15 -ാം കേരള നിയമസഭ

3 -ാം സമ്മേളനം

നക്ഷത്ര ചിഹ്നം ഇല്ലാത്ത ചോദ്യം നം. 2616 — **12-10-2021 - ൽ മറുപടിയ്ക്ക്**

എ.ആർ. നഗർ സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്ക് ക്രമക്കേട് അന്വേഷണം

ചോദ്യം		ഉത്തരം	
ഡോ.കെ.ടി.ജലീൽ		Shri. V. N. Vasavan (സഹകരണ- രജിസ്ട്രേഷൻ വകുപ്പ് മന്ത്രി)	
(എ)	മലപ്പുറം ജില്ലയിലെ എ.ആർ. നഗർ സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്കിൽ ഇൻകംടാക്സ് ആക്ട് 1961 വകുപ്പ് 133(6) പ്രകാരം സഹകരണ ഇൻസ്പെക്ഷൻ വിങ്ങിനോട് അന്വേഷണം നടത്താൻ മലപ്പുറം ജില്ലാ ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ നിർദ്ദേശിച്ചിരുന്നോ; അറിയിക്കാമോ;	(എ)	ഇൻകംടാക്സ് ഡപ്യൂട്ടി കമ്മീഷണറിൽ നിന്നും 22.07.2021ന് ഇൻകം ടാക്സ് ആക്ട് 1961 വകുപ്പ് 133(6) പ്രകാരം ലഭിച്ച നിർദ്ദേശമനുസരിച്ച് മലപ്പുറം ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ) പരിശോധനയ്ക്ക് നിർദ്ദേശം നൽകിയിരുന്നു.
(ബി)	മേൽ അന്വേഷണ റിപ്പോർട്ട് സഹകരണ വകുപ്പിന് ലഭിച്ചിട്ടുണ്ടോ; റിപ്പോർട്ടിന്റെ പകർപ്പും അനുബന്ധ രേഖകളും ലഭ്യമാക്കാമോ;	(ബി)	ലഭിച്ചിട്ടുണ്ട്. അന്വേഷണ റിപ്പോർട്ടിന്റെ പകർപ്പും അനുബന്ധ രേഖകളും അനുബന്ധമായി ചേർത്തിരിക്കുന്നു.
(സി)	പ്രസ്തുത റിപ്പോർട്ടിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ സർക്കാർ സ്വീകരിച്ചിട്ടുള്ള നടപടികൾ വ്യക്തമാക്കാമോ?	(സി)	പ്രസ്തുത റിപ്പോർട്ടിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ ഭരണസമിതിയോട് വിശദീകരണം ആവശ്യപ്പെട്ടിട്ടുണ്ട്.

സെക്ഷൻ ഓഫീസർ

അന്വേഷണം

File No.Co-Op-C3/376/2021-Co-Op

AEL

1

നമ്പർ : എ. 476/2021

തിയതി: 31.08.2021

സർവ്വീസ് കോ ഓപ്പറേറ്റീവ് ബാങ്ക് ലിമിറ്റഡ് നമ്പർ എഫ് 583 അബ്ദുറഹിമാൻ നഗർ,
ഇൻകം ടാക്സ് ആക്ട് 1961, വകുപ്പ് 133(6) പ്രകാരം
നിർദ്ദേശിച്ചതിന്റെയടിസ്ഥാനത്തിലുള്ള പരിശോധന റിപ്പോർട്ട്.

സൂചന :
1. 22.07.2021 തിയ്യതിയിലെ ഇൻകം ടാക്സ് ഡെപ്യൂട്ടി ഡയറക്ടർ, കോഴിക്കോടിന്റെ ITBA/INV/S/133(6)/2021-22/1034373352(1) നമ്പർ നോട്ടീസ്.
2. സഹകരണ സംഘം രജിസ്ട്രാറുടെ 30/2013 നമ്പർ സർക്കുലർ.
3. 27.07.2021 തിയ്യതിയിലെ മലപ്പുറം ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ ജനറലുടെ JRMPM1207/2021/എ.ഇ.എൽ നമ്പർ ഉത്തരവ്

പരിശോധന നടത്തിയ സംഘത്തിന്റെ പേരും രജിസ്റ്റർ നമ്പറും : സർവ്വീസ് കോ ഓപ്പറേറ്റീവ് ബാങ്ക് ലിമിറ്റഡ് നമ്പർ എഫ് 583 അബ്ദുറഹിമാൻ നഗർ

പരിശോധന ഉദ്യോഗസ്ഥരുടെ പേരും ഉദ്യോഗ പേരും :
1) പ്രേം രാജ്.ഇ,
അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ(ജനറൽ),
തിരൂരങ്ങാടി.

2) ബാബുരാജൻ.എൻ.പി,
വേങ്ങര യൂണിറ്റ് ഇൻസ്പെക്ടർ.

3) സജിത്.പി,
പരപ്പനങ്ങാടി യൂണിറ്റ് ഇൻസ്പെക്ടർ.

4) അബ്ദുൽ അനീഷ്.കെ,
ഓഫീസ് ഇൻസ്പെക്ടർ.

സർവ്വീസ് കോ ഓപ്പറേറ്റീവ് ബാങ്ക് ലിമിറ്റഡ് നമ്പർ എഫ് 583 അബ്ദുറഹിമാൻ നഗറിൽ ഇൻകം ടാക്സ് ഇൻവെസ്റ്റിഗേഷൻ ഡിപ്പാർട്ട്മെന്റ് ഇൻകം ടാക്സ് ആക്ട് 1961 വകുപ്പ് 132 പ്രകാരം പരിശോധന നടത്തിയിരുന്നു. പ്രസ്തുത

പരിശോധനയിൽ സഹകരണ സംഘം രജിസ്ട്രാറുടെ 30/2013 പ്രകാരമുള്ള കെ വൈ സി നോംസുകൾ മുഴുവൻ നിക്ഷേപങ്ങളിലും പാലിച്ചിട്ടില്ലെന്ന് കണ്ടെത്തിയതിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ മേൽ ബാങ്കിൽ അക്കൗണ്ട് ഉള്ള 257 പേരുടെ കസ്റ്റമർ ഐ ഡി യുടെ യാഥാർത്ഥ്യത പരിശോധിക്കുന്നതിനും മറ്റു വിവരങ്ങൾ നൽകുന്നതിനും സൂചന (1), (2) പ്രകാരം നിർദ്ദേശിച്ചതിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ പരിശോധന നടത്തിയതിന്റെ വിശദ വിവരങ്ങൾ താഴെ പറയും പ്രകാരം റിപ്പോർട്ട് ചെയ്ത് കൊള്ളുന്നു.

<u>2. കസ്റ്റമർ ഐ.ഡികളുടെ യാഥാർത്ഥ്യത സംബന്ധിച്ച്</u>

സൂചന നിർദ്ദേശത്തിന്റെയടിസ്ഥാനത്തിൽ 30.07.2021 തിയ്യതിക്ക് പരിശോധന നടത്തുന്നതിന് വേണ്ട ക്രമീകരണങ്ങൾ ചെയ്തുതരുന്നതിന് ബാങ്ക് സെക്രട്ടറിക്ക് രേഖാമൂലം കത്ത് നൽകുകയും കെ വൈ സി രേഖകൾ ഹാജരാക്കേണ്ടതിന്റെ അക്കൗണ്ടുകളുടെ ലിസ്റ്റും ബാങ്ക് സെക്രട്ടറിക്ക് നൽകി. എന്നാൽ മേൽ അക്കൗണ്ടുകളിൽ സഹകരണ സംഘം രജിസ്ട്രാറുടെ 30/2013 സർക്കുലർ നിർദ്ദേശ പ്രകാരമുള്ള കെ വൈ സി രേഖകൾ ഹാജരാക്കിയിട്ടില്ല. കൂടാതെ ഇവരുടെ ടെലഫോൺ നമ്പറോ ഐഡന്റിറ്റി തെളിയിക്കുന്ന മറ്റ് യാതൊരു രേഖകളും ഹാജരാക്കാൻ ബാങ്ക് സെക്രട്ടറിക്ക് സാധിച്ചിട്ടില്ല. 2019-20 വർഷത്തെ ഫൈനൽ ആഡിറ്റിൽ മേൽ 257 അക്കൌണ്ടുകളിൽപ്പെട്ട ക്രമ നമ്പർ 5, 9, 10, 11, 12, 13, 14, 15, 16, 17, 18, 19, 20, 21, 22, 23, 24, 25, 26, 27, 28, 29, 30. 31, 32, 33, 34, 35, 36, 40, 41, 42, 43, 44, 45, 46, 47, 48, 49, 50, 51, 52, 53, 54, 57, 62, 63, 64, 65, 72, 73, 74, 75, 76, 77, 78, 79, 80, 81, 82, 83, 84, 85, 86, 87, 88, 89, 90, 91, 92, 93, 94, 95, 96, 97, 98, 99, 100, 101, 124, 125, 128, 129, 132, 133, 134 എന്നീ കസ്റ്റമർ ഐ ഡി യിൽ പ്പെട്ട അക്കൗണ്ടുകൾക്ക് ബാങ്കിന്റെ കൺകറന്റ് ആഡിറ്റർ സ്ഥിരീകരണ കത്ത് അയച്ചത് ആൾ വിവരമില്ലാതെ മടങ്ങിയിട്ടുണ്ട്. കൂടാതെ ക്രമനമ്പർ 149, 150, 151, 154, 155, 156, 157, 158, 159, 160, 161, 162, 165, 166, 169, 170, 171, 172, 174, 179, 180, 181, 182, 183, 187, 188, 189, 190, 192, 195, 196, 197 എന്നീ ക്രമ നമ്പറിൽപ്പെട്ട ഐഡികളിലെ അക്കൗണ്ടുകൾക്ക് ഈ ഓഫീസിൽ നിന്നും 30.06.2020 തിയ്യതിയിൽ നടത്തിയ പരിശോധനയുടെ ഭാഗമായി സ്ഥിരീകരണ കത്ത് അയച്ചത് ആൾ വിവരമില്ലാതെ മടങ്ങിയിട്ടുണ്ട്. മറ്റ് കസ്റ്റമർ ഐ.ഡി യിലുള്ളവർക്ക് 10.08.2021, 13.08.2021,30.08.2021 തിയ്യതികളിൽ സ്ഥിരീകരണ കത്തയച്ചിട്ടുണ്ട്. ആയതിന്റെ വിവരങ്ങൾ ചുവടെ ചേർക്കുന്നു.

SI NO.	Customer ID	Name	Registered Letter No.	Reason
1	3001051796	HAMZA M K	RL 910952629 IN	No such addressee in this address
2	3001051797	PANCHAMI	RL 910952601 IN	No such addressee in this address
3	3001051804	SRUTHY YATHINDRA DAS	RL 62324718 0IN	Insufficient address
4	3001051811	GOPI .M	RL 66641092 6IN	Not Known
5	3001051344	EANI M	RL 9141856891 IN	No such address in this adressee
6	3001051940	MOHAN V	RL 910952650 IN	No such addressee in this address
7	3001052214	SARASWATHI AMMA MK	RL 906944665 IN	Re directed to Post office
8	3001052289	UMA BHAI ANTHARJANAM S	RL 91095264 6 IN	Left Place
9	3001056330	MALAVIKA	RL 91418388 1IN	insufficient Address
10	3001067963	MALAVIKA	RL 92429341 9 IN	insufficient Address
11	3001068716	MALAVIKA	RL 92429341 9 IN	insufficient Address
12	3001068726	MALAVIKA	RL 92429341 9 IN	insufficient Address
13	3001069060	MALAVIKA	RL 92429341 9 IN	insufficient Address
14	3001069419	MALAVIKA	RL 91418388 1IN	insufficient Address
15	3001069460	MALAVIKA	RL 91418388 1IN	insufficient Address
16	8001106943	MALAVIKA	RL 91418388 1IN	insufficient Address
17	3001056331	MRUDULA	RL 91418570 1IN	Not Known
18	3001067688	MRIDULA	RL 91418570 1IN	Not Known
19	3001068717	MRIDULA	RL 91418570 1IN	Not Known
20	3001068727	MRIDULA	RL 91418570 1IN	Not Known
21	3001069061	MRIDULA	RL91418570 1IN	Not Known
22	3001069338	MRIDULA	RL 91418570 1IN	Not Known
23	8001106944	MRIDULA	RL91418570 1IN	Not Known
24	3001067353	MRUDULA K	RL 941289670 IN	Not Known

25	3001067496	MRUDULA K	RL 941289670 IN	Not Known
26	3001068738	MRUDULA K	RL 941289670 IN	Not Known
27	3001056332	NIKHIL	RL 91418569 2IN	Not Known
28	3001068186	NIKHIL	RL 91418569 2IN	Not Known
29	3001068715	NIKHIL	RL 91418569 2IN	Not Known
30	3001068725	NIKHIL	RL 91418569 2IN	Not Known
31	3001069059	NIKHIL	RL 91418569 2IN	Not Known
32	3001069314	NIKHIL	RL 91418569 2IN	Not Known
33	8001106945	NIKHIL	RL 91418569 2IN, RL 91418572 9IN	Not Known
34	3001068048	NIKHIL		posted on 30.8.2021
35	3001067689	NIKHIL		posted on 30.8.2021
36	3001056333	KAVYA	RL 91418576 3IN	Not Known
37	3001067570	KAVYA		posted on 30.8.2021
38	3001067617	KAVYA		posted on 30.8.2021
39	3001067731	KAVYA	RL 62324649 3IN	Not Known
40	3001068215	KAVYA	RL 91418576 3IN	Not Known
41	3001069062	KAVYA	RL 91418576 3IN	Not Known
42	3001069316	KAVYA	RL 91418576 3IN	Not Known
43	8001106946	KAVYA	RL 91418576 3IN	Not Known
44	8001106947	KRISHNA PRIYA	RL 914183864 IN	Not Known
45	3001056334	KRISHNA PRIYA	RL 914183864 IN	Not Known
46	3001067735	KRISHNA PRIYA	RL 914183864 IN	Not Known
47	3001069459	KRISHNA PRIYA	RL 914183864 IN	Not Known
48	3001069418	KRISHNA PRIYA	RL 914183864 IN	Not Known
49	3001056335	ARJUN	RL 914185675 IN	Not Known
50	3001069415	ARJUN	RL 914185675 IN	Not Known
51	7001114538	ARJUN	RL 914185675 IN, RL 91418566 IN	Not Known
52	3001056336	MEENUTTY	RL 914183878 IN	Not Known

53	3001069337	MEENUTTY	RL 91095263 2IN RL 92429340 5IN	Not Known & No such addressee
54	3001069416	MEENUTTY	RL 914183878 IN	Not Known
55	3001068185	MEENU	RL 91095263 2IN	Not Known
56	3001069063	MEENU	RL 91095263 2IN	Not Known
57	3001056337	GAYATHRI	RL 914185777 IN	Not Known
58	3001067641	GAYATHRI	RL 623246502 IN	Not Known
59	3001068213	GAYATHRI	RL 941289666 IN, 62324651 6 IN	Not Known
60	3001069417	GAYATHRI	RL 62324652 0 IN	Not Known
61	7001114536	GAYATHRI	RL 62324652 0 IN	Not Known
62	3001056338	NAVEEN	RL 91418574 6 IN	Not Known
63	3001068872	NAVEEN	RL 914185746 IN	Not Known
64	7001114537	NAVEEN	RL 914185746 IN	Not Known
65	3001057279	AMMU SREE	RL 941308348 IN	incomplete address
66	3001068049	AMMU	RL 90694479 3IN	Not Known
67	3001068349	AMMU	RL 90694465 7IN	Not Known
68	3001069138	AMMU T	RL66641091 2N	Not Known
69	3001069146	AMMU T	RL66641091 2N	Not Known
70	3001069485	AMMU	RL 90694451 5IN	Not Known
71	9001001741	AMMU T	RL 666410909 IN	No such adressee in this adress
72	1001038486	MONU C	RL 941374925 IN	Not Known
73	3001056344	MONU C	RL 941374925 IN	Not Known
74	3001061519	MONU C	RL 941374925 IN	Not Known
75	3001068077	MONU C	RL 941374925 IN	Not Known
76	3001068247	MONU C	RL 941374925 IN	Not Known
77	3001068248	MONU C	RL 941374925 IN	Not Known
78	3001068249	MONU C	RL 941374925 IN	Not Known
79	3001068347	MONU C	RL 941374925 IN	Not Known

80	3001068728	MONU C	RL 941374925 IN	Not Known
81	3001068958	MONU C	RL 941374925 IN	Not Known
82	3001069134	MONU C	RL 941374925 IN	Not Known
83	3001069147	MONU C	RL 941374925 IN	Not Known
84	3001069150	MONU C	RL 941374925 IN	Not Known
85	3001067294	KUNHUMANI KUTTY	RL 914185715 IN	Not known
86	3001067304	KUNHUMANI KUTTY	RL 914185715 IN	Not known
87	3001067357	KUNHUMANI KUTTY	RL 914185715 IN	Not known
88	3001067499	KUNHUMANI KUTTY	RL 914185715 IN	Not known
89	3001068009	KUNHUMANI KUTTY	RL 914185715 IN	Not known
90	3001068078	KUNHUMANI KUTTY	RL 914185715 IN	Not known
91	3001068079	KUNHUMANI KUTTY	RL 914185715 IN	Not known
92	3001068184	KUNHUMANI KUTTY	RL 914185715 IN	Not known
93	3001068254	KUNHUMANI KUTTY	RL 914185715 IN	Not known
94	3001068563	KUNHUMANI KUTTY	RL 914185715 IN	Not known
95	3001068714	KUNHUMANI KUTTY	RL 914185715 IN	Not known
96	3001068956	KUNHUMANI KUTTY	RL 914185715 IN	Not known
97	3001068990	KUNHUMANI KUTTY	RL 914185715 IN	Not known
98	3001069054	KUNHUMANI KUTTY	RL 914185715 IN	Not known
99	3001069136	KUNHUMANI KUTTY	RL 914185715 IN	Not known
100	3001069145	KUNHUMANI KUTTY	RL 914185715 IN	Not known
101	3001069336	KUNHUMANI KUTTY	RL 914185715 IN	Not known
102	3001118355	RAVISANKAR	RL 90694452 4IN	Not Known
103	9001000399	BEENA K	RL 90694450 7IN	Not Known
104	9001000403	BEENA K	RL 90694450 7IN	Not Known
105	9001000404	BEENA K	RL 90694450 7IN	Not Known
106	3001125553	BEENA K	RL 90694450 7IN	Not Known
107	3001118356	SREENIVASAN	RL 90694464 3IN	Not Known
108	3001125483	REHNA ALI	RL 623246480 IN	Not known
109	9001000405	REHNA ALI	RL 623246480 IN	Not known

110	9001000407	REHNA ALI	RL 623246480 IN	Not known
111	3001118357	KADER C K	RL 906663930 IN	Not known
112	3001118358	KADER KUTTY	RL 906663926 IN	Not known
113	3001118359	ALI T	RL 62324642 8IN	Not known
114	3001125484	FATHIMA T	RL 623246431 IN	Not known
115	9001000402	FATHIMA T	RL 623246431 IN	Not known
116	9001000408	FATHIMA T	RL 623246431 IN	Not known
117	3001118360	ABDULLASKUTTY	RL 623246445 IN	Not known
118	3001125481	ABDUL HAMEED	RL 666410872 IN	No such addressee in this address
119	9001000348	ABDUL HAMEED	RL 666410872 IN	No such addressee in this address
120	3001118361	USMAN PADIKKAL	RL 666410890 IN	No such addressee in this address
121	9001000347	ABDUL HAMEED V	RL 666410872 IN	No such addressee in this address
122	9001000349	ABDUL HAMEED V	RL 666410872 IN	No such addressee in this address
123	3001118362	AHAMMED KUTTY	RL 910952544 IN	No such addressee in this address
124	3001118363	VISWAJITH	RL 914185658 IN, 914185644 IN	Not Known
125	3001125478	VELAYUDHAN	RL 914185785 IN	Not Known
126	3001118364	RADHIKA K	RL 92457098 7IN	Not Known
127	3001068046	RADHIKA	RL 924570678 IN	No such addressee in this address
128	3001118365	YASAR MON	RL 914185803 IN, RL 914183895 IN	Not Known
129	3001125479	ASKER MON	RL 914185732 IN, RL 914185794 IN	Not Known
130	3001118366	BAVA	RL 92457094 2 IN	Not Known
131	3001118367	AHAMMED FAIZEE K	RL 62324706 5 IN	Not Known
132	3001118368	ABDUL BASITH	RL 914183904 IN	Not Known
133	3001118369	ABDUL BASITH	RL 914183904 IN	Not Known

134	3001125480	MEHRIN	RL 914185627 IN	Not Known
135	9001000352	ASIN SADATH	RL 623246476 IN	Not Known
136	9001000419	ASIN SADATH	RL 623246476 IN	Not Known
137	3001125552	ASIN SADATH	RL 623246476 IN	Not Known
138	3001119337	NASEER K	RL 623246462 IN	Not Known
139	9001000350	RUBI FATHIMA	RL 62324705 7 IN	Not Known
140	9001000351	RUBI FATHIMA	RL 62324705 7 IN	Not Known
141	9001000420	RUBI FATHIMA	RL 62324705 7 IN	Not Known
142	3001119338	BUSHARA KALATHINGAL	RL 623246927 IN	Not Known
143	7001114535	MEENUKUTTY	RL 62324693 5IN, RL 91418563 5IN	In sufficient address
144	9001001739	ICHU.K.T	RL 666410869 IN	No such addressee in this address
145	9001001740	HADI.T	RL 910952592 IN	No such addressee in this address
146	9001001742	ASEEM	RL 910952535 IN	No such addressee in this address
147	3001067959	MEERA	RL 90694480 2IN	Not Known
148	3001068718	MEERA	RL 90694481 6IN	Not Known
149	3001067238	KARTHIKA	RL 941289723 IN	In sufficient address
150	3001067290	KARTHIKA	RL 941289723 IN	In sufficient address
151	3001067355	KARTHIKA	RL 941289723 IN	In sufficient address
152	3001068205	KARTHIKA	RL623246533 IN	Not Known
153	3001068734	KARTHIKA	RL 66641084 1IN	Not Known
154	3001067292	HARSHA	RL 941289272 IN	Not Known
155	3001067352	HARSHA	RL 941289272 IN	Not Known
156	3001067495	HARSHA	RL 941289272 IN	Not Known
157	3001068736	HARSHA	RL 941289272 IN	Not Known
158	3001067246	MOLUTTY.H	RL 941289493 IN	Not Known
159	3001067289	MOLUTTY.H	RL 941289493 IN	Not Known
160	3001067356	MOLUTTY.H	RL 941289493 IN	Not Known

161	3001067416	MOLUTTY.K.V	RL 941289710 IN	Not Known
162	3001067498	MOLUTTY.H	RL 941289493 IN	Not Known
163	3001067729	MOLUTTY	RL 623246547 IN	Not Known
164	3001067748	MOLUTTY.C.H	RL 910952575 IN	No such addressee
165	3001068188	MOLUTTY	RL 941289493 IN	Not Known
166	3001068737	MOLUTTY.H	RL 941289493 IN	Not Known
167	3001068957	MOLUTTY	RL 91095258 9IN	Not Known
168	3001069135	MOLUTTY	RL 91095258 9IN	Not Known
169	3001069137	MOLUTTY.H	RL 941289493 IN	Not Known
170	3001069144	MOLUTTY.H	RL 941289493 IN	Not Known
171	3001056339	RESMI	RL 62324661 8 IN	Not Known
172	3001067338	AMMINI KUTTY	RL 941289621 IN	Not Known
173	3001067315	ANJALI	RL 62324655 5IN	Not Known
174	3001067497	ANJALI	RL 941289391 IN	in sufficient address
175	3001067553	ARYA.K	RL 62324704 3IN	Not known
176	3001067239	HARITHA	RL 92457068 1IN	Not Known
177	3001067291	HARITHA	RL 92457068 1IN	Not Known
178	3001068735	HARITHA	RL 92457068 1IN	Not Known
179	3001067568	KUNHIMANI KUTTY	RL 941289706 IN	Not Known
180	300106768	KUNHIMANI KUTTY	RL 941289706 IN	Not Known
181	3001067725	KUNHIMANI KUTTY	RL 941289706 IN	Not Known
182	3001067955	KUNHIMANI KUTY	RL 914185715 IN	Not Known
183	3001068346	KUNHIMANI KUTTY	RL 914185715 IN	Not Known
184	3001068050	APPU	RL 62324659 5IN	Not known
185	3001069484	APPU	RL 924570854 IN	Not Known
186	3001069612	APPU	RL 924570854 IN	Not Known
187	3001067242	MALAVIKA .K.N	RL 941289635 IN	Not Known
188	3001067715	MALAVIKA.K.N	RL 941289635 IN	Not Known
189	3001068214	NEENU	RL 941289502 IN	insufficient
190	3001067312	SNEHA.V	RL 941289697 IN	Not Known

191	3001056578	SREELAKSHMI	RL 62324660 4IN	Not Known
192	3001067552	SREELAKSHMI.T	RL 941289286 IN	Not Known
193	3001067240	UNNI.T.V	RL 62324671 0IN	Not Known
194	3001067670	UNNI.T.V	RL 62324671 0IN	Not Known
195	3001067241	VALSALA.K.T	RL 941289649 IN	Not Known
196	3001067354	VALSALA.K.T	RL 941289649 IN	Not Known
197	3001067551	VANDANA P	RL 941289652 IN	Not Known
198	3001067730	VANDANA	RL 62324658 1IN	Not Known
199	009001000344	ALI T	RL 623246578 IN	Not Known
200	009001000345	ALI T	RL 623246578 IN	Not Known
201	009001000353	MUHAMED KUNNAMPALLY	RL 91095255 8IN	Not Known
202	009001000354	ALIKUTTY P	RL 623246564 IN	Not Known
203	009001000355	HASKER M	RL 92457072 1IN	Insufficient address
204	009001000356	MUHAMMED	RL 62324691 3IN	Insufficient address
205	009001000357	KABEER V	RL 92457071 8 IN	Not Known
206	009001000358	ALAVIKUTTY M	RL 62324715 9 IN	Not known
207	009001000359	KADER KUTTY K	RL 90666396 5IN	Not Known
208	009001000360	ABOOBACKER		posted on 10.8.2021
209	009001000361	ALAVI THENGILAN	RL 91095256 1IN	Not known
210	009001000362	ILLYAS	RL 92457082 IN	Not known
211	009001000363	ALIKUTTY AP	RL 90666395 7 IN	Not known
212	009001000364	MOOSA KOYA NK	RL 92457069 5 IN	Not Known
213	009001000365	NAZER K K	RL 906944586 IN	Not Known
214	009001000366	RASHEED P K	RL 90694482 0IN	Not Known
215	009001000367	ABDULLA C P	RL 90694478 0 IN	Not Known
216	009001000368	ASSAINAR M V	RL 90694455 5IN	Not Known
217	009001000369	AHAMMED P	RL 90694459 0IN	Insufficient address
218	009001000370	KADERKUTTY K	RL 90694477 6 IN	Not Known
219	009001000372	IBRAHIM K T	RL 90694448 4IN	Not Known
220	009001000373	JAMEELA P	RL 90694463 0IN	Not Knownkut

221	009001000374	HASAN ALI	RL 906944626 IN	No such addressee in this address
222	009001000375	MUHAMMED T K	RL 90666394 3IN	No such addressee
223	009001000376	AHAMMED	RL 906663838 IN	Not Known
224	009001000377	HASSAN KUTTY E K	RL 906944728 IN	Not Known
225	009001000378	ALAVI ABOOBACKER	RL 906944714 IN	Not Known
226	009001000379	HASSAN C T	RL 90694470 5 IN	Not Known
227	009001000380	KAMARUDHEEN K	RL 90694469 1IN	Not Known
228	009001000381	KUTTY KAMMU	RL 90694449 8IN	Not Known
229	009001000382	UMMER FAROOK P	RL 90694457 2 IN	Not Known
230	009001000384	SIDDIQ M	RL 66641088 6IN	Not Known
231	009001000385	ABDUL SALAM	RL 92457097 3IN	Insufficient address
232	009001000386	ALASSAN KUTTY	RL 906944688 IN	Not Known
233	009001000387	P. MUHAMED	RL 90694461 2IN	Not Known
234	009001000388	BASHEER ERANHIKAL	RL 90694454 1 IN	Not Known
235	009001000389	SAIDALAI P	RL 90694467 4 IN	Insufficient address
236	009001000390	ALAVI E	RL 90694475 9IN	Not Known
237	009001000391	ABOOBACKER P K	RL 90694453 8IN	Not Known
238	003001000392	MAMMOOTTY	RL 66641085 5IN	Not known
239	009001000393	KOMU NJARAKADAN		posted on 10.8.2021
240	009001000394	MAMMOOTTY	RL 66641085 5IN	Not known
241	009001000398	PREMAN	RL 90694484 7IN	Return to sender
242	009001000400	SUHAIB A	RL 90694483 3IN	Not known
243	009001000401	BASHEER ALUNGAL	RL 62324689 5IN	Not known
244	009001000406	MUHAMMED V K	RL 906944569 IN	Not Known
245	009001000409	ALAVIKUTTY	RL 62324690 0 IN	Not Known
246	009001000410	PREMAN K	RL 90694484 7IN	Return to sender
247	009001000411	AVARAN K M	RL 62324719 3IN	In sufficient addressee
248	009001000412	USMAN K P	RL 92457095 6IN	Not Known
249	009001000413	KOMU NJARAKADAN		posted on 10.8.2021

250	009001000414	PREMAN K	RL 90694484 7IN	Return to sender
251	009001000415	ISMAYIL KARADAN	RL 92457070 4IN	Not Known
252	009001000416	MAMMOOTTY	RL 66641085 5IN	Not known
253	009001000417	ASINSADATH	RL 924570810 IN	Not Known
254	009001000418	MOHAMMED VALAPPIL	RL 92457084 5IN	Not Known
255	009001000395	MUHAMMED VK	RL 924570960 IN	Not Known
256	009001000371	ISMAYIL P	RL 92457083 7IN	Insufficient address
257	009001000346	MUHAMMED C K	RL 62324645 9IN	No such addressee

തിരൂരങ്ങാടി അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ ജനറൽ മുമ്പാകെ നേരിട്ട് ഹാജരായി രേഖകൾ സമർപ്പിക്കുന്നതിനാണ് മേൽ കസ്റ്റമർ ഐ.ഡികളിൽ പെട്ടവർക്ക് കത്ത് നൽകിയിരുന്നത്. എന്നാൽ ആരും തന്നെ ഹാജരായിട്ടില്ല. കത്തുകൾ ആൾ വിവരമില്ലാതെ മടങ്ങുകയാണ് ചെയ്തിട്ടുള്ളത്. മേൽ 257 കസ്റ്റമർ ഐ.ഡിയിൽ പെട്ടവർക്ക് ബേങ്കിൽ മെമ്പർഷിപ്പ് ഉള്ളതായും കണ്ടെത്തിയിട്ടില്ല. ബേങ്കിന്റെ കൺകറന്റ് ആഡിറ്റർ സ്ഥിരീകരണ കത്തയച്ച ആൾ വിവരമില്ലാതെ മടങ്ങിയ അക്കൗണ്ടുകളിലെ തുകകൾക്ക് 2019-2020 ആഡിറ്റിൽ 35500000/- രൂപ (മൂന്ന കോടി അൻപത്തിയഞ്ചു ലക്ഷം രൂപ) ലാഭ നഷ്ട കണക്കിൽ കരുതൽ **വെച്ചിട്ടുണ്ട്.**

ഇത് സംബന്ധിച്ച് സഹകരണ സംഘം രജിസ്ട്രാറുടെ 30/2013 സർക്കുലർ പ്രകാരമുള്ള നിക്ഷേപകരുടെ ഐഡന്റിറ്റി തെളിയിക്കുന്നതിനുള്ള രേഖകൾ സൂക്ഷിച്ചിട്ടില്ലെന്നും ഇത് ലഭ്യമാക്കുന്നതിന് സാധിക്കാത്ത സാഹചര്യമാണുള്ളതെന്നും മേൽ 257 പേരെ നേരിൽ ഹാജരാക്കാൻ സാധിക്കില്ലെന്നും, മേൽ അക്കൗണ്ടുകളിൽ നടത്തിയ പണമിടപാടുകളുടെ ഉറവിടം സംബന്ധിച്ച് ചീഫ് എക്സിക്യൂട്ടീവ് എന്ന നിലക്ക് എനിക്ക് യാതൊരു അറിവും ഇല്ലെന്നും മുൻ സെക്രട്ടറിയും ബാങ്കിന്റെ ഇപ്പോഴത്തെ അഡ്മിനിസ്ട്രേറ്റീവ് ഓഫീസറുമായ ശ്രീ വി.കെ ഹരികുമാറിന്റെ നിർദ്ദേശ പ്രകാരമാണ് ഈ അക്കൗണ്ടുകൾ ക്ലോസ് ചെയ്തിട്ടുള്ളതെന്നും അക്കൗണ്ട് ക്ലോസ് ചെയ്ത തുക ശ്രീ വി.കെ ഹരികുമാറിനെ ഏൽപ്പിക്കാറാണ് പതിവ് എന്നും ബാങ്ക് സെക്രട്ടറി രേഖാമൂലം സ്റ്റേറ്റ്മെന്റ് നൽകിയിട്ടുണ്ട്. **(ഉള്ളടക്കം 1)** മേൽ 257 കസ്റ്റമർ ഐ.ഡികളിൽ 862 അക്കൗണ്ടുകളിലായി കഴിഞ്ഞ 10 വർഷം 114 കോടി രൂപയുടെ ഇടപാടുകളാണ് നടത്തിയിട്ടുള്ളത്.

മേൽ 257 കസ്റ്റമർ ഐ.ഡികൾ പരിശോധിച്ചതിൽ ഒരാളുടെ പേരിൽ തന്നെ വിവിധ കസ്റ്റമർ ഐ.ഡികൾ ഉള്ളതായി കണ്ടെത്തിയിട്ടുണ്ട്. മേൽ കസ്റ്റമർ ഐ.ഡികളിലെ വിവിധ അക്കൗണ്ടുകളിൽ നിന്നും അനധികൃതമായി രണ്ട് കോടി അറുപത്തിയാറ് ലക്ഷത്തി എൺപതിനായിരത്തി മുന്നൂറ്റി ഇരുപത്തി മൂന്ന് രൂപ നിക്ഷേപ വായ്പ എടുത്തിട്ടുള്ളതായും കണ്ടെത്തിയിട്ടുണ്ട്. ആയതിന്റെ വിവരങ്ങൾ ചുവടെ ചേർക്കുന്നു.

ക്രമ നമ്പർ	കസ്റ്റമർ ഐ.ഡി	പേര്	നിക്ഷപ വായ്പ നമ്പർ	വായ്പാ തുക
1	3001056330	മാളവിക	003001003643	26,60,000
2	3001069460	മാളവിക	003001002714	4,13,578
3	3001056331	മൃദുല	003001003096	1,50,000
4	3001069061	മുദുല	003001002651	15,00,000
5	3001067689	നിഖിൽ	003001002304	50,000
6	3001056333	കാവ്യ	003001003576	3,00,000
7	3001067570	കാവ്യ	003001002232	1,13,000
8	8001106946	കാവ്യ	009001000028	15,60,000
9	3001056336	മീനുട്ടി	003001002919	23,75,000
10	3001068872	നവീൻ	003001002609	10,00,000
11	3001056344	മോനു.സി	003001002842	26,000
12	3001068077	മോനു.സി	003001002361	50,000
13	3001068248	മോനു.സി	003001002434	5,00,000
14	3001068249	മോനു.സി	003001002493	59,800
15	3001068249	മോനു.സി	003001002572	61,000
16	3001069150	മോനു.സി	003001002670	23,000
17	3001068254	കുഞ്ഞിമാണികുട്ടി	003001002468	5,00,000
18	3001068956	കുഞ്ഞിമാണികുട്ടി	003001002574	7,52,445
19	3001068990	കുഞ്ഞിമാണികുട്ടി	003001002576	1,08,000
20	3001069336	കുഞ്ഞിമാണികുട്ടി	003001003302	2,00,000
21	3001118357	ഖാദർ.സി.കെ	003001003516	8,00,000
22	3001118360	അബ്ദുള്ളാസ് കുട്ടി	003001003517	8,00,000
23	3001118364	രാധിക.കെ	003001003763	3,37,500
24	3001118369	അബ്ദുൽ ബാസിത്	003001003764	3,37,500

25	3001125480	മെഹറിൻ	009001000100	3,00,000
26	9001001742	അസീം	009001000102	3,00,000
27	3001068734	കാർത്തിക	003001002520	2,00,000
28	3001067289	മോളുട്ടി.എച്ച്.	003001002181	4,00,000
29	3001067748	മോളുട്ടി.സി.ച്ച്.	003001002298	1,20,000
30	3001068188	മോളുട്ടി	003001002395	4,00,000
31	3001068957	മോളുട്ടി	003001002580	5,93,000
32	3001056339	രശ്മി	003001002851	20,90,000
33	3001056339	രശ്മി	003001002867	15,83,500
34	3001056339	രശ്മി	003001002914	12,03,000
35	3001056339	രശ്മി	003001002923	12,00,000
36	3001067239	ഹരിത	003001002156	15,00,000
37	3001067239	ഹരിത	003001002216	10,00,000
38	3001068735	ഹരിത	003001002597	5,50,000
39	3001068735	ഹരിത	003001002701	4,40,000
40	3001069612	അപ്പു	003001002817	52,000
41	3001069612	അപ്പു	003001002819	72,000
		ആകെ		2,66,80,323

മേൽ നിക്ഷേപ വായ്പകൾ മുൻസെക്രട്ടറിയും ഇപ്പോഴത്തെ അഡ്മിനിസ്ട്രേറ്റീവ് ഓഫീസറുമായ വി.കെ ഹരികുമാറിന്റെ നിർദ്ദേശാനുസരണമാണ് ചെയ്തതെന്നും പ്രസ്തുത തുക കൈപറ്റിയത് വി.കെ ഹരികുമാറാണെന്നും സെക്രട്ടറി രേഖാമൂലം ബോധിപ്പിച്ചിട്ടുണ്ട്. **(ഉള്ളടക്കം 2)** മേൽ വസ്തുതകളുടെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ പരിശോധനക്കായി നൽകിയ 257 കസ്റ്റമർ ഐ.ഡികളും സംശയാസ്പദമാണെന്ന് കണ്ടെത്തിയിട്ടുണ്ട്.

3) ജീവനക്കാരുടെ പേരിൽ നടത്തിയ നിക്ഷേപങ്ങൾ സംബന്ധിച്ച്.

