്തരവാദിത്തമായിരിക്കും എന്നതിനാൽ ടിയാളുകൾക്ക് ഇത്തരത്തിൽ ബാങ്കിൽ നിന്ന് അനുവദിച്ച വായ്പകളിൽ ഉത്തരവാദിത്തമുണ്ടായിരിക്കുന്നതാണ്.

വായ്പക്ക് ഈടായി സ്വീകരിച്ചിരിക്കുന്ന ആധാരം ബാങ്കിൽ സൂക്ഷിച്ചിട്ടില്ല.

SLM/5827-ാം നമ്പറായി അംഗനമ്പർ 18701 കോമളം എന്നയാൾക്ക് 50 ലക്ഷം രൂപ വായ്പ അനുവദിച്ചിട്ടുള്ളതിൽ ഈടു പിടിച്ചിട്ടുള്ള ഇരിങ്ങാലക്കുട സബ് രജിസ്ട്രിയിൽ സർവ്വേ 423/1ൽ ഉൾപ്പെട്ട 1109/16 നമ്പർ ആധാരം ഫയലിൽ സൂക്ഷിച്ചിട്ടില്ല. വസ്തു ഉടമയും വായ്പയിൽ കക്ഷി ചേർന്നിട്ടുള്ളത് മുത്രത്തിപറമ്പിൽ ഷിജു എന്നവരാണ്. (ബാങ്ക് മാനേജറായ ബിജുവിന്റെ സഹോദരൻ)

3(4) ഈടു വസ്തുവിന്റെ മൂല്യ നിർണ്ണയം സംബന്ധിച്ച്

SLM/5349, SLM/5350, SLM/5351, SLM/5352, SLM/5353, SLM/5354, SLM/5355, SLM/5356, SLM/5357, SLM/5358, SLM/5974, SLM/5975, SLM/5976 എന്നീ 13 വായ്പകളിലായി 6.5 കോടി രൂപ വായ്പ നൽകിയിട്ടുണ്ട് . മുകുന്ദപുരം താലൂക്ക് നെല്ലായി എസ് ആർ ഒ തൊറവ് വില്ലേജിലെ വിവിധ സർവ്വേ നമ്പറുകളിലായി അബ്ദുൽവാദർ ,

25 24

രാജൻ എന്നിവരുടെ 7 ആധാരങ്ങളിലായുള്ള 219.3 ആർസ് നിലം ഈടായിസ്വീകരിച്ച് ആണ് 6.5 കോടി വായ്പ നൽകിയിരിക്കുന്നത്. ആധാരങ്ങളിൽ നിലം എന്ന് രേഖപ്പെടുത്തപ്പെട്ട ഭൂമി വാല്യുവേഷൻ നടത്തിയതായി രേഖപ്പെടുത്തിയിട്ടുള്ളത് ബിജു സെക്രട്ടറി സുനിൽ കുമാർ എന്നിവരാണ്.(ഉള്ളടക്കം3.3)വായ്പ അപേക്ഷയിൽ ഭരണസമിതി അംഗങ്ങൾ ആരും തന്നെ ശുപാർശ ചെയ്യാത്തതാണ്. വായ്പ അപേക്ഷയിൽ അപേക്ഷ പാസാക്കിക്കൊണ്ട് ഒപ്പു രേഖപ്പെടുത്തിയത് താനല്ല എന്നു പ്രസിഡന്റ് മൊഴി നൽകിയിട്ടുള്ളതാണ്. ബാങ്കിലേക്ക് ഈടു സ്വീകരിച്ചിരിക്കുന്ന ആധാരത്തിന്റെ ലീഗൽ റിപ്പോർട്ട്, ബാങ്ക് വായ്പനൽകിയിരിക്കുന്ന ഈടു ഭൂമിയുടെ ഉടമസ്ഥന്റെ പൊസഷൻ സർട്ടിഫിക്കറ്റ് എന്നിവ ഫയലിൽ സ്വീകരിക്കാതെയാണ് ഭീമമായ തുക വായ്പയായി അനുവദിച്ചിട്ടുള്ളത്. ഫയലിൽ സ്വീകരിച്ചിട്ടുള്ളവ ഇതോടൊന്നിച്ച് ഉള്ളടക്കം ചെയ്യുന്നു. ടി ഭൂമി ഈടു പിടിച്ച് നൽകിയ വായ്പകളിലെ അപേക്ഷകൾ ക്രമപ്രകാരമല്ല എന്നു കാണുന്നു. 20115 -ാം നമ്പർ ലൈജു എന്നയാൾക്ക് SLM/5356നമ്പറായി 50ലക്ഷം രൂപ അനുവദിച്ചതിന്റെ വായ്പ അപേക്ഷ ഇതോടൊന്നിച്ച് ഉള്ളടക്കം ചെയ്യുന്നു. ടി അപേക്ഷയിൽ വസ്തു ഉടമ വായ്പയിൽ കക്ഷിയായി ചേർന്നിട്ടില്ലാത്തതും ഒപ്പു വച്ചിട്ടില്ലാത്തതുമാണ്.മേൽ അപേക്ഷ പ്രസിഡന്റ് പാസാക്കി ഒപ്പു രേഖപ്പെടുത്തിയിട്ടില്ലാത്തതാണ്. പ്രസിഡന്റിന്റെ സ്ഥാനത്ത് ഒപ്പു വച്ചിട്ടുള്ള SLM/5353നമ്പർ വായ്പ അപേക്ഷയിലെ ഒപ്പ് താൻ രേഖപ്പെടുത്തിയതല്ല എന്ന് പ്രസിഡന്റ് മൊഴി നൽകിയിട്ടുള്ളതാണ്.

50ലക്ഷം രൂപയുടെ ഭൂരിഭാഗം വായ്പകളിലും ബാങ്ക് ജീവനക്കാരനായിരുന്ന ബിജു മാത്രം വസ്തു പരിശോധന നടത്തി ഒപ്പു വച്ചിട്ടുള്ളതും പല വസ്തു പരിശോധന റിപ്പോർട്ടും ടിയാൻ പഴയ റിപ്പോർട്ട് തിരുത്തി വച്ചിട്ടുള്ളതുമാണ് എന്നു കാണുന്നു. ബാങ്ക് ജീവനക്കാരനായിരുന്ന ബിജു , റബ്കോ കമ്മീഷൻ ഏജന്റായിരുന്ന ബിജോയ് എന്നിവരുമായി ബന്ധപ്പെട്ട വായ്പകളിൽ പ്രത്യേകിച്ചും നിലം ആയിട്ടുള്ള ഭൂമി ഈടു പിടിച്ചാണ് വലിയ തുകകൾ വായ്പ നൽകിയിട്ടുള്ളത്. വലിയ തുക വായ്പ അനുവദിക്കുമ്പോൾ വസ്തു പരിശോധനയും വായ്പ ഫയലും ഒട്ടും പരിശോധനക്ക് വിധേയമാക്കാതെയാണ് നൽകിയിട്ടുള്ളത്.

ഈടുവസ്തുവിന്റെ മതിപ്പു വില പരിഗണിക്കാതെ ബിജുവിന്റെ പിതാവ് അബ്ദുൾകരീമിന്റെ ഇരിങ്ങാലക്കുട സബ് രജിസ്ട്രിയിൽ ഉൾപ്പെട്ട സർവ്വേ 358/7 പ്രകാരമുള്ള 19.4 ആർസ് പൊസഷനിൽ നിലം എന്നു രേഖപ്പെടുത്തിയ ഭൂമി ഈടു പിടിച്ച് 50 ലക്ഷം രൂപ വീതം താഴെ ചേർക്കും പ്രകാരം 5 വായ്പകളിലായി 2.5 കോടി രൂപ വായ്പ അനുവദിച്ചിരിക്കുന്നു.

ക്രമ നമ്പർ	വായ്പ നമ്പർ	വായ്പക്കാരന്റെ പേര്	വായ്പ തുക	ഗഹാൻ നമ്പർ	ഗഹാൻ തുക	ഗഹാനിൽ ഒപ്പുവച്ചവർ
1	BOD/1057	സാബു1886 4	50,00,000	G1300/2012 G559/13	25,00,000 2500000	സാബു,അബ്ദുൾകരീം ഗഹാനിലും അപേക്ഷയിലും ഒപ്പു വ്യത്യസ്തപ്പെട്ടിരിക്കുന്നു.ബോണ്ട്

						പുരിപ്പിച്ചിട്ടില്ല.
2	SLM/5796	ഷാഹുൽ ഹമീദ്	50,00,000	G611/2014 G612/2014	25,00,000 2500000	19556നജീബ് 5170അബ്ദുൾകരീം 19557 ആസാദ് ഗഹാനിലും അപേക്ഷയിലും ഒപ്പു വ്യത്യാസപ്പെട്ടിരിക്കുന്നു.ബോണ്ട് പുരിപ്പിച്ചിട്ടില്ല.
3	SLM/5531	ആസാദ്	50,00,000	NIL	ചകഘ	ക്രമനമ്പർ 2 ൽ ചേർത്തിരിക്കുന്ന ഗഹാൻ ഈടു പിടിച്ചാണ് വായ്പ അനുവദിച്ചിരിക്കുന്നത് എന്ന് വായ്പ അപേക്ഷയിൽ കാണിച്ചിരിക്കുന്നു. ബോണ്ട് ഗഹാൻ ഇല്ല.
4	SLM/5820	ഫൈജാസ്	50,00,000	G558/2013	25,00,000	ഫൈജാസ് 5170അബ്ദുൾകരീം ഗഹാനിലും അപേക്ഷയിലും ഒപ്പു വ്യത്യാസപ്പെട്ടിരിക്കുന്നു.ബോണ്ട് പുരിപ്പിച്ചിട്ടില്ല.
5	SLM/5821	,സുരേഷ്	5000000	G566/2013G 1209/2012	2500000 2500000	സുരേഷ് അബ്ദുൾകരീം ഗഹാനിലും അപേക്ഷയിലും ഒപ്പു വ്യത്യാസപ്പെട്ടിരിക്കുന്നു.ബോണ്ട് പുരിപ്പിച്ചിട്ടില്ല ഏ1209/12 ഗഹാൻ കുടികടസർട്ടിഫിക്കറ്റിൽ കാണുന്നില്ല

തിയതി രേഖപ്പെടുത്താത്ത വസ്തു പരിശോധന റിപ്പോർട്ടിൽ ബിജു ഭരണസമിതി അംഗം പൗലോസ് പ്രസിഡന്റ് ദിവാകരൻ എന്നിവർ ഒപ്പു വച്ചിരിക്കുന്നു. പൊസഷൻ സർട്ടിഫിക്കറ്റ്, വസ്തു പരിശോധന റിപ്പോർട്ട്, ഷാഹുൽ ഹമീദിന്റെ വായ്പ അപേക്ഷ (18647 സജി വർഗീസിന്റെ വായ്പ അപേക്ഷ പൂർണ്ണമായും തിരുത്തിയാണ് ഷാഹുൽ ഹമീദിന്റെ വായ്പ അപേക്ഷ ചമച്ചിരിക്കുന്നത്.). ടി വസ്തുവിന്റെ കുടികടസർട്ടിഫിക്കറ്റ് എന്നിവ

ഇതോടൊന്നിച്ച് ചേർക്കുന്നു. വസ്തു പരിശോധന റിപ്പോർട്ട് മേൽ വായ്പക്കാരനല്ലാത്ത 19613-ാം നമ്പർ വരുൺ എന്നയാളുടെ പേരിലാണ്. വസ്തു പരിശോധനയിൽ മതിപ്പു വില തിരുത്തിയിട്ടുള്ളതാണ്. (ഉള്ളടക്കം 3.4) ഇത്തരത്തിൽ വളരെയധികം വായ്പകൾ ബാങ്കിൽ നിന്ന് അനുവദിച്ചിട്ടുള്ളതാണ്. 2011 വർഷം മുതൽ റിയൽ എസ്റ്റേറ്റ് ബിസിനസ്സിനും മറ്റു മായി ബാങ്കിൽ നിന്ന് ബിനാമി വായ്പയെടുക്കാറുണ്ട് എന്നും പിന്നീട് മാർച്ച് മാസങ്ങളിൽ ടി വായ്പ പുതുക്കുന്നതിനായി പഴയ വസ്തു പരിശോധന റിപ്പോർട്ടിൽ തിരുത്തൽ വരുത്താറുണ്ട് എന്ന് ബാങ്ക് ജീവനക്കാരൻ ബിജു മൊഴി നൽകിയിട്ടുള്ളതാണ്. ഇത്തരത്തിലുള്ള ബിനാമി അംഗങ്ങൾക്ക് വേണ്ടി വൗച്ചറിൽ ഒപ്പു വച്ച് പണം താൻ വാങ്ങിയിട്ടുള്ളതാണ് എന്ന് ബാങ്ക് ജീവനക്കാരൻ ബിജു മൊഴി നൽകിയിട്ടുള്ളതാണ്. ബാങ്കിൽ നിന്ന് അനുവദിക്കപ്പെട്ടിട്ടുള്ള പല വായ്പകളും മതിയായ മതിപ്പു വില ഇല്ലാത്ത ഭൂമി ഈടു വച്ചാണ് നൽകിയിട്ടുള്ളത്. റബ്ബ് കോ കമ്മീഷൻ ഏജന്റായ അനന്തത്തു പറമ്പിൽ ബിജോയ് , ബാങ്ക് ജീവനക്കാരൻ ബിജു എന്നിവരുടെ വായ്പകൾ പ്രത്യേകിച്ചും വാല്യുവേഷൻ ഇല്ലാത്ത ഭൂമിയാണ്. ചില ഉദാഹരണങ്ങൾ മാത്രമാണ് മുകളിൽ ചേർത്തിട്ടുള്ളത്.

ബാങ്ക് നിയമാവലി വ്യവസ്ഥ 42(6) പ്രകാരം ജാമ്യവസ്തുക്കൾ പരിശോധിച്ച് ബോധ്യപ്പെടേണ്ട ചുമതല ബാങ്ക് ഭരണസമിതിക്കാണ് എന്നതിനാൽ ഇത്തരത്തിൽ ഈടു വസ്തുവിന്റെ മതിപ്പു വില പരിഗണിക്കാതെ ഉയർന്ന തുക വായ്പ അനുവദിച്ചതുമൂലം ബാങ്കിനുണ്ടാവുന്ന നഷ്ടത്തിന് ബാങ്ക് ഭരണസമിതി ഉത്തരവാദിയായിരിക്കുന്നതാണ്.

ബാങ്കിൻ്റെ ഫസ്റ്റ് ചാർജ്ജ് ഇല്ലാത്ത ഭൂമി (അറ്റാച്ച്മെന്റ് നിലവിലുള്ള ഭൂമി) ഈടു പിടിച്ച് വായ്പ നൽകിയിരിക്കുന്നു.

SLM/5949, SLM/5950, SLM/5951, SLM/5952 4 വായ്പകളിലായി 1 കോടി 85 ലക്ഷം രൂപ വായ്പ നൽകിയിട്ടുള്ളത് ചാലക്കുടി താലൂക്ക് ചാലക്കുടി എസ് ആർ ഒ മുരിങ്ങൂർ തെക്കും മുറി വില്ലേജ് സർവ്വേ 665/1ൽ 28.93 ആർസ്, 561/4ൽ 11.53 ആർസ് സർവ്വേ 560ൽ 3.64 ആർസ് സണ്ണി ജേക്കബ് എന്നിവരുടെ ഉടമസ്ഥതയിലുള്ള പ്രവർത്തന പരിധിക്കു പുറത്തുള്ള ഭൂമി ഈടുവച്ചാണ്. ടി ഭൂമി 25.4.2018 തിയതിയിൽ ബാങ്ക് ഗഹാൻ ചെയ്യുന്നതിന് മുമ്പായി 24.12.2016 തിയതിയിൽ എഫ് 318/2016 നമ്പറായി ഡെപ്യൂട്ടി തഹസിൽദാർ ആർ ആർ കെ എസ് എഫ് ഇ തൃശ്ശൂർ പ്രകാരം 20,99,165 രൂപക്കും 17.2.2016 തിയതിയിലെ എഫ് 47/2016 നമ്പർ എസ് പി എൽ ഡി വൈ തഹസിൽദാർ കെ എസ് എഫ് ഇ 89 ടി 3782 തൃശ്ശൂർ പ്രകാരം 325081 രൂപക്കും ആയി അറ്റാച്ച്മെന്റ് നിലവിലുള്ളതാണ്. അറ്റാച്ച്മെന്റ് നിലവിലുള്ള ഭൂമിയിൻമേലാണ് ഉയർന്ന തുക അനുവദിച്ചിട്ടുള്ളത് എന്നത് ബാങ്കിൻ്റെ ഭാഗത്തുനിന്നുള്ള ഗുരുതരമായ വീഴ്ചയാണ്. (ഉള്ളടക്കം 3.5 കുടിക്കടസർട്ടിഫിക്കറ്റ്) 4 വായ്പ അപേക്ഷകളിലും ഭരണസമിതി അംഗങ്ങളുടെ ശുപാർശയോ വായ്പ പാസാക്കിയ കൊണ്ടുള്ള പ്രസിഡന്റ്ൻ്റെ ഒപ്പോ ഇല്ലാത്തതാണ്. ഓഫീസ് റിമാർക്സിൽ ബിജു , സെക്രട്ടറി എന്നിവർമാത്രമാണ് ഒപ്പു വച്ചിട്ടുള്ളത്. 1.85 കോടി രൂപ 4 വ്യക്തികൾക്കായി നൽകിയിരിക്കുന്നു. വായ്പ കുടിശ്ശിക 67 ലക്ഷം രൂപയിൽ അധികരിച്ചിട്ടുണ്ട്. എങ്കിലും ആർബിട്രേഷൻ ഫയൽ ചെയ്തിട്ടില്ലാത്തതാണ്.

ബാങ്ക് നിയമാവലി വ്യവസ്ഥ 47(6) പ്രകാരം ബാങ്കിന് വേണ്ടി രേഖകൾ/പ്രമാണങ്ങൾ ചമക്കുന്നതിന് സെക്രട്ടറി ചുമതലപ്പെട്ടിരിക്കുന്നു. എന്നതിനാൽ ഡോക്യുമെന്റേഷനുകളിൽ വരുന്ന പാകപ്പിഴകൾക്ക് സെക്രട്ടറി ഉത്തരവാദിയാണ്.

കമ്പ്യൂട്ടറിൽ ഓവർഡ്രാഫ്റ്റ് പരിധി 25 ലക്ഷം എന്നത് 50 ലക്ഷം രൂപയാക്കി ഉയർത്തി അധിക തുക പിൻവലിച്ചിരിക്കുന്നു.

22.2.2012 തിയതിയിലെ 30-ാം നമ്പർ തീരുമാനപ്രകാരം 23.2.2012 ന് 25 ലക്ഷം രൂപ 569-ാം നമ്പറായി 19053-ാം നമ്പർ അംഗം രജനീഷ് മുരളിക്ക് ബിസിനസ്സ് ഓവർഡ്രാഫ്റ്റ് അനുവദിച്ചിട്ടുള്ളതാണ്. ടി വായ്പയിൽ ഓവർഡ്രാഫ്റ്റ് പരിധി 25 ലക്ഷം എന്നത് 50 ലക്ഷം രൂപയാക്കി കമ്പ്യൂട്ടറിൽ തിരുത്തി അധിക തുക പിൻവലിച്ചിരിക്കുന്നു. ടി അക്കൗണ്ടുകൊണ്ടും ചെയ്തിട്ടുള്ളത് ബാങ്ക് ജീവനക്കാരൻ ബിജു ആണ് എന്നത് ടി അക്കൗണ്ടിലെ മറ്റു ഇടപാടുകളിൽ നിന്ന് ബോധ്യപ്പെടുന്നു. ടി വായ്പയിൽ ബാങ്ക് റബ്കോ കമ്മീഷൻ ഏജന്റായിരുന്ന ബിജോയ് എന്നവരുടെ മാതാവായ മഹിളാമണിയുടെ ഭൂമിയാണ് വായ്പ അപേക്ഷയിൽ ചേർത്തിട്ടുള്ളത്. അപേക്ഷയുടെ പകർപ്പും ലോൺ ലെഡ്ജറിന്റെ പകർപ്പും 31.3.2012 ആഡിറ്റർസാക്ഷ്യപ്പെടുത്തിയ ബിസിനസ്സ് ഓവർഡ്രാഫ്റ്റ് ഷെഡ്യൂൾ പകർപ്പും ഉള്ളടക്കം ചെയ്യുന്നു. (ഉള്ളടക്കം 3(6))

ജീവനക്കാരുടെ കോഡ് ദുരുപയോഗം ചെയ്തത്

ഡെപ്യൂസിറ്റ് സെക്ഷനിൽ ജോലി ചെയ്തിരുന്ന സമയത്ത് തന്റെ കോഡ് ആ സമയത്ത് ബ്രാഞ്ച് മാനേജരായിരുന്ന ബിജു എം കെ ദുരുപയോഗം ചെയ്തിട്ടുള്ളതാണ് എന്ന് ബാങ്കിലെ സീനിയർ ക്ലർക്ക് ശ്രീമതി മിനി കെ ജി മൊഴി നൽകിയിട്ടുള്ളതാണ്. (ഉള്ളടക്കം 15.6). റിഷ എന്നയാളുടെ ബി ഒ ഡി വായ്പ അവസാനിപ്പിക്കുന്നതിനായി ബാങ്കിലേക്ക് പണം വരാതെ തന്നെ പണം വന്നതായി കാണിച്ച് കൃത്രിമ രശീതി തയ്യാറാക്കി വായ്പ അവസാനിപ്പിക്കുകയും റിഷക്ക് ക്രമവിരുദ്ധമായി തയ്യാറാക്കപ്പെട്ട കാഷ് റസീറ്റ് നൽകുകയും ഉണ്ടായി. ടി ലിഡ്യൂ ബ്രാഞ്ച് മാനേജരായിരുന്ന ബിജു എം തന്നെ അന്നേ ദിവസം റലഹലചെയ്തതായും മിനി മൊഴി നൽകിയിട്ടുള്ളതാണ്. റലഹലശേനീ പൂലുലഭയ്ക്കേ അയക്കുന്നതിനാണ് ഇത്തരത്തിൽ ടിയാരിയുടെ കോഡ് ദുരുപയോഗം ചെയ്തിട്ടുള്ളത്. റമ്യ റൂലി റമ്യ ലിറ, റലഹലശേനീ പൂലുലഭയ്ക്കേ ടിസ്ഥാനത്തിലാക്കിയതും 6.6.2017 തിയതിക്കു ശേഷം മാത്രമാണ് എന്ന് സോഫ്റ്റ് വെയർ സർവ്വീസ് എഞ്ചിനീയർ (ഉള്ളടക്കം 10) മൊഴി നൽകിയിട്ടുണ്ട്. മേൽ സാഹചര്യത്തിൽ കൂടുതൽ ക്രമക്കേടു നടത്തുന്നതിനുള്ള സാഹചര്യം ബാങ്കിൽ നില നിന്നിരുന്നതായി ബോധ്യപ്പെടുന്നു.

വായ്പക്ക് ആധാരമായ ഈടു വസ്തു ഒഴി മുറി വച്ചിട്ടുള്ളതും വിറ്റുപോയിട്ടുള്ളതും ആയി കാണുന്നവ

ബാങ്കിൽ ബാക്കി നിൽപ്പുള്ള താഴെ ചേർക്കുന്ന വായ്പകൾക്ക് ഈടായി സ്വീകരിച്ചിട്ടുള്ളത് കൊറ്റനല്ലൂർ വില്ലേജ് വടക്കും കര എസ് ആർ ഒയിൽ 2640/2012 നമ്പർ ആധാരപ്രകാരം മുത്രത്തിപറമ്പിൽ ബിജു ഭാര്യ ജിതയുടെ ഭൂമി ഈടു പിടിച്ചാണ്. ടി വായ്പകൾക്കായാദമായ ഗഹാനുകൾ വായ്പ ബാക്കി നിൽക്കേ ഒഴിമുറിവച്ച് നൽകിയിട്ടുള്ളതും ഭൂമി വിറ്റ് പോയിട്ടുള്ളതുമാണ്.

ക്രമനമ്പർ	അംഗനമ്പർ	വായ്പനമ്പർ	വായ്പയിലാധാരമായ ഗഹാൻ	വായ്പക്കാരന്റെ പേർ	വായ്പ തുക
1	18646	Sഹറാ/5937	ഏ2202/12 ഏ2233/12	സ്മിത	5000000
2	18641	Slm/5837	G2207/12 G2206/12	രാജു	5000000
3	19294	Slm/5846	nil	രജീഷ്	5000000

29 28

4	18640	Slm/5836	G2204/12 G2205/12	ജോഫീന	5000000
5	5170	BOD/749	G2201/12 G958/14	അബ്ദുൾകരീം	5000000

ബന്ധപ്പെട്ട കുടിക്കട സർട്ടിഫിക്കറ്റ് ഇതോടൊന്നിച്ച് ഉള്ളടക്കം ചെയ്യുന്നു. വായ്പ നിലനിൽക്കേ ഗഹാനുകൾ ഒഴിമുറി വച്ചു നൽകി ഈടു വസ്തു വിൽപ്പന നടത്തുന്നതിന് ബാങ്ക് സൗകര്യം ചെയ്തു നൽകിയിട്ടുള്ളതാണ്. Slm/5846 നമ്പരായി രജിഷ്ട്രീൻ നൽകിയ വായ്പക്ക് ഈടായി ഗഹാൻ രജിസ്റ്റർ ചെയ്തിട്ടില്ലാത്തതാണ്.

ജിതയിൽ നിന്ന് വാങ്ങിയ ഭൂമി ഈടുപിടിച്ച് ആധാരം രജിസ്റ്റർ ചെയ്ത ദിവസം തന്നെ ബാങ്കിന്റെ കൃഷിക്കാട്ടുകോണം ശാഖയിൽ നിന്ന് ബി ഒ ഡി 38 മുതൽ 43 വരെയുള്ള നമ്പരുകളിലായി 3 കോടി രൂപ വസ്തു ഉടമയായ പ്രദീപ് കുഴുപ്പിള്ളി പറമ്പിൽ എന്നയാൾക്ക് അനുവദിച്ചു നൽകുകയും ടി പണം ഉപയോഗിച്ച് ബാങ്ക് സൂപ്പർമാർക്കറ്റ് ജീവനക്കാരനായി ജോലിയിലുള്ള ജിതസിന്റെ പിതാവായ കുമാരന്റെ ബി ഒ ഡി 792 നമ്പർ വായ്പയിലേക്കും , മാതാവായ പ്രഭ കുമാരന്റെ പേരിലുള്ള നിക്ഷേപ വായ്പയിലേക്കും മെയിൻ ബ്രാഞ്ചിലുള്ള SLM/4901,SLM/4905,SLM/4906,SLM/4907 എന്നീ ബിജു ജിതസ് എന്നിവരുമായി ബന്ധപ്പെട്ട മുൻവായ്പകൾ അവസാനിപ്പിക്കുന്നതിനും ഉപയോഗിച്ചിരിക്കുന്നു. മേൽ ഇടപാടുകൾ കാഷ് എൻട്രി ആയിട്ടാണ് രേഖപ്പെടുത്തലുകൾ എങ്കിലും ബന്ധപ്പെട്ട നരേഷ്കിൽ നിന്ന് വായ്പ തുക ജിതസ്, ബിജു എന്നിവരുമായി ബന്ധപ്പെട്ട മുൻവായ്പകൾ അവസാനിപ്പിക്കുന്നതിനാണ് വിനിയോഗിച്ചിരിക്കുന്നത് എന്ന് മനസ്സിലാക്കുന്നു.(ടി വസ്തുവിന്റെ കുടിക്കട സർട്ടിഫിക്കറ്റ് പകർപ്പ് (ഉള്ളടക്കം 3.7),കൃഷിക്കാട്ടുകോണം ശാഖയിലെ ടി ഇടപാടു സംബന്ധിച്ച സ്റ്റേറ്റ്മെന്റ് എന്നിവഉള്ളടക്കം (3.8) ചെയ്യുന്നു.BOD/38,39,40,41എന്നീ വായ്പകൾ കുടിശ്ശികയായി ഇപ്പോഴും നിലവിലുണ്ട്BOD/42,BOD/43 എന്നിവ പുതുക്കി SLM/6029 Sindhu Balan, \ SLM/6028Balanനമ്പരായി ഇപ്പോഴും മേൽ വായ്പകൾ കുടിശ്ശികയായി നിലവിലുണ്ട്.

ഭൂമി വാങ്ങിയ പ്രദീപിന്റെ ബാങ്കിലുള്ള ബാധ്യത താഴെ ചേർക്കുന്നു. ടിയാളുടെ മറ്റു ഭൂമി ഈടു പിടിച്ചും വായ്പ അനുവദിച്ചിട്ടുള്ളതാണ്.ലോൺ അനുവദിച്ചത് കുടിശ്ശിക

1	SLM/8550.	Pradeep	3133000	881729	mapranam
2	SLM/5920	sunil	1800000	345000	
3	SLM/5918	Ajayan ph9496531283	5000000	2221094	
4	SLM/6029	Sindhu Balan	5000000	1481203	
5	SLM/6028	Balan	5000000	1481203	
6	BOD/59	Abhijith	5000000	1475017	kuzhikattukonam
7	BOD/38	Sindhu Rajesh	5000000	1495240	kuzhikattukonam
8	BOD/39	Karthika	5000000	1495509	kuzhikattukonam
9	BOD/40	Bindu k K	5000000	1495509	kuzhikattukonam
10	BOD/41	Omana vikraman	5000000	1495509	kuzhikattukonam

ജീവനക്കാരുടെ റിയൽ എസ്റ്റേറ്റ് ബിസിനസ്സിന് സഹായിക്കത്തക്ക വിധം ബാങ്കിൽ നിന്ന് വായ്പ അനുവദിച്ചു നൽകിയിട്ടുള്ളതാണ്. ആയത് പ്രസിഡന്റ് മൊഴിയിൽ സമ്മതിച്ചിട്ടുള്ളതാണ്. ബാങ്ക് നിയമാവലി 42(14) പ്രകാരം അംഗങ്ങൾക്ക് വായ്പ അനുവദിക്കുന്നതിന് അധികാരപ്പെട്ട ബാങ്ക് ഭരണസമിതി തങ്ങളുടെ അധികാരം ദുർവിനിയോഗം ചെയ്തിട്ടുള്ളതാണ്.

വായ്പ നിലനിൽക്കെ ഈടുവസ്തു ഒഴി മുറി വച്ചു നൽകുകയും ഈടു വസ്തുവിൽ നിന്ന് വില്പന നടത്തുന്നതിനും സൗകര്യം ചെയ്തു നൽകിയതായി കാണുന്നു.

19098-ാംനമ്പർ അംഗം ധനേഷ് കുമാർ ,19628 -ാം നമ്പർ അംഗം പ്രേമ ഷൺമുഖൻ ,17101 -ാം നമ്പർ അംഗം ഭാഷി ധനേഷ് എന്നിവരുടെ പേരിലായി ബാങ്കിൽ നിന്ന് ടിയാളുകളുടെ 43.67 സെന്റ് ഭൂമി ഈടു പിടിച്ച് ആകെ 1.2 കോടി രൂപ ബാങ്കിൽ നിന്ന് അനുവദിക്കപ്പെട്ടിട്ടുള്ളതാണ്. വായ്പ ബാക്കി നിൽക്കേ വായ്പകളുമായി ബന്ധപ്പെട്ട എല്ലാ ഗഹാനുകളും ഒഴിമുറി വച്ച് നൽകുകയും ഈടുവസ്തുവിൽ നിന്ന് വില്പന നടത്തുന്നതിന് ബാങ്ക് സൗകര്യം ചെയ്തു നൽകിയിട്ടുള്ളതുമാണ്.ആകെയുണ്ടായിരുന്ന ഈടു വസ്തു 43.67 സെന്റ് ഭൂമിയിൽ നിന്ന് 18.28 സെന്റ് ഭൂമി 17.10.2019 തിയതിയിൽവിൽപ്പന നടന്നിട്ടുള്ളതാണ്. ബാങ്കിൽ ബാക്കി നിൽപ്പുള്ള താഴെ ചേർത്തിട്ടുള്ള വായ്പകൾക്ക് ഈടില്ലാത്തതാണ്.(ബന്ധപ്പെട്ട വസ്തുവിന്റെ കുടിക്കടസർട്ടിഫിക്കറ്റ് പകർപ്പ്(ഉള്ളടക്കം.3.9),, ഒഴിമുറി വച്ച് നൽകുന്നതിനുള്ള ഭരണസമിതി തീരുമാനം ടി ഭൂമി ഈടുപിടിച്ച് നൽകിയ വായ്പയിൽ ബാക്കിനിൽപ്പുള്ള വായ്പകൾ സംബന്ധിച്ച മെയിൻ ബ്രാഞ്ച് മാനേജരുടെ സ്റ്റേറ്റ്മെന്റ്.(ഉള്ളടക്കം3.10) എന്നിവ ഇതോടൊപ്പം ഉള്ളടക്കം ചെയ്യുന്നു.

LOAN NO	DATE	LOAN AMT	Gahan .NO	BALANCE	INTEREST	NAME OF LOANEE
HLM/121	25.4.12	1000000	1034/12	671960	264709	BASHI
SLM/5662	31.3.17	2300000	740/13,975/10,1033/12	2280800	1089066	DHANESH
SLM/5402	24.11.16	2900000	1035/15,909/14,2492/12	2803332	1215654	DHANESH
BOD/646	21.1.14	2500000	226/14	2388491	0	DHANESH
SLM/5205	29.3.16	3300000	2795/14,2225/14	2933328	1502846	PREMA
			TOTAL	11077911	4072275	

ബാങ്ക് ജീവനക്കാരനായ ജിൽസിന്റെ ഭൂമി ഈടു പിടിച്ച് താഴെ ചേർക്കും പ്രകാരം നൽകിയ വായ്പയിലെ ഈടു വസ്തുവിൻമേൽ ബാങ്കിൽ വായ്പ നിലനിൽക്കുമ്പോൾ ഒഴിമുറി വച്ച് നൽകിയിട്ടുള്ളതാണ്.ടി ഭൂമിയിൽ നിന്ന് വിൽപ്പന നടന്നിട്ടുള്ളതാണ്.വായ്പ ഫയലിൽ ആധാരം സൂക്ഷിച്ചിട്ടുണ്ട് എങ്കിലും ടി ഭൂമിയിൻമേൽ ബാങ്കിന് യാതൊരു പണയവും ഇല്ലാത്തതാണ്. .മേൽ വിവരം സംബന്ധിച്ച് വിശദമായ റിപ്പോർട്ട് പിന്നീട് ഉൾപ്പെടുത്തിയിട്ടുള്ളതാണ്. വായ്പയുടെ വിവരങ്ങൾതാഴെ ചേർക്കുന്നു.(ഒഴിമുറി അപേക്ഷ ഉള്ളടക്കം ചെയ്യുന്നു.(തീരുമാനംപരിശോധനക്ക് ലഭ്യമായില്ല എന്നാൽ ഒഴിമുറി അപേക്ഷ താൻ അനുവദിച്ചിട്ടുള്ളതാണ് എന്ന് പ്രസിഡന്റ് മൊഴിയിൽ സമ്മതിച്ചിട്ടുള്ളതാണ്.)ഉള്ളടക്കം 3.11)

Loan NO	M NO	LOAN AMT	NAME	balance	overdue
SLM/5478	18860	5000000	Paulson	5000000	4220548
SLM/5852	19216	5000000	Babu	215431	0
SLM/5860	18908	5000000	SUJAY	5000000	3003166
total		15000000		10215431	7223714

ബാങ്കിൽ കമ്പ്യൂട്ടറൈസ്ഡ് അക്കൗണ്ടിംഗ് സിസ്റ്റം ആണ് തുടർന്ന് വരുന്നത്. വായ്പ അപേക്ഷയിൽ ഉൾപ്പെട്ട കക്ഷികളുടെ (അപേക്ഷകൻ, ജാമ്യം മുതലായവ) വിവരങ്ങൾ പൂർണ്ണമായും വായ്പലൈഡ്ജറിൽ ചേർക്കാത്തതിനാൽ ബാധ്യത രജിസ്റ്ററിൽ നിന്നും ബാധ്യത സംബന്ധിച്ച വിവരങ്ങൾ പൂർണ്ണമായി ശേഖരിക്കാൻ കഴിഞ്ഞിട്ടില്ല. ഇത്തരത്തിൽ കൃത്യമായ ബാധ്യത രജിസ്റ്റർ സൂക്ഷിക്കാത്തതു മൂലം ഒരംഗത്തിന്റെ ബാധ്യത കൃത്യമായി തിട്ടപ്പെടുത്തുന്നതിന് സാധിക്കാത്ത അവസ്ഥ നിലവിലുണ്ട്. ഇതു മൂലം ഒരംഗത്തിന്റെ ഏതെങ്കിലും വായ്പ അവസാനിപ്പിച്ച് ആധാരലക്ഷ്യങ്ങൾ തിരികെ നൽകേണ്ടി വരുമ്പോൾ ടി അംഗത്തിന്റെ ബാധ്യത പൂർണ്ണമായും അവസാനിച്ചിട്ടുണ്ടോ എന്നും ഈടു വസ്തുവിൻമേൽ ബാങ്ക് നൽകിയ വായ്പ പൂർണ്ണമായും അവസാനിപ്പിച്ചിട്ടുണ്ടോ എന്നും പരിശോധിക്കപ്പെടുന്നതിനു സാധിക്കില്ല. ആയതിനാൽ ബാങ്കിൽ പണയം നിലനിൽക്കേ ആധാരം ഒഴിമുറിവച്ച് നൽകുന്നതിന് അനുയോജ്യമായ സാഹചര്യം ബാങ്കിൽ സൃഷ്ടിക്കപ്പെട്ടിട്ടുള്ളതാണ്. സഹകരണ നിയമം ചട്ടം 29 കെ(iii) പ്രകാരം ഓരോ അംഗത്തിന്റെയും സ്വന്തമായി എടുത്ത ഇനത്തിലോ ജാമ്യം നിന്ന ഇനത്തിലോ സംഘത്തോടുള്ള ബാധ്യത രജിസ്റ്റർ രേഖപ്പെടുത്തി സൂക്ഷിക്കണം എന്നിരിക്കെ ആയത് ക്രമപ്രകാരം സൂക്ഷിക്കാതെ ക്രമക്കേടുകൾക്ക് അനുയോജ്യമായ സാഹചര്യം ഒരുക്കുക വഴി ബാങ്കിന് വരുത്തിയിട്ടുള്ള നഷ്ടത്തിന് ബാങ്ക് നിയമാവലി 47(4) പ്രകാരം കണക്കുകളും രജിസ്റ്ററുകളും സൂക്ഷിക്കുന്നതിന് ചുമതലയുള്ള സെക്രട്ടറിയും ക്രമക്കേടുകൾ നടത്തിയിട്ടുള്ള ബാങ്ക് മാനേജർ ബിജു അക്കൗണ്ടന്റ് ജിൾസ് എന്നിവർ ഉത്തരവാദികളാണ്.

ബാങ്ക് നിയമാവലി 47(9) പ്രകാരം ബാങ്കിൽ നിന്ന് ശമ്പളം പറ്റുന്ന ജീവനക്കാരെ നയിക്കുകയും അവരുടെ മേൽ നോട്ടം വഹിക്കുകയും അവരെ നിയന്ത്രിക്കുകയും ചെയ്യുന്നതിന് ചുമതലയുള്ള സെക്രട്ടറി ആയതിന് വിരുദ്ധമായി സംഘത്തിൽ നിന്നും വായ്പ ഇനത്തിൽ ഫണ്ട് തിരിമറി നടത്തിയിട്ടുള്ള ജീവനക്കാരുടെ ചെയ്തികൾക്ക് ഒത്താശ നൽകി ബാങ്കിന്റെ പണം ദുർവിനിയോഗം ചെയ്യുന്നതിന് അവസരം സൃഷ്ടിക്കുകയും ജീവനക്കാരുടെ മേൽനോട്ടം വഹിക്കുന്നതിൽ ഗുരുതരമായ വീഴ്ച വരുത്തിയിട്ടുള്ളതായും കാണുന്നു.