പരിശോധനയിൽ ബേങ്കിലെ ജീവനക്കാരുടെ പേരിലും ബന്ധുക്കളുടെ പേരിലുമായി Call Deposit, Savings A/C എന്നിവയിൽ അനധികൃത നിക്ഷേപങ്ങൾ നടത്തിയതായി കണ്ടെത്തിയിട്ടുണ്ട്. 12 ജീവനക്കാരുടെയും ബന്ധുക്കളുടേയും പേരിലായി 67840000/- രൂപയുടെ (ആറ് കോടി എഴുപത്തിയെട്ടു

ലക്ഷത്തി നാല്പതിനായിരം രൂപ) ഇടപാടുകൾ നടത്തിയിട്ടുണ്ട്. ഇത് സംബന്ധിച്ച് മേൽ ജീവനക്കാരിൽ നിന്നും വിവരങ്ങൾ ആരാഞ്ഞതിൽ പ്രസ്തുത തുകകൾ ബാങ്കിലെ മുൻ സെക്രട്ടറി വി.കെ ഹരികുമാർ എന്നവർ ജീവനക്കാരുടെ അക്കൗണ്ടിൽ നിക്ഷേപിച്ചതാണെന്നും പ്രസ്തുത അക്കൗണ്ടുകളിൽ നിക്ഷേപിച്ച തുകയുടെ ഉറവിടം സംബന്ധിച്ച് അറിവില്ലെന്നും, നിക്ഷേപം പിൻ വലിച്ച അവസരത്തിൽ മുതൽ, പലിശ എന്നിവ ജീവനക്കാർ കൈപറ്റിയിട്ടില്ലെന്നും, നിക്ഷേപം പിൻവലിച്ച് വി.കെ ഹരികുമാർ തന്നെയാണ് കൊണ്ടുപായതെന്നും രേഖാമൂലം ജീവനക്കാർ സ്റ്റേറ്റ്മെന്റ് നൽകിയിട്ടുണ്ട്. **(ഉള്ളടക്കം 3)**

4(a)ആഡിറ്റ്,ഇൻസ്പെക്ഷൻ വേളകളിൽ കണ്ടെത്തിയ സംശയാസ്പദ അക്കൗണ്ടുകൾ സംബന്ധിച്ച്.

തിരൂരങ്ങാടി അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ) ഓഫീസിലെ വേങ്ങര യൂണിറ്റ് ഇൻസ്പെക്ടർ 04.01.2020 ,13.01.2020 എന്നീ തിയ്യതികളിൽ ബാങ്കിൽ നടത്തിയ പരിശോധനയിൽ എസ് ബി 14329 മോനു സി എന്ന പേരിൽ സംശയാസ്പദ സേവിങ്ങ്സ് ബേങ്ക് അക്കൗണ്ട് കണ്ടെത്തിയിട്ടുണ്ട്. പ്രസ്തുത അക്കൗണ്ട് അപേക്ഷ ബാങ്കിലെ മുൻ സെക്രട്ടറി വി.കെ ഹരികുമാറാണ് പൂരിപ്പിച്ച് ഒപ്പ് വെച്ചിട്ടുള്ളതെന്നും ഈ അക്കൗണ്ടിൽ നിന്നും നൽകുന്ന പേയ്മെന്റുകളിൽ വി.കെ ഹരികുമാറാണ് മോനു.സി എന്നവരുടെ ഒപ്പ് രേഖപ്പെടുത്തിയിട്ടുള്ളതെന്നും ബാങ്ക് സെക്രട്ടറി വിജയ് പി, ചീഫ് അക്കൗണ്ടന്റ് ഷെഫീഖ്.പി എന്നിവർ മൊഴി നൽകിയിട്ടുണ്ട്. ഈ അക്കൗണ്ടിലെ നിജസ്ഥിതി അറിയുന്നതിനായി അക്കൗണ്ടിലെ വിലാസത്തിൽ സ്ഥിരീകരണ കത്ത് അയച്ചെങ്കിലും 'Not known' എന്ന് രേഖപ്പെടുത്തി കത്ത് മടങ്ങുകയാണ് ചെയ്തിട്ടുള്ളത്. മേൽ അക്കൗണ്ടുകളിൽ 03.04.2010 തിയ്യതി മുതൽ 18,62,953 /രൂപ വരവും 18,62,953/ രൂപ ചെലവും നടത്തിയിട്ടുണ്ട്. 16.01.2007 തിയ്യതി മുതൽ 31.03.2010 തിയ്യതി വരെയുള്ള അക്കൗണ്ട് സ്റ്റേറ്റ്മെന്റ് ബാങ്കിൽ നിന്നും ലഭ്യമായിട്ടില്ല. ഗഹാൻ ഫീസ് ഇനത്തിൽ ബാങ്കിലേക്ക് വരവ് വന്ന തുക ബാങ്ക് കണക്കിൽ വരവ് വെക്കാതെ മോനു.സി എന്ന പേരിൽ വ്യാജ നിക്ഷേപ അക്കൗണ്ട് ആരംഭിച്ച് ആയതിലേക്ക് തുക വരവ് വെച്ച് പിൻവലിക്കുക വഴി ബാങ്ക് മുൻ സെക്രട്ടറി വി.കെ ഹരികുമാർ എന്നവർ ബാങ്കിൽ നിന്നും പണാപഹരണം നടത്തുകയാണ് ചെയ്തിട്ടുള്ളത്. കൂടാതെ പ്രസ്തുത നിക്ഷേപ അക്കൗണ്ട് ആരംഭിക്കുന്നതിനായി അപേക്ഷ, സ്പെസിമെൻ സിഗ്നേചർ എന്നിവ

വ്യാജമായി ഉണ്ടാക്കുകയും ചെയ്തിട്ടുള്ളതായി കണ്ടെത്തിയിട്ടുണ്ട്. മേൽ വിവരങ്ങൾ 10.02.2020 തിയ്യതിയിലെ വി 199/2020 നമ്പർ കത്ത് പ്രകാരം തിരൂരങ്ങാടി അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ത്രാർ (ജനറൽ) മലപ്പുറം ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർക്ക് റിപ്പോർട്ട് ചെയ്തിട്ടുണ്ട്. **(ഉള്ളടക്കം 4)**

10.03.2020 തിയ്യതിക്ക് വേങ്ങര യൂണിറ്റ് ഇൻസ്പെക്ടർ ബാങ്കിൽ നടത്തിയ പരിശോധനയിൽ എസ്.ബി 12896 അമ്മുശ്രീ എന്ന പേരിലുള്ള മറ്റൊരു സംശയാസ്പദ അക്കൗണ്ടും കണ്ടെത്തിയിട്ടുണ്ട്. ഈ അക്കൗണ്ടിൽ 31.03.2010 തിയ്യതി മുതലുള്ള ഇടപാടുകളാണ് കമ്പ്യൂട്ടറിൽ പരിശോധിക്കുന്നതിനാണ് സെക്രട്ടറി അനുവദിച്ചിട്ടുള്ളത്. അക്കൗണ്ട് സ്റ്റേറ്റ്മെന്റ് സെക്രട്ടറി പരിശോധനക്ക് ഹാജരാക്കിയിട്ടില്ല. ഈ അക്കൗണ്ട് 31.01.2020 തിയ്യതിക്ക് ക്ലോസ് ചെയ്തിട്ടുണ്ട്. ഈ അക്കൗണ്ടിൽ 1,15,00,000 രൂപയുടെ (ഒരു കോടി പതിനഞ്ചു ലക്ഷം രൂപ) ഇടപാടുകൾ നടത്തിയിട്ടുണ്ട്. 31.03.2010 തിയ്യതിക്ക് മുമ്പുള്ള ഇടപാടുകൾ കമ്പ്യൂട്ടറിൽ നിന്നും ലഭ്യമായിട്ടില്ല. പ്രസ്തുത അക്കൗണ്ടിന് സഹകരണ സംഘം രജിസ്ത്രാറുടെ 30/2013 നിർദ്ദേശ പ്രകാരമുള്ള കെ വൈ സി രേഖകൾ സൂക്ഷിച്ചിട്ടില്ല. ബേങ്കിൽ നിക്ഷേപം നടത്തിയ മറ്റു നിക്ഷേപകരുടെ നിക്ഷേപത്തിൽ നിന്നും വായ്പയെടുത്ത് ഈ അക്കൗണ്ടിലേക്ക് വരവ് വെക്കുകയും കൂടാതെ മറ്റു നിക്ഷേപകരുടെ നിക്ഷേപങ്ങൾക്ക് ലഭിക്കുന്ന പലിശ അനധികൃതമായി ഈ അക്കൗണ്ടിലേക്ക് വരവ് വെച്ച് ബേങ്കിൽ നിന്നും പണാപഹരണം നടത്തിയതായും കണ്ടെത്തിയിട്ടുണ്ട്. ഈ അക്കൗണ്ടിന്റെ നിജസ്ഥിതി ബോധ്യപ്പെടുന്നതിനായി സ്ഥിരീകരണ കത്ത് അയച്ചെങ്കിലും ആൾ വിവരം ഇല്ലാതെ മടങ്ങുകയാണുണ്ടായത്. മേൽ സംശയാസ്പദ അക്കൗണ്ടുകളെ സബന്ധിച്ചുള്ള റിപ്പോർട്ട് 11.03.2020 തിയ്യതിയിലെ വി.351/2020 നമ്പർ കത്ത് പ്രകാരം ഈ ഓഫീസിൽ നിന്നും ജോയിന്റ് രജിസ്ത്രാർക്ക് റിപ്പോർട്ട് ചെയ്തിട്ടുണ്ട്. **(ഉള്ളടക്കം 5)**

07.07.2020 തിയ്യതിയിൽ ബേങ്കിന്റെ കുന്നുംപുറം ശാഖയിൽ പരിശോധന നടത്തുകയും പ്രസ്തുത പരിശോധനയിൽ 'സെക്രട്ടറി അക്കൗണ്ട് ഓഫ് ഇൻകം ആന്റ് എക്സ്പെന്റിച്ചർ' എന്ന പേരിൽ എസ്.ബി 17438 നമ്പറായി പുതിയ വ്യാജ എസ്.ബി അക്കൗണ്ട് കണ്ടെത്തുകയും ചെയ്തിട്ടുണ്ട്. പ്രസ്തുത അക്കൗണ്ടിലെ ഇടപാടുകൾ 31.03.2010 തിയ്യതി മുതലുള്ളതാണ് കമ്പ്യൂട്ടറിൽ നിന്നും ലഭ്യമാകുന്നത്. കൊയ്ത്തുമെതി യന്ത്രം മുഖേന ബേങ്കിന് വരുമാനമായി ലഭിക്കേണ്ട തുക സെക്രട്ടറി എന്ന പേരിൽ അക്കൗണ്ട് ആരംഭിച്ച് ബേങ്കിന്റെ അക്കൗണ്ടിൽ വരവ് വെക്കാതെ തുക ഈ അക്കൗണ്ടിലേക്ക് മാറ്റി ക്രമക്കേട് നടത്തിയതായി പരിശോധനയിൽ കണ്ടെത്തിയിട്ടുണ്ട്.

ഈ അക്കൗണ്ടിൽ 31.03.2010 തിയ്യതി മുതൽ 13,07,671 രൂപ വരവും 17,03,310 രൂപ ചെലവും നടത്തിയതായി കണ്ടെത്തിയിട്ടുണ്ട്. 31.03.2010 തിയ്യതിക്ക് മുമ്പുള്ള ഇടപാടുകൾ നിലവിൽ കമ്പ്യൂട്ടറിൽ നിന്നും ലഭ്യമല്ല. ഇത്തരത്തിലുള്ള വ്യാജ അക്കൗണ്ടുകളെ സംബന്ധിച്ച് ബഹു.ഹൈക്കോടതിയുടെ 21.10.2020 തിയ്യതിയിലെ **WPC 22470/2020** നമ്പർ വിധി ന്യായത്തിലും പരാമർശിച്ചിട്ടുണ്ട്. ഈ വിവരങ്ങൾ 17.08.2020 തിയ്യതിയിലെ വി.564/2020 നമ്പർ കത്ത് പ്രകാരം ഈ ഓഫീസിൽ നിന്നും ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർക്ക് റിപ്പോർട്ട് ചെയ്തിട്ടുണ്ട്. **(ഉള്ളടക്കം 6)**

തിരുവനന്തപുരം കസ്റ്റംസ് ഡെപ്യൂട്ടി കമ്മീഷണറുടെ 29.07.2020 തിയ്യതിയിലെ C.No. VIII/10/05/2020-CPD.TVM നമ്പർ കത്ത് നിർദ്ദേശ പ്രകാരം 18.09.2020 തിയ്യതിക്ക് തിരുവനന്തപുരം വിമാനത്താവളത്തിലെ സ്വർണ്ണക്കടത്ത്- അക്കൗണ്ട് വിവരങ്ങൾ ലഭ്യമാക്കുന്നതിന് പരിശോധനക്കായി വേങ്ങര യൂണിറ്റ് ഇൻസ്പെക്ടർ, പരപ്പനങ്ങാടി യൂണിറ്റ് ഇൻസ്പെക്ടർ, ഓഫീസ് ഇൻസ്പെക്ടർ എന്നിവർ ബേങ്കിൽ എത്തുകയും ഈ വിഷയം സംബന്ധിച്ച് പരിശോധിക്കുന്നതിന് ക്രമീകരണങ്ങൾ ചെയ്തു തരുന്നതിന് ബേങ്ക് സെക്രട്ടറിക്ക് കത്തു നൽകിയെങ്കിലും പരിശോധിക്കാൻ സമ്മതിച്ചില്ല. ഇത് സംബന്ധിച്ച് 18.09.2020 തിയ്യതിയിലെ വി.859/2020 നമ്പർ കത്ത് പ്രകാരം ഈ ഓഫീസിൽ നിന്നും ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർക്ക് റിപ്പോർട്ട് ചെയ്തിട്ടുണ്ട്. (ഉള്ളടക്കം 7)

4(b) Income Tax Act Section 269 T Violations സംബന്ധിച്ച്.

സൂചന 1 പ്രകാരം പരിശോധനക്കായി നൽകിയ 257 കസ്റ്റമർ ഐ.ഡി കളിലെ ഇടപാടുകൾ പരിശോധിച്ചതിൽ പ്രസ്തുത ഇടപാടുകളിൽ Income Tax Act Section 269 T പാലിച്ചിട്ടില്ലെന്ന് കണ്ടെത്തിയിട്ടുണ്ട്. ബേങ്കിലെ വിവിധ പരിശോധനാ വേളകളിൽ ഇത്തരത്തിലുള്ള ഇടപാടുകൾ ശ്രദ്ധയിൽപ്പെട്ട അവസരത്തിൽ ആയത് പാലിക്കുന്നതിന് ബേങ്ക് സെക്രട്ടറിക്ക് നിർദ്ദേശം നൽകിയിട്ടുണ്ട്. **(ഉള്ളടക്കം 8)** എന്നാൽ ആയത് പാലിക്കുന്നതിൽ ബേങ്ക് വീഴ്ച്ച വരുത്തിയതായി കണ്ടെത്തിയിട്ടുണ്ട്. Income Tax Act Section 269 T ക്ക് വിരുദ്ധമായ കഴിഞ്ഞ പത്ത് വർഷത്തെ നിക്ഷേപ ഇടപാടുകൾ സംബന്ധിച്ച വിവരങ്ങൾ ചുവടെ ചേർക്കുന്നു.

ക്രമ നമ്പർ	നിക്ഷേപ ഇനം	മുതൽ (രൂപ കോടിയിൽ)	പലിശ (രൂപ കോടിയിൽ)	ആകെ (രൂപ കോടിയിൽ)
1	Call Deposit	678.64	29.15	707.79
2	Cash Certificate	.18	.13	.31
3	Daily Deposit	136.99	.03	137.02
4	Fixed Deposit	143.19	12.59	155.78
5	Recurring Deposit	19.84	.79	20.63
	ആകെ	978.84	42.69	1021.53

4(c) വകുപ്പ് തല നടപടികൾ, കോടതി വ്യവഹാരം സംബന്ധിച്ച്.

ശ്രീ. അശോകൻ, S/O ഇമ്പിച്ചികണ്ടൻ, കുറുവച്ചാലിൽ, അഭിലാഷ് ഭവൻ, ചാത്തമംഗലം പി.ഒ, കോഴിക്കോട് എന്നവരുടെ വായ്പാ വസ്തുവിന്റെ അധാരം തിരികെ ലഭ്യമാക്കുന്നതിന് സമർപ്പിച്ച നിവേദനത്തിന്മേൽ അന്വേഷണം നടത്തി തിരൂരങ്ങാടി അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ ജനറൽ 07.05.2019 ലെ എ എൻ 79/2019 നമ്പറായി (**ഉള്ളടക്കം 9**) റിപ്പോർട്ട് സമർപ്പിച്ചതിനെ തുടർന്ന് ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ ജനറൽ ബേങ്കിൽ 30.08.2019 തിയ്യതിക്ക് നേരിട്ട് പരിശോധന നടത്തിയതിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ 2012-13 കാലഘട്ടത്തിൽ സ്വർണ്ണ പണയ വായ്പയിൽ ക്രമക്കേടുകൾ നടന്നതായും സഹകരണ നിയമം വകുപ്പ് 16(iii) ചട്ടം 16(2) ബി, ചട്ടം 27, ബാങ്കിന്റെ അംഗീകൃത നിയമാവലി വ്യവസ്ഥ 7, എന്നിവക്ക് വിരുദ്ധമായി അംഗത്വം നൽകിയതായും, നിയമാവലിക്ക് വിരുദ്ധമായി പ്രവർത്തന പരിധിക്ക് പുറത്തുള്ള വസ്തു ജാമ്യമായി സ്വീകരിച്ച് വായ്പകൾ നൽകിയതായും സഹകരണ സംഘം നിയമം, ചട്ടം, ബാങ്ക് നിയമാവലി എന്നിവക്ക് വിരുദ്ധമായി ആവശ്യമായ രേഖകൾ നൽകാതെ വായ്പ നൽകിയതായും ബോധ്യപ്പെട്ടതിനാൽ കേരള സഹകരണ നിയമം വകുപ്പ് 65 പ്രകാരം 23.09.2019 തിയ്യതിയിലെ JRMPM/3055/2019-CRP 2 നമ്പർ ഉത്തരവ് പ്രകാരം അന്വേഷണത്തിന് ഉത്തരവായിട്ടുണ്ട്. (**ഉള്ളടക്കം 10**) പ്രസ്തുത അന്വേഷണ ഉത്തരവിനെതിരെ ബേങ്ക് ഭരണ സമിതി ബഹു. ഹൈക്കോടതിയിൽ നിന്നും **WPC 26081/2019** പ്രകാരം സ്റ്റേ വാങ്ങിയതിനാൽ അന്വേഷണ നടപടികൾ പൂർത്തിയായിട്ടില്ല. 31.05.2019 തിയ്യതിക്ക് ബാങ്കിൽ നിന്നും റിട്ടയർ ചെയ്ത മുൻ സെക്രട്ടറി ശ്രീ.വി.കെ ഹരികുമാറിനെ

അഡ്മിനിസ്ട്രേറ്റീവ് ഓഫീസറായി തസ്തിക സൃഷ്ടിച്ച് നിയമിക്കുന്നതിനുള്ള സർക്കാർ ഉത്തരവിനെതിരെ ശ്രീമതി രാധ, ശ്രീ. സക്കറിയ എന്നവർ ബഹു. ഹൈക്കോടതിയിൽ നിന്നും **WPC 29593/2019** പ്രകാരം സ്റ്റേ വാങ്ങിയിട്ടുണ്ട്. ബേങ്കിലെ മുൻ സെക്രട്ടറി വി.കെ ഹരികുമാർ എന്നവർ 04.11.2019 തിയ്യതിക്ക് ചാർജ്ജ് ഏറ്റെടുത്തിട്ടുണ്ടോ ഇല്ലയോ എന്ന് അന്വേഷിക്കുന്നതിന് ബഹു.ഹൈക്കോടതി തിരൂരങ്ങാടി അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ ജനറലിനോട് നിർദ്ദേശിക്കുകയും ചാർജ്ജ് 04.11.2019 ന് ഏറ്റെടുത്തിട്ടുണ്ടെങ്കിൽ അഡ്മിനിസ്ട്രേറ്റീവ് ഓഫീസറായി തുടരാമെന്നും ചാർജ്ജ് ഏറ്റെടുത്തിട്ടില്ലയെങ്കിൽ 04.11.2019 തിയ്യതിയിലെ സ്റ്റേ ഉത്തരവ് തുടരാമെന്നും ആവശ്യമായ ഉത്തരവ് ഒരാഴ്ചക്കുള്ളിൽ പുറപ്പെടുവിക്കാനും ഉത്തരവായിരുന്നു.

04.11.2019 തിയ്യതിക്ക് ബാങ്കിൽ ഭരണ സമിതി യോഗം കൂടിയിട്ടില്ലെന്നും ബഹു.ഹൈക്കോടതിയുടെ 04.11.2019 തിയ്യതിയിലെ **WPC 29593/2019** നമ്പർ ഉത്തരവ് മറികടക്കുന്നതിന് വേണ്ടി കൃത്രിമ രേഖകൾ ചമച്ച് മേൽ തിയ്യതിക്ക് ഭരണ സമിതി കൂടിയതായി രേഖപ്പെടുത്തുകയാണ് ചെയ്തിട്ടുള്ളതെന്നും അതിനാൽ 04.11.2019 തിയ്യതിക്ക് ശ്രീ.വി.കെ ഹരികുമാർ അഡ്മിനിസ്ട്രേറ്റീവ് ഓഫീസർ തസ്തികയിൽ ചാർജ്ജ് ഏറ്റെടുത്തിട്ടില്ലാത്തതിനാൽ ബഹു.ഹൈക്കോടതിയുടെ 04.11.2019 തിയ്യതിയിലെ **WPC 29593/2019** നമ്പർ ഉത്തരവ് പ്രകാരമുള്ള സ്റ്റേ നിലനിൽക്കുന്നതാണെന്നും 05.12.2019 തിയ്യതിയിലെ വി 1389/2019 നമ്പർ പ്രകാരം ഉത്തരവായിട്ടുണ്ട്. **(ഉള്ളടക്കം 11)** പ്രസ്തുത ഉത്തരവ് ബേങ്ക് ഭരണ സമിതി **WPC 33782/2019** നമ്പറായി ബഹു.ഹൈക്കോടതിയിൽ ചാലഞ്ച് ചെയ്തിരുന്നുവെങ്കിലും ബഹു.ഹൈക്കോടതി പ്രസ്തുത ഉത്തരവ് സ്റ്റേ ചെയ്തിട്ടില്ല. ബേങ്കിൽ തിരൂരങ്ങാടി അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ ജനറൽ നടത്തിയ പരിശോധനയിൽ ശ്രീ.വി.കെ ഹരികുമാറിനെതിരായി ഗുരുതരമായ സാമ്പത്തിക ക്രമക്കേടുകൾ കണ്ടെത്തിയിട്ടുള്ളതായും വായ്പക്കാരിൽ നിന്നും ഈടാക്കുന്ന ഗഹാൻ ഫീസ് പലവക വരവായി ബേങ്കിൽ വരവ് വെക്കാതെ വ്യാജ അക്കൗണ്ടിൽ വരവ് വെച്ച് ടി അക്കൗണ്ടിൽ നിന്നും ടിയാൻ തന്നെ പണം പിൻവലിക്കുക, വ്യാജ അക്കൗണ്ടുകൾ ഉണ്ടാക്കി വിവിധ സ്ഥിര നിക്ഷേപങ്ങളുടെ പലിശ, സ്ഥിര നിക്ഷേപ ഈടിന്മേലുള്ള വായ്പാ തുക, ജീവനക്കാരുടെ ലീവ് സാലറി, മെഡിക്കൽ അലവൻസ് എന്നിവ ടി അക്കൗണ്ടുകളിലേക്ക് വരവ് വെക്കുക, ടി അക്കൗണ്ടുകളിൽ ടിയാന്റെ വിവിധ ഇടപാടുകൾ നടത്തുക തുടങ്ങി ബാങ്കിൽ ക്രമ രഹിതമായ വിവിധ ഇടപാടുകൾ ടിയാൻ നടത്തിയിട്ടുള്ളതായും ബാങ്കിൽ നടന്നിട്ടുള്ള ക്രമക്കേടുകളെ സംബന്ധിച്ച് വിശദമായ പരിശോധന നടത്തുന്നതിന് ടിയാന്റെ

ബാങ്കിലെ സാന്നിധ്യം മൂലം സാധിക്കുന്നില്ലയെന്നും ആയതിനാൽ ടിയാന്റെ നിയമനം റദ്ദ് ചെയ്യണമെന്നും സഹകരണ സംഘം രജിസ്ട്രാർ ആവശ്യപ്പെട്ടതിനെ തുടർന്ന് അഡ്മിനിസ്ട്രേറ്റീവ് ഓഫീസറായി ശ്രീ.വി.കെ ഹരികുമാറിനെ നിയമിച്ച 01.11.2019 ലെ സ.ഉ.(സാധാ) നമ്പർ 642/2019 സഹ. നമ്പർ സർക്കാർ ഉത്തരവ് 14.10.2020 ലെ സ.ഉ.(സാധാ.)നം 511/2020/സഹ ഉത്തരവ് പ്രകാരം സർക്കാർ റദ്ദാക്കിയിരുന്നു. **(ഉള്ളടക്കം 12)** പ്രസ്തുത ഉത്തരവിനെതിരെ ശ്രീ.വി.കെ ഹരികുമാർ ബഹു.ഹൈക്കോടതിയെ സമീപിക്കുകയും ബഹു.ഹൈക്കോടതിയുടെ **WPC 22101/2020** ഉത്തരവ് പ്രകാരം മേൽ സർക്കാർ ഉത്തരവ് സ്റ്റേ ചെയ്യുകയും ചെയ്തിട്ടുണ്ട്.

ശ്രീ.വി.കെ ഹരികുമാറിനെതിരെ IPC 465 കൃത്രിമ രേഖ ചമക്കൽ, IPC 405 വിശ്വാസ വഞ്ചന , ബാങ്കിങ്ങ് നിയമങ്ങളുടേയും, നടപടി ക്രമങ്ങളുടേയും ലംഘനം എന്നിവ പ്രകാരവും, കേരള സഹകരണ നിയമം ചട്ടം 198 പ്രകാരവും നിയമ നടപടികൾ സ്വീകരിക്കുന്നതിന് 13.04.2021 തിയ്യതിയിലെ ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാറുടെ JRMPM/1573/2020-CRP2 നമ്പർ ഉത്തരവിനെതിരെ **(ഉള്ളടക്കം 13)** വി.കെ ഹരികുമാർ ബഹു.ഹൈക്കോടതിയെ സമീപിച്ച് **WPC 10087/2021** പ്രകാരം സ്റ്റേ വാങ്ങിയിട്ടുണ്ട്. ബേങ്കിൽ നിന്നും NAMT 6101, NAMT 6112 എന്നീ വായ്പകളിൽ മെമ്പർ നമ്പർ D 17757 അശോകൻ കുറുവച്ചാലിൽ, അഭിലാഷ് ഭവൻ, ചാത്തമംഗലം, കോഴിക്കോട് എന്നയാൾക്ക് 25 ലക്ഷം രൂപ വീതം 50 ലക്ഷം രൂപ വായ്പ അനുവദിച്ചത് തിരിച്ചടവ് വന്നിട്ടില്ലാത്തതിനാലും, വായ്പയുടെ കാലാവധി അവസാനിച്ചതിനാലും ബേങ്ക് 1194/2017, 1197/2017 നമ്പറുകളിലായി തിരൂരങ്ങാടി അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ ജനറൽ മുമ്പാകെ ആർബിട്രേഷൻ കേസ് ഫയൽ ചെയ്തിരുന്നു. കൂടാതെ ബേങ്കിൽ നിന്നും 21.06.2012, 08.05.2013 തിയ്യതികളിൽ മെമ്പർ നമ്പർ ഡി 17756 നിലമ്പൂർ താലൂക്കിലെ അമരമ്പലം അംശം നരിപ്പൊയിൽ ദേശത്ത് താമസിക്കുന്ന രാധ എന്നവർക്ക് (25,00,000+20,00,000) 45 ലക്ഷം രൂപ വായ്പ അനുവദിച്ചതും തിരിച്ചടവ് വരാത്തതിനാലും 20.06.2017, 07.05.2018 തിയ്യതികളിൽ കാലാവധി അവസാനിച്ചതിനാലും ബേങ്ക് തിരൂരങ്ങാടി അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ ജനറൽ മുമ്പാകെ 1195/17, 1219/17 നമ്പറായി ആർബിട്രേഷൻ കേസ് ഫയൽ ചെയ്തിരുന്നു. അശോകൻ എന്നവരുടെ വായ്പക്ക് ഈടായി സ്വീകരിച്ചത് കോഴിക്കോട് ജില്ലയിലെ ചാത്തമംഗലം പഞ്ചായത്തിലെ റി സർവ്വെ പൂളക്കോട് വില്ലേജിലെ സർവ്വേ നമ്പർ 31/2 ൽ പ്പെട്ട 12 സെന്റ് ഭൂമിയാണ്. രാധ എന്നവരുടെ വായ്പക്ക് ഈടായി സ്വീകരിച്ചത് സർവ്വേ നമ്പർ 358/2ബി ഉൾപ്പെട്ട നിലമ്പൂർ താലൂക്കിലെ 45 സെന്റ് ഭൂമിയാണ്. മേൽ നാല് വായ്പകളും നല്കിയിട്ടുള്ളത് ബേങ്കിന്റെ

പ്രവർത്തന പരിധിക്ക് പുറത്തുള്ള ഭൂമി ഈടായി സ്വീകരിച്ചാണ്. ബേങ്ക് ബൈലോ വ്യവസ്ഥ 3 പ്രകാരം ബേങ്കിന്റെ പ്രവർത്തന പരിധി മലപ്പുറം ജില്ലയിലെ തിരൂരങ്ങാടി താലൂക്കിലെ എ.ആർ നഗർ പഞ്ചായത്തിലെ മുഴുവൻ പ്രദേശങ്ങൾ ഉൾപ്പെട്ടതാണ്. എ.ആർ നഗർ പഞ്ചായത്ത് പ്രവർത്തന പരിധിയുള്ള ബേങ്കിന് ആയതിന്റെ പ്രവർത്തന അധികാര അവകാശം സഹകരണ നിയമം വകുപ്പ് 2(ഒ.എ.എ) പ്രകാരം പ്രസ്തുത പഞ്ചായത്തിൽ മാത്രം ആയിരിക്കെ പ്രവർത്തന പരിധിക്ക് പുറത്തുള്ള ഭൂമി പണയമായി സ്വീകരിച്ചതിനാലും ബേങ്ക് ഫയൽ ചെയ്ത ആർബിട്രേഷൻ 1219/17 ഫയലിൽ ബേങ്ക് വായ്പക്കാരിക്ക് അയച്ച മടക്കത്തപാൽ പരിശോധിച്ചതിൽ 'Not known' എന്ന് രേഖപ്പെടുത്തി കത്ത് മടക്കിയതിനാലും, എ.ആർ.സി 1192/17 ഫയലിൽ വായ്പക്കാരിക്ക് അയച്ച 2 കത്തുകളിൽ 'Not known' എന്നും No such addressee at Kutoor North എന്നും രേഖപ്പെടുത്തി കത്തുകൾ മടങ്ങിയ സാഹചര്യത്തിലും ആർബിട്രേഷൻ ഫയലുകളിൽ തുടർ നടപടികൾ സ്വീകരിക്കാൻ കഴിയാത്ത സാഹചര്യം സ്പെഷ്യൽ സെയിൽ ആഫീസർ റിപ്പോർട്ട് ചെയതതിനെ തുടർന്ന് പ്രസ്തുത ആർബിട്രേഷൻ ഫയലുകൾ 17.09.2019 തിയ്യതിയിലെ എ.എൻ 1023/2019(1) നമ്പർ കത്ത് പ്രകാരം **(ഉള്ളടക്കം 14)** തിരൂരങ്ങാടി അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ ജനറൽ ബേങ്ക് സെക്രട്ടറിക്ക് മടക്കി നൽകിയതിനെതിരെ ബാങ്ക് ഭരണ സമിതി **WPC 34951/2019, WPC 35223/2019, WPC 34554/2019, WPC 35242/2019** നമ്പറായി ബഹു. ഹൈക്കോടതിയിൽ കേസ് ഫയൽ ചെയ്തിട്ടുണ്ട്. ബേങ്കിലെ 'എ' ക്ലാസ് മെമ്പറായ ശ്രീ.കെ.പി മുജീബ് റഹ്മാൻ എന്നായാൾ ബാങ്കിൽ വി.കെ ഹരികുമാറിനെ അഡ്മിനിസ്ട്രേറ്റീവ് ആഫീസറായി നിയമിച്ചതിനെതിരെയും, ടിയാൻ സെക്രട്ടറിയായ കാലയളവിലും റിട്ടയർമെന്റിനു ശേഷവും ബേങ്കിൽ നടത്തിയ ക്രമക്കേടുകളെ കുറിച്ചും അന്വേഷിക്കുന്നതിന് ബഹു.ഹൈക്കോടതി മുമ്പാകെ **WPC 4423/2019** നമ്പറായി ഹരജി ഫയൽ ചെയ്തിട്ടുണ്ട്. മേൽ കേസുകളെല്ലാം ബഹു. ഹൈക്കോടതിയുടെ പരിഗണനയിലാണ്.

SI NO	CASE NO	DETAILS	STATUS
1	WPC 26081/2019	സഹകരണ നിയമം വകുപ്പ് 65 അന്വേഷണത്തിനെതിരെ ബാങ്ക് ഭരണ സമിതി നൽകിയത്.	ഉത്തരവ് ബഹു: ഹൈക്കോടതി സ്റ്റേ ചെയ്തിട്ടുണ്ട്. ബഹു: ഹൈക്കോടതിയുടെ പരിഗണനയിലാണ്.
2	WPC 29593/2019	ബാങ്കിൽ റിട്ടയർ ചെയ്ത മുൻ സെക്രട്ടറി വികെ ഹരികുമാറിനെ അഡ്മിനിസ്ട്രേറ്റീവ് ഓഫീസറായി	ഉത്തരവ് ബഹു: ഹൈക്കോടതി സ്റ്റേ

		തസ്തിക സൃഷ്ടിച്ച് നിയമിക്കുന്നതിനുള്ള സർക്കാർ ഉത്തരവിനെതിരെ ശ്രീമതി രാധ എന്നവർ നൽകിയത്	ചെയ്തിട്ടുണ്ട്. ബഹു: ഹൈക്കോടതിയുടെ പരിഗണനയിലാണ്.
3	WPC 33782/2019	ബഹു: ഹൈക്കോടതി നിർദ്ദേശ പ്രകാരം വി കെ ഹരികുമാർ 04.11.219 ന് ബാങ്കിൽ ചാർജ്ജ് എടുത്തിട്ടുണ്ടോ ഇല്ലയോ എന്ന് പരിശോധിക്കുന്നതിന് നിർദ്ദേശിച്ചതിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ 04.11.2019 ന് ചാർജ്ജ് എടുത്തിട്ടില്ലെന്നും കൃത്രിമ രേഖകൾ ചമച്ച് ഭരണ സമിതി കൂടിയതായി രേഖപ്പെടുത്തുകയാണ് ഉണ്ടായതെന്നും ആയതിനാൽ ടിയാനെ നിയമിച്ച ഉത്തരവിന്റെ സ്റ്റേ നിലനിൽക്കുന്നതാണെന്നും 5.12.219 ലെ വി 1319/2019 നമ്പർ തിരൂരങ്ങാടി അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാറുടെ ഉത്തരവ് ചാലഞ്ച് ചെയ്ത് ബാങ്ക് ഭരണ സമിതി നൽകിയത്	ഉത്തരവ് സ്റ്റേ ചെയ്തിട്ടില്ല. ബഹു: ഹൈക്കോടതിയുടെ പരിഗണനയിലാണ്.
4	WPC 22101/2020	വി കെ ഹരികുമാറിനെ അഡ്മിനിസ്ട്രേറ്റീവ് ഓഫീസറായി നിയമിച്ച സർക്കാർ ഉത്തരവ് 14.10.2020 ലെ സ.ഉ.(സഹ:)511/2020 / ഉത്തരവ് പ്രകാരം സർക്കാർ റദ്ദ് ചെയ്തതിനെതിരെ ഹരികുമാർ നൽകിയത്.	ഉത്തരവ് ബഹു: ഹൈക്കോടതി സ്റ്റേ ചെയ്തിട്ടുണ്ട്. ബഹു: ഹൈക്കോടതിയുടെ പരിഗണനയിലാണ്.
5	WPC 10087/2021	ഹരികുമാറിനെതിരെ ഐ പി സി 465 ക്രി ത്രിമ രേഖ ചമക്കൽ , ഐ പി സി 405 വിശ്വാസ വഞ്ചന , ബാങ്കിംഗ് നിയമങ്ങളുടെയും , നടപടി ക്രമങ്ങളുടേയും ലംഘനം എന്നിവ പ്രകാരവും , കേരള സഹകരണ നിയമം ,ചട്ടം 198 പ്രകാരവും നിയമ നടപടികൾ സ്വീകരിക്കാൻ ഭരണ സമിതിയോട് ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ 13.4.2021 ലെ ജെ ആർ എം പി എം /1573/2020 സി ആർ പി (2) നമ്പർ ഉത്തരവ് പ്രകാരം നിർദ്ദേശിച്ചതിനെതിരെ ഹരികുമാർ നൽകിയത്	ഉത്തരവ് ബഹു: ഹൈക്കോടതി സ്റ്റേ ചെയ്തിട്ടുണ്ട്. ബഹു: ഹൈക്കോടതിയുടെ പരിഗണനയിലാണ്.
6	WPC 34951/2019	ബാങ്ക് പ്രവർത്തന പരിധിക്ക് പുറത്ത് ഭൂമി പണയമായി സ്വീകരിച്ച് നൽകിയ വായ്പകളുടെ ആബിട്രേഷൻ ഫയലുകളിൽ നടപടി സ്വീകരിക്കാൻ സാധിക്കാത്തതിനാൽ പ്രസ്തുത ഫയലുകൾ 17.9.2019 ലെ എ എൻ 1023 /2019(1) കത്ത് പ്രകാരം തിരൂരങ്ങാടി അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ) മടക്കിയതിനെതിരെ ബാങ്ക് ഭരണ സമിതി നൽകിയത്	ഉത്തരവ് ബഹു: ഹൈക്കോടതി സ്റ്റേ ചെയ്തിട്ടില്ല. ബഹു: ഹൈക്കോടതിയുടെ പരിഗണനയിലാണ്.
7	WPC 35223/2019		
8	WPC 34554/2019		
9	WPC 35242/2019		
10	WPC 4423/2019	ബാങ്കിലെ എ ക്ലാസ് മെമ്പറായ ശ്രീ കെ പി മുജീബ് റഹിമാൻ ബാങ്കിൽ വി കെ ഹരികുമാറിനെതിരെ അഡ്മിനിസ്ട്രേറ്റീവ് ഓഫീസറായി നിയമിച്ചതിനെതിരെയും , ടിയാൻ സെക്രട്ടറിയായ കാലയളവിലും , റിട്ടർമെന്റിന് ശേഷവും ബാങ്കിൽ നടത്തിയ ക്രമക്കേടുകളെ കുറിച്ചും അന്വേഷിക്കുന്നതിന് നൽകിയത്	ബഹു: ഹൈക്കോടതിയുടെ പരിഗണനയിലാണ്.

4(d) -

4(e) മറ്റു സാമ്പത്തിക വൈരുദ്ധ്യങ്ങൾ സംബന്ധിച്ച്.

(i)പരിശോധനയിൽ ബേങ്കിന്റെ കുന്നംപുറം ശാഖയിൽ എസ്.ബി അക്കൗണ്ട് നമ്പർ 001001006403 നമ്പറായി 06.02.2008 തിയ്യതിക്ക് ആരംഭിച്ച മോനു.സി, S/O സത്യൻ,

ചെറോലിൽ, എ.ആർ നഗർ മലപ്പുറം എന്ന പേരിൽ മറ്റൊരു വ്യാജ സേവിങ്ങ്സ് അക്കൗണ്ട് കണ്ടെത്തിയിട്ടുണ്ട്. പ്രസ്തുത അക്കൗണ്ടിന് സഹകരണ സംഘം രജിസ്ട്രാറുടെ 30/2013 സർക്കുലർ നിർദ്ദേശ പ്രകാരമുള്ള കെ.വൈ.സി രേഖകൾ സൂക്ഷിച്ചിട്ടില്ലെന്ന് സെക്രട്ടറി സ്റ്റേറ്റ്മെന്റ് നൽകിയിട്ടുണ്ട്. **(ഉള്ളടക്കം 15)**

(ii) പരിശോധനയിൽ ദേവി.എം, കക്കോടൻ ഹൗസ്, തോട്ടശ്ശേറിയറ, കണ്ണമംഗലം വെസ്റ്റ്, മലപ്പുറം എന്നവരുടെ പേരിൽ 009005001763, 009005001825, 009005001826, 009005001827, 009005001828, 00900501950, 009005001951, 009005001952, 009005001953, 009005001954, 003005015157, 003005015158, 003005015159, 003005015160, 003005015257, 003005015258 എന്നീ കാൾ ഡെപ്പോസിറ്റ് അക്കൗണ്ടുകളിലായി 80 ലക്ഷം രൂപയുടെ ഇടപടുകൾ നടന്നതായി കണ്ടെത്തിയിട്ടുണ്ട്. ഇത് സംബന്ധിച്ച് ദേവി.എം എന്നവർക്ക് ബേങ്കിൽ ജോയിന്റ് അക്കൗണ്ടായി എസ്.ബി 7407 നമ്പറായുള്ള അടുക്കള നിർമ്മാണ കമ്മിറ്റിയുടെ പേരിലുള്ള അക്കൗണ്ട് മാത്രമാണുള്ളതെന്നും, കാൾ ഡെപ്പോസിറ്റ് ഇനത്തിൽ 80 ലക്ഷം രൂപയുടെ നിക്ഷേപം നടത്തിയിട്ടില്ലെന്നും പ്രസ്തുത തുകയുടെ ഉറവിടം സംബന്ധിച്ച് അറിവില്ലെന്നും, അക്കൗണ്ട് ക്ലോസ് ചെയ്ത അവസരത്തിൽ തുക, പലിശ എന്നിവ കൈപറ്റിയിട്ടില്ലെന്നും, മേൽ അക്കൗണ്ടുകളിലെ ഇടപാടുകളുടെ സത്യാവസ്ഥ അന്വേഷിച്ച് നടപടികൾ സ്വീകരിക്കണമെന്നും ടിയാരിയുടെ മകൻ ബിജീഷ് എൻ.പി എന്നവർ ടിയാരിക്ക് വേണ്ടി 16.08.2021 തിയ്യതിക്ക് സ്റ്റേറ്റ്മെന്റ് നൽകിയിട്ടുണ്ട്. **(ഉള്ളടക്കം 16)**

മേൽ അക്കൗണ്ടുകളിൽ തുക നിക്ഷേപിച്ചതും, പ്രസ്തുത നിക്ഷേപങ്ങൾ ക്ലോസ് ചെയ്തതും ബേങ്കിന്റെ മുൻ സെക്രട്ടറിയും, ഇപ്പോഴത്തെ അഡ്മിനിസ്ട്രേറ്റീവ് ആഫീസറുമായ വി.കെ ഹരികുമാർ എന്നവരുടെ നിർദ്ദേശ പ്രകാരമാണെന്ന് ബേങ്ക് സെക്രട്ടറി രേഖാമൂലം ബോധിപ്പിച്ചിട്ടുണ്ട്. **(ഉള്ളടക്കം 17)**

(iii) 2019-20 സാമ്പത്തിക വർഷത്തെ ആഡിറ്റ് റിപ്പോർട്ടിൽ നാല്പത്തിയാറാമത്തെ ന്യൂനതയിൽ സഹകരണ സംഘം രജിസ്ട്രാറുടെ 13/18 സർക്കുലർ നിർദ്ദേശ പ്രകാരം 31.03.2020 തിയ്യതിക്ക് അവസാനിക്കുന്ന ഗോൾഡ് ലോൺ പരിശോധനാ സ്റ്റേറ്റ്മെന്റ് ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർക്ക് സമർപ്പിച്ചതിൽ 31.03.2020 തിയ്യതിയിലെ സീനിയർ സിറ്റിസൺ കൗണ്ടറിലെ സ്റ്റോക്ക് സ്റ്റേറ്റ്മെന്റിൽ OGL 655 നമ്പർ വായ്പയിൽ 6 ലോക്കറ്റുകളിൽ 44 ഗ്രാം കുറവുള്ളത് രേഖപ്പെടുത്തിയിട്ടില്ലെന്ന് പരാമർശിച്ചിട്ടുണ്ട്. പ്രസ്തുത OGL 655

നമ്പർ വായ്പ നൽകിയിട്ടുള്ളത് ശ്രീമതി. ഇ.എൻ ചന്ദ്രിക, എ.ആർ നഗർ എന്നവർക്കാണ്. **(ഉള്ളടക്കം 18)**

(iv) 10.02.2020 തിയ്യതിയിലെ വി.199/2020 നമ്പർ കത്ത് പ്രകാരം തിരൂരങ്ങാടി അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ ജനറൽ ആഫീസിൽ നിന്നും സേവിങ്ങ്സ് അക്കൗണ്ട് നമ്പർ നമ്പർ 14329 മോനു.സി S/O സത്യൻ ചെർട്ടിൽ ഹൗസ്, വേങ്ങര, മലപ്പുറം എന്ന പേരിൽ വ്യാജ അക്കൗണ്ട് കണ്ടെത്തിയത് ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർക്ക് റിപ്പോർട്ട് ചെയ്തിരുന്നു. സൂചന പ്രകാരം നടത്തിയ പരിശോധനയിൽ മേൽ 14329 നമ്പർ അക്കൗണ്ടിൽ നിന്നും ബേങ്കിലെ ജീവനക്കാരനായ നാരായണൻ.പി എന്നവരുടെ സേവിങ്ങ്സ് ബാങ്ക് 6188 നമ്പർ അക്കൗണ്ടിലേക്ക് 30.08.2010 തിയ്യതിക്ക് 20,000രൂപ ക്രെഡിറ്റ് ചെയ്തതായി കണ്ടെത്തിയിട്ടുണ്ട്. ഇത് സംബന്ധിച്ച് ടിയാനിൽ നിന്നും വിവരങ്ങൾ ആരാഞ്ഞതിൽ തുക ക്രെഡിറ്റ് വന്ന കാലയളവിൽ ബേങ്കിൽ നിന്നും ലീവെടുത്ത് വിദേശത്തായതിനാൽ വിശദീകരിക്കാൻ സാധിക്കുന്നില്ലെന്നും, പ്രസ്തുത ഇടപാട് ശ്രദ്ധയിൽപ്പെട്ടിട്ടില്ലെന്നും ടിയാൻ സ്റ്റേറ്റ്മെന്റ് നൽകിയിട്ടുണ്ട്. **(ഉള്ളടക്കം 19)**

(v) ഗഹാൻ ഫീസ് ഇനത്തിൽ ബാങ്കിലേക്ക് വരവ് വരുന്ന തുകകൾ ബാങ്ക് കണക്കിൽ വരവ് വെക്കാതെ മോനു സി എന്ന പേരിൽ എസ് ബി അക്കൗണ്ട് നമ്പർ 14329 എന്ന പേരിൽ വ്യാജ നിക്ഷേപ അക്കൗണ്ട് ആരംഭിച്ച് ആയതിലേക്ക് തുക വരവ് വെച്ച് പിൻ വലിച്ച് പണാപഹരണം നടത്തിയതായി 10.02.2020 ലെ വി 199/2020 നമ്പർ കത്ത് പ്രകാരം ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർക്ക് റിപ്പോർട്ട് ചെയ്തിരുന്നു. ഇത്തരത്തിൽ വരവ് വരുന്ന തുകകൾ ബാങ്ക് കണക്കിൽ കൊണ്ടുവരുന്നതിന് നിർദ്ദേശം നൽകിയിരുന്നു എങ്കിലും 03.01.2020 തിയ്യതിക്ക് എസ് ബി 003001022191 നമ്പറായി നിലവിലുള്ള സെക്രട്ടറിയുടെ പേരിൽ അക്കൗണ്ട് തുടങ്ങി ഗഹാൻ ഫീസ് സംബന്ധമായ തുകകൾ ബാങ്ക് കണക്കിൽ വരവ് വെക്കാതെ മേൽ അക്കൗണ്ടിലൂടെ ഇടപാടുകൾ നടത്തിയതായി കണ്ടെത്തിയിട്ടുണ്ട്. **(ഉള്ളടക്കം 20)**

(vi) ബേങ്കിന്റെ നിലവിലെ പ്രസിഡണ്ട് ശ്രീ.അബ്ദുൽ അസീസ് അയിന്തൂർ പോക്കാട്ട് എന്നവർക്ക് 25.09.2019 തിയ്യതിക്ക് 30 ലക്ഷം രൂപ NAMT 8881 നമ്പറായി വായ്പ നൽകിയിരുന്നു. പ്രസ്തുത വായ്പയിൽ 6,68,524 രൂപ കുടിശ്ശിക നിലനിൽക്കെ 28.07.2021 തിയ്യതിക്ക് മേൽ വായ്പ ക്ലോസ് ചെയ്ത് അന്നേ തിയ്യതിക്ക് NAMT 9152 നമ്പറായി 30 ലക്ഷം രൂപ അനുവദിച്ച് പുതുക്കി നൽകിയിട്ടുണ്ട്. യാതൊരു തിരിച്ചടവും ഇല്ലാതിരുന്ന

പ്രസ്തുത വായ്പ പുതുക്കി നൽകിയ അവസരത്തിൽ പലിശയിൽ നിയമ വിരുദ്ധമായി 80083/- രൂപ റിബേറ്റ് അനുവദിച്ചിട്ടുണ്ട്. **(ഉള്ളടക്കം 21)**

(vii) ബേങ്ക് നിയമാവലി വ്യവസ്ഥ 46(10)(ബി)(1) പ്രകാരം രണ്ട് മെമ്പർമാരുടെ ജാമ്യത്തിന്മേൽ 50000/- രൂപ വായ്പ നൽകുന്നതിനാണ് വ്യവസ്ഥയുള്ളത്. മേൽ നിയമാവലി വ്യവസ്ഥക്ക് വിരുദ്ധമായി യാതൊരു ഈടുമില്ലാതെ NAMT 2331 നമ്പറായി 13 ലക്ഷം രൂപ വായ്പ നൽകിയിട്ടുണ്ട്. **(ഉള്ളടക്കം 22)** മേൽ വായ്പക്ക് ജാമ്യമായി നിന്നിട്ടുള്ളത് ബേങ്കിന്റെ മുൻ പ്രസിഡണ്ട് ശ്രീ.മൂസ മാട്ടറ എന്നവരും, ബേങ്കിന്റെ 'എ' ക്ലാസ് (മെമ്പർ നമ്പർ 6020) മെമ്പറായ ശ്രീ. യൂസഫ് പാലശ്ശേരി എന്നവരുമാണ്. മേൽ വായ്പയിൽ 1195097/- രൂപ കുടിശ്ശികയാണ്.

(viii) ബേങ്ക് നിയമാവലി 46(vi) എ പ്രകാരം ഓവർ ഡ്രാഫ്റ്റ് വായ്പ ഒരു വർഷ കാലാവധിക്ക് 10 ലക്ഷം രൂപയാണ് അനുവദിക്കാൻ വ്യവസ്ഥയുള്ളത്. എന്നാൽ മേൽ നിയമാവലി വ്യവസ്ഥക്ക് വിരുദ്ധമായി മുൻ പ്രസിഡണ്ട് മൂസ മാട്ടറ എന്നവർക്ക് 21.05.2019 തിയ്യതിക്ക് 5 വർഷ കാലാവധിക്ക് 20 ലക്ഷം രൂപ വായ്പ നൽകിയത് നിയമാനുസൃതമല്ല. മേൽ വായ്പാ ഫയലിൽ പുതിയ കൈവശ സർട്ടിഫിക്കറ്റ്, നോൺ അറ്റാച്ച്മെന്റ് സർട്ടിഫിക്കറ്റ്, 14 വർഷത്തെ കുടിക്കട സർട്ടിഫിക്കറ്റ് എന്നിവ ഉള്ളടക്കം ചെയ്യുന്നതിന് ലീഗൽ റിപ്പോർട്ടിൽ നിർദ്ദേശിച്ചിരുന്നുവെങ്കിലും വായ്പാ ഫയലിൽ മേൽ രേഖകൾ ഉള്ളടക്കം ചെയ്തിട്ടില്ല.

(ix) 17.09.2019 തിയ്യതിക്ക് NAMT 8872 നമ്പറായി മെമ്പർ നമ്പർ 'ഡി' 24255 ന് 20 ലക്ഷം രൂപയും, 10.08.2019 തിയ്യതിക്ക് 8846 നമ്പറായി 30 ലക്ഷം രൂപയും വായ്പ നൽകുകയും പ്രസ്തുത വായ്പകൾ 24.09.2020 തിയ്യതിക്ക് ക്ലോസ് ചെയ്ത് അന്നേ തിയ്യതിക്ക് തന്നെ NAMT 9023 നമ്പറായി 50 ലക്ഷം രൂപ പുതിയ വായ്പ അനുവദിച്ചിട്ടുണ്ട്. ഈ രണ്ട് വായ്പകളിലും വായ്പ ക്ലോസ് ചെയ്യുന്നതു വരെ യാതൊരു തിരിച്ചടവും നടത്തിയിട്ടില്ല. ക്ലോസ് ചെയ്ത അവസരത്തിൽ NAMT 8846 നമ്പർ വായ്പയിൽ 971622/- രൂപ കുടിശ്ശികയും, 8872 നമ്പർ വായ്പയിൽ 647606/- രൂപ കുടിശ്ശികയും നിലനിൽക്കെ 71149/- രൂപ പലിശ റിബേറ്റ് നൽകിയത് നിയയമാനുസൃതമല്ല.

(x) നിയമാവലി വ്യവസ്ഥ 46(10)(ബി)(10) പ്രകാരം ഒരു വ്യക്തിക്ക് അനുവദിക്കാവുന്ന വായ്പാ പരിധി 50 ലക്ഷം രൂപയായിരിക്കെ പ്രസ്തുത പരിധിക്ക് വിരുദ്ധമായി ഒരേ ആധാരം (നമ്പർ 1535/1998 സബ് റജിസ്താർ ഓഫീസ് വേങ്ങര)

പണയപ്പെടുത്തി 23.03.2019, 27.03.2019 തിയ്യതികളിലായി NAMT 8749, 8753 നമ്പറുകളിലായി ഒരു കോടി രൂപ മെമ്പർ നമ്പർ എ. 2004 ന് നൽകിയത് നിയമാനുസൃതമല്ല.

(xi) സഹകരണ സംഘം രജിസ്ട്രാറുടെ സർക്കുലർ നിർദ്ദേശങ്ങൾ പ്രകാരമാണ് പ്രൈമറി അഗ്രികൾച്ചർ ക്രഡിറ്റ് സഹകരണ സംഘങ്ങളും, മറ്റ് സഹകരണ സംഘങ്ങളും പലിശ നൽകി വരുന്നത്. പ്രസ്തുത നിർദ്ദേശങ്ങൾക്ക് വിരുദ്ധമായി പലിശ നൽകുന്നതിന് സംഘം ഭരണസമിതികൾക്ക് അധികാരം ഇല്ലാത്തതാണ്. എന്നാൽ 2019-2020 വർഷം രജിസ്ട്രാറുടെ സർക്കുലർ നിർദ്ദേശ പ്രകാരമുള്ള പലിശ നിരക്കിനേക്കാളും അധികരിച്ച് 9046869/- രൂപ (തൊണ്ണൂറ് ലക്ഷത്തി നാൽപ്പത്തി ആറായിരത്തി എണ്ണൂറ്റി അറുപത്തി ഒമ്പത് രൂപ) നൽകിയത് തൻ വർഷം ആഡിറ്റിൽ അംഗീകരിച്ചിട്ടില്ല.

(xii) 04.11.2019 മുതൽ 23.06.2021 വരെയുള്ള ഡിലീറ്റഡ് എൻട്രി ലോഗിൽ നിന്നും സിസ്റ്റം ഡാറ്റാബേസിൽ വരുത്തിയ തിരുത്തലുകൾ ലഭ്യമായിട്ടില്ല. ആയത് സോഫ്റ്റ് വെയർ ധാതാക്കളിൽ നിന്നും ലഭ്യമാക്കേണ്ട സാഹചര്യമാണ് വന്നിട്ടുള്ളത്. സിസ്റ്റം ഡാറ്റാ ബേസിൽ മേൽ കാലയളവിൽ വിവിധ കസ്റ്റമർ ഐ.ഡി കളിലെ മേൽ വിലാസത്തിൽ തിരുത്തൽ വരുത്തിയിട്ടുണ്ട്. മേൽ തിരുത്തലുകൾ 'Log of deleted entries' ൽ നിന്നും ലഭ്യമാകാത്തത് ഗുരുതരമായി കണേണ്ടതാണ്. സിസ്റ്റത്തിൽ മേൽ തിരുത്തലുകൾ വരുത്തിയിട്ടുള്ളത് ബേങ്കിന്റെ മുൻ സെക്രട്ടറിയും ഇപ്പോഴത്തെ അഡ്മിനിസ്ട്രേറ്റീവ് ആഫീസറുമായ വി.കെ ഹരികുമാർ എന്നവരുടെ യൂസർ ഐ.ഡിയിലാണ്. ബേങ്ക് സെക്രട്ടറി ഇത് സംബന്ധിച്ച് രേഖാമൂലം ബോധിപ്പിച്ചിട്ടുണ്ട്. (ഉള്ളടക്കം 23) ബേങ്കിലെ സോഫ്റ്റ് വെയർ സംബന്ധിച്ച് സഹകരണ സംഘം രജിസ്ട്രാറുടെ 27/2017 സർക്കുലർ നിർദ്ദേശങ്ങൾ നടപ്പിൽ വരുത്തിയിട്ടില്ല. സിസ്റ്റം ഡാറ്റാബേസിലെ തിരുത്തലുകൾ സംബന്ധിച്ച് കൂടുതൽ വിവരങ്ങൾ ലഭ്യമാകാനുണ്ട്. ആയത് ലഭ്യമാകുന്ന മുറക്ക് പ്രത്യേക റിപ്പോർട്ടായി സമർപ്പിക്കുന്നതാണ്.

(xiii) പരിശോധനയിൽ സ്റ്റേറ്റ് ബേങ്ക് ഓഫ് ഇന്ത്യ കൂരിയാട് ശാഖയിലുള്ള ബേങ്കിന്റെ കറന്റ് അക്കൗണ്ട് നമ്പർ 57039205616 ലേക്ക് 08.12.2015 തിയ്യതിക്ക് വിദേശത്ത് നിന്നും (ഖത്തർ) ഒരു കോടി രൂപയും, 01.06.2017 തിയ്യതിക്ക് NEFT ട്രാൻസ്ഫർ മുഖേന ഒരു കോടി രൂപയും, 21.06.2017 തിയ്യതിക്ക് NEFT ട്രാൻസ്ഫർ മുഖേന ഒരു കോടി രൂപയും ഉൾപ്പെടെ 3 കോടി രൂപ നിക്ഷേപിച്ചിട്ടുണ്ട്. പ്രസ്തുത തുക അബ്ദുറഹിമാൻ നഗർ സർവ്വീസ് സഹകരണ ബേങ്കിൽ വ്യക്തിഗത സേവിങ്ങ്സ് അക്കൗണ്ട്

ആരംഭിക്കാതെ ബേങ്കിന്റെ കറന്റ് അക്കൗണ്ട് നമ്പർ 57039205616 ൽ ചെലവെഴുതി 09.12.2015 ന് 18571 മുതൽ 18580 നമ്പറുകളിലായി ഒരു കോടി രൂപയും,04.07.2017 തിയ്യതിക്ക് 22788 മുതൽ 22807 നമ്പറുകളിലായി രണ്ട് കോടി രൂപയും ഉൾപ്പെടെ 3 കോടി രൂപ വ്യക്തിഗത സ്ഥിര നിക്ഷേപമാക്കി മാറ്റിയിട്ടുണ്ട്. മേൽ സ്ഥിര നിക്ഷേപങ്ങൾക്ക് 2020-21 സാമ്പത്തിക വർഷം വരെ 11464590/- രൂപ (ഒരു കോടി പതിനാലു ലക്ഷത്തി അറുപത്തിനാലായിരത്തി അഞ്ഞൂറ്റി തൊണ്ണൂറ് രൂപ) പലിശ നൽകിയിട്ടുണ്ട്. ആയത് നൽകിയത് ക്യാഷ് പേയ്മെന്റ് ആയിട്ടാണ്. നിക്ഷേപങ്ങളുടെ അപേക്ഷ പരിശോധിച്ചതിൽ സ്ഥിര നിക്ഷേപ നമ്പർ 18571 മുതൽ 18580 നമ്പറുകളിലായി നിക്ഷേപിച്ച ഒരു കോടി രൂപക്ക് മാത്രമാണ് അപേക്ഷയുള്ളതായി കാണുന്നത്. സ്ഥിര നിക്ഷേപ നമ്പർ 22788 മുതൽ 22807 നമ്പറുകളിലായി നിക്ഷേപിച്ച രണ്ടു കോടി രൂപയുടെ അപേക്ഷ സമർപ്പിച്ചിട്ടില്ലെന്ന് സെക്രട്ടറി രേഖാമൂലം ബോധിപ്പിച്ചിട്ടുണ്ട്. പലിശ നൽകിയത് പരിശോധിച്ചതിൽ വൗച്ചറിലെ നിക്ഷേപകന്റെ ഒപ്പും അപേക്ഷയിലെ ഒപ്പും വ്യത്യാസപ്പെട്ടതായി കാണുന്നു. ഇത് സംബന്ധിച്ച് നിക്ഷേപകന്റെ Authorisation വാങ്ങിയിട്ടുണ്ടെന്നും, ആയതിനാൽ മറ്റൊരു വ്യക്തിക്ക് പലിശ തുക നൽകണമെന്നും ബേങ്കിന്റെ മുൻ സെക്രട്ടറി വി.കെ ഹരികുമാർ നിർദ്ദേശിച്ചതിനാലാണ് പലിശ തുക ക്യാഷ് പേയ്മെന്റ് ആയി മറ്റൊരാൾക്ക് നൽകിയതെന്ന് സെക്രട്ടറി രേഖാമൂലം ബോധിപ്പിച്ചിട്ടുണ്ട്. എന്നാൽ നിക്ഷേപകന്റെ Authorisation letter പരിശോധനക്ക് ലഭിച്ചിട്ടില്ല. ആയത് കണ്ടെത്തിയിട്ടില്ലെന്ന് സെക്രട്ടറി രേഖാമൂലം ബോധിപ്പിച്ചിട്ടുണ്ട്. (ഉള്ളടക്കം 24)

കേരള സഹകരണ നിയമം 1969 വകുപ്പ് 57 പ്രകാരം ഒരു സംഘത്തിന്റെ ഫണ്ടുകൾ രജിസ്ട്രാർ അംഗീകരിച്ച ബേങ്കിൽ നിക്ഷേപിക്കേണ്ടതാണ്. സർവീസ് കോ ഓപ്പറേറ്റീവ് ബേങ്ക് അബ്ദുറഹിമാൻ നഗർ ബേങ്ക് പ്രൈമറി അഗ്രികൾച്ചർ ക്രെഡിറ്റ് സൊസൈറ്റിയായാണ് രജിസ്റ്റർ ചെയ്യപ്പെട്ടത്. ഒരു പ്രാഥമിക കാർഷിക വായ്പാ സഹകരണ സംഘത്തിന്റെ പ്രധാന പ്രവർത്തനം കാർഷിക മേഖലക്ക് ആവശ്യമായ വായ്പകൾ, അഡ്വാൻസുകൾ എന്നിവ നൽകുക എന്നതാണ്. മേൽ സാഹചര്യത്തിൽ സംഘത്തിന്റെ മിച്ച ഫണ്ടുകൾ അപക്സ് സ്ഥാപനമായ മലപ്പുറം ജില്ലാ സഹകരണ ബേങ്കിലാണ് നിക്ഷേപിക്കേണ്ടത്. സ്റ്റേറ്റ് ബേങ്ക് ഓഫ് ഇന്ത്യയിൽ കറന്റ് അക്കൗണ്ട് ആരംഭിച്ച് തുക നിക്ഷേപിക്കുന്നതിന് ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാറിൽ നിന്നും അനുമതി ആവശ്യമാണ്. എന്നാൽ ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാറിൽ നിന്നും മേൽ അക്കൗണ്ട്

ആരംഭിക്കുന്നതിന് അനുമതി വാങ്ങിയിട്ടില്ല. മേൽ സ്ഥാപനം സഹകരണ സംഘം രജിസ്ട്രാറുടെ കീഴിലാണ് പ്രവർത്തിക്കുന്നത്. ബേങ്കിംഗ് റഗുലേഷൻ ആക്ടിന്റെ പരിധിയിൽ പ്രസ്തുത സ്ഥാപനം വരുന്നില്ല. ആയതിനാൽ മേൽ കറന്റ് അക്കൗണ്ടിലേക്ക് വിദേശത്ത് നിന്നും പണം സ്വീകരിക്കുന്നതിന് സഹകരണ സംഘം രജിസ്ട്രാറുടെ അനുമതി ആവശ്യമാണ്. പ്രസ്തുത അനുമതി സഹകരണ സംഘം രജിസ്ട്രാറിൽ നിന്നും ലഭിച്ചിട്ടില്ല. സഹകരണ സംഘം രജിസ്ട്രാറുടെ 30/2013 സർക്കുലർ നിർദ്ദേശത്തിൽ നിക്ഷേപ ഇടപാടുകളിൽ സംശയാസ്പദമായത് ശ്രദ്ധയിൽ പ്പെടുകയാണെങ്കിൽ പ്രിവൻഷൻ ഓഫ് മണി ലോണ്ടറിംഗ് ആക്ട് പ്രകാരം കേന്ദ്ര സർക്കാരിന്റെ ഫിനാൻഷ്യൽ ഇന്റലിജൻസ് യൂണിറ്റ് ഓഫ് ഇന്ത്യയെ അറിയിക്കേണ്ടത് ചീഫ് എക്സിക്യൂട്ടീവിന്റെ ചുമതലയാണ്.

മേൽ മൂന്നു കോടി രൂപ സ്റ്റേറ്റ് ബേങ്ക് ഓഫ് ഇന്ത്യയിലെ കൂരിയാട് ശാഖയിലെ സർവ്വീസ് കോ ഓപ്പറേറ്റീവ് ബേങ്ക് അബ്ദുറഹിമാൻ നഗറിന്റെ പേരിലുള്ള കറന്റ് അക്കൗണ്ടിലേക്കാണ് വിദേശത്ത് നിന്നും ട്രാൻസ്ഫർ ചെയ്തിട്ടുള്ളത്. പ്രസ്തുത തുക, പണം അയച്ചയാളുടെ NRE/NRO അക്കൗണ്ടിലേക്ക് മാറ്റുന്നതിന് പകരം പ്രാഥമിക കാർഷിക വായ്പാ സംഘമായ സർവ്വീസ് സഹകരണ ബേങ്ക് അബ്ദുറഹിമാൻ നഗറിൽ സേവിങ്ങ്സ് ബേങ്ക് അക്കൗണ്ട് തുടങ്ങാതെ നേരിട്ട്, പണം അയച്ചയാളുടെ പേരിൽ സ്ഥിര നിക്ഷേപമാക്കി മാറ്റുകയാണ് ചെയ്തിട്ടുള്ളത്. ഒരു കാർഷിക വായ്പാ സംഘത്തിന് NRE/NRO അക്കൗണ്ട് ആരംഭിക്കുന്നതിന് അനുമതിയില്ല. പ്രസ്തുത സാഹചര്യത്തിൽ മേൽ ഇടപാടിന്റെ നിയമ വശം അറിയുന്നതിന് റിസർവ്വ് ബേങ്ക് ഓഫ് ഇന്ത്യക്ക് രേഖാമൂലം കത്ത് നൽകിയിരുന്നു. ഇത് സംബന്ധിച്ച് കൂടുതൽ വിവരങ്ങൾ ആവശ്യമാണെന്ന് റിസർവ്വ് ബേങ്ക് ഓഫ് ഇന്ത്യ 30.08.2021 തിയ്യതിയിലെ KOC.FED.FEDOP/S249/89.04.210/2021-22 നമ്പർ കത്ത് പ്രകാരം അറിയിച്ചതിനെ തുടർന്ന് പ്രസ്തുത വിവരങ്ങൾ ലഭിക്കുന്നതിന് സ്റ്റേറ്റ് ബേങ്ക് ഓഫ് ഇന്ത്യക്ക് കത്ത് നൽകിയിട്ടുണ്ട്. പ്രസ്തുത സാഹചര്യത്തിൽ മേൽ ഇടപാടുകളുടെ നിയമ വശം സംബന്ധിച്ച് പ്രത്യേക റിപ്പോർട്ട് സമർപ്പിക്കുന്നതാണ്.

സൂചന പ്രകാരം നടത്തിയ പരിശോധനയിൽ കണ്ടെത്തിയ ക്രമക്കേടുകൾക്ക് സഹകരണ നിയമം ചട്ടം 47(എ) പ്രകാരം ബേങ്ക് സെക്രട്ടറി, പ്രസിഡണ്ട് എന്നവരും, സഹകരണ നിയമം ചട്ടം 47(ഡി) പ്രകാരം അതാത് കാലയളവിലെ ഭരണസമിതി

അംഗങ്ങളും ഉത്തരവാദികളാണ്. 2010 മുതലുള്ള ഭരണ സമിതിയംഗങ്ങളുടെ ലിസ്റ്റ് ഉള്ളടക്കം ചെയ്യുന്നു. (ഉള്ളടക്കം 25)

മേൽ സാഹചര്യത്തിൽ പരിശോധനാ റിപ്പോർട്ട് ഉള്ളടക്കങ്ങൾ സഹിതം സമർപ്പിക്കുന്നു.

പ്രേം രാജ്.ഇ,
അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ(ജനറൽ),
തിരൂരങ്ങാടി

ബാബുരാജൻ.എൻ.പി,
വേങ്ങര യൂണിറ്റ് ഇൻസ്പെക്ടർ.

സജിത്.പി,
പരപ്പനങ്ങാടി യൂണിറ്റ് ഇൻസ്പെക്ടർ.

അബ്ദുൽ അനീഷ്.കെ,
തിരൂരങ്ങാടി അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ) ഓഫീസ് ഇൻസ്പെക്ടർ.

<u>ഉള്ളടക്കങ്ങൾ:-</u>

1. ബാങ്ക് സെക്രട്ടറിയുടെ സ്റ്റേറ്റ്മെന്റ് (257 കസ്റ്റമർ ഐ.ഡി സംബന്ധിച്ച്)
2. ബാങ്ക് സെക്രട്ടറിയുടെ സ്റ്റേറ്റ്മെന്റ് (257 കസ്റ്റമർ ഐ.ഡികളിലെ നിക്ഷേപ വായ്പ സമ്പന്ധിച്ച്)
3. ജീവനക്കാരുടെ സ്റ്റേറ്റ്മെന്റുകൾ
4. തിരൂരങ്ങാടി അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ ജനറലുടെ വി.199/2020 നമ്പർ കത്ത്.
5. തിരൂരങ്ങാടി അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ ജനറലുടെ വി.351/2020 നമ്പർ കത്ത്.

6. തിരൂരങ്ങാടി അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ ജനറലുടെ വി.564/2020 നമ്പർ കത്ത്.
7. തിരൂരങ്ങാടി അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ ജനറലുടെ വി.859/2020 നമ്പർ കത്ത്.
8. Income tax act 269 T സംബന്ധിച്ച് സെക്രട്ടറിയുടെ സ്റ്റേറ്റ്മെന്റ്
9. തിരൂരങ്ങാടി അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ ജനറലുടെ എ.എൻ 79/2019 നമ്പർ കത്ത്.
10. മലപ്പുറം ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാറുടെ JRMPM/3055/2019-CRP 2 നമ്പർ ഉത്തരവ്
11. തിരൂരങ്ങാടി അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ ജനറലുടെ വി 1389/2019 നമ്പർ ഉത്തരവ്
12. സ.ഉ.(സാധാ.)നം 511/2020/സഹ. നമ്പർ സർക്കാർ ഉത്തരവ്
13. മലപ്പുറം ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാറുടെ JRMPM/1573/2020–CRP2 നമ്പർ ഉത്തരവ്
14. തിരൂരങ്ങാടി അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ ജനറലുടെ എ.എൻ 1023/2019(1) നമ്പർ കത്ത്
15. ബാങ്ക് സെക്രട്ടറിയുടെ സ്റ്റേറ്റ്മെന്റ് (സേവിങ്ങ്സ് ബേങ്ക് അക്കൗണ്ട് നമ്പർ 6403 സംബന്ധിച്ച്)
16. സ്റ്റേറ്റ്മെന്റ് (ദേവി.എം)
17. ബാങ്ക് സെക്രട്ടറിയുടെ സ്റ്റേറ്റ്മെന്റ് (ശ്രീമതി ദേവി.എം എന്നവരുടെ പേരിൽ നടത്തിയ നിക്ഷേപം സംബാന്ധിച്ച്)
18. OGL 655 നമ്പർ വായ്പയുടെ ലെഡ്ജർ പകർപ്പ്
19. നാരായണൻ.പി എന്നവരുടെ സ്റ്റേറ്റ്മെന്റ്
20. ബേങ്ക് സെക്രട്ടറിയുടെ പേരിൽ തുടങ്ങിയ സേവിങ്ങ്സ് ബേങ്ക് അക്കൗണ്ട് 003001022191 ന്റെ ലഡ്ജർ പകർപ്പ്
21. ബേങ്ക് പ്രസിഡണ്ട് ശ്രീ.അബ്ദുൽ അസീസ് എ.പി എന്നവരുടെ NAMT 003010008881, 003010009152 നമ്പർ വായ്പകളുടെ ലഡ്ജർ പകർപ്പ്.
22. മുഹമ്മദലി പാലശ്ശേരി പുളിക്കൽ എന്നവരുടെ NAMT 001010002331 നമ്പർ വായ്പയുടെ ലഡ്ജർ പകർപ്പ്
23. ബാങ്ക് സെക്രട്ടറിയുടെ സ്റ്റേറ്റ്മെന്റ് (കസ്റ്റമർ ഐ.ഡികളിലെ മേൽ വിലാസം തിരുത്തിയത് സംബന്ധിച്ച്)

24. ബാങ്ക് സെക്രട്ടറിയുടെ സ്റ്റേറ്റ്മെന്റ് (22788 മുതൽ 22807, 18571 മുതൽ 18580 വരെയുള്ള സ്ഥിര നിക്ഷേപ അപേക്ഷ സംബന്ധിച്ച്)

25. കഴിഞ്ഞ 10 വർഷത്തെ ബേങ്ക് ഭരണസമിതിയംഗങ്ങളുടെ ലിസ്റ്റ്

ഉള്ളടക്കം: 1

പ്രേഷിതൻ

വിനയ്. പി,
സെക്രട്ടറി,
സർവീസ് കോ-ഓപ്പറേറ്റീവ്
ബാങ്ക്, എ. ആർ. നഗർ.

സ്വീകർത്താവ്

അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ
(ജനറൽ)
തിരൂരങ്ങാടി.

സർ,

വിഷയം: ഇൻകം ടാക്സ് ഡെപ്യൂട്ടി കമ്മീഷണർ, കോഴിക്കോട്-ന്റെ ഇൻകംടാക്സ് ആക്ട് 1961, വകു. 133(6) പ്രകാരം റിപ്പോർട്ട് ആവശ്യപ്പെട്ടുകൊണ്ടുള്ള നോട്ടീസ് സംബന്ധിച്ച്.

സൂചന: 1. സഹകരണ സംഘം അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ) ഓഫീസ് തിരൂരങ്ങാടിയിലെ 30.07.2021 തീയതിയിലെ കത്ത്

2. സഹകരണ സംഘം അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ) ഓഫീസ് തിരൂരങ്ങാടിയിലെ 04.08.2021 തീയതിയിലെ കത്ത്

മേൽ സൂചന പ്രകാരം ബാങ്കിൽ ഇൻകം ടാക്സ് ഇൻവെസ്റ്റിഗേഷൻ സിദ്ധിക്കുന്നതെന്ന് ഇൻകം

ടാക്സ് ആക്ട് 1961 വകുപ്പ് 132 പ്രകാരം പരി-
ശോധന നടത്തിയതിൽ 257 പേരുടെ അക്കൗണ്ടു-
കളുടെ 'കെ. വൈ. സി.' രേഖകൾ ഹാജരാക്കുവാ-
നാണ് നിർദ്ദേശിച്ചിരുന്നു. ഈ അക്കൗണ്ടുകളിൽ
സഹകരണ സംഘം രജിസ്ട്രാറുടെ 30/2013
സർക്കുലർ പ്രകാരമുള്ള Identity തെളിയിക്കു-
ന്ന തിരിച്ചറിയൽ രേഖകൾ സൂക്ഷിച്ചിട്ടില്ല. ഇത്
ലഭ്യമാക്കുന്നതിന് സാധിക്കാതെ സാഹചര്യമാണ്
ഉള്ളത്. മെമ്പർ രജിസ്റ്ററിൽ പോലും 257 പേരുടെ
ഹാജരാക്കുവാൻ സാധിക്കില്ല.

ഈ 257 അക്കൗണ്ടുകളിൽ നടന്നിട്ടുള്ള
ഇടപാടുകളുടെ ഉറവിടം സംബന്ധിച്ച് ചില
... നിലയിൽ ഉണ്ടായിരുന്ന
... അറിവും ഇല്ല. മുൻ സെക്രട്ടറിയും ബോർഡി-
ന്റെ ഇടപാടുകൾ അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ
മായ ശ്രീ. വി.കെ. ഹരികുമാറിന്റെ നിർദ്ദേശ-
പ്രകാരമാണ് ഈ അക്കൗണ്ടുകൾ ക്ലോസ് ചെയ്-
തിരിക്കുന്നത്. ക്ലോസ് ചെയ്ത ഇടപാട് ശ്രീ. വി.കെ. ഹരി-
കുമാറിനെ ഉപദേശിക്കാനാണ് പതിവ്.

ഹെ. ആർ. നായർ.
06. 08. 2021.

For Service Co-operative Bank Ltd.
No.F-583, Abdurahiman Nagar
Vijay. P.