വായ്പ അനുവദിക്കുന്നതിൽ പൊതുവെ കണ്ടെത്തിയ ഗുരുതരമായ വീഴ്ചകൾ താഴെ ചേർക്കുന്നു.

യഥാവിധി അംഗത്വമില്ലാത്ത ആളുകൾക്ക് വ്യാജ വിലാസത്തിൽ അംഗത്വമനുവദിച്ച യഥാവിധി ഈടു വസ്തു ഗഹാൻ ചമക്കാതെ ആവശ്യമായ രേഖകൾ കൂടികട സർട്ടിഫിക്കറ്റ് , അവസാന ടാക്സ് രശീതി, പൊസഷൻ സർട്ടിഫിക്കറ്റ് എന്നിവ ഫയലിൽ സ്വീകരിക്കാതെ ലീഗൽ റിപ്പോർട്ടിൽ പരാമർശിക്കുന്ന ന്യൂനതകൾ പരിഹരിക്കാതെ ബാങ്കിൽ നിന്ന് വളരെയധികം വായ്പകൾ അനുവദിച്ചതാണ്. യഥാവിധി വസ്തു പരിശോധന നടത്താതെ ബാങ്കിന്റേ സ്റ്റാഫ് ബിജു മാത്രം ഒപ്പു വച്ച് വസ്തു പരിശോധന റിപ്പോർട്ടിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിലാണ് 50 ലക്ഷം രൂപയുടെ ഭൂരിഭാഗം വായ്പകളും ബാങ്കിൽ നിന്ന് അനുവദിക്കപ്പെട്ടിട്ടുള്ളത്. ഭരണസമിതി അംഗത്തിന്റെ ശുപാർശ ഇല്ലാതെയും വായ്പ അപേക്ഷ പ്രസിഡന്റ് പാസാക്കാതെയും (പ്രസിഡന്റിന്റെ ഒപ്പിന്റെ സ്ഥാനത്ത് പതിച്ചിട്ടുള്ള ഒപ്പുകൾ തന്റേതല്ല എന്ന് ടിയാൻ മൊഴി നൽകിയിട്ടുള്ളതാണ്.) ഇത്തരത്തിൽ അനുവദിക്കപ്പെട്ട എല്ലാ വായ്പകളും അംഗത്വവും ഭരണസമിതി യോഗത്തിലൂടെ അംഗീകരിക്കപ്പെട്ടിട്ടുള്ളതാണ്. മുൻകാലങ്ങളിൽ മിനിറ്റ്സ് ഭരണസമിതി യോഗത്തിൽ വായിക്കാറില്ല എന്നും അജണ്ടചേർക്കാതെയും തീരുമാനങ്ങൾ പൂർത്തീകരിക്കാതെയും മിനിറ്റ്സിൽ സ്ഥലം വിട്ടത് ശ്രദ്ധിക്കാതെയാണ് മുൻയോഗതീരുമാനങ്ങളിലും ഹാജരിലും മിനിറ്റ്സിൽ ഒപ്പു വച്ചിരുന്നത് എന്നും ആയത് ഭരണ സമിതി അംഗം എന്ന

നിലയിൽ തങ്ങളുടെ വീഴ്ചയാണ് എന്നും പ്രസിഡന്റ് ഉൾപ്പെടെ എല്ലാ ഭരണസമിതി അംഗവും മൊഴി നൽകിയിട്ടുണ്ട്. കൂടാതെ വായ്പഅപേക്ഷകളിലെയും അംഗത്വത്തിനുള്ള അപേക്ഷയിലെയും പ്രസിഡന്റിന്റെ സ്ഥാനത്ത് രേഖപ്പെടുത്തി കാണപ്പെട്ട ഒപ്പുകൾ പലതും താൻ രേഖപ്പെടുത്തിയതല്ല എന്ന് പ്രസിഡന്റ് ദിവാകരൻ മൊഴി നൽകിയിട്ടുള്ളതാണ്.

സാധാരണ വായ്പ അനുവദിക്കുമ്പോൾ വായ്പ അപേക്ഷകൻ നേരിട്ടാണ് വായ്പ അപേക്ഷ , കരമടച്ച രശീതി , ബോണ്ട് , ഗഹാൻ എന്നിവ ഗഹാൻ രജിസ്ട്രേഷനു ശേഷം ഹെഡാഫീസിൽ നിന്ന് അതാതു ശാഖകളിലേക്ക് കൊണ്ടു വരാറുള്ളത് എന്നും ബോണ്ടിലും വൗച്ചറിലും ഉൾപ്പെടെ ആവശ്യമായ എല്ലാ രേഖകളിലും വായ്പക്കാർ ഒപ്പു വക്കുന്നത് ഹെഡാഫീസിൽ വെച്ചാണ് എന്നും കമ്പ്യൂട്ടറിൽ വായ്പ രേഖപ്പെടുത്തുക എന്നതു മാത്രമാണ് അതാതു ശാഖകൾ ചെയ്തു പോരാറുള്ളത് എന്നുമാണ് വായ്പ സെക്ഷനിൽ ജോലി ചെയ്യുന്നവർ മൊഴി നൽകിയിട്ടുള്ളത്. കൂടാതെ മാർച്ച് മാസത്തിൽ വളരെയധികം വായ്പകൾ പുതുക്കി നൽകുന്ന സമയത്ത് വായ്പക്കാരൻ നേരിട്ടു വരാതെയും വായ്പ കമ്പ്യൂട്ടറിൽ രേഖപ്പെടുത്താറുണ്ട് എന്നും വായ്പക്കാരനുമായി യാതൊരു ബന്ധവുമില്ലാത്ത അക്കൗണ്ടിലേക്ക് (ഹെഡാഫീസിൽ നിന്നുള്ള നിർദ്ദേശ പ്രകാരം) വായ്പ തുക ട്രാൻസ്ഫർ ചെയ്യാറുണ്ട് എന്നും വായ്പ സെക്ഷൻ കൈകാര്യം ചെയ്തു വരുന്ന ജീവനക്കാർ മൊഴി നൽകിയിട്ടുണ്ട്. വായ്പക്കാരൻ യഥാർത്ഥ വായ്പക്കാരൻ ആണോ എന്നതോ ബിനാമി വായ്പയാണോ എന്നതോ മനസ്സിലാക്കുന്നതിന് തങ്ങൾക്ക് സാധിക്കാറില്ല എന്ന് ജീവനക്കാർ മൊഴി നൽകിയിട്ടുള്ളതാണ് യാതൊരു ട്രാൻസ്ഫർ എന്റ്രികളിലും ബന്ധപ്പെട്ടവർ ആരും തന്നെ ഒപ്പു രേഖപ്പെടുത്താറില്ല എന്ന് ജീവനക്കാർ മൊഴി നൽകിയിട്ടുണ്ട്. അതാത് അക്കൗണ്ടുകളുടെ ഒപ്പു രേഖപ്പെടുത്താതെയും ശാഖ മാനേജർ പാസാക്കാതെയുമാണ് എല്ലാ ട്രാൻസ്ഫർ എൻട്രികളും നടത്താറുള്ളത്. കമ്പ്യൂട്ടറിൽ വായ്പ പാസാക്കുന്ന രീതി സോഫ്റ്റ് വെയറിൽ ഉണ്ട് എങ്കിലും ബാങ്കിൽ ആയത് നടപ്പിലാക്കിയിട്ടില്ലാത്തതാണ്. കൂടാതെ ഇന്റേണൽ ചെക്ക് സിസ്റ്റം ബാങ്കിൽ നിലവിലില്ലാത്തതും ഗുരുതരമായ ക്രമക്കേടുകൾക്ക് കാരണമായിട്ടുള്ളതാണ്. ബാങ്കിൽ ഡേ ഓപ്പണിംഗ് ഡേ എൻഡ് സംവിധാനം അടുത്ത കാലത്തു മാത്രമാണ് നടപ്പിലാക്കിയിട്ടുള്ളത് എന്നും മുൻകാലങ്ങളിൽ കോഡുള്ള ഏതു ജീവനക്കാരനും ട്രാൻസാക്ഷൻ ആരംഭിക്കുന്നതിനും ഇടപാടുകൾ രേഖപ്പെടുത്തുന്നതിനും ഡിലീറ്റ് ചെയ്യുന്നതിനും മറ്റ് ജീവനക്കാരുടെ സഹായമില്ലാതെ തന്നെ സാധിക്കുന്ന അവസ്ഥയാണ് നിലവിലുണ്ടായിരുന്നത് എന്നും എല്ലാ അക്കൗണ്ടുകളും അൺലോക്ക് ആയിരുന്നു എന്നും ജീവനക്കാർ മൊഴി നൽകിയിട്ടുണ്ട് ഒരേ സമയം ബാങ്കിൽ ഒന്നിലധികം ജീവനക്കാർക്ക് അഡ്മിൻ പദവി നൽകിയിട്ടുണ്ട് എന്നതും അൺലോക്കായിരുന്ന സമയത്ത് പേഴ്സണൽ ലെഡ്ജറുകളിൽ ഏതൊരാൾക്കും മാറ്റം വരുത്തുന്നതിന് സാധിക്കും എന്നതും ഇപ്രകാരം എഡിറ്റ് ചെയ്തത് ആരാണ് എന്നതോ എന്ത് മാറ്റമാണ് വരുത്തിയത് എന്നതോ തിരിച്ചറിയാൻ സാധിക്കാത്തതാണ് എന്ന് സോഫ്റ്റ് വെയർ സർവ്വീസ് എഞ്ചിനീയർ മൊഴി നൽകിയിട്ടുള്ളതാണ്. ജീവനക്കാർ വായ്പ എൻട്രി രേഖപ്പെടുത്തുന്ന സമയത്ത് ചേർത്തിട്ടുള്ള പല പ്രധാന വിവരങ്ങളും ഗഹാൻ നമ്പർ , ജാമ്യക്കാരായി ചേർത്തിട്ടുള്ളവർ , ഈടുവസ്തു സംബന്ധിച്ച വിവരങ്ങൾ എന്നിങ്ങനെ പല അടിസ്ഥാന വിവരങ്ങളും പിന്നീട് ഡിലീറ്റ് ചെയ്യപ്പെട്ടതായും എഡിറ്റ് ചെയ്യപ്പെട്ടതായും സംശയിക്കുന്നതായി ജീവനക്കാർ മൊഴി നൽകിയിട്ടുണ്ട്. കൂടാതെ 6/6/2017 തിയതി മുതൽ മാത്രമാണ് Day Open, Day End എന്നീ സംവിധാനങ്ങൾ നിലവിൽ വന്നിട്ടുള്ളൂ എന്ന് സോഫ്റ്റ് വെയർ സർവ്വീസ് എഞ്ചിനീയർ മൊഴി നൽകിയിട്ടുള്ളതാണ്. കൂടാതെ റിക്വസ്റ്റിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ മാത്രം ഡിലീഷൻ സാധ്യമാവുന്ന രീതി നിലവിൽ വന്നത് എന്നതും അതു വരെ ഡിലീഷൻ കോഡുള്ള ആർക്കും ഡിലീറ്റ് എൻട്രികൾ ഡിലീഷൻ നടത്തുന്നതിന് സാധിക്കുമായിരുന്നു എന്നതും ഗുരുതര

മായ ക്രമക്കേടുകൾ നടത്തുന്നതിനും ആയത് കണ്ടെത്തുന്നതിന് സാധിക്കാത്തതുമായ അവസ്ഥ നിലവിലുള്ളതായി കാണുന്നു. നിലവിൽ ബാങ്കിൽ 18 പേർ അഡ്മിനുകളായി ഉണ്ട് എന്നതും അഡ്മിൻ ആയ ഏതൊരാൾക്കും പേഴ്സണൽ ലെഡ്ജറുകൾ അൺലോക്കാക്കിയ ശേഷം ലോൺ ലെഡ്ജർ ഉൾപ്പെടെയുള്ള പേഴ്സണൽ ലെഡ്ജറിൽ Interest rate ,cash എന്നിവയൊഴികെ മറ്റ്മാറ്റം വരുത്തുന്നതിന് സാധിക്കും എന്നതും ആരാണ് ഇത്തരത്തിലുള്ള മാറ്റങ്ങൾ വരുത്തിയത് എന്നോ എന്ത് മാറ്റമാണ് വരുത്തിയത് എന്നോ സോഫ്റ്റ് വെയറിൽ രേഖപ്പെടുത്താത്തതും കണ്ടെത്തുന്നതിന് സാധിക്കാത്തതുമാണ്.

ബാങ്ക് ജീവനക്കാരനായ ബിജു നൽകിയ മൊഴിയിൽ താൻ ബാങ്ക് ജോലിക്കു പുറമെ ബാങ്കിലെ മറ്റൊരു ജീവനക്കാരനായ ജിൾസുമായി ചേർന്ന് ഭൂമിയിടപാട്, പലചരക്ക് സാധനങ്ങൾ ഹോൾസെയിലായി എടുത്ത് വിപണനം നടത്തുക പതിവുണ്ട് എന്നും ടി ആവശ്യങ്ങളിലേക്കായി ബാങ്കിൽ നിന്ന് മറ്റു പലരുടേയും പേരിലായി വായ്പകൾ എടുക്കാറുണ്ട് എന്നും മൊഴി നൽകിയിട്ടുള്ളതാണ്. കൂടാതെ ബിജുവുമായി ചേർന്ന് ബിസിനസ്സ് നടത്തുന്നുണ്ട് എന്ന് ബാങ്ക് ജീവനക്കാരനായ ജിൾസും മൊഴി നൽകിയിട്ടുള്ളതാണ്. ബാങ്കിലെ റബ്ബ്കോ കമ്മീഷൻ ഏജന്റായ അനന്തത്തു പറമ്പിൽ ബിജോയ് എന്ന തന്റെ സുഹൃത്തിനു വേണ്ടി ടിയാൾ നടത്തുന്ന തേക്കടി റിസോർട്ട് പ്രൈവറ്റ് ലിമിറ്റഡ് എന്ന സ്ഥാപനത്തിലേക്ക് ബാങ്കിൽ നിന്ന് എടുത്ത വായ്പ പ്രധാനമായും ഉപയോഗിച്ചത് എന്ന് ബിജു മൊഴി നൽകിയിട്ടുള്ളതാണ്. 2011 വർഷം മുതൽ ഇത്തരത്തിൽ ബാങ്കിൽ നിന്ന് വായ്പ എടുത്തിട്ടുള്ളതായും പിന്നീട് ഇത്തരത്തിൽ എടുത്ത വായ്പകൾ പുതുക്കുന്നതിനായി പിന്നീട് പലഅംഗങ്ങളെയും ചേർത്ത് വായ്പ എടുത്തതായും വായ്പക്കാരൻ വരാത്ത അത്തരം സാഹചര്യങ്ങളിൽ ഏത് അക്കൗണ്ടിലേക്കാണ് തുക ട്രാൻസ്ഫർ ചെയ്യേണ്ടത് എന്ന് താൻ നിർദ്ദേശം നൽകാറുണ്ട് എന്നും വായ്പ ആദ്യമായി എടുക്കുന്ന അവസരത്തിലും തുക കൂട്ടി പുതുക്കുന്ന അവസരത്തിലും വായ്പ തുക വൗച്ചറിൽ ഒപ്പുവെച്ച് തങ്ങൾ നേരിട്ട് കൈപ്പറ്റിയിട്ടുള്ളതാണ് എന്നും ബിജു മൊഴി നൽകിയിട്ടുള്ളതാണ്. ഇത്തരം ഫയലുകൾ ബാങ്കിൽ തന്റെ കൈവശത്തിലാണ് സൂക്ഷിച്ചിരുന്നത് എന്നും ഇത്തരം ഫയലുകൾ സംബന്ധിച്ച് ബാങ്കിലെ മറ്റ് യാതൊരു ജീവനക്കാർക്കും അറിവില്ലാത്തതാണ് എന്നും വായ്പകളിലെ ഡോക്യുമെന്റേഷനിൽ വന്ന പാകപ്പിഴ തന്റെ ഭാഗത്തുവന്ന വീഴ്ചയാണ് എന്നും സമ്മതിച്ചിട്ടുള്ളതാണ്. ബിജു, ജിൾസ്, ബിജോയ് എന്നിവരുമായി ബന്ധപ്പെട്ട വായ്പകൾ പുതുക്കുന്നതിനായി വായ്പകൾ അനുവദിക്കുമ്പോൾ വായ്പക്കാരന്റെ സ്ഥാനത്ത് തങ്ങൾ ഒപ്പുവെച്ചിട്ടുള്ളതായും ബിജു സമ്മതിച്ചിട്ടുള്ളതാണ്. എന്നാൽ ഇത്തരത്തിൽ ബാങ്കിൽ നിന്ന് എത്ര വായ്പ എടുത്തിട്ടുണ്ട് എന്നതു സംബന്ധിച്ച് താൻ കണക്കു സൂക്ഷിച്ചിട്ടില്ല എന്നും താനുമായി ബന്ധപ്പെട്ട വായ്പകൾ 31.12.2020 തിയതിക്കകം അടച്ച് അവസാനിപ്പിക്കുന്നതാണ് എന്നും ബിജു മൊഴി നൽകിയിട്ടുള്ളതാണ്. വായ്പയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട മുഴുവൻ വിവരങ്ങളും കമ്പ്യൂട്ടറിൽ സൂക്ഷിക്കാത്തതിനാലും (വായ്പയിൽ ഉൾപ്പെട്ട ജാമ്യക്കാരുടെ വിവരങ്ങൾ, ഈടുവസ്തു വിവരങ്ങൾ, ഗഹാൻ എന്നീ അവശ്യവിവരങ്ങൾ) വായ്പഫയൽ ക്രമപ്രകാരം സൂക്ഷിക്കാത്തതിനാലും ഇത്തരത്തിൽ എത്ര പണം ബാങ്കിൽ നിന്ന് നഷ്ടപ്പെട്ടു എന്നു കൃത്യമായി തിട്ടപ്പെടുത്തുന്നതിന് സാധിക്കാതെ വരുന്നു. അവസാനിച്ച വായ്പകളുമായി ബന്ധപ്പെട്ട അപേക്ഷകളിലും ഗഹാനിലും ബോണ്ടിലും Closed seal രേഖപ്പെടുത്താത്തതിനാൽ അവസാനിച്ച വായ്പ അപേക്ഷയും നിലവിലുള്ള വായ്പ അപേക്ഷകളും തിരിച്ചറിയുന്നതിന് പ്രയാസമുണ്ടാക്കുന്നു. വായ്പകൾ അവസാനിക്കുമ്പോൾ Closed seal രേഖപ്പെടുത്താത്തതിനാൽ മേൽ ഗഹാനുകളും ബോണ്ടുകളും പിന്നീട് ദുരുപയോഗം ചെയ്യുന്നതിന് സാഹചര്യമൊരുക്കുന്നു.

രജിസ്ട്രാറുടെ 2/87 സർക്കുലർ പ്രകാരം പണാപഹരണവും ധനദുർവിനിയോഗവും തടയുന്നതിന് നൽകിയിട്ടുള്ള നിർദ്ദേശങ്ങൾ ബാങ്ക് പാലിച്ചിട്ടില്ലാത്തതാണ്. രശീതികളും വൗച്ചറുകളും കാഷ്യർ കൂടാതെ മറ്റ് സീനിയർ ഉദ്യോഗസ്ഥന്മാരും ചേർന്ന് ഒപ്പു വക്കുകയും തുക നൽകാൻ നിർദ്ദേശം നൽകുകയും ചെയ്യുന്നതിന് 2/87 സർക്കുലർ പ്രകാരം രജിസ്ട്രാർ നിർദ്ദേശിച്ചിട്ടുള്ളതാണ്. എന്നാൽ ബാങ്ക് നിയമാവലി വ്യവസ്ഥ 47(9) പ്രകാരം ബാങ്കിൽ നിന്ന് ശമ്പളം പറ്റുന്ന ജീവനക്കാരെ നയിക്കുകയും മേൽ നോട്ടം വഹിക്കുകയും അവരെ നിയന്ത്രിക്കുകയും ചെയ്യുന്നതിന് ചുമതലപ്പെട്ട സെക്രട്ടറി തന്റെ ഉത്തരവാദിത്തത്തിൽ വീഴ്ച വരുത്തിയിട്ടുള്ളത് ഇത്തരം ഗുരുതരമായ ക്രമക്കേടുകൾക്ക് കാരണമായിട്ടുള്ളതാണ്. .

3(5) വായ്പകളിൽ ബിനാമി ഇടപാടുകൾ ഉണ്ടോ എന്നത്

ബാങ്കിന്റെ പ്രവർത്തന പരിധിക്കു പുറമെയുള്ള ഭൂമി ഈടു പിടിച്ച് പ്രവർത്തന പരിധിക്ക് പുറമെയുള്ള വ്യക്തികൾക്ക് മേൽവിലാസത്തിൽ തിരുത്തൽ വരുത്തി ക്രമവിരുദ്ധമായി അംഗത്വം അനുവദിച്ചിട്ടുണ്ടെന്നും ടിയാളുകളുടെയും ബാങ്കിന്റെ യഥാർത്ഥ എക്സിക്യൂട്ടീവ് അംഗങ്ങളുടെയും പേരിൽ വളരെയധികം ബിനാമി വായ്പകൾ ബാങ്കിൽ നിന്ന് അനുവദിച്ചിട്ടുണ്ട്. ബാങ്കിന്റെ 19873-ാം നമ്പർ അംഗമായ പെരിഞ്ഞനം പള്ളത്ത് പ്രകാശൻ മകൻ കിരൺ അത്തരത്തിൽ വായ്പയെടുത്തിട്ടുള്ള വ്യക്തിയാണ് എന്ന് ടിയാളുടെ മൊഴിയിൽ നിന്നും ബാങ്ക് ജീവനക്കാരുടെ മൊഴിയിൽ നിന്നും ടിയാളുടെ ബാങ്കിലുള്ള 8891ാം നമ്പർ സേവിംഗ് ബാങ്ക് അക്കൗണ്ട് പരിശോധനയിൽ നിന്നും മനസ്സിലാവുന്നു. ടിയാളുടെ സ്വന്തം പേരിൽ മാത്രമല്ല ശാഖയിൽ നിന്ന് BOD963 നമ്പറായി ഒരു വായ്പ മാത്രമേ ഉള്ളൂ എങ്കിലും 3.9.2020 തീയതിയിൽ ടിയാൾ ബാങ്കിൽ വച്ച് നൽകിയ മൊഴിയുടെ അടിസ്ഥാനത്തിലും ടിയാളുടെ ബാങ്കിലുള്ള 8891-ാം നമ്പർ സേവിംഗ്സ് ബാങ്ക് അക്കൗണ്ട് പരിശോധിച്ചതിന്റെ (ഉള്ളടക്കം 3(12)) അടിസ്ഥാനത്തിലും താഴെ ചേർത്തിരിക്കുന്ന വായ്പകൾ ടിയാളുടെ ബിനാമി വായ്പകളാണ് എന്നു മനസ്സിലാവുന്നു. കിരൺ തന്റെ ബിസിനസ്സ് പങ്കാളികളുടെയും ബന്ധുക്കളുടെയും ഭൂമി ഈടു വച്ച് ആണ് വായ്പകൾ എടുത്തിട്ടുള്ളത്. 13.80 കോടി രൂപയുടെ ബാധ്യത തനിക്ക് ഉണ്ട് എന്ന് ടിയാൾ സമ്മതിച്ചിട്ടുണ്ട്. താഴെ ചേർത്തിരിക്കുന്ന മുഴുവൻ വായ്പകളുടെയും ബാധ്യത ടിയാൾ സമ്മതിച്ചിട്ടില്ല എങ്കിലും ടിയാളുടെ ബാങ്കിലുള്ള എസ് ബി അക്കൗണ്ട് ഇടപാടുകൾ പരിശോധിച്ചതിൽ താഴെ ചേർത്തിരിക്കുന്ന വായ്പകളിൽ ടിയാൾക്ക് പങ്കുണ്ട് എന്നു കാണുന്നു. കിരണിന്റെ അംഗത്വത്തിനുള്ള അപേക്ഷ പരിശോധനക്ക് ലഭ്യമായില്ല. ബാങ്കിന്റെ റബ്ബ് കോ കമ്മീഷൻ ഏജന്റായിരുന്ന ബിജോയ് എന്നയാളുടെ റിസോർട്ടിൽ ഇലക്ട്രിക് വർക്ക് ചെയ്തത് താനാണ് എന്ന് ടിയാൾ മൊഴി നൽകിയിട്ടുണ്ട്. ടിയാളെ ബാങ്കുമായി പരിചയപ്പെടുത്തിയത് ആരാണ് എന്നത് ടിയാളുടെ മൊഴിയിൽ നിന്ന് വ്യക്തമായിട്ടില്ലാത്തതാണ്. (ഉള്ളടക്കം 3.13. കിരൺ എസ് ബി 8891, മെയിൻ ബ്രാഞ്ച് മാനേജറുടെ ബന്ധപ്പെട്ട ഇടപാടുകൾ സംബന്ധിച്ച സ്റ്റേറ്റ്മെന്റ്)

35 24

S.B 8891

sl .no	loan number	name of loanee	loan amount	overdue	Remarks
1	SLM/5434	Sarath K.S	5000000	3515326	loan amt trasfered to kiran sb 8891 as on 3.3.2017
2	SLM/5435	Anoop	5000000	3515326	loan amt trasfered to kiran sb 8891 as on 3.3.2017
3	SLM/5436	Vishnu	5000000	3515326	loan amt trasfered to kiran sb 8891 as on 3.3.2017
4	SLM/5437	Anoop T.R	5000000	3515326	loan amt trasfered to kiran sb 8891 as on 3.3.2017
5	SLM/5438	Harikumar R	5000000	3515326	loan amt trasfered to kiran sb 8891 as on 3.3.2017
6	SLM/5439	Sivadasan	5000000	3515326	loan amt trasfered to kiran sb 8891 as on 3.3.2017
7	SLM/5440	MUHAMMED	5000000	3515326	loan amt trasfered to kiran sb 8891 as on 3.3.2017
8	SLM/5441	Harikumar I	5000000	3515326	loan amt trasfered to kiran sb 8891 as on 3.3.2017
9	SLM/5951	Sunny Jacob Cherian	3500000	1213873	payment to kiran sb 8891 as on 26.4.2018
10	SLM/5949	Reghu E.B.	5000000	2076619	payment to kiran sb 8891 as on 26.4.2018
11	SLM/5950	Muhammad Iqbal K.	5000000	1734120	payment to kiran sb 8891 as on 26.4.2018
12	SLM/5952	Siju Mon C.K.	5000000	1734120	payment to kiran sb 8891 as on 26.4.2018
13	SLM/5197	Jeevan R .P	5000000	4667846	Payment to kiran sb 8891 dt 26.3.2016
14	SLM/5198	Dhipin Das	5000000	4667846	Payment to kiran sb 8891 dt 26.3.2016
15	SLM/5311	Sheeba .M	5000000	4538485	agreed in statement
16	BOD/889	Rajani	5000000	2363656	receipt from kiran sb 8891 as on 31.3.2017
17	BOD/890	Swajith V.A	5000000	2363656	receipt from kiran sb 8891 as on 31.3.2017
18	BOD/891	Deepak S	5000000	2363656	receipt from kiran sb 8891 as on 31.3.2017
19	BOD/892	Bhuvanewary	5000000	2363656	receipt from kiran sb 8891 as on 31.3.2017

36 35

20	BOD/893	Akhil P.P	5000000	2363656	receipt from kiran sb 8891 as on 31.3.2017
21	BOD/894	Sathyapalan 9847030952	5000000	2363656	receipt from kiran sb 8891 as on 31.3.2017
22	BOD/895	Aiswaria Deepak	5000000	2363656	receipt from kiran sb 8891 as on 31.3.2017
23	SLM/5349	Abdul khader M j	5000000	3289201	receipt from kiran sb 8891 as on 31.3.2017
24	SLM/5350	Nikhilnath	5000000	4231492	agreed in statement
25	SLM/5351	Dijindas	5000000	3289201	receipt from kiran sb 8891 as on 31.3.2017
26	SLM/5352	Sureshbabu	5000000	4231492	agreed in statement
27	SLM/5353	Abil P P	5000000	3289201	receipt from kiran sb 8891 as on 31.3.2017
28	SLM/5354	Baby K b	5000000	3289201	receipt from kiran sb 8891 as on 31.3.2017
29	SLM/5355	Ratheeshkumar	5000000	3289201	receipt from kiran sb 8891 as on 31.3.2017
30	SLM/5356	Laiju T K	5000000	4231492	agreed in statement
31	SLM/5357	Ramesh M A	5000000	3527013	receipt from kiran sb 8891 as on 31.3.2017
32	SLM/5358	Syam	5000000	3289201	receipt from kiran sb 8891 as on 31.3.2017
33	SLM/5974	Rahith K.R.	5000000	1878709	payment to kiran sb8661 as on 26.6.18
34	SLM/5975	Abdul Samad	5000000	1878709	ayment to kiran sb8661 as on 26.6.18
35	SLM/5976	Sajith	5000000	1878709	ayment to kiran sb8661 as on 26.6.18
36	BOD/938	Rema Rajan	5000000	2363656	receipt from kiran sb 8891 603644 dt 31.3.2017
37	BOD/941	sai lakshmi	5000000	2363656	receipt from kiran sb 8891 603644 dt 31.3.2017
38	BOD/937	Harikumar	5000000	2363656	receipt from kiran sb 8891 603644 dt 31.3.2017
39	BOD/940	Rajan K.K	5000000	2363656	receipt from kiran sb 8891 603644 dt 31.3.2017
40	BOD/936	Muhammed Rafi P.S	5000000	2363656	receipt from kiran sb 8891 603644 dt 31.3.2017
41	BOD/939	Bibin Manohar	5000000	2363656	receipt from kiran sb 8891 603644 dt 31.3.2017
42	BOD/836	Buvanadasan	5000000	0	receipt from kiran sb 8891 49628 dt 31.3.2016

43	BOD/837	Padmavathy	5000000	1261603	receipt from kiran sb 8891 364789 dt 31.3.2016
44	BOD/961	Moidutty	5000000	63719	agreed in statement
45	BOD/962	Deepak darmapalan	5000000	3806514	agreed in statement
46	BOD/963	Kiran	5000000	2217383	own liability
TOTAL			228500000	128425086	

ഇത്തരത്തിൽ അനുവദിച്ച വായ്പകളിലെല്ലാം തന്നെ ഒരേ ഭൂമി ഈടു വച്ച് ഒന്നിലധികം വായ്പ നൽകിയിട്ടുള്ളതായും ഭൂമിയുടെ മാർക്കറ്റ് വില പരിഗണിക്കാതെ വായ്പ നൽകിയിട്ടുള്ളതായും കാണുന്നു. ബാങ്കിന് ഫസ്റ്റ് ചാർജ്ജ് ലഭിക്കാത്ത ഭൂമിയുടെ ഈടിൻമേലും വായ്പ അനുവദിച്ചിട്ടുള്ളതാണ്.കൂടാതെ ഭൂമി ഉടമയുമായി ബന്ധമില്ലാത്തവർക്ക് വായ്പ നൽകരുത് എന്നത് പാലിച്ചു കാണുന്നില്ല. മേൽ വായ്പ അപേക്ഷകൾ പലതും പ്രസിഡന്റ് പാസാക്കാത്തതും ആണ്.ലീഗൽ റിപ്പോർട്ടിൽ പരാമർശിച്ചിട്ടുള്ള ആവശ്യമായ ഒറിജിനൽ രേഖകൾ മുഴുവനായും ഹാജരാക്കാതെയുംഭരണസമിതിക്കാർ ആരും തന്നെ വസ്തു പരിശോധിക്കാതെയും ബാങ്കിന്റെ അക്കൗണ്ടന്റായിരുന്ന ശ്രീ ബിജു മാത്രം എഴുതി ഒപ്പിട്ട വാല്യുവേഷൻ റിപ്പോർട്ടാണ് പല വായ്പഫയലിലുംകാണുന്നത്. ഭൂമിയുടെ മാർക്കറ്റ് വില പരിഗണിക്കാതെ ഉയർന്ന തുക വായ്പ അനുവദിച്ചു കാണുന്നു.(ക്രമനമ്പർ 23 മുതൽ 35വരെയുള്ള 13 വായ്പകളിലായി 6.5 കോടി രൂപ വായ്പ നൽകിയിട്ടുണ്ട് . മുകുന്ദപുരം താലൂക്ക് നെല്ലായി എസ് ആർ ഒ തൊറവ് വില്ലേജിലെ വിവിധ സർവ്വേ നമ്പറുകളിലായി അബ്ദുൽഖാദർ , രാജൻ എന്നിവരുടെ 7 ആധാരങ്ങളിലായുള്ള നിലം ഈടായി സ്വീകരിച്ച് ആണ് 6.5 കോടി വായ്പ നൽകിയിരിക്കുന്നത്.) വായ്പ അപേക്ഷകന്റെ ഒപ്പ് ഗഹാ നിലേയും മറ്റ് അനുബന്ധ രേഖകളിലേയും ഒപ്പിൽ നിന്ന് തികച്ചും വ്യത്യാസപ്പെട്ടിരിക്കുന്നു.വായ്പയെടുത്തത് യാതൊരു തിരിച്ചടവില്ലാത്ത പല ഫയലിലും ആർബിട്രേഷൻ ഫയൽ ചെയ്തിട്ടില്ലാത്തതാണ്.

ഇത്തരത്തിൽ ബാങ്കിൽ നിന്ന് ബിനാമി വായ്പകളെടുത്തവരിൽ ചിലരെ മൊഴിയെടുക്കുന്നതിനായി വിളിക്കുകയുണ്ടായി .18573-ാം നമ്പർ അംഗം അനിൽ എന്ന സുഭാഷ് ടിയാളുടെ സ്വന്തം പേരിലും ജാമ്യമായി ചേർന്നും ബാങ്കിൽ നിന്നെടുത്ത മുഴുവൻ വായ്പകളും ടിയാൾ തന്നെ എടുത്തിട്ടുള്ളതാണ് എന്ന് സമ്മതിച്ചിട്ടുള്ളതാണ്.ബാങ്കിൽ നിന്ന് ഇത്തരത്തിൽ ഉയർന്ന തുക എടുത്തിട്ടുള്ളവരിൽ പ്രധാനികളുടെ വിവരങ്ങൾ താഴെ ചേർക്കുന്നു.

ബാങ്കിലെ റബ്കോ കമ്മീഷൻ ഏജന്റും ബാങ്കിന്റെ 18455-ാം നമ്പർ അംഗമായ അനന്തത്തുപറമ്പിൽ ബിജോയ് (ഹിയറിംഗിന് ഹാജരാകുന്നതിന് രജിസ്ട്രേഡ് നോട്ടീസ് നൽകിയിരുന്നു എങ്കിലും ടിയാൾ ഹാജരായിട്ടില്ലാത്തതാണ്.)