1-ാം

ഉള്ളടക്കം: 2

Secretary,
S.C. Bank,
A.R. Nagar

To

The Assistant Registrar
(General)
Tirurangadi.

സർ,

വിഷയം: KYC രേഖകൾ ഹാജരാക്കാത്ത ഡിപ്പോസിറ്റുകളിന്മേൽ ലോൺ എടുത്തത് സംബന്ധിച്ച്.

ബാങ്കിലെ ഇൻകംടാക്സ് റെയ്ഡിനോടനുബന്ധിച്ച് കണ്ടെത്തിയ KYC രേഖകൾ ഹാജരാക്കാത്ത 257 അക്കൗണ്ടുകളിൽ 41 ഫിക്സഡ് ഡിപ്പോസിറ്റുകളിന്മേലായി Rs.2,66,80,323/- രൂപ ലോൺ എടുത്തതായി കണ്ടെത്തിയിട്ടുണ്ട്. ഈ ലോണുകൾ ശ്രീമതി. ഹൃദ്യ.വി., ശ്രീമതി. പ്രേമലത.കെ.കെ. എന്നിവരുടെ പാസ്‌വേഡുകളിലൂടെയാണ് കാണുന്നത്. അക്കാര്യം അന്വേഷിച്ചതിൽ നിന്നും മുൻ സെക്രട്ടറിയും ബാങ്കിലെ ഇപ്പോഴത്തെ അഡ്മിനിസ്ട്രേറ്റീവ് ഓഫീസറുമായ ശ്രീ.വി.കെ.ഹരികുമാറിന്റെ നിർദ്ദേശാനുസരണമാണ് ചെയ്തതെന്നാണ് അറിയാൻ കഴിഞ്ഞത്. ആ പണം കൈപ്പറ്റിയതും ശ്രീ.വി.കെ.ഹരികുമാർ ആണെന്നാണ് അവരിൽ നിന്നും അറിയാൻ കഴിഞ്ഞിട്ടുള്ളത്.

For Service Co-operative Bank Ltd.
No. F.557, Abdurahiman Nagar

Vijay P.V.

From,

Mohammed Anas.Ph

Peon

A.R.Nagar SCB

To,

Asst registrar

Tirurangadi

Sir,

എന്റെ പേരിലുള്ള SB 20012 A/c നമ്പർ തുകയിൽ 30.3.2019 ൽ 10 000 രൂപ ബാങ്കിലെ [illegible] എന്റെ ജാമ്യം [illegible] കുറവാക്കുന്നതിന് വേണ്ടി ~~Hariharan~~ വി.കെ. ഹരിഹരൻ എന്റെ അക്കൗണ്ടിൽ നിക്ഷേപിച്ചതായിരുന്നു. നിക്ഷേപിച്ചത്.

ആ തുക എന്റെ അറിവോടെ അല്ലാതെ ആരും പിൻവലിക്കുകയോ എനിക്കറിയില്ല. അതിന്റെ തുടർ [illegible] എനിക്ക് അറിയില്ല.

എന്ന്

Mohammed Anas.Ph

5/8/21

A.R.Nagar

From,

Kadeeja. P.E
Attender
A.R nagar SCB

To,

Asst registrar
Tirurangadi

Sir,

എന്റെ SB 14961 A/c ൽ വന്ന cash 30-3-2019 ൽ 10 ലക്ഷം mobilisation നടമായി Target തികയ്ക്കുന്നതിന വേണ്ടി മുൻ സെക്രട്ടറി V.K ഹരികുമാർ സാർ അദ്ദേഹത്തിന്റെ കൈയിൽ നിന്ന എന്റെ accountൽ നിക്ഷേപിച്ചതായിരുന്നു. ഇത് എന്റെ അറിവോടെയല്ല അതിൽ എനിക്ക് ഒരു പങ്കുമില്ല ഇതിലെ തുകയും പലിശയും എന്റെ കൈയ്യോടെ വാങ്ങിയിട്ടില്ല ഈ cashമായി എനിക്ക് ഒരു ബന്ധവുമില്ല. ഞാൻ ഇത് സത്യസന്ധമായി എഴുതിയ കാര്യമാണ് ഇതിൽ ഒരു അപാകതയുമില്ല ഈ കാര്യത്തിൽ ഞാൻ തികച്ചും നിരപരാധിയാണെന്നു ഈ cash V.K ഹരികുമാർ സാറിന് withdraw ചെയ്തുകൊടുത്തു.

എന്ന്,
കദീജ. P. E
[signature]

From,
Dhanya. K.T
Senior Clerk
Service Co-operative Bank Ltd NO: F 583
Abdu Rahiman Nagar

To,
The Asst. Registrar
Office of the Asst. Registrar of Co-operative Societies
Tirurangadi

Sir,

വിഷയം : നിക്ഷേപ അക്കൗണ്ടുകളുടെ സ്ഥിരീകരണം സംബന്ധിച്ച്

സൂചന : സഹകരണ സംഘം അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ) ഓഫീസ് തിരൂരങ്ങാടിയിലെ 30.07.2021 തിയ്യതിയിലെ A476/2021 നമ്പർ കത്ത്

സൂചന പ്രകാരം നടത്തിയ പരിശോധനയിൽ കണ്ടെത്തിയ എന്റെ പേരിലുള്ള കാഷ് ഡെപ്പോസിറ്റായി താഴെ പറയുന്ന അക്കൗണ്ട് നമ്പറുകളിൽ 003005016239, 16240, 16241, 009005000979, 999, 1002, 1160, 1161, 1162, 1163, 1164, 1165, 2172, 2173, ഇതിനു പുറമെ SB 19725 ൽ നിക്ഷേപിച്ച പത്ത് ലക്ഷം രൂപയും, എന്റെ അച്ഛനും ബാങ്കിലെ മുൻ സെക്രട്ടറി ശ്രീ. വി.കെ. ഹരിദാസൻ എന്റെ പേരിൽ നിക്ഷേപിച്ചതാണെന്ന് അറിയിക്കുന്നു. മേൽ അക്കൗണ്ടിൽ നിക്ഷേപിച്ച തുകയുടെ ഉറവിടം സംബന്ധിച്ച് എനിക്ക് യാതൊരു അറിവുമില്ല. ഈ നിക്ഷേപം പിൻവലിച്ച അവസരത്തിൽ മുതൽ, പലിശ എന്നി ഇനങ്ങളിൽ ഞാൻ ഒന്നും തന്നെ കൈപ്പറ്റിയിട്ടില്ലെന്നും നിങ്ങളെ വിനയപൂർവ്വം അറിയിച്ചുകൊള്ളുന്നു.

A.R. Nagar
05.08.2021

എന്ന്,
വിശ്വസ്തതയോടെ
ധന്യ. കെ.ടി. (Signature)

From,

Mangala·C
Accountant
Service Co-op Bank Ltd No: F 583
AR Nagar

To,

The Asst. Registrar
AR Office Tirurangadi

Sir,

വിഷയം: നിക്ഷേപ അക്കൗണ്ടുകളുടെ സ്ഥിരീകരണം സംബന്ധിച്ച്

സൂചന: സഹകരണ സംഘം അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ) ഓഫീസ് തിരൂരങ്ങാടിയിലെ 30/02/2021 തിയ്യതിയിലെ A. 476/2021 നമ്പർ കത്ത്

സൂചന പ്രകാരം നടത്തിയ പരിശോധനയിൽ എന്റെ പേരിലുള്ള SB A/c 16042-ൽ കണ്ടെത്തിയ തുക (1000000+400000) Deposit mobilisation-ന്റെ ഭാഗമായി 30/03/2019-ന് ബാങ്കിലെ മുൻ സെക്രട്ടറി ശ്രീ. വി.കെ. ഹരികുമാർ നിർബന്ധപൂർവ്വം നിക്ഷേപിച്ചതാണെന്ന് അറിയിക്കുന്നു. മേൽ അക്കൗണ്ടിൽ നിക്ഷേപിച്ച തുകയുടെ ഉറവിടം സംബന്ധിച്ച് എനിക്ക് യാതൊരു അറിവുമില്ല. തുക പിൻവലിച്ച സമയത്ത് ഞാൻ യാതൊന്നും കൈപ്പറ്റിയിട്ടില്ല എന്ന് അങ്ങയെ വിനയപൂർവ്വം അറിയിക്കുന്നു.

AR Nagar
05/08/2021

എന്ന്
വിശ്വസ്തതയോടെ
Mangala·C

From

Viji P K
Branch Manager
Service Co-operative Bank Ltd No. F-583
AR Nagar

To

The Asst. Registrar
Office of the Asst. Registrar of Co-operative Societies
Tirurangadi

Sir,

വിഷയം: നിക്ഷേപ അക്കൗണ്ടുകളുടെ സ്വീകരണം സംബന്ധിച്ച്

സൂചന: സഹകരണസംഘം അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ) ഓഫീസ് തിരൂരങ്ങാടിയിലെ 30.07.2021 തീയതിയിലെ A.476/2021 നമ്പർ കത്ത്.

സൂചനപ്രകാരം നടത്തിയ പരിശോധനയിൽ കണ്ടെത്തിയ എന്റെ പേരിലുള്ള കാലാവധിയെത്തിയതായി കാണപ്പെടുന്ന അക്കൗണ്ട് നമ്പറുകളിൽ (00900500977, 997, 1166, 1167, 00300501 6232, 16233, 16234, 16235, 16236, 16237, 16238) നിക്ഷേപിച്ച തുക എന്റെ [illegible] ബാങ്കിലെ ഇൻസെക്രട്ടറി ശ്രീ. വി.കെ. ഹരികുമാർ എന്റെ പേരിൽ നിക്ഷേപിച്ചതാണെന്ന് അറിയുന്നു. ഈ അക്കൗണ്ടിൽ നിക്ഷേപിച്ച തുകയുടെ ഉറവിടം സംബന്ധിച്ച് എനിക്ക് യാതൊരു അറിവുമില്ല. പ്രസ്തുത തുക നിർബന്ധപൂർവ്വം എന്റെ പേരിൽ നിക്ഷേപിക്കുകയാണ് ചെയ്തത്. ഈ നിക്ഷേപം പിൻവലിച്ച് അവസാനത്തിൽ മുതൽ, പലിശ ഈ നിക്ഷേപങ്ങളിൽ ഞാൻ ഇതു വരെ കൈപ്പറ്റിയിട്ടില്ലെന്ന് അങ്ങയെ വിനയപൂർവ്വം അറിയിച്ചുകൊള്ളുന്നു.

AR Nagar
05.08.2021

എന്ന് വിശ്വസ്തതയോടെ
വിജി. പി.കെ

പ്രേഷക,
ഷീജ. R.V
അക്കൗണ്ടന്റ്
എ.ആർ. നഗർ സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്ക് ലി. No: F583
എ.ആർ. നഗർ

സ്വീകർത്താവ്,
അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ
സഹകരണ സംഘം അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാറുടെ കാര്യാലയം
തിരൂരങ്ങാടി

വിഷയം:— എ.ആർ. നഗർ സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്കിൽ തുക നിക്ഷേപിച്ചത് സംബന്ധിച്ച്.
സൂചന:— സഹ: സംഘം അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാറുടെ 30/07/2021 ലെ A/476/2021 നമ്പർ കത്ത്

സർ,

എ.ആർ. നഗർ സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്കിൽ എന്റെ പേരിലുള്ള SB A/c 15076 ൽ 30.03.2019 ന് 10,00,000/- രൂപ നിക്ഷേപിച്ചിരുന്നു. അന്നത്തെ സെക്രട്ടറിയായിരുന്ന V.K ഹരികുമാർ നിർദ്ദേശിച്ച പ്രകാരമാണ് ടിയാൻ തന്നെ കൊണ്ടുവന്ന തുക എനിക്ക് എന്റെ അക്കൗണ്ടിൽ നിക്ഷേപിക്കേണ്ടി വന്നത്. പ്രസ്തുത തുക 07.04.2019 ന് പിൻവലിക്കുകയും വി.കെ ഹരികുമാർ തന്നെ തിരികെ കൊണ്ടുപോവുകയും ചെയ്തിട്ടുണ്ട്. ഈ തുക ആരുടേതാണെന്നോ ഇതിന്റെ ഉറവിടം സംബന്ധിച്ചോ എനിക്ക് യാതൊരു അറിവുമില്ലെന്ന് ഇതിനാൽ ബോധിപ്പിച്ചുകൊള്ളുന്നു.

എ.ആർ. നഗർ.
05.08.2021

എന്ന് വിശ്വസ്തതയോടെ
ഷീജ. R.V

3

05-08-2021

From

ANWAR SADATH CHOLAKKAN

PEON

A.R NAGAR SCB

To

ASSISTANT REGISTRAR

TIRURANGADI

സർ

എന്റെ പേരിൽ ഉള്ള 003001017784 എന്ന SB അക്കൗണ്ടിൽ 30-03-2019 ന് നിക്ഷേപിച്ച 100000/- രൂപ [illegible] നിക്ഷേപിച്ചതാണ്. 7/4/2019 ന് [illegible] ചെയ്തു. [illegible] [illegible] എന്ന് [illegible] [illegible].

എന്ന്

അൻവർ സാദത്ത് [illegible]

ബഹു. രജിസ്ട്രാർ,

[illegible],

സർ

എന്റെ [illegible] 30.03.2019 ന് mobilization [illegible] 16000 രൂപ എന്റെ [illegible] നിക്ഷേപ[illegible]. എന്റെ A/c ൽ [illegible] എനിക്ക് [illegible] ഈ തുക [illegible] എനിക്ക് [illegible] 8/4/2019 ന് [illegible] നിക്ഷേപ[illegible] A/c നിന്നും [illegible]. ~~ഈ~~ [illegible] എനിക്ക് [illegible] എന്റെ പേരിൽ deposit നടത്തിയിട്ടില്ല. [illegible] സംഭവിച്ചത്. [illegible] ഉണ്ടായില്ല.

5/8/21
[illegible]

എന്ന്,
[illegible]

പ്രേഷിതൻ,

വിവേക് മേനോൻ
[illegible] കോ ഓപ്പറേറ്റീവ് ബാങ്ക്
[illegible]

സ്വീകർത്താവ്,

അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ)
അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ ഓഫീസ്
തിരൂരങ്ങാടി.

സർ

എന്റെ SB അക്കൗണ്ടിലുള്ള SB: 20004 [illegible]

[illegible]
05/08/21

VIVEK MENON.
Vivek

From,

Suresh V.
Ex-Manager
A.R. Nagar [illegible]
(Co-Op [illegible])

To
The Asst. Registrar (General)
Thirurangadi

Sir,

[illegible] : [illegible]
[illegible]

[illegible] : [illegible] Asst. Registrar [illegible]
[illegible] A-476/2021
[illegible]

[illegible] 2013-14, 2014-15 [illegible] (30 lakh)
Call Deposit [illegible]
Cash [illegible]
[illegible]
[illegible]
[illegible]
[illegible] Cash
[illegible]
[illegible]

A.R. Nagar
6/5/2021

[illegible]
Suresh V.

SUMA.V

A/C No.	Cus.No.	Nmae	Parent	House	Amount
9005000980	9001000830	SUMA.V	W/o Sathya Narayanan	Amrutham	1000000
9005001000	9001000830	SUMA.V	W/o Sathya Narayanan	Amrutham	500000
9005001168	9001000830	SUMA.V	W/o Sathya Narayanan	Amrutham	500000
9005001169	9001000830	SUMA.V	W/o Sathya Narayanan	Amrutham	500000
9005001121	9001000830	SUMA.V	W/o Sathya Narayanan	Amrutham	1000000
9005001224	9001000830	SUMA.V	W/o Sathya Narayanan	Amrutham	1000000
9005001331	9001000830	SUMA.V	W/o Sathya Narayanan	Amrutham	500000
9005001332	9001000830	SUMA.V	W/o Sathya Narayanan	Amrutham	500000
9005001639	9001000830	SUMA.V	W/o Sathya Narayanan	Amrutham	1000000
9005002180	3001029232	SUMA.V	W/o Sathya Narayanan	Amrutham	500000
9005002181	3001029232	SUMA.V	W/o Sathya Narayanan	Amrutham	500000
9005002182	3001029232	SUMA.V	W/o Sathya Narayanan	Amrutham	500000
					8000000

13

AMAL SATHYAN

A/C No.	Cus.No.	Nmae	Parent	House	Amount
9005001226	30010069793	AMAL SATHYAN	Sathynarayanan	AMRUTHAM	1000000
9005001318		AMAL SATHYAN	Sathynarayanan	AMRUTHAM	500000
9005001319		AMAL SATHYAN	Sathynarayanan	AMRUTHAM	500000
9005001643		AMAL SATHYAN	Sathynarayanan	AMRUTHAM	1000000
9005001320		AMAL SATHYAN	Sathynarayanan	AMRUTHAM	300000
					3300000

 3

From
Sajitha K. P
Accountant
[illegible] Nagar S C B

To
The Asst. Registrar (Genl)

[illegible],

[illegible] A/C [illegible]
[illegible],

സൂചന:
[illegible] Asst Registrar (General) [illegible] 30/7/21 [illegible] A 476/2021 [illegible]

2018 – 2019, 2019 – 2020 കാലയളവിൽ [illegible] (Seventy lakh (7000000)) [illegible] call-Deposit [illegible] cash [illegible] Deposit [illegible] Deposit [illegible] Close [illegible]

[illegible]

Sajitha K. P

Name	SAJITHA.K.P				
A/C No.	Cus.No.	Nmae	Parent	House	Amount
9005001035	3001063418	Sajitha.K.P	W/o Muahmmed Ashraf	Kappad Valiya Peediyakkal	500000
1036		Sajitha.K.P	W/o Muahmmed Ashraf	Kappad Valiya Peediyakkal	500000
1037		Sajitha.K.P	W/o Muahmmed Ashraf	Kappad Valiya Peediyakkal	500000
1038		Sajitha.K.P	W/o Muahmmed Ashraf	Kappad Valiya Peediyakkal	500000
1134		Sajitha.K.P	W/o Muahmmed Ashraf	Kappad Valiya Peediyakkal	500000
1135		Sajitha.K.P	W/o Muahmmed Ashraf	Kappad Valiya Peediyakkal	500000
1136		Sajitha.K.P	W/o Muahmmed Ashraf	Kappad Valiya Peediyakkal	500000
1137		Sajitha.K.P	W/o Muahmmed Ashraf	Kappad Valiya Peediyakkal	500000
9005001138	3001063418	Sajitha.K.P	W/o Muahmmed Ashraf	Kappad Valiya Peediyakkal	500000
1195		Sajitha.K.P	W/o Muahmmed Ashraf	Kappad Valiya Peediyakkal	500000
1196		Sajitha.K.P	W/o Muahmmed Ashraf	Kappad Valiya Peediyakkal	500000
1640	3001063418	Sajitha.K.P	W/o Muahmmed Ashraf	Kappad Valiya Peediyakkal	1000000
2174	3001063418	Sajitha.K.P	W/o Muahmmed Ashraf	Kappad Valiya Peediyakkal	500000
					7000000

[illegible] 20/01/2014 [illegible]
[illegible] Call Deposit [illegible]

SALMAN SHARAF

A/C No.	Cus.No.	Nmae	Parent	House	Amount
9005001039	9001000188	SALMAN SHAR	S/o SAJITHA	S.S.VILLA	500000
9005001040	9001000188	SALMAN SHAR	SAJITHA	S.S.VILLA	500000
9005001041	9001000188	SALMAN SHAR	SAJITHA	S.S.VILLA	500000
9005001042	9001000188	SALMAN SHAR	SAJITHA	S.S.VILLA	500000
9005001129	9001000188	SALMAN SHAR	SAJITHA	S.S.VILLA	500000
9005001130	9001000188	SALMAN SHAR	SAJITHA	S.S.VILLA	500000
9005001131	9001000188	SALMAN SHAR	SAJITHA	S.S.VILLA	500000
9005001132	9001000188	SALMAN SHAR	SAJITHA	S.S.VILLA	500000
9005001133	9001000188	SALMAN SHAR	SAJITHA	S.S.VILLA	500000
9005001641	9001000188	SALMAN SHAR	SAJITHA	S.S.VILLA	1000000
9005002175	9001000188	SALMAN SHAR	SAJITHA	S.S.VILLA	500000
9005002178	9001000188	SALMAN SHAR	SAJITHA	S.S.VILLA	500000
9005002179	9001000188	SALMAN SHAR	SAJITHA	S.S.VILLA	500000
					7000000

SAHAL SHARAF

A/C No.	Cus.No.	Name	Parent	House	Amount
9005001030	9001000806	SAHAL SHARAF	SAJITHA	S.S.VILLA	500000
9005001031	9001000806	SAHAL SHARAF	SAJITHA	S.S.VILLA	500000
9005001032	9001000806	SAHAL SHARAF	SAJITHA	S.S.VILLA	500000
9005001033	9001000806	SAHAL SHARAF	SAJITHA	S.S.VILLA	500000
9005001034	9001000806	SAHAL SHARAF	SAJITHA	S.S.VILLA	500000
9005001150	9001000806	SAHAL SHARAF	SAJITHA	S.S.VILLA	500000
9005001151	9001000806	SAHAL SHARAF	SAJITHA	S.S.VILLA	500000
9005001152	9001000806	SAHAL SHARAF	SAJITHA	S.S.VILLA	500000
9005001153	9001000806	SAHAL SHARAF	SAJITHA	S.S.VILLA	500000
9005001154	9001000806	SAHAL SHARAF	SAJITHA	S.S.VILLA	500000
9005001219	9001000806	SAHAL SHARAF	SAJITHA	S.S.VILLA	1000000
9005001642	9001000806	SAHAL SHARAF	SAJITHA	S.S.VILLA	1000000
9005001664	9001000806	SAHAL SHARAF	SAJITHA	S.S.VILLA	500000
9005001665	9001000806	SAHAL SHARAF	SAJITHA	S.S.VILLA	500000
9005001666	9001000806	SAHAL SHARAF	SAJITHA	S.S.VILLA	500000
9005001667	9001000806	SAHAL SHARAF	SAJITHA	S.S.VILLA	500000
9005001668	9001000806	SAHAL SHARAF	SAJITHA	S.S.VILLA	500000
9005002176	9001000806	SAHAL SHARAF	SAJITHA	S.S.VILLA	500000
					10000000

SAFAL SHARAF

A/C No.		Cus.No.	Nmae	Parent	House	Amount
9005001025		9001000805	SAFAL SHARAF.K.V	SAJITHA	S.S.VILLA	500000
9005001026		9001000805	SAFAL SHARAF.K.V	SAJITHA	S.S.VILLA	500000
9005001027		9001000805	SAFAL SHARAF.K.V	SAJITHA	S.S.VILLA	500000
9005001028		9001000805	SAFAL SHARAF.K.V	SAJITHA	S.S.VILLA	500000
9005001029		9001000805	SAFAL SHARAF.K.V	SAJITHA	S.S.VILLA	500000
9005001155		9001000805	SAFAL SHARAF.K.V	SAJITHA	S.S.VILLA	500000
9005001156		9001000805	SAFAL SHARAF.K.V	SAJITHA	S.S.VILLA	500000
9005001157		9001000805	SAFAL SHARAF.K.V	SAJITHA	S.S.VILLA	500000
9005001158		9001000805	SAFAL SHARAF.K.V	SAJITHA	S.S.VILLA	500000
9005001159		9001000805	SAFAL SHARAF.K.V	SAJITHA	S.S.VILLA	500000
9005001220		9001000805	SAFAL SHARAF.K.V	SAJITHA	S.S.VILLA	1000000
9005001227		9001000805	SAFAL SHARAF.K.V	SAJITHA	S.S.VILLA	1000000
9005001669		9001000805	SAFAL SHARAF.K.V	SAJITHA	S.S.VILLA	500000
9005001670		9001000805	SAFAL SHARAF.K.V	SAJITHA	S.S.VILLA	500000
9005001671		9001000805	SAFAL SHARAF.K.V	SAJITHA	S.S.VILLA	500000
9005001672		9001000805	SAFAL SHARAF.K.V	SAJITHA	S.S.VILLA	500000
9005001673		9001000805	SAFAL SHARAF.K.V	SAJITHA	S.S.VILLA	500000
9005002177		9001000806	SAFAL SHARAF.K.V	SAJITHA	S.S.VILLA	500000
						10000000

1/1/2014 ൽ Rs. 1000000 [illegible]
[illegible] 20/01/2014 [illegible]

From
Ahamed Rafeeque Pullisseri
Accountant
AR Nagar Service Co-op. Bank

To
Asst. Registrar
Tirurangadi

[illegible] s/o [illegible]
[illegible]
[illegible] SB: Ac. 003001007143, 004001003[illegible]
001001035[illegible], [illegible]
[illegible] 004001003[illegible] [illegible]
[illegible] 30/10/2013 [illegible] Rs: 1450000, [illegible]
[illegible]
(31/10/2013) [illegible]
[illegible] Call Deposit 00700500462 [illegible] Rs 3000[illegible]
00700500463. [illegible] Rs 300000/- 00700500464 [illegible]
Rs 300000/-, 00700500467, [illegible] Rs. 300000,
00700500468, [illegible] Rs. 250000 [illegible]
[illegible], 18/01/2014 [illegible] Rs. 100000 [illegible]
[illegible] 20/01/2014 [illegible]
[illegible] Call Deposit. 00700500567
[illegible], Rs 200000, [illegible] Rs. 20000[illegible]
00700500569 [illegible] Rs. 200000, 00700500570
[illegible] Rs. 200000, [illegible] Rs. 200000
[illegible]

(i) [illegible]
Conversion [illegible] Deposit Conversion
[illegible] Branch Close [illegible]
[illegible]
[illegible]
[illegible]
[illegible]
[illegible]

[illegible] U3 03 100 7143 [illegible]
13/11/2020 10 00 000 [illegible] Housing Loan [illegible]
[illegible]
[illegible]

[illegible]

Mohammed Rafeequ P

[signature] 4/08/24

Place - [illegible]nagar
Date 4/08/2024

[signatures]

Service Co-operative Bank Ltd.
Abdurahiman Nagar

P.o. A.R. Nagar, Pin 676 305, Malappuram
Phone (0494) 490 546. 491 546
Email : cobankarnagar@gmail.com

പ്രേഷിതൻ

സെക്രട്ടറി
സർവ്വീസ് കോ-ഓപറേറ്റീവ് ബാങ്ക്
ഏ ആർ നഗർ

സ്വീകർത്താവ്

അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ)
അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ) ഓഫീസ്
തിരൂരങ്ങാടി

സർ,

വിഷയം : ബാങ്കിന്റെ നിയമാവലിയ്ക്ക് വിരുദ്ധമായി ക്യാഷ് ക്രെഡിറ്റ് ലോൺ നൽകിയത് സംബന്ധിച്ച്.

ബാങ്കിന്റെ കുന്നുംപുറം ശാഖയിൽ 2019-ൽ മാനേജരായി ജോലി ചെയ്തിരുന്ന സമയത്ത് ബാങ്കിലെ A/1946 മെമ്പറും മുൻ പ്രസിഡന്റുമായ ശ്രീ.മൂസ്സ മാട്ടറ എന്നവരുടെ ക്യാഷ് ക്രെഡിറ്റ് ലോൺ 20 ലക്ഷം രൂപ പുതുക്കി നൽകിയിരുന്നു. ഈ ലോൺ പുതുക്കിയത് മുൻ അസിസ്റ്റന്റ് സെക്രട്ടറി എം.വൽസകുമാറിന്റെ നിർദേശ പ്രകാരമായിരുന്നു. ഈ ലോൺ 2014-ൽ മുൻ സെക്രട്ടറി വി.കെ ഹരികുമാറിന്റെ നിർദേശാനുസരണം അന്നത്തെ ബ്രാഞ്ച് മാനേജർ ആയ ശ്രീമതി. ഹഫ്സത്ത് എന്നവരാണ് ലോൺ നൽകിയിട്ടുള്ളത്. അതിനു ശേഷം ആ ക്യാഷ് ക്രെഡിറ്റ് ലോൺ പുതുക്കുകയാണ് ഞാൻ ചെയ്തത്.

ഏ ആർ നഗർ
27.08.2021

വിശ്വസ്തതയോടെ

[illegible] 3

From

SHAFEEK. P
Chief Accountant.
AR Nagar SC Bank
AR Nagar

To
The Asst. Registrar (General)
Office of the Co-op Societies
Tirurangadi

Sir,

Devi.m, W/O Visanadhan, Kalladu House, Motte ssenjare, Kannamangalam (PO) [illegible] Call Deposit. CD 15257, 15258 26/7/2019ന് close [illegible] Administrative Officer [illegible] Devi.m [illegible] CD Voucher[illegible]

AR Nagar
27/08/2021

SHAFEEK. P
Chief Accountant

നമ്പർ:വി199/2020 സഹകരണ സംഘം ജനറൽ അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാറുടെ കാര്യാലയം , തിരൂരങ്ങാടി. തിയ്യതി : 10.02.2020

അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ),
തിരൂരങ്ങാടി.

ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ),
മലപ്പുറം.

DESPACHED
ON 13/02/2020 Signed

സർ,

വിഷയം: എ.ആർ.നഗർ സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്കിൽ വേങ്ങര യൂണിറ്റ് ഇൻസ്പെക്ടർ 04.01.2020, 13.01.2020 എന്നീ തിയ്യതികളിൽ നടത്തിയ വിശദ പരിശോധന- ഗുരുതര ന്യൂനത റിപ്പോർട്ട് ചെയ്യുന്നത് സംബന്ധിച്ച്.

സൂചന : (1) വേങ്ങര യൂണിറ്റ് ഇൻസ്പെക്ടറുടെ 07.02.2020 ലെ റിപ്പോർട്ട്
(2) സഹകരണ സംഘം രജിസ്ട്രാറുടെ 11/79, 32/2003, 31/2018 നമ്പർ സർക്കുലർ

എ.ആർ.നഗർ സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്കിന്റെ പ്രധാന ശാഖയിൽ വേങ്ങര യൂണിറ്റ് ഇൻസ്പെക്ടർ നടത്തിയ പരിശോധനയിൽ കണ്ടെത്തിയ ഗുരുതര ന്യൂനത താഴെ പറയും പ്രകാരം റിപ്പോർട്ട് ചെയ്തു കൊള്ളുന്നു.

ബാങ്കിൽ നിന്നും ഗഹാൻ വായ്പകൾ വിതരണം ചെയ്യുന്ന അവസരത്തിൽ വായ്പക്കാരിൽ നിന്നും ഗഹാൻ ഫീസായി തുക ഈടാക്കി വരുന്നുണ്ട്. ബാങ്കിന്റെ പ്രധാന ശാഖയിൽ നിന്നും മറ്റു ശാഖകളിൽ നിന്നും വിതരണം ചെയ്യുന്ന വായ്പകളിൽ വായ്പക്കാരിൽ നിന്നും ഈടാക്കുന്ന ഗഹാൻ ഫീസ് സംഘത്തിന്റെ പലവക വരവായി സംഘത്തിൽ വരവ് വെക്കുന്നതിനു പകരം സംഘത്തിൽ നിലവിലുള്ള സേവിങ്ങ് ബേങ്ക് അക്കൗണ്ട് നമ്പർ 14329 ലേക്കാണ് ഇത്തരത്തിൽ തുകകൾ വരവ് വെച്ചിട്ടുള്ളത്. പ്രസ്തുത അക്കൗണ്ട് ലെഡ്ജർ പ്രകാരം 16.01.2007 നാണ് ആരംഭിച്ചിട്ടുള്ളത്. ഈ അക്കൗണ്ട് നം S/O സത്യൻ, ചെർട്ടിൽ ഹൗസ്, വേങ്ങര, മലപ്പുറം എന്നവരുടെ പേരിലാണ്. പ്രസ്തുത അക്കൗണ്ടിലെ ഇടപാടുകൾ പരിശോധിച്ചതിൽ നിന്നും 28.03.2010 ന് കുഞ്ഞുട്ടി എന്നവർക്ക് 10000രൂപ, 30.08.2010 തിയ്യതിക്ക് നാരായണൻ എന്നവർക്ക് 20000രൂപ, 19.04.2014 ന് സെൽഫ് ആയി 169450 രൂപയും 03.03.2015 ന് മുഫ്സിദ എന്നവർ 7500 രൂപയും 30.03.2015 തിയ്യതിക്ക് ദേവൻ എന്നവർക്ക് 25000 രൂപയും പെയ്മെന്റ് നൽകിയിട്ടുണ്ട്. 13.04.2015 ന് ദേവൻ എന്നവർ 25000 രൂപ ഈ അക്കൗണ്ടിലേക്ക് അടവാക്കിയതായും 29.05.2015 ന് സെൽഫ് ആയി 4000രൂപ എന്നിങ്ങനെ തുകകൾ പിൻ വലിച്ചതായി ബോധ്യപ്പെട്ടതിന്റെയടിസ്ഥാനത്തിൽ മേൽ അക്കൗണ്ടിന്റെ നിജസ്ഥിതി അറിയുന്നതിനായി ബേങ്ക് സെക്രട്ടറിയിൽ നിന്നും ബാങ്ക് ചീഫ് അക്കൗണ്ടന്റിൽ നിന്നും വിവരങ്ങൾ ആരായുകയുണ്ടായി.

ASSISTANT REGISTRAR OF CO-OP SOCIETIES (GENERAL) TIRURANGADI

ബാങ്കിൽ നിന്നും വിതരണം ചെയ്യുന്ന ഗഹാൻ വായ്പകൾക്ക് വായ്പക്കാരിൽ നിന്നും ഗഹാൻ ഫീസായി തുക ഈടാക്കുന്നുണ്ട് എന്നും ഇത് ഒന്നും വായ്പക്ക് 500 രൂപ എന്ന തോതിലും 2500000 രൂപയുടെ മുകളിലുള്ള വായ്പകൾക്ക് 1000 രൂപയാണ് ഈടാക്കി വരുന്നതെന്നും ഇത്തരത്തിൽ വരവ് വരുന്ന തുകകൾ സംഘത്തിന്റെ പലവക വരവായി വരവ് വെക്കുന്നില്ലെന്നും മേൽ തുകകൾ എസ്.ബി.14329 മോന്ത.സി എന്ന പേരിലുള്ള അക്കൗണ്ടിലേക്കാണ് വരവ് വെക്കുന്നതെന്നും ഈ അക്കൗണ്ട് തുടങ്ങുന്നതിന് സമർപ്പിച്ച അപേക്ഷ മുൻ സെക്രട്ടറി വി.കെ.ഹരികുമാറാണ് പൂരിപ്പിച്ച് ഒപ്പ് വെച്ചിട്ടുള്ളതെന്നും ഈ അക്കൗണ്ടിൽ നിന്നും നൽകുന്ന പെയ്മെന്റുകളിൽ മുൻ സെക്രട്ടറി വി.കെ.ഹരികുമാർ എന്നവരാണ് മോന്ത.സി എന്നവരുടെ ഒപ്പ് രേഖപ്പെടുത്താറുള്ളതെന്നും ബേങ്ക് സെക്രട്ടറി, ശ്രീമതി.വിജയ്.പി ചീഫ് അക്കൗണ്ടന്റ് ശ്രീ.ഷഫീക്ക്.പി എന്നിവർ നേരിട്ട് ഹാജരായി ബോധിപ്പിച്ചിട്ടുണ്ട്.

ബേങ്കിന്റെ പലവക വരുമാനമായി ബേങ്കിലേക്ക് വരുന്ന തുക മറ്റൊരു എസ്.ബി. അക്കൗണ്ടിലേക്ക് വരവ് വെച്ചതിനാൽ ഈ അക്കൗണ്ട് ക്ലോസ് ചെയ്ത് സസ്പെൻസ് ലിയാബിലിറ്റി ജനറലിലേക്ക് മാറ്റാൻ പരിശോധന വേളയിൽ തന്നെ നിർദ്ദേശം നൽകിയിരുന്നെങ്കിലും ആയതിന് വിരുദ്ധമായി 31.01.2020 ന് അക്കൗണ്ടിൽ ബാലൻസ് ഉണ്ടായിരുന്ന 126470 രൂപ 31.01.2020 തിയ്യതിക്ക് 28572 പിൻ വലിക്കൽ രസീതി മുഖേന ബേങ്കിൽ നിന്നും പിൻ വലിച്ചിട്ടുണ്ട്. പ്രസ്തുത തുക 31.01.2020 തിയ്യതിക്ക് ബാങ്കിന്റെ മുൻ സെക്രട്ടറി വി.കെ.ഹരികുമാർ എന്നവർ മോന്ത.സി എന്ന പേരിൽ ഒപ്പിട്ട് നൽകിയ അപേക്ഷയുടെ അടിസ്ഥാനത്തിലാണ് പ്രസ്തുത തുക ബേങ്കിൽ നിന്നും പെയ്മെന്റ് നൽകിയത് എന്നും സെക്രട്ടറി ബോധിപ്പിച്ചിട്ടുണ്ട്. പ്രസ്തുത അക്കൗണ്ടിന്റെ നിജസ്ഥിതി അറിയുന്നതിനു വേണ്ടി ബേങ്ക് ലെഡ്ജറിലെ മേൽ വിലാസത്തിൽ സ്ഥിരീകരണ കത്ത് അയച്ചെങ്കിലും " not known " എന്ന പേരിൽ സ്ഥിരീകരണ കത്ത് മടങ്ങുകയാണ് ചെയ്തിട്ടുള്ളത്. എസ്.ബി.14329 നമ്പർ അക്കൗണ്ടിന് സഹകരണ സംഘം രജിസ്ട്രാറുടെ 30/13 സർക്കുലർ പ്രകാരമുള്ള കെ.വൈ.സി.രേഖകൾ വാങ്ങി സൂക്ഷിച്ചിട്ടില്ല. ഈ അക്കൗണ്ട് തുടങ്ങുന്നതിന് വേണ്ടി സമർപ്പിച്ച അപേക്ഷ സെക്രട്ടറി/ബാങ്ക് മാനേജർ എന്നവർ ഒപ്പു വെച്ചിട്ടില്ല. കൂടാതെ 31.01.2020 ന് അക്കൗണ്ട് ക്ലോസ് ചെയ്യുന്നതിന് വേണ്ടി നൽകിയ അപേക്ഷയിലും ബാങ്കിന്റെ ഉത്തരവാദപ്പെട്ട ഉദ്യോഗസ്ഥർ ഒപ്പ് വെച്ചിട്ടില്ല. ഇത്തരത്തിൽ രേഖകൾ വാങ്ങി സൂക്ഷിച്ചിട്ടില്ലെന്ന് ബേങ്ക് സെക്രട്ടറി, ശ്രീമതി.വിജയ്.പി ചീഫ് അക്കൗണ്ടന്റ് ശ്രീ.ഷഫീക്ക്.പി എന്നിവർ ബോധിപ്പിച്ചിട്ടുണ്ട്.

മേൽ അക്കൗണ്ടിൽ 03.04.2010 മുതൽ 1862953 രൂപ വരവും 1862953 ചെലവും നടത്തിയിട്ടുണ്ട്. 16.01.2007 മുതൽ 31.03.2010 വരെയുള്ള സ്റ്റേറ്റ്മെന്റ് ബാങ്കിൽ നിന്നും ലഭ്യമായിട്ടില്ല. ആയത് ലഭ്യമാക്കുന്നതിന് ബേങ്ക് സെക്രട്ടറിക്ക് നിർദ്ദേശം നൽകുകയും ചെയ്തിട്ടുണ്ട്. ഗഹാൻ ഫീസ് ഇനത്തിൽ ബാങ്കിലേക്ക് വരവ് വന്ന തുക ബേങ്ക് കണക്കിൽ വരവ് വെക്കാതെ മോന്ത.സി എന്ന പേരിൽ വ്യാജ നിക്ഷേപ അക്കൗണ്ട് ആരംഭിച്ച് ആയതിലേക്ക് വരവ് വെച്ച്

തുക പിൻവലിക്കുക വഴി ബാങ്കിൽ നിന്നും പണാപഹരണം നടത്തുകയാണ് ചെയ്തിട്ടുള്ളത്. കൂടാതെ പ്രസ്തുത നിക്ഷേപ അക്കൗണ്ട് ആരംഭിക്കുന്നതിനായി അപേക്ഷ, സ്പെസിമെൻ സിഗ്നേച്ചർ എന്നിവ വ്യാജമായി ഉണ്ടാക്കുകയും ചെയ്തിട്ടുള്ളതായി ബോധ്യപ്പെട്ടിട്ടുണ്ട്.

മേൽ അക്കൗണ്ട് മുഖേന നടത്തിയ വിവിധ ഇടപാടുകളെ സംബന്ധിച്ച് കൂടുതൽ പരിശോധന ആവശ്യമാണ്. അക്കൗണ്ട് ക്ലോസ് ചെയ്ത 31.01.2020 ലെ 28572 നമ്പർ പിൻ വലിക്കൽ രസീതി ബേങ്കിലെ ഉത്തരവാദപ്പെട്ട ഉദ്യോഗസ്ഥർ ആരും തന്നെ പാസാക്കിയിട്ടില്ല. പ്രസ്തുത സാഹചര്യത്തിൽ 126470 രൂപ അന്നേ തിയ്യതിക്ക് മേൽ അക്കൗണ്ടിൽ നിന്നും പിൻവലിച്ചത് പണാപഹരണമായതിനാൽ ബേങ്കിന് നഷ്ടപ്പെട്ട തുക തിരിച്ച് പിടിക്കുന്നതിനും കുറ്റക്കാർക്കെതിരെ നിയമാനുസൃത നടപടികൾ സ്വീകരിക്കുന്നതിനും ആവശ്യമായ നടപടികൾ കൈകൊള്ളണമെന്ന് റിപ്പോർട്ട് ചെയ്തുകൊള്ളുന്നു. കൂടാതെ എ.ആർ.നഗർ സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്കിൽ നിന്നും 31.05.2019 ന് റിട്ടയർ ചെയ്ത വി.കെ.ഹരികുമാർ എന്നവരെ 60000 രൂപ മൊത്ത ശമ്പളത്തിൽ അഡ്മിനിസ്ട്രേറ്റീവ് ഓഫീസർ തസ്തികയിൽ തസ്തിക സൃഷ്ടിച്ച് നിയമിക്കുന്നതിന് സർക്കാറിന്റെ 01.11.2019 ലെ സ.ഉ.(സാധാ)നമ്പർ 642/19 സഹ. നമ്പർ ഉത്തരവ് പ്രകാരം ഉത്തരവായി രുന്നു. എന്നാൽ ടി ഉത്തരവിനെതിരെ ശ്രീമതി രാധ, ശ്രീ.സക്കറിയ്യ കെ.കെ.എന്നവർ ബഹു.ഹൈക്കോടതിയിൽ WP(C)29593/19 നമ്പറിലായി റിട്ട് ഫയൽ ചെയ്യുകയും 04.11.2019 ലെ WP(C)29593/19 വിധി പ്രകാരം സർക്കാർ ഉത്തരവ് സ്റ്റേ ചെയ്യുകയും ചെയ്തിട്ടുണ്ട്. എന്നാൽ വി.കെ.ഹരികുമാർ എന്നവർ 04.11.2019 ന് ചാർജ്ജ് അസ്യൂം ചെയ്തിട്ടുണ്ടെന്നും ആയതിനാൽ ടിയാന് അഡ്മിനിസ്ട്രേറ്റീവ് ഓഫീസർ തസ്തികയിൽ തുടരാൻ അനുവദിക്കണമെന്നും കാണിച്ച് ബാങ്ക് ബഹു.ഹൈക്കോടതി മുമ്പാകെ പെറ്റീഷൻ ഫയൽ ചെയ്യുകയും ബഹു.ഹൈക്കോടതിയുടെ 29.11.2019 തിയ്യതിയിലെ WP(C)29593/19(Y) ഉത്തരവ് പ്രകാരം വി.കെ.ഹരികുമാർ എന്നവർ 04.11.2019 ന് ചാർജ്ജ് എടുത്തിട്ടുണ്ടോ ഇല്ലയോ എന്ന് അന്വേഷിക്കുന്നതിന് തിരൂരങ്ങാടി അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ ജനറലിനോട് നിർദ്ദേശിക്കുകയും 04.11.2019 ന് ചാർജ്ജ് ഏറ്റെടുത്തിട്ടുണ്ടെങ്കിൽ അഡ്മിനിസ്ട്രേറ്റീവ് ഓഫീസറായി തുടരാമെന്നും ഏറ്റെടുത്തിട്ടില്ലയെങ്കിൽ 04.11.2019 ലെ ബഹു.ഹൈക്കോടതിയുടെ സ്റ്റേ ഉത്തരവ് തുടരുന്നതാണെന്നും ടിയാന്റെ നിയമനം സംബന്ധിച്ച് തൽ സ്ഥിതി പരിശോധിച്ച് റിപ്പോർട്ട് ചെയ്യുന്നതിന് തിരൂരങ്ങാടി അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ ജനറലിനെ ചുമതലപ്പെടുത്തി ബഹു.ഹൈക്കോടതി വിധി പുറപ്പെടുവിച്ചിട്ടുണ്ട്. പ്രസ്തുത വിധി നിർദ്ദേശത്തിന്റെയടിസ്ഥാനത്തിൽ അന്വേഷണം നടത്തുകയും 04.11.2019 ന് അഡ്മിനിസ്ട്രേറ്റീവ് ഓഫീസറായി ചാർജ്ജ് ഏറ്റെടുത്തിട്ടില്ലാത്തതിനാൽ 04.11.2019 ലെ WP(C)29593/19 പ്രകാരമുള്ള സ്റ്റേ ഉത്തരവ് നില നിൽക്കുമെന്ന് ഉത്തരവാവുകയും റിപ്പോർട്ട് ബഹു:ഹൈക്കോടതി മുമ്പാകെ സമർപ്പിക്കുകയും ചെയ്തിട്ടുണ്ട്.

എന്നാൽ പ്രസ്തുത ഉത്തരവിന് വിരുദ്ധമായിൽ വി.കെ.ഹരികുമാർ അഡ്മിനിസ്ട്രേറ്റീവ് ഓഫീസർ തസ്തികയിൽ 04.11.2019 മുതൽ 06.01.2020 വരെ ഹാജർ പുസ്തകത്തിൽ ഹാജർ രേഖപ്പെടുത്താൻ അനുവദിക്കുകയും

04.11.2019 മുതൽ 31.12.2019 വരെയുള്ള കാലയളവിലെ ശമ്പളമായി 114000 രൂപ വി.കെ.ഹരികുമാറിന് ബാങ്ക് ഭരണസമിതി നൽകിയത് 07.01.2020 തിയ്യതിയിലെ ഈ ഓഫീസിലെ വി.1389/19 നമ്പർ കത്ത് പ്രകാരം ബഹു.ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർക്ക് റിപ്പോർട്ട് ചെയ്യുകയും ചെയ്തിട്ടുണ്ട്. ടിയാൻ 31.05.2019 ന് റിട്ടയർ ചെയ്തതിന് ശേഷം01.06.2019,01.07.2019,01.08.2019,02.09.2019,09.09.2019,01.10.2019,01.11.2019,03.12.2019,01.01.2020,31.01.2020 എന്നീ തിയ്യതികളിലായി 274270 രൂപ എസ്.ബി 14329 നമ്പർ വ്യാജ എസ്.ബി. അക്കൗണ്ടിൽ നിന്നും പിൻവലിച്ചിട്ടുണ്ട്. കൂടാതെ ബഹു.ഹൈക്കോടതി ഉത്തരവിന് വിരുദ്ധമായി ടിയാൻ ഇപ്പോഴും ജോലിയിൽ തുടർന്ന് വരുന്നുണ്ട്. ഇത് സംഘം ഭരണസമിതിയുടെ ഭാഗത്ത് നിന്നുണ്ടായിരിക്കുന്ന ഗുരുതര കൃത്യ വിലോപമാണ്.

മേൽ സാഹചര്യത്തിൽ ടിയാനെ ജോലിയിൽ നിന്നും പിരിച്ചു വിടുന്നതിനും ബഹു.ഹൈക്കോടതി ഉത്തരവ് നടപ്പാക്കുന്നതിനും നിയമാനുസൃത നടപടികൾ സ്വീകരിക്കുന്നതിനും ബാങ്ക ഭരണസമിതിക്ക് നിർദ്ദേശം നൽകാവുന്നതാണെന്ന് റിപ്പോർട്ട് ചെയ്തുകൊള്ളുന്നു.

വിശ്വസ്തതയോടെ,

അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ)
തിരൂരങ്ങാടി

ഉള്ളടക്കം:
1. എസ്.ബി.അക്കൗണ്ട് നമ്പർ 14329- പിൻ വലിക്കൽ രസീതി നമ്പർ 28572ന്റെ പകർപ്പ്.
2. എസ്.ബി.അക്കൗണ്ട് നമ്പർ 14329- അപേക്ഷയുടെ പകർപ്പ്.
3. എസ്.ബി.അക്കൗണ്ട് നമ്പർ 14329- അക്കൗണ്ട് ക്ലോസ് ചെയ്യുന്നതിന് മോനു.സി എന്നവർ നൽകിയ അപേക്ഷയുടെ പകർപ്പ്.
4. സ്ഥിരീകരണ കത്തിന്റെ മടക്കതപാൽ പകർപ്പ്.

1

DESPACHED
ON........ Signed

നമ്പർ : വി 351/2020 സഹകരണ സംഘം അസിസ്ററന്റ് രജിസ്ട്രാർ ജനറൽ ഓഫീസ്, തിരൂരങ്ങാടി തിയ്യതി, 11.03.2020

അസിസ്ററന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ)
തിരൂരങ്ങാടി.

ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ),
മലപ്പുറം.

സർ,

വിഷയം : എ ആർ നഗർ സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്കിൽ വേങ്ങര യൂണിറ്റ് ഇൻസ്പെക്റ്റർ 10/03/2020 തിയ്യതിക്ക് നടത്തിയ പരിശോധന ഗുരുതര ന്യൂനത റിപ്പോർട്ട് ചെയ്യുന്നത്-സംബന്ധിച്ച്.

സൂചന :
1) വേങ്ങര യൂണിറ്റ് ഇൻസ്പെക്റ്ററുടെ 07.02.2020 തിയ്യതിയിലെ റിപ്പോർട്ട്
2) തിരൂരങ്ങാടി അസിസ്ററന്റ് രജിസ്ട്രാറുടെ 10.02.2020 തിയ്യതിയിലെ 199/2020 നമ്പർ കത്ത്.
3) വേങ്ങര യൂണിറ്റ് ഇൻസ്പെക്റ്ററുടെ 10.03.2020 തിയ്യതിയിലെ റിപ്പോർട്ട്
4) സഹകരണ സംഘം രജിസ്ട്രാറുടെ 11/1979,32/2008,31/2018 നമ്പർ സർക്കുലറുകൾ

മേൽ സൂചനയിലേക്ക് സാദരം ശ്രദ്ധ ക്ഷണിക്കുന്നു. സൂചന (2) ൽ പറയുന്ന പ്രകാരം ഏ ആർ നഗർ സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്കിൽ ഗഹാൻ ഫീസ് ആയി ബാങ്കിലേക്ക് വരവ് വരുന്ന തുകകൾ സേവിങ്ങ് ബേങ്ക് അക്കൗണ്ട് 14329 മോനു സി. എന്ന പേരിലുള്ള അക്കൗണ്ടിലേക്ക് ആണ് വരവ് വെക്കുന്നത് എന്നും ഈ അക്കൗണ്ട് മുൻ സെക്രട്ടറി ശ്രീ വി.കെ ഹരികുമാർ എന്നവരുടെ പേരിലുള്ള ബിനാമി അക്കൗണ്ട് ആണ് എന്നത് സംബന്ധിച്ചും ഈ അക്കൗണ്ടിലൂടെയുള്ള പണാപഹരണം നടത്തിയതിന് നിയമാനുസൃത നടപടികൾ സ്വീകരിക്കുന്നതിനും സൂചന (2) പ്രകാരം അങ്ങേക്ക് റിപ്പോർട്ട് സമർപ്പിച്ചിരുന്നു. സൂചന 2 ൽ പരാമർശിച്ച ബിനാമി അക്കൗണ്ട് 31/01/2020 തിയ്യതിക്കാണ് ക്ലോസ് ചെയ്തിട്ടുണ്ടായിരുന്നത്.31/01/2020 ലെ ക്യാഷ് ബുക്കിൽ പ്രസ്തുത അക്കൗണ്ടിനോടൊപ്പം അക്കൗണ്ട് നമ്പർ 12896 അമ്മു ശ്രീ എന്നവരുടെ പേരിലുള്ള എസ്.ബി അക്കൗണ്ട് ക്ലോസ് ചെയ്തിട്ടുണ്ട്.ഈ അക്കൗണ്ടിൽ 28 രൂപയാണ് ബാക്കി നില്പുണ്ടായിരുന്നത്.പ്രസ്തുത അക്കൗണ്ടിന്റെ സ്റ്റേറ്റ്മെന്റ് സമർപ്പിക്കുന്നതിന് സംഘം സെക്രട്ടറിയോട് നിർദ്ദേശിച്ചിരുന്നുവെങ്കിലും ആയത് ലഭ്യമായിട്ടില്ല. തുടർന്ന് 10/03/2020 ന് ബേങ്കിൽ പരിശോധന നടത്തുകയും പ്രസ്തുത അക്കൗണ്ട് സ്റ്റേറ്റ്മെന്റ് കമ്പ്യൂട്ടറിൽ പരിശോധനക്ക് വിധേയമാക്കുകയും ചെയ്തതിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ താഴെ പറയുന്ന ഗുരുതര ന്യൂനതകൾ റിപ്പോർട്ട് ചെയ്യുന്നു.

അമ്മുശ്രീ,D/o ഗീത ,സ്വപ്നം ഏ ആർ നഗർ എന്ന പേരിൽ എസ്.ബി അക്കൗണ്ട് 12896 ആരംഭിച്ചിട്ടുള്ളത് 15/11/2005 തിയ്യതിക്കാണ്.ഈ അക്കൗണ്ടിൽ 31/03/2010 മുതലുള്ള ഇടപാടുകളാണ് കമ്പ്യൂട്ടറിൽ ലഭ്യമായിട്ടുള്ളത്.31/03/2010 മുതൽ അക്കൗണ്ട് ക്ലോസ് ചെയ്ത 31/01/2020 തിയ്യതിവരെ ഈ അക്കൗണ്ടിൽ 11531832 രൂപയുടെ വരവും 11531832 രൂപയുടെ ചെലവും നടത്തിയിട്ടുണ്ട്. മേൽ അക്കൗണ്ടുകൾക്ക് സഹകരണ സംഘം രജിസ്ട്രാറുടെ 30/2013 സർക്കുലർ നിർദ്ദേശ പ്രകാരമുള്ള കെ.വൈ.സി രേഖകൾ വാങ്ങി സൂക്ഷിച്ചിട്ടില്ലെന്ന് സംഘം സെക്രട്ടറി ബോധിപ്പിച്ചിട്ടുണ്ട്.

ഈ അക്കൗണ്ട് പരിശോധിച്ചതിൽ നിന്നും പ്രസ്തുത അക്കൗണ്ട് ആരംഭിക്കുന്നതിനായി അപേക്ഷ പൂരിപ്പിച്ച് അപേക്ഷയിൽ ഒപ്പ് വെച്ചിട്ടുള്ളത് ബേങ്കിലെ മുൻ സെക്രട്ടറി ശ്രീ.വി.കെ ഹരികുമാർ ആണ് എന്ന് ബോധ്യപ്പെട്ടിട്ടുണ്ട്. കൂടാതെ 31/01/2020 തിയ്യതിക്ക് ടിയാൻ അമ്മുശ്രീ എന്ന പേരിൽ ഒപ്പിട്ട് നൽകിയ അപേക്ഷയുടെ അടിസ്ഥാനത്തിലാണ്.31/01/2020 തിയ്യതിക്ക് പിൻവലിക്കൽ രസീതി നമ്പർ 28573 പ്രകാരം 28 രൂപ പേയ്മെന്റ് നടത്തി അക്കൗണ്ട് ക്ലോസ് ചെയ്തിട്ടുള്ളത്.പ്രസ്തുത അക്കൗണ്ടിന്റെ നിജസ്ഥിതി അറിയുന്നതിന് പ്രസ്തുത വിലാസത്തിൽ സ്ഥിരീകരണ കത്ത് അയച്ചിട്ടുണ്ട്.
ഈ അക്കൗണ്ട് മുൻ സെക്രട്ടറി ശ്രീ .വി.കെ ഹരികുമാർ എന്നവരുടെ പേരിലുള്ള ബിനാമി അക്കൗണ്ട് ആണ് എന്നത് സൂചന 2 റിപ്പോർട്ടിനോടോപ്പം സമർപ്പിച്ച എസ്.ബി 14329 ന്റെ അക്കൗണ്ട് അപേക്ഷ, ടി.അക്കൗണ്ട് ക്ലോസ് ചെയ്യുന്നതിന് സമർപ്പിച്ച അപേക്ഷ, പിൻവലിക്കൽ രസീതി എന്നിവ പരിശോധിക്കുന്നതിൽ നിന്നും വ്യക്തമാകുന്നതാണ്.

പ്രസ്തുത അക്കൗണ്ടിൽ 05/04/2014 തിയ്യതിക്ക് സസ്പെൻസ് ലയബിലിറ്റി 18-358 ലേക്ക് 113957/- രൂപ പേയ്മെന്റ് നടത്തിയിട്ടുണ്ട്. പ്രസ്തുത ലയബിലിറ്റി അക്കൗണ്ട് മുൻ സെക്രട്ടറി ശ്രീ .വി.കെ ഹരികുമാർ എന്നവരുടെ പേരിലുള്ളതാണ്.ടിയാന്റെ ഇൻകംടാക്സുമായി ബന്ധപ്പെട്ട ഇടപാട് ആണ് ഇത് എന്ന് ലയബിലിറ്റി സ്റ്റേറ്റ്മെന്റ് പരിശോധിച്ചതിൽ നിന്നും വ്യക്തമായിട്ടുണ്ട് .ടിയാന്റെ സസ്പെൻസ് ലയബിലിറ്റി അക്കൗണ്ടിലേക്ക് 31.03.2017 തിയ്യതിക്ക് ജീവനക്കാരുടെ ലീവ് സാലറി 1364657 രൂപയും ,മെഡിക്കൽ അലവൻസ് 121500 രൂപയും അനധികൃതമായി വരവ് വെച്ചിട്ടുണ്ട്. കൂടാതെ 13/01/2015 തിയ്യതിക്ക് ഇൻഷൂറൻസ് പ്രീമിയം ഇനത്തിൽ പോളിസി നമ്പർ 795519854ൽ 758404 രൂപയും 31/03/2014 ന് അഡ്ജസ്റ്റ്മെന്റ് ടു എൽ. ഐ.സി 876000/- രൂപയും എസ്.ബി. 12896 ൽ നിന്നും ചെലവ്(payment) നടത്തിയിട്ടുണ്ട്.10.01.2013 തീയതിക്ക് FDL 2923 നമ്പറായി 12 ലക്ഷം രൂപ ഈ അക്കൗണ്ടിലേക്ക് വരവ് വെച്ചിട്ടുണ്ട്.എന്നാൽ പ്രസ്തുത വായ്പ അബ്ദുൾ ഖാദർ മൌലവി, പ്രണവം, മഞ്ചേരി എന്ന ആളുടെ പേരിലുള്ളതാണ്.ഈ അക്കൗണ്ട് 30.04.2014 തീയതിക്കാണ് ക്ലോസ് ചെയ്തിട്ടുള്ളത്.03.09.2012 തീയതിക്ക് By cash-Dubai.Malappuram& Chemmad എന്ന് രേഖപ്പെടുത്തി 17270 രൂപയും 07.06.2012 തിയ്യതിക്ക്. By cash-Dubai. Chemmad എന്ന് രേഖപ്പെടുത്തി 9775 രൂപയും ഈ അക്കൗണ്ടിലേക്ക് വരവ് വെച്ചിട്ടുണ്ട്. ഇത്തരത്തിൽ വരവ് വന്ന തുകയുടെ ഉറവിടം സംബന്ധിച്ച് കൃത്യതയില്ല.16.04.2011 തീയതിക്ക് 4658 രൂപ CD നമ്പർ 1783,1784 എന്നിവയുടെ പലിശ ഈ അക്കൗണ്ടിലേക്ക് വരവ് വെച്ചിട്ടുണ്ട്.1783 നമ്പർ നിക്ഷേപം ഗായത്രി,ഗീതാഭവൻ,മീനടത്തൂർ,തിരൂർ എന്നവരുടെ പേരിലുള്ളതാണ് CD നമ്പർ 1784 മീനു,സ്വപ്നം,കുണ്ടൂർ,കോട്ടക്കൽ എന്നവരുടെ പേരിലാണ് ഉള്ളത്.07.04.2011 ന് CD നമ്പർ 1647,1646 എന്നീ നമ്പറുകളുടെ പലിശ 7815 രൂപ ഈ അക്കൗണ്ടിലേക്ക് വരവ് വന്നിട്ടുണ്ട്. CD നമ്പർ 1646,1647 കുഞ്ഞിമാണിക്കുട്ടി,സ്വപ്നം,എ.ആർ.നഗർ എന്നവരുടെ പേരിൽ ഉള്ളതാണ്.05.02.2011 ന് Suspense Liability 18/306 ലേക്ക് 759486 രൂപ ട്രാൻസ്ഫർ ചെയ്തിട്ടുണ്ട്.പ്രസ്തുത Suspense Liability അക്കൗണ്ട് യൂനസ്

സലിം.സി.പി.എന്നവരുടെ പേരിൽ ആണ് ഉള്ളത്.ഈ അക്കൗണ്ടിലെ Transaction Details കമ്പ്യൂട്ടറിൽ നിന്നും ലഭ്യമായിട്ടില്ല.സോഫ്റ്റ് വെയർ അധികൃതരുടെ സേവനം ഉപയോഗിച്ച് ഈ അക്കൗണ്ടിലെ ഇടപാട് വിവരങ്ങൾ ലഭ്യമാക്കുന്നതിന് സംഘം സെക്രട്ടറിക്ക് നിർദ്ദേശം നൽകിയിട്ടുണ്ട്.23.12.2010 തീയതിക്ക് 2111516 Cheque No. പ്രകാരം ബാങ്കിന്റെ കുന്നും പുറം ശാഖയിലുള്ള എസ്.ബി.അക്കൌണ്ട് 7725 ലേക്ക് 17 ലക്ഷം രൂപ ട്രാൻസ്ഫർ ചെയ്തിട്ടുണ്ട്.ഈ അക്കൗണ്ട് മുഹമ്മദലി.പി.പി എന്ന ആളുടെ പേരിൽ ഉള്ളതാണ്.17.08.2010 തീയതിക്ക് CD നമ്പർ 553 ലെ പലിശ 19287 രൂപ വരവ് വെച്ചിട്ടുണ്ട്.പ്രസ്തുത നിക്ഷേപം മാളവിക.കെ.എൻ,ലക്ഷ്മി,കാരപറമ്പ് എന്നവരുടെ പേരിൽ ഉള്ളതാണ്.

08.07.2010 തീയതിക്ക് CD നമ്പർ 564,1036,1037 എന്നിവയുടെ പലിശ 10521 രൂപ ഈ അക്കൗണ്ടിലേക്ക് വരവ് വെച്ചിട്ടുണ്ട്. CD നമ്പർ 564 നമ്പർ അക്കൗണ്ട് മോളുട്ടി,ശ്രേയസ്സ്,വള്ളിക്കുന്ന് എന്നവരുടെ പേരിലും CD നമ്പർ 1036 നമ്പർ അക്കൗണ്ട് വന്ദന.പി,വൃന്ദാവനം,മണ്ണിൽ പിലാക്കൽ,വേങ്ങര എന്നവരുടെ പേരിലും CD നമ്പർ 1037 നമ്പർ അക്കൗണ്ട് ശ്രീലക്ഷ്മി,ടി,കുണ്ടൂർ,കോട്ടക്കൽ എന്നവരുടെ പേരിലും ഉള്ളതാണ്.

30.06.2010ന് CD നമ്പർ നമ്പർ 812 മുതൽ 816 വരെയുള്ള നിക്ഷേപങ്ങളുടെ പലിശ 19725 രൂപ ഈ അക്കൗണ്ടിലേക്ക് വരവ് വെച്ചിട്ടുണ്ട്. CD നമ്പർ 812 നമ്പർ അക്കൗണ്ട് ഹർഷ,ഹരിശ്രീ,പരപ്പനങ്ങാടി എന്നവരുടെ പേരിലും 813 നമ്പർ അക്കൗണ്ട് മൃദുല.കെ.കൈരളി ചേളാരി എന്നവരുടെ പേരിലും 814 നമ്പർ അക്കൗണ്ട് വൽസല.കെ.പി.,കൈപ്പാട്ട് താഴം,വൈത്തിരി എന്നവരുടെ പേരിലും 816 നമ്പർ മോളുട്ടി,ശ്രേയസ്സ്,വള്ളിക്കുന്ന് എന്നവരുടെ പേരിലും 817 നമ്പർ അക്കൗണ്ട് കുഞ്ഞിമാണിക്കുട്ടി,സ്വപ്നം,എ.ആർ.നഗർ എന്നവരുടെ പേരിലും 815 നമ്പർ അക്കൗണ്ട് കാർത്തിക,നിർവൃതി എന്നവരുടെ പേരിലും ആണ്.കൂടാതെ 14.06.2010ന് FDL 2232 നമ്പറായി 113000 രൂപ ഈ അക്കൗണ്ടിലേക്ക് അഡ്ജസ്റ്റ് ചെയ്തിട്ടുണ്ട്.പ്രസ്തുത അക്കൗണ്ടിന്റെ വിവരങ്ങൾ സിസ്റ്റത്തിൽ നിന്നും ലഭ്യമായിട്ടില്ല. ഇത് ലഭ്യമാകുന്നതിന് സംഘം സെകട്ടറിക്ക് നിർദ്ദേശം നൽകിയിട്ടുണ്ട്.31.3.10 മുതൽ ഉള്ള ഇടപാടുകൾ മാത്രമാണ് സംഘത്തിൽ നിന്നും ലഭ്യമാകുന്നത്. 15.11.05 മുതൽ 30.3.10 വരെയുള്ള ഇടപാട് വിവരങ്ങൾ സോഫ്റ്റ്വെയർ വിദഗ്ധരുടെ സഹായത്തോടെ ലഭ്യമാകുന്നതിന് സംഘം സെക്രട്ടറിക്ക് നിർദ്ദേശം നൽകിയിട്ടുണ്ട്.ഈ അക്കൗണ്ടിൽ 18.11.05 ന് 200151 മുതൽ 200160 വരെയും 14.3.06 ന് 201181 മുതൽ 201190 വരെയും 29.09.2006 ന് 202451 മുതൽ 202460 വരെയും 22.10.07 ന് 2010771 മുതൽ 2010780 വരെയും ഉള്ള ചെക്കുകൾ ഇഷ്യൂ ചെയ്തിട്ടുണ്ട്..എന്നാൽ പ്രസ്തുത ചെക്ക് ഇഷ്യൂ രജിസ്റ്റർ പരിശോധനക്ക് ഹാജരാക്കിയിട്ടില്ല.

സംഘത്തിൽ 12896 അമ്മു ശ്രി എന്ന പേരിൽ വ്യാജ അക്കൗണ്ട് ആരംഭിച്ച് സംഘത്തിൽ നിക്ഷേപം നടത്തിയ മറ്റ് നിക്ഷേപകരുടെ നിക്ഷേപത്തിൽ നിന്നും വായ്പ എടുത്ത് ഈ അക്കൗണ്ടിലേക്ക് വരവ് വെക്കുകയും കൂടാതെ മറ്റ് നിക്ഷേപകരുടെ നിക്ഷേപങ്ങൾക്ക് ലഭിക്കുന്ന പലിശ അനധികൃതമായി ഈ അക്കൗണ്ടിലേക്ക് വരവ് വെച്ച് സംഘത്തിൽ നിന്നും പണാപഹരണം നടത്തിയതായും കണ്ടെത്തിയിട്ടുണ്ട്. ഈ അക്കൗണ്ട് സംബന്ധിച്ചും അക്കൗണ്ടിലെ ഇടപാട് സംബന്ധിച്ചും കൂടുതൽ വിശദമായ പരിശോധന ആവശ്യമാണ്

ഈ അക്കൗണ്ടിലെ മുഴുവൻ ഇടപാടുകളും പരിശോധിക്കുന്നതിന് സംഘത്തിൽ നിന്നും അക്കൗണ്ട് സ്റ്റേറ്റ്മെന്റ് ലഭ്യമായിട്ടില്ല. ബേങ്ക് പ്രസിഡന്റ് ആയത് നൽകേണ്ടതില്ലെന്ന് നിർദ്ദേശിച്ചതിനാൽ ലഭ്യമാക്കാൻ സാധിക്കില്ലെന്ന് ബേങ്ക് സെക്രട്ടറി പരിശോധനാ വേളയിൽ അറിയിച്ചിട്ടുണ്ട്.വിവിധ നിക്ഷേപകരുടെ പേരിലുള്ള കാൾ ഡെപ്പോസിറ്റുകളുടെ പലിശ ,മറ്റ് നിക്ഷേപകരുടെ പേരിലുള്ള എഫ്.ഡി.നിക്ഷേപ വായ്പ എന്നിവ ഈ അക്കൗണ്ടിലേക്ക് അനധികൃതമായി വരവ് വെച്ച് പണാപഹരണം നടത്തിയിട്ടുള്ളതിനാൽ ഈ അക്കൗണ്ടിന്റെ

മുഴുവൻ സ്റ്റേറ്റ്മെന്റ്കളും ലഭ്യമാക്കി പരിശോധിക്കേണ്ടതായിട്ടുണ്ട്.ആയതിനാൽ ഈ അക്കൌണ്ട് സംബന്ധിച്ച മുഴുവൻ രേഖകളും സഹകരണ നിയമം വകുപ്പ് 34(3) പ്രകാരം കൈവശപ്പെടുത്തുന്നതിന് ആവശ്യമായ നടപടികൾ സ്വീകരിക്കണമെന്നും സംഘത്തിൽ തുടർന്ന് പരിശോധനകൾ നടത്തുന്നതിന് വേങ്ങര യൂണിറ്റ് ഇൻസ്പെക്ടറെ സഹായിക്കുന്നതിന് രണ്ട് ഇൻസ്പെക്ടർമാരുടെ സേവനം കൂടി ലഭ്യമാക്കുന്നതിന് ഉത്തരവുണ്ടാകണമെന്നും റിപ്പോർട്ട് ചെയ്തുകൊള്ളുന്നു.

വിശ്വസ്തതയോടെ,

അസിസ്ററന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ)
തിരൂരങ്ങാടി.

ഉള്ളടക്കം:
1.എസ്.ബി.അക്കൗണ്ട് നമ്പർ 14329.പിൻ വലിക്കൽ രശീതി നമ്പർ 28572 പകർപ്പ്.
2.എസ്.ബി.അക്കൗണ്ട് നമ്പർ 14329 അപേക്ഷയുടെ പകർപ്പ്
3.എസ്.ബി.അക്കൗണ്ട് നമ്പർ 14329 ക്ലോസ് ചെയ്യുന്നതിന് മോനു.സി. എന്നവർ നല്കിയ അപേക്ഷ
4.എസ്.ബി.അക്കൗണ്ട് നമ്പർ 12896 ന്റെ അപേക്ഷയുടെ പകർപ്പ്
5.എസ്.ബി.അക്കൗണ്ട് നമ്പർ 12896 ക്ലോസ് ചെയ്യുന്നതിന് അമ്മുശ്രീ എന്നവർ നല്കിയ അപേക്ഷയുടെ പകർപ്പ്
6.എസ്.ബി.അക്കൗണ്ട് നമ്പർ 12896.പിൻവലിക്കൽ രശീതി നമ്പർ 28573 ന്റെ പകർപ്പ്

നമ്പർ : വി 564/2020

സഹകരണ സംഘം അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ ജനറൽ ഓഫീസ്, തിരൂരങ്ങാടി തിയ്യതി, 17.08.2020

അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ)
തിരൂരങ്ങാടി.

ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ),
മലപ്പുറം.

സർ,

വിഷയം : സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്ക് ക്ലിപ്തം നമ്പർ എഫ്. 583 അബ്ദുറഹിമാൻ നഗർ ഗുരുതര ന്യൂനതകൾ - പരിശോധനക്ക് രേഖകൾ ലഭ്യമാക്കാത്തത് റിപ്പോർട്ട് ചെയ്യുന്നത് സംബന്ധിച്ച് -

സൂചന : 1) ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാറുടെ 21.06.2020 തിയ്യതിയിലെ സിആർ.പി (2)1573/20 നമ്പർ കത്ത്

2) ഈ ഒഫീസിലെ 10/02/2020 ലെ വി 199/20 നമ്പർ കത്ത്

3) ഈ ഒഫീസിലെ 11/03/2020 ലെ വി 351/2020 നമ്പർ കത്ത് .

മേൽ സൂചനയിലേക്ക് ശ്രദ്ധ ക്ഷണിക്കുന്നു. എ.ആർ നഗർ സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്കിലെ സേവിങ്ങ് ബാങ്ക് അക്കൗണ്ടുകളിലെ (ബിനാമി) ക്രമക്കേടുകൾ സംബന്ധിച്ച് കൂടുതൽ പരിശോധന നടത്തുന്നതിന് സൂചന (1) പ്രകാരം ഉത്തരവായിരുന്നു. പ്രസ്തുത ഉത്തരവിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ പരിശോധന നടത്തുന്നതിന് 30/06/2020 തിയ്യതിയിൽ വേങ്ങര യൂണിറ്റ് ഇൻസ്പെക്ടർ, പരപ്പനങ്ങാടി യൂണിറ്റ് ഇൻസ്പെക്ടർ, ഓഫീസ് ഇൻസ്പെക്ടർ എന്നിവർ ബാങ്കിൽ ഹാജരായി സൂചന 2, 3 പ്രകാരം കണ്ടെത്തിയ ബിനാമി സേവിങ്ങ് ബാങ്ക് അക്കൗണ്ടുകളുടെ സ്റ്റേറ്റ്മെന്റ്, പ്രസ്തുത അക്കൗണ്ടുകളിൽ അക്കൗണ്ട് ഉടമക്ക് ചെക്ക് നല്കിയത് രേഖപ്പെടുത്തിയ ചെക്ക് ഇഷ്യൂ രജിസ്റ്റർ, പണം അടവാക്കിയതും പിൻ വലിച്ചതുമായ വൗച്ചറുകൾ എന്നിവ രേഖാമൂലം സമർപ്പിക്കുന്നതിന് ബാങ്ക് സെക്രട്ടറിക്ക് കത്ത് നല്കി. എന്നാൽ അന്നേ ദിവസം രേഖകൾ പരിശോധനക്ക് ഹാജരാക്കിയില്ല. തുടർന്ന് 6/07/2020 തിയ്യതിക്ക് അക്കൗണ്ട് നമ്പർ 14329 നമ്പർ അക്കൗണ്ട് സ്റ്റേറ്റ്മെന്റിന്റെ 16/01/2007 മുതൽ 31/01/2010 വരെയുള്ള സ്റ്റേറ്റ്മെന്റ് ലഭ്യമാക്കാൻ ആവശ്യപ്പെട്ടെങ്കിലും ബാങ്കിന് വ്യക്തിഗത അക്കൗണ്ട് ആയതിനാൽ പരിശോധനക്ക്

ഹാജരാക്കാൻ സാധിക്കില്ല എന്ന് സെക്രട്ടറി അറിയിക്കുകയാണ് ചെയ്തിട്ടുള്ളത്. എന്നാൽ സൂചന (3) പ്രകാരം സമർപ്പിച്ച റിപ്പോർട്ടിലെ ബിനാമി അക്കൗണ്ട് നമ്പർ 12896 നമ്പർ അക്കൗണ്ട് സ്റ്റേറ്റ്മെന്റ് പരിശോധനക്ക് ലഭ്യമാകുന്നത് സംബന്ധിച്ച് യാതൊന്നും സെക്രട്ടറി ബോധിപ്പിക്കുകയും ചെയ്തിട്ടില്ല. ഇതിൽ നിന്നും സഹകരണ നിയമം ചട്ടം 47, ബാങ്ക് നിയമാവലി 45 (എ) (17) എന്നിവ പ്രകാരം പരിശോധന ഉദ്യോഗസ്ഥൻ മുമ്പാകെ രേഖകൾ ഹാജരാക്കാൻ ഉത്തരവാദപ്പെട്ട ബാങ്ക് സെക്രട്ടറി പരിശോധനക്ക് രേഖകൾ ഹാജരാക്കാതെ പരിശോധന നടപടികൾ തടസ്സപ്പെടുത്തുകയാണ് ചെയ്തിട്ടുള്ളത്.

6/07/2020 ലെ മറുപടി കത്തിൽ 30/06/2020 തിയ്യതിയിലെ 6124 നമ്പർ ഭരണ സമിതി തീരുമാന പ്രകാരമാണ് പ്രസ്തുത മറുപടി നല്കിയതായി സൂചിപ്പിച്ചിട്ടുള്ളത്. പ്രസ്തുത ഭരണ സമിതി തീരുമാനം പരിശോധിക്കുന്നതിനും ഉത്തരവ് അനുസരിച്ചുള്ള പരിശോധനകൾ നടത്തുന്നതിന്റെയും ഭാഗമായി 07/07/2020 തിയ്യതിക്ക് ബാങ്കിൽ ഹാജരായി മിനുട്സ് ബുക്ക് പരിശോധനക്ക് ഹാജരാക്കുവാൻ സെക്രട്ടറിയോട് ആവശ്യപ്പെട്ടെങ്കിലും പ്രസിഡന്റിന്റെ നിർദ്ദേശാനുസരണം മിനുട്സ് ബുക്ക് പരിശോധനക്ക് ഹാജരാക്കാൻ സാധിക്കുന്നതല്ല എന്ന് സെക്രട്ടറി രേഖാമൂലം അറിയിക്കുകയാണ് ചെയ്തത്. തുടർന്ന് 9.07.2020 ന് മിനുട്സ് ഓഫീസിൽ ഹാജരാക്കുകയാണ് ചെയ്തിട്ടുള്ളത്. മേൽ തീരുമാനം പരിശോധിച്ചതിൽ നിന്നും 6124 - ാം നമ്പർ തീരുമാന പ്രകാരം നിയമോപദേശം തേടി മറുപടി നൽകാനാണ് ഭരണ സമിതി തീരുമാനം എടുത്തിട്ടുള്ളത്. സഹകരണ നിയമം ചട്ടം 47 പ്രകാരം പരിശോധനക്ക് ഉദ്യോഗസ്ഥർ മുമ്പാകെ രേഖകൾ ഹാജരാക്കുന്നതിന് ബാങ്ക് ഭരണ സമിതിക്ക് അധികാരം ഇല്ല. ആയത് സെക്രട്ടറിയുടെ ചുമതലയാണ്. മേൽ തീരുമാന പ്രകാരം പരിശോധന നടപടികൾ തടസ്സപ്പെടുത്തുന്നതിന് ബാങ്ക് ഭരണ സമിതി രേഖകൾ നൽകാതെ മന:പൂർവ്വം വീഴ്ച വരുത്തിയിട്ടുണ്ട്. ആയതിനാൽ ബാങ്ക് പ്രസിഡണ്ട് , ഭരണ സമിതി എന്നിവർക്കെതിരെ നിയമാനുസൃത നടപടികൾ സ്വീകരിക്കേണ്ടതാണ്.