ബാങ്കിലെ റബ്കോ കമ്മീഷൻ ഏജന്റും ബാങ്കിന്റെ 18455-ാം നമ്പർ അംഗമായ അനന്തത്തു പറമ്പിൽ ബിജോയ് എന്നയാൾ ഇത്തരത്തിൽ സ്വന്തം പേരിലും കുടുംബാംഗങ്ങളുടെയും പേരിൽ എടുത്ത വായ്പകൾ സംബന്ധിച്ച് താഴെ ചേർക്കുന്നു. 2011 വർഷം മുതൽ ബിജോയ് തന്റെ തേക്കടിയിലുള്ള റിസോർട്ടിന്റെ ആവശ്യത്തിലേക്കായി സ്വന്തം പേരിലും സഹോദരന്റേയും ഭാര്യയുടേയും പിതാവിന്റെയും മാതാവിന്റെയും ഭാര്യ മാതാവിന്റെയും ഭാര്യ പിതാവിന്റെയും പേരിൽ വായ്പയെടുത്തിരുന്നു എന്നും ടി വായ്പകളിലെ കൂടി ശ്ലീക അവസാനിപ്പിക്കുന്നതിന് പിന്നീടുള്ള വർഷങ്ങളിൽ അതേ ഭൂമി ഈടിൻമേൽ മറ്റു പല പുതിയ വായ്പകളും പാസാക്കി വാങ്ങിയിട്ടുള്ളതാണ് എന്ന് ടിയാന്റെ സുഹൃത്തും ടി കാര്യങ്ങൾക്ക് സൗകര്യം ചെയ്തു നൽകിയിരുന്ന ബാങ്കിലെ ജീവനക്കാരനുമായ ബിജു

മൊഴി നൽകിയിട്ടുള്ളതാണ്. ടിയാൻ അനുവദിച്ചിട്ടുള്ള പല വായ്പകളിലും പഴയ ഗഹാനു കൾ ഉപയോഗിച്ച് പുതിയ വായ്പക്കാരുടെ പേരിൽ യഥാവിധി ബോണ്ടുകളിലോ അപേക്ഷകളിലോ ഒപ്പു വക്കാതെ യഥാവിധി ഗഹാൻ ചമക്കാതെ ക്രമവിരുദ്ധമായി നൽകിയതാണ് എന്ന് പരിശോധനയിൽ ബോധ്യപ്പെടുന്നു. വായ്പ അപേക്ഷകൾ പലതും ഭരണസമിതി അംഗങ്ങൾ ശുപാർശ ചെയ്യാത്തതും ബോണ്ട് പുരിപ്പിക്കാത്തവയും ആണ്. ക്രമപ്രകാരം ഈടു പിടിക്കാതെ ആണ് വായ്പകൾ നൽകിയിട്ടുള്ളത്. ബിജു, ബിജോയ് എന്നിവരുമായി ബന്ധപ്പെട്ട പല ആധാരങ്ങളും ബാങ്കിൽ സൂക്ഷിച്ചിട്ടുണ്ട് എങ്കിലും അവയിൽ ഭൂരിഭാഗവും പൊസഷൻ സർട്ടിഫിക്കറ്റിലോ ആധാരങ്ങളിലോ നിലം എന്ന് രേഖപ്പെടുത്തിയിട്ടുള്ളവയാണ്. കൂടാതെ വായ്പക്കാർ പലരുടെയും മേൽവിലാസം ശരിയല്ല (വായ്പ സ്ഥിരീകരണ കത്ത് Unknown എന്ന് രേഖപ്പെടുത്തി തിരികെ വന്നിട്ടുള്ളതാണ്.) മേൽസാഹചര്യത്തിൽ ആർബിട്രേഷൻ നടപടികളിലൂടെ ബാങ്കിന് പണം തിരികെ ലഭിക്കുന്നതിന് സാധിക്കാത്ത സ്ഥിതി ആണ് നിലവിലുള്ളത്. വായ്പ ആദ്യമായി അനുവദിച്ച വർഷത്തിൽ മാത്രമാണ് ഭരണസമിതി വസ്തു പരിശോധന നടത്തിയത് എന്നും പിന്നീടുള്ള വർഷങ്ങളിൽ വസ്തു പരിശോധന റിപ്പോർട്ടിൽ ആവശ്യമായ തിരുത്തൽ താൻ വരുത്തിയിട്ടുള്ളതാണ് എന്ന് ബിജു മൊഴി നൽകിയിട്ടുള്ളതാണ്. വസ്തു പരിശോധന റിപ്പോർട്ടിൽ തിയതി രേഖപ്പെടുത്താത്തതിനാൽ പിന്നീട് ഉപയോഗിക്കുന്നതിന് സൗകര്യമൊരുക്കുന്നു. വായ്പ കമ്പ്യൂട്ടറിൽ രേഖപ്പെടുത്തിയപ്പോൾ എല്ലാ കക്ഷികളുടെയും വിവരങ്ങൾ രേഖപ്പെടുത്താത്തതിനാൽ കമ്പ്യൂട്ടറിലുള്ള ലയബിലിറ്റി രജിസ്റ്ററിന്റെയോ വായ്പലൈഡ്ജറിന്റെയോ അടിസ്ഥാനത്തിൽ ബാധ്യത കണ്ടെത്താൻ കഴിയുന്നില്ല. (രേഖപ്പെടുത്തപ്പെട്ട പല വിവരങ്ങളും പിന്നീട് ഡിലീറ്റ് ചെയ്തതായി സംശയിക്കുന്നു.) വായ്പ ഫയലുകൾ വായ്പ അപേക്ഷയിലും ബോണ്ടുകളിലും വായ്പ നമ്പർ രേഖപ്പെടുത്തി ക്രമ പ്രകാരം സൂക്ഷിക്കാത്തതിനാലും വായ്പ അപേക്ഷയിൽ ഈടു വസ്തുവിന്റെ വിവരങ്ങളും ഭൂമി ഉടമയുടെ വിവരങ്ങളും ചേർക്കാത്തതിനാലും വായ്പ ഫയലുകൾ പരിശോധിച്ച് വായ്പ തുക കൈപ്പറ്റിയവരെ കണ്ടെത്താൻ കഴിയുന്നില്ല. ആയതിനാൽ അത്തരം വായ്പകളിൽ വായ്പ തുക ഏതു വായ്പ അവസാനിപ്പിക്കുന്നതിനാണ്/ ഏതു അക്കൗണ്ടിലേക്കാണ് ട്രാൻസ്ഫർ ചെയ്തത് എന്നതിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിലും അവസാനിപ്പിച്ച വായ്പയിലെ ഈടു വസ്തു ആരുടേതാണ് /അക്കൗണ്ടുടമ ആരാണ് എന്നതിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിലും താഴെ ചേർക്കും പ്രകാരം ബാധ്യതകണക്കാക്കുന്നു. ബിജോയിയുടെ സ്വന്തം നിലയിലും ജാമ്യനിലയിലും കൂടുംബാംഗങ്ങളുടെയും ബന്ധുക്കളുടെയും പേരിലുള്ള വായ്പയും ബിജുവിന്റെ മൊഴിയുടെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ ഇതോടൊന്നിച്ച് ഉൾപ്പെടുത്തുന്നു. (ബന്ധപ്പെട്ട ലയബിലിറ്റി രജിസ്റ്റർ ഉള്ളടക്കം 3.14,) വായ്പകൾ ഏതു വായ്പ അവസാനിപ്പിക്കുന്നതിനാണ്/ ഏതു അക്കൗണ്ടിലേക്കാണ് ട്രാൻസ്ഫർ ചെയ്തത് എന്നതു സംബന്ധിച്ച ബാങ്ക് സ്റ്റേറ്റ്മെന്റ് ഉള്ളടക്കം 3.15)

BIIJOY

ബാങ്കിൽ ബാക്കി നിൽപ്പുള്ള വായ്പനമ്പറുകൾ

തുക വരവു വച്ചു/a/c

Loan no	m.no	Loan amt	Name of loanee	To whom loan amt transferred
SLM/5660	19581	5,000,000	ARIFA	Close SLM/5328 Arifa Surety Bijoyi
SLM/5814	19260	5,000,000	Lathika	Close d SLM/5527Lathika (Bijoy)
SLM/5817	19560	5,000,000	HASSAN	SLM5540 Hassasan(Bijoy)
SLM/5822	19034	5,000,000	Bhushara	SLM5537 Bushara.A.K Kumaran(Bijoy)

SLM/5826	19214	5,000,000	BALAN		SLM5671/17Balan(bijoy)
SLM/5846	19294	5,000,000	Rejeesh.K.V		SLM/5488/1Rajeesh) Binoy(bro. Binoy)
SLM/5850	18873	5,000,000	Raghavan		SLM5475/17 Mahilamani (Bijoy) no bond and gahan
SLM/5853	19555	5,000,000	SAGEENA		SLM5494/17 A.K Kumaran(bijoy)
SLM/5854	18875	5,000,000	Reeja		SLM5492/17 Reeja A.K kumaran(Bijoy) no bond and gahan
SLM/5857	18888	5,000,000	Sarath.V.S		SLM/5621Sarath (Bijoy)
SLM/5893	18797	5,000,000	Sathi		SLM5476/17 Sathi A.K.Kumaran (Bijoy)
SLM/5935	19189	5,000,000	Dasan		SLM/5628Dasan(Mukundan) bijoy
SLM/5939	19188	5,000,000	Arvindakshshn		SLM/5633 Aravindakshan Mukundan(relative of Bijoy)no bond and gahan
SLM/5940	18637	5,000,000	Riyas.A.A		SLm5495/17 RiyasBijoy
SLM/5481	19559	5,000,000	NASIYA		Slm/5162 Nasiya(Brother of Bijoy) surety no bond and gahan
SLM/5658	19190	5,000,000	REMANI		SLm5221 Ramani Mukundan(relative of Bijoy)no bond and gahan
BOD/1064	18886	4,800,000	MANIKANDAN		Cash Transfed to Bod553 Nabeesa Beevi +Bijoy)
SLM/5632	19295	5,000,000	BAHULEYAN		SLM/5224 Bahulayan Maya (relative of Bijoy)
SLM/5659	18705	5,000,000	SIVARAMAN		SLM5329Sivaraman Bijoy(no application & bond,gahan
			Liability of bijoy		
			LIABILITY OF KUMARAN 16217		Father of Bijoy
BOD/788	16217	5000000			OWN
SLM/5813	18865	5,000,000	NISHA		SURETY
SLM/5815	18799	5,000,000	Remani		SURETY
SLM/5849	18874	5,000,000	Thankamani		SURETY
SLM/5856	19024	5,000,000	Mohini		SURETY
			LIABILITY OF BIJOY 18455		
M13/01		500,000			OWN
SLM/5894		5,000,000			OWN
K16/038		500,000			OWN
K22/009		1,000,000			OWN
SLM/5409	19578	5,000,000	RANSA		SURETY
SLM/5810	19218	5,000,000	HARIHARAN		SURETY

40-39

SLM/5812	19615	5,000,000	HARI		SURETY
SLM/5842	19613	5,000,000	VARUN		SURETY
SLM/5843	19614	5,000,000	ARUN		SURETY
SLM/5844	19025	5,000,000	Sukumaran		SURETY
SLM/5855	19556	5,000,000	NAJEEB		SURETY
SLM/5860	18908	5,000,000	SUJAY		SURETY
SLM/5861	19258	5,000,000	SAIFUNNISA		SURETY
SLM/5847	18866	5,000,000	BALAKRISHNAN		SURETY
SLM/5848	18798	5,000,000	Bhaskaran		SURETY
SLM/5851	18645	5,000,000	Girija		SURETY
SLM/5856	19024	5,000,000	MOHINI		SURETY
SLM/5859	18704	5,000,000	SUNIL		SURETY
SLM/5862	18649	5,000,000	Shereef M.S		SURETY
SLM/5895	19580	5,000,000	RESHMA		SURETY
SLM/5897	18703	5,000,000	VIJI SUNIL		SURETY
SLM/5932	19224	5,000,000	MURALEEDHARN		SURETY
SLM/5933	19187	5,000,000	Jilsha		SURETY
SLM/5934	19225	5,000,000	BEENA		SURETY
SLM/5921	17185	5,000,000	DEEPA CB		SURETY
BOD/1002	18647	5,000,000	Saji Vargeese		SURETY
SLM/5484	19258	5,000,000	SAIFUNNISA		SURETY
SLM/5534	19616	5,000,000	BEENA		SURETY
SLM/5816	17184	5,000,000	MAHILAMANI		SURETY
			LIABILITY OF DEEPA 17185		Wife of Bijoy
ODR/84	16147	200,000	URMILA DEVI		SURETY
			LIABILITY OF MAHILAMANI 17184		Mother of Bijoy
bod/569	19053	5,000,000	Rajaneesh murali		SURETY
		29700000			

ബാങ്കിലെ വായ്പ സെക്ഷൻ കൈകാര്യം ചെയ്തു വന്നിരുന്ന ജീവനക്കാരൻ ബിജു വിന്റെ ബാധ്യത

ബിജുസ്വന്തം പേരിലും ഭാര്യയുടെയും മാതാവിന്റെയും പിതാവിന്റെയും സഹോദരിയുടെയും സഹോദരി ഭർത്താവിന്റെയും സഹോദരന്റെയും ഭാര്യ മാതാവിന്റെയും ഭാര്യ പിതാവിന്റെയും പേരിലുള്ള വായ്പകൾ താൻ തന്നെ ടിയാലുകളുടെ പേര് ചേർത്ത് ആവശ്യമായ രേഖകളിൽ ഒപ്പു വെച്ച് എടുത്തിട്ടുള്ളതാണ് എന്ന് മൊഴി നൽകിയിട്ടുള്ളതാണ്. ആയതു ശരി വക്കുന്ന രീതിയിലാണ് ബന്ധപ്പെട്ട ജീവനക്കാർ മൊഴി നൽകിയിട്ടുള്ളത്. കൂടാതെ 2011 വർഷം മുതൽ എടുത്തു വന്നിരുന്ന ടി വായ്പകൾ പിന്നീട് പല വായ്പക്കാരുടെയും പേര് ചേർത്ത് പുതിയ വായ്പകൾ ഉപയോഗിച്ച് പുതുക്കി വന്നിട്ടുള്ളതായും മൊഴി നൽകിയിട്ടുണ്ട്. ഇത്തരത്തിൽ ബിനാമി വായ്പകളിൽ വായ്പതുക ബിജു നേരിട്ട് കൈപ്പറ്റിയിട്ടുള്ളതാണ് എന്ന് ബാങ്ക് മെയിൻ ബ്രാഞ്ച് മാനേജറായ വിജയാനന്ദൻ

4P

മൊഴി നൽകിയിട്ടുള്ളതാണ്. പണം ബിജുവിന് നൽകുന്നതിനായി മാറ്റി വക്കുന്നതിന് ബ്രാഞ്ച് മാനേജറായിരുന്ന വിജയാനന്ദൻ തനിക്ക് നിർദ്ദേശം നൽകിയിരുന്നതായും താൻ അതു പ്രകാരം ചെയ്തിട്ടുള്ളതായും കാഷ്യർ ആയിരുന്ന മിനി ടി ജി മൊഴി നൽകിയിട്ടുള്ളതാണ്. മാനേജർ ക്യാഷ് മാറ്റി വക്കുന്നതിന് ക്യാഷിയർക്ക് നിർദ്ദേശം നൽകുന്നത് കേട്ടിട്ടുണ്ട് എന്ന് നീതി സ്റ്റാഫും ബാങ്കിലെ വിവിധ സെക്ഷനുകൾ കൈകാര്യം ചെയ്തു വന്നിരുന്ന പാർവ്വതി എന്ന ജീവനക്കാരി മൊഴി നൽകിയിട്ടുള്ളതാണ്. ബോണ്ട് , ഗഹാൻ എന്നിവ കാണാതെ വൗച്ചർ മാത്രം കണ്ടുകൊണ്ടും പല വായ്പ അപേക്ഷകളും കമ്പ്യൂട്ടറിൽ രേഖപ്പെടുത്തിയിട്ടുണ്ട് എന്ന് പാർവ്വതി മൊഴി നൽകിയിട്ടുള്ളതാണ്. ബാങ്കിലെ ജീവനക്കാർ നൽകിയ മൊഴിയുടെ അടിസ്ഥാനത്തിലും ബാങ്കിൽ പരിശോധനക്ക് ലഭ്യമായ രേഖകളുടെ അടിസ്ഥാനത്തിലും ബിജു/ ബിജുവിന്റെ കുടുംബാംഗങ്ങളുടെ മുൻവായ്പകൾ അവസാനിപ്പിക്കുന്നതിനായി ഉപയോഗിച്ച വായ്പകൾ എന്നിവയുടെ പരിശോധനയുടെ അടിസ്ഥാനത്തിലും ബാങ്ക് ജീവനക്കാരനായ ബിജുവിന്റെ ബാധ്യത താഴെ ചേർക്കും പ്രകാരം ആയി കണക്കാക്കുന്നു.(കമ്പ്യൂട്ടറിൽ രേഖപ്പെടുത്തിയിട്ടുള്ള ബാധ്യത രജിസ്റ്റർ ഇതോടൊപ്പം ഉള്ളടക്കം(3.16) ചെയ്യുന്നു.)

Loan no	Member no	Loan amount	BIJU	
slm/				OWN LIABILITY BIJU
k16/388		500000	Biju MK	own liability Biju
k22/		1000000	Biju MK	own liability Biju
slm/5830	18999	4900000	Gopalan	Surety liability biju
SLM/5880	19582	2500000	Shamna	Surety liability biju
BOD/1065	19002	5000000	Prema	Surety liability biju
BOD/553	8627	2500000	Nabeesabeevi	Surety liability biju
K11/0059	9271	160000	Raji	Surety liability biju
K11/102	17909	160000	Sumico c c	Surety liability biju
K22/190	c34569	1000000	Ravi A	Surety liability biju
M25/75	18360	500000	Rahim.C.M	Surety liability biju
M27/143	18360	280000	Rahim.C.M	Surety liability biju
BOD/750	18362	5000000	Jitha Biju	Own liability jitha biju
SLM/5581		5000000	barathan	surety liability jitha biju
SLM/5836		5000000		surety liability jitha biju
SLM/5837		5000000		surety liability jitha biju
SLM/5876		5000000		surety liability jitha biju
SLM/5936		5000000		surety liability jitha biju
SLM/5937		5000000		surety liability jitha biju
SLM/5568		1200000		Surety liability nabeesa
BOD/749		5000000		Own liability Abdul Kareem
M13/0094		500000		Own liability Abdul Kareem
M13/0096		500000		Surety liability Abdul kareem
HPM/86		55000		Surety liability Abdul kareem
SLM/5531	SHIJU10608	5000000	SHIJU10608	holdingliability shiju
SLM/5572		2500000		holdingliability shiju
M13/0096	SHIJU10608	500000		holdingliability shiju
M13/0094		500000		SURETY LIABILITY Shiju

42 4p1

SLM/5838					SURETY LIABILITY Shiju no bond and gahan
SLM/5896			5000000		
SLM/5923			5000000		SURETY LIABILITY Shiju
M27/0141	10606		3200000	shini	Own LIABILITY SHINI
BOD/754	18360		250000	Rahim.C.M	SURETY LIABILITY
K22/0018			5000000		OWN LIABILITY Rahim
SLM/5559			1000000		OWN LIABILITY Rahim
SLM/5834		19019	2500000		SURETY LIABILITY Rahim
			2500000	Yamuna	SURETY LIABILITY Rahim
SLM/5796		19579	5,000,000	SHAHUL HAMEEDH	Cash Transferd to BOD/553 Nabeesa Beevi
SLM/5818		19557	5,000,000	AZAD	BOD/1005(a.k.Kumaran, BOD/9019risha,1002saji vargeese,506sreelatha,750jitha (Abdul Kareem) no bond and gahan
SLM/5819		18864	5,000,000	SABU	Loan amt used for renewal of old loans c/o Biju
SLM/5820		19191	5,000,000	Faijas	SLM5533 Fajiyas (Abdul Kareem
SLM/5821		18872	5,000,000	Suresh	SLM5532 Suresh(Abdul Kareem
SLM/5827		18701	5,000,000	KOMALAM	Slm/5561 Komalam(Shiju
SLM/5837		18641	5,000,000	Raju	SLM5577/17Raju(Jitha Biju
SLM/5876		19257	5,000,000	ABDUL WAHAB	SLM5661/17 Abdul vahab(Jitha Biju no bond and gahan
SLM/5896		18361	5,000,000	SHAKKEELA	SLM/5570/17Shakeela(Shiju(Bro.Biju)
SLM/5936		18642	5,000,000	Sali	SLM5557/17Sali(jitha Biju no bond and gahan
SLM/5937		18646	5,000,000	Smitha	SLM5567/17Smitha(Jitha Biju
Bod/744		18637	5,000,000	Riyas.A.A	Cash taken by Biju on 15.11.14 no bond and gahan
BOD/1057		18864	5,000,000	SABU	SLM/5537 Sabu Abdul Kareem no bond and gahan
SLM/5624		19211	5,000,000	SHYLAN	NO documents navailalbe closed liability shown security Girija
Slm/5838		18644	5000000	Baskaran	IyyaniMother in law of Biju
Slm/5562		19213	5000000	shiju	
SLM/5564		19554	5000000	Iqpal	
SLM/5832		19212	5000000	Girija	
SLM/5881		19211	5000000	Shylan	
SLM/5877		19256	5000000	Rasiya	
SLM/5539		18703	5000000	Viji sunil	

42

മേൽവായ്പക്കാർക്ക് സ്ഥിരീകരണ കത്ത് അയച്ചു എങ്കിലും പലതും മേൽവിലാസക്കാ രനെ തിരിച്ചറിയാനാവാത്തതായി രേഖപ്പെടുത്തി Acknowledgment card തിരികെ വന്നിട്ടു ഉള്ളതാണ്. പല വായ്പകളും 100ശതമാനം കുടിശ്ശികയാണ് എങ്കിലും ആർബിട്രേഷൻ കേസ് ഫയൽ ചെയ്തിട്ടില്ലാത്തതാകുന്നു. വായ്പഫയൽ യഥാവിധി സൂക്ഷിച്ചിട്ടില്ലാത്തതാണ്.

ബിജു ബിജോയ് എന്നിവർ ചേർന്ന് ഉപയോഗിച്ചിട്ടുള്ള വായ്പകൾ

ചില വായ്പ തുകകൾ ബിജു ബിജോയ് എന്നിവരുടെ കുടുംബാംഗങ്ങളുടെ കൂട്ടുമണ്ഡ തയിലുള്ള മുൻവായ്പകൾ അവസാനിപ്പിക്കുന്നതിന് ഉപയോഗിച്ചതായി കാണുന്നു. അത്തരം വായ്പകളുടെ ബാധ്യത താഴെ ചേർക്കും പ്രകാരം ചേർക്കുന്നു.

ബിജു ബിജോയ് എന്നിവർ ചേർന്ന് ഉപയോഗിച്ചിട്ടുള്ള വായ്പകൾ

				BIJU+BIJOY	
SLM/5795	18861	05-03-18	5,000,000	SHINCY	closed SLM5489/17Shincy (Deepa+Abdul kareem)
SLM/5858	19559	26-03-18	5,000,000	NASIYA	SLM/4549/12 Bijoy+Rahim
SLM/5218	19020	30-3-16	5,000,000	BARATHAN	SLM4914 Barathan Jitha+ Kareem no bond and ghan
TOTAL			1,50,00,000		

ബാങ്ക് ജീവനക്കാരനായ സുപ്പർ മാർക്കറ്റ് മാനേജർ ജിൾസിന്റെ ബാധ്യതയായി കാണുന്ന വായ്പകൾ

ജിൾസിന്റെ ഭൃമിയുടെ ഈടിൻമേൽ ടിയാൻ കക്ഷിയായി ചേർന്ന് ബാങ്കിൽ നിന്നെടുത്ത വായ്പകളിൽ ഇപ്പോഴും ബാക്കി നിൽപ്പുള്ള വായ്പകൾ താഴെ ചേർക്കുന്നു.

Loan NO	M NO	LOAN AMT	NAME	balance	Amt needed to close loan as on 30.9.20
SLM/5478	18860	5000000	Paulson	5000000	7447191
SLM/5852	19216	5000000	Babu	215431	234279
SLM/5828	18885	5000000	Sreedeeep	5000000	6735895
total		15000000		10215431	14417365

ജിൾസിന്റെ പിതാവായ ചെല്ലിക്കര കുമാരന്റെ ഭൃമി ഈടിൻമേലുള്ള വായ്പകൾ താഴെ ചേർക്കുന്നു.

4443

Loanamt needed to close loan on 30.9.20

1	SLM/5623	SHANIM SHAHUL	5000000	6094732
2	SLM/5845	Thankamma	5000000	6730073
3	SLM/5733	IBRAHIM	5000000	6867862
4	SLM/5839	Kumaran C.M.	5000000	6735825
5	SLM/5831	SHAMEER	5000000	6735825
6	BOD/506	SREELATHA TS	2500000	3082239
TOTAL			2,75,00,000	36246556

ജിൽസിന്റെയും പിതാവിന്റെയും മുൻവായ്പകൾ അവസാനിപ്പിക്കുന്നതിന്/ അക്കൗണ്ടുകളിലേക്ക് ട്രാൻസ്ഫർ ചെയ്യപ്പെട്ട വായ്പകളിൽ ഇപ്പോഴും ബാക്കി നിൽപ്പുള്ള വായ്പകൾ താഴെ ചേർക്കുന്നു.

JILSE				
SLM/5833	19576	5,000,000	SHANIM SHAHUL	SLM4619 Kumaran Chellikara (JILSE Father)
TOTAL		5,000,000		

ബാങ്കിന്റെ പ്രവർത്തനപരിധിക്ക് പുറമെയുള്ള പല വായ്പകളും ഇത്തരത്തിൽ ബിനാമി വായ്പകളാണ് എന്നു കാണുന്നു.

ബാങ്കിൽ നിന്ന് തന്റെയും കുടുംബാംഗങ്ങളുടെയും ഭൂമി ഈടു പിടിച്ച് വായ്പ എടുത്തിട്ടുള്ളത് തങ്ങളുടെ അറിവോടെയല്ല എന്നാണ് ജിൽസും കുടുംബാംഗങ്ങളും മൊഴി നൽകിയിട്ടുള്ളത് എങ്കിലും വായ്പയിലെ ഈടുവസ്തു ആരുടേതാണ് എന്നതിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിലാണ് ബാധ്യത ചേർത്തിട്ടുള്ളത്. ജിൽസിന്റെ ബാങ്കിലുള്ള എസ് ബി അക്കൗണ്ടുകളുടെ പരിശോധനയിൽ നിന്ന് ടിയാൾ കുമാരൻ ശ്രീലത എന്നിവരുടെ അക്കൗണ്ടുകളുമായി ഇടപാടുകൾ നടന്നിട്ടുള്ളതാണ് എന്ന് ബോധ്യപ്പെടുന്നു. വായ്പ സംബന്ധിച്ച് തനിക്ക് അറിയില്ല എന്ന വാദം ശരിയല്ല എന്നുകാണുന്നു. ഉള്ളടക്കം ജിൽസിന്റെ എസ് ബി അക്കൗണ്ടുകൾ 5406 മെയിൻ ബ്രാഞ്ച് (ഉള്ളടക്കം 3(17), മാപ്രാണംഎസ് ബി 3232 18860. പോൾസൺ ക്ലോസ്ഡ് ലയബിലിറ്റി പകർപ്പ്(ഉള്ളടക്കം 3(18)

വായ്പസംബന്ധിച്ച് തങ്ങൾക്ക് അറിയില്ല എന്ന വായ്പക്കാരുടെ പരാതികൾ

1. ഇരിങ്ങാലക്കുട വില്ലേജ് കരുവേലംകുളം വീട്ടിൽ ഹരികുമാർ ഭാര്യ സായിലക്ഷ്മി.
2. ഇരിങ്ങാലക്കുട വില്ലേജ് കരുവേലംകുളം വീട്ടിൽ ഹരികുമാർ

BOD/936, BOD/937, BOD/938, BOD/939, BOD/940, BOD941 എന്നിങ്ങനെ 6 വായ്പകളിലായി 50ലക്ഷം രൂപ വീതം 3 കോടി രൂപ വായ്പ സായിലക്ഷ്മിയുടെ ഭൂമി ഈടു പിടിച്ച് ബാങ്കിൽ നിന്ന് വായ്പ അനുവദിച്ചിട്ടുണ്ട്. മേൽ വായ്പകൾ ബാങ്കിൽ നിന്ന് എടുത്തിട്ടുള്ളത് തന്റെ അറിവോടെ അല്ല എന്നും വായ്പതുക താൻ കൈപ്പറ്റിയിട്ടില്ല എന്നും വസ്തു ഉടമ സായിലക്ഷ്മി പരാതിപ്പെട്ടിട്ടുള്ളതാണ്. വായ്പക്കായി ബാങ്കിനെ സമീപിച്ച തന്റെ ആധാരം ഉപയോഗ

ഗിച്ച് ബാങ്ക് വായ്പയാക്കിയിട്ടുള്ളതാണ് എന്നും ആർബിട്രേഷനോട് അനുബന്ധിച്ച് സമൻസ് വന്നപ്പോൾ മാത്രമാണ് ബാങ്കിൽ വായ്പ ബാക്കി നിൽപ്പുള്ള കാര്യം താൻ അറിഞ്ഞത് എന്നുമാണ് ടിയാളുടെ പരാതി. ആയതു സംബന്ധിച്ച് നിലവിൽ ആർബിട്രേഷൻ കേസ് നിലവിലുള്ളതാണ്. സായി ലക്ഷ്മിയുടെ ഭൃമി ഈടു പിടിച്ച് നൽകിയ വായ്പ തുക കൈപ്പറ്റിയത് താനാണ് എന്ന് പള്ളത്ത് പ്രകാശൻ മകൻ കിരൺ മൊഴി നൽകിയിട്ടുള്ളതാണ്. താനും സായി ലക്ഷ്മിയും തമ്മിലുള്ള ബിസിനസ്സിന്റെ ആവശ്യത്തിനായി സായിലക്ഷ്മിയുടെ അറിവോടെ ആണ് വായ്പ എടുത്തത് എന്നും സായിലക്ഷ്മിയുടെ കനറാബാങ്കിലുണ്ടായിരുന്ന വായ്പ അവസാനിപ്പിച്ചാണ് താൻ ടിയാളുടെ അറിവോടെ കരുവന്നൂർ ബാങ്കിൽ നിന്ന് വായ്പയെടുത്തിട്ടുള്ളതെന്നും 3കോടി രൂപയിൽ 1കോടി രൂപ ടിയാരിയും 2 കോടി രൂപ താനും അടക്കുന്നതിന് ബാധ്യസ്ഥനാണ് എന്നാണ് കിരൺ മൊഴി നൽകിയിട്ടുള്ളത്. ടി വായ്പയിൽ ഉൾപ്പെട്ട മറ്റു കക്ഷികൾ തന്റെ ബന്ധുക്കളും സുഹൃത്തുക്കളുമാണ് എന്ന് കിരൺ മൊഴി നൽകിയിട്ടുള്ളതാണ്. മേൽവായ്പകളിൽ കിരണിന്റെ 8891-ാം നമ്പർ എസ് ബി അക്കൗണ്ടിൽ നിന്ന് തുക വരവു വന്നിട്ടുള്ളതാണ്. വായ്പതുക താൻ കൈപ്പറ്റിയിട്ടില്ല എന്നും വായ്പ ആവശ്യപ്പെട്ട് ബാങ്കിലെത്തിയ താൻ അംഗത്വത്തിനുള്ള അപേക്ഷയിലും തുക എഴുതാത്ത വായ്പ അപേക്ഷയിലും താൻ എഴുതി ഒപ്പു വെച്ചിട്ടുള്ളതാണ് എന്നും എന്നാൽ ഗഹാനിലും ബോണ്ടിലും കാണപ്പെടുന്ന ഒപ്പ് തന്റെ തല്ല എന്നും വൗച്ചറിൽ ഒപ്പു വെച്ചിട്ടില്ല എന്നും സായി ലക്ഷ്മി മൊഴി നൽകിയിട്ടുണ്ട്. സായിലക്ഷ്മി തന്റെ സാമ്പത്തികത്തിലാണ് ഒപ്പു വെച്ചിട്ടുള്ളത് എന്നും കിരൺ തന്റെ പാർട്ടണർ ആണെന്ന് സായിലക്ഷ്മി പറഞ്ഞതായി ബാങ്കിലെ ജീവനക്കാരി രതി മൊഴി നൽകിയിട്ടുള്ളതാണ്. അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ ജനറൽ ആഫീസ് മൂമ്പാകെ ടിയാരി നൽകിയ പരാതിയിൽ ബാങ്കിന് പരിചയമുള്ള കിരൺ എന്ന വ്യക്തിയുടെ c/o ലാണ് വായ്പ നൽകിയത് എന്ന് പാസ് ബുക്കിൽ രേഖപ്പെടുത്തിയതായി പരാതിപ്പെട്ടിട്ടുണ്ട്. (ഉള്ളടക്കം 3.19) എന്നാൽ ബാങ്കിൽ വായ്പ ആവശ്യങ്ങൾക്കായി കിരൺ എന്ന വ്യക്തിയെ ബന്ധപ്പെടുന്നതിനു നിർദ്ദേശിച്ചു കൊണ്ട് ടിയാന്റെ ഫോൺ നമ്പർ ബാങ്ക് ജീവനക്കാർക്ക് ബിജു നൽകി എന്നും ടിയാനെ ഒരു തവണ മാത്രമേ നേരിൽ കണ്ടിട്ടുള്ളൂ എന്നുമാണ് അന്വേഷണ ഉദ്യോഗസ്ഥരായ ഞങ്ങളുടെ മൂമ്പാകെ സായി ലക്ഷ്മി മൊഴി നൽകിയിട്ടുള്ളത്. (മൊഴി നമ്പർ 3.20) ടിയാളുടെ ഭർത്താവും വായ്പയിൽ കക്ഷിയുമായ ഹരികുമാറിന്റെ മൊഴിയിൽ ടിയാൾ പല പ്രാവശ്യം അവരുടെ വീട്ടിൽ ചെന്നിട്ടുള്ളതായും വളരെ സൗഹൃദത്തിലാണ് തങ്ങളോട് പെരുമാറിയിരുന്നത് എന്നും മൊഴി നൽകിയിട്ടുണ്ട്. (ഉള്ളടക്കം മൊഴി നമ്പർ 3.21) സായിലക്ഷ്മിയുടെ ഭൃമി ഈടു പിടിച്ച് നൽകിയ (3കോടി രൂപ) വായ്പകൾ കിരണിന്റെ ബിനാമി വായ്പകളാണ് എന്ന് കിരൺ നൽകിയ മൊഴിയിൽ നിന്നു തന്നെ വ്യക്തമാണ്. (ഉള്ളടക്കം മൊഴി നമ്പർ 3.22) എന്നാൽ ആയത് സായിലക്ഷ്മിയുടെ അറിവോടെയാണോ എന്നതും ടിയാളുടെ ഒപ്പു തന്നെയാണോ വൗച്ചറുകളിലും ഗഹാനുകളിലും കാണുന്നത് എന്നത് സംബന്ധിച്ചും കൂടുതൽ വിദഗ്ധ പരിശോധന ആവശ്യമാണ് എന്നതിനാലും മേൽ വിഷയം സംബന്ധിച്ച് ആർബിട്രേഷൻ കേസ് നിലവിലുള്ളതിനാലും വിജിലൻസ് അന്വേഷണത്തിലും കോടതിയുടെ പരിഗണനയിലും ഉൾപ്പെട്ട വിഷയമായതിനാലും ടി വിഷയം സംബന്ധിച്ച് മേൽ വിധിയുടെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ മാത്രമേ തീർപ്പ് കൽപിക്കാനാവൂ എന്നതിനാൽ കൂടുതൽ പരാമർശിക്കുന്നില്ല. സായിലക്ഷ്മിയുടെ ഭൃമി ഈടു പിടിച്ച് വായ്പ എടുത്തിട്ടുള്ളവരുടെ അംഗത്വത്തിനുള്ള അപേക്ഷകളും ബന്ധപ്പെട്ട ലെഡ്ജർ പകർപ്പുകളും ഇതോടൊന്നിച്ച് ഉള്ളടക്കം (മുഹമ്മദ് റാഫി, ഹരികുമാർ, രമ, ബിബിൻ മനോഹർ, രാജൻ, സായി ലക്ഷ്മി, അംഗത്തിനുള്ള

അപേക്ഷ , ലോൺ രജിസ്റ്ററിന്റെ പകർപ്പ് 3.23) ചെയ്യുന്നു.ടിയാളുകളുടെ അംഗത്വത്തിനുള്ള അപേക്ഷയിലെ ഒപ്പും ഗഹാനുകളിലെ ഒപ്പും പ്രാഥമിക പരിശോധനയിൽ വ്യത്യാസമുള്ളതായി കാണുന്നു. ടിയാളുകൾക്ക് ആർക്കും തന്നെ ബാങ്ക് തിരിച്ചറിയൽ രേഖ നൽകിയതിന്റെ 6 ബി ബാങ്കിൽ സൂക്ഷിച്ചിട്ടില്ലാത്തതാണ്.

ഇരിങ്ങാലക്കുട വില്ലേജ് 152/6,160/1 എന്നീസർവ്വേ നമ്പർആയുള്ള 2.02, 5.39 ആർസ് ഭൂമി (18 സെന്റ് ഭൂമി) മാത്രമാണ് വായ്പക്ക് ഈടായി സ്വീകരിച്ചിട്ടുള്ളത്. ഭൂമി 18 സെന്റ് ഉണ്ട് എങ്കിലും 15 സെന്റ് ഭൂമിക്കു മാത്രമേ ഗഹാൻ ചെയ്തിട്ടുള്ളൂ. 15 സെന്റിനു മാത്രമാണ് മതിപ്പു വില നിശ്ചയിച്ച് വസ്തു ഉടമകുന്നുവില വീട്ടിൽ ഹരികുമാർ ഭാര്യയും കരുവേലക്കുളം പാർവ്വതി മകളുമായ സായി ലക്ഷിയാണ്. ടിയാരിയുടെ താമസസ്ഥലവും ഈടുവസ്തുവും ബാങ്ക് പ്രവർത്തന പരിധിക്കു പുറത്തു ഇരിങ്ങാലക്കുട പ്രദേശത്താണ്.വസ്തു പരിശോധന റിപ്പോർട്ടിൽ ഒപ്പു വച്ചിട്ടുള്ളത് ബാങ്ക് ജീവനക്കാരൻ ബിജു, ബാങ്ക് പ്രസിഡന്റ് ദിവാകരൻ , ഭരണസമിതി അംഗം പൗലോസ് എന്നിവരാണ്. 6 കോടി രൂപയാണ് മതിപ്പു വില കണക്കാക്കിയിട്ടുള്ളത്. 33ലക്ഷം രൂപയിൽ അധികം ഒരു സെന്റിനു കണക്കാക്കിയാണ് മതിപ്പു വില നിശ്ചയിച്ചിട്ടുള്ളത്.മതിപ്പു വില കണക്കാക്കി യിട്ടുള്ളത് ന്യായമായും വസ്തു നിഷ്ഠമായിട്ടു മല്ല എന്നു കാണുന്നു.

3. ടി കെ സുകുമാരൻ തൈവള്ളിൽ വീട് കൊരുമ്പിശ്ശേരി

4. മോഹിനി സുകുമാരൻ തൈവള്ളിൽ വീട് കൊരുമ്പിശ്ശേരി

അന്വേഷണത്തിന്റെ ഭാഗമായി വായ്പസ്ഥിരീകരണകത്ത് വായ്പക്കാർക്ക് അയക്കുകയുണ്ടായി. ടി കത്ത് ലഭിച്ച ടി.കെ സുകുമാരൻ ,മോഹിനി സുകുമാരൻ എന്നിവർ ബാങ്കിൽ നിന്ന് വായ്പയെടുത്തിട്ടില്ല എന്നും ടിയാളുകൾ വായ്പസ്ഥിതീകരണകത്ത് ലഭിച്ച ശേഷം മാത്രമാണ്ആദ്യമായി ബാങ്കിൽ വന്നിട്ടുള്ളത് എന്നും അറിയിച്ചു കൊണ്ട് മൊഴി നൽകിയിട്ടുള്ളതാണ്. SLM/5844 50ലക്ഷം രൂപ,SLM/585650ലക്ഷം രൂപ എന്നിങ്ങനെ 2 വായ്പകളാണ് ബിജോയിയുടെപിതാവ് കുമാരന്റെ ഭൂമി ഈടു പിടിച്ച് ബാങ്കിൽ നിന്ന് എടുത്തിട്ടുള്ളത്.ബാങ്ക് റബ്കോ കമ്മീഷൻ ഏജന്റായിരുന്ന ബിജോയിയുടെ അകന്ന ബന്ധുവായ തന്റെ പേരിൽ താൻ അറിയാതെ ബിജോയ് ആണ് വായ്പ എടുത്തിട്ടുള്ളത് എന്നും സുകുമാരൻ മൊഴി നൽകിയിട്ടുള്ളതാണ്. ഭാര്യ മോഹിനി കു വേണ്ടിയും സുകുമാരൻ മൊഴി നൽകിയിട്ടുള്ളതാണ്. സുകുമാരന്റെ ഒപ്പു തെളിയിക്കുന്നതിനായി രേഖ ഹാജരാക്കിയിട്ടുള്ളതാണ്. ടി രേഖയും ബാങ്കിലെ അംഗത്വ അപേക്ഷയും വായ്പ അപേക്ഷയും ഗഹാനുകളും പരിശോധിച്ചതിൽ നിന്ന് (ഉള്ളടക്കം 3.24)ടിയാൾ ഒപ്പു വക്കാതെയാണ് ബാങ്കിൽ നിന്ന് റബ്കോ ഏജന്റായ ബിജോയ് ടിയാളുടെ പേരിൽ വായ്പയെടുത്തിട്ടുള്ളത് എന്നു കാണുന്നു. ടിയാളുകളുടെ മൊഴിയും വായ്പാപേക്ഷയും ഒപ്പു തെളിയിക്കുന്നതിനുള്ള രേഖയുടെയും പകർപ്പ് ഉള്ളടക്കം ചെയ്യുന്നു.ടി പരാതി സംബന്ധിച്ച് ബാങ്ക് സെക്രട്ടറിയോട് വിശദീകരണം ആവശ്യപ്പെട്ടപ്പോൾ ടിയാളുകൾ നേരിട്ടു വന്നു തന്നെയാണ് അംഗത്വവും വായ്പയും എടുത്തിട്ടുള്ളത് എന്ന് മൊഴി നൽകുകയുണ്ടായി. ബിജോയിയുടെ പേരിൽ ബിനാമി വായ്പയെടുക്കുന്നതിന് ബാങ്ക് ഭരണസമിതിയും സെക്രട്ടറിയും കൂട്ടു നിന്നതായി ബോധ്യപ്പെടുന്നു.അംഗത്വവും വായ്പകളും മിനിറ്റ്സിൽ പാസാക്കി രേഖപ്പെടുത്തിയിട്ടുണ്ട് എന്നതിനാൽ ഭരണസമിതിയുടെ അറിവോടെയാണ് മേൽ കാര്യങ്ങൾ നടന്നിട്ടുള്ളത് എന്നു ബോധ്യപ്പെടുന്നു.

4746

- 5. ശ്രീലത ജിൾസ് ചെല്ലിക്കര വീട് പൊറത്തിശ്ശേരി
- 6. കുമാരൻ ചെല്ലിക്കര വീട് പൊറത്തിശ്ശേരി

അന്വേഷണത്തിന്റെ ഭാഗമായി ബാങ്കിലെ അംഗങ്ങളും വായ്പക്കാരും ബാങ്ക് ജീവനക്കാരൻ ജിൾസിന്റെ പിതാവുമായ ചെല്ലിക്കര കുമാരൻ , ഭാര്യ ശ്രീലത എന്നിവർക്ക് വായ്പസ്ഥിരീകരണ കത്ത് നൽകുകയുണ്ടായി . താഴെ ചേർക്കുന്ന വായ്പകളാണ് കുമാരന്റെ ഭൃമി ഈടു പിടിച്ചു നൽകിയിട്ടുള്ളത്.