സൂചന (3) പ്രകാരമുള്ള ബിനാമി അക്കൗണ്ട് നമ്പർ 12896 ന്റെ നിജസ്ഥിതി ബോധ്യപ്പെടുന്നതിനായി സ്ഥിരീകരണ കത്ത് അയച്ചെങ്കിലും ആയത് ആൾ വിവരമില്ലാതെ മടങ്ങുകയാണ് ചെയ്തിട്ടുള്ളത്. പ്രസ്തുത അക്കൗണ്ടിന്റെ സ്റ്റേറ്റ്മെന്റ് നാളിത് വരെയും പരിശോധനക്ക് ബാങ്ക് സെക്രട്ടറി ഹാജരാക്കിയിട്ടില്ല. ആയത് ബാങ്ക് സെക്രട്ടറിയുടെ ഭാഗത്ത് നിന്നുള്ള ഗുരുതരമായ വീഴ്ച്ചയാണ്. 31.05.2010 തിയ്യതിക്ക് കുഞ്ഞിമാണിക്കുട്ടി D/O സുലോചന, സ്വപ്നം, എ.ആർ. നഗർ എന്ന വിലാസത്തിൽ 5 ലക്ഷം രൂപ കാൾ ഡെപ്പോസിറ്റ് ആയി ബാങ്കിൽ നിക്ഷേപിച്ചതിന്റെ പലിശ 4932/- രൂപ മേൽ ബിനാമി അക്കൗണ്ടിലേക്ക് 18.06.2010 തിയ്യതിക്ക് ക്രെഡിറ്റ് ചെയ്തിട്ടുണ്ട്. മേൽ കാൾ ഡെപ്പോസിറ്റ് 1054 ന് സ്ഥിരീകരണ കത്ത് അയച്ചത് Not Known എന്ന് രേഖപ്പെടുത്തി മടങ്ങുകയാണ് ചെയ്തിട്ടുള്ളത്.

6/05/2010 തിയ്യതിക്ക് മൃദുല കെ W/O മോഹൻ കൈരളി, ചേളാരി എന്ന വിലാസത്തിൽ കാൾ ഡെപ്പോസിറ്റ് ആയി ബാങ്കിൽ നിക്ഷേപിച്ചതിന്റെ പലിശ മേൽ ബിനാമി അക്കൗണ്ടിലേക്ക്

ക്രെഡിറ്റ് ചെയ്തിട്ടുണ്ട്. (CD 813, 814.) 28.01.2010 തിയ്യതിക്ക് അമ്മിണിക്കുട്ടി w/o അച്ചുതൻ, പള്ളിക്കൽ ഹൗസ് ചെട്ടിപ്പടി, പരപ്പനങ്ങാടി എന്ന വിലാസത്തിൽ കാൾ ഡെപ്പൊസിറ്റ് ആയി ബാങ്കിൽ നിക്ഷേപിച്ചതിന്റെ പലിശ മേൽ ബിനാമി അക്കൊണ്ടിലേക്ക് 01/07/2010 തിയ്യതിക്ക് ക്രഡിറ്റ് ചെയ്തിട്ടുണ്ട് (CD 792). 30/03/2011 തിയ്യതിക്ക് ഗായത്രി D/o രാമകൃഷ്ണൻ ഗീത ഭവൻ, മീനടത്തൂർ, തിരൂർ എന്ന വിലാസത്തിൽ 500000 കാൾ ഡെപ്പോസിറ്റ് ആയി ബാങ്കിൽ നിക്ഷേപിച്ചതിന്റെ പലിശ മേൽ ബിനാമി അക്കൗണ്ടിലേക്ക് 16/04/2011 തിയ്യതിക്ക് ക്രെഡിറ്റ് ചെയ്തിട്ടുണ്ട്. (CD 1783, 1784). മേൽ കാൾ ഡെപ്പോസിറ്റ് ഉടമകൾക്ക് സ്ഥിരീകണ കത്ത് അയച്ചത് Not Known എന്ന് രേഖപ്പെടുത്തി മടങ്ങുകയാണ് ചെയ്തത്.

കൂടാതെ 13.02.2010 തിയ്യതിക്ക് ഹർഷ D/o സന്തോഷ്, ഹരിശ്രീ, പരപ്പനങ്ങാടി എന്ന വിലാസത്തിൽ കാൾ ഡെപ്പോസിറ്റ് ആയി ബാങ്കിൽ നിക്ഷേപിച്ചതിന്റെ പലിശ മേൽ ബിനാമി അക്കൗണ്ടിലേക്ക് 30.06.2010 ന് ക്രഡിറ്റ് ചെയ്തിട്ടുണ്ട്. (സി.ഡി. 812) 31.05.2010 തിയ്യതിക്ക് മാളവിക D/O രാമകൃഷ്ണൻ, മലയാട്ടിൽ ഹൗസ്, തേഞ്ഞിപ്പലം പി.ഒ എന്ന വിലാസത്തിൽ കാൾ ഡെപ്പോസിറ്റ് ആയി ബാങ്കിൽ നിക്ഷേപിച്ചതിന്റെ പലിശ മേൽ ബിനാമി അക്കൗണ്ടിലേക്ക് 18.06.2010 ന് ക്രഡിറ്റ് ചെയ്തിട്ടുണ്ട്. (സി.ഡി 1055) 23.03.2010 ന് മോളൂട്ടി കെ.വി. D/o ഭാനുമതി അമ്മ, കൈരളി, ഉള്ളണം, പരപ്പനങ്ങാടി എന്ന വിലാസത്തിൽ കാൾ ഡെപ്പോസിറ്റ് ആയി ബാങ്കിൽ നിക്ഷേപിച്ചതിന്റെ പലിശ മേൽ ബിനാമി അക്കൗണ്ടിലേക്ക് 22.06.2010 ന് ക്രഡിറ്റ് ചെയ്തിട്ടുണ്ട്. (സി.ഡി 896) 27.05.2010 തിയ്യതിക്ക് വന്ദന. പി, വൃന്ദാവനം, മണ്ണിൽ പിലാക്കൽ വേങ്ങര എന്ന വിലാസത്തിൽ കാൾ ഡെപ്പോസിറ്റ് ആയി ബാങ്കിൽ നിക്ഷേപിച്ചതിന്റെ പലിശ മേൽ ബിനാമി അക്കൗണ്ടിലേക്ക് 8.7.2010 ന് ക്രഡിറ്റ് ചെയ്തിട്ടുണ്ട്. (സി.ഡി 1036), 13.02.2010 തിയ്യതിക്ക് കാർത്തിക, D/o മോഹൻ ദാസ്, നിർവൃതി കുന്നംപുറം കുറ്റൂർ നോർത്ത് പി.ഒ എന്ന വിലാസത്തിൽ കാൾ ഡെപ്പോസിറ്റ് ആയി ബാങ്കിൽ നിക്ഷേപിച്ചതിന്റെ പലിശ മേൽ ബിനാമി അക്കൗണ്ടിലേക്ക് 30.06.2010 ന് ക്രഡിറ്റ് ചെയ്തിട്ടുണ്ട്. (സി.ഡി 815) 01.10.2009 തിയ്യതിക്ക് മാളവിക കെ.എൻ D/o ഉണ്ണികൃഷ്ണൻ, ലക്ഷ്മി, കാരപറമ്പ് പി.ഒ എന്ന വിലാസത്തിൽ കാൾ ഡെപ്പോസിറ്റ് ആയി ബാങ്കിൽ നിക്ഷേപിച്ചതിന്റെ പലിശ മേൽ ബിനാമി അക്കൗണ്ടിലേക്ക് 17.08.2010 ന് ക്രഡിറ്റ് ചെയ്തിട്ടുണ്ട്. (സി.ഡി 553) 6.05.2010 തിയ്യതിക്ക് അഞ്ജലി D/o അശോക്, തേജസ്. കുന്നംപുറം എന്ന വിലാസത്തിൽ കാൾ ഡെപ്പോസിറ്റ് ആയി ബാങ്കിൽ നിക്ഷേപിച്ചതിന്റെ പലിശ മേൽ ബിനാമി അക്കൗണ്ടിലേക്ക് 18.06.2010 ന് ക്രഡിറ്റ് ചെയ്തിട്ടുണ്ട്. (സി.ഡി 981) 10.01.2013 തിയ്യതിക്ക് അബ്ദുൽ ഖാദർ മൗലവി, കണ്ണൂർ പി.ഒ. എന്നവരുടെ പേരിലെടുത്ത (2923 നമ്പർ) ഡെപ്പോസിറ്റ് ലോണിന്റെ തുക മേൽ ബിനാമി അക്കൗണ്ടിലേക്ക് 30.04.2014 തിയ്യതിക്ക് വരവ് വെച്ചിട്ടുണ്ട്.

മേൽ കാൾ ഡെപ്പോസിറ്റ് ഉടമകൾക്ക് സ്ഥിരീകരണ കത്ത് അയച്ചത് Not Known എന്ന് രേഖപ്പെടുത്തി മടങ്ങുകയാണ് ചെയ്തത്. മേൽ നിക്ഷേപങ്ങൾ എല്ലാം തന്നെ വ്യാജമാണെന്നാണ് ഇത് തെളിയിക്കുന്നത്. മേൽ 12896 അക്കൗണ്ടിലെ ഇടപാടുകൾ പരിശോധിക്കാതിരിക്കുന്നതിനാണ് ബാങ്ക് ഭരണസമിതി മേൽ അക്കൗണ്ടിന്റെ സ്റ്റേറ്റ്മെന്റ് പരിശോധനക്ക് ഹാജരാക്കാത്തത്. ആയത് നിയമ വിരുദ്ധമാണ്.

07/07/2020 തിയ്യതിയിൽ ബാങ്കിന് കുന്നംപുറം ശാഖയിൽ പരിശോധന നടത്തുകയും പ്രസ്തുത പരിശോധനയിൽ "സെക്രട്ടറി അക്കൗണ്ട് ഓഫ് ഇൻ കം ആന്റ് എക്സ്പെഡീച്ചർ" എന്ന പേരിൽ എസ്.ബി 17438 നമ്പർ ആയി പുതിയ വ്യാജ എസ്.ബി അക്കൗണ്ട് കണ്ടെത്തുകയും ചെയ്തിട്ടുണ്ട്. പ്രസ്തുത അക്കൗണ്ടിന്റെ ഇടപാടുകൾ 31/03/2010 മുതൽ ഉള്ളതാണ് കമ്പ്യൂട്ടറിൽ നിന്നും ലഭ്യമാകുന്നത്. കൊയ്ത്തുമെതിയെന്ത്രം മുഖേന ബാങ്കിന് വരുമാനമായി ലഭിക്കേണ്ട തുക സെക്രട്ടറി എന്ന പേരിൽ അക്കൗണ്ട് ആരംഭിച്ച് ബാങ്കിന്റെ അക്കൗണ്ടിൽ വരവ് വെക്കാതെ തുക ഈ അക്കൗണ്ടിലേക്ക് മാറ്റി ക്രമക്കേട് നടത്തിയതായി പരിശോധനയിൽ കണ്ടെത്തി യിട്ടുണ്ട്. എന്നാൽ ഈ അക്കൗണ്ട് സംബന്ധിച്ച ഇടപാടുകൾ പരിശോധിക്കുന്നതിന് അക്കൗണ്ടന്റ് സ്റ്റേറ്റ്മെന്റ് ലഭ്യമാക്കാൻ സാധിക്കില്ലെന്ന് ശാഖാ മനേജർ രേഖാ മൂലം ബോധിപ്പിച്ചിട്ടുണ്ട്. ഇത്തരത്തിൽ ശാഖാ മേനേജർ ഉൾപ്പടെയുള്ള ഉദ്യോഗസ്ഥർ ബാങ്കിൽ നടത്തുന്ന പരിശോധനക്ക് വിഘാതം സൃഷ്ടിക്കുകയാണ് ചെയ്തിട്ടുള്ളത്. ഈ അക്കൗണ്ടിൽ 31.03.2010 മുതൽ 1307671/- രൂപ വരവും 1703310/- രൂപ ചെലവും നടത്തിയതായി കണ്ടെത്തിയിട്ടുണ്ട്. 31.03.2010 ന് മുമ്പുള്ള ഇടപാടുകൾ നിലവിൽ കമ്പ്യൂട്ടറിൽ നിന്നും ലഭ്യമല്ല. മേൽ എസ്.ബി അക്കൗണ്ട് സംബന്ധിച്ച് കൂടുതൽ പരിശോധന നടത്തുന്നതിന് ബാങ്ക് സെക്രട്ടറി, ഭരണ സമിതി എന്നിവർ കൂട്ടായി രേഖ കൾ ഹാജരാക്കാത്തതിനാൽ സാധിക്കുന്നില്ല.

ബാങ്കിൽ നിന്നും 31.05.2019 ന് വിരമിച്ച മുൻ സെക്രട്ടറി ശ്രീ വി. കെ ഹരികുമാർ എന്നവരെ അഡ്മിനിസ്ടേറ്റീവ് ഓഫീസർ തസ്തികയിൽ നിയമിക്കുന്നതിന് അനുമതി നൽകിയ സഹകരണ (സി) വകുപ്പ് സ.ഉ (സാധാ) നമ്പർ 642/2019/സഹ. 01.11.2019 തിയ്യതിയിലെ ഉത്തരവ്, ബഹു. ഹൈക്കോടതിയുടെ 4/11/2019ലെ wp (c) 29593/19 നമ്പർ ഉത്തരവ് പ്രകാരം സ്റ്റേ ചെയ്തി ട്ടുള്ളതായിരുന്നു. എന്നാൽ വി. കെ ഹരികുമാർ 4/11/2019ന് ചാർജ്ജ് അസ്യൂം ചെയ്തിട്ടുണ്ടെന്നും ആയതിനാൽ ടിയാന് അഡ്മിനിസ്ട്രേറ്റീവ് ഓഫീസർ തസ്തികയിൽ തുടരാൻ അനുവദി ക്കണമെന്നും കാണിച്ച് ബാങ്ക് ബഹു. ഹൈക്കോടതി മുമ്പാകെ പെറ്റീഷൻ ഫയൽ ചെയ്യുകയും ആയതിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ ബഹു. ഹൈക്കോടതിയുടെ 29/11/2019 ലെ wp(c) 29593/19 (y) ഉത്തരവ് പ്രകാരം വി. കെ ഹരികുമാർ 4/11/2019 ചാർജ്ജ് ഏറ്റെടുത്തിട്ടുണ്ടോ ഇല്ലയോ എന്നറി യിക്കുന്നതിന് തിരൂരങ്ങാടി അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ ജനറലിനോട് നിർദ്ദേശിക്കുകയും ചാർജ്ജ് 4/11/2019 ന് ഏറ്റെടുത്തിട്ടുണ്ടെങ്കിൽ തുടരാമെന്നും ചാർജ്ജ് ഏറ്റെടുത്തില്ലെങ്കിൽ 4/11/2019 ലെ wp

(C) 29593/19 പ്രകാരമുള്ള സ്റ്റേ ഉത്തരവ് തുടരാമെന്നും ഈ വിഷയത്തിൽ ഒരാഴ്ച്ചക്കുള്ളിൽ ഉത്തരവ് പുറപ്പെടുവിക്കാനും ഉത്തരവായിരുന്നു. ബഹു.ഹൈക്കോടതിയുടെ ഉത്തരവ് പ്രകാരം അന്വേഷണം നടത്തുകയും 5/12/2019 ലെ വി. 1389/19 ഉത്തരവ് പ്രകാരം വി. കെ ഹരികുമാർ എന്നവർ 4/11/2019 ന് ചാർജ്ജ് ഏറ്റെടുത്തിട്ടില്ലെന്നും ആയതിനാൽ സർക്കാർ ഉത്തരവ് സ്റ്റേ ചെയ്ത 4/11/2019 ലെ wp (c) 29593/19 ഉത്തരവ് നിൽനില്ക്കുന്നതാണെന്നും ഉത്തരവാകുകയും അന്വേഷണ റിപ്പോർട്ട് ബഹു: ഹൈക്കോടതി മുമ്പാകെ സമർപ്പിക്കുകയും ചെയ്തു. എന്നാൽ ഈ ഉത്തരവിനെതിരെ ബാങ്ക് ബഹു: ഹൈക്കോടതി മുമ്പാകെ WP(C) 3782/19 നമ്പരായി ഹരജി ഫയൽ ചെയ്തെങ്കിലും അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ) ന്റെ ഉത്തരവ് ബഹു: ഹൈക്കോടതി സ്റ്റേ ചെയ്തിട്ടില്ല. ആയതിനാൽ ശ്രീ വി. കെ ഹരികുമാറിനെ അഡ്മിനിസ്ട്രേറ്റീവ് ഓഫീസർ തസ്തികയിൽ നിയമിച്ച സർക്കാർ ഉത്തരവിന് സ്റ്റേ നിലനില്ക്കുന്നുണ്ട്. എന്നാൽ ഈ സ്റ്റേ ഉത്തരവിന് വിരുദ്ധമായി ശ്രീ വി. കെ ഹരികുമാറിന് നിയമവിരുദ്ധമായി എ.ആർ നഗർ സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്ക് ഭരണസമിതി 31.12.19 വരെ 114000/- രൂപ ശമ്പള ഇനത്തിൽ നല്കിയതായും അറ്റൻഡൻസിൽ ഒപ്പ് വെക്കുന്നതിന് അനുവദിച്ചതായും 07/01/2020 ലെ V 1389/19 നമ്പർ കത്ത് പ്രകാരം അങ്ങേക്ക് റിപ്പോർട്ട് ചെയ്യുകയും ചെയ്തിട്ടുണ്ട്. ഇതിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ 30/1/20 ലെ JRMPM/4354/19 CRP(2) നമ്പർ കത്ത് പ്രകാരം ഭരണസമിതിയോട് വിശദീകരണം ചോദിക്കുകയും ചെയ്തിട്ടുണ്ട്. എന്നാൽ ടിയാൻ ഇപ്പോഴും ബഹു: ഹൈക്കോടതി ഉത്തരവിന് വിരുദ്ധമായി എ.ആർ നഗർ സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്കിൽ തുടരുകയും സൂചന (1) പ്രകാരമുള്ള പരിശോധനകൾക്ക് വിഘാതം സൃഷ്ടിക്കുകയും ചെയ്തുവരുന്നുണ്ട്. ബാങ്കിൽ നടന്ന അഴിമതിയും കൃത്രിമങ്ങളും മൂടിവെക്കുന്നതിനും സഹകരണ നിയമപ്രകാരം നടത്തുന്ന പരിശോധനകൾ തടയുന്നതിനും ബാങ്ക് ഭരണസമിതി ശ്രീ വി. കെ ഹരികുമാറിനെ ബഹു: ഹൈക്കോടതി വിധിക്ക് വിരുദ്ധമായി പ്രവർത്തിച്ചുകൊണ്ട് അഡ്മിനിസ്ട്രേറ്റീവ് ഓഫീസർ തസ്തികയിൽ തുടരാൻ അനുവദിക്കുകയാണ് ചെയ്തുകൊണ്ടിരിക്കുന്നത്. ഇത് ബാങ്ക് ഭരണസമിതിയുടെ ഭാഗത്തുനിന്നുള്ള ഗുരുതരമായ കൃത്യവിലോപമാണ്.

ബഹു: ഹൈക്കോടതി ഉത്തരവിന് വിരുദ്ധമായി ശ്രീ വി. കെ ഹരികുമാറിനെ ബാങ്കിൽ തുടരാൻ അനുവദിക്കുന്നതുമൂലം രേഖകൾ നശിപ്പിക്കുന്നതിനും രേഖകളിൽ കൃത്രിമം നടത്തുന്നതിനും സാധ്യതയുണ്ട്. ഇതിനു വേണ്ടിയാണ് വി. കെ ഹരികുമാറിനെ ബാങ്ക് ഭരണസമിതി നിയമവിരുദ്ധമായി ബാങ്കിൽ തുടരാൻ അനുവദിക്കുന്നത്. ആയത് സൂചന (1) പ്രകാരമുള്ള പരിശോധനകളെ തടസ്സപ്പെടുത്തുന്നതിൽ നിന്നും വ്യക്തമാണ്.

മേൽ വസ്തുതകൾ ,സൂചന (2), (3) റിപ്പോർട്ടുകൾ എന്നിവയിൽ നിന്നും, ബാങ്ക് ഭരണസമിതി പണാപഹരണം മൂടി വെക്കുന്നതിന് ശ്രമിച്ചതായും, ബഹു. ഹൈക്കോടതിയുടെയും ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാറുടെയും ഉത്തരവുകൾ നടപ്പിലാക്കുന്നതിൽ ബോധപൂർവ്വം വീഴ്ച വരുത്തിയതായും, ബാങ്കിൽ നടന്ന കൃത്രിമങ്ങൾ, അഴിമതി എന്നിവ മൂടിവെക്കുന്നതിന് സഹകരണ

നിയമ പ്രകാരമുള്ള പരിശോധനകൾ തടസ്സപ്പെടുത്തുകയും, രേഖകൾ നശിപ്പിക്കാൻ ഇടയാക്കുകയും ചെയ്യുന്നതിനാൽ സൂചന (1) പ്രകാരമുള്ള പരിശോധന പൂർത്തിയാക്കുന്നതിന് നിയമാനുസൃതം ആവശ്യമായ രേഖകൾ കൈവശപ്പെടുത്തുന്നതിന് നടപടികൾ സ്വീകരിക്കാവുന്നതാണെന്നും, എസ്.ബി 14329, എസ്.ബി 12896, എസ്.ബി 17438, എന്നീ അക്കൗണ്ടുകളിലൂടെ നടത്തിയ ഇടപാടുകൾ വ്യാജമായതിനാൽ സഹകരണ സംഘം രജിസ്ട്രാറുടെ 30/2013 സർക്കുലർ നിർദ്ദേശപ്രകാരം ഇടപാടുകൾ സംബന്ധിച്ച വിവരം കേന്ദ്ര ഏജൻസികളെ അറിയിക്കണ മെന്നും, സഹകരണ നിയമം, ചട്ടം, ഉപനിബന്ധന എന്നിവക്ക് വിരുദ്ധമായി പ്രവർത്തിക്കുന്ന ബാങ്ക് ഭരണ സമിതിക്കെതിരെ നിയമാനുസൃത നടപടികൾ സ്വീകരിക്കണമെന്നും റിപ്പോർട്ട് ചെയ്തുകൊള്ളുന്നു.

വിശ്വസ്തതയോടെ,

അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ)
തിരൂരങ്ങാടി.

നമ്പർ : വി 859/2020

സഹകരണ സംഘം അസിസ്റററന്റ് രജിസ്ട്രാർ ജനറൽ
ഓഫീസ്, തിരൂരങ്ങാടി തിയ്യതി, 18.09.2020

അസിസ്റററന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ)
തിരൂരങ്ങാടി.

ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ),
മലപ്പുറം.

DESPACHED
ON 22/9/2020 Signed

സർ,

വിഷയം : എ.ആർ നഗർ സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്ക് ക്ലിപ്തം നമ്പർ എഫ് 583 – തിരുവനന്തപുരം വിമാനത്താവളത്തിലെ സ്വർണ്ണകടത്ത് അക്കൗണ്ട് വിവരങ്ങൾ പരിശോധന നടത്തിയത് അറിയിക്കുന്നത് – സംബന്ധിച്ച്.

സൂചന :
1) ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാറുടെ 14.07.2020 ലെ ജെ.ആർ.എം.പി.എം/2369/2020 സി.ആർപി (3) നമ്പർ കത്ത്.
2) സഹകരണസംഘം രജിസ്ട്രാറുടെ 08.09.2020 ലെ RCS/5174/2020 ലെ CB (1) നമ്പർ കത്ത്.
3) തിരുവനന്തപുരം കസ്റ്റംസ് ഡെപ്യൂട്ടി കമ്മീഷണറുടെ 29.07.2020 ലെ C.No. V111 /10/05/2020 -CPD. TVM നമ്പർ കത്ത്.
4) എ.ആർ നഗർ ബാങ്ക് സെക്രട്ടറിയുടെ 18.09.2020 തിയ്യതിയിൽ വൈകുന്നേരം 4.30 ന് സമർപ്പിച്ചകത്ത്

മേൽ സൂചന (1) നിർദ്ദേശ പ്രകാരം തിരുവനന്തപുരം വിമാനത്താവളത്തിലെ സ്വർണ്ണകടത്ത് അക്കൗണ്ട് വിവരങ്ങൾ ലഭ്യമാകുന്നതിന് പരിശോധനക്കായി എ.ആർ.നഗർ സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്കിൽ ഇന്നേ തിയ്യതിക്ക് 11.30 ന് വേങ്ങര യൂണിറ്റ് ഇൻസ്പെക്ടർ, പരപ്പനങ്ങാടി യൂണിറ്റ് ഇൻസ്പെക്ടർ, ഓഫീസ് ഇൻസ്പെക്ടർ എന്നിവർ എത്തുകയും മേൽ വിഷയം സംബന്ധിച്ച് പരിശോധിക്കുന്നതിന് ക്രമീകരണങ്ങൾ ചെയ്യുന്നതിന് ബാങ്ക് സെക്രട്ടറിക്ക് കത്ത് നൽകുകയും ചെയ്തു. എന്നാൽ ബാങ്കിൽ അക്കൗണ്ടുകളുടെ പരിശോധന നടത്തുന്നതിന് ആവശ്യമായ ക്രമീകരണം ബാങ്ക് സെക്രട്ടറി ചെയ്തുതന്നിട്ടില്ല.

സഹകരണ നിയമം ചട്ടം 47 അനുസരിച്ച് പരിശോധനകൾക്ക് ആവശ്യമായ രേഖകൾ സമർപ്പിക്കുന്നതിനുള്ള ഉത്തരവാദിത്വം ബാങ്ക് സെക്രട്ടറിയിൽ നിക്ഷിപ്തമാണ്. എന്നാൽ സെക്രട്ടറി രേഖകൾ ഒന്നും തന്നെ പരിശോധനക്ക് സമർപ്പിച്ചിട്ടില്ല. വൈകുന്നേരം 4.30 ന് ശരത് ,സ്വപ്ന സുരേഷ് ,സന്ദീപ് എന്നിവർക്ക് യാതൊരുവിധ ഇടപാടുകളും അക്കൗണ്ടുകളും ഇല്ലെന്നും അക്കൗണ്ടുകൾ പരിശോധിക്കുന്നതിന് നിയമോപദേശം ആവശ്യമാണെന്നും തിരൂരങ്ങാടി

Sk.

അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ ജനറൽ ഓഫീസിൽ കത്ത് മുഖേന സൂചന 4 പ്രകാരം അറിയിക്കുകയാണ് ചെയ്തത്. എന്നാൽ സൂചന 1, 2 പ്രകാരം ടി വ്യക്തികളുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് ഏതെങ്കിലും തരത്തിലുള്ള ഇടപാടുകൾ നടന്നിട്ടുണ്ടോ എന്ന് പരിശോധിക്കുന്നതിന് നിർദ്ദേശിച്ചിട്ടുണ്ട്. ആയതിനാൽ മുഴുവൻ അക്കൗണ്ടുകളും പരിശോധിക്കേണ്ടതുണ്ട്. പ്രവർത്തി സമയങ്ങളിൽ ക്യാഷ് ഉൾപ്പെടെ മുഴുവൻ രേഖകളും പരിശോധിക്കുന്നതിള്ള അധികാരം സഹകരണ വകുപ്പ് ഉദ്യോഗസ്ഥർക്കുണ്ട്. ബാങ്ക് സെക്രട്ടറി സഹകരണ നിയമം വകുപ്പ് 66 (4 എ) പ്രകാരം തന്നിൽ അർപ്പിതമായ ഉത്തരവാദിത്വം നിർവ്വഹിക്കുന്നതിൽ വീഴ്ച വരുത്തുകയും പരിശോധന ഉദ്യോഗസ്ഥരുടെ ഔദ്യോഗിക കൃത്യനിർവ്വഹണത്തിന് തടസ്സം സൃഷ്ടിക്കുകയുമാണ് ചെയ്തിട്ടുള്ളത്. ആയതിനാൽ സഹകരണ നിയമം വകുപ്പ് 94 (4) പ്രകാരം ശിക്ഷ അർഹിക്കുന്ന നടപടിയാണ് സെക്രട്ടറിയുടെ ഭാഗത്ത് നിന്ന് ഉണ്ടായിട്ടുള്ളത്.

മേൽ സാഹചര്യത്തിൽ സൂചന ഉത്തരവ് പ്രകാരമുള്ള പരിശോധനകൾക്ക് ബാങ്ക് സെക്രട്ടറി, ഭരണസമിതി എന്നിവർ വിഘാതം സൃഷ്ടിച്ചതിനാൽ സഹകരണ നിയമ പ്രകാരം ബാങ്കിൽ സൂചന പ്രകാരമുള്ള പരിശോധന നടത്തുന്നതിനും, ആവശ്യമായ രേഖകൾ കൈവശപ്പെടുത്തുന്നതിനും ആവശ്യമായ സാഹചര്യം ഒരുക്കി തരുന്നതിനാവശ്യമായ നടപടികൾ സ്വീകരിക്കണമെന്ന് റിപ്പോർട്ട് ചെയ്തുകൊള്ളുന്നു.

വിശ്വസ്തതയോടെ,

അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ)
തിരൂരങ്ങാടി.

ഉള്ളടക്കം: 8

സെക്രട്ടറി,
സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്ക്
ക്ലിപ്തം നമ്പർ F:583.
പി.ആർ. നഗർ

യൂണിറ്റ് ഇൻസ്പെക്ടർ,
(ജനറൽ)
സഹകരണ സംഘം അസി. രജിസ്ട്രാർ
(ജനറൽ)
തിരൂരങ്ങാടി.

സർ,

വിഷയം: Income tax Act 1961 Section 269(T) ന് വിരുദ്ധമായ ഇടപാടുകൾ സംബന്ധിച്ച്.

സൂചന: യൂണിറ്റ് ഇൻസ്പെക്ടർ (ജനറൽ) - 11/08/2021 - തിയ്യതിയിലെ കത്ത്.

ബാങ്കിൽ 50000/- (അമ്പതിനായിരം) രൂപക്ക് മുകളിൽ നടന്നിട്ടുള്ള എല്ലാ ഇടപാടുകളും SB/C/A - അക്കൗണ്ടിലൂടെയാണ് നടന്നിട്ടുള്ളത്. ഡിപ്പാർട്ട്മെന്റ് ഉദ്യോഗസ്ഥരുടെ നിർദ്ദേശപ്രകാരം ഇപ്പോൾ 20000/- (ഇരുപതിനായിരം) രൂപക്ക് മുകളിലുള്ള എല്ലാ ഇടപാടുകളും അക്കൗണ്ടിലൂടെ മാത്രമേ നടക്കുന്നുള്ളൂ. ഇടപാടുകളിൽ Income tax Act 1961 Section 269 T പ്രകാരമുള്ള വ്യവസ്ഥകൾ പാലിച്ചുകൊണ്ടേ ഇനിമുതൽ ഇടപാടുകൾ നടത്തുകയുള്ളൂ എന്ന് ബോധിപ്പിച്ചു കൊള്ളുന്നു. ഭരണസമിതിയുടെ 04/02/2021 തിയ്യതിയിലെ 6437-ാം നമ്പർ തീരുമാനപ്രകാരം ആണ് സെക്ഷൻ വിഭാഗങ്ങളിൽ ഉള്ള ഇടപാടുകൾ ഇപ്രകാരം നടത്തിയിരുന്നത്. ഇനിമുതൽ 20000/- (ഇരുപതിനായിരം) രൂപക്ക് മുകളിൽ

അക്കൗണ്ടിലൂടെ ഉയർന്ന ഇടപാട് നടത്തു ന്നുണ്ട് എന്ന് രേഖയായി ചേർക്കുന്നു

യൂണിറ്റ് ഇൻസ്പെക്ടറുടെ (ഓഡിറ്റ്) 11/08/2021-ലെ നോട്ടീസിൽ ആവശ്യപ്പെട്ട് കഴിഞ്ഞ 10 വർഷക്കാലം Income tax Act 1961 Section 269T-ക്ക് വിരുദ്ധമായി നടന്നിട്ടുള്ള ഇടപാടുകൾ സമർപ്പിക്കുന്നതിന് നിർദ്ദേശിച്ചിരുന്നു. ആയത് സമർപ്പിച്ചിട്ടുണ്ട്.

വിശ്വസ്തതയോടെ

എ.ആർ. നഗർ
11.08.2021

For Service Co-operative Bank Ltd.
No: F-583, Abdurahiman Nagar

Ajay P V
11/08/21

For Service Co-operative Bank Ltd.
No: F-583, Abdurahiman Nagar

SERVICE CO-OPERATIVE BANK LTD.
P.O. A.R. NAGAR
PIN: 676 305

നമ്പർ : AN 79/19

സഹകരണ സംഘം അസിസ്ററന്റ് രജിസ്ട്രാർ ജനറൽ
ഓഫീസ്, തിരൂരങ്ങാടി തിയ്യതി, 07.05.2019

അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ)
തിരൂരങ്ങാടി.

DESPACHED
ON 15/5/2019 Signed

ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ)
മലപ്പുറം

സർ,

വിഷയം: ഏ.ആർ. നഗർ സർവീസ് സഹകരണ ബേങ്ക് ക്ലിപ്തം നമ്പർ എഫ്. 583 - ആധാരം തിരികെ ലഭിക്കുന്നതിനായി ശ്രീ. അശോകൻ കുറവച്ചാലിൽ എന്നയാൾ ബഹു: സഹകരണ വകുപ്പ് മന്ത്രിക്ക് സമർപ്പിച്ച നിവേദനം - ഇടക്കാല റിപ്പോർട്ട് സമർപ്പിക്കുന്നത് സംബന്ധിച്ച്.

സൂചന: ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാറുടെ 11/01/2019 ലെ സി.ആർ.പി(2) 11122/18 നമ്പർ കത്ത്.

****

മേൽ സൂചനയിലേക്ക് സാദരം ശ്രദ്ധ ക്ഷണിക്കുന്നു. ഏ.ആർ. നഗർ സർവീസ് സഹകരണ ബേങ്ക് ക്ലിപ്തം നമ്പർ എഫ്. 583 ൽ നിന്നും ആധാരം തിരികെ ലഭിക്കുന്നതിനായി ശ്രീ. അശോകൻ കുറവച്ചാലിൽ എന്നയാൾ ബഹു: സഹകരണ വകുപ്പ് മന്ത്രിക്ക് സമർപ്പിച്ച നിവേദനം സംബന്ധിച്ച് അന്വേഷിച്ച് റിപ്പോർട്ട് സമർപ്പിക്കുവാൻ നിർദ്ദേശിച്ചതിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ ആയത് പരിശോധിച്ച് താഴെ പറയുന്ന വിവരങ്ങൾ ബോധിപ്പിച്ചു കൊള്ളുന്നു.

പരാതിക്കാരനായ ശ്രീ .എം അശോകൻ എന്നവരുടെ പേരിൽ എ ആർ നഗർ സർവീസ് സഹകരണ ബേങ്കിൽ NAMT 6112, 6101 എന്നീ നമ്പറുകളിലായി 25 ലക്ഷം രൂപ വീതം മൊത്തം 50 ലക്ഷം രൂപയുടെ വായ്പ ബാങ്കിൽ നിന്നും അനുവദിച്ചിട്ടുണ്ട്. NAMT 6101 എന്ന വായ്പ 21.06.2012 തിയ്യതിക്കും NAMT 6112 വായ്പ 27.06.2012 തിയ്യതിക്കുമാണ് വിതരണം ചെയ്തിട്ടുള്ളത്. മേൽ 2 വായ്പകളും 5 വർഷ കാലാവധിക്കാണ് വിതരണം ചെയ്തിട്ടുള്ളത്. NAMT 6101 വായ്പ മുൻ കാല കടം വീട്ടുന്നതിനും NAMT 6112 വായ്പ ബിസിനസ്സ് ആവശ്യത്തിനും ആണ് നൽകിയിട്ടുള്ളത്. പ്രസ്തുത വായ്പകൾക്ക് ഈടായി സർവ്വെ നമ്പർ 37/3 ൽ ചാത്തമംഗലം സബ് രജിസ്ട്രാർ ഓഫീസിൽ (SRO) ഗഹാൻ G 786/12 പ്രകാരം സർവ്വെ നമ്പർ 37/3 ൽ ഉൾപ്പെട്ട 22 സെന്റ് ഭൂമിയാണ് പണയമായി സ്വീകരിച്ചിട്ടുള്ളത്. കൂടാതെ ടിയാന് മെമ്പർ നമ്പർ. D 17756 രാധ. ടി എന്നവർക്ക് ജാമ്യം നിന്ന വകയിൽ NAMT 6102 എന്ന

Copy received
17/9/2020

വായ്പയിൽ 25 ലക്ഷം രൂപയും, NAMT 6596 എന്ന വായ്പയിൽ 20 ലക്ഷം രൂപയും അടക്കം 45 ലക്ഷം രൂപയുടെ ജാമ്യനിലയിലും ബാധ്യതയുണ്ട്. മൊത്തം ടിയാന്റെ ബാധ്യത മുതലിനത്തിൽ 95 ലക്ഷം രൂപയാണ്. പ്രസ്തുത വായ്പകൾക്ക് 25.02.2019 ന് NAMT 6112 ന് മുതലിനത്തിൽ 2500000 (25 ലക്ഷവും) പലിശയും പിഴപ്പലിശയും മറ്റ് ചെലവുകളുമടക്കം 2535048/ രൂപയും കൂടി ആകെ 5035048/ രൂപയും, NAMT 6101 ന് മുതലിനത്തിൽ 2500000 (25 ലക്ഷവും) പലിശയും പിഴപ്പലിശയും മറ്റ് ചെലവുകളുമടക്കം 2541623/- രൂപയും കൂടി ആകെ 5041623/- രൂപയും, NAMT 6101 ന് ടിയാൻ ജാമ്യം നിന്ന വായ്പയായ 6596 മുതലിനത്തിൽ 2000000 (20 ലക്ഷവും) പലിശയും പിഴപ്പലിശയും മറ്റ് ചെലവുകളുമടക്കം 1752907 രൂപയും കൂടി ആകെ 3752907/- രൂപ യും, NAMT 6102 ന് മുതലിനത്തിൽ 2500000/- പലിശയും പിഴപ്പലിശയും മറ്റ് ചെലവുകളുമടക്കം 2541703/- രൂപയും കൂടി ആകെ 5041803/- രൂപ ബാക്കി നിൽപ്പുണ്ട്. ടിയാന്റെ ആകെ ബാധ്യത 25.02.2019 ന് 18871381/- രൂപയാണ്.