1	SLM/5623	SHANIM SHAHUL	5000000
2	SLM/5845	Thankamma	5000000
3	SLM/5733	IBRAHIM	5000000
4	SLM/5839	Kumaran C.M.	5000000
5	SLM/5831	SHAMEER	5000000
6	BOD/506	SREELATHA TS	2500000

തന്റെ ഉടമസ്ഥതയിലുള്ള ഭൃമി ഈടു പിടിച്ച ബാങ്കിൽ നിന്ന് നൽകിയിട്ടുള്ള വായ്പകൾ തന്റെ അറിവോടെ അല്ല എന്നും താൻ മേൽ വായ്പകളുമായി ബന്ധപ്പെട്ട യാതൊരു രേഖ കളിലും ഒപ്പു വച്ചിട്ടില്ല എന്നും വായ്പയിൽ ഉൾപ്പെട്ടിട്ട ഷാനിം ഷാഹുൽ തങ്കമ്മ , ഇബ്രാഹിം, ഷമീർ എന്നിവരെ താൻ നേരിട്ട് അറിയില്ല എന്നും വായ്പതുകകൾ താൻ കൈപ്പറ്റിയിട്ടില്ല എന്നും അറിയിച്ചു കൊണ്ട് അന്വേഷണ ഉദ്യോഗസ്ഥരായ ഞങ്ങളുടെ മുമ്പാകെ കത്ത് ഹാജരാക്കുകയുണ്ടായി.2007ൽ ടിയാൻ BOD വായ്പ എടുത്തിരുന്നു എന്നും വായ്പ അവസാനിച്ചപ്പോൾ ആധാരം ബാങ്കിൽ നിന്ന് കൊണ്ടു പോവുകയുണ്ടായില്ല എന്നും മേൽ ആധാരം ഉപയോഗിച്ച് വ്യാജഗഹാൻ ചമച്ച് വായ്പയെടുത്തിട്ടുള്ളതാണ് എന്നാണ് പരാതി.ശ്രീ കുമാരന്റെ 31.77 ആർസ് ഭൃമി ഈടായി സ്വീകരിച്ച് മേൽ 6 വായ്പകളിലായി 2.75 കോടി രൂപ വായ്പ അനുവദിച്ചിട്ടുള്ളത്. വായ്പ അനുവദിച്ച തീയതികളിൽ പുതിയ തായി ഗഹാൻ രജിസ്റ്റർ ചെയ്തിട്ടില്ലാത്തതാണ്. അവസാനിച്ച പഴയ വായ്പകളുടെ ഗഹാനുകൾ ഉപയോഗിച്ച് പുതിയ വായ്പകൾ അനുവദിച്ചിരിക്കുന്നു. പഴയ ഗഹാനുകൾ ഒഴിമുറിവച്ച് നൽകിയിട്ടില്ല. പഴയ ഗഹാനുകളിലെ വ്യക്തികൾ പൂർണ്ണമായും പുതിയ വായ്പകളിലെ കക്ഷികളല്ല.വിശദ വിവരം താഴെ ചേർക്കുന്നു.

ക്രമ നമ്പർ	വായ്പ നമ്പർ	വായ്പക്കാരന്റെ പേര്	വായ്പ തുക	ഗഹാൻ നമ്പർ	ഗഹാൻ തുക	ഗഹാനിൽ ഒപ്പുവച്ചവർ
1	SLM/5623	ഷാനിം	50,00,000	G678/2014	25,00,000	ഷാനിം ,കുമാരൻ
2	SLM/5845	തങ്കമ്മ	50,00,000	G680/2014	25,00,000	രേൾമ,കുമാരൻ
3	SLM/5733	ഇബ്രാഹിം	50,00,000	G720/2012 G719/2014	25,00,000, 2500000	കോമളം കുമാരൻ ,വിജി സുനിൽ,

						കുമാരൻ
4	SLM/5839	കുമാരൻ	50,00,000	G194/2011	25,00,000	കുമാരൻ
5	SLM/5831	ഷമീർ	50,00,000	G684/2014	25,00,000	ഷമീർ, കുമാരൻ
6	BOD/506	ശ്രീലത	25,00,000	G195/2011	25,00,000	ശ്രീലത ,കുമാരൻ

ആകെ 2,75,00,000 രൂപയാണ് വായ്പ നൽകിയിരിക്കുന്നത് . എന്നാൽ 1,75,00,000 രൂപയുടെ ഗഹാനുകൾ മാത്രമാണ് രജിസ്റ്റർ ചെയ്തിട്ടുള്ളത്. കൂടാതെ എല്ലാ വായ്പക്കാരുംബന്ധപ്പെട്ട ഗഹാനുകളിൽ കക്ഷി ചേർന്നിട്ടില്ലാത്തതാണ്. ടി വായ്പ ഫയലിൽ 5839-ാം നമ്പർ വായ്പബോണ്ട് ഫയലിൽ സൂക്ഷിച്ചിട്ടില്ല. മറ്റു ബോണ്ടുകൾ പുരിപ്പിക്കാത്തവയും ഭരണസമിതി അംഗം ശുപാർശ ഇല്ലാത്തതുമാണ്. ബി ഒ ഡി 506 വായ്പ അപേക്ഷയിൽ ഓഫീസ് നോട്ട് ഇല്ലാതെ സെക്രട്ടറി മാത്രം ഒപ്പു വച്ചു കാണുന്നു. വായ്പ അനുവദിക്കുന്ന സമയത്തെ നികുതി അടച്ച രശീതി, കൂടികട സർട്ടിഫിക്കറ്റ് എന്നിവ ഫയലിൽ സ്വീകരിക്കാതെയാണ് വായ്പ അനുവദിച്ചിട്ടുള്ളത്.

പരാതിയുടെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ വായ്പ അപേക്ഷകളും ബന്ധപ്പെട്ട ഗഹാനുകളും പരിശോധിച്ചതിൽ വായ്പ അപേക്ഷയിൽ ഉൾപ്പെട്ട എല്ലാ കക്ഷികളും ഗഹാനുകളിൽ കക്ഷികളല്ല എന്നും കുമാരൻ , മരുമകൾ ശ്രീലത എന്നിവരുടെ ഒപ്പുകൾ വായ്പ അപേക്ഷകളിലെ ഒപ്പിൽ നിന്നും വ്യത്യസ്തമായും പ്രാഥമിക പരിശോധനയിൽ ബോധ്യപ്പെടുകയുണ്ടായി . പഴയ ഗഹാനുകളാണ് വായ്പക്ക് ഇറങ്ങിയ ചേർത്തിട്ടുള്ളത്. ക്രമപ്രകാരമല്ല വായ്പ അനുവദിച്ചിട്ടുള്ളത് എന്നു കാണുന്നു.

2011 വർഷത്തിൽ താനും പിതാവും ചേർന്ന് 50ലക്ഷം രൂപ വായ്പയെടുത്തിട്ടുള്ളതായും ടി വായ്പ പൂർണ്ണമായും അവസാനിപ്പിച്ചിട്ടുള്ളതാണ് എന്നും അതിനു ശേഷം പിന്നീട് ആധാരം വാങ്ങുകയുണ്ടായില്ല എന്നും ഇപ്പോൾ ബാക്കി നിൽപ്പുള്ള യാതൊരു വായ്പകളും തങ്ങളുടെ അറിവോടെ അല്ല എന്നും ആയതിനാൽ ആധാരം മടക്കി നൽകണമെന്നും ശ്രീലത മൊഴി നൽകിയിട്ടുള്ളതാണ്. ടിയാളുകളുടെ ക്ലോസ്ഡ് ലയബിലിറ്റി സ്റ്റേറ്റ്മെന്റ് ഇതോടൊന്നിച്ച് ഉള്ളടക്കം ചെയ്യുന്നു. ശ്രീലതയുടെ മൊഴി, കുമാരന്റെ കത്ത് പകർപ്പ്, ബന്ധപ്പെട്ട വായ്പകളിലെ വായ്പ അപേക്ഷകളുടെ പകർപ്പ്, ഗഹാൻ പകർപ്പ് , എന്നിവ ഉള്ളടക്കം ചെയ്യുന്നു. .(ഉള്ളടക്കം 3.25) ക്ലോസ്ഡ് ലയബിലിറ്റിയും ടിയാളുകളുടെ മൊഴിയും ഒത്തു പോകുന്നില്ല.

2011 വർഷത്തിൽ താനും ഭർതൃപിതാവും ചേർന്ന് 50 ലക്ഷം രൂപ വായ്പയെടുത്തത് ജിൽസ് ഭാര്യ ശ്രീലത മൊഴിയിൽ സമ്മതിച്ചിട്ടുള്ളതാണ്. ടി വായ്പകൾ അവസാനിപ്പിച്ചതാണ് എന്നും അതിനു ശേഷം എടുത്ത വായ്പകൾ സംബന്ധിച്ച് അറിയില്ല എന്നുമാണ് ശ്രീലത മൊഴി നൽകിയിട്ടുള്ളത്. എന്നാൽ ശ്രീലതയുടെ പേരിലുള്ള ബി ഒ ഡി വായ്പ 2011 വർഷത്തിൽ എടുത്ത വായ്പ ഇപ്പോഴും നിലവിലുള്ളതാണ് എന്ന് വ്യക്തമാകുന്നു. കൂടാതെ കുമാരന്റെ പേരിൽ 2011 വർഷത്തിൽ എടുത്ത വായ്പ 13.3.2015 തിയതിയിൽ 50 ലക്ഷം രൂപയാക്കി ഉയർത്തുകയും ബി ഒ ഡി 792 എന്ന ടി വായ്പ ശ്രീലത, ബിജു ഭാര്യ ജിത എന്നിവർ പ്രദീപുമായി നടത്തിയ ഭൂമി ഇടപാടിൽ നിന്ന് ലഭിച്ച തുക ഉപയോഗിച്ച് അവസാനിപ്പിച്ചിട്ടുള്ളതുമാണ്. ശ്രീലത , ജിൽസ് എന്നിവരുടെ അറിവോടെയാണ് വായ്പകൾ എടുത്തിട്ടുള്ളത് എന്ന് വ്യക്തമാകുന്നു.

ഭർത്താവ് ജിൽസിന് ബാങ്കിലെ ജോലിക്കു പുറമെ റിയൽ എസ്റ്റേറ്റ് ബിസിനസ്സ് ഉണ്ടായിരുന്നു എന്ന് ശ്രീലത മൊഴി നൽകിയിട്ടുള്ളതാണ്. തനിക്ക് ബാങ്കിലെ ജീവനക്കാരനായിരുന്ന ബിജുവുമായി ചേർന്ന് റിയൽ എസ്റ്റേറ്റ് ബിസിനസ്സ് , തന്റെ ഭാര്യ ശ്രീലത, ബിജുവിന്റെ ഭാര്യ ജിത, ബിജുവിന്റെ സഹോദരി ഭർത്താവായ റഹീം എന്നിവർ ചേർന്ന് പലചരക്കു കട (ഹോൾ സെയിൽ ഡീലറായി) നടത്തി വന്നിരുന്നു എന്നു ബാങ്ക് ജീവനക്കാരനായ ജിൽസ് മൊഴി നൽകിയിട്ടുണ്ട്. ജിൽസ് , ബിജു, ബാങ്ക് സെക്രട്ടറി എന്നിവരുടെ മൊഴിയിൽ നിന്ന് ടിയാളുടെ അറിവോടെയാണ് വായ്പകൾ എടുത്തിട്ടുള്ളത് എന്ന് കരുതുന്നു. ഇക്കാര്യത്തിൽ കൂടുതൽ അന്വേഷണം ആവശ്യമാണ് എന്നു കാണുന്നു. ബാങ്ക് ജോലിക്കു പുറമെ ടിയാളുകൾ നടത്തിയ ബിസിനസ്സുകളും ആയതിന്റെ ചിലവുകളും ബിസിനസ്സ് ആവശ്യങ്ങൾക്കായി കണ്ടെത്തിയ സാമ്പത്തിക സ്രോതസ്സ് ഏത് എന്നിവയും ബാങ്കിലെ പണം ദുരുപയോഗം ചെയ്തിട്ടുണ്ടെങ്കിൽ ആയതും കണ്ടുകെട്ടേണ്ടതുണ്ട് എന്നതിനാലും വായ്പയിൽ ഉൾപ്പെട്ട കക്ഷികളുടെ ഒപ്പുകൾ വിദഗ്ധ പരിശോധനക്ക് വിധേയമാക്കേണ്ടതും വായ്പയുടെ നിജസ്ഥിതി അറിയുന്നതിന് ബാങ്കിനു പുറമെയുള്ള ടിയാളുകളുടെ ബിസിനസ്സു കൂടി അന്വേഷണ വിധേയമാക്കേണ്ടതുണ്ട് എന്നതിനാൽ മേൽ വിഷയം സംബന്ധിച്ച് വിജിലൻസ് അന്വേഷണം ശുപാർശ ചെയ്യുന്നു. ബിജു , ബിജോയ്, ജിൽസ് എന്നിവരുടെ കൂട്ടുമസ്ഥതയിലുള്ള സ്ഥാപനത്തിലേക്ക് ബാങ്കിലെ പണം നഷ്ടപ്പെട്ടിട്ടുള്ളതായി സംശയിക്കുന്നു എന്ന് ഭരണസമിതി അംഗം ജോസ് മൊഴി നൽകിയിട്ടുള്ളതാണ്. അത്തരത്തിൽ ബാങ്ക് ജീവനക്കാരിൽ ചിലർക്കുള്ള ബിസിനസ്സ് സംബന്ധിച്ച് സൂപ്പർ മാർക്കറ്റ് സൂപ്പർവൈസറായി ജോലി ചെയ്തു വരുന്ന ധനു മൊഴി നൽകിയിട്ടുള്ളതാണ്.

മേൽവിഷയം സംബന്ധിച്ച് കുമാരൻ ബാങ്ക് ഭരണസമിതി മുമ്പാകെ പരാതി നൽകിയിരുന്നതും ടിയാളുകളുടെ ശ്രദ്ധയിൽ ഉൾപ്പെടുത്തിയിട്ടുള്ളതുമാണ്. എന്നാൽ പരാതിയുടെ നിജ സ്ഥിതി അന്വേഷിച്ച് ഉചിതമായ നടപടി കൈക്കൊള്ളേണ്ടബാങ്ക് ഭരണ സമിതി ആയതു സംബന്ധിച്ച് യാതൊരു നടപടിയും സ്വീകരിച്ചിട്ടില്ല എന്നു കാണുന്നു. ടിയാളുകളുടെ പരാതിയുടെ ഭാഗമായി ബന്ധപ്പെട്ട രേഖകൾ ഹാജരാക്കുന്നതിന് ബാങ്ക് സെക്രട്ടറിയോട് ആവശ്യപ്പെട്ടു കൊണ്ട് 7.9.20 ന് കത്തു നൽകുകയുണ്ടായി. എന്നാൽ ടിയാളുടെ പരാതിയുടെ ഭാഗമായി ബന്ധപ്പെട്ട രേഖകൾ ഹാജരാക്കിയിട്ടില്ലാത്തതാണ്. പരാതിക്കെതിരെ ബാങ്ക് ഭരണസമിതി യാതൊരു നടപടിയും സ്വീകരിച്ചിട്ടില്ല എന്നത് ടിയാളുകളുടെ ഗുരുതരമായ വീഴ്ചയായി കാണുന്നു. സെക്രട്ടറിക്ക് നൽകിയ കത്തിന്റെ പകർപ്പ്, സെക്രട്ടറിയുടെ കത്തിന്റെ പകർപ്പ് എന്നിവ ഇതോടൊന്നിച്ച് ഉള്ളടക്കം ചെയ്യുന്നു..(ഉള്ളടക്കം 3.25)

വ്യാജരേഖ ചമക്കൽ

- വായ്പയുടെതായി ബാങ്കിൽ സൂക്ഷിച്ചിരിക്കുന്ന രേഖകളിൽ പലതും പഴയ ബോണ്ടുകളും ഗഹാനുകളും ഉപയോഗിച്ച് വ്യാജമായി ചമച്ചതാണ് എന്നു ബോധ്യപ്പെടുന്നു. ഉദാഹരണം SLM/5845 തങ്കമ്മ പേരിലുള്ള വായ്പ പഴയ ഗഹാൻ ഉപയോഗിച്ച് ബാങ്കിൽ സൂക്ഷിച്ച രേഖ പ്രകാരം ജിൽസിന്റെ അച്ഛനായ കുമാരന്റെ ബാധ്യതയിൽ ഉൾപ്പെട്ട വായ്പയാണ് . എന്നാൽ ബാങ്ക് കമ്പ്യൂട്ടറിൽ സൂക്ഷിച്ചിരിക്കുന്ന ബാധ്യത രജിസ്റ്റർ പ്രകാരം ആയത് അനന്തത്തു പറമ്പിൽ ബിജോയിയുടെ ബാധ്യതയിൽ ഉൾപ്പെടുന്നു.
- SLM/5860 സുജയ് എന്നയാളുടെ വായ്പ ബാങ്കിൽ സൂക്ഷിച്ചിരിക്കുന്ന ബോണ്ട്, ഗഹാൻ എന്നിവ പ്രകാരം ബാങ്ക് ജീവനക്കാരനായ ജിൽസിന്റെ ബാധ്യതയിൽ ഉൾപ്പെട്ട വായ്പയാണ്. എന്നാൽ ബാധ്യത രജിസ്റ്റർ പ്രകാരം ആയത് അനന്തത്തു പറമ്പിൽ ബിജോയ് എന്നയാളുടെ ബാധ്യതയാണ്. പരിശോധനക്കായി സമർപ്പിച്ചി

രിക്കുന്ന രേഖകൾ പലതും ടി സമയത്ത് പഴയ ഗഹാനുകളും മറ്റും ഉപയോഗിച്ച് കൃത്രിമമായി തയ്യാറാക്കിയതാണ് എന്ന് പരിശോധനയിൽ ബോധ്യപ്പെടുന്നു. SLM/5828 ശ്രീദീപിന് നൽകിയതും ബാധ്യതരജിസ്റ്റർ പ്രകാരം ജിൽസിന്റെ ബാധ്യതയിൽ ഉൾപ്പെട്ടതുമായ വായ്പയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട യാതൊരു രേഖയും ബാങ്കിൽ പരിശോധനയ്ക്കായി ലഭിച്ചിട്ടില്ലാത്തതാണ്.

7. വായ്പ എടുത്തിട്ടില്ല എന്ന ബാങ്ക്ജീവനക്കാരൻ ജിൽസിന്റെ പരാതി

ബാങ്കിൽ ഇപ്പോൾ ബാങ്കി നിൽപ്പുള്ളതും തന്റെ 1327/14നമ്പർ ആധാരം ഈടു പിടിച്ച് ബാങ്കിൽ നിന്ന് അനുവദിച്ചിട്ടുള്ളതുമായ SLM5478,SLM/5852എന്നീ 50ലക്ഷം രൂപയുടെ 2 വായ്പകൾ തന്റെ അറിവോടെ അല്ല എന്നും ടി വായ്പ അപേക്ഷകളുമായി ബന്ധപ്പെട്ട രേഖകളിൽ താൻ ഒപ്പു വച്ചിട്ടില്ല എന്നും തന്റെ ആധാരം റിയൽ എസ്റ്റേറ്റ് ബിസിനസ്സുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് ബിജുവിന്റെ സഹോദരനും റിയൽ എസ്റ്റേറ്റ് ബ്രോക്കറുമായ ഷിജു ആണ് കൈവശം വച്ചിരുന്നത് എന്നും വായ്പതുക കൈപ്പറ്റിയത് ബിജു ആണ് എന്നുമാണ് ജിൽസ് അവകാശപ്പെടുന്നത്. എന്നാൽ ആധാരം രജിസ്റ്റർ ചെയ്ത അന്നു തന്നെ ബാങ്കിൽ നിന്നെടുത്ത വായ്പ സംബന്ധിച്ച് തനിക്ക് അറിയില്ല എന്ന ബാങ്ക് ജീവനക്കാരൻ കൂടിയായ ജിൽസിന്റെ പരാതി വിശ്വസനീയമല്ല. തന്റെ ഭൂമി പണയപ്പെടുത്തി എടുത്തിട്ടുള്ള ലോൺ ബാങ്കിൽ നിലവിലുണ്ട് എന്നും ടി ആധാരപ്രകാരമുള്ള ഭൂമി വിറ്റ ബാധ്യത തീർക്കുന്നതിനാണ് ഉദ്ദേശിക്കുന്നത് എന്നും ഭൂമി വിൽപ്പന രജിസ്ട്രേഷൻ ചെയ്യുന്നതിനായി ആധാരം ബാങ്കിൽ നിന്ന് വിട്ട് നൽകുന്നതിനും (ഉള്ളടക്കം 3.11) 10.2.2020 തിയതിയിൽ ജിൽസ് ബാങ്ക് പ്രസിഡന്റ് മുന്പാകെ അപേക്ഷ സമർപ്പിക്കുകയും പ്രസിഡന്റ് ആധാരത്തിന്മേൽ ബാധ്യത ഇല്ല എന്നും ആധാരം തിരികെ നൽകുന്നതിനും തീരുമാനിച്ചിട്ട് ഒപ്പു വച്ചിട്ടുണ്ട്. ആയത് പ്രസിഡന്റ് തന്റെ മൊഴിയിൽ സമ്മതിച്ചിട്ടുള്ളതുമാണ്. എന്നാൽ ടി ഒഴിമുറി അപേക്ഷ ഭരണസമിതി പാസാക്കിയതായി മിനിറ്റ്സിൽ രേഖപ്പെടുത്തിയതായി പരിശോധനയിൽ കാണപ്പെട്ടില്ല. മേൽ വിവരിച്ച കാരണങ്ങളാൽ ബാങ്ക് ജീവനക്കാരന്റെ ബിനാമി ഇടപാടുകൾക്ക് ബാങ്ക് പ്രസിഡന്റ് കൂട്ടു നിന്നതായി കാണുന്നു. ബാങ്കിൽ നിന്ന് താൻ നാളിതു വരെ വായ്പയെടുത്തിട്ടില്ല എന്നാണ് ടിയാൻ മൊഴി നൽകിയിട്ടുള്ളത്.(ഉള്ളടക്കം ജീവനക്കാരന്റെ മൊഴി)2007ന് ശേഷം വായ്പയെടുത്തിട്ടില്ല എന്ന് ജിൽസിന്റെ പിതാവ് കുമാരനും 2011 ന് ശേഷം വായ്പയെടുത്തിട്ടില്ല എന്ന് ജിൽസിന്റെ ഭാര്യ ശ്രീലതയും മൊഴി നൽകിയിട്ടുള്ളതാണ്. ടിയാളുകളുടെ ക്ലോസ്ഡ് ലയബിലിറ്റി സ്റ്റേറ്റ്മെന്റ് ഇതോടൊന്നിച്ച് ഉള്ളടക്കം ചെയ്യുന്നു.(ഉള്ളടക്കം 3.25)ടിയാളുകളുടെ ബാധ്യതയും മൊഴിയും ഒത്തുപോകുന്നില്ല. ജിൽസിന്റെ ഭൂമി ഈടുവച്ച് വായ്പ എടുത്തിട്ടുള്ള വായ്പക്കാരായ 18860-ാം നമ്പർ അംഗം പോൾസൺ, 19216 -ാം നമ്പർ അംഗം ബാബു എന്നിവർക്ക് രജിസ്ട്രേഡ് നോട്ടീസ് നൽകുകയുണ്ടായി എന്നാൽ ആയത് NOT KNOWNഎന്ന് രേഖപ്പെടുത്തി തിരികെ വന്നിട്ടുള്ളതാണ്. മേൽ ബിനാമി വായ്പകളെ കുറിച്ച് കൂടുതൽ അന്വേഷണം ആവശ്യമാണ് എങ്കിലും ജിൽസുംകൂടുംബാംഗങ്ങളുമായി ബന്ധപ്പെട്ട വായ്പകൾ ടിയാളിന്റെ ബാധ്യതയിലാണ് ഉൾപ്പെടുത്തിയിട്ടുള്ളത്.

8. വിജയൻ ചീരമ്പത്ത് തൊട്ടിപ്പാൾ എന്നയാളുടെ പരാതി

BOD/1015ആയി ബാങ്കിൽ നിന്ന് അനുവദിച്ച 50 ലക്ഷം രൂപയുടെ വായ്പ സംബന്ധിച്ച് തനിക്ക് അറിവില്ലാത്തത് ആണ് എന്നും സഹോദരൻ രാജീവൻ ചീരമ്പത്ത് എന്നയാൾക്ക് വേണ്ടി വായ്പയിൽ സാക്ഷി ഒപ്പു വക്കുന്നതിനു വേണ്ടിയാണ് താൻ ബാങ്കിൽ വന്നത് എന്നും വായ്പതുക താൻ കൈപ്പറ്റിയിട്ടില്ല എന്നുമാണ് വായ്പക്കാരനായ

വിജയൻ മൊഴി നൽകിയിട്ടുള്ളത് (ഉള്ളടക്കം3.26). എന്നാൽ വായ്പ ഫയൽ പരിശോധിച്ചതിൽ വായ്പ അപേക്ഷയിലും ബോണ്ടിലും ഗഹാനുകളിലും അനുബന്ധരേഖകളിലും ടിയാൻ ഒപ്പു വച്ചിട്ടുള്ളതാണ് എന്നു കണ്ടു.ഒപ്പു തന്റേതാണ് എന്ന് ടിയാൻ സമ്മതിക്കുകയുണ്ടായി. വായ്പതുക തന്റേ അനിയൻ രാജീവൻ ചീരമ്പത്താണ് തുക കൈപ്പറ്റിയത് എന്ന് ടിയാൻ അറിയിച്ചിട്ടുള്ളതാണ്. ബാങ്ക് രേഖകൾ പരിശോധിച്ചതിൽ നിന്നും ബാങ്ക് പ്രവർത്തന പരിധിക്കു പുറമെയുള്ള രാജീവൻ ചീരമ്പത്ത് എന്നയാൾക്ക് സ്വന്തം പേരിലും ജാമ്യ നിലയിലും ബന്ധുക്കളുടെ ഭൂമി ഈടീന്മേലും ടിയാളുകളുടെ ബാധ്യതയിലും 24 വായ്പകളിലായി 8,63,90,000/ രൂപ ബാങ്കിൽ നിന്ന് അനുവദിച്ചിട്ടുള്ളതായി കാണുന്നു. പ്രവർത്തന പരിധിക്ക് പുറമെയുള്ള വ്യക്തികൾക്ക് ഐഎം ബി പി പരിഗണിക്കാതെ ബാങ്ക് ബിനാമി പേരുകളിലായി വായ്പകൾ അനുവദിക്കുന്നുണ്ട് എന്ന് കാണുന്നു.

തങ്ങളുടെ പേരിൽ അല്ലാത്ത വായ്പകൾ ബാങ്കിൽ നിന്ന് കൈപ്പറ്റിയിട്ടുണ്ട് എന്ന് സമ്മതിച്ച് മൊഴി നൽകിയിട്ടുള്ളവർ

1. കിരൺ പള്ളത്ത് വീട് പെരിഞ്ഞനം(ഉള്ളടക്കം3.22)
2. ദീപക് സത്യപാലൻ പോളക്കുളത്ത് വീട് കണയന്നൂർ താലൂക്ക് എറണാകുളം വില്ലേജ്(ഉള്ളടക്കം3.27)
3. അനിൽ എന്ന സുഭാഷ് ജഗതാലെ വീട് ചൊവ്വൂർ

ബാങ്കിലെ 18573-ാം നമ്പർ അംഗമായ അനിൽ എന്ന സുഭാഷ് സ്വന്തം പേരിലും ബാങ്കിലെ മറ്റ് എ ക്ലാസ് അംഗങ്ങളുടെ പേരിലും ആയി ആകെ 9,44,50,000/രൂപ കൈപ്പറ്റിയിട്ടുള്ളതായും 8,18,25,292/രൂപ ബാങ്കി നിൽപ്പുള്ളതായി സമ്മതിച്ച് മൊഴി നൽകിയിട്ടുള്ളതാണ്. ടിയാളിന്റേ മൊഴിയിൽ നിന്ന് ടിയാളുകളുടെ ബിനാമികളായിട്ടുള്ള വായ്പക്കാർ ബാങ്ക് പ്രവർത്തന പരിധിയിലെ അംഗങ്ങളല്ല എന്നും ടിയാളുകളുടെ ബാങ്കിലുള്ള മേൽ വിലാസം ശരിയല്ല എന്നും തെളിയുന്നു.(ഉള്ളടക്കം3.28)

ജീവനക്കാർ , ഭരണസമിതി അംഗം എന്നിവരുടെ മൊഴിയിൽ നിന്ന് ബിനാമി വായ്പ എന്നു മനസ്സിലാക്കുന്നവ

ഭരണസമിതി അംഗമായ ശ്രീമതി അമ്പിളി(ഭരണസമിതി അംഗങ്ങളുടെ മൊഴി നമ്പർ 14.6) , ബാങ്ക് മാനേജർ ബൈജു എന്നിവരുടെ മൊഴിയിൽ (ജീവനക്കാരുടെ മൊഴി നമ്പർ 15.10)നിന്ന് സജീവർഗ്ഗീസ് എന്നയാൾ BOD/1002നമ്പറായി ബാങ്കിൽ നിന്ന് 50 ലക്ഷം രൂപവായ്പയെടുത്തത് ബാങ്ക്മാനേജരായിരുന്ന ബിജുവിന്റേ അറിവോടെ ടിയാളിന്റേ സുഹൃത്തിനാണ് എന്ന് മനസ്സിലാവുന്നു. തന്റേസുഹൃത്തായ ബിജോയിക്കു വേണ്ടിയാണ് സജീ വർഗ്ഗീസിന്റേ പേരിൽ വായ്പയെടുത്തിട്ടുള്ളത് എന്ന് ബിജു സമ്മതിച്ചിട്ടുള്ളതാണ്. സജീ വർഗ്ഗീസിനെ ഹിയറിംഗിനായി നോട്ടീസ് അയച്ചിരുന്നു എങ്കിലും ടിയാൻ ഹാജരാകുകയുണ്ടായില്ല.(സജീ വർഗ്ഗീസിന് അയച്ച കത്ത് പകർപ്പ് ഉള്ളടക്കം 3.29)

3(6)ബാങ്കിന്റേ വ്യാപക അതിർത്തിക്കു പുറമെയുള്ള ഭൂമി ഈടു പിടിച്ച് വ്യാപകാതിർത്തിക്കു പുറമെയുള്ളവർക്ക് നൽകിയ വായ്പകൾ

ബാങ്കിന്റേ വ്യാപകാതിർത്തിക്ക് പുറമെയുള്ള ഭൂമി ഈടു പിടിച്ച് പല എ ക്ലാസ്സ് അംഗങ്ങളുടെയും പേരിലായി ബാങ്കിൽ നിന്ന് അനുവദിച്ച നൽകിയ വായ്പകളുടെ ലിസ്റ്റ് പരിശോധനയിൽ കണ്ടത് ഇതോടൊപ്പം ഉള്ളടക്കം ചെയ്യുന്നു. ഈടു വസ്തു മുകുന്ദപുരം താലൂക്കിലും ചാവക്കാട് തൃശ്ശൂർ കൊടുങ്ങല്ലൂർ ചാലക്കുടി താലൂക്കുകളിലായിട്ടുള്ളതാണ് (ഉള്ളടക്കം 3.30)

3(7) ജീവനക്കാരുമായി ബന്ധപ്പെട്ട വായ്പകൾ

സെക്രട്ടറിയുടെ സ്റ്റേറ്റ്‌മെന്റ് പ്രകാരം ജീവനക്കാരുടെ ബാധ്യതസ്റ്റേറ്റ്‌മെന്റ് ഉള്ളടക്കം 3(31) ഉള്ളടക്കം ചെയ്യുന്നു. ടി സ്റ്റേറ്റ്‌മെന്റ് പൂർണ്ണമായും ശരിയല്ല. ജീവനക്കാരുടെ സി ക്ലാസ് അംഗത്വ ബാധ്യതയിൽ ഉൾപ്പെടാത്തതും പരിശോധനയിൽ കണ്ടെത്തിയതുമായ വായ്പകളുടെ വിവരങ്ങൾ താഴെ ചേർക്കുന്നു.

ബാങ്കിലെ സൂപ്പർമാർക്കറ്റ് മാനേജരായിരുന്ന ജിൽസ് എന്നയാളുടെ ഭൂമി ഈടു പിടിച്ച് ബാങ്കിൽ നിന്ന് അനുവദിച്ച വായ്പയിൽ കണ്ടെത്തിയ ക്രമക്കേടുകൾ പഴയ 25ലക്ഷത്തിന്റെ ഗഹാനുകൾ തിരുത്തി 50ലക്ഷം രൂപയുടെ ഗഹാനുകൾ ഉടക്കി വ്യാജരേഖ ചമച്ചത് സംബന്ധിച്ച്

ബാങ്കിൽ പണയത്തിലിരുന്ന പുഴക്കൽ അജയൻ എന്ന വ്യക്തിയുടെ ഇരിങ്ങാലക്കുട സബ് രജിസ്ട്രിയിലുള്ള 20.17 ആർസ് ഭൂമി ബാങ്ക് ജീവനക്കാരനായ സി കെ ജിൽസ് എന്നയാൾ 29.5.2014 തിയതിയിൽ വാങ്ങുകയും 1327/14 ാം നമ്പറായി ടി ആധാരം രജിസ്റ്റർ ചെയ്യപ്പെട്ട അതേ ദിവസം തന്നെ അരുൺ തട്ടാരൂ പറമ്പിൽ ,ശ്രീദീപ് നന്തിലത്ത്, പ്രദീപ് വിളക്കത്തറ, സുജയ് നന്തിലത്ത് എന്നീ 4 വ്യക്തികളുടെ പേരിൽ 25 ലക്ഷം രൂപ വീതം ഗഹാൻരജിസ്റ്റർ ചെയ്ത് മൊത്തം 1 കോടി രൂപ വായ്പയെടുത്തിട്ടുള്ളതുമാണ്. ടി വായ്പകൾ അവസാനിച്ചു എങ്കിലും ഈ വായ്പകൾക്കായി ചമക്കപ്പെട്ട 1081/14, 1082/14, 1083/14, 1084/14 നമ്പർ ഗഹാനുകളിലെ രണ്ടാമത്തെ പേജ് മാറ്റി 50ലക്ഷം രൂപ വീതമുള്ള 4 ഗഹാനുകൾ വ്യാജമായി തയ്യാറാക്കി 18860 നമ്പർ പോൾസൺ, 19216നമ്പർ അംഗം ബാബു മാധവൻ , 18911 പ്രദീപ്, 18908 സുജയ് എന്നീ 4 വ്യാജ മെമ്പർമാരുടെ പേരിൽ 50ലക്ഷം രൂപ വീതം 2കോടി രൂപ ബാങ്കിൽ നിന്നും എടുത്തിട്ടുള്ളതാണ്. 1 വായ്പ അവസാനിപ്പിച്ചിട്ടുണ്ട് എങ്കിലും പോൾസൺ , ബാബു, സുജയ് എന്നിവരുടെ പേരിലുള്ള വായ്പകൾ ഇപ്പോഴും കൂടിശ്ശികയായി ബാങ്കി നിലവുള്ളതാണ്. ടി വായ്പകൾക്ക് ആധാരമായിട്ടുള്ള ഗഹാനുകൾ 3.8.2018 തിയതിയിൽ നിന്ന് ബാങ്ക് ഒഴിമുറി വച്ചു നൽകുകയും നിലവിൽ ബാങ്കിന് ടി ആധാരത്തിൽ യാതൊരു ചാർജും ഇല്ലാത്തതുമാണ്. ബാങ്കിൽ സൂക്ഷിച്ചിട്ടുള്ള 1327/14 നമ്പർ ആധാരത്തിൽ 20.17 ആർസ് ഭൂമിയുണ്ട് എങ്കിലും ആയതിൽ നിന്ന് പലപ്പോഴായി 12.73ആർസ് സ്ഥലം വിറ്റ് പോയിട്ടുള്ളതും 7.44 ആർസ് ഭൂമി മാത്രമേ ടി ആധാരത്തിൽ ബാക്കിയുള്ളൂ . ടി ആധാരം ബാങ്കിൽ സൂക്ഷിച്ചിട്ടുണ്ട് എങ്കിലും ബാങ്കിന് യാതൊരു ചാർജും ടി വസ്തുവിൽ ഇല്ല എന്നതിനാൽ ബാങ്കിൽ നിന്ന് SLM/5478, SLM/5852, SLM/5828 എന്നീ നമ്പറുകളിലായി അനുവദിച്ച 1.5 കോടി രൂപയിൽ ബാങ്കിനിൽപുള്ള 10215431/രൂപയും പലിശയും തിരികെ ഈടാക്കാനാവാത്ത വിധം നഷ്ടപ്പെട്ടതായി കാണുന്നു. ബന്ധപ്പെട്ട വായ്പ അപേക്ഷകൾ ഗഹാനുകൾ വസ്തു സംബന്ധമായ ബാധ്യതാ സർട്ടിഫിക്കറ്റ് എന്നിവ ഇതോടൊപ്പം ഉള്ളടക്കം (ഉള്ളടക്കം 3.32) ചെയ്യുന്നു. മേൽ വിധത്തിൽ ബാങ്കിൽ നിന്ന് അനുവദിക്കുകയും തിരികെ ഈടാക്കാനാവാത്ത വിധം പണം ബാങ്കിന്റെ ആസ്തി ശോഷണത്തിന് കാരണമാവുകയും ചെയ്തിട്ടുള്ളതിന് ബാങ്ക് സെക്രട്ടറി, ജീവനക്കാരായ ജിൽസ്, ബിജു , ഭരണസമിതി എന്നിവർ ഉത്തരവാദികളാണ്. (ബാങ്ക് രേഖകൾ പ്രകാരമുള്ള മേൽ വിലാസത്തിൽ ടിയാളുകൾക്ക് രജിസ്ട്രേഡ് തപാലിൽ വായ്പ സ്ഥിരീകരണത്തിനായി കത്ത് നൽകിയെങ്കിലും മേൽ വിലാസക്കാരനെ കണ്ടെത്താനായില്ല എന്നതിനാൽ കൈപ്പറ്റാതെ തിരികെ ലഭിച്ചിട്ടുള്ളതാണ്.) മേൽ വായ്പകൾ തന്റെ അറിവോടെ അല്ല ബാങ്കിൽ നിന്ന് എടുത്തിട്ടുള്ളത് എന്നും വായ്പതുക താൻ കൈപ്പറ്റിയിട്ടില്ല എന്നും തന്റെ ഭൂമി ഈടു വച്ച് വായ്പയെടുത്ത അംഗങ്ങളെ തനിക്ക് അറിയാത്തതാണ് എന്നുമാണ് ഭൂമി ഉടമയും ബാങ്ക് ജീവനക്കാരനുമായ ജിൽസ് മൊഴി നൽകിയിട്ടുള്ളത്. ഗഹാൻ തിരുത്തിയത് താനാണ് എന്ന് ബിജു മൊഴി നൽകിയിട്ടുള്ളതാണ്.

വായ്പ അപേക്ഷയും ബോണ്ടും പരിശോധിച്ചതിൽ രേഖകളിലെ ജിൽസിന്റെ ഒപ്പ് വ്യാജമാണ് എന്നു കാണുന്നു. കൂടാതെ SLM/5860 സുജയ് എന്നയാളുടെ വായ്പ ബാങ്കിൽ സൂക്ഷിച്ചിരിക്കുന്ന ബോണ്ട്, ഗഹാൻ എന്നിവ പ്രകാരം ബാങ്ക് ജീവനക്കാരനായ ജിൽസിന്റെ ബാധ്യതയിൽ ഉൾപ്പെട്ട വായ്പയാണ്. എന്നാൽ ബാധ്യത രജിസ്റ്റർ പ്രകാരം ആയത് അനന്തത്തുപറമ്പിൽ ബിജോയ് എന്നയാളുടെ ബാധ്യതയാണ്. പരിശോധനയ്ക്കായി സമർപ്പിച്ചിരിക്കുന്ന രേഖകൾ പലതും ടി സമയത്ത് പഴയ ഗഹാനുകളും മറ്റും ഉപയോഗിച്ച് കൃത്രിമമായി തയ്യാറാക്കിയതാണ് എന്ന് പരിശോധനയിൽ ബോധ്യപ്പെടുന്നു. SLM/5828 ശ്രീദീപിന് നൽകിയതും ബാധ്യത രജിസ്റ്റർ പ്രകാരം ജിൽസിന്റെ ബാധ്യതയിൽ ഉൾപ്പെട്ടതുമായ വായ്പയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട യാതൊരു രേഖയും ബാങ്കിൽ പരിശോധനയ്ക്കായി ലഭിച്ചിട്ടില്ലാത്തതാണ്. SLM/5845 തങ്കമ്മ എന്നയാൾക്ക് നൽകിയ 50 ലക്ഷം രൂപയുടെ വായ്പയുടെ ഗഹാൻ രേഖകൾ പരിശോധിച്ചതിൽ ആയത് ജിൽസിന്റെ പിതാവ് കുമാരന്റെ ബാധ്യതയിൽ ഉൾപ്പെടുന്ന വായ്പയാണ് എന്നാൽ ബാങ്കിൽ സൂക്ഷിച്ചിരിക്കുന്ന ബാധ്യത രജിസ്റ്റർ പ്രകാരം ടി വായ്പ അനന്തത്തുപറമ്പിൽ ബിജോയ് എന്നയാളുടെ ബാധ്യതയാണ്. മേൽ വസ്തുതകളിൽ നിന്ന് ബാങ്കിൽ സൂക്ഷിച്ചിരിക്കുന്ന ഗഹാൻ വായ്പ അപേക്ഷ എന്നിവയും കമ്പ്യൂട്ടറിൽ രേഖപ്പെടുത്തിയ ബാധ്യത രജിസ്റ്ററും ഒത്തുപോകുന്നില്ല എന്നുകാണുന്നു.

ബാങ്കിലെ ശാഖാമാനേജരായി ജോലി ചെയ്തിരുന്ന ബിജുവും താനും ചേർന്ന് റിയൽ എസ്റ്റേറ്റ് ബിസിനസ്സ് നടത്തിയിരുന്നു എന്ന് ജിൽസ് മൊഴി നൽകിയിട്ടുള്ളതാണ്. റിയൽ എസ്റ്റേറ്റ് ബ്രോക്കറായി സഹായങ്ങൾ ചെയ്ത് തന്നിരുന്ന ബിജുവിന്റെ സഹോദരനായിരുന്ന ഷിജു ആണ് രജിസ്ട്രേഷൻ ശേഷം ആധാരങ്ങൾ കൈപ്പറ്റാറുള്ളത് എന്നതിനാൽ ടിയാൾ മുഖേന ലഭിച്ച തന്റെ ആധാരം ഉപയോഗിച്ച് തന്റെ അറിവില്ലാതെ ബിജുവാണ് വായ്പകൾ എടുത്തിട്ടുള്ളത് എന്നുമാണ് ജിൽസ് മൊഴി നൽകിയിട്ടുള്ളത്. ടി വായ്പയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട യാതൊരു രേഖകളിലും താൻ ഒപ്പു വെച്ചിട്ടില്ലാത്തതാണ് എന്നും വായ്പകൾ താൻ കൈപ്പറ്റുകയോ തിരിച്ചടക്കുകയോ ഉണ്ടായിട്ടില്ല എന്നും ജിൽസ് മൊഴി നൽകിയിരിക്കുന്നു. (ജീവനക്കാരുടെ മൊഴി നമ്പർ 15.12) (വായ്പരേഖകളിൽ കാണപ്പെട്ട ഒപ്പും ടിയാന്റെ യഥാർത്ഥ ഒപ്പും വ്യത്യസ്തമുണ്ട് എന്ന് പ്രാഥമിക പരിശോധനയിൽ കാണുന്നു.) 2 വായ്പകൾ അവസാനിപ്പിച്ചത് ബിജുവാണ് എന്നും വായ്പ സംഖ്യ കൈപ്പറ്റിയത് താനാണ് എന്നത് ബിജു തന്നോടും ഭരണസമിതി മുന്മാകെയും സമ്മതിച്ചിട്ടുള്ളതാണ് എന്നും ജിൽസ് മൊഴി നൽകിയിട്ടുണ്ട്. ആധാരം രജിസ്റ്റർ ചെയ്ത അന്നു തന്നെയാണ് ഗഹാൻ രജിസ്റ്റർ ചെയ്ത് വായ്പ അനുവദിക്കപ്പെട്ടത് എന്നതിനാലും മേൽ ആധാരപ്രകാരമുള്ള ഭൂമിയിൽ വിൽപ്പന നടത്തി ലഭിച്ച പണം ബിജുവിന് താൻ നൽകിയിട്ടുള്ളതാണ് എന്ന് ജിൽസ് സമ്മതിച്ചിട്ടുള്ളതാണ് എന്നതിനാലും ഭൂമിയിടപാടുകൾക്കായി ജിൽസും ബിജുവും ചേർന്ന് വായ്പ എടുക്കാറുണ്ട് എന്ന് സെക്രട്ടറി മൊഴി നൽകിയിട്ടുള്ളതാണ് എന്നതിനാലും ബാങ്ക് ജീവനക്കാരനും ഭൂമി ഉടമയുമായ ജിൽസിന്റെ അറിവോടെ തന്നെയാണ് വ്യാജ വായ്പകൾ ബിജു എടുത്തത് എന്ന നിഗമനത്തിലെത്തുന്നു. (ബാങ്ക് ജീവനക്കാരുടെ ഇതര ബിസിനസ്സുകളെ കുറിച്ച് ഭരണസമിതി അംഗം ശ്രീ ജോസ് വിചാരണ വേളയിൽ ഹാജരാക്കിയ രേഖകൾ ഉള്ളടക്കം) ഒഴിമുറി വച്ച് നൽകിയ ഗഹാനുകളിൽ തിരുത്തൽ വരുത്തി വ്യാജരേഖയുണ്ടാക്കിയത് താനാണ് എന്ന് ബിജു മൊഴി നൽകിയിട്ടുള്ളതാണ് (ജീവനക്കാരുടെ മൊഴി നമ്പർ. 15.14).

4.ബാങ്കിന്റെ ഓവർഡ്രാഫ്റ്റ് ഇടപാടുകൾ സംബന്ധിച്ച്.

ബാങ്ക് നിയമാവലി വ്യവസ്ഥ 50 ഡി പ്രകാരം ബിസിനസ്സ്കാർക്ക് വായ്പ നൽകുന്നതിനും ഓവർഡ്രാഫ്റ്റ് നൽകുന്നതിനും വ്യവസ്ഥ ഉള്ളതാണ്. ബഹു ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാറുടെ തീയതിയിലെ നമ്പർ ഉത്തരവു പ്രകാരം 50 ലക്ഷം രൂപ വരെ ബിസിനസ്സ്കാർക്ക് വായ്പ നൽകുന്നതിന് വ്യവസ്ഥ ഉള്ളതാണ്. ബിസിനസ്സ് വായ്പ എന്ന പേരിൽ നൽകുന്ന വായ്പയാണ് .എന്നാൽ ആയതിന് ഉപനിബന്ധനകൾ അംഗീകരിച്ചു വാങ്ങിയിട്ടില്ലാത്തതാണ്. എങ്കിലും ടിയാളുകൾ ബിസിനസ്സ്കാരാണോ എന്നതോ ടിയാളുകൾ ചെയ്യുന്ന ബിസിനസ്സോ പരിഗണിക്കാതെയാണ് ബാങ്കിൽ നിന്ന് വായ്പ അനുവദിച്ചിട്ടുള്ളത്. കൂടാതെ പ്രവർത്തന പരിധിക്ക് പുറത്ത് അനുവദിക്കപ്പെട്ടിട്ടുള്ള പല വായ്പകളും ബിനാമി വായ്പകളാണ് എന്നു കാണുന്നു. ബാങ്കിൽ നിന്ന് കെയർ ഓഫ് കിരൺ എന്ന പേരിൽ അനുവദിക്കപ്പെട്ടിട്ടുള്ള വായ്പകളിൽ ഏകദേശം 13.8 കോടി രൂപയുടെ ബാധ്യത തന്റേതാണ് എന്ന് 19873-00 നമ്പർ അംഗം കിരൺ തന്നെ ടിയാൻ നൽകിയ മൊഴിയിൽ സമ്മതിച്ചിട്ടുള്ളതാണ്. 31.3.2020 തീയതിയിൽ 1,51,08,62,158.63/ രൂപ ബിസിനസ്സ് ഓവർഡ്രാഫ്റ്റ് ഇനത്തിൽ ബാങ്കി നിൽപ്പുള്ളതിൽ 33,78,02,724.3 /രൂപ interest accrued over drawal നടത്തി കുടിശ്ശിക വരുത്തിയിരിക്കുന്നു. (ഉള്ളടക്കം 4)

5. കുടിശ്ശിക വായ്പകളിൽ ആർബിട്രേഷൻ ഫയൽ ചെയ്യുന്നുണ്ടോ എന്നതു സംബന്ധിച്ച്

വായ്പയെടുത്ത് 100 ശതമാനം കുടിശ്ശിക ആയ 148എസ് എൽ എം വായ്പകളിൽ 51 എണ്ണം മാത്രമേ നാളിതു വരെ ആർബിട്രേഷൻ ഫയൽ ചെയ്തിട്ടുള്ളൂ. 97 എണ്ണവും നാളിതു വരെ ആർബിട്രേഷൻ ഫയൽ ചെയ്തിട്ടില്ലാത്തതാണ്. ഇവയിൽ ഭൂരിഭാഗവും ബിജു ബിജോയ് എന്നിവരുടെ ബിനാമി വായ്പകളാണ് എന്ന് ടിയാളുകളുടെ അക്കൗണ്ടുകളുടെ പരിശോധനയിൽ നിന്നു മനസ്സിലാവുന്നു. 50 ലക്ഷം രൂപയുടെ വായ്പകളിലെ കുടിശ്ശിക പിരിവ് ഹെഡ് ഓഫീസിൽ നിന്ന് നേരിട്ട് നടത്തിയിരുന്നത് എന്ന് ജീവനക്കാർക്ക് നിർദ്ദേശം നൽകിയിരുന്നതായി ടിയാളുകൾ മൊഴി നൽകിയിട്ടുള്ളതാണ്. വായ്പക്കാരുടെ യഥാർത്ഥ മേൽ വിലാസം ബാങ്കിൽ സൂക്ഷിക്കാത്തതു മൂലവും വായ്പതുക കൈപ്പറ്റിയ ജീവനക്കാരെ/ അതിന് ഉത്തരവാദികളായവരെ തന്നെ ബന്ധപ്പെട്ട സെക്ഷൻ കൈകാര്യം ചെയ്യുന്നതിന് അനുവദിക്കുക വഴി ബാങ്കിന്റെ കുടിശ്ശിക ക്രമാതീതമായി ഉയരുന്നതിനും ബിനാമി വായ്പക്കാർക്കെതിരെ യാതൊരു നടപടികളും സ്വീകരിക്കാതിരിക്കുന്നതിനും കാരണമായിട്ടുള്ളതാണ്. 50 ലക്ഷം രൂപ യുടെ വായ്പക്കാരിൽ കുറച്ചു പേർക്ക് രജിസ്ട്രേഡ് നോട്ടീസ് -- വായ്പ സ്ഥിരീകരണ നോട്ടീസ് നൽകിയതിൽ നൂറിലധികം പേർ മേൽവിലാസക്കാരെ കണ്ടെത്താനാവാത്ത കാരണത്താലും ലെഫ്റ്റ്സ്റ്റെഷൻ എന്നിവ രേഖപ്പെടുത്തി തിരികെ വന്നിട്ടുള്ളതാണ്. യാതൊരു തുകയും തിരിച്ചടക്കാതെ തന്നെ പലിശ സഹിതം പുതുക്കി പുതിയ വായ്പ അനുവദിക്കുക വഴി ബാങ്കിന് കൃത്രിമ ലാഭം സൃഷ്ടിച്ച് ബാങ്കിന്റെ പണം ലാഭവിഭജനം വഴി പുറത്തു പോകുന്നതിന് കാരണമായിട്ടുള്ളതാണ്. 100 ശതമാനം കുടിശ്ശിക ആയിട്ടുള്ള മെയിൻബ്രാഞ്ച് SLM വായ്പ മാത്രമാണ് ചുവടെ ചേർത്തിട്ടുള്ളത്. ആർബിട്രേഷൻ കേസ് ഫയൽ ചെയ്യുന്നതിൽ നീതിയുക്തമല്ലാത്ത ഭേദവിചാരം കാണിച്ചിട്ടുള്ളതായി ബോധ്യപ്പെടുന്നു. ഉള്ളടക്കം 5

55 54

Sino	Loan_No	Loan_Date	OVERDUE WITH OUT ARC Loan_Amt	Balance	D.Mon	Overdue	Interest
1.00	SLM/5434	03/03/2017	50,00,000.00	50,00,000.00	41.00	17,08,347.00	23,99,768.00
2.00	SLM/5435	03/03/2017	50,00,000.00	50,00,000.00	41.00	17,08,347.00	23,99,768.00
3.00	SLM/5436	03/03/2017	50,00,000.00	50,00,000.00	41.00	17,08,347.00	23,99,768.00
4.00	SLM/5437	03/03/2017	50,00,000.00	50,00,000.00	41.00	17,08,347.00	23,99,768.00
5.00	SLM/5438	03/03/2017	50,00,000.00	50,00,000.00	41.00	17,08,347.00	23,99,768.00
6.00	SLM/5439	03/03/2017	50,00,000.00	50,00,000.00	41.00	17,08,347.00	23,99,768.00
7.00	SLM/5440	03/03/2017	50,00,000.00	50,00,000.00	41.00	17,08,347.00	23,99,768.00
8.00	SLM/5441	03/03/2017	50,00,000.00	50,00,000.00	41.00	17,08,347.00	23,99,768.00
9.00	SLM/5478	20/03/2017	50,00,000.00	50,00,000.00	40.00	16,66,680.00	23,66,792.00
10.00	SLM/5498	20/03/2017	50,00,000.00	50,00,000.00	32.00	13,33,344.00	23,46,506.00
11.00	SLM/5534	27/03/2017	50,00,000.00	50,00,000.00	32.00	13,33,344.00	23,33,048.00
12.00	SLM/5562	28/03/2017	50,00,000.00	50,00,000.00	32.00	13,33,344.00	23,31,126.00
13.00	SLM/5564	28/03/2017	50,00,000.00	50,00,000.00	32.00	13,33,344.00	23,31,126.00
14.00	SLM/5572	28/03/2017	25,00,000.00	25,00,000.00	32.00	6,66,656.00	7,26,707.00
15.00	SLM/5581	28/03/2017	50,00,000.00	50,00,000.00	32.00	13,33,344.00	23,31,126.00
16.00	SLM/5586	29/03/2017	42,00,000.00	42,00,000.00	40.00	14,00,000.00	19,23,404.00
17.00	SLM/5632	31/03/2017	50,00,000.00	50,00,000.00	32.00	13,33,344.00	23,25,432.00
18.00	SLM/5658	31/03/2017	50,00,000.00	50,00,000.00	32.00	13,33,344.00	23,25,432.00
19.00	SLM/5659	31/03/2017	50,00,000.00	50,00,000.00	32.00	13,33,344.00	23,25,432.00
20.00	SLM/5663	31/03/2017	3,00,000.00	3,00,000.00	40.00	1,00,000.00	65,756.00
21.00	SLM/5672	17/04/2017	50,00,000.00	50,00,000.00	32.00	13,33,344.00	22,92,679.00
22.00	SLM/5712	04/10/2017	50,00,000.00	50,00,000.00	26.00	10,83,342.00	19,67,151.00
23.00	SLM/5743	14/12/2017	50,00,000.00	50,00,000.00	32.00	13,33,344.00	18,47,213.00
24.00	SLM/5795	05/03/2018	50,00,000.00	50,00,000.00	21.00	8,75,007.00	16,77,838.00
25.00	SLM/5796	05/03/2018	50,00,000.00	50,00,000.00	21.00	8,75,007.00	16,77,838.00
26.00	SLM/5810	22/03/2018	50,00,000.00	50,00,000.00	20.00	8,33,340.00	16,45,616.00
27.00	SLM/5812	22/03/2018	50,00,000.00	50,00,000.00	29.00	12,08,343.00	16,61,146.00
28.00	SLM/5813	22/03/2018	50,00,000.00	50,00,000.00	28.00	11,66,676.00	16,59,199.00
29.00	SLM/5814	22/03/2018	50,00,000.00	50,00,000.00	29.00	12,08,343.00	16,61,212.00
30.00	SLM/5815	22/03/2018	50,00,000.00	50,00,000.00	28.00	11,66,676.00	16,59,199.00
31.00	SLM/5816	22/03/2018	50,00,000.00	50,00,000.00	29.00	12,08,343.00	16,61,146.00
32.00	SLM/5817	22/03/2018	50,00,000.00	50,00,000.00	28.00	11,66,676.00	16,59,199.00
33.00	SLM/5818	22/03/2018	50,00,000.00	50,00,000.00	28.00	11,66,676.00	16,59,199.00
34.00	SLM/5819	22/03/2018	50,00,000.00	50,00,000.00	28.00	11,66,676.00	16,59,199.00
35.00	SLM/5820	22/03/2018	50,00,000.00	50,00,000.00	28.00	11,66,676.00	16,59,199.00
36.00	SLM/5821	22/03/2018	50,00,000.00	50,00,000.00	28.00	11,66,676.00	16,59,199.00
37.00	SLM/5822	22/03/2018	50,00,000.00	50,00,000.00	28.00	11,66,676.00	16,59,199.00
38.00	SLM/5826	23/03/2018	50,00,000.00	50,00,000.00	28.00	11,66,676.00	16,57,286.00
39.00	SLM/5827	23/03/2018	50,00,000.00	50,00,000.00	28.00	11,66,676.00	16,57,286.00
40.00	SLM/5828	23/03/2018	50,00,000.00	50,00,000.00	28.00	11,66,676.00	16,57,286.00
41.00	SLM/5830	23/03/2018	49,00,000.00	49,00,000.00	28.00	11,43,324.00	16,24,140.00
42.00	SLM/5831	23/03/2018	50,00,000.00	50,00,000.00	28.00	11,66,676.00	16,57,286.00
43.00	SLM/5832	23/03/2018	50,00,000.00	50,00,000.00	28.00	11,66,676.00	16,57,286.00
44.00	SLM/5833	23/03/2018	50,00,000.00	50,00,000.00	28.00	11,66,676.00	16,57,286.00
45.00	SLM/5834	23/03/2018	25,00,000.00	25,00,000.00	28.00	5,83,324.00	8,28,642.00
46.00	SLM/5836	23/03/2018	50,00,000.00	50,00,000.00	28.00	11,66,676.00	16,57,286.00
47.00	SLM/5837	23/03/2018	50,00,000.00	50,00,000.00	28.00	11,66,676.00	16,57,286.00
48.00	SLM/5838	23/03/2018	50,00,000.00	50,00,000.00	28.00	11,66,676.00	16,57,286.00
49.00	SLM/5839	23/03/2018	50,00,000.00	50,00,000.00	28.00	11,66,676.00	16,57,286.00
50.00	SLM/5842	26/03/2018	50,00,000.00	50,00,000.00	28.00	11,66,676.00	16,51,546.00

56 55

51.00	SLM/5843	26/03/2018	50,00,000.00	50,00,000.00	28.00	11,66,676.00	16,51,546.00
52.00	SLM/5844	26/03/2018	50,00,000.00	50,00,000.00	28.00	11,66,676.00	16,51,546.00
53.00	SLM/5845	26/03/2018	50,00,000.00	50,00,000.00	28.00	11,66,676.00	16,51,546.00
54.00	SLM/5846	26/03/2018	50,00,000.00	50,00,000.00	28.00	11,66,676.00	16,51,546.00
55.00	SLM/5847	26/03/2018	50,00,000.00	50,00,000.00	28.00	11,66,676.00	16,51,546.00
56.00	SLM/5848	26/03/2018	50,00,000.00	50,00,000.00	28.00	11,66,676.00	16,51,546.00
57.00	SLM/5849	26/03/2018	50,00,000.00	50,00,000.00	28.00	11,66,676.00	16,51,546.00
58.00	SLM/5850	26/03/2018	50,00,000.00	50,00,000.00	28.00	11,66,676.00	16,51,546.00
59.00	SLM/5851	26/03/2018	50,00,000.00	50,00,000.00	28.00	11,66,676.00	16,51,546.00
60.00	SLM/5853	26/03/2018	50,00,000.00	50,00,000.00	28.00	11,66,676.00	16,51,546.00
61.00	SLM/5854	26/03/2018	50,00,000.00	50,00,000.00	28.00	11,66,676.00	16,51,546.00
62.00	SLM/5855	26/03/2018	50,00,000.00	50,00,000.00	28.00	11,66,676.00	16,51,546.00
63.00	SLM/5856	26/03/2018	50,00,000.00	50,00,000.00	28.00	11,66,676.00	16,51,546.00
64.00	SLM/5857	26/03/2018	50,00,000.00	50,00,000.00	28.00	11,66,676.00	16,51,546.00
65.00	SLM/5858	26/03/2018	50,00,000.00	50,00,000.00	28.00	11,66,676.00	16,51,546.00
66.00	SLM/5859	26/03/2018	50,00,000.00	50,00,000.00	28.00	11,66,676.00	16,51,546.00
67.00	SLM/5860	26/03/2018	50,00,000.00	50,00,000.00	28.00	11,66,676.00	16,51,546.00
68.00	SLM/5861	26/03/2018	50,00,000.00	50,00,000.00	28.00	11,66,676.00	6,16,179.00
69.00	SLM/5862	26/03/2018	50,00,000.00	50,00,000.00	28.00	11,66,676.00	16,51,546.00
70.00	SLM/5876	28/03/2018	50,00,000.00	50,00,000.00	20.00	8,33,340.00	16,34,246.00
71.00	SLM/5877	28/03/2018	50,00,000.00	50,00,000.00	20.00	8,33,340.00	16,34,246.00
72.00	SLM/5878	28/03/2018	50,00,000.00	50,00,000.00	28.00	11,66,676.00	16,47,720.00
73.00	SLM/5879	28/03/2018	50,00,000.00	50,00,000.00	20.00	8,33,340.00	16,34,246.00
74.00	SLM/5880	28/03/2018	25,00,000.00	25,00,000.00	20.00	4,16,660.00	8,17,123.00
75.00	SLM/5881	28/03/2018	50,00,000.00	50,00,000.00	20.00	8,33,340.00	16,34,246.00
76.00	SLM/5885	29/03/2018	45,00,000.00	45,00,000.00	28.00	10,50,000.00	14,81,226.00
77.00	SLM/5891	29/03/2018	50,00,000.00	50,00,000.00	28.00	11,66,676.00	16,45,807.00
78.00	SLM/5893	29/03/2018	50,00,000.00	50,00,000.00	28.00	11,66,676.00	16,45,807.00
79.00	SLM/5894	29/03/2018	50,00,000.00	50,00,000.00	28.00	11,66,676.00	16,45,807.00
80.00	SLM/5895	29/03/2018	50,00,000.00	50,00,000.00	28.00	11,66,676.00	16,45,807.00
81.00	SLM/5896	29/03/2018	50,00,000.00	50,00,000.00	28.00	11,66,676.00	16,45,807.00
82.00	SLM/5897	29/03/2018	50,00,000.00	50,00,000.00	28.00	11,66,676.00	6,16,110.00
83.00	SLM/5902	31/03/2018	50,00,000.00	50,00,000.00	20.00	8,33,340.00	16,28,607.00
84.00	SLM/5919	31/03/2018	50,00,000.00	50,00,000.00	28.00	11,66,676.00	16,41,980.00
85.00	SLM/5921	31/03/2018	50,00,000.00	50,00,000.00	28.00	11,66,676.00	16,41,980.00
86.00	SLM/5923	31/03/2018	32,00,000.00	32,00,000.00	28.00	7,46,676.00	10,50,867.00
87.00	SLM/5928	31/03/2018	50,00,000.00	50,00,000.00	28.00	11,66,676.00	16,40,764.00
88.00	SLM/5932	31/03/2018	50,00,000.00	50,00,000.00	28.00	11,66,676.00	16,41,980.00
89.00	SLM/5933	31/03/2018	50,00,000.00	50,00,000.00	28.00	11,66,676.00	16,41,980.00
90.00	SLM/5934	31/03/2018	50,00,000.00	50,00,000.00	28.00	11,66,676.00	16,41,980.00
91.00	SLM/5935	31/03/2018	50,00,000.00	50,00,000.00	28.00	11,66,676.00	16,41,980.00
92.00	SLM/5936	31/03/2018	50,00,000.00	50,00,000.00	28.00	11,66,676.00	16,41,980.00
93.00	SLM/5937	31/03/2018	50,00,000.00	50,00,000.00	28.00	11,66,676.00	6,16,065.00
94.00	SLM/5939	31/03/2018	50,00,000.00	50,00,000.00	28.00	11,66,676.00	16,41,980.00
95.00	SLM/5940	31/03/2018	50,00,000.00	50,00,000.00	28.00	11,66,676.00	12,63,415.00
96.00	SLM/6028	23/11/2018	50,00,000.00	50,00,000.00	20.00	8,33,340.00	11,90,638.00
97.00	SLM/6029	23/11/2018	50,00,000.00	50,00,000.00	20.00	8,33,340.00	11,90,638.00
			46,96,00,000.00	46,96,00,000.00		11,32,32,497.00	16,43,61,689.00

6.ഫണ്ട് ഇറോഷൻ സംഭവിച്ചിട്ടുണ്ടോ എന്നതു സംബന്ധിച്ച്

സഹകരണ നിയമം രജിസ്ട്രാറുടെ സർക്കുലർ നിർദ്ദേശങ്ങൾ ബാങ്ക് നിയമാവലി എന്നിവ പാലിക്കാതെ യഥാവിധി വായ്പ രേഖകൾ ചമക്കാതെ ഐ എം ബി പി പരിഗണിക്കാതെ ഉയർന്ന തുക പ്രവർത്തന പരിധിക്ക് പുറമെയുള്ള വ്യക്തികൾക്ക് തിരിച്ചടവ് ശേഷിയും ഈടു വസ്തുവിന്റെ മൂല്യവും പരിഗണിക്കാതെ വ്യാജ മേൽവിലാസം ചമച്ച് ബിനാമി വായ്പകൾ നൽകിയതു മൂലം ബാങ്കിന്റെ കുടിശ്ശിക ക്രമാതീതമായി ഉയർന്നിട്ടുള്ളതും ആസ്തി ശോഷണം സംഭവിച്ചിട്ടുള്ളതുമാണ്.30.9.2020ലെ(ഉള്ളടക്കംMonthly progree reportപ്രകാരം നിക്ഷേപ ബാക്കി 3527653616/രൂപയാണ്. എന്നാൽ വായ്പ ബാക്കി 4031454117/രൂപയാണ്. ടി വായ്പയിൽ 975025950/രൂപകുടിശ്ശികയാണ്.ഗോൾഡ് ലോൺ ഒഴികെയുള്ള വായ്പയുടെ കുടിശ്ശിക 68.78ശതമാനമാണ്. മതിയായ തരളധനം ബാങ്ക് സൂക്ഷിച്ചു കാണുന്നില്ല.

7.നിക്ഷേപഗ്യാരണ്ടിസ്കീം റിസ്ക് ഫണ്ട് എന്നിവ സംബന്ധിച്ച്

ബാങ്ക് നിക്ഷേപ ഗ്യാരണ്ടി സ്കീമിൽ അംഗത്വമെടുത്തിട്ടുള്ളതും 2019-2020 ആഡിറ്റ് പ്രകാരം ഒടുക്കേണ്ട അധിക തുക ബന്ധപ്പെട്ട ഹെഡിൽ ഒടുക്കിയിട്ടുള്ളതും യഥാവിധി പുതുക്കിയിട്ടുള്ളതുമാണ്.റിസ്ക്ഫണ്ട് ആനുകൂല്യം യഥാവിധി അംഗങ്ങൾ അപേക്ഷിക്കുന്നതു പ്രകാരം റിസ്ക് ഫണ്ട് ബോർഡിലേക്ക് അപേക്ഷിക്കാറുള്ളതും ആയത് ടിയാളുകളുടെ വായ്പയിലേക്ക് വരവു വച്ചു നൽകി വരാറുള്ളതും ആണ് . ആയതു സംബന്ധിച്ച് യാതൊരു ബാങ്ക് അംഗങ്ങളും നാളിതു വരെ അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ ആഫീസിൽ പരാതി നൽകിയിട്ടില്ലാത്തതുമാണ്.(ഉള്ളടക്കം7. സാക്ഷ്യപത്രം)

8. ഉത്തേജന പലിശ ക്ലെയിം യഥാവിധി സമർപ്പിച്ചിട്ടുണ്ടോ എന്നതു സംബന്ധിച്ച്

2014 മാർച്ച് മുതൽ 2020 മാർച്ച് വരെയുള്ള ക്ലെയിം ബാങ്ക് സമർപ്പിച്ചിട്ടുണ്ടെങ്കിലും ആയതിൽ ആദ്യകാർട്ടറിലെ 4022 രൂപ അനുവദിച്ചു ലഭിച്ചിട്ടുള്ളതും ആയത് വായ്പകളിൽ വരവു വച്ച് നൽകിയിട്ടുള്ളതുമാണ്.44,69,336/രൂപ സർക്കാരിൽ നിന്ന് ലഭിക്കാനുള്ളതാണ്. മുൻവർഷങ്ങളിലെ അഗ്രികൾച്ചറൽ പ്രൊഡക്ഷൻ കോസ്റ്റ്242159/രൂപ കർഷകർക്ക് നൽകാനുള്ളത് കർഷകർക്ക് നൽകാനുള്ളത് നൽകുന്നതിന് ബാങ്ക് നടപടി സ്വീകരിക്കുന്നതാണ് എന്ന് അറിയിച്ചിട്ടുള്ളതാണ്. ഉള്ളടക്കം7.സാക്ഷ്യപത്രം)

9. പ്രതിമാസ നിക്ഷേപ പദ്ധതി സംബന്ധിച്ച്

ബാങ്കിൽ നടന്നു വരുന്ന പ്രതിമാസ നിക്ഷേപ പദ്ധതികൾ നടത്തിപ്പിൽ ഐ എം ബി പി പരിഗണിക്കാതെ ഒരാൾക്കു തന്നെ ഒരു ഡിവിഷൻ പൂർണ്ണമായും ചേരുന്നതിന് അനുവാദം നൽകുക വഴി എം ഡി എസുകളുടെ നിയന്ത്രണം പൂർണ്ണമായും ഒരാൾക്കു തന്നെ ഏറ്റെടുക്കുന്നതിന് അവസരം സൃഷ്ടിച്ചിരിക്കുന്നു. ഉദാഹരണമായി 18573-ാം നമ്പർ അംഗം അനിൽ എന്ന സുഭാഷ് കെ22 എന്ന എം ഡി എസിൽ 50 ടിക്കറ്റുകൾ ടിയാൻ എടുത്തിട്ടുള്ളതും ആയതിൽ 21 എണ്ണം തുക വിളിച്ചു കൈപ്പറ്റിയതും മറ്റുള്ളവയിൽ 15 എണ്ണം ഈടു വച്ചു എം ഡി എസ് ലോണും എടുത്തിട്ടുള്ളതാണ്. ഇതിൽ എം ഡി എസ് 118 ഈടു വച്ച് വായ്പ നൽകിയിട്ടുള്ളു കൂടാതെ ആയതു തുക കൈപ്പറ്റിയിട്ടുള്ളതും ആകുന്നു.മാത്രമല്ല ഈ വായ്പക്കു ഈടായി നിൽക്കുന്ന എം ഡി എസ് കൾ കുടിശ്ശിക ആയിട്ടുള്ളതും ആണ്.

18363-ാം നമ്പർ അംഗം അനിൽ കുമാർ കെ 28 എന്ന 10000 രൂപയുടെ 100 പേർ വീതം 3 ഡിവിഷനോടു കൂടിയ എം ഡി എസിന്റെ ഒരു ഡിവിഷൻ പൂർണ്ണമായും ചേർന്നിട്ടുള്ളതും ഇതിൽ 10 എണ്ണം വിളിച്ചെടുത്തിട്ടുള്ളതും ബാക്കി 70 എം ഡി എസ്കൾ ഈടു വച്ച് എം ഡി എസ് ലോണുകൾ എടുത്തിട്ടുള്ളതും ആകുന്നു.

സി ക്ലാസ്സ് അംഗങ്ങൾക്ക് വസ്തു പണയ വായ്പ നൽകുവാൻ വ്യവസ്ഥ ഇല്ല എന്നിരിക്കെ ടിയാളുകളെ പ്രതിമാസ നിക്ഷേപ പദ്ധതിയിൽ ചേർത്തശേഷം വസ്തു ഈടായി സ്വീകരിച്ച് വലിയതുകകൾ 3 കോടി, 2 കോടി എന്നിങ്ങനെ വായ്പ നൽകിയിട്ടുള്ളത് ഗുരുതരമായ ക്രമക്കേടായി കാണുന്നു. 18363-ാം നമ്പർ അനിൽ എന്ന പ്രവർത്തന പരിധിക്കു പുറത്ത് സ്ഥിരതാമസക്കാരനായവർക്ക് മാത്രമായി എം ഡി എസ് 382,388 നമ്പറുകളിലായി യഥാക്രമം 3 കോടി രൂപ , 2 കോടി രൂപ എന്നിവ അനുവദിച്ചു നൽകിയിട്ടുള്ളതാണ്. യഥാക്രമം 17.4.2017, 25.8.2017 തീയതികളിലായി ബാങ്കിൽ നിന്നും നൽകിയ തുകയിൽ യാതൊരു തിരിച്ചടവും ഉണ്ടായിട്ടില്ലാത്തതാണ്. മേൽ വായ്പകളിൽ മാത്രമായി യഥാക്രമം 1,11,06,986/, 70,20,000/ രൂപയും പലിശ ഇനത്തിൽ തന്നെ ലഭിക്കാനുള്ളതാണ്. ബാങ്കിന് ഗഹാൻ ചെയ്തിട്ടുള്ള ടിയാന്റെ ഭൂമി തലപ്പിള്ളി താലൂക്ക് , ചാലക്കുടി താലൂക്ക് , തൃശ്ശൂർ താലൂക്ക് എന്നിങ്ങനെ ബാങ്ക് പ്രവർത്തന പരിധിക്കു പുറത്താണ് . കൂടാതെ വായ്പ അനുവദിച്ചിരിക്കുന്ന ശ്രീ അനിൽ പ്രവർത്തന പരിധിക്കു പുറത്തെ സ്ഥിരതാമസക്കാരനാണ്. ഒരു വായ്പ അപേക്ഷയിൽ തന്നെ ഒരേ വ്യക്തിക്ക് 2 കോടി രൂപ , 3 കോടി രൂപ എന്നിങ്ങനെ അനുവദിച്ചിരിക്കുന്നു എന്നത് ബാങ്ക് ടി വ്യക്തിക്ക് വേണ്ടി യാതൊരു നിയമവും പാലിച്ചിട്ടില്ല എന്നതിന് തെളിവാണ്. കൂടാതെ ബന്ധപ്പെട്ട ഈടുവസ്തു വസ്തുക്കൾ പോലും ഭരണസമിതിപരിശോധിച്ചിട്ടില്ല എന്നതും ബാങ്കിലെ ഒരു ജീവനക്കാരന്റെ റിപ്പോർട്ടിൽ മാത്രം വലിയ തുക അനുവദിച്ചു നൽകി എന്നതും ബാങ്ക് സെക്രട്ടറി , ഭരണസമിതി എന്നിവർ ബാങ്കിന്റെ സാമ്പത്തിക സുരക്ഷിതത്വത്തിൽ യാതൊരു ശ്രദ്ധയും ചെലുത്തുകയുണ്ടായില്ല എന്നതിന് തെളിവാണ്. നിലവിൽ 8 കോടി രൂപയുടെ ബാധ്യത നില നിൽക്കെ ആണ് പുതുതായി വായ്പ അനുവദിച്ചിട്ടുള്ളത് . സർവ്വെ നമ്പർ 344,345,564/1 എന്നീ സർവ്വേനമ്പറിലായുള്ള ചേലക്കര മുനിസിപ്പാലിറ്റി തലപ്പിള്ളി താലൂക്കിലുള്ള 38.45,23.1,25.06,9.3 ആർസിലുള്ള ഭൂമികളാണ് ഈടായി സ്വീകരിച്ചിട്ടുള്ളത്. അതിൽ 38.45,23.1 ആർസി ഭൂമി നിലം ആണ് . ആയത് പൊസഷൻ സർട്ടിഫിക്കറ്റിൽ വ്യക്തമായി പരാമർശിച്ചിട്ടുള്ളതാണ്. എം ഡി എസ് 382 വായ്പയിൽ 3 കോടി രൂപ അനുവദിച്ചതിലാണ് ഈടു വസ്തു നിലം ആയിട്ടുള്ളത് . ടി വസ്തു പരിശോധന റിപ്പോർട്ട് ശ്രീ ബിജു മാത്രമാണ് ഒപ്പു വച്ചിട്ടുള്ളത്. 6 കോടി രൂപ വസ്തുവിന്റെ മതിപ്പു വില കാണിച്ചിരിക്കുന്നു. മതിപ്പു വില രേഖപ്പെടുത്തിയത് ശരിയല്ല എന്നു കാണുന്നു. വായ്പ അപേക്ഷ ഓഫീസ് മാനേജർ വിജയാനന്ദൻ സെക്രട്ടറി, എന്നിവരും സംഖ്യ അനുവദിച്ച പ്രസിഡന്റും ഒപ്പു വച്ചിട്ടുള്ളതാണ്.

ആകെ 19 പേർക്ക് മാത്രമായി ബാങ്കിൽ നിന്ന് 6,95,50,000 രൂപ എം ഡി എസ് ലിങ്ക്ഡ് ലോൺ അനുവദിച്ചിട്ടുള്ളതാണ്. 31.3.2020 തീയതിയിൽ 6,86,62,712/ രൂപ ബാങ്കി നിൽപ്പുള്ളതിൽ 2,67,08,173/ രൂപ പലിശ ഇനത്തിൽ മാത്രം കുടിശ്ശികയാണ്. പ്രതിമാസ നിക്ഷേപ പദ്ധതി അവസാനിച്ചതിനു ശേഷം മാത്രമേ ടി തുക കുടിശ്ശിക കണക്കിൽ ഉൾപ്പെടുന്നുള്ളൂ . ടി തുകകളിൽ വായ്പകളിൽ യാതൊരു തിരിച്ചടവും ഇല്ലാത്തതാണ്. വകുപ്പു തല അനുമാതി ഇല്ലാതെ ഇത്തരത്തിൽ ഉയർന്ന തുക ക്രമവിരുദ്ധമായി അനുവദിക്കുക വഴി കുടിശ്ശിക വർദ്ധിക്കുന്നതിനും ബാങ്കിന്റെ ആസ്തിശേഷനത്തിനും കാരണമായിട്ടുള്ളതാണ്. (ഉള്ളടക്കം: 8 എം ഡി എസ് സ്റ്റേറ്റ്മെന്റ്, ലിങ്ക്ഡ് ലോൺ സ്റ്റേറ്റ്മെന്റ്. സാക്ഷ്യപത്രം, 18363 അനിൽകുമാറുമായി ബന്ധപ്പെട്ട എം ഡി എസ് ലിങ്ക്ഡ് ലോൺ വായ്പ അപേക്ഷകൾ, വസ്തുപരിശോധന റിപ്പോർട്ട്)

10.ബാങ്കിന്റെ സോഫ്റ്റ് വെയറിൽ രജിസ്ട്രാറുടെ 27/2017 സർക്കുലർ പ്രകാരമുള്ള സുരക്ഷാ മാനദണ്ഡങ്ങൾ പാലിക്കുന്നുണ്ടോ എന്നത് സംബന്ധിച്ച്

ബാങ്ക് കമ്പ്യൂട്ടറിലെ രേഖകൾ പരിശോധിക്കുന്നതിനായി സോഫ്റ്റ് വെയർ വേണ്ടറുടെ സേവനം അനിവാര്യമായതിനാൽ മേൽ വിവരം സെക്രട്ടറിയെ കത്തു (ഉള്ളടക്കം 10.1)പ്രകാരം അറിയിക്കുകയും ആയതു പ്രകാരം കോർപ്പറേറ്റ് കമ്പ്യൂട്ടേഴ്സിൽ സോഫ്റ്റ് വെയർ സർവ്വീസ് എഞ്ചിനീയറായി ജോലി ചെയ്യുന്ന അനിൽ സി എന്നയാളെ വിട്ടുനൽകുകയുണ്ടായി. ബാങ്ക് WE BANK SOFTWARE ആണ് ഉപയോഗിച്ചു വരുന്നത്. ബാങ്കിലെ കമ്പ്യൂട്ടർ രേഖകൾ പരിശോധിച്ചതിൽ നിന്നും സോഫ്റ്റ് വെയർ സർവ്വീസ് എഞ്ചിനീയറുടെ മൊഴി പ്രകാരം ബോധ്യപ്പെടുത്തുമായ വിവരങ്ങൾ താഴെ ചേർക്കുന്നു.(ഉള്ളടക്കം10സോഫ്റ്റ് വെയർ സർവ്വീസ് എഞ്ചിനീയറുടെ മൊഴി.)