പ്രസ്തുത വായ്പാ ഫയൽ പരിശോധിച്ചതിൽ പരാതിക്കാരനായ ശ്രീ അശോകൻ എന്നവരുടെ മേൽ വിലാസം കുറവച്ചാലിൽ, ചാത്തമംഗലം, കോഴിക്കോട് ജില്ല എന്നാണ് സ്ഥിര മേൽ വിലാസവും കത്തിടപാടുകൾ നടത്തുന്ന മേൽ വിലാസവും വായ്പാ ലെഡ്ജറിൽ (കമ്പ്യൂട്ടർ) രേഖപ്പെടുത്തിയിട്ടുള്ളത്. ബാങ്ക് ബൈലോ വ്യവസ്ഥ 3 പ്രകാരം ബാങ്കിന്റെ പ്രവർത്തന പരിധി മലപ്പുറം ജില്ലയിലെ തിരൂരങ്ങാടി താലൂക്കിലെ ഏ.ആർ. നഗർ പഞ്ചായത്തിലെ മുഴുവൻ പ്രദേശങ്ങൾ ഉൾപ്പെട്ടതാണ്. ബൈലോയിലോ അതിൻമേൽ രൂപീകരിച്ച രജിസ്ട്രാറുടെ അംഗീകാരം വങ്ങിച്ചിട്ടുള്ള സബ് റൂളിലോ പ്രതിപാദിച്ചിട്ടുള്ള പ്രത്യേക പ്രവർത്തനങ്ങൾ ഈ പ്രവർത്തന പരിധിക്ക് അപ്പുറം അത്തരം നിജപ്പെടുത്തലിന് വിധേയമായി വ്യാപിപ്പിക്കാവുന്നതാണെന്നും വ്യവസ്ഥ ചെയ്തിരിക്കുന്നു. ബാങ്ക് ബൈലോ 7 ൽ ഡി ക്ലാസ്സ് അംഗങ്ങൾ നാമ മാത്രമാണെന്നും എന്നാൽ കാർഷിക വായ്പകളൊഴികെ എല്ലാത്തരം വായ്പകൾ വാങ്ങുന്നതിനും ഇത്തരം അംഗങ്ങൾക്ക് അർഹത ഉണ്ടായിരിക്കുമെന്നും അത്തരം വായ്പകൾക്ക് ഉദ്യോഗസ്ഥ ജാമ്യം നിൽക്കുന്നതിനും ഈ അംഗത്വവും ഓഹരി യോഗ്യതയും മതിയാകുന്നതാണെന്ന് വ്യവസ്ഥ ചെയ്തിരിക്കുന്നു. തിരൂർ തിരൂരങ്ങാടി താലൂക്ക് പരിധിയിൽ ജോലിയോ താമസമോ വസ്തുവോ ബിസിനസ്സ് സ്ഥാപനമോ ഉള്ള ഏതൊരു വ്യക്തിക്കും ഡി ക്ലാസ് അംഗത്വം സ്വീകരിക്കാവുന്നതാണ്. എന്നാൽ പരാതിക്കാരനായ ശ്രീ. അശോകൻ എന്നവർക്ക് ബാങ്ക് ഭരണസമിതിയുടെ 21.06.2012 തീയതിയിലെ 3403 നമ്പർ തീരുമാന പ്രകാരം 17757 നമ്പറായി ഡി ക്ലാസ്സ് മെമ്പർഷിപ് അനുവദിച്ച് നൽകിയിട്ടുണ്ട്. എന്നാൽ ഡി ക്ലാസ്സ് അംഗത്വത്തിനായി ടിയാൻ ബാങ്കിൽ സമർപ്പിച്ച അപേക്ഷയിലും അഡ്മിഷൻ രജിസ്റ്ററിലും ടിയാന്റെ മേൽ വിലാസം കറുവച്ചാലിൽ ഹൗസ്, ചാത്തമംഗലം എന്നാണ് കാണിച്ചിട്ടുള്ളത്. പ്രസ്തുത മേൽ വിലാസം

ബാങ്കിന്റെ പ്രവർത്തന പരിധിക്ക് പുറത്തുള്ള കോഴിക്കോട് ജില്ലയിലാണ്. പരാതിക്കാരനായ ശ്രീ. അശോകൻ എന്നവരിൽ നിന്നും മൊഴി രേഖപ്പെടുത്തിയത് പ്രകാരം ടിയാൻ ഏകദേശം 50 വർഷത്തോളമായി കോഴിക്കോട് ജില്ലയിലെ ചാത്തമംഗലം സർവീസ് സഹകരണ ബാങ്കിൽ 2129 നമ്പറായി വോട്ടവകാശമുള്ള ഏ ക്ലാസ്സ് മെമ്പറാണ് എന്നും പ്രസ്തുത ബാങ്കിൽ തനിക്ക് യാതൊരു ബാധ്യതയും ഇല്ല എന്നും ബോധിപ്പിച്ചിട്ടുണ്ട്. മേൽ സാഹചര്യത്തിൽ ബാങ്ക് നിയമാവലി വ്യവസ്ഥ 3, 7 (സി) എന്നീ വ്യവസ്ഥകൾക്ക് വിരുദ്ധമായി ടിയാന് ഡി ക്ലാസ്സ് മെമ്പർഷിപ്പ് അനുവദിച്ചത് നിയമാനുസൃതമല്ലെന്ന് പരിശോധനയിൽ ബോധ്യപ്പെട്ടിട്ടുണ്ട്.

ബാങ്ക് ഭരണ സമിതിയുടെ 21.06.2012 ലെ 3404 നമ്പർ തീരുമാന പ്രകാരം 27.06.2012 തീയതിക്ക് 5 വർഷ കാലാവധിക്ക് 14 % പലിശ നിരക്കിൽ 25 ലക്ഷം രൂപയും 11.06.2012 തീയതിയിലെ 3399 നമ്പർ തീരുമാന പ്രകാരം 21.06.2012 തീയതിക്ക് 25 ലക്ഷം രൂപയും D 17757 നമ്പർ മെമ്പർഷിപ്പ് നല്കി ടിയാന് വായ്പ അനുവദിച്ച് നല്കിയിട്ടുണ്ട്. NAMT 6112 നമ്പർ വായ്പക്ക് ചാത്തമംഗലം പഞ്ചായത്തിലെ റി.സ. പൂളക്കോട് വില്ലേജിലെ സർവ്വെ നമ്പർ 31/02 ൽ പ്പെട്ട 12 സെന്റ് ഭൂമി പണയമായി സ്വീകരിച്ച് ഗഹാൻ നമ്പർ 787/12 പ്രകാരം ബാങ്കിന്റെ പേരിൽ രജിസ്റ്റർ ചെയ്ത് നല്കിയിട്ടുണ്ട്. NAMT 6101 നമ്പർ വായ്പക്ക് ചാത്തമംഗലം പഞ്ചായത്തിലെ റീ സർവ്വെ പൂളക്കോട് വില്ലേജിലെ സർവ്വെ നമ്പർ 31/02 ൽ പ്പെട്ട 10 സെന്റ് ഭൂമി പണയമായി സ്വീകരിച്ച് ഗഹാൻ നമ്പർ 786/12 പ്രകാരം ബാങ്കിന്റെ പേരിൽ രജിസ്റ്റർ ചെയ്തിട്ടുണ്ട്.

മേൽ വായ്പാ ഫയലിൽ പ്രസ്തുത ഭൂമിയുടെ പരിശോധനാ റിപ്പോർട്ട് വാല്വേഷൻ റിപ്പോർട്ട്, ഭരണ സമിതി അംഗത്തിന്റെ ശുപാർശ, സെക്രട്ടറിയുടെ ശുപാർശ, പ്രസിഡന്റിന്റെ ശുപാർശ എന്നിവ പൂർണ്ണമല്ല. ഏ.ആർ. നഗർ പഞ്ചായത്ത് പ്രവർത്തന പരിധിയുള്ള ബാങ്കിന് ആയതിന്റെ പ്രവർത്തന അധികാര അവകാശം സഹകരണ നിയമം വകുപ്പ് 2 (ഒ.എ.എ.) പ്രകാരം പ്രസ്തുത പഞ്ചായത്തിൽ മാത്രം ആയിരിക്കെ പ്രവർത്തന പരിധിക്ക് പുറത്തുള്ളതും ബാങ്ക് സ്ഥിതി ചെയ്യുന്ന ജില്ലക്ക് പുറത്തുള്ളതുമായ കോഴിക്കോട് ജില്ലയിലെ ഭൂമി പണയമായി സ്വീകരിച്ച് വായ്പ നല്കിയ ബാങ്ക് ഭരണ സമിതിയുടെ നടപടി നിയമാനുസൃതമല്ല. ആയതിനാൽ പ്രസ്തുത ഭൂമി ബാങ്കിന്റെ പേരിൽ ഗഹാൻ ചെയ്തിരുന്നതും നില നിൽക്കുന്നതല്ല. പരാതിക്കാരൻ നല്കിയ മൊഴിയിൽ ടിയാൻ കോഴിക്കോട് ജില്ലയിലെ ചാത്തമംഗലത്ത് സ്ഥിര താമസക്കാരനാണെന്നും ചാത്തമംഗലം സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്കിലെ 2129 നമ്പർ മെമ്പറാണെന്നും ബോധിപ്പിച്ചിട്ടുണ്ട്. പ്രസ്തുത ബാങ്കിൽ ടിയാന് യാതൊരു ബാധ്യതയും ഇല്ലെന്ന് മൊഴി നല്കിയിട്ടുണ്ട്. ടിയാന് നല്കിയ 2 വായ്പകളിൽ ബിസിനസ്സ് ആവശ്യത്തിനും മുൻ കടം വീട്ടുന്നതിനും എന്നാണ് രേഖപ്പെടു

ത്തിയിട്ടുള്ളത്. ടിയാന് ഏ.ആർ നഗർ സർവീസ് സഹകരണ ബാങ്കിൽ മുൻ കടം ഉള്ളതായി പരിശോധനയിൽ ബോധ്യപ്പെട്ടിട്ടില്ല. കോഴിക്കോട് ജില്ലയിൽ ടിയാൻ താമസിക്കുന്ന പ്രവർത്തന പരിധിയിലുള്ള ബാങ്കിലെ എ ക്ലാസ്സ് മെമ്പറായിരിക്കെ പ്രസ്തുത ബാങ്കിൽ നിന്നും വായ്പാ അപേക്ഷ നല്കി വായ്പ വാങ്ങാതെയും കോഴിക്കോട് ജില്ലയിൽ പ്രമുഖ മറ്റ് സഹകരണ ബാങ്കുകളെപ്പോലും സമീപിക്കാതെ മലപ്പുറം ജില്ലയിലെ ഏ.ആർ നഗർ പഞ്ചായത്ത് മാത്രം പ്രവർത്തന പരിധിയുള്ള ഏ.ആർ.നഗർ സവീസ് സഹകരണ ബേങ്കിൽ നിന്നും ഇത്രയും ഭീമമായ തുക ടിയാൻ വായ്പ വാങ്ങിയതിന്റെ ഉദ്ദേശശുദ്ധി ബോധ്യപ്പെട്ടിട്ടില്ല.

വായ്പാ അപേക്ഷ, ജാമ്യക്കടം, ബോണ്ട്, ഗഹാൻ എന്നിവ പരിശോധിച്ചതിൽ പരാതിക്കാരൻ അപേക്ഷകളിലെല്ലാം ഒപ്പ് വെച്ചതായി ബോധ്യപ്പെട്ടിട്ടുണ്ട്. എന്നാൽ ടിയാന്റെ മകളുടെ ഭർത്താവ് പ്രസാദ്. കെ S/O താമിക്കുട്ടി എന്നയാൾ പ്രസ്തുത ബേങ്കിൽ 2012 കാലഘട്ടത്തിൽ മാനേജരായി ജോലി ചെയ്തിരുന്നു എന്നും സ്വർണ്ണ പണ്ടം പണയം വെച്ചതുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് ടിയാന്റെ മരുമകന് 5 ലക്ഷം രൂപയുടെ ബാധ്യത ഉണ്ടെന്നും പറഞ്ഞ് ബാങ്ക് സെക്രട്ടറി ടിയാനെ സമീപ്പിക്കുകയും ധാരാളം പേപ്പറുകളിൽ ഒപ്പിടുവിച്ചു വാങ്ങിയതായും മൊഴി നല്കിയിട്ടുണ്ട്. ഇത്തരത്തിൽ തന്നെ കബളിപ്പിച്ച് തന്റെ വസ്തു വകകൾ തട്ടിയെടുത്തതായിട്ടാണ് ബോധിപ്പിച്ചിട്ടുള്ളത്.

ബാങ്കിൽ സ്വർണ്ണ പണ്ടം പണയ വായ്പയിലെ കൃത്രിമവുമായി ബന്ധപ്പെട്ട വിവരങ്ങൾ പരാതിക്കാരൻ ബോധിപ്പിച്ചതിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ ബാങ്കിലെ മുൻ ജീവനക്കാരനായ ടിയാന്റെ മകളുടെ ഭർത്താവ് പ്രസാദിൽ നിന്നും കൂടെ ജോലി ചെയ്തിരുന്ന ജീവനക്കാരി സെറീന നജ്മ സി. കെ W/o മുഹമ്മദ്. എൻ എന്നവരിൽ നിന്നും വിവരങ്ങൾ ആരാഞ്ഞിട്ടുണ്ട്. മേൽ കാലയളവിൽ ബാങ്കിന്റെ പുകയൂർ ശാഖയിൽ ജോലി ചെയ്തിരുന്ന എന്നാൽ ഇപ്പോൾ സർവ്വീസിൽ നിന്നും രാജി വെച്ച മറ്റൊരു ജീവനക്കാരനുമായ മുഹമ്മദ്കുട്ടി. എം.വി എന്നവരിൽ നിന്നും ഇത് സംബന്ധിച്ച് വിവരങ്ങൾ ആരാഞ്ഞിട്ടുണ്ട്. പ്രസാദ് പുകയൂർ ബ്രാഞ്ചിൽ ജോലി ചെയ്തുവരുന്ന സമയത്ത് വാങ്ങിവെച്ച സ്വർണ്ണത്തിൽ 5 ലക്ഷം രൂപയുടെ മുക്കുപണ്ടം കണ്ടെത്തിയിട്ടുണ്ടെന്നും ബാങ്ക് സെക്രട്ടറി ശ്രീ. വി.കെ. ഹരികുമാർ വിളിച്ച് അറിയിച്ചതായും ആയത് കുന്നുപുറം ശാഖയിൽ ജോലി ചെയ്തിരുന്ന ടിയാൻ പുകയൂർ ശാഖയിൽ എത്തിയ സമയം ഒരു പാക്കറ്റ് കാണിച്ച് ആയത് വ്യാജസ്വർണ്ണമാണെന്നും 15 ദിവസം ലീവെടുക്കാൻ നിർദ്ദേശിക്കുകയും വ്യാജസ്വർണ്ണ പണയത്തിലൂടെ ബാങ്കിന് നഷ്ടമായ 5 ലക്ഷം രൂപക്കുവേണ്ടി ടിയാന്റെ ഭൂമിയുടെ ആധാരവും ഭാര്യപിതാവിന്റെ കോഴിക്കോട് ചാത്തമംഗലത്തുള്ള ഭൂമിയുടെ ആധാരവും ടിയാന്റെ അമ്മയുടെ പേരിലുള്ള അമരമ്പലം പഞ്ചായത്തിലുള്ള ഭൂമിയുടെ ആധാരവും ബാങ്ക്

സെക്രട്ടറി വാങ്ങിവെച്ചതായും തുടർന്ന് ഭാര്യപിതാവിന്റെയും അമ്മയുടെയും ഭൂമി പണയപ്പെടുത്തി വായ്പ എടുപ്പിക്കുകയും ചെയ്തിട്ടുണ്ടെന്ന് ടിയാൻ ബോധിപ്പിച്ചിട്ടുണ്ട്.

ബാങ്കിലെ ജീവനക്കാരിയാരുന്ന ശ്രീമതി. നജ്മ എന്നവർ 2012 ജൂൺ മാസത്തിൽ ബ്രാഞ്ച് മാനേജർമാരുടെ സ്ഥലംമാറ്റത്തോടനുബന്ധിച്ച് സെക്രട്ടറി വി.കെ. ഹരികുമാർ എന്നവർ ടിയാരിയോട് പുകയൂർ ബ്രാഞ്ചിന്റെ ബ്രാഞ്ച് മാനേജർ ചാർജ് എടുക്കാൻ നിർദ്ദേശിച്ചതിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ സ്വർണ്ണ ഉരുപ്പടികൾ പരിശോധിച്ച ശേഷം മാത്രമേ ചാർജ് എടുക്കുകയുള്ളു എന്ന് ടിയാരി അറിയിച്ചു എന്നും ആയതിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ സ്വർണ്ണ ഉരുപ്പടികൾ പരിശോധിച്ചതിൽ ഏകദേശം 2 1/2 കോടിയോളം രൂപയുടെ കൃത്രിമം നടന്നതായി കണ്ടെത്താൻ കഴിഞ്ഞു എന്നും ബോധിപ്പിച്ചിട്ടുണ്ട്.

സ്വർണ്ണപണയ പരിശോധന നടത്തുന്നതിന് 2 ദിവസം മുമ്പ് ഏകദേശം രാവിലെ 11 മണിക്ക് ബാങ്കിന്റെ ഇടപാടുകാരനായ ശ്രീ. മൊയ്തീൻ മുസ്ലിയാർ കാവുങ്ങൽ എന്നവർ ഗോൾഡ് ഓവർഡ്രാഫ്റ്റ് പിൻവലിക്കാൻ വന്ന സമയത്ത് സ്വർണ്ണ ഉരുപ്പടികൾ കണ്ടെത്താൻ സാധിച്ചിട്ടില്ലെന്നും തുടർന്ന് പ്രഭാകരൻ അത്തോളി, മൈമൂനത്ത് എം.വി, കദീജ എന്നിവരുടെയും പാക്കറ്റുകൾ പരിശോധിച്ചതിൽ സ്വർണ്ണ ഉരുപ്പടികൾ കാണാൻ കഴിഞ്ഞിട്ടില്ലെന്നും ടിയാരി ബോധിപ്പിച്ചിട്ടുണ്ട്. പ്രസ്തുത വിവരം ബാങ്ക് സെക്രട്ടറിയെ അറിയിച്ചതായും ഏകദേശം 2 1/2 കോടിയോളം രൂപയുടെ തിരിമറി നടത്തിയതായി സെക്രട്ടറി ടിയാരിയോട് പറഞ്ഞതായും പിന്നീട് അടുത്ത ദിവസങ്ങളിലായി ബാങ്കിന്റെ ഹെഡ് ഓഫീസിൽ നിന്നു പണം എത്തിച്ച് പ്രസ്തുത വായ്പകൾ തിരിച്ചടക്കുകയാണ് ഉണ്ടായത് എന്നും 27.06.2012 ന് കൂടുതൽ വായ്പകൾ ക്ലോസ് ചെയ്തതായും ടിയാരി ബോധിപ്പിച്ചിട്ടുണ്ട്.

ഇത് സംബന്ധിച്ച് മൊഴി നൽകിയ ശ്രീ. പ്രസാദ്. കെ, ശ്രീമതി. സറീന നജ്മ. സി.കെ എന്നിവർ നിലവിൽ ബാങ്കിൽ ജോലി ചെയ്യുന്നില്ല. ശ്രീ. പ്രസാദ്, മുഹമ്മദ്കുട്ടി എന്നിവർ ബാങ്കിൽ നിന്നും രാജിവെച്ചതായും ശ്രീമതി. സറീന. സി. കെ എന്നവരെ ജോലിയിൽ നിന്ന് പിരിച്ചുവിട്ടതായും പരിശോധനയിൽ ബോധ്യപ്പെട്ടിട്ടുണ്ട്. ശ്രീമതി. എം. വി. മുഹമ്മദ്കുട്ടി, പ്രസാദ് എന്നിവരുടെ രാജി അംഗീകരിച്ച 09.07.2012 ലെ ഭരണസമിതി തീരുമാനം നമ്പർ 3414, 26.07.2012 ലെ 3436 നമ്പർ ഭരണസമിതി തീരുമാനത്തിലും ജോലി കാലയളവിൽ കൃത്യവിലോപമോ, ധനാപഹരണമോ, വ്യാജരേഖ ചമക്കലോ നടത്തിയിട്ടുണ്ടെന്ന് പിന്നീട് ബോധ്യപ്പെടുകയാണെങ്കിൽ സിവിൽ ആയും ക്രിമിനൽ ആയും നിയമ നടപടികൾക്ക് ഇവർ വിധേയരായിരിക്കുമെന്ന് ഭരണസമിതി തീരുമാനത്തിൽ ഉൾക്കൊളളിച്ചതായി കാണുന്നു.

ഇത് സംബന്ധിച്ച് പരിശോധിച്ചതിൽ മൈമൂനത്ത് എന്നവരുടെ പേരിൽ 22378300/- രൂപയുടെ സ്വർണ്ണപണയ വായ്പകൾ ക്ലോസ് ചെയ്തതായി കാണുന്നുണ്ട്. നിലവിൽ

ടിയാരിയുടെ പേരിൽ 2040300/- രൂപയുടെ വായ്പാ ബാക്കിനിൽപ്പും ഉണ്ട്. ഇതുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് മൊഴി നൽകിയ പ്രസാദ് എന്നവരുടെ ഭാര്യയുടെ പേരിൽ 4748000/- രൂപയുടെ സ്വർണ്ണപണയ വായ്പകൾ ക്ലോസ് ചെയ്തതായി കാണുന്നുണ്ട്. കൂടാതെ ബിയ്യുമ്മ എന്നവരുടെ പേരിൽ 6425650/- രൂപയുടെ സ്വർണ്ണപണയ വായ്പകൾ ക്ലോസ് ചെയ്തിട്ടുണ്ട്. ഫസലു റഹിമാൻ എന്നവരുടെ പേരിൽ 7634700/- രൂപയുടെ സ്വർണ്ണപണയ വായ്പകളും ക്ലോസ് ചെയ്തതായി കാണുന്നുണ്ട്. 21.06.2012 തിയ്യതിക്കാണ് ശ്രീ. അശോകൻ എന്നവർക്ക് NAMT 6101 നമ്പറായി 25 ലക്ഷം രൂപയും 6102 നമ്പറായി ശ്രീമതി. രാധ എന്നവർക്ക് 25 ലക്ഷം രൂപയും ഉൾപ്പെടെ 50 ലക്ഷം രൂപ വായ്പ നൽകിയിട്ടുള്ളത്. അന്നേ തിയ്യതിക്ക് 1 കോടി 40 ലക്ഷം രൂപ സംഘം നാൾവഴി പ്രകാരം പുകയൂർ ശാഖയിലേക്ക് ട്രാൻസ്ഫർ ചെയ്ത് നൽകുകയും ചെയ്തിട്ടുണ്ട്. പരാതി സംബന്ധിച്ച് മൊഴി രേഖപ്പെടുത്തിയ 3 മുൻ ജീവനക്കാരും പുകയൂർ ശാഖയിൽ ഗോൾഡ് ലോണിൽ കൃത്രിമം നടന്നതായി മൊഴി നൽകിയിട്ടുണ്ട്. ശ്രീമതി. സെറീന നജ്മ എന്നവർ ഹെഡ് ഓഫീസിൽ നിന്ന് പണമെത്തിച്ച് 27.06.2012 ന് ഇത്തരത്തിലുള്ള വ്യാജ ഗോൾഡ് ലോൺ വായ്പകൾ ക്ലോസ് ചെയ്തതായി മൊഴി നൽകുകയും ചെയ്തിട്ടുണ്ട്.

2012-13 ആഡിറ്റ് സർട്ടിഫിക്കറ്റ് പ്രകാരം 1353380/- രൂപ വൗച്ചറുകൾ ആഡിറ്റിന് ഹാജരാക്കാത്തതിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ കരുതൽ വെച്ചതായി കാണുന്നുണ്ട്. എന്നാൽ ഇത് ഏത് ഇനത്തിലുള്ളതാണ് എന്നത് സംബന്ധിച്ച് റിപ്പോർട്ടിൽ വ്യക്തമാക്കാത്തതിനാൽ കൃത്യമായി പറയാൻ സാധിക്കാത്ത സാഹചര്യമാണ് നിലവിലുള്ളത്. കൂടാതെ 2012-13 ആഡിറ്റ് സർട്ടിഫിക്കറ്റിൽ നിയമാവലിക്ക് വിരുദ്ധമായി വ്യക്തിഗത വായ്പ പരിധി മറികടന്ന് സ്വർണ്ണപണയ വായ്പ നൽകിവരുന്നതായി റിപ്പോർട്ടിൽ പരാമർശിച്ചിട്ടുണ്ട്. ഇത് സംബന്ധിച്ച് സംഘം സെക്രട്ടറിയിൽ നിന്നും വിശദീകരണം ആരാഞ്ഞതിൽ അശോകൻ എന്നവർ നൽകിയ പരാതി വാസ്തവവിരുദ്ധമാണെന്നും ടിയാന്റെ മെമ്പർഷിപ്പിനുള്ള അപേക്ഷ, വായ്പാ അപേക്ഷ, ഗഹാൻ തുടങ്ങിയവ അശോകന്റെ മകൾ സിന്ധുവിന്റെ ഭർത്താവും ആ കാലഘട്ടത്തിൽ ബാങ്കിലെ ബ്രാഞ്ച് മാനേജർ ആയി ജോലി ചെയ്തിരുന്ന കെ. പ്രസാദ് എന്ന ആൾ എഴുതിയിട്ടുള്ളതാണെന്നും അശോകന് കടങ്ങൾ വീട്ടുന്നതിനും വീട് നിർമ്മാണത്തിനുമാണ് വായ്പ അനുവദിച്ചിട്ടുള്ളതെന്നും ആണ് സെക്രട്ടറി ബോധിപ്പിച്ചിട്ടുള്ളത്.

ബാങ്കിൽ നിന്നും വിതരണം ചെയ്ത NAMT 6112, 6101, 6102, 6596 എന്നീ 4 വായ്പകളിലായി ആകെ 95 ലക്ഷം രൂപ വിതരണം ചെയ്തിട്ടുണ്ട്. പ്രസ്തുത വായ്പയിൽ നിലവിൽ പലിശ അടക്കം 18871381/- രൂപ അടവാക്കാൻ ബാക്കിനിൽപ്പുണ്ട്. മേൽ വായ്പകൾ പൂർണ്ണമായും കുടിശ്ശിക ആയതിനെ തുടർന്ന് ബാങ്ക് എ.ആർ.സി ഫയൽ

ചെയ്തിട്ടുണ്ടെങ്കിലും NAMT 6112, 6101 നമ്പർ വായ്പക്ക് ഈടായി സ്വീകരിച്ച വസ്തു ബാങ്കിന്റെ പ്രവർത്തന പരിധിക്ക് പുറത്തും കോഴിക്കോട് ജില്ലയിൽ ആയതിനാലും NAMT 6102, 6596 എന്നീ വായ്പകൾക്ക് ഈടായി സ്വീകരിച്ച വസ്തുവും ബാങ്കിന്റെ പ്രവർത്തന പരിധിക്ക് പുറത്താണ് സ്ഥിതി ചെയ്യുന്നത്. കൂടാതെ Ltr. No G (2) 1203/2009 dt. 24.01.2009 സഹകരണസംഘം രജിസ്ട്രാറുടെ കത്ത് പ്രകാരമുള്ള നടപടിക്രമങ്ങൾ പൂർണ്ണമായും പാലിക്കാതെ സംഘം പൊതുഫണ്ട് ദുർവിനിയോഗം നടത്തി ക്രമവിരുദ്ധമായി വായ്പ നൽകിയത് സംഘം സെക്രട്ടറിയുടെയും ഭരണസമിതിയുടെയും ഭാഗത്തുനിന്നുള്ള ഗുരുതരമായ വീഴ്ചയാണ്. ശ്രീമതി. രാധ എന്നവർക്ക് NAMT 6596 നമ്പറായി 20 ലക്ഷം രൂപ വായ്പ അനുവദിച്ചത് 08.05.2013 തിയ്യതിക്കാണ്. പ്രസ്തുത വായ്പ വിതരണം ചെയ്ത 08.05.2013 തിയ്യതിക്ക് ടിയാരിയുടെ പേരിലുള്ള എസ്.ബി അക്കൗണ്ട് നമ്പർ 19206 ലേക്ക് 1988775/- രൂപ (ഓഹരി സംഖ്യയും മറ്റ് ചെലവുകളും കഴിച്ച്) ക്രെഡിറ്റ് ചെയ്തതായും അന്നേ തിയ്യതിക്ക് 2122477/- നമ്പർ ചെക്ക് പ്രകാരം 1988775/- രൂപ ടിയാരിയുടെ അക്കൗണ്ടിൽ നിന്നും ടിയാരി പിൻവലിച്ചതായി കാണുന്നുണ്ട്. എന്നാൽ ചെക്ക് ഡിനോമിനേഷൻ പ്രകാരം ഗഹാൻ 500/- രൂപ, ഓഹരി 10000/- രൂപ, പുകയൂർ ബ്രാഞ്ച് 781094/- രൂപ ഉൾപ്പെടെ 791594/- രൂപ കുറച്ച് 1197181/- രൂപയാണ് ടിയാരി കൈപറ്റിയതായി കാണുന്നത്. അന്നേദിവസം സംഘം നാൾവഴി പ്രകാരം പുകയൂർ ശാഖയിലേക്ക് പ്രസ്തുത 781094/- രൂപ ക്യാഷ് ആയി ട്രാൻസ്ഫർ ചെയ്തിട്ടുണ്ട്. ടിയാരിക്ക് ബാങ്കിൽ മറ്റ് ബാധ്യതകൾ ഒന്നും ഇല്ലാതിരിക്കെ 781094/- രൂപ ടിയാരിക്ക് നൽകിയ വായ്പയിൽ നിന്നും കുറച്ച് പുകയൂർ ശാഖയിലേക്ക് മാറ്റി നൽകിയത് സംബന്ധിച്ച് കൂടുതൽ പരിശോധന ആവശ്യമാണ്.

മേൽ സാഹചര്യത്തിൽ എ.ആർ നഗർ സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്കിൽ നിന്നും നിയമാവലി വ്യവസ്ഥക്ക് വിരുദ്ധമായി ശ്രീ. അശോകൻ കുറുവച്ചാലിൽ എന്നവർക്ക് NAMT 6112, NAMT 6101, വായ്പ നൽകിയും മെമ്പർ നമ്പർ D 17756 രാധ എന്നവർക്ക് NAMT 6102, NAMT 6596 എന്ന നമ്പറിലും നൽകിയ വായ്പകളെ സംബന്ധിച്ചും പ്രസ്തുത വായ്പകൾ കുടിശ്ശികയായി നിലവിൽ ബാങ്കിന് ഈടാക്കാൻ സാധിക്കാത്തത് സംബന്ധിച്ചും വിശദമായ അന്വേഷണം ആവശ്യമാണ്. സംഘത്തിൽ സ്വർണ്ണപണയ വായ്പകളിൽ ക്രമക്കേടുകൾ നടന്നിട്ടുണ്ടോ എന്നത് സംബന്ധിച്ച് പരിശോധിക്കുന്നതിന് പ്രസ്തുത കാലയളവിലെ ഗോൾഡ് ലോൺ സ്റ്റോക്ക് രജിസ്റ്റർ, നാൾവഴി, രശീതികൾ, വൗച്ചറുകൾ, ഗോൾഡ് ലോൺ ബോണ്ടുകൾ എന്നിവയും മറ്റ് അനുബന്ധരേഖകളും പരിശോധനക്ക് വിധേയമാക്കേണ്ടതുണ്ട്. എന്നിരുന്നാൽ മാത്രമേ പരാതിക്കാരന്റെ പരാതി സംബന്ധിച്ച് വ്യക്തമായ വിവരങ്ങൾ ലഭ്യ

മാകുകയുള്ളു. ആയതിനാൽ സ്വർണ്ണപണയ വായ്പകളിൽ ക്രമക്കേടുകൾ നടന്നിട്ടുണ്ടോ എന്നത് സംബന്ധിച്ചും വിശദമായി അന്വേഷണം ആവശ്യമാണ്.

വിശ്വസ്തതയോടെ

അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ)
തിരൂരങ്ങാടി

മലപ്പുറം ജില്ലാ സഹകരണ സംഘം ജനറൽ ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാറുടെ നടപടിക്രമങ്ങൾ

[ഹാജർ :- ശ്രീ. മുഹമ്മദ് അഷ്റഫ്. ടി, ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ)]

JRMPM/3055/2019-CRP2 തിയതി.23.09.2019

വിഷയം :- സർവീസ് സഹകരണ ബാങ്ക് ക്ലിപ്തം നമ്പർ എഫ് 583 അബ്ദു റഹിമാൻ നഗറിൽ നടന്ന സാമ്പത്തിക ക്രമക്കേടുകൾ - കേരള സഹകരണ സംഘം നിയമം വകുപ്പ് 65 പ്രകാരം അന്വേഷണം നടത്തുന്നതിന് ഉത്തരവ് പുറപ്പെടുവിക്കുന്നത് സംബന്ധിച്ച്.

പരാമർശം :-
1 ശ്രീ. അശോകൻ, കുറവച്ചാലിൽ എന്നവർ ബഹു. സഹകരണ വകുപ്പ് മന്ത്രിക്ക് സമർപ്പിച്ച നിവേദനം.
2 ഈ കാര്യാലയത്തിലെ 11.01.2019 ലെ സി ആർ പി (2) 11122/2018 നമ്പർ കത്ത്.
3 അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ) തിരൂരങ്ങാടിയുടെ 07.05.2019 ലെ എ എൻ 79/2019 നമ്പർ കത്ത്.
4 ഈ കാര്യാലയത്തിലെ 19.06.2019 ലെ ഇതേ നമ്പർ ഉത്തരവ്.
5 ബഹു. കേരള ഹൈക്കോടതിയുടെ 05.07.2019 ലെ WP(c) No. 17646/2019 നമ്പർ തീർപ്പ്.

ശ്രീ. അശോകൻ, S/o ഇമ്പിച്ചി കണ്ടൻ, കുറവച്ചാലിൽ, അഭിലാഷ് ഭവൻ, ചാത്തമംഗലം പി ഒ, കോഴിക്കോട് എന്നവരുടെ ആധാരം തിരികെ ലഭ്യമാക്കുന്നതിന് പരാമർശം (1) പ്രകാരം സമർപ്പിച്ച നിവേദനത്തിൻമേൽ അന്വേഷണം നടത്തി റിപ്പോർട്ട് സമർപ്പിക്കുന്നതിന് അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ) തിരൂരങ്ങാടിയെ പരാമർശം (2) പ്രകാരം ചുമതലപ്പെടുത്തുകയും, നിവേദനം സംബന്ധിച്ച് അന്വേഷണം നടത്തി ബാങ്കിലെ അംഗങ്ങളുടെ ഉത്തമ താല്പര്യത്തിനും, സഹകരണ സംഘം നിയമം, ചട്ടം എന്നിവക്കും വിരുദ്ധമായി നിരവധി കാര്യങ്ങൾ ബാങ്കിൽ നടക്കുന്നുണ്ടെന്ന് അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാ ർ (ജനറൽ) തിരൂരങ്ങാടി പരാമർശം (3) പ്രകാരം റിപ്പോർട്ട് ഈ കാര്യാലയത്തിലേക്ക് സമർ പ്പിച്ചിരുന്നു. ആയതിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ ബാങ്കിൽ നടന്ന ക്രമക്കേടുകളുടെ വ്യാപ്തി , സംഭവിച്ച നഷ്ടം, ക്രമക്കേടുകൾക്ക് ഉത്തരവാദികളെ കണ്ടെത്തുന്നതിനുമായി സഹകരണ സംഘം നിയമം വകുപ്പ് 65 പ്രകാരം അന്വേഷണം നടത്തുന്നതിന് പരാമർശം (4) പ്രകാരം ഉത്തരവായിരുന്നു. ടി ഉത്തരവിനെതിരെ ബാങ്ക് ബഹു. കേരള ഹൈക്കോടതിയിൽ WP(c) No. 17646/2019 എന്ന നമ്പരിൽ റിട്ട് ഫയൽ ചെയ്യുകയും സഹകരണ സംഘം നിയമം, ചട്ടം എന്നിവക്ക് അനുസൃതമായി പുതിയ നടപടികൾ സ്വീകരിക്കുന്നതിന് നിർദ്ദേശിച്ചുകൊണ്ട് പരാമർശം (5) പ്രകാരം മേൽ റിട്ട് പെറ്റീഷൻ തീർപ്പാക്കിയിട്ടുമുണ്ട്.

പരാമർശം (5) ഉത്തരവിന്റെയും, പരാമർശം (1)പരാതിയുടേയും, പരാമർശം (3) റിപ്പോർട്ടിന്റെയും അടിസ്ഥാനത്തിൽ 30.08.2019 ന് ടി ബാങ്കിൽ നേരിട്ട് പരിശോധന നടത്തിയതിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ താഴെ പറയുന്ന ക്രമക്കേടുകൾ ബാങ്കിൽ നടന്നിട്ടുള്ളതായി എനിക്ക് ബോധ്യപ്പെട്ടിട്ടുണ്ട്.

1. 2012-13 കാലഘട്ടത്തിൽ സ്വർണ്ണപണയ വായ്പയിൽ ക്രമക്കേടുകൾ നടന്നിട്ടുണ്ട്.
2. സഹകരണ സംഘം നിയമം വകുപ്പ് 16 ഉപവകുപ്പ് iii, ചട്ടം 16 (2) (ബി) ചട്ടം 27, ബാങ്കിന്റെ അംഗീകൃത നിയമാവലിയിലെ വ്യവസ്ഥ 7 എന്നിവക്ക് വിരുദ്ധമായി അംഗത്വം നല്കിയിട്ടുണ്ട്.
3. നിയമാവലിക്ക് വിരുദ്ധമായി പ്രവർത്തന പരിധിക്ക് പുറത്തുള്ള വസ്തു ജാമ്യമായി സ്വീകരിച്ച് വായ്പകൾ നല്കിയിട്ടുണ്ട്.
4 സഹകരണ സംഘം നിയമം, ചട്ടം, ബാങ്ക് നിയമാവലി എന്നിവക്ക് വിരുദ്ധമായി ആവശ്യമായ രേഖകൾ ഇല്ലാതെ തന്നെ വായ്പ നല്കിയിരിക്കുന്നു.