1. 6.6.2017 തിയതി മുതൽ മാത്രമാണ് ബാങ്ക് day open, day end സംവിധാനം ബാങ്കിൽ നടപ്പിലാക്കിയിട്ടുള്ളത്. ടി കാലയളവ് വരെ ബാങ്കിൽ ഒരാൾക്കു(ജീവനക്കാരന്) മാത്രമായി ഏതൊരു സമയത്തും ഇടപാടുകൾ നടത്താവുന്നതും നടത്തിയ ഇടപാട് മറ്റൊരു ജീവനക്കാരന്റെ സഹായമില്ലാതെ തന്നെ ഡിലീറ്റ് ചെയ്യാവുന്നതുമായ അവസ്ഥയാണ് ഉണ്ടായിരുന്നത്. 6.6.2017 തിയതി മുതൽ മാത്രമാണ് ഡിലീഷൻ റിക്വസ്റ്റിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ നടപ്പിലാക്കുന്ന രീതി ആരംഭിച്ചിട്ടുള്ളത്.

ടി കാലയളവിൽ ഡിലീഷൻ സംബന്ധിച്ച രേഖകൾ യാതൊന്നും ലഭ്യമല്ല എന്നത് ടി കാലയളവിൽ യാതൊരു സുരക്ഷിതത്വവും ഇല്ലാതെയാണ് പ്രവർത്തിച്ചു വന്നിരുന്നത് എന്ന് വ്യക്തമാകുന്നു.

1. അഡ്മിൻ ലെവലിലുള്ള ഉദ്യോഗസ്ഥരുടെ എണ്ണം പരമാവധി കുറച്ച് നിജപ്പെടുത്തേണ്ടതാണ് എന്നിരിക്കെ നിലവിൽ 18 പേർ അഡ്മിൻ ആയി നിലവിലുണ്ട് എന്നതും അറ്റൻ്റർ തസ്തികയിലുള്ള സുജമോൾ പ്യൂൺ തസ്തികയിലുള്ള സുമ ബാങ്കിലെ റബ്കോ കമ്മീഷൻ ഏജൻ്റായിരുന്ന ബിജോയ് എന്നിവർ അഡ്മിൻലെവലിലുള്ള ഉദ്യോഗസ്ഥരിൽ ഉൾപ്പെടുന്നു എന്നത് ബാങ്ക് കമ്പ്യൂട്ടർ രേഖയിലുള്ള Access പരമിതപ്പെടുത്തിയിട്ടില്ല എന്നതിന് തെളിവാണ്.

2. അഡ്മിൻ ലെവലിലുള്ള ഏതൊരു ഉദ്യോഗസ്ഥനും Personel ledger കളിൽ മാറ്റം വരുത്തുന്നതിന് ബന്ധപ്പെട്ട ലെഡ്ജർ അൺലോക്ക് ആക്കിയാൽ സാധിക്കുന്നതാണ്. പേഴ്സണൽ രജിസറ്റർ അൺലോക്കാക്കിയ ശേഷം ലെഡ്ജറുകളിൽ മാറ്റം വരുത്തിയാൽ ആരാണ് മാറ്റം വരുത്തിയതെന്നോ എന്താണ് മാറ്റം വരുത്തിയതെന്നോ ഏതു തിയതിയിലാണ് മാറ്റം വരുത്തിയതെന്നോ മനസ്സിലാക്കുന്നതിന് ബാങ്ക് ഉപയോഗിക്കുന്ന സോഫ്റ്റ് വെയറിൽ രേഖപ്പെടുത്തുന്നില്ല. ബാങ്ക് വായ്പ അനുവദിക്കുന്ന സമയത്ത് രേഖപ്പെടുത്തിയിരുന്ന പല സുപ്രധാന രേഖകളും ലോണുകളിൽ ഉൾപ്പെട്ട ജാമ്യക്കാരുടെ വിവരങ്ങൾ , ഈടു വസ്തുവിന്റെ വിവരങ്ങൾ , ഗഹാൻ നമ്പരുകൾ എന്നിവയും വായ്പക്കാരെ കണ്ടെത്തുന്നതിനായി രേഖപ്പെടുത്തിയിരുന്ന C/O Biju, C/o Kiran എന്നിങ്ങനെയുള്ള നരേഷൻ എന്നിവ ഉൾപ്പെടെ പല വിവരങ്ങളും പിന്നീട് ഡിലീറ്റ് ചെയ്യപ്പെട്ടതായും / എഡിറ്റ് ചെയ്യപ്പെട്ടതായും ജീവനക്കാർ മൊഴി നൽകിയിട്ടുള്ളതാണ്. ഇത്തരത്തിൽ കമ്പ്യൂട്ടർ സോഫ്റ്റ് വെയറിലുള്ള അപാകത മൂലം യഥാർത്ഥ വായ്പക്കാരെ തിരിച്ചറിയുന്നതിന് സാധിക്കാത്ത അവസ്ഥയാണ് നിലവിലുള്ളത്. ബാങ്കിൽ നിന്ന് യാതൊരു രേഖയുമില്ലാതെ നൽകിയിട്ടുള്ള വായ്പകളിൽ ഇത്തരത്തിൽ വായ്പക്കാരെ തിരിച്ചറിയുന്നതിനായി ജീവനക്കാർ നൽകിയിരുന്ന

6059

C/O ഉൾപ്പെടുത്തിയിരുന്ന വിവരങ്ങൾ നഷ്ടപ്പെട്ടു എന്നതിനാൽ കൂടുതൽ വിവരങ്ങൾ ശേഖരിക്കുന്നതിന് സാധിക്കാതെ വന്നിരിക്കുകയാണ്. ഈ വസ്തുവിന്റെ വിവരങ്ങൾ ഗഹാൻ നമ്പർ , ഡോക്യുമെന്റ് നമ്പർ എന്നിവ യാതൊന്നും രേഖപ്പെടുത്താതെ തന്നെ വസ്തു പണയ വായ്പകൾ കമ്പ്യൂട്ടറിൽ രേഖപ്പെടുത്താനാവും എന്ന് സോഫ്റ്റ് വെയറിലുള്ള പോരായ്മയായി കാണുന്നു. ടി പോരായ്മ ബാങ്കിൽ വളരെയധികം ദുരുപയോഗം ചെയ്തിട്ടുള്ളതാണ്.

3. സ്ഥിര നിക്ഷേപങ്ങൾക്ക് പലിശ നിരക്ക് ടേബിൾ സെറ്റ് ചെയ്ത് ആയതു പ്രകാരം പലിശ കണക്കാക്കാം എങ്കിലും interest table inactive ആക്കിയതിന് ശേഷം പലിശ മാറ്റാവുന്ന സൗകര്യം സോഫ്റ്റ് വെയറിലുണ്ട്. ഇപ്രകാരം എത്ര തവണ മാറ്റം വരുത്തിയെന്നതോ എന്ന് മാറ്റം വരുത്തി എന്നതോ സംബന്ധിച്ച യാതൊരു വിവരങ്ങളും സോഫ്റ്റ് വെയറിൽ ലഭ്യമല്ല.
4. മാനേജർ ലെവലിലുള്ള ഉദ്യോഗസ്ഥൻ എല്ലാ ഇടപാടുകളും പാസാക്കുന്ന സംവിധാനം സോഫ്റ്റ് വെയറിൽ ഉണ്ട് എങ്കിലും ആയത് കരുവന്നൂർ സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്കിൽ നിലവിൽ ഇല്ലാത്തതും ആണ്. എല്ലാ ഇടപാടുകളും മാനേജർ പാസാക്കണം എന്നിരിക്കെ യാതൊരു ട്രാൻസ്ഫർ എൻട്രികളും മാനേജർമാർ പാസാക്കാറില്ല എന്നതും ബന്ധപ്പെട്ട അക്കൗണ്ട് ഉടമ പോലും ഒപ്പുവക്കാതെ യാതൊരു ജീവനക്കാരനും ഒപ്പു വക്കാതെയാണ് ട്രാൻസ്ഫർ എൻട്രികൾ ബാങ്കിൽ രേഖപ്പെടുത്തുന്നത് എന്ന് ഗുരുതരമായ വീഴ്ചയായി കാണുന്നു. ഇത്തരത്തിൽ ട്രാൻസ്ഫർ എൻട്രികൾക്ക് യാതൊരു പ്രാധാന്യവും നൽകാത്തതാണ് ഏതെങ്കിലും ഒരു ജീവനക്കാരൻ വിളിച്ചു പറയുന്നതിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ പോലും ഇടപാടുകൾ നടത്തുന്നതിന് ബന്ധപ്പെട്ട സെക്ഷൻ കൈകാര്യം ചെയ്യുന്ന ഉദ്യോഗസ്ഥനെ ധൈര്യപ്പെടുത്തുന്നത്.
5. ഒരു നോഡിൽ ഒന്നിൽ കൂടുതൽ users\w log in ചെയ്യാൻ സാധിക്കും എന്ന് സോഫ്റ്റ് വെയറിലുള്ള പോരായ്മയായി കാണുന്നു.
6. ആട്ടോമാറ്റിക് പാസ് വേഡ് മാറ്റുന്ന സംവിധാനം പ്രവർത്തനക്ഷമമല്ല.
7. Users ,password സംബന്ധിച്ച മാറ്റങ്ങൾ കമ്പ്യൂട്ടറിൽ രേഖപ്പെടുത്തുന്നില്ല.
8. access log , failed log in, log of blocked user id, remote acces log എന്നിവ ബാങ്ക് പ്രവർത്തിച്ചു വരുന്ന സോഫ്റ്റ് വെയർ സംവിധാനത്തിൽ ഇല്ല.
9. അവധിയിൽ പോകുന്ന /റിട്ടയർ ചെയ്യുന്ന ജീവനക്കാരുടെ Userid പൂർണ്ണമായും block ചെയ്യപ്പെട്ടിട്ടില്ല.
10. ഓവർഡ്രാഫ്റ്റ് പരിധി ഉയർത്തി ബാങ്കിൽ നിന്ന് പണം തട്ടിയെടുക്കുന്നതിന് സാധിക്കുന്ന വിധം സോഫ്റ്റ് വെയർ സുരക്ഷിതമല്ല എന്നു ബോധ്യപ്പെടുന്നു.
11. റീ ഷെഡ്യൂൾ എന്ന പേരിൽ തവണ തുക തിരിച്ചടയ്ക്കുന്നതിനുള്ള കാലാവധി ചില വായ്പകളിൽ മാത്രം നീട്ടി അനുവദിക്കുന്നതിനായി ബാങ്കിൽ തീരുമാനമെടുക്കുകയും ആയതു പ്രകാരം നടപ്പിലാക്കിയിട്ടുള്ളതുമാണ്. ഇതു വഴി കുടിശ്ശിക പലിശ ഇനത്തിൽ ബാങ്കിന് ലഭിക്കേണ്ട തുക നഷ്ടമാവുന്നതിന് കാരണമാവുന്നു.
12. ബാങ്കിൽ വളരെയധികം ഡിലീഷൻ എൻട്രികൾ കാണപ്പെട്ടു എങ്കിലും ആയവയുടെ കൃത്യത പരിശോധിക്കുന്നതിന് സാധിച്ചിട്ടില്ല.

11. ബാങ്ക് വ്യാപാര പ്രവർത്തനങ്ങളെ സംബന്ധിച്ച്

കരുവന്നൂർ സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്കിൽ 3 സൂപ്പർ മാർക്കറ്റ് , 3 നീതി മെഡിക്കൽ സ്, റബ്ബ്കോ, വളം വില്പന ശാല, ജനസേവകേന്ദ്രം, പേപ്പർ ബാഗ് യൂണിറ്റ്, ആംബുലൻസ് ഫ്രീസർ സംവിധാനം എന്നിങ്ങനെ വിവിധങ്ങളായ വ്യാപാരപ്രവർത്തനങ്ങളാണ് നടന്നു വരുന്നത്. ആയതിൽ പ്രധാനമായും സൂപ്പർ മാർക്കറ്റ്, നീതി മെഡിക്കൽസ് , റബ്ബ്കോ എന്നിവയുടെ നടത്തിപ്പിൽ കണ്ട ഗുരുതരമായ ന്യൂനതകൾ താഴെ ചേർക്കുന്നു.

സൂപ്പർ മാർക്കറ്റ്

മാപ്രാണം, കരുവന്നൂർ മുർഖനാട് എന്നിവിടങ്ങളിലായി ബാങ്കിന് കീഴിൽ 3 സൂപ്പർ മാർക്കറ്റുകൾ പ്രവർത്തിച്ചു വരുന്നുണ്ട്. 31.3.2020 വർഷാവസാന സ്റ്റോക്കെടുപ്പിൽ 16934445.63 രൂപയുടെ കുറവ് കണ്ടെത്തുകയുണ്ടായി .ഭീമമായ തുക കുറവു കണ്ടതിനാൽ ആയിന്റെ ചാർജ്ജ് ഇപ്പോൾ വഹിച്ചു വരുന്ന ഉദ്യോഗസ്ഥരെ ചോദ്യം ചെയ്യുകയുണ്ടായി. ആയതിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ ബോധ്യപ്പെട്ട വിവരങ്ങൾ താഴെ ചേർക്കുന്നു.

സൂപ്പർ മാർക്കറ്റിന്റെ ചാർജ്ജ് പ്രാരംഭകാലം മുതൽ 2019 ഒക്ടോബർ 1 വരെ അക്കൗണ്ടറായ ശ്രീ ജിൽസിനെയാണ് ഏൽപ്പിച്ചിരുന്നത്. ഒക്ടോബർ 1 മുതൽ പുതുതായി ബാങ്കിൽ ജോലിക്കായി നിയമനം ലഭിച്ച സന്ദീപ് എന്നയാളാണ് സൂപ്പർ മാർക്കറ്റ് ചാർജ്ജ് ഏറ്റെടുത്തിരിക്കുന്നത്. ടിയാൾ ചാർജ്ജ്സൗത്ത് ആദ്യത്തെ വർഷാന്ത്യസ്റ്റോക്കെടുപ്പിനോടനുബന്ധിച്ച് എപ്രകാരമാണ് എണ്ണി തിട്ടപ്പെടുത്തിയ സ്റ്റോക്ക് ആഡിറ്റർക്ക് സമർപ്പിക്കേണ്ടത് എന്നറിയുന്നതിനായി മുൻവർഷത്തെ സ്റ്റോക്കും എണ്ണിതിട്ടപ്പെടുത്തിയ സ്റ്റോക്കും ആഡിറ്റർക്ക് സമർപ്പിച്ച സ്റ്റോക്ക് സ്റ്റേറ്റ്മെന്റും പരിശോധിക്കുകയുണ്ടായി. പരിശോധനയിൽ ഭൗതിക പരിശോധന നടത്തിയതിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ തയ്യാറാക്കിയ സ്റ്റോക്ക് സ്റ്റേറ്റ്മെന്റ് അല്ല ആഡിറ്റർക്ക് സമർപ്പിച്ചത് എന്ന് മനസ്സിലാക്കുകയുണ്ടായി.31.3.2019 ന് യഥാർത്ഥത്തിൽ എണ്ണിതിട്ടപ്പെടുത്തിയ സ്റ്റോക്കും സ്റ്റോക്ക് വെരിഫിക്കേഷൻ ആഫീസർ ഒപ്പു വെച്ച സ്റ്റോക്കും തമ്മിൽ 1,53,07,326.90/രൂപയുടെ കുറവ് സ്റ്റോക്കിൽ കണ്ടെത്തുകയുണ്ടായി. പ്രധാനമായും അരി ഉൾപ്പെടെയുള്ള ചാക്കുകണക്കിന് വാങ്ങി ഗോഡൗണിൽ സൂക്ഷിക്കുന്ന പലചരക്കു സാധനങ്ങളിലാണ് വ്യത്യാസം കണ്ടെത്തിയത്. മാപ്രാണത്തുള്ള ഗോഡൗണിലാണ് പ്രധാനമായും സാധനങ്ങൾ സൂക്ഷിച്ചു പോരുന്നത്. ഗോഡൗണിൽ സൂക്ഷിച്ചു പോരുന്ന സ്റ്റോക്ക് രജിസ്റ്റർ പ്രകാരം കണ്ട സ്റ്റോക്കിനേക്കാൾ വളരെയധികം ഉയർന്ന സ്റ്റോക്കാണ് 31.3.2019 തിയതിയിലെ സ്റ്റോക്ക് സ്റ്റേറ്റ്മെന്റ് പ്രകാരം കണ്ടത് . പ്രധാനമായും കണ്ട വ്യത്യാസങ്ങൾ താഴെ ചേർക്കുന്നു.

ITEM(MAPRANAM)	AS PER STOCK FOUND IN STOCK REGISTER KEPT BY GODOWN KEEPER	STOCK STATEMENT SUBMITTED TO AUDITOR
B rice Kuruva C	1900 KG	18,715KG
B rice PVM Unda 1 K g	300 kg	16,588kg
B riceSangu	1250kg	18,290 kg
Cherupayar	175 kg	1850 kg
Kadala	250kg	2895 kg

മുൻവർഷത്തിലെ സ്റ്റോക്ക് സ്റ്റേറ്റ്മെന്റ് പരിശോധിച്ചതിൽ സ്റ്റോക്ക് കീപ്പർ സൂക്ഷിക്കുന്ന ഗോഡൗൺ സ്റ്റോക്ക് രജിസ്റ്റർ പ്രകാരം സ്റ്റോക്ക് സൂക്ഷിക്കാത്ത ചില ഇനങ്ങൾ സ്റ്റോക്ക് സ്റ്റേറ്റ്മെന്റിൽ ഉൾപ്പെട്ടിട്ടുള്ളതായി ബോധ്യപ്പെടുന്നു. ഉദാഹരണമായി 31.3.2018 തിയതിയിൽ ഗോഡൗൺ രജിസ്റ്റർ(ഉള്ളടക്കം പ്രകാരം മല്ലിക അരിയുടെ സ്റ്റോക്ക് ഇല്ല എന്നിരിക്കെ 85,254K g യുടെ സ്റ്റോക്ക് V O ഒപ്പു വച്ച സ്റ്റോക്ക് സ്റ്റേറ്റ്മെന്റിൽ ഉൾപ്പെട്ടിട്ടുണ്ട് എന്നു കാണുന്നു. 3.4.2018 ന് മല്ലിക അരി 10 ചാക്ക് അതായത് 500K g വാങ്ങിയിട്ടുള്ളതാണ്. യഥാർത്ഥത്തിൽ സ്റ്റോക്ക് ഗോഡൗണിൽ ഇല്ല എന്ന കാരണത്താലാണ് ചെറിയ അളവിൽ

ഭാഗം 6

സ്റ്റോക്ക് എടുത്തിട്ടുള്ളത് എന്ന് മനസ്സിലാക്കുന്നു. 31.3.2019 തീയതിയിലെ സ്റ്റോക്ക് വെരിഫിക്കേഷൻ ഓഫീസർ ഒപ്പുവച്ച സ്റ്റോക്ക് സർട്ടിഫിക്കറ്റ് അബ്സ്ട്രാക്ട്(ഉള്ളടക്കം11), summary of stock difference march 2019, stock details of Mapranam, manual counting sheet, software vendor report, stock submitted to auditor march 2019, (details of important items only), stock details Karuvannur, Moorkanad march 2019 (important items), Purchase and sales details of mapranam after stock taking, stock as per report of software vendor of mapranam, Karuvannur, Moorkanad, (important items, Copy of manual counting sheet during the stock taking during the march 2019 Mapranam, (Rice grocery) copy of godown register march-april 2019 closing stock details of march 2018 and copy of godown register march 2018, purchase and sale details of rice and grocery after march 2018 Mapranam, Purchase details of Benefit and Crangannur 31.3.2019 തീയതിയിലെ ഗോഡൗൺ കീപ്പർ സൂക്ഷിക്കുന്ന ഗോഡൗൺ സ്റ്റോക്ക് രജിസ്റ്ററിന്റെ 31.3.2019 തീയതിയിലെ ബന്ധപ്പെട്ട പേജിന്റെ പകർപ്പ് (ഉള്ളടക്കം11.2), 31.3.2020 തീയതിയിലെ സ്റ്റോക്ക് സർട്ടിഫിക്കറ്റ്(ഉള്ളടക്കം11.2), 31.3.2019 തീയതിയിൽ സ്റ്റോക്ക് എടുക്കുന്ന സമയത്തെ മാനുവൽ ആയി സ്റ്റോക്ക് എണ്ണി രേഖപ്പെടുത്തിയ ഷീറ്റുകൾ,(ഉള്ളടക്കം11.4) എന്നിവ ഇതോടൊപ്പം ഉള്ളടക്കം ചെയ്യുന്നു.

സൂപ്പർ മാർക്കറ്റ് നടത്തിപ്പിൽ കണ്ട മറ്റ് പ്രധാന ക്രമക്കേടുകൾ താഴെ ചേർക്കുന്നു.

1. ശരിയായ രീതിയിൽ സ്റ്റോക്ക് രജിസ്റ്റർ സൂക്ഷിച്ചു വരുന്നില്ല. കമ്പ്യൂട്ടറൈസേഷൻ നടത്തിയിട്ടുള്ള സൂപ്പർമാർക്കറ്റുകളിൽ കമ്പ്യൂട്ടറിൽ കാണപ്പെടുന്ന സ്റ്റോക്കും യഥാർത്ഥത്തിൽ ഗോഡൗണിലും റാക്കുകളിലുമായി സൂക്ഷിച്ചു വരുന്ന സ്റ്റോക്കും തമ്മിൽ വളരെയധികം വ്യത്യാസമുള്ളതാണ്. ഗോഡൗണിൽ ഗോഡൗൺ കീപ്പർ സൂക്ഷിച്ചു വരുന്ന സ്റ്റോക്ക് രജിസ്റ്റർ അടിസ്ഥാനപ്പെടുത്തിയും അതാതു റാക്കുകളുടെ ചുമതലയുള്ള സെയിൽസ്മെൻ നൽകുന്ന പർച്ചേസ് റിക്വിസിഷന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിലുമാണ് സ്റ്റോക്ക് പർച്ചേസ് നടത്താറുള്ളത് എന്ന് ഇപ്പോൾ ഗോഡൗൺ ചാർജ് വഹിക്കുന്ന മാനേജർ സന്ദീപും മാപ്രാണം സൂപ്പർമാർക്കറ്റ് സൂപ്പർവൈസറും മൊഴി നൽകിയിട്ടുള്ളതാണ്.

2. സൂപ്പർ മാർക്കറ്റുകളിൽ പർച്ചേയ്സ് നടത്തുന്നതിനായി പർച്ചേസ് കമ്മിറ്റി രൂപീകരിച്ചിരുന്നു എങ്കിലും ടിയാളുകൾ വേണ്ട വിധം ആയത് ശ്രദ്ധിക്കാറില്ല എന്നും അടുത്ത കാലയളവിൽ മാത്രമാണ് പർച്ചേയ്സ് കമ്മിറ്റി പ്രവർത്തനങ്ങളിൽ ശ്രദ്ധിച്ചു തുടങ്ങിയിട്ടുള്ളത് എന്ന് ഭരണസമിതി അംഗങ്ങളായ ശ്രീ ലളിതൻ, ശ്രീ ദിനേശ്, ശ്രീ ബൈജു ടി എസ് എന്നിവർ മൊഴി നൽകിയിട്ടുള്ളതാണ്. മുൻകാലങ്ങളിലെ പർച്ചേസ് ബില്ലുകൾ പരിശോധിച്ചതിൽ ബാങ്ക് സൂപ്പർ മാർക്കറ്റിലേക്കാവശ്യമായ പലചരക്കു സാധനങ്ങൾ എടുത്തിരുന്നത് സൂപ്പർമാർക്കറ്റ് മാനേജരായിരുന്ന ശ്രീജിത്സിന്റെ ഭാര്യ, ബാങ്ക് ജീവനക്കാനായ ശ്രീ ബിജുവിന്റെ ഭാര്യ ജിത, ജിതയുടെ സഹോദരൻ ശ്രീ റഹീം എന്നിവരുടെ കൂട്ടുമണ്ഡലത്തിലുണ്ടായിരുന്ന ബെനഫിറ്റ് പ്രീമിയം പാക്കിംഗ് എന്ന സ്ഥാപനത്തിൽ നിന്നാണ് എന്നത് ബാങ്ക് സൂപ്പർ മാർക്കറ്റ് പ്രവർത്തനങ്ങൾ സുതാര്യമായിരുന്നില്ല എന്നതിനുള്ളിലാണ്. ബെനഫിറ്റ് എന്ന സ്ഥാപനത്തിൽ നിന്ന് പർച്ചേസ് നടത്തിയതിന്റെ ലിസ്റ്റ് ഇതോടൊന്നിച്ച് സൂപ്പർമാർക്കറ്റ് മാനേജർ സാക്ഷ്യപ്പെടുത്തിയത് ഇതോടൊന്നിച്ച് ഉള്ളടക്കം ചെയ്യുന്നു. ചുരുങ്ങിയ കാലയളവിൽ തന്നെ വളരെ വലിയ തുകക്ക് ഇടപാടുകൾ നടന്നിട്ടുള്ളതായി കാണുന്നു. ടിസ്ഥാപനത്തിൽ നിന്ന് സാധനങ്ങൾ വാങ്ങുന്നതിന് മുമ്പ് ബാങ്ക്

ജീവനക്കാരൻ ബിജുവിന്റെ സഹോദരി ഭർത്താവ് റഹീമുമായി ബന്ധമുള്ള Crangannur Marketing എന്ന സ്ഥാപനത്തിൽ നിന്നാണ് പലചരക്കുസാധനങ്ങൾ ഇറക്കാനുള്ളത് എന്ന് സൂപ്പർ മാർക്കറ്റ് ജീവനക്കാർ മൊഴി നൽകിയിട്ടുണ്ട്. ഇത്തരത്തിൽ തങ്ങളുടെ സ്വകാര്യ ബിസിനസ്സിന്റെ ലാഭത്തിനായി ബാങ്കുമായി ഇടപാടുകൾ നടത്തിയിട്ടുള്ളതായി കാണുന്നു.

3. സൂപ്പർ മാർക്കറ്റുകളിലെ ജീവനക്കാരിൽ ചിലരുടെ മൊഴിയെടുത്തതിൽ സ്റ്റോക്കിലുള്ള ക്രമക്കേട് മുൻവർഷങ്ങളിലും നടന്നിരുന്നു എന്നു വെളിപ്പെടുന്നു.

4. ഗോഡൗൺ കീപ്പറുടെ മൊഴിയെടുത്തതിൽ അരി സൂക്ഷിക്കുന്ന ഗോഡൗണിൽ പരമാവധി 800 ചാക്ക് അരി(50 കിലോ ഉൾക്കൊള്ളുന്ന ചാക്കുകൾ) വരെ മാത്രമേ സൂക്ഷിക്കുന്നതിന് സ്ഥല സൗകര്യമേ ഉള്ളൂ എന്നാണ് മൊഴി നൽകിയിട്ടുള്ളത് . 31.3.2019 സ്റ്റോക്ക് സ്റ്റേറ്റ്മെന്റിൽ ഉൾപ്പെടുത്തിയിട്ടുള്ള മുഴുവൻ സ്റ്റോക്കും ഉൾക്കൊള്ളിക്കാനുള്ള സ്ഥലം ഗോഡൗണിൽ ഇല്ല എന്നും തന്റെ സാമ്പത്തികത്തിൽ നടന്ന സ്റ്റോക്ക് പരിശോധനയുടെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ തയ്യാറാക്കിയ സ്റ്റോക്ക് ലിസ്റ്റിൽ നിന്നും തികച്ചും വ്യത്യാസമുള്ളതാണ് 31.3.2019 തിയതിയിലെ സ്റ്റോക്ക് സ്റ്റേറ്റ്മെന്റ് വെരിഫിക്കേഷൻ ഓഫീസർ സാക്ഷ്യപ്പെടുത്തിയ സ്റ്റോക്ക് സ്റ്റേറ്റ്മെന്റ് എന്ന് ഗോഡൗൺ കീപ്പർ മൊഴി നൽകിയിട്ടുള്ളതാണ്. സ്റ്റോക്ക് വെരിഫിക്കേഷൻ ഓഫീസർ ഒപ്പു വച്ച സ്റ്റോക്ക് യഥാർത്ഥത്തിൽ 31.3.2019 ന് ഉണ്ടായിരുന്ന സ്റ്റോക്കിൽ നിന്ന് വ്യത്യാസമുണ്ട് എന്ന് അക്കാലത്തെ ബന്ധപ്പെട്ട സ്റ്റോറുകളിൽ ചാർജ്ജുണ്ടായിരുന്ന സൂപ്പർ വൈസർമാർ മൊഴി നൽകിയിട്ടുള്ളതാണ്.

ഇപ്രകാരം സൂപ്പർ മാർക്കറ്റ് വ്യാപാരക്കണക്കിലുള്ള ക്രമക്കേടുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് ബാങ്കിലെ അക്കൗണ്ടന്റ് തസ്തികയിൽ ജോലി ചെയ്തിരുന്ന ജിൾസ് സി കെ എന്നയാളെ 24.8.2020 തിയതിയിലെ 64-ാം നമ്പർ തീരുമാനപ്രകാരം അന്വേഷണ വിധേയമായി സസ്പൻഡ് ചെയ്തിട്ടുള്ളതാണ്.

റബ്ബ്കോ വ്യാപാര പ്രവർത്തനങ്ങൾ സംബന്ധിച്ച്(ഉള്ളടക്കം12)

ബാങ്ക് റബ്ബ്കോ ഫർണിച്ചറുകൾ കിടക്കകൾ എന്നിവയുടെ തൃശ്ശൂർ ജില്ലയുടെ മൊത്ത വ്യാപാരക്കാരായി പ്രവർത്തിക്കുന്നു. ബാങ്ക് നിയമാവലി3(20) പ്രകാരം റബ്ബ്കോ ഉൽപ്പന്നങ്ങൾ വിതരണം ചെയ്യാവുന്നതാണ് എന്ന് വ്യവസ്ഥ ചെയ്തിട്ടുണ്ട് ആയതിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിലാണ് ബാങ്ക് റബ്ബ്കോ വ്യാപാരം നടത്തി വരുന്നത്. 2001-2002 സാമ്പത്തിക വർഷം മുതലാണ് ബാങ്ക് റബ്ബ്കോ വ്യാപാരം ആരംഭിച്ചിട്ടുള്ളത്. ആയതു സംബന്ധിച്ച കണക്കുകൾ സൂക്ഷിക്കുന്നതിനുള്ള ചാർജ് ബിജു എന്നബാങ്ക് ജീവനക്കാരനേയാണ് തുടക്കം മുതൽ 2019 വർഷം വരെ ഏൽപ്പിച്ചിരുന്നത്. 2003 വർഷം മുതൽ ശ്രീ എ കെ ബിജോയ് എന്നയാളെ കമ്മീഷൻ ഏജന്റായി നിയമിച്ചു കാണുന്നു. റബ്ബ്കോ സ്റ്റോക്ക് രജിസ്റ്റർ കൃത്യമായി സൂക്ഷിച്ചു വരുന്നില്ല എന്നു റബ്ബ്കോ വ്യാപാരചുമതല ഇപ്പോൾ വഹിച്ചു കൊണ്ടിരിക്കുന്ന ബാങ്ക് മാനേജർ ശ്രീമതി ശ്രീദേവി മൊഴി(ഉള്ളടക്കം 15.4) നൽകിയിട്ടുള്ളതാണ്. റബ്ബ്കോ വ്യാപാര ഇടപാട് ബാങ്ക് ആരംഭിച്ച കാലം മുതൽ ചുമതലയുണ്ടായിരുന്ന ശ്രീ ബിജു തനിക്ക് ചാർജ് നൽകിയപ്പോൾ വിശ്വസനീയമായ രീതിയിൽ കണക്ക് ടിയാരിക്ക് കൈമാറിയിട്ടില്ല എന്നും ഡാമേജ് സ്റ്റോക്ക്, ഡെഡ് സ്റ്റോക്ക്, റീമെക്കിങ്ങ് സ്റ്റോക്ക് എന്നിങ്ങനെ ഇനം തിരിച്ച് യഥാർത്ഥത്തിൽ സ്റ്റോക്കെടുത്ത് സ്റ്റോക്ക് ചാർജ് തരികയുണ്ടായില്ല എന്നും മൊഴി നൽകിയിട്ടുണ്ട്. 2018-2019 വർഷത്തിൽ റബ്ബ്കോ സ്റ്റോക്ക് യഥാവിധിം ഭൗതിക പരിശോധന നടത്തിയിട്ടില്ല എന്ന് ആഡിറ്റർ ന്യൂനതയിൽ പരാമർശിച്ചിട്ടുള്ളതാണ്.(ഉള്ളടക്കം12. സ്റ്റോക്ക് സ്റ്റേറ്റ്മെന്റ് സമർപ്പിക്കുന്നതിനാവശ്യപ്പെട്ടു കൊണ്ട് സെക്രട്ടറിക്ക് നൽകിയ കത്ത്.)18.12.2019 തിയതിയിലെ റബ്ബ്കോ ഡെറ്റേഴ്സ് ലിസ്റ്റ്

64 63

ഉള്ളടക്കം 12(1) ഡെറ്റേഴ്സ് സ്ഥിരീകരണകത്തിന് നൽകിയ മറുപടിയും സെക്രട്ടറിക്ക് നൽകിയ വിശദീകരണകത്തിന്റെയും പകർപ്പ് ഉള്ളടക്കം 12.2 കൂടാതെ ആയതിന്റെ സ്റ്റോക്ക് 31.3.2020 തിയതിയിലും യഥാവിധി നടക്കുകയുണ്ടായില്ല എന്ന് ഭരണസമിതി അംഗങ്ങളായ ശ്രീ ലളിതൻ, ശ്രീ ദിനേശ്, ശ്രീ ജിജോ രാജ്, ശ്രീ നാരായണൻ എന്നിവർ മൊഴി നൽകിയിട്ടുള്ളതാണ്. സ്റ്റോക്ക് വെരിഫിക്കേഷൻ ആഫീസർ സാക്ഷ്യപ്പെടുത്തി സ്റ്റോക്ക് വെരിഫിക്കേഷൻ സ്റ്റേറ്റ്‌മെന്റ് നാളിതു വരെ ഹാജരാക്കിയിട്ടില്ലാത്തതാണ്. ബാങ്ക് ഡ്യൂ ടു ഇനത്തിൽ ഉൾപ്പെട്ടിട്ടുള്ള റബ്ബ്കോ ഉല്പന്നങ്ങൾ കടത്തിന് വാങ്ങിയത് മൂലം ബാങ്കിലേക്ക് പണം തരാനുള്ളവരുടെ പട്ടിക / രജിസ്റ്റർ ബാങ്കിൽ യഥാവിധി സൂക്ഷിച്ചിട്ടില്ലാത്തതാണ്. 18.12.2019 തിയതിയിലെ ടി ഇനത്തിലെ ബാങ്കി നിൽപ്പ് സംബന്ധിച്ച് സെക്രട്ടറി തന്ന ലിസ്റ്റ് പ്രകാരം ബന്ധപ്പെട്ട വ്യക്തികൾക്ക് കൺഫർമേഷൻ ലെറ്റർ അയക്കുകയുണ്ടായി. ആയതു പ്രകാരം ബാങ്ക് കണക്കിൽ താഴെ ചേർക്കും പ്രകാരം വ്യത്യാസമുണ്ട് എന്ന് കാണുന്നു.

RUBCO DEBTORS				
sl no	Name of Shop	balance as per bank	balance as per shop	difference
1	anna furnture	171339.48	69835	101504.48
2	annamanada service co-operative bank	522079.76	131423	390656.76
3	bed centre	231365.56	94605.56	136760
4	deepa traders	394266.57	242700.47	151566.1
5	kadukutty service co-operative bank	95458.47	0	95458.47
6	krishna bedhouse	223986.07	186235.07	37751
7	KTC aluminium& Bed house	265238.16	120888	144350.16
8	Mini Home Furniture	103228.08	0	103228.08
9	Mother Agencies	9325.35	0	9325.35
10	New Royal Bed House	114946.08	70588.08	44358
11	pudukkad service co-operative bank	128542.53	0	128542.53
12	royal bed house	605249.32	643117.3	-37867.98
	TOTAL	2865025.43	1559392.48	1305632.95

list of shop which do not accept confirmation letter				
sl no	Name of Shop	balance as per bank	balance as per shop	difference
1	balakrishna furnture	86995.67		
2	bed emporium	241484.43		left
3	coirfed showroom	103518.65		not known
4	dubai mart furnture&interriors	2043815.63		not known
5	flexy form products	101795.22		left
6	indian furnturemart	83278.91		left
7	Metro Agency	86271.43		not known
8	Nas Enterprises furnture&Bed Emborium	12521.5		abolished
9	New Bed Emporium	169207.81		not known
10	royal furnture	24438.88		left
11	Sheriffa furnture	61976.93		left
12	Shihab furnture	28632.01		abolished

65 64

13	Teekay homes furniture&interior	353482.71	abolished
14	Vaikhari the village stores	36680.89	left
	TOTAL	3434100.67	

ബാങ്ക് കണക്കുകളും ഷോപ്പുകളിലെ കണക്കുകളും തമ്മിൽ 1305632.95 രൂപയുടെ വ്യത്യാസം ഉണ്ട് എന്ന് ബോധ്യപ്പെടുന്നു. കൂടാതെ ബാങ്ക് നൽകിയ മേൽ വിലാസ പ്രകാരമുള്ള മുകളിൽ ചേർത്തിരിക്കുന്ന 14 പേരിൽ ഷോപ്പ് നിർത്തി പോയതായും മേൽ വിലാസ കാരണ കണ്ടെത്താനാവാത്ത കാരണത്താലും സ്ഥിരീകരണ കത്ത് കൈപ്പറ്റാതെ തിരികെ ലഭിച്ചിട്ടുള്ളതാണ്. ടിസ്ഥാപനങ്ങളിൽ നിന്ന് ലഭിക്കാനുള്ള 34,34,100.67/രൂപയും ബാങ്ക് കണക്കുകളും ഷോപ്പുകളിലെ കണക്കുകളും തമ്മിൽ വ്യത്യാസമുള്ള 1305632.95 രൂപയും തൃപ്തികരമായ വിശദീകരണം ലഭിക്കാത്ത പക്ഷം റബ്കോ ചാർജ്ജ് വഹിച്ചിരുന്ന ഉദ്യോഗസ്ഥനായ ബിജുവിൽ നിന്ന് ഈടാക്കേണ്ടതാണ്. (ഉള്ളടക്കം പഴയ സ്റ്റോക്ക് വളരെ ഉയർന്ന രീതിയിൽ വർഷങ്ങളായി കെട്ടിക്കിടക്കുന്നതായി കാണുന്നു. പഴയ സ്റ്റോക്കുകളിൽ റീമെയ്ക്കിങ്ങിനായി തിരികെ നൽകിയിട്ടുള്ളും സെയിൽസ് റിട്ടേൺ കണക്കുകളും ഡാമേജ് സ്റ്റോക്കും ഇനം തിരിച്ച് കണക്ക് സൂക്ഷിച്ചിട്ടില്ലാത്തതും ഫ്രീ പർചേസ് കൃത്യമായി എഴുതി സൂക്ഷിച്ചിട്ടില്ലാത്തതും ആണ്. റബ്കോയുടെ ചാർജ്ജ് ഇപ്പോൾ വഹിച്ചു വരുന്ന മെയിൻ ബ്രാഞ്ച് മാനേജർ ശ്രീദേവിയുടെ മൊഴിയിൽ ശരിയായ വിധം സ്റ്റോക്ക് രജിസ്റ്റർ കമ്പ്യൂട്ടറിലോ രജിസ്റ്ററായോ സൂക്ഷിച്ചിട്ടില്ല എന്നു പരാമർശിച്ചിട്ടുള്ളതാണ്. വിൽപ്പന യഥാവിധി രേഖപ്പെടുത്തുന്നുണ്ടോ എന്നോ ക്രഡിറ്റ്സെയിൽ നടത്തിയ ശേഷം പിന്നീട് തിരികെ ലഭിക്കുന്ന തുക യഥാവിധി ബാങ്കിൽ വരവു വക്കുന്നുണ്ടോ എന്നു ചാർജ്ജുള്ള ഉദ്യോഗസ്ഥർ പരിശോധിച്ചു വരാറില്ല. റബ്കോ സ്റ്റോക്കിന്റെ വർഷാന്ത്യ സ്റ്റോക്കെടുപ്പ് 2018-2019, 2019-2020 വർഷങ്ങളിൽ നടന്നിട്ടില്ലാത്തതാണ്. 2018-2019 വർഷത്തിൽ ആയത് ആഡിറ്റർ ന്യൂനതയിൽ പരാമർശിച്ചിട്ടുള്ളതാണ്. കൺഫർമേഷൻ ലെറ്റർ എല്ലാ ഡെറ്റേഴ്സിനും അയച്ചു എങ്കിലും സമയ ബന്ധിതമായി എ. ഡി കാർഡുകൾ ലഭിക്കാത്തതിനാൽ ബാങ്ക് കണക്കും ബാങ്കിന് പണം നൽകാനുള്ളവരുടെ കണക്കുകളും തമ്മിലുള്ള യഥാർത്ഥ വ്യത്യാസം മനസ്സിലാക്കുന്നതിന് സാധിച്ചിട്ടില്ലാത്തതാണ്.

വ്യാപാര പ്രവർത്തനങ്ങളിലെ സ്റ്റോക്കിലുള്ള കുറവ് സംബന്ധിച്ച്

31.3.2020 വർഷാന്ത്യസ്റ്റോക്കെടുപ്പ് പ്രകാരം സ്റ്റോക്കിൽ കണ്ട കുറവ് താഴെ ചേർക്കുന്നു. (ഉള്ളടക്കം 11.2)

KARUVANNUR SERVICE CO-OP.BANK.LTD.112				
STOCK STATEMENT AS ON 31-03-2020				
	LIABILITY AMT	STOCK AMT	DEFICIT	EXCESS
NEETHIMEDICAL				
MAPRANAM	4203620.41	3494181.88	709438.53	
PUTHANTHODE	1652205.18	1429247.9	222957.28	
PORATHISSERY	607261.94	511372	95889.94	

66 65

<u>TOTAL</u>	6463087.53	5434801.78	1028285.75
<u>RUBCO</u>			
MATTRESS		13783547	
FURNITURE		3913792	
<u>TOTAL</u>	17697339	17697339	
<u>MANNURE</u>			
MANURE		746331.99	
PESTICIDES		464687	
DAMAGE		36571	
<u>TOTAL</u>	1267722.5	1247589.99	20132.51
HARDWARE	109119	107945	1174
<u>ORUMA.PAPERBA G</u>		1330137.46	
NEETHI GAS		950	
<u>SUPPERMARKET</u>			
MAPRANAM	20693127.24	7383170.34	13309956.9
MOORKANAD	2883147.53	2156871.55	726275.98
KARUVANNUR	4325572.63	1427359.88	2898212.75
<u>TOTAL</u>	27901847.4	10967401.77	16934445.63

മേൽ പ്രകാരം സ്റ്റോക്കിൽകണ്ട കുറവുകൾക്ക് ബന്ധപ്പെട്ട സ്ഥാപനത്തിൽ ചാർജ്ജ് വഹിച്ചിരുന്ന ജീവനക്കാർ ഉത്തരവാദികളാണ്. 2018-2019 വർഷത്തെ ആഡിറ്റ് റിപ്പോർട്ട് പ്രകാരം 31.3.2019 തീയതിലെ സ്റ്റോക്ക് ഡെഫിസിറ്റ് 415159.42 രൂപയും ഡാമേജ് സ്റ്റോക്ക് 13,66,760.12 രൂപയും ആണ്. ബന്ധപ്പെട്ട ജീവനക്കാരിൽ നിന്നും സ്റ്റോക്കിൽ കുറവു കണ്ട തുക പൂർണ്ണമായും പിരിച്ചെടുത്തിട്ടില്ലാത്തതാണ്.

അന്വേഷണത്തിലെ കണ്ടെത്തലുകൾ

വായ്പ വിതരണത്തിൽ ബിനാമി ഇടപാടുകൾ വ്യാപകമായി രീതിയിൽ ബാങ്കിൽ നിലവിലുള്ളതായി അന്വേഷണത്തിൽ ബോധ്യപ്പെട്ടിട്ടുള്ളതാണ്. 50ലക്ഷം രൂപ ബാങ്കിൽ നിന്ന് കൈപ്പറ്റിയ അംഗങ്ങൾക്ക് വായ്പ സ്ഥിരീകരണ കത്ത് നൽകുകയുണ്ടായി. ബാങ്കിൽ യഥാർത്ഥ മേൽവിലാസം സൂക്ഷിക്കാത്തതിനാൽ നൂറിലധികം പേരുടെകത്ത് കൈപ്പറ്റാതെ മടങ്ങിയിട്ടുള്ളതാണ്. ടി വായ്പക്കാരന്റെ വിവരങ്ങൾ ഇതോടൊപ്പം ഉള്ളടക്കം ചെയ്യുന്നു. ബാങ്ക് ജീവനക്കാർ ബിനാമി വായ്പ കൈപ്പറ്റിയതായി ബാങ്ക് ഭരണസമിതി അംഗം ജോസ് മൊഴിനൽകിയിട്ടുള്ളതാണ്. ടിയാളുടെ മൊഴി ശരിയാണ് എന്ന് അന്വേഷണത്തിലൂടെ ബോധ്യപ്പെട്ടിട്ടുള്ളതാണ്.

വായ്പ വിതരണത്തിൽ ബിനാമി ഇടപാടു മൂലവും ജീവനക്കാരുടെ ക്രമക്കേടുകൾ മൂലവും ബാങ്കിന് വായ്പ ഇനത്തിൽ ലഭിക്കേണ്ട തുകകളിൽ പ്രധാനപ്പെട്ടവ താഴെ

67 66

ചേർക്കുന്നു.(ബന്ധപ്പെട്ട അക്കൗണ്ടുകളിൽ 30.9.2020 വരെ ബാങ്കിന് ലഭിക്കാനുള്ള തുക സംബന്ധിച്ച് ബാങ്ക് ശാഖാമാനേജരുടെ സ്റ്റേറ്റ്‌മെന്റ് ഉള്ളടക്കം 20)

ബാങ്ക് മാനേജർ തസ്തികയിൽ ജോലിയിൽ തുടരുന്ന ബിജു എം കെ എന്നയാളിൽ നിന്ന് വായ്പ ഇനത്തിൽ ഈടാക്കേണ്ട തുകകളിൽ അന്വേഷണത്തിൽ കണ്ടെത്തിയവ താഴെ ചേർക്കുന്നു.

LIABILITY OF BIJU. M.K								
SL.N O	DATE	LOAN NO	M.NO	NAME	LOAN AMT	L. BALANCE	INTERES T	AMT NEEDED FOR CLOSINGLOA N UP TO 30.9.2020
1	30.12.14	k16/388	C5478	Biju MK	500000	30000	6155	10155
2	26.4.19	k22/		Biju MK	1000000	330000	10100	470100
3	23.3.18	slm/5830	18999	Gopalan	4900000	4900000	1701180	6601180
4	28.3.18	SLM/588 0	19582	Shamna	2500000	2500000	856143	3356143
5	16.10.18	BOD/106 5	19002	Prema	5000000	5000000	1458797	6458797
6	22.8.11	BOD/553 K11/005 9	8627 9271	Nabeesabee vi Raji	2500000 160000	2500000 12000	627662	3127662 12000
7	16.5.13	K11/102	17909	Sumico c c	160000	12000		12000
8	15.12.12	K11/102	17909	Sumico c c	160000	12000		12000
9	11.4.17	K22/190	c3456 9	Ravi A	1000000	340000		340000
10	30.4.19	M25/75	18360	Rahim.C.M	500000	290000	1500	326500
11	25.9.18	M27/143	18360	Rahim.C.M	280000	75000	5050	145050
12	11.11.14	BOD/750	18362	Jitha Biju	5000000	5000000	1474786	6474786
13	28.3.17	SLM/558 1	19020	barathan	5000000	5000000	2410357	7410357
14	23.3.18	SLM/583 6	18640	Jofeena	5000000	5000000	1735900	6735900
15	23.3.18	SLM/583 7	18641	Raju	5000000	5000000	1735895	6735895
16	28.3.18	SLM/587 6	19257	Abdul vahab	5000000	5000000	1712106	6712106
17	31.3.18	SLM/593 6	18642	Sali	5000000	5000000	1720524	6720524
18	31.3.18	SLM/593 7	18646	Smitha	5000000	5000000	694609	5694609
20	28.3.17	SLM/556 8	17100	Reveesh	1200000	1080000	369133	1449133
21	11.11.14	BOD/749	5170	Abdul kareem	5000000	5000000	2281966	7281966
22	10.8.18	M13/009 4	5171	Abdul kareem	500000	20000	2550	67550
23	12.10.15	M13/009 6	10608	sHIJU	500000	20000	2550	22550

68 67

24	13.1.16	HPM/86	18360	Rahim.C.M	55000	18725	7925	26650
25	27.3.17	SLM/553 1	19557	Azad	5000000	4499996	1537579	6037575
26	28.3.17	SLM/557 2	10608	Shiju	2500000	2500000	722256	3222256
29	23.3.18	SLM/583 8	18644	Baskaran	5000000	5000000	1735895	6735895
31	29.3.18	SLM/589 6	18361	Shakeela	5000000	5000000	1724389	6724389
32	31.3.18	SLM/592 3	10606	shini	3200000	3200000	1101160	4301160
35	15.5.18	M27/014 1	18360	Rahim.C.M	250000	75000	4300	139300
38	18.11.14	BOD/754	18360	Rahim.C.M	5000000	5000000	2255382	7255382
39	15.7.17	K22/001 8	18360	Rahim.C.M	1000000	340000		340000
40	28.3.17	SLM/555 9	19019	Yamuna	2500000	2250004	768857	3018861
41	23.3.18	SLM/583 4	19019	Yamuna	2500000	2500000	868017	3368017
42	5.3.18	SLM/579 6	19579	SHAHUL HAMEEDH	50,00,000	5000000	1755725	6755725
43	22.3.18	SLM/581 8	19557	AZAD	50,00,000	50,00,000	1737744	6737744
44	22.3.18	SLM/581 9	18864	SABU	50,00,000	50,00,000	1737744	6737744
45	22.3.18	SLM/582 0	19191	Faijas	50,00,000	5000000	1737709	6737709
46	22.3.18	SLM/582 1	18872	Suresh	50,00,000	5000000	1737784	6737784
47	22.3.18	SLM/582 7	18701	KOMALAM	50,00,000	5000000	1735895	6735895
48	22.3.18	SLM/583 7	18641	Raju	50,00,000	5000000	1735895	6735895
49	8.3.18	SLM/587 6	19257	ABDUL WAHAB	50,00,000	5000000	1712106	6712106
50	29.3.18	SLM/589 6	18361	SHAKKEELA	50,00,000	5000000	1724389	6724389
51	31.3.18	SLM/593 6	18642	Sali	50,00,000	5000000	1720524	6720524
52	31.3.18	SLM/593 7	18646	Smitha	50,00,000	5000000	694609	5694609
53	11.11.14	Bod/744	18637	Riyas.A.A	50,00,000	5000000	2281966	7281966
54	31.3.18	BOD/105 7	18864	SABU	50,00,000	5000000	1975261	6975261
55	31.3.17	SLM/562 4	19211	SHYLAN	50,00,000	4541663	1553034	6094697
		LIABILITY OF BASKARA N 18644						0
56	23.3.18	SLM/583	18644	Bhaskaran	50,00,000	50,00,000	1735895	6735895

		8						
57	28.3.17	SLM/556 2	19213	SHYJU	50,00,000	50,00,000	2410252	7410252
58	28.3.17	SLM/556 4	19554	IQPAL	50,00,000	50,00,000	2410252	7410252
59	23.3.18	SLM/583 2	19212	GIRIJA	50,00,000	50,00,000	1735860	6735860
60	28.3.18	SLM/588 1	19211	SHYLAN	50,00,000	50,00,000	1712281	6712281
61	28.3.18	SLM/587 7	19256	RASIYA	50,00,000	50,00,000	1712176	6712176
62	27.3.17	slm/5539	18703	VIJISUNIL	50,00,000	4499996	1537579	6037575
	TOTAL				19770500 0	19153438 4	6662740 3	258470787

ബാങ്ക് റബ്കോ കമ്മീഷൻ ഏജന്റായി ബാങ്കിൽ പ്രവർത്തിച്ചിരുന്ന അനന്തത്തുപറമ്പിൽ ബിജോയ് എന്നയാളുടെ ബാധ്യത താഴെ ചേർക്കുന്നു.

BIJOY								
SL.NO	DATE	LOAN NO	M.NO	NAME	LOAN AMT	INTEREST	AMT NEEDED FOR CLOSING LOAN UP TO 30.9.2020	
1	31.3.2017	SLM/5660	19581	ARIFA	5,000,000	5,000,000	2409388	7409388
2	22.3.18	SLM/5814	19260	Lathika	5,000,000	5,000,000	1739812	6739812
3	22.3.18	SLM/5817	19560	HASSAN	5,000,000	5,000,000	1737744	6737744
4	22.3.18	SLM/5822	19034	Bhushara	5,000,000	5,000,000	1737744	6737744
5	22.3.18	SLM/5826	19214	BALAN	5,000,000	5,000,000	1735790	6735790
6	23.3.18	SLM/5846	19294	Rejeesh.K.V	5,000,000	5,000,000	1730213	6730213
7	26.3.18	SLM/5850	18873	Raghavan	5,000,000	5,000,000	1730073	6730073
8	26.3.18	SLM/5853	19555	SAGEENA	5,000,000	5,000,000	1730073	6730073
9	26.3.18	SLM/5854	18875	Reeja	5,000,000	5,000,000	1730073	6730073
10	26.3.18	SLM/5857	18888	Sarath.V.S	5,000,000	5,000,000	1730073	6730073
11	29.3.18	SLM/5893	18797	Sathi	5,000,000	5,000,000	1724319	6724319
13	31.3.18	SLM/5935	19189	Dasan	5,000,000	5,000,000	1720524	6720524
14	31.3.18	SLM/5939	19188	Arvindhaksshan	5,000,000	5,000,000	1720524	6720524
15	31.3.18	SLM/5940	18637	Riyas.A.A	5,000,000	5,000,000	1341959	6341959
17	26.3.18	SLM/5854	18875	REEJA	5,000,000	5,000,000	1730073	6730073
18	20.3.17	SLM/5481	19559	NASIYA	5,000,000	4,499,996	1537930	6037926

70 69

19	31.3.17	SLM/5658	19190	REMANI	5,000,000	5000000	2404383	7404383
20	27.6.18	BOD/1064	18886	MANIKANDAN	4,800,000	4800000	1665156	6465156
21	31.3.17	SLM/5632	19295	BAHULEYAN	5,000,000	5000000	2404628	7404628
22	31.3.17	SLM/5659	18705	SIVARAMAN	5,000,000	5000000	2404383	7404383
24	9.3.15	LIABILITY OF KUMARAN 16217						0
25	22.3.18	BOD/788	16217		5000000	5000000	2281966	7281966
26	22.3.18	SLM/5813	18865	NISHA	5,000,000	5000000	1737884	6737884
27	26.3.18	SLM/5815	18799	Remani	5,000,000	5000000	1737814	6737814
28		SLM/5849	18874	Thankamani	5,000,000	5000000	1730213	6730213
29	26.3.18							
30	29.3.18	SLM/5856	19024	Mohini	5,000,000	5000000	1730213	6730213
31	LIABILITY OF BIJOY 18455	SLM/5894	18455	Bijoy.A.K	5,000,000	5,000,000	1724389	6724389
32	1.5.18							0
33	29.3.18	M13/01	c18496	SHINI	500,000	25000		25000
34	25.3.19	SLM/5894	18455	Bijoy.A.K	5,000,000	5000000	1724389	6724389
35	4.1.17	K16/038	19578	CILEELA	500,000	30000	300	30300
36	22.3.18	SLM/5409	19578	RANSA	5,000,000	4958333	2568962	7527295
37	22.3.18	SLM/5810	19218	HARIHARAN	5,000,000	5,000,000	1723503	6723503
38	26.3.18	SLM/5812	19615	HARI	5,000,000	5,000,000	1739777	6739777
39	26.3.18	SLM/5842	19613	VARUN	5,000,000	5,000,000	1730143	6730143
40	26.3.18	SLM/5843	19614	ARUN	5,000,000	5,000,000	1731143	6731143
41	26.3.18	SLM/5844	19025	Sukumaran	5,000,000	5000000	1730143	6730143
42	26.3.18	SLM/5855	19556	NAJEEB	5,000,000	5000000	1730143	6730143
43	26.3.18	SLM/5860	18908	SUJAY	5,000,000	5000000	1730143	6730143
44	26.3.18	SLM/5861	19258	SAIFUNNISA	5,000,000	5000000	694705	5694705
45	26.3.18	SLM/5847	18866	BALAKRISHNAN	5,000,000	5000000	1730143	6730143
46	26.3.18	SLM/5848	18798	Bhaskaran	5,000,000	5000000	1730143	6730143
47	26.3.18	SLM/5851	18645	Girija	5,000,000	5000000	1730143	6730143
48	26.3.18	SLM/5856	19024	MOHINI	5,000,000	5,000,000	1730213	6730213
49	26.3.18	SLM/5859	18704	SUNIL	5,000,000	5000000	1730213	6730213
50	29.3.18	SLM/5862	18649	Shereef M.S	5,000,000	5,000,000	1730213	6730213
51	29.3.18	SLM/5895	19580	RESHMA	5,000,000	5,000,000	1724389	6724389
52	31.3.18	SLM/5897	18703	VIJI SUNIL	5,000,000	5,000,000	694658	5694658
53	31.3.18	SLM/5932	19224	MURALEEDHARN	5,000,000	5,000,000	1720559	6720559
54	31.3.18	SLM/5933	19187	Jilsha	5,000,000	5,000,000	1720524	6720524
55	31.3.18	SLM/5934	19225	BEENA	5,000,000	5,000,000	1720524	6720524
56	20.3.17	SLM/5921	17185	DEEPA CB	5,000,000	5,000,000	1720524	6720524
57	20.3.17	BOD/1002	18647	Saji Vargeese	5,000,000	5000000	717861	5717861
58	27.3.17	SLM/5484	19258	SAIFUNNISA	5,000,000	4499996	620727	5120723
59	22.3.18	SLM/5534	19616	BEENA	5,000,000	5000000	2412074	7412074
60		SLM/5816	17184	MAHILAMANI	5,000,000	5000000	1739847	6739847

	LIABILITY OF DEEPA 17185							0
61	31.3.17							0
	LIABILITY OF MAHILAMANI 17184	ODR/84	16147	URMILA DEVI	200,000	200000	18581	218581
								0
63	23.2.12	bod/569	19053	Rajaneesh murali	5,000,000	5000000	2647224	7647224
					261,000,000	259,013,325	90139864	356562577

ബാങ്ക് മാനേജർ ബിജുവിന്റെയും റബ്ബ്കോ കളക്ഷൻ ഏജന്റ് ബിജോയ് എന്നവർ കൂട്ടായി ഉപയോഗിച്ചതായി കാണുന്ന വായ്പകൾ

LIABILITY OF BIJU AND BIJOY								
SL.NO	DATE	LOAN NO	M.NO	NAME	LOAN AMT	L. BALANCE	INTEREST	AMT NEEDED FOR CLOSING LOAN UP TO 30.9.2020
1	5.3.18	SLM/5795	18861	SHINCY	5,000,000	5000000	1755725	6755725
2	26.3.18	SLM/5858	19559	NASIYA	5,000,000	5000000	1730143	6730143
3	30.3.16	SLM/5218	19020	BARATHAN	5,000,000	4499996	2267573	6767569
					15,000,000	14,499,996	5,753,441	20,253,437

ബാങ്ക് അക്കൗണ്ടന്റ് തസ്തികയിൽ ജോലിയിൽ തുടരുന്ന ജിൽസ് സി കെ എന്നയാളിൽ നിന്ന് വായ്പ ഇനത്തിൽ ഈടാക്കേണ്ട തുകകളിൽ അന്വേഷണത്തിൽ കണ്ടെത്തിയവ താഴെ ചേർക്കുന്നു.

LIABILITY OF JILS									
SL. NO	DATE	LOAN NO	M.NO	NAME	LOAN AMT	L. BALANCE	L.OVERDUE	INTEREST	AMT NEEDED FOR CLOSING LOAN UP TO 30.9.2020
1	23.3.18	SLM/5828	18885	Sreedeeep	5,000,000	5000000	1250010	1735895	6735895
2	23.3.18	SLM/5833	19576	SHANIM SHAHUL	5,000,000	5000000	1250010	1735825	6735825
3	23.3.18	SLM/5839	9893	Kumaran C.M.	5,000,000	5000000	1250010	1735825	6735825
4	20.3.17	SLM/5478	18860	Paulson	5000000	5000000	1750014	2447191	7447191
5	20.3.17	SLM/5852	19216	Babu	5000000	215431		18848	234279

71

6	31.3.17	SLM/5623	19576	SHANIM SHAHUL	5000000	4541663	416674	1553069	6094732
7	23.3.18	SLM/5831	19571	SHAMEE R	5000000	5000000	1250010	1735825	6735825
8	5.2.11	BOD/506	18594	SREELAT HA	2500000	2500000	582239	582239	3082239
9	26.3.18	SLM/5845	18871	Thankam ma	5,000,000	5000000	1250010	1730073	6730073
10	5.2.17	SLM/5733	19255	IBRAHIM	5,000,000	4958333	1000008	1909529	6867862
				TOTAL	47,500,000	42215427	9998985	15184319	57399746

19873പെരിഞ്ഞനം പള്ളത്ത് വീട് പ്രകാശൻ മകൻ കിരണുമായി ബന്ധപ്പെട്ട വായ്പകൾ

LIABILITY OF KIRAN								
SL.N O	DATE	LOAN NO	M.N O	NAME	LOAN AMT	L. BALANCE	INTEREST	AMT NEEDED FOR CLOSING LOA N UP TO 30.9.2020
1	3.3.17	SLM/5434	20186	Sarath K.S	5000000	5000000	2479785	7479785
2	3.3.17	SLM/5435	20185	Anoop	5000000	5000000	2479785	7479785
3	3.3.17	SLM/5436	20184	Vishnu	5000000	5000000	2479785	7479785
4	3.3.17	SLM/5437	20182	Anoop T.R	5000000	5000000	2479785	7479785
5	3.3.17	SLM/5438	20180	Harikumar R	5000000	5000000	2479785	7479785
6	3.3.17	SLM/5439	20181	Sivadasan	5000000	5000000	2479785	7479785
7	3.3.17	SLM/5440	20179	MUHAMME D	5000000	5000000	2479610	7479610
8	3.3.17	SLM/5441	20178	Harikumar I	5000000	5000000	2479785	7479785
9	26.4.18	SLM/5951	20280	Sunny Jacob Cherian	3500000	3470834	1149420	4620254
10	26.4.18	SLM/5949	20279	Reghu E.B.	5000000	4958333	1660262	6618595
11	26.4.18	SLM/5950	20278	Muhammad Iqbal K.	5000000	4958333	1642089	6600422
12	26.4.18	SLM/5952		Siju Mon C.K.	5000000	4958333	1647129	6605462
13	26.3.16	SLM/5197	20008	Jeevan R.P	5000000	4958000	3232536	8190536
14	26.6.16	SLM/5198	20007	Dhipin Das	5000000	4958000	3237631	8195631
15	9.5.16	SLM/5311	20041	Sheeba .M	5000000	4958333	3143840	8102173
16	28.3.16	BOD/889	20010	Rajani	5000000	5000000	3206185	8206185
17	28.3.16	BOD/890	20009	Swajith V.A	5000000	5000000	3206185	8206185
18	28.3.16	BOD/891	20014	Deepak S	5000000	5000000	3206185	8206185
19	28.3.16	BOD/892	20011	Bhuvanewar y	5000000	5000000	3206045	8206045
20	28.3.16	BOD/893	20006	Akhil P.P	5000000	5000000	3206185	8206185
21	28.3.16	BOD/894	20013	Sathyapalan	5000000	5000000	3206185	8206185

				9847030952				
22	28.3.16	BOD/895	20015	Aiswaria Deepak	5000000	5000000	3206185	8206185
23	27.7.16	SLM/5349	20113	Abdul khader M j	5000000	4666664	2273057	6939721
24	27.7.16	SLM/5350	20114	Nikhilnath	5000000	5000000	2913034	7913034
25	27.7.16	SLM/5351	20108	Dijindas	5000000	4666664	2273232	6939896
26	27.7.16	SLM/5352	20109	Sureshbabu	5000000	5000000	2913034	7913034
27	27.7.16	SLM/5353	20111	Abil P P	5000000	4666664	2273232	6939896
28	27.7.16	SLM/5354	20116	Baby K b	5000000	4666664	2273232	6939896
29	27.7.16	SLM/5355	20112	Ratheeshkumar	5000000	4666664	2273232	6939896
30	27.7.16	SLM/5356	20115	Laiju T K	5000000	5000000	2913034	7913034
31	27.7.16	SLM/5357	20107	Ramesh M A	5000000	4830616	2526608	7357224
32	27.7.16	SLM/5358	20110	Syam	5000000	4666664	2273232	6939896
33	27.7.16	SLM/5974	20295	Rahith K.R.	5000000	4958330	1544726	6503056
34	26.6.16	SLM/5975	20297	Abdul Samad	5000000	4958330	1544726	6503056
35	26.6.16	SLM/5976	20296	Sajith	5000000	4958330	1544726	6503056
36	2.6.16	BOD/938	20049	Rema Rajan	5000000	5000000	3206185	8206185
37	2.6.16	BOD/941	20054	sai lakshmi	5000000	5000000	3206045	8206045
38	2.6.16	BOD/937	20052	Harikumar	5000000	5000000	3206185	8206185
39	2.6.16	BOD/940	20057	Rajan K.K	5000000	5000000	3211335	8211335
40	2.6.16	BOD/936	20059	Muhammed Rafi P.S	5000000	5000000	3206185	8206185
41	2.6.16	BOD/939	20056	Bibin Manohar	5000000	5000000	3206185	8206185
42	25.7.15	BOD/836	16144	Buvanadasan	5000000	72347		72347
43	25.7.15	BOD/837	2727	Padmavathy	5000000	5000000	2017099	7017099
44	12.6.15	BOD/961	19871	Moidutty	5000000	71608		71608
45	12.6.15	BOD/962	19872	Deepak darmapalan	5000000	5000000	4900646	9900646
46	12.6.15	BOD/963	19873	Kiran	5000000	5000000	3099969	8099969
				TOTAL	22850000	21606971	11679310	332862817
					0	1	6	

ബാങ്ക് നിയമാവലി വ്യവസ്ഥ 42(1) പ്രകാരം അംഗങ്ങളെ ചേർക്കുകയും അവർക്ക് ഓഹരി നീക്കി വക്കുകയും ചെയ്യുക എന്നത് ബാങ്ക് ഭരണസമിതിയുടെ അധികാരത്തിലും ചുമതലയിലും ഉൾപ്പെടുന്നതാണ് എന്നിരിക്കെ സഹകരണനിയമം വകുപ്പ് 16 ചട്ടം 16, 16(2) എന്നിവക്ക് വിരുദ്ധമായി അംഗങ്ങളെ ചേർക്കുക വഴി സഹകരണ നിയമം മന:പൂർവ്വം അനുസരിക്കാതിരിക്കുക വഴി ബാങ്ക് ഭരണസമിതി അംഗങ്ങൾ തങ്ങളുടെ അധികാരം ദുർവിനിയോഗം ചെയ്തിട്ടുള്ളതാണ് എന്ന് ബോധ്യപ്പെടുന്നു. ഇപ്രകാരം ചേർക്കപ്പെടുന്ന അംഗങ്ങളുടെ യഥാർത്ഥ മേൽവിലാസം തിരുത്തി രേഖപ്പെടുത്തി കൃത്രിമത്വം ചെയ്ത് സെക്രട്ടറി ആയതിന് കൂട്ടു നിന്നിട്ടുള്ളതാണ്.

1. ബാങ്കിൽ പണം നിക്ഷേപിച്ചിരിക്കുന്ന പല സ്ഥാപനങ്ങൾക്കും ഉദാഹരണം പെനിൻസുല ചിറ്റ്സ് പ്രൈവറ്റ് ലിമിറ്റഡ് A1 എന്ന അംഗത്തിന് നിയമ വിരുദ്ധമായി സീനിയർ സിറ്റിസണിനു മാത്രം അനുവദനീയമായ .50 ശതമാനം അധിക പലിശ

7473

നൽകിയിരിക്കുന്നു. ഇത്തരത്തിൽ ക്രമവിരുദ്ധമായി ബാങ്കിൽ നിന്ന് നിക്ഷേപത്തിന് അനുവദിച്ചു നൽകിയ അധിക പലിശക്ക് രജിസ്ട്രാറുടെ 3/2013 സർക്കുലർ പ്രകാരം ബാങ്ക് സെക്രട്ടറി ഉത്തരവാദിയാണ്. കൂടാതെ ഡബ്ബിങ്ങ്സ്കീം പോലുള്ള രജിസ്ട്രാറുടെ മുൻ അനുമതി ഇല്ലാതെ ബാങ്ക് സ്വീകരിക്കുന്ന നിക്ഷേപങ്ങൾക്ക് അനുവദിച്ച അധിക പലിശയും സെക്രട്ടറി ഉത്തരവാദിയാണ്.

2. 37/2013 സർക്കുലർ പ്രകാരം നിർദ്ദേശിക്കുന്ന ഓഹരി അനുപാതം ബാങ്ക് പാലിച്ചിട്ടില്ലാത്തതാണ്.
3. ബാങ്ക് നിയമാവലി 42(6) പ്രകാരം വിലപിടിപ്പിച്ചുള്ള ജാമ്യവസ്തുക്കൾ പരിശോധിച്ച് ബോധ്യപ്പെടേണ്ട ഉത്തരവാദിത്തവും 42(18) പ്രകാരം ബാങ്ക് ഭരണം സഹകരണ നിയമത്തിനും ബാങ്ക് നിയമാവലിക്കും അനുസൃതമായാണ് പ്രവർത്തിക്കുന്നത് എന്ന് ഉറപ്പു വരുത്തേണ്ട ഭരണസമിതി മനപൂർവ്വമായ അലംഭാവത്തോടെ ഈടു വസ്തു യഥാവിധി മുഖ്യനിർണ്ണയം നടത്താതെ ബാങ്കിന്റെ ആസ്തികൾക്ക് നഷ്ടവും ഹാനിയുണ്ടാക്കിയതായി കാണുന്നു.
4. ബാങ്ക് നിയമാവലി 50ഡി പ്രകാരം 4ലക്ഷം രൂപക്ക് മീതെയുള്ള വായ്പകൾക്ക് ബാധ്യതയില്ലാത്ത വസ്തു പണയം വാങ്ങിയിരിക്കേണ്ടതാണ് എന്നിരിക്കെ ഇത്തരത്തിൽ ആവശ്യമായ പ്രമാണങ്ങൾ തയ്യാറാക്കുന്നതിന് നിയമാവലി വകുപ്പ് 47(6) പ്രകാരം ചുമതലപ്പെട്ട സെക്രട്ടറി തന്റെ ഉത്തരവാദിത്തത്തിൽ ഗുരുതരമായ വീഴ്ച വരുത്തിയിരിക്കുന്നു. വായ്പ അപേക്ഷ പോലും സ്വീകരിക്കാതെ മതിയായ തുകക്ക് ഗഹാനും ബോണ്ടും ചമക്കാതെ വായ്പ നിലനിൽക്കേ ഈടുവസ്തു ഒഴിമുറി വച്ചു നൽകിയും സംഘത്തിന്റെ ഫണ്ട് തിരികെ ഈടാക്കാനാവാത്ത വിധം നഷ്ടപ്പെടുത്തിയതിനും സംഘം നിയമാവലി ,സഹകരണസംഘം രജിസ്ട്രാറുടെ 49/11 സർക്കുലർ എന്നിവ പാലിക്കാതെ ബാങ്കിൽ നിന്ന് അനുവദിക്കപ്പെട്ട ഇത്തരത്തിലുള്ള വായ്പകൾക്ക് സഹകരണ നിയമം ചട്ടം 47 പ്രകാരം സംഘത്തിന്റെ പണം , ജാമ്യവസ്തുക്കൾ, രേഖകൾ എന്നിവയുടെ സൂക്ഷിപ്പിനും രേഖകൾ കൃത്യമായി എഴുതി സൂക്ഷിക്കുന്നതിനും ഉത്തരവാദിത്തമുള്ള സെക്രട്ടറി ബാധ്യതപ്പെട്ടിരിക്കുന്നു.
5. സഹകരണ നിയമം ചട്ടം 50 ന് വിരുദ്ധമായി ജീവനക്കാരുമായി കരാറുകളിൽ ഏർപ്പെടുകയും മതിയായ രേഖകൾ സൂക്ഷിക്കാതെ ക്രമവിരുദ്ധമായി വായ്പകൾ അനുവദിച്ചതു മൂലം ബാങ്കിന് വന്നു ചേർന്ന നഷ്ടത്തിന് ബാങ്ക് സെക്രട്ടറിയും ഭരണസമിതിയും ബന്ധപ്പെട്ട ജീവനക്കാരും ഉത്തരവാദികളാണ്.
6. മതിയായ പരിശീലനവും അനുഭവസമ്പത്തും ഇല്ലാത്ത പുതുതായി ജോലിയിൽ പ്രവേശിച്ച ജീവനക്കാരെയും നീതി സെയിൽസ് മാൻ എന്നിവരെയും ഹെഡാഫീസിൽ വായ്പവിതരണത്തിലെ ഡോക്യുമെന്റേഷൻ പ്രവർത്തനങ്ങൾ ചുമതലപ്പെടുത്തുകയും വായ്പയിൽ ക്രമക്കേടു നടത്താനുള്ള സാഹചര്യം ഒരുക്കി നൽകിയിട്ടുള്ളതുമാണ്. വായ്പ വിതരണം എല്ലാം ഒരു ജീവനക്കാരനിൽ മാത്രം കേന്ദ്രീകരിക്കുകയും വൗച്ചർ സഹിതം ഹെഡാഫീസിൽ ഒപ്പു വച്ച് വായ്പവിതരണം ഒഴികെ എല്ലാ നടപടികളും ഒരാളിൽ കേന്ദ്രീകരിച്ചതായാണ് രേഖകളിൽ നിന്നും മൊഴികളിൽ നിന്നും മനസ്സിലാവുന്നത്. ബാങ്ക് നിയമാവലി 47(9) പ്രകാരം ബാങ്കിൽ നിന്നും ശമ്പളം പറ്റുന്ന ജീവനക്കാരെ നയിക്കുകയും അവരെ നിയന്ത്രിക്കുകയും ചെയ്യേണ്ട സെക്രട്ടറി ആയതിനു വിരുദ്ധമായി ബാങ്കിൽ നിന്നും വായ്പ ഇനത്തിൽ ഫണ്ട് തിരിമറി നടത്തിയിട്ടുള്ള ജീവനക്കാരുടെ ചെയ്തികൾക്ക് ഒത്താശ ചെയ്തു നൽകി ബാങ്കിന്റെ പണം ദുർവിനിയോഗം ചെയ്യുന്നതിന് അവസരം സൃഷ്ടിക്കുകയും ജീവനക്കാരുടെ മേൽനോട്ടം വഹിക്കുന്നതിൽ ഗുരുതരമായ വീഴ്ച വരുത്തിയിട്ടുള്ളതുമായും കാണുന്നു.


7. ബാങ്കിന്റെ വ്യാപാര പ്രവർത്തനം യഥാവിധി പരിശോധിക്കാതെയും വർഷങ്ങളായി സുപ്പർമാർക്കറ്റ് ചുമതല ഒരു ജീവനക്കാരനെ(അക്കൗണ്ടന്റ് ജിൽസ് സി കെ)എന്ന യാളെ മാത്രം തുടർച്ചയായി ഏല്പിക്കുകയും ക്രമക്കേടുകൾ നടത്തുന്നതിന് അനുയോജ്യമായ സാഹചര്യം സൃഷ്ടിക്കുകയും ചെയ്തിട്ടുള്ളതിന്ബാങ്ക് നിയമാവലി 47(9) പ്രകാരം ബാങ്കിൽ നിന്നും ശമ്പളം പറ്റുന്ന ജീവനക്കാരെ നയിക്കുകയും അവരെ നിയന്ത്രിക്കുകയും ചെയ്യേണ്ട സെക്രട്ടറിയും യഥാസമയം ആയത് പരിശോധിക്കാതിരുന്നത് ബാങ്ക് ഭരണസമിതിയുടെയും ഗുരുതരമായ വീഴ്ചയായി കാണുന്നു.
8. സഹകരണനിയമം ചട്ടം47 ഡി പ്രകാരം കണക്കുകളുടെ എഴുതി തയ്യാറാക്കുന്ന സൂക്ഷിക്കൽ രേഖകൾ, നീക്കിയിരിപ്പ്തുക, സംഘത്തിന്റെ മറ്റു മുതലുകൾ എന്നിവയുടെ നടത്തിപ്പും സുരക്ഷിതത്തിന്റെയും പ്രാഥമിക ഉത്തരവാദിത്തം സംഘത്തിന്റെ കമ്മറ്റിക്കായിരിക്കും . ബന്ധപ്പെട്ട ഓഫീസർമാർ അവരവരുടെ ജോലികൾ നിർവഹിക്കുന്നതും ചുമതലകൾ നിറവേറ്റുന്നതും നോക്കി ഉറപ്പു വരുത്തേണ്ട ജോലിയും കമ്മറ്റിയുടെ ഉത്തരവാദിത്തമായിരിക്കും എന്നതിനാൽ വായ്പവിതരണത്തിലും വ്യാപാരപ്രവർത്തനത്തിലും ഉണ്ടായ ക്രമക്കേടുകൾ മൂലം ബാങ്കിനു വന്നു ചേർന്ന മുഴുവൻ നഷ്ടത്തിനും ബാങ്ക് ഭരണസമിതി ഉത്തരവാദിപ്പെട്ടിരിക്കുന്നു.
9. വായ്പയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട രേഖകൾ പരിശോധിച്ചതിൽ പല രേഖകളും അന്വേഷണ ഉദ്യോഗസ്ഥ ആവശ്യപ്പെട്ട സമയത്ത് പഴയ ഗഹാനുകളും പുരിപ്പിക്കാത്ത ബോണ്ടുകളും ഉപയോഗിച്ച് പരിശോധനക്കായി ഹാജരാക്കിയതായാണ് ബോധ്യപ്പെടുന്നത്. വായ്പ അപേക്ഷയിലെ എല്ലാ കക്ഷികളും ഗഹാനുകൾ കക്ഷികളല്ലാത്തതും ഗഹാനിൽ ഉൾപ്പെട്ട കക്ഷികൾ കമ്പ്യൂട്ടറിലെ ബാധ്യത രജിസ്റ്ററിൽ ഉൾപ്പെടാത്തതുമാണ്. കൂടാതെ കമ്പ്യൂട്ടറിലെ വായ്പ ലെഡ്ജറിൽ മാറ്റം വരുത്തിയിട്ടുണ്ടെങ്കിൽ (കമ്പ്യൂട്ടർ രേഖകളിൽ മാറ്റം വരുത്തിയിട്ടുള്ളതായി സംശയിക്കുന്നതായി ജീവനക്കാർ മൊഴി നൽകിയിട്ടുള്ളതാണ്.)ആയത് കണ്ടു പിടിക്കുന്നതിനു സാധിക്കില്ല എന്നതിനാലും വായ്പ രേഖകളിൽ കാണപ്പെട്ട ഒപ്പുകൾ തങ്ങളുടേതല്ല എന്ന വായ്പക്കാരുടെയും (ഉദാഹരണം.ചെല്ലിക്കര കുമാരൻ, ബാങ്ക് ജീവനക്കാരനും ഈടു വസ്തു ഉടമയുമായ ജിൽസ്, സായി ലക്ഷ്മി,) പ്രസിഡന്റിന്റെയും മൊഴിയുടെ അടിസ്ഥാനത്തിലും വായ്പകളിലെ ക്രമക്കേടുകൾ കണ്ടെത്തുന്നതിന് സാങ്കേതിക പരിജ്ഞാനമുള്ള മറ്റു ഏജൻസികളുടെ സേവനം അനിവാര്യമാണ് എന്ന് ബോധ്യപ്പെടുന്നു. ബാങ്കിൽ സൂക്ഷിച്ചിട്ടുള്ള രേഖകളുടെ സാധ്യത പരിശോധിക്കുന്നതിനും ബാങ്കിന് സംഭവിച്ചിട്ടുള്ള നഷ്ടം പൂർണ്ണമായും തിട്ടപ്പെടുത്തുന്നതിനും 65-ാം വകുപ്പ് അന്വേഷണത്തിലൂടെ സാധിച്ചിട്ടില്ലാത്തതാണ്.

മുകളിൽ വിശദീകരിച്ച കാരണങ്ങളാൽ 112-ാം കരുവന്നൂർ സർവ്വീസ് സഹകരണബാങ്കിൽ ഗുരുതരമായ സാമ്പത്തിക ക്രമക്കേടുകൾ ധനാപഹരണം, വിശ്വാസവഞ്ചന, വ്യാജ രേഖ ചമക്കൽ , സോഫ്റ്റ് വെയർ ദുരുപയോഗം ചെയ്തൽ തുടങ്ങിയ കുറ്റകൃത്യങ്ങൾ നടന്നതായി 65-ാം വകുപ്പ് അന്വേഷണത്തിൽ മനസ്സിലാക്കാൻ കഴിഞ്ഞു . സാമ്പത്തിക ക്രമക്കേടുകളെ കുറിച്ച് മുഴുവൻ വിവരങ്ങളും ലഭിക്കുന്നതിന് വിദഗ്ദ്ധരായ ഉദ്യോഗസ്ഥരുടേയും ഇതരഏജൻസികളുടേയും അന്വേഷണം ആവശ്യമാണെന്നും ടി ബാങ്കിലെ സർവ്വറിന്റെ ഹാർഡ് ഡിസ്ക് ഫോറൻസിക് പരിശോധനക്ക് വിധേയമാക്കേണ്ടതാണെന്നും ആയതിനാവശ്യമായ നടപടികൾ കൈക്കൊള്ളാവുന്നതാണ് എന്നും റിപ്പോർട്ട് ചെയ്തു കൊള്ളുന്നു. ബാങ്ക് ജീവനക്കാരിൽ ചിലർ ബാങ്കിന്റെ ഫണ്ട് ദുരുപയോഗം ചെയ്തതായി രേഖകളിൽ കാണുന്നു. ജീവനക്കാരുടെ സ്വത്ത് വിവരങ്ങളും ടിയാളുകളുടെ ബാങ്കിന് പുറത്തുള്ള പ്രവർത്തനങ്ങളും അന്വേഷണ വിധേയമാക്കേണ്ടതാണ് എന്നതിനാൽ വിജി

76 75

ലൻസ് അന്വേഷണം അനിവാര്യമാണ് എന്ന ശുപാർശയോടെ അന്വേഷണ റിപ്പോർട്ട് സവിനയം അങ്ങേക്ക് സമർപ്പിച്ചു കൊള്ളുന്നു.

വിശ്വസ്തതയോടെ

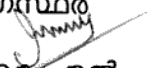

രശ്മി പി സി

വെള്ളാങ്ങല്ലൂർ യൂണിറ്റ് ഇൻസ്പെക്ടർ
അസിസ്റ്റന്റ് ചീഫ് ഓഫീസർ (ജനറൽ)
സഹകരണ സംഘം ചാഫീസ്,
മുക്തപുരം, ഇരിങ്ങാലക്കുട - 680 121


പ്രീതി. വി വി

ഇരിങ്ങാലക്കുട യൂണിറ്റ് ഇൻസ്പെക്ടർ
അസിസ്റ്റന്റ് ചീഫ് ഓഫീസർ (ജനറൽ)
സഹകരണ സംഘം ചാഫീസ്,
മുക്തപുരം, ഇരിങ്ങാലക്കുട - 680 121

അന്വേഷണ ഉദ്യോഗസ്ഥൻ


ഓമനൂർ ഇൻസ്പെക്ടർ
അസിസ്റ്റന്റ് ചീഫ് ഓഫീസർ (ജനറൽ)
സഹകരണ സംഘം ചാഫീസ്,
മുക്തപുരം, ഇരിങ്ങാലക്കുട - 680 121

19.10.2020

ഇരിങ്ങാലക്കുട

ഉള്ളടക്കം

1. അംഗത്വത്തിനുള്ള അപേക്ഷ
2. ഡെപ്യൂസിറ്റ് അബ്സ്ട്രാക്ട്
3. ജിൽസ്മായി ബസ്സപ്പെട്ട വായ്പകളുടെ അപേക്ഷ ഗഹാൻ (ബോണ്ട് പോൾസൺ, ബാബു,)
- 3(1). വായ്പ അപേക്ഷകൾ
- 3(2) വായ്പ അപേക്ഷമാത്രം ഫയലിൽ സ്വീകരിച്ചതിന്റെ സെക്രട്ടറിക്കു നൽകിയ വിശദീകരണ കത്ത്.
- 3(3) തൊറവ് ഭൂമി വസ്തു പരിശോധന റിപ്പോർട്ട്, നികുതി അടച്ച രശീതി, പൊസഷൻ , ലൊക്കേഷൻ രാഹിത് ,ലൈജു എന്നിവരുടെ വായ്പ അപേക്ഷകൾ
- 3(4) അബ്ദുൾകരീം ഭൂമിയുടെ പൊസഷൻ,വസ്തു പരിശോധന, ആസാദ്, ഷാഹുൽ ഹമീദിന്റെ വായ്പ അപേക്ഷ, കുടിക്കടം
- 3(5)സണ്ണി ജേക്കബ് കുടിക്കടം
- 3(6). ആഡിറ്റർ സാക്ഷ്യപ്പെടുത്തിയ 31.3.2012 തിയതിയിലെ ബി ഒ ഡി ഷെഡ്യൂൾ
- 3(7) ജിത സ്ഥലത്തിന്റെ കുടിക്കടം
- 3(8).കുഴിക്കാട്ടുകോണം ശാവയിലെ ഇടപാടു സംബന്ധിച്ച സ്റ്റേറ്റ്മെന്റ്
- 3(9) ഭാഷി കുടിക്കടം
- 3(10) മെയിൻ ബ്രാഞ്ച് മാനേജരുടെ സ്റ്റേറ്റ്മെന്റ്.
- 3(11) ഒഴിമുറി അപേക്ഷ(പ്രസിഡന്റ് തീരുമാനം)

- 3(12)8891 എസ് ബി അക്കൗണ്ട്
- 3(13)8891 മെയിൻ ബ്രാഞ്ച് മാനേജരുടെ സ്റ്റേറ്റ്മെന്റ്.
- 3(14) ബാധ്യത രജിസ്റ്റർ ബിജോയ്
- 3(15).ഏതു അക്കൗണ്ടിലേക്കാണ് ട്രാൻസ്ഫർ ചെയ്തത് എന്ന ബാങ്കിന്റെ സ്റ്റേറ്റ്മെന്റ്
- 3(16). ബിജു കമ്പ്യൂട്ടറിൽ രേഖപ്പെടുത്തിയ ബാധ്യത രജിസ്റ്റർ
- 3(17). ജിൽസ് എസ് ബി 3233
- 3(18)പോൾസൺ ക്ലോസ്ഡ് ബാധ്യത സ്റ്റേറ്റ്മെന്റ്
- 3(19)സായി ലക്ഷ്മിരജിസ്ട്രാർക്ക് നൽകിയ പരാതി
- 3(20)സായി ലക്ഷ്മി മൊഴി
- 3(21) ഹരികുമാർ മൊഴി
- 3(22) കിരൺ മൊഴി
- 3(23)മുഹമ്മദ് റാഫി, ഹരികുമാർ, രമ, ബിബിൻ മനോഹർ, രാജൻ, സായിലക്ഷ്മി, -അംഗത്തത്തിനുള്ള അപേക്ഷ,ലോൺ ലെഡ്ജർ
- 3(24)സുകുമാരൻ^{മുഖ്യ} മോഹിനി, വായ്പ അപേക്ഷ, അംഗത്വം ഗഹാൻ
- 3(25) ശ്രീലത മൊഴി, കുമാരൻ കത്ത് പകർപ്പ്,ബന്ധപ്പെട്ട വായ്പഅപേക്ഷ, ഗഹാൻ, സെക്രട്ടറിക്ക് നൽകിയ കത്തിന്റെ പകർപ്പ്.
- 3(26) വിജയൻ ചീരമ്പത്ത് മൊഴി
- 3(27) ദീപക് സത്യപാലൻ മൊഴി
- 3(28) അനിൽ എന്ന സുഭാഷ് മൊഴി
- 3(29) സജീവർഗ്ഗീസിന് അയച്ച കത്ത് പകർപ്പ്
- 3(30)പ്രവർത്തന പരിധി വിട്ടു ഭൂമി ഈടു പിടിച്ച് നൽകിയ വായ്പകളുടെ ലിസ്റ്റ്.
- 3(31)ജീവനക്കാരുടെ ബാധ്യത
- 3(32) ഗഹാൻ തിരുത്തിയത്.- വായ്പ അപേക്ഷ, ഗഹാൻ, ബാധ്യത സർട്ടിഫിക്കറ്റ്
- 4. ബി ഒ ഡി ഔട്ട് സ്റ്റാൻഡിങ്ങ് സ്റ്റേറ്റ്മെന്റ്, ഓവർഡ്യൂ
- 5. ആർബിട്രേഷൻ ഫയൽ ചെയ്യാത്ത കുടിശ്ശികയായ വായ്പകളുടെ ലിസ്റ്റ്
- 6. സെപ്തംബർ 2020 ലെ മന്ത്രി റിപ്പോർട്ട്
- 7. നിക്ഷേപഗ്യാരണ്ടി സ്കീം റിപ്പോർട്ട്.
- 8. എം ഡി എസ് ഓവർഡ്യൂ സ്റ്റേറ്റ്മെന്റ്, ലിങ്ക്ഡ് ലോൺ സ്റ്റേറ്റ്മെന്റ്, അനിൽകുമാറുമായി ബന്ധപ്പെട്ട എം ഡി എസ് ലിങ്ക്ഡ് ലോൺ വായ്പ അപേക്ഷ ഗഹാൻ
- 9. ജീവനക്കാരുടെ ഇതര ബിസിനസ്സ് സംബന്ധിച്ച് ഭരണസമിതി അംഗം ജോസ് സമർപ്പിച്ച രേഖ
- 10.സോഫ്റ്റ് വെയർ വേണ്ടരുടെ സേവനം ആവശ്യപ്പെട്ടുകൊണ്ട് സെക്രട്ടറിക്ക് നൽകിയ കത്ത്.
- 10(1) സോഫ്റ്റ് വെയർ എഞ്ചിനീയറുടെ മൊഴി

- 11.1 സൂപ്പർ മാർക്കറ്റ് സ്റ്റോക്ക് സ്റ്റോർമെന്റ്
- 11.2. ഗോഡൗൺ കീപ്പറുടെ സ്റ്റോക്ക് രജിസ്റ്റർ
- 11.3 മാനുവൽ ആയി എണ്ണിയ ഷീറ്റ്
- 12. റബ്ബ്കോ ക്രഡിറ്റ് സെയിൽ സംബന്ധിച്ച സെക്രട്ടറിയുടെ നൽകിയ കത്ത്.
- 12.1. ഡെറ്റേഴ്സ് ലിസ്റ്റ്
- 13. ജിൽസ് ബിജു എന്നിവരുടെ സേവനം സംബന്ധിച്ച്
- 14. ഭരണസമിതി അംഗങ്ങളുടെ മൊഴി വിലാസം നിലവിലുള്ളതും തൊട്ടു മുമ്പത്തെ ഭരണസമിതി അംഗങ്ങളുടെ മേൽ വിലാസം, ജീവനക്കാരുടെ വിലാസം

ഭരണസമിതി അംഗങ്ങളുടെ മൊഴി

- 1. കെ.കെ. ദിവാകരൻ (പ്രസിഡന്റ്)
- 2. വി.കെ.ലളിതൻ
- 3. അസലാം
- 4. ദിനേശ്
- 5. ജിജോ രാജ്
- 6. അമ്പിളി മഹേഷ്.
- 7. മിനി.
- 8. സുമതി.
- 9. ജോസ്.
- 10. ബൈജു.
- 11. സുഗതൻ.
- 12.നാരായണൻ
- 15. ജീവനക്കാരുടെ മൊഴി.

15 ജീവനക്കാരുടെ മൊഴി

- 1. ഹിത
- 2. പാർവ്വതി.
- 3. നിജി.
- 4. ശ്രീദേവി.
- 5. ശോഭലക്ഷ്മി.
- 6. മിനി കെ.ജി
- 7. ശോഭി.
- 8. രശ്മി. രേഖൾ സമർപ്പിച്ചവസഹിതം
- 9. വിജയാനന്ദൻ.
- 10. ബൈജു ടി എസ്
- 11. മുരളി എം കെ
- 12. ജിൽസ് സി കെ
- 13. സുനിൽ കുമാർ
- 14. ബിജു എം കെ
- 15. സന്ദീപ്
- 16. ധന്യ . വി.എസ്.

- 17. പ്രഭാകരൻ.
- 18. ഉമാദേവി.
- 19.രതി എൻ.എം.

- 16. താൽക്കാലിക ബാലൻസ്ഷീറ്റ് 2019-2020
- 17. ആഡിറ്റ് സർട്ടിഫിക്കറ്റ് 2018-2019
- 18. ഭരണസമിതി അംഗങ്ങളുടെ വിലാസം നിലവിലുള്ളതും തൊട്ടു മുമ്പത്തെ ഭരണസമിതി അംഗങ്ങളുടെ മേൽ വിലാസം, ജീവനക്കാരുടെ വിലാസം
- 19. നിയമാവലി.
- 20. ബിജു , ബിജോയ്, ജിതൻ, കിരൺ എന്നിവരുമായി ബന്ധപ്പെട്ട വായ്പകൾ അവസാനിപ്പിക്കുന്നതിന് ആവശ്യമായ തുക സംബന്ധിച്ച ശാഖാ മാനേജരുടെ സ്റ്റേറ്റ്മെന്റ്
- 21. ബിജു ബിജോയ് എന്നിവരുമായി ബന്ധപ്പെട്ട ബി ഒ ഡി എസ് ബി എന്നിവയുടെ ചെലവ്ജർ പ്രിന്റുകൾ

DETAILS OF SENDING REGISTERED NOTICE				
sl.no	loan no	name	amount	
1	SLM/5434	Sarath K.S	5000000	not known
2	SLM/5435	Anoop	5000000	not known
3	SLM/5437	Anoop T.R	5000000	not known
4	SLM/5438	Harikumar R	5000000	Addressee left
5	SLM/5439	Sivadasan	5000000	not known
6	SLM/5440	MUHAMMED	5000000	not known
7	SLM/5441	Harikumar I	5000000	decesed
8	SLM/5336	Sukumaran	5000000	not known
9	SLM/5335	Ajai Mohan	5000000	left station
10	SLM/5734	Ajithkumar Menon	5000000	not known
11	SLM/5951	Sunny Jacob Cherian	3500000	not known
12	SLM/5950	Muhammad Iqbal K.	5000000	addressee left
13		Siju Mon C.K.	5000000	no such addressee
14	SLM/5197	Jeevan R .P	5000000	received
15	SLM/5350	Nikhilnath	5000000	addresse left
16	SLM/5351	Dijindas	5000000	not known
17	SLM/5352	Sureshbabu	5000000	not known
18	SLM/5355	Ratheeshkumar	5000000	not known
19	SLM/5356	Laiju T K	5000000	not known
20	SLM/5357	Ramesh M A	5000000	not known
21	SLM/5974	Rahith K.R.	5000000	not known
22	SLM/5975	Abdul Samad	5000000	not known
23	SLM/5976	Sajith	5000000	not known

8079

24	SLM/5852	Babu	5000000	not known
25	SLM/5733	IBRAHIM	5000000	not known
26	BOD/190	prakashan	5000000	not known
27	SLM/5860	sujay	5000000	not known
28	BOD/569	Rajaneesh Murali	5000000	not known
29	SLM/5932	MURALEEDHARN	5000000	not known
30	SLM/5940	Riyas.A.A	5000000	not known
31	SLM/5534	BEENA	5000000	not known
32	SLM/5812	HARI	5000000	not known
33	SLM/5859	SUNIL	5000000	not known
34	SLM/5933	Jilsha	5000000	not known
35	SLM/5842	VARUN	5000000	not known
36	SLM/5822	Bhushara	5000000	not known
37	SLM/5847	BALAKRISHNAN	5000000	not known
38	SLM/5810	HARIHARAN	5000000	not known
39	BOD/941	sai lakshmi	5000000	not known
40	BOD/937	Harikumar	5000000	not known
41	BOD/936	Muhammed Rafi P.S	5000000	not known
42	BOD/939	Bibin Manohar	5000000	not known
43	BOD/837	Padmavathy	5000000	not known
44	BOD/961	Moidutty	5000000	expired
45	SLM/5902	SANGEETHA PH9946206454	5000000	not known
46	BOD/1013	Rajeevan	1500000	not known
47	SLM/5927	Rajeevan	2500000	locked
48	K16/301	Rajeevan	500000	locked
49	MDS/343	Rajeevan	350000	locked
50	MDS/39	Rajeevan	700000	locked
51	BOD/814	Narayanankuttu	5000000	locked
52	SLM/5928	KAVITHA M.K	5000000	locked
53	SLM/5931	Sreekanth P.S.	5000000	2 addressee
54	SLM/6029	Sindhu Balan	5000000	not known
55	BOD/41	Omana vikraman	5000000	not known
56	BOD/999	YASIR	5000000	not known
57	BOD/906	Asha abdulnazar	5000000	left station
58	BOD/907	Abdul nazar	5000000	left station
59	BOD/908	Shaleel abdul Azeez	5000000	left
60	BOD/909	Sajeev	5000000	left
61	SLM/5600	VICHITRAN	4000000	not known
62	SLM/5707	Narayanaph9446073830	5000000	Expired
63	BOD/808	Davi Varghese	5000000	not known
64	BOD/809	Biom Joseph	5000000	left station
65	BOD/810	Sabu K.M.	5000000	left station
66	BOD/811	Joju Pulikkoatil	5000000	left station
67	BOD/812	Abi Antony	5000000	left station
68	BOD/949	Lucy Davi	5000000	left station
69	SLM/5742	Sajitha	5000000	left station

70	SLM/5743	Unnikrishnan P.	5000000	not known
71	SLM/5886	BINU K M	4500000	not known
72	Slm/5814	Lathika	5000000	not known
73	slm/5562	Shaiju	5000000	not known
74	SLM/5837	Raju	5000000	not known
75	Bod/1057	Sabu	5000000	not known
76	Slm/5821	Suresh	5000000	not known
77	BOD/1065Prema		5000000	not known
78	SLM/5830	Gopalan	4900000	not known
79	SLM/5827	Komalam	5000000	not known
80	SLM/5531	Azad	5000000	not known
81	SLM/5853	Sageena	5000000	not known
82	Slm/5659	Sivaraman	5000000	not known
83	SLM/5559	YAMUNA	2500000	not known
84	SLM/5834	YAMUNA	2500000	not known
85	SLM/5568	RAVEESH	1200000	not known
86	SLM/5632	BAHULEYAN	5000000	not known
87	SLM/5539	VIJI SUNIL	5000000	not known
88	SLM/5857	SARATH VS	5000000	not known
89	SLM/5858	NASIYA	5000000	not known
90	SLM/5481	NASIYA	5000000	not known
91	SLM/5498	RASEEKH	5000000	not known
92	SLM/5624	SHYLAN	5000000	not known
93	SLM/5658	RAMANI	5000000	not known
94	SLM/5672	NISHA	5000000	not known
95	SLM/5795	SHINCY	5000000	not known
96	SLM/5817	HASSAN	5000000	not known
97	SLM/5819	SABU	5000000	not known
98	SLM/5832	GIRIJA	5000000	not known
99	SLM/5838	BASKARAN	5000000	not known
100	SLM/5876	ABDUL VAHAB	5000000	not known
101	SLM/5939	ARAVINDAKHAN	5000000	not known
102	BOD/744	RIYAS A A	5000000	not known
103	BOD/1064	MANIKANDAN	4800000	not known
104	BOD/569	RAJANEESH MURALI	5000000	not known
105	BOD/305	SHINI ABDUL KAREEM	200000	not known
106	SLM/5845	KUMARAN CM	5000000	not known
107	SLM/5483	SUJAY	5000000	not known
108	SLM/5815	RAMANI	5000000	not known
109	SLM/5813	NISHA	5000000	not known
110	SLM/5534	BEENA	5000000	not known
111	slm/5932	muraleedaran	5000000	not known
112	SLM/5940	RIYAS	5000000	not known
113	SLM/5933	JINSHA	5000000	not known
114	SLM/5842	VARUN	5000000	not known
115	SLM/5843	ARUN	5000000	not known

116	SLM/5848	BASKARAN	5000000	not known
117	SLM/5855	NAJEEB	5000000	not known
118	SLM/5934	BEENA	5000000	not known
119	SLM/5822	BUSHRA	5000000	not known
120	BOD/577	MAYA P S	2500000	not known
121	BOD/578	MUKUNDAN	2500000	not known
122	SLM/5879	NISHA	5000000	not known
123	SLM/5881	SHYLAN	5000000	not known
124	SLM/5878	UPENDRAN	5000000	not known
125	SLM/5935	DASAN	5000000	not known
126	BOD/579	AJAY MUKUND	2500000	not known
127	BOD/580	VIJAY MUKUND	2500000	not known
128	SLM/5897	VIJI SUNIL	5000000	not known
129	bod/742	Rajan		not known
130	bod/752	Asok kumar		not known

LAND EXCISTING OUT SIDE AREA OF OPERATION				
sl.no	loan no	NAME OF LOANEE	AMOUNT	OVERDUE
1	SLM/5434	Sarath K.S	5000000	3515326
2	SLM/5435	Anoop	5000000	3515326
3	SLM/5436	Vishnu	5000000	3515326
4	SLM/5437	Anoop T.R	5000000	3515326
5	SLM/5438	Harikumar R	5000000	3515326
6	SLM/5439	Sivadasan	5000000	3515326
7	SLM/5440	MUHAMMED	5000000	3515326
8	SLM/5441	Harikumar I	5000000	3515326
9	SLM/5712	DHANYA	5000000	4094252
10	SLM/5337	Binoy S.k	5000000	5128556
11	SLM/5336	Sukumaran	5000000	6771112
12	SLM/5334	Saleeshkumar	5000000	6771112
13	SLM/5335	Ajai Mohan	5000000	6771112
14	SLM/5734	Ajithkumar Menon	5000000	2552775
15	SLM/5951	Sunny Jacob Cherian	3500000	1213873
16	SLM/5949	Reghu E.B.	5000000	2076619
17	SLM/5950	Muhammad Iqbal K.	5000000	1734120

83

18	SLM/5952	Siju Mon C.K.	5000000	1734120
19	SLM/5197	Jeevan R .P	5000000	4667846
20	SLM/5198	Dhipin Das	5000000	4667846
21	SLM/5311	Sheeba .M	5000000	4538485
22	BOD/889	Rajani	5000000	2363656
23	BOD/890	Swajith V.A	5000000	2363656
24	BOD/891	Deepak S	5000000	2363656
25	BOD/892	Bhuvaneshwary	5000000	2363656
26	BOD/893	Akhil P.P	5000000	2363656
27	BOD/894	Sathyapalan 9847030952	5000000	2363656
28	BOD/895	Aiswaria Deepak	5000000	2363656
29	SLM/5349	Abdul khader M j	5000000	3289201
30	SLM/5350	Nikhilnath	5000000	4231492
31	SLM/5351	Dijindas	5000000	3289201
32	SLM/5352	Sureshbabu	5000000	4231492
33	SLM/5353	Abil P P	5000000	3289201
34	SLM/5354	Baby K b	5000000	3289201
35	SLM/5355	Ratheeshkumar	5000000	3289201
36	SLM/5356	Laiju T K	5000000	4231492
37	SLM/5357	Ramesh M A	5000000	3527013
38	SLM/5358	Syam	5000000	3289201
39	SLM/5974	Rahith K.R.	5000000	1878709
40	SLM/5975	Abdul Samad	5000000	1878709
41	SLM/5976	Sajith	5000000	1878709
42	SLM/5412	Sanju	5000000	2113078
43	SLM/5413	ROBIN	5000000	2113078
44	SLM/5418	Bharathan	5000000	2124434
45	BOD/166	salini	5000000	1495509
46	BOD/167	sunil kumar	5000000	1495509
47	BOD/168	anil kumar	2500000	747753
48	BOD/188	saritha	5000000	1385223
49	BOD/189	babu	5000000	1385223
50	BOD/190	prakashan	5000000	1385223
51	k28/205	anil kumar	1000000	271747
52	k28/235	anil kumar	1000000	271747
53	k28/236	anil kumar	1000000	271747
54	k28/237	anil kumar	1000000	272097
55	k28/246	anil kumar	1000000	272027
56	k28/260	anil kumar	1000000	272027
57	k28/272	anil kumar	1000000	272097
58	k28/286	anil kumar	1000000	271747

84³

59	k28/259	anil kumar	1000000	272097
60	MDS/382	ANILKUMAR	3000000	10718630
61	MDS/388	ANILKUMAR	2000000	6761096
62	SLM/5913	SIJO.K.J	5000000	2151094
63	SLM/665	CHARLIE	5000000	2230138
64	BOD/788	Kumaran.A.K	5000000	1495509
65	SLM/5849	Thankamani	5000000	2230592
66	SLM/5815	Remani	5000000	2279834
67	SLM/5813	NISHA	5000000	2279834
68	SLM/5934	BEENA	5000000	2221094
69	SLM/5409	RANSA	5000000	3648978
70	SLM/5843	ARUN	5000000	2230592
71	SLM/5848	Bhaskaran	5000000	2230592
72	SLM/5851	Girija	5000000	2230592
73	SLM/5860	sujay	5000000	2230592
74	BOD/569	Rajaneesh Murali	5000000	1720912
75	SLM/5921	DEEPA CB	5000000	2221094
76	SLM/5816	MAHILAMANI KS	5000000	2323053
77	SLM/5932	MURALEEDHARN	5000000	2221094
78	SLM/5940	Riyas.A.A	5000000	1842528
79	SLM/5862	Shereef M.S	5000000	2230592
80	SLM/5534	BEENA	5000000	3077155
81	SLM/5812	HARI	5000000	2323053
82	SLM/5859	SUNIL	5000000	2230592
83	SLM/5844	Sukumaran	5000000	2230592
84	SLM/5895	RESHMA	5000000	2224893
85	SLM/5933	Jilsha	5000000	2221094
86	SLM/5894	Bijoy.A.K	5000000	2224893
87	SLM/5842	VARUN	5000000	2230592
88	SLM/5856	Mohini	5000000	2230592
89	SLM/5822	Bhushara	5000000	2279834
90	BOD/1002	Saji Varghese	5000000	170610
91	SLM/5855	NAJEEB	5000000	2230592
92	SLM/5847	BALAKRISHNAN	5000000	2230592
93	SLM/5810	HARIHARAN	5000000	1936168

85

94	BOD/938	Rema Rajan	5000000	2363656
95	BOD/941	sai lakshmi	5000000	2363656
96	BOD/937	Harikumar	5000000	2363656
97	BOD/940	Rajan K.K	5000000	2363656
98	BOD/936	Muhammed Rafi P.S	5000000	2363656
99	BOD/939	Bibin Manohar	5000000	2363656
100	BOD/836	Buvanadasan	5000000	0
101	BOD/837	Padmavathy	5000000	1261603
102	BOD/961	Moidutty	5000000	63719
103	BOD/962	Deepak darmapalan	5000000	3806514
104	BOD/963	Kiran	5000000	2217383
105	SLM/5902	SANGEETHA PH9946206454	5000000	1877613
106	BOD/959	ABDUL SALAM	5000000	2248150
107	BOD/955	AbduL Gafoor	5000000	1330691
108	SLM/5656	RINSHID	4200000	2742916
109	BOD/956	Abdhul Jaleel	5000000	1330691
110	BOD/957	Abdul Niyas	5000000	1330691
111	BOD/958	Soudha	5000000	1330691
112	BOD/960	THAHIRA	5000000	1330691
113	BOD/961	SHANIDHA	5000000	1330691
114	BOD/962	Rahna Abdul Gafoor	5000000	1339607
115	BOD/1011	Satheesh.P.P -9526289769	5000000	1330691
116	BOD/1012	SAJEEVAN	5000000	1330691
117	BOD/1013	Rajeevan	1500000	399208
118	BOD/1019	Vinod Kumar	2500000	665346
119	SLM/5616	RAMAKRISHNAN	2500000	1537997
120	SLM/5924	Saudhamini ph9895011556	5000000	2221094
121	SLM/5925	Ajithkumar ph9895011556	5000000	2221094
122	SLM/5927	Rajeevan	2500000	1110536
123	SLM/5929	Rajesh-8943222220	5000000	2221094
124	SLM/5930	Vinod Kumar	2500000	1110536
125	K16/301	Rajeevan	500000	216866
126	MDS/343	Rajeevan	350000	505819
127	MDS/39	Rajeevan	700000	1011906
128	BOD/1018	Amrutha Anirudhan	5000000	1330691
129	BOD/1016	Anirudhan.K.A	5000000	1330691
130	BOD/1017	Jayanthi Anirudhan	5000000	1330691
131	BOD/1010	Murali	5000000	1330691
132	BOD/1015	Vijayan.C.M	5000000	1330691
133	BOD/814	Narayanankuttu	5000000	1495509
134	SLM/5928	KAVITHA M.K	5000000	2221094

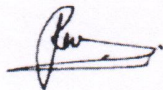
86

135	BOD/864	Mary	5000000	814821
136	SLM/5602	sidharthan	840000	207790
137	BOD/677	RAMAKRISHNAN	2500000	803697
138	SLM/5931	Sreekanth P.S.	5000000	2221094
139	SLM/8550	Pradeep	3133000	881729
140	SLM/5920	sunil	1800000	345000
141	SLM/5918	Ajayan ph9496531283	5000000	2221094
142	SLM/6029	Sindhu Balan	5000000	1481203
143	SLM/6028	Balan	5000000	1481203
144	BOD/59	Abhijith	5000000	1475017
145	BOD/38	Sindhu Rajesh	5000000	1495240
146	BOD/39	Karthika	5000000	1495509
147	BOD/40	Bindu k K	5000000	1495509
148	BOD/41	Omana vikraman	5000000	1495509
149	SLM/5919	Lakshmi	5000000	2221094
150	BOD/930	Yadhu K.D	5000000	1385233
151	BOD/931	Suma Dasan	5000000	1385233
152	BOD/999	YASIR	5000000	1330691
153	BOD/906	Asha abdulnazar	5000000	2004330
154	BOD/907	Abdul nazar	5000000	1481595
155	BOD/908	Shaleel Abdul Azeez	5000000	1481339
156	BOD/909	Sajeev	5000000	1481679
157	BOD/921	Gopalakrishnan	5000000	1378241
158	SLM/5600	VICHITRAN	4000000	1696568
159	SLM/5601	PUSHPAN A.S	4000000	1696568
160	SLM/5707	Narayananph9446073830	5000000	1813417
161	SLM/5708	Moly K D	5000000	1813417
162	SLM/5709	ARATHI G	5000000	1813417
163	SLM/5710	Archana	5000000	
164	SLM/5774	Lohidakshan M.K	5000000	1989730
165	SLM/5775	Sarasa O.A	5000000	1989730
166	SLM/5776	Dileepkumar K D	5000000	1989730
167	SLM/5777	Krishnasagar P S	5000000	1989730
168	BOD/919	Suraj R.s	5000000	1385233
169	BOD/920	Nadasha	5000000	1385233
170	SLM/5904	Praveen PH7736631607	4900000	2176657
171	BOD/808	Davi Varghese	5000000	1495509
172	BOD/809	Biorn Joseph	5000000	1495509
173	BOD/810	Sabu K.M.	5000000	1495509
174	BOD/811	Joju Pulikkoatil	5000000	1495509
175	BOD/812	Abi Antony	5000000	2117697
176	BOD/949	Lucy Davi	5000000	1385233

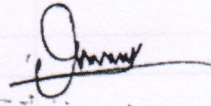
177	BOD/1033	Vince Varghese	5000000	1019156
178	BOD/1034	Varghese Vince	5000000	1154429
179	BOD/1035	Shalini Vince	5000000	1154429
180	BOD/1042	Thresiamma Vince	5000000	1168482
181	BOD/755	Girija	2500000	2954468
182	BOD/805	Joseph Martin	5000000	1495509
183	BOD/806	Minu Martin	5000000	1495509
184	BOD/807	Jesint Baby	5000000	1783518
185	SLM/5906	Bindu	5000000	2221094
186	MDS/368	Anil alias Subash -9387639291	4200000	1098240
187	MDS/367	Anil alias Subash -9387639291	3500000	732160
188	MDS/369	Anil alias Subash -9387639291	3500000	915200
189	SLM/5888	SARITHA CHANDRAN	5000000	2224893
190	SLM/5889	SUNIL SATIPAL JADHAV	5000000	2224893
191	SLM/5890	CHANDRAN M K	5000000	2224893
192	SLM/5891	RATHEESH M A(A)	5000000	2224893
193	SLM/5892	RADHA ANIL	5000000	2224893
194	SLM/5887	Suresh	3300000	1468424
195	SLM/5742	Sajitha	5000000	2591566
196	SLM/5743	Unnikrishnan P.	5000000	2591566
197	SLM/5744	Krishnakumar K.R.	5000000	2591566
198	BOD/1052	Anil	3700000	967522
199	SLM/5885	NISHAD P N	4500000	2002397
200	SLM/5886	BINU K M	4500000	2002397
201	k22/104	Anil alias Subash .	1000000	180000
202	k22/107	Anil alias Subash .	1000000	180000
203	k22/149	Anil alias Subash .	1000000	180000
204	k16/44	Anil alias Subash .	500000	90000
205	k16/47	Anil alias Subash .	500000	90000
206	k16/41	Anil alias Subash .	500000	90000
207	k16/50	Anil alias Subash .	500000	90000
208	k16/45	Anil alias Subash .	500000	90000
209	k16/42	Anil alias Subash .	500000	90000
210	k22/137	Anil alias Subash .	1000000	180000
211	k16/46	Anil alias Subash .	500000	90000
212	k16/48	Anil alias Subash .	500000	90000
213	k22/114	Anil alias Subash .	1000000	180000
214	k22/115	Anil alias Subash .	1000000	180000
215	k22/116	Anil alias Subash .	1000000	180000
216	k22/125	Anil alias Subash .	1000000	180000
217	k22/132	Anil alias Subash .	1000000	180000

8887

218	k22/134	Anil alias Subash .	1000000	180000
219	k22/135	Anil alias Subash .	1000000	180000
220	k22/140	Anil alias Subash .	1000000	180000
221	k22/141	Anil alias Subash .	1000000	180000
222	k22/143	Anil alias Subash .	1000000	180000
223	k22/145	Anil alias Subash .	1000000	180000
224	k22/147	Anil alias Subash .	1000000	180000
225	k22/102	Anil alias Subash .	1000000	180000
226	k22/129	Anil alias Subash .	1000000	180000
227	k22/131	Anil alias Subash .	1000000	180000
228	k28/150	Anil alias Subash .	1000000	130000
229	K22/118	Anil alias Subash .	1000000	180000
230	K22/148	Anil alias Subash .	1000000	180000
231	K 16/43	Anil alias Subash .	500000	90000
232	K 16/49	Anil alias Subash .	500000	90000
233	M26/469	Anil alias Subash .	25000	3500
234	M26/470	Anil alias Subash .	25000	3500
235	M26/471	Anil alias Subash .	25000	3500
236	M26/472	Anil alias Subash .	25000	3500
237	M26/473	Anil alias Subash .	25000	3500
238	M26/474	Anil alias Subash .	25000	3500
239	M26/475	Anil alias Subash .	25000	3500
240	M26/476	Anil alias Subash .	25000	3500
241	M26/477	Anil alias Subash .	25000	3500
242	M26/478	Anil alias Subash .	25000	3500
243	KL/3901	Anil alias Subash .	3389600	1570740
244	KL/3956	Anil alias Subash .	200000	183040
245	KL/3957	Anil alias Subash .	200000	183040
246	KL/3958	Anil alias Subash .	200000	183040



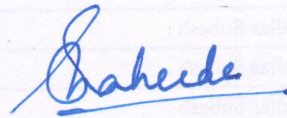
റെളൊങ്ങല്ലാർ യൂണിറ്റ് ഇൻസ്പെക്ടർ
അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ)
സഹകരണ സംഘം ഓഫീസ്,
മുകുന്ദപുരം, ഇരിങ്ങാലക്കുട - 680 121



അസിസ്റ്റന്റ് ഇൻസ്പെക്ടർ,
സഹകരണസംഘം അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ
(ജനറൽ) ഓഫീസ്
മുകുന്ദപുരം, ഇരിങ്ങാലക്കുട - 680 121



ഇരിങ്ങാലക്കുട യൂണിറ്റ് ഇൻസ്പെക്ടർ
അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ)
സഹകരണ സംഘം ഓഫീസ്,
മുകുന്ദപുരം, ഇരിങ്ങാലക്കുട - 680 121



അനന്ദൻ രാജീവ്