ബാങ്കിലെ അംഗങ്ങളുടേയും ഇടപാട്ടുകാരുടേയും ഉത്തമ താല്പര്യത്തിന് വിരുദ്ധമായി ക്രമക്കേടുകൾ ബാങ്കിൽ നടന്നിട്ടുള്ളതായി ബോധ്യപ്പെട്ടിട്ടുണ്ട് . ടി ക്രമക്കേടുകളുടെ വ്യാപ്തി , സംഭവിച്ച നഷ്ടം എന്നിവ കണക്കാക്കുന്നതിനും , അതിന്റെ ഉത്തരവാദികളെ കണ്ടെത്തുന്നതിനും അന്വേഷണം നടത്തേണ്ടത് അനിവാര്യമാണെന്ന് എനിക്ക് ബോധ്യപ്പെട്ടിട്ടുള്ള സാഹചര്യത്തിൽ താഴെ പറയും പ്രകാരം ഉത്തരവാകുന്നു.

ഉത്തരവ്

ക്ലിപ്തം നമ്പർ എഫ് 583 സർവീസ് സഹകരണ ബാങ്ക് എ ആർ നഗറിൽ നടന്ന ക്രമക്കേടുകളെ സംബന്ധിച്ച് 1969 ലെ കേരള സഹകരണ സംഘം നിയമം വകുപ്പ് 65 പ്രകാരം അന്വേഷണം നടത്തുന്നതിന് ഇതിനാൽ ഉത്തരവാകുന്നു.

അന്വേഷണം നടത്തുന്നത് സംബന്ധിച്ച് 1969 ലെ കേരള സഹകരണ സംഘം നിയമം ചട്ടം 66 പ്രകാരമുള്ള വിവരങ്ങൾ ചുവടെ ചേർക്കുന്നു.

1.	അന്വേഷണം നടത്തേണ്ട ബാങ്കിന്റെ പേരും മേൽവിലാസവും.	:-	ക്ലിപ്തം നമ്പർ എഫ് 583 സർവീസ് സഹകരണ ബാങ്ക്, അബ്ദു റഹിമാൻ നഗർ പി ഒ, അബ്ദു റഹിമാൻ നഗർ
2.	അന്വേഷണം നടത്തുന്നതിന് അധികാരപ്പെടുത്തിയ ഉദ്യോഗസ്ഥന്റെ പേരും, ഉദ്യോഗപേരും	:-	ബാബുരാജൻ. എൻ പി വേങ്ങര യൂണിറ്റ് ഇൻസ്പെക്ടർ അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ) ഓഫീസ്, തിരൂരങ്ങാടി
3.	അന്വേഷണ വിധേയമാക്കേണ്ട വിഷയങ്ങൾ	:-	നിയമാവലിക്ക് വിരുദ്ധമായി അംഗത്വം നല്കൽ/ വായ്പ നല്കൽ നിയമാവലിക്ക് വിരുദ്ധമായി സ്വർണ്ണപണയ വായ്പ ഉൾപ്പെടെയുള്ള വായ്പയിലെ ക്രമക്കേടുകൾ അന്വേഷണ വേളയിൽ ശ്രദ്ധയിൽ പെടുന്ന മറ്റു കാര്യങ്ങൾ
4.	അന്വേഷണം പൂർത്തിയാക്കി റിപ്പോർട്ട് സമർപ്പിക്കേണ്ട തീയതി	:-	ഉത്തരവ് തീയതി മുതൽ മൂന്ന് മാസം
5.	അന്വേഷണവുമായി ബന്ധപ്പെട്ട ചെലവുകൾ	:-	ബാങ്ക് വഹിക്കേണ്ടതാണ്.

അന്വേഷണം സമയബന്ധിതമായി പൂർത്തിയാക്കേണ്ടതും റിപ്പോർട്ട് അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ) തിരൂരങ്ങാടി മുഖാന്തരം ഈ കാര്യാലയത്തിലേക്ക് സമർപ്പിക്കേണ്ടതുമാണ്.

(ഒപ്പ്)
ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ)
മലപ്പുറം

ശ്രീ. ബാബുരാജൻ. എൻ പി
വേങ്ങര യൂണീറ്റ് ഇൻസ്പെക്ടർ
അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ) ഓഫീസ്, തിരൂരങ്ങാടി
(നിയന്ത്രണ ഉദ്യോഗസ്ഥൻ മുഖേന)

പകർപ്പ്
1. സെക്രട്ടറി
ക്ലിപ്തം നമ്പർ എഫ് 583 സർവീസ് സഹകരണ ബാങ്ക്, അബ്ദു റഹിമാൻ നഗർ,
പി ഒ, അബ്ദു റഹിമാൻ നഗർ (രജിസ്റ്റേഡ് മടക്കതപാൽ സഹിതം)
2. സഹകരണ ഓഡിറ്റ് ജോയിന്റ് ഡയറക്ടർ, മലപ്പുറം
3. അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ), തിരൂരങ്ങാടി
4. ജനറൽ മാനേജർ, ജില്ലാ സഹകരണ ബാങ്ക്, മലപ്പുറം
5. സെക്രട്ടറി, സർക്കിൾ സഹകരണ യൂണിയൻ, തിരൂർ
6. സ്റ്റോക്ക് ഫയൽ
7. അധികം

// ഉത്തരവിൻ പ്രകാരം//

അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ

DESPATCHED

തിരൂരങ്ങാടി സഹകരണ സംഘം ജനറൽ അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാറുടെ നടപടിക്രമങ്ങൾ
(ഹാജർ. ശ്രീ. സുരേന്ദ്രൻ ചെമ്പ്ര, അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ), തിരൂരങ്ങാടി.)

നമ്പർ. വി 1389/19 — തീയതി. 05.12.2019

വിഷയം: സർവ്വീസ് സഹകരണ ബേങ്ക് ക്ലിപ്തം നമ്പർ എഫ്.583 അബ്ദുറഹിമാൻ നഗറിന്റെ അഡ്മിനിസ്ട്രേറ്റീവ് ഓഫീസർ തസ്തികയിൽ ചാർജ്ജ് എടുത്തതിന്റെ നിജസ്ഥിതി പരിശോധിക്കുന്നതിന് ബഹു.ഹൈക്കോടതിയുടെ 29.11.2019 തിയ്യതിയിലെ WP(C) 29593/2019(Y) നിർദ്ദേശം പാലിച്ച് ഉത്തരവ് പുറപ്പെടുവിക്കുന്നത് സംബന്ധിച്ച്.

സൂചന: ബഹു.ഹൈക്കോടതിയുടെ 29.11.2019 തിയ്യതിയിലെ WP(C) 29593/2019(Y) നമ്പർ ഉത്തരവ്.

<u>ഉത്തരവ്</u>

ശ്രീമതി രാധ.ടി, സക്കറിയ്യ കെ.കെ എന്നിവർ ചേർന്ന് ബഹു.ഹൈക്കോടതിയിൽ ഫയൽ ചെയത റിട്ട് പെറ്റീഷൻ(സിവിൽ) 29593/2019(Y) നമ്പർ കേസിൽ 29.11.2019 തിയ്യതിയിൽ ബഹു.ഹൈക്കോടതി ഉത്തരവ് പുറപ്പെടുവിച്ചിരുന്നു. ഉത്തരവിൽ 9 ാം എതിർ കക്ഷിയായ (Respondent) ശ്രീ.ഹരികുമാർ.വി.കെ. 04.11.2019 തിയ്യതിക്ക് ചാർജ്ജ് ഏറ്റെടുത്തിട്ടുണ്ടോ ഇല്ലയോ എന്ന് അന്വേഷിക്കുന്നതിന് 2 ാം എതിർ കക്ഷിയായ (Respondent) അസിസ്റ്റന്റ് റജിസ്ട്രാർ ജനറൽ തിരൂരങ്ങാടിയോട് നിർദ്ദേശിക്കുകയും ചാർജ്ജ് 04.11.2019 തിയ്യതിയിൽ ഏറ്റെടുത്തിട്ടുണ്ടെങ്കിൽ അഡ്മിനിസ്ട്രേറ്റീവ് ഓഫീസറായി തുടരാമെന്നും ചാർജ്ജ് ഏറ്റെടുത്തിട്ടില്ല എങ്കിൽ 04.11.2019 തിയ്യതിയിലെ ഇടക്കാല ഉത്തരവ് തുടരാമെന്നും ഈ വിഷയത്തിൽ ആവശ്യമായ ഉത്തരവ് ഒരാഴ്ച്ചയ്ക്കുള്ളിൽ പുറപ്പെടുവിക്കാനും ഉത്തരവായിരുന്നു.

ബഹു.ഹൈക്കോടതി ഉത്തരവ് നിയമാനുസൃത സമയത്തിനുള്ളിൽ പാലിക്കുന്നതിനായി മേൽ വിഷയം സംബന്ധിച്ച് ബാങ്ക് സെക്രട്ടറി ശ്രീമതി. വിജയ്.പി എന്നവരിൽ നിന്നും 30.11.2019 തിയ്യതിക്ക് വിവരങ്ങൾ ആരായുകയുണ്ടായി. 04.11.2019 തിയ്യതിക്ക് നടന്ന ഭരണസമിതി യോഗത്തിൽ സഹകരണ(സി)വകുപ്പ് സ.ഉ.(സാധാ.) നമ്പർ 642/2019 സഹ. തിയ്യതി 01.11.2019 ലെ ഉത്തരവ് പ്രകാരം അഡ്മിനിസ്ട്രേറ്റീവ് ഓഫീസർ തസ്തിക സൃഷ്ടിച്ചിട്ടില്ലെന്നും അഡ്മിനിസ്ട്രേറ്റീവ് ഓഫീസർ തസ്തികയിൽ നിയമനം നൽകുന്നതിന് ശ്രീ. ഹരികുമാർ വി.കെ. എന്നവർ 01.11.2019 തിയ്യതിക്ക് നൽകിയ അപേക്ഷ പ്രകാരമാണ് ബാങ്ക് ഭരണ സമിതി 04.11.2019 തിയ്യതിക്ക് 5851 നമ്പർ തീരുമാന പ്രകാരം നിയമന ഉത്തരവ് നൽകാൻ തീരുമാനിച്ചതെന്നും ബേങ്ക് സെക്രട്ടറി ബോധിപ്പിച്ചിട്ടുണ്ട്. ഇത് സംബന്ധിച്ച് പരിശോധിച്ചതിൽ 01.11.2019 തിയ്യതിക്കാണ് ബേങ്കിൽ അഡ്മിനിസ്ട്രേറ്റീവ് ഓഫീസറെ നിയമിക്കുന്നതിന് സർക്കാർ

OFFICE OF THE ASSISTANT REGISTRAR OF CO-OP. SOCIETIES TIRURANGADI

Received
Time : 4.20 pm

ഉത്തരവായിട്ടുള്ളതെന്നും 01.11.2019 തിയ്യതിക്ക് തന്നെ ശ്രീ.ഹരികുമാർ വി.കെ. എന്നവർ ബാങ്കിൽ അഡ്മിനിസ്ട്രേറ്റീവ് ഓഫീസർ തസ്തികയിൽ നിയമനം ലഭിക്കുന്നതിന് അപേക്ഷ സമർപ്പിച്ചിട്ടുള്ളതെന്നും കാണുന്നുണ്ട്. എന്നാൽ സർക്കാർ ഉത്തരവിറങ്ങിയ 01.11.2019 തിയ്യതിക്ക് തന്നെ പ്രസ്തുത ഉത്തരവ് ശ്രീ. ഹരികുമാർ വി.കെ. എന്നവർക്ക് ലഭിച്ചതിന് തെളിവുകൾ ലഭ്യമായിട്ടില്ല. ശ്രീ. ഹരികുമാർ വി.കെ. എന്നവർ സമർപ്പിച്ച മേൽ അപേക്ഷ 02.11.2019 തിയ്യതിക്കാണ് ബാങ്ക് പ്രസിഡണ്ട് കൈപ്പറ്റിയിട്ടുള്ളതായി രേഖകളിൽ നിന്നും വ്യക്തമാകുന്നത്. 02.11.2019 തിയ്യതിക്ക് തന്നെയാണ് 04.11.2019 ന് രാവിലെ 11 മണിക്ക് ബാങ്ക് ഭരണസമിതിയുടെ ഒരു അടിയന്തിര യോഗം ചേരുവാൻ ഭരണസമിതി അംഗങ്ങൾക്ക് നോട്ടീസ് നൽകിയതായി കാണുന്നത്.

സംഘം നിയമാവലി വ്യവസ്ഥ 31(7) പ്രകാരം ഭരണസമിതി യോഗത്തിനുള്ള നോട്ടീസ് തപാലായോ നേരിട്ട് നോട്ടീസ് പുസ്തകത്തിൽ ഒപ്പ് വാങ്ങിയോ നടത്തണമെന്നും വ്യവസ്ഥ ചെയ്തിട്ടുണ്ട്. 04.11.2019 തിയ്യതിയിലെ ഭരണസമിതി യോഗത്തിനായി 02.11.2019 തിയ്യതി വെച്ച് നൽകിയ നോട്ടീസ് ഭരണസമിതി അംഗങ്ങൾക്ക് ബാങ്കിലെ ഡ്രൈവർ വശം കൊടുത്തയച്ച് ഒപ്പ് വാങ്ങുകയാണ് ചെയ്തിട്ടുള്ളതെന്നും നോട്ടീസ് പുസ്തകത്തിൽ ഒപ്പ് വാങ്ങിയിട്ടില്ലെന്നും നോട്ടീസിനോടൊപ്പം അജണ്ട സംബന്ധിച്ച രേഖകൾ ഭരണസമിതി അംഗങ്ങൾക്ക് നൽകിയിട്ടില്ലെന്നും ബാങ്ക് സെക്രട്ടറി ബോധിപ്പിച്ചിട്ടുണ്ട്. ആയത് പരിശോധിച്ച് ബോധ്യപ്പെട്ടിട്ടുണ്ട്.

04.11.2019 തിയ്യതിയിലെ ഭരണസമിതി യോഗത്തിന് നൽകിയ നോട്ടീസിലും ബാങ്ക് മിനുട്സിലും പ്രസ്തുത യോഗം അടിയന്തിര യോഗമായാണ് രേഖപ്പെടുത്തിയിട്ടുള്ളത്. ബാങ്ക് നിയമാവലി വ്യവസ്ഥ 44(4)ൽ സംഗതിയുടെ ഗൗരവം, പ്രാധാന്യം എന്നിവക്കനുസൃതമായി പെട്ടെന്ന് ഭരണസമിതി യോഗം ചേരേണ്ടതുണ്ടോ എന്ന് പ്രസിഡണ്ട് തീരുമാനിക്കേണ്ടതും ഇക്കാര്യത്തിൽ ആവശ്യമായ നിർദ്ദേശം ബാങ്ക് സെക്രട്ടറിക്ക് നൽകണമെന്നും വ്യവസ്ഥ ചെയ്തിട്ടുണ്ട്. എന്നാൽ അഡ്മിനിസ്ട്രേറ്റീവ് ഓഫീസറുടെ നിയമനം സംബന്ധിച്ചുള്ള ഉത്തരവ് 05.11.2019 തിയ്യതിക്കാണ് ബാങ്കിന് ലഭിച്ചതെന്ന് ബാങ്ക് സെക്രട്ടറി ബോധിപ്പിച്ചിട്ടുണ്ട്. പ്രസ്തുത സാഹചര്യത്തിൽ നിയമാനുസൃതം ഉത്തരവ് ലഭിക്കാതെ 02.11.2019 തിയ്യതിക്ക് ഭരണസമിതി അംഗങ്ങൾക്ക് അടിയന്തിര നോട്ടീസ് നൽകിയതിന്റെ കൃത്യത ബോധ്യപ്പെട്ടിട്ടില്ല. കൂടാതെ ബാങ്ക് നിയമാവലി വ്യവസ്ഥ 44(4) പ്രകാരം അടിയന്തിര ഭരണസമിതി യോഗം കൂടുന്നതിന് ബാങ്ക് പ്രസിഡണ്ട് രേഖാമൂലം സെക്രട്ടറിക്ക് നിർദ്ദേശം നൽകിയിട്ടില്ലെന്നും ബാങ്ക് സെക്രട്ടറി ബോധിപ്പിച്ചിട്ടുണ്ട്. ബാങ്കിന്റെ Inward രജിസ്റ്റർ പരിശോധിച്ചതിൽ നിന്നും അഡ്മിനിസ്ട്രേറ്റീവ് ഓഫീസറുടെ നിയമന ഉത്തരവ് 05.11.2019 തിയ്യതിക്കാണ് ബേങ്കിനു ലഭിച്ചിട്ടുള്ളതെന്ന് ബോധ്യപ്പെട്ടിട്ടുണ്ട്. പ്രസ്തുത സാഹചര്യത്തിൽ 04.11.2019 തിയ്യതിക്ക് ചേർന്ന ഭരണ സമിതി യോഗത്തിന്റെ അടിയന്തിര സ്വഭാവം ബോധ്യപ്പെട്ടിട്ടില്ല. മേൽ കാരണങ്ങളാൽ ഭരണസമിതി അംഗങ്ങൾക്ക് 02.11.2019 തിയ്യതി വെച്ച് നൽകിയ നോട്ടീസ് സംഘം നിയമാവലി വ്യവസ്ഥക്ക് വിരുദ്ധമാണെന്ന് കണ്ടെത്തിയിട്ടുണ്ട്.

ബേങ്ക് മിനുട്ട്സ് പ്രകാരം 04.11.2019 തിയ്യതിക്ക് ചേർന്ന ഭരണസമിതിയുടെ 5851 ാം നമ്പർ തീരുമാനപ്രകാരമാണ് അഡ്മിനിസ്ട്രേറ്റീവ് ഓഫീസർ തസ്തികയിൽ ശ്രീ. വി.കെ.ഹരികുമാറിന് നിയമന ഉത്തരവ് നൽകാൻ ബേങ്ക് പ്രസിഡണ്ടിനെ ചുമതലപ്പെടുത്തിയിട്ടുള്ളത്. അഡ്മിനിസ്ട്രേറ്റീവ് ഓഫീസർ തസ്തികയിൽ നിയമനം ലഭിക്കുന്നതിന് ശ്രീ.ഹരികുമാർ വി.കെ. എന്നവർ 01.11.2019 തിയ്യതിക്ക് നൽകിയ അപേക്ഷയുടെ അടിസ്ഥാനത്തിലാണ് ബേങ്ക് ഭരണസമിതി ടിയാന് നിയമന ഉത്തരവ് നൽകാൻ തീരുമാനിച്ചിട്ടുള്ളതെന്ന് ബാങ്ക് സെക്രട്ടറി ബോധിപ്പിച്ചിട്ടുണ്ട്. 05.11.2019 തിയ്യതിക്കാണ് രേഖാമൂലം ബേങ്കിന് സർക്കാർ ഉത്തരവ് ലഭിച്ചതെന്നിരിക്കെ ശ്രീ.വി.കെ.ഹരികുമാറിന്റെ അപേക്ഷയുടെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ അടിയന്തിര ഭരണസമിതി യോഗം ചേർന്ന് നിയമന ഉത്തരവ് നൽകാൻ തീരുമാനിച്ചതിന്റെ ഉദ്ദേശ ശുദ്ധി ബോധ്യപ്പെട്ടിട്ടില്ല. ആയത് നിയമാനുസൃതവുമല്ല.

അഡ്മിനിസ്ട്രേറ്റീവ് ഓഫീസറുടെ നിയമനത്തിന് അംഗീകാരം നൽകിയ 01.11.2019 തിയ്യതിയിലെ സഹകരണ(സി)വകുപ്പ് സ.ഉ.(സാധാ.) 642/2019 നമ്പർ ഉത്തരവിൽ സഹകരണ നിയമം വകുപ്പ് 80(ബി)(4) ചട്ടം 185 എ പ്രകാരം അഡ്മിനിസ്ട്രേറ്റീവ് ഓഫീസർ തസിതിക സൃഷ്ടിച്ച് ടിയാൻ ചാർജ്ജെടുക്കുന്ന തിയ്യതി മുതൽ 2 വർഷത്തേക്ക് മാത്രം കരാർ അടിസ്ഥാനത്തിൽ നിയമിക്കുന്നതിനായിട്ടാണ് ഉത്തരവായിട്ടുള്ളത്.

സഹകരണ നിയമം ചട്ടം 182 അനുബന്ധം III പ്രകാരം സൂപ്പർ ഗ്രേഡ് ബേങ്കായാണ് ഈ സ്ഥാപനത്തെ തരം തിരിച്ചിട്ടുള്ളത്. ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാറുടെ 27.05.2016 തീയതിയിലെ സി.ആർ.പി(2)3555/16 ഉത്തരവ് പ്രകാരം ബേങ്കിന് 58 തസ്തികകൾ അടങ്ങിയ സ്റ്റാഫ് പാറ്റേൺ ആണ് അംഗീകരിച്ചു നൽകിയിട്ടുള്ളത്. എന്നാൽ ഇതിൽ അഡ്മിനിസ്ട്രേറ്റീവ് ഓഫീസർ തസ്തിക ഇല്ല. സഹകരണ നിയമം ചട്ടം 188 അനുബന്ധം III ൽ സൂപ്പർ ഗ്രേഡ് ബേങ്കുകൾക്ക് അനുവദിച്ച തസ്തികകളിൽ അഡ്മിനിസ്ട്രേറ്റീവ് തസ്തിക ഉൾപ്പെട്ടിട്ടില്ല. കൂടാതെ ബേങ്ക് നിയമാവലിയിലും മേൽ തസ്തിക സൃഷ്ടിക്കുന്നതിന് വ്യവസ്ഥയില്ല. സർക്കാർ ഉത്തരവിൽ അഡ്മിനിസ്ട്രേറ്റീവ് ഓഫീസർ തസ്തിക സൃഷ്ടിച്ച് നിയമനം നൽകുന്നതിനാണ് നിർദ്ദേശിച്ചിട്ടുള്ളത്. 04.11.2019 തീയതിയിലെ ബേങ്ക് മിനുട്സ് പ്രകാരം ചേർന്ന ഭരണസമിതി യോഗത്തിൽ സഹകരണ നിയമം വകുപ്പ് 80(b)(4) ചട്ടം 185 (a) പ്രകാരം അഡ്മിനിസ്ട്രേറ്റീവ് ഓഫീസറുടെ തസ്തിക സൃഷ്ടിച്ചിട്ടില്ല. ഈ സാഹചര്യത്തിൽ 04.11.2019 ലെ യോഗത്തിലെ ബേങ്ക് ഭരണസമിതിയുടെ 5851 നമ്പർ തീരുമാന പ്രകാരം ശ്രീ.വി.കെ.ഹരികുമാറിന് നിയമന ഉത്തരവ് നൽകാൻ പ്രസിഡണ്ടിനെ ചുമതലപ്പെടുത്തിയ തീരുമാനം നിയമാനുസൃതമല്ല.

04.11.2019 തിയ്യതിയിലെ 5851 നമ്പർ ഭരണസമിതി തീരുമാന പ്രകാരമാണ് ശ്രീ.വി.കെ. ഹരികുമാറിന് അഡ്മിനിസ്ട്രേറ്റീവ് ഓഫീസർ തസ്തികയിൽ നിയമനം നൽകുന്നതിന് പ്രസിഡന്റിനെ ചുമതലപ്പെടുത്തി തീരുമാനമെടുത്തിട്ടുള്ളത്. എന്നാൽ 01.11.2019 തീയതി വെച്ച് എ.ആർ.നഗർ സർവീസ് സഹകരണ ബേങ്കിന്റെ പ്രസിഡന്റ് ശ്രീ.കെ.ടി. അബ്ദുൽ ലത്തീഫ് എന്നവർ പുറപ്പെടുവിച്ച നിയമന ഉത്തരവിൽ സൂചന 2

ആയി 5859 നമ്പർ തീരുമാനം എന്നാണ് രേഖപ്പെടുത്തിട്ടുള്ളത്. സൂചന 2 ൽ കാണിച്ച ഭരണ സമിതി തീരുമാനം കൈക്കൊണ്ടിട്ടുള്ളത് 05.11.2019 തിയ്യതിക്കാണ്. പ്രസ്തുത 5859 തീരുമാനത്തിന്റെ അജണ്ട അഡ്മിനിസ്ട്രേറ്റീവ് ഓഫീസറായി നിയമിക്കാൻ അംഗീകാരം നൽകിയ സർക്കാറിന്റെ 01.11.2019 തീയതിയിലെ സഹകരണ(സി)വകുപ്പ് സ.ഉ.(സാധാ.) 642/2019 നമ്പർ ഉത്തരവ് 04.11.2019 തീയതിയിലെ ബഹു:ഹൈക്കോടതിയുടെ WP(C)29593/19 നമ്പർ ഉത്തരവ് പ്രകാരം സ്റ്റേ ചെയ്തത് സംബന്ധിച്ചാണ്. 04.11.2019 തീയതിക്ക് ബേങ്ക് പ്രസിഡന്റ് നിയമന ഉത്തരവ് തയ്യാറാക്കുമ്പോൾ പിറ്റേ ദിവസം നടക്കാൻ പോകുന്ന ഭരണ സമിതി യോഗത്തിലെ 5859 നമ്പർ തീരുമാനം യാതൊരു കാരണവശാലും നിയമന ഉത്തരവിൽ രേഖപ്പെടുത്താൻ കഴിയില്ല. ഇതിൽ നിന്ന് യഥാർത്ഥത്തിൽ 04.11.2019 തീയതിക്ക് ഭരണസമിതി യോഗം കൂടിയിട്ടില്ലെന്ന് വ്യക്തമാണ്.

തിരൂരങ്ങാടി അസ്സിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാറുടെ ഓഫീസിൽ നിന്നും 05.11.2019 തീയതിക്ക് വൈകുന്നേരം 4.07 PM ന് ബഹു: ഹൈക്കോടതി, സർക്കാർ ഉത്തരവ് സ്റ്റേ ചെയ്തു കൊണ്ട് പുറപ്പെടുവിച്ച ഉത്തരവ് ബേങ്കിനെ ഇ-മെയിൽ മുഖേന അറിയിക്കുകയും ആയത് ബേങ്ക് സെക്രട്ടറി കൈപ്പറ്റുകയും ചെയ്തിട്ടുണ്ട്. 05.11.2019 തീയതിക്കാണ് ബേങ്കിന്റെ Inward രജിസ്റ്റർ പ്രകാരം ശ്രീ.വി.കെ.ഹരികുമാറിനെ അഡ്മിനിസ്ട്രേറ്റീവ് ഓഫീസറായി നിയമിച്ച സർക്കാർ ഉത്തരവ് ലഭിച്ചിട്ടുള്ളത്. അന്നേ തീയതിക്ക് തന്നെ ബഹു:ഹൈക്കോടതിയുടെ സ്റ്റേ ഉത്തരവും ബേങ്കിന് ലഭിച്ചിട്ടുണ്ട്. ഈ സ്റ്റേ ഉത്തരവ് മറി കടക്കുന്നതിന് വേണ്ടിയാണ് 04.11.2019 തിയ്യതിക്ക് പകൽ 11 മണിക്ക് ബേങ്ക് ഹെഡ് ഓഫീസിൽ ഭരണസമിതി കൂടിയതായി മിനുട്സിൽ കൃത്രിമമായി രേഖപ്പെടുത്തിയിട്ടുള്ളത്. 04.11.2019 തിയ്യതിക്ക് പ്രസിഡന്റ് നൽകിയ ഉത്തരവിൽ 7 ദിവസം വരെ ചുമതല ഏറ്റെടുക്കുന്നതിന് സമയം ഉണ്ടായിരിക്കെ നിയമന ഉത്തരവ് നൽകാൻ ഭരണസമിതി തീരുമാനം എടുത്തിട്ടുള്ളതും, നിയമന ഉത്തരവ് നൽകിയിട്ടുള്ളതും, നിയമന ഉത്തരവ് കൈപ്പറ്റിയിട്ടുള്ളതും, ജോലിയിൽ പ്രവേശിച്ചിട്ടുള്ളതായി രേഖപ്പെടുത്തിയിട്ടുള്ളതും 04.11.2019 തിയ്യതിക്ക് തന്നെയാണ്. ഇതിൽ നിന്നും 05.11.2019 തീയതിക്ക് ബഹു. ഹൈക്കോടതിയുടെ സ്റ്റേ ഉത്തരവ് മറി കടക്കുന്നതിന് 04.11.2019 തീയതിക്ക് ഭരണസമിതി ചേർന്നതായും, നിയമന ഉത്തരവ് നൽകിയതായും കൈപ്പറ്റിയതായും, ജോലിയിൽ പ്രവേശിച്ചതായും ഉള്ള കൃത്രിമ രേഖകൾ ചമച്ചിട്ടുണ്ടെന്ന് ബോധ്യപ്പെട്ടിട്ടുണ്ട്.

ഇത് സംബന്ധിച്ച് കൂടുതൽ പരിശോധനക്കായി തിരൂരങ്ങാടി അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ ജനറൽ 02.12.2019 തീയതിക്ക് എല്ലാ ഭരണ സമിതി അംഗങ്ങളെയും നേരിൽ കേൾക്കുന്നതിന് വേണ്ടി 30.11.2019 തീയതിക്ക് രേഖാമൂലം നോട്ടീസ് നൽകുകയും എന്നാൽ 02.12.2019 തീയതിക്ക് ഭരണസമിതി അംഗമായ എ.പി. അബ്ദുൽ അസീസ്, പി.വി.മുനീർ എന്നിവർ തിരൂരങ്ങാടി അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ ജനറൽ മുമ്പാകെ ഹാജരായെങ്കിലും രേഖാമൂലം മൊഴി നൽകുന്നതിന് വിസമ്മതിക്കുകയാണ് ചെയ്തത്. ഭരണസമിതി അംഗമായ റുഫൈദ.വി.കെ, ഇന്ദിര.കെ.ജി, സാബിറ.കെ എന്നിവർ ഭരണസമിതി അംഗമായ എ.പി.അബ്ദുൽ അസീസിനെയും ഭരണസമിതി അംഗങ്ങളായ കുഞ്ഞിമുഹമ്മദ്, അനി പുൽത്തടത്തിൽ, സി.കെ. ആലസ്സൻകുട്ടി എന്നിവർ ഭരണസമിതി അംഗമായ പി.വി. മുനീർ എന്നയാളെയും ഭരണസമിതിക്ക് വേണ്ടി

വിശദീകരിക്കുവാൻ ചുമതലപ്പെടുത്തിക്കൊണ്ട് കത്ത് നൽകുകയാണ് ചെയ്തിട്ടുള്ളത്. പ്രസ്തുത കത്തിൽ രണ്ടാം എതിർകക്ഷിയായ തിരൂരങ്ങാടി അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ ജനറലിനോട് ബഹു: ഹൈക്കോടതി എൻക്വയർ നടത്താനാണ് നിർദ്ദേശിച്ചത് എന്നും വ്യക്തിപരമായി കേൾക്കാൻ നിർദ്ദേശിച്ചിട്ടില്ല എന്നറിയിച്ചുകൊണ്ട് ഭരണസമിതിയുടെ ഭാഗം വിശദീകരിക്കുന്നതിനായി ശ്രീ.എ.പി.അബ്ദുൽ അസീസിനേയും, ശ്രീ.പി.വി. മുനീറിനേയും ചുമതലപ്പെടുത്തി കൊണ്ട് കത്ത് നൽകുകയും അന്വേഷണ ഉദ്യോഗസ്ഥൻ മുമ്പാകെ നേരിൽ കേൾക്കാൻ വിസമ്മതിക്കുകയുമാണ് ചെയ്തിട്ടുള്ളത്. ഇതേ രീതിയിൽ അന്വേഷണ ഉദ്യോഗസ്ഥൻ മുമ്പാകെ നേരിൽ കേൾക്കാൻ ഹാജരാകേണ്ടതില്ല എന്ന കാണിച്ചുകൊണ്ടുള്ള നിയമന ഉത്തരവ് നൽകിയ ബേങ്ക് പ്രസിഡണ്ടിന്റെ കത്ത് 03.12.2019 തിയ്യതിക്ക് തിരൂരങ്ങാടി അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ ജനറൽ കാര്യാലയത്തിൽ രജിസ്ട്രേഡ് തപാലിൽ ലഭിക്കുകയുമാണ് ചെയ്തിട്ടുള്ളത്. മേൽ ഭരണസമിതിയംഗങ്ങളുടെ പ്രവർത്തി ബഹു.ഹൈക്കോടതി വിധിയെ ചോദ്യം ചെയ്യുന്ന രീതിയിലുള്ളതാണ്. മറ്റ് ഭരണസമിതി അംഗങ്ങൾ ആരും തന്നെ അന്വേഷണ ഉദ്യോഗസ്ഥൻ മുമ്പാകെ നേരിൽ ഹാജരാകുകയോ ഹാജരാകാത്തതിന് കാരണം ബോധിപ്പിക്കുകയോ ചെയ്തിട്ടില്ല. ഇതിൽ നിന്നും 04.11.2019 തിയ്യതിയിലെ ഭരണസമിതി യോഗ നടപടികളെ സംബന്ധിച്ച വിവരങ്ങൾ മറച്ചു വെക്കുന്നതിനാണ് ഭരണസമിതിയംഗങ്ങൾ ശ്രമിച്ചിട്ടുള്ളതെന്നും ബോധ്യപ്പെട്ടിട്ടുണ്ട്. മുഴുവൻ ഭരണസമിതി അംഗങ്ങളും ബഹു.ഹൈക്കോടതിയുടെ ഉത്തരവിനു വിരുദ്ധമായി പ്രവർത്തിക്കുകയാണ് ചെയ്തിട്ടുള്ളത്. കൂടാതെ അന്വേഷണ ഉദ്യോഗസ്ഥൻ മുമ്പാകെ ഹാജരാവുന്നതിൽ മന:പൂർവ്വം ഒഴിവായതിൽ നിന്നും 04.11.2019 തീയതിക്ക് കൂടിയ ഭരണസമിതി യോഗം കൃത്രിമമായി മിനുട്സിൽ രേഖപ്പെടുത്തിയതാണെന്ന് ബോധ്യപ്പെട്ടിട്ടുണ്ട്.

04.11.2019 തീയതിക്ക് കൂടിയ ഭരണസമിതി യോഗത്തിന്റെ നിജസ്ഥിതി സംബന്ധിച്ച് ശാസ്ത്രീയ തെളിവുകൾ ശേഖരിക്കുന്നതിനായി തിരൂരങ്ങാടി അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ ജനറൽ 02.12.2019 തീയതിക്ക് ഉച്ചക്ക് 3 മണിക്ക് 2019 നവംബർ മാസത്തെ ബേങ്കിലെ സി.സി.ടി.വി. ദൃശ്യങ്ങൾ ശേഖരിക്കുന്നതിന് സാങ്കേതിക വിദഗ്ധന്റെ സേവനം ഉപയോഗപ്പെടുത്തി ബേങ്ക് സെക്രട്ടറിക്ക് രേഖാ മൂലം കത്ത് നൽകിക്കൊണ്ട് സമീപിച്ചെങ്കിലും സി.സി.ടി.വി. ദൃശ്യങ്ങൾ ശേഖരിക്കുന്നതിന് അനുവദിച്ചിട്ടില്ല. 03.12.2019 തീയതിക്ക് അന്വേഷണ ഉദ്യോഗസ്ഥനോട് എൻക്വയർ നടത്താനാണ് നിർദ്ദേശിച്ചിട്ടുള്ളത് എന്നും സി.സി.ടി.വി. ദൃശ്യങ്ങൾ പരിശോധിച്ച് ബോധ്യപ്പെടണമെന്ന് നിർദ്ദേശിച്ചിട്ടില്ലെന്നും പരമാവധി 15 ദിവസത്തെ ദൃശ്യങ്ങൾ മാത്രമേ ലഭ്യമാവുകയുള്ളൂ എന്നും കത്ത് മുഖേന അറിയിക്കുകയാണ് ചെയ്തിട്ടുള്ളത്. ആയത് നേരിട്ട് പരിശോധിച്ച് ബോധ്യപ്പെടാനും അന്വേഷണ ഉദ്യോഗസ്ഥനെ പ്രസ്തുത കത്തിൽ അനുവദിച്ചിട്ടില്ല. ഇതിൽ നിന്നും ബേങ്ക് ഭരണസമിതി ബഹു.ഹൈക്കോടതിയുടെ നിർദ്ദേശാനുസരണം നടത്തിയ അന്വേഷണത്തെ തടസ്സപ്പെടുത്തുന്നതിനും അതു വഴി 04.11.2019 തീയതിക്ക് കൃത്രിമമായി മിനുട്സിൽ രേഖപ്പെടുത്തിയ ഭരണസമിതി യോഗത്തെ സാധൂകരിക്കാൻ ശ്രമിക്കുന്നതായും ബോധ്യപ്പെട്ടിട്ടുണ്ട്.

മേൽ കണ്ടെത്തലുകളുടെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ 04.11.2019 തീയതിക്ക് ബേങ്കിൽ ഭരണസമിതി യോഗം കൂടിയിട്ടില്ലെന്നും ബഹു.ഹൈക്കോടതിയുടെ 04.11.2019

തിയ്യതിയിലെ WP(C)29593/2019 നമ്പർ ഉത്തരവ് മറികടക്കുന്നതിന് വേണ്ടി കൃത്രിമ രേഖകൾ ചമച്ച് മേൽ തീയതിക്ക് ഭരണ സമിതി കൂടിയതായി രേഖപ്പെടുത്തുകയുമാണ് ചെയ്തിട്ടുള്ളത്. അതിനാൽ 04.11.2019 തീയതിക്ക് ശ്രീ. ഹരികുമാർ വി.കെ. എന്നവർ അഡ്മിനിസ്ട്രേറ്റീവ് ഓഫീസർ തസ്തികയിൽ ചാർജ്ജ് ഏറ്റെടുത്തിട്ടില്ലാത്തതിനാൽ ബഹു.ഹൈക്കോടതിയുടെ 04.11.2019 തിയ്യതിയിലെ WP(C)29593/2019 നമ്പർ ഉത്തരവ് നില നിലനിൽക്കുന്നതാണെന്ന് ഇതിനാൽ ഉത്തരവാകുന്നു.

മേൽ പ്രകാരം ബഹു.ഹൈക്കോടതിയുടെ WP(C) 29593/2019(Y) നമ്പർ കേസിൽ 29.11.2019 തിയ്യതിക്ക് പുറപ്പെടുവിച്ച ഉത്തരവ് പാലിച്ചിരിക്കുന്നു.

05/12/19.

അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ ജനറൽ,
തിരൂരങ്ങാടി.

പകർപ്പ്:

1. അഡ്വക്കറ്റ് ജനറൽ, ഹൈക്കോർട്ട്, കേരള, എറണാകുളം.
2. ഹരികുമാർ.വി.കെ, S/O വേലായുധൻ പിള്ള, ജ്യോതിസ്, അബ്ദുറഹിമാൻ നഗർ പോസ്റ്റ്, മലപ്പുറം ജില്ല-676305
3. സഹകരണ സംഘം ജനറൽ ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ, മലപ്പുറം
4. സെക്രട്ടറി, സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്ക് ക്ലിപ്തം നമ്പർ എഫ്.583, അബ്ദുറഹിമാൻ നഗർ പോസ്റ്റ്.
5. രാധ ടി, W/O താമിക്കുട്ടി(Late), കൊടിയൻ ഹൗസ്, ചൈതന്യ, നരിപൊയിൽ, നിലമ്പൂർ, അമരമ്പലം പോസ്റ്റ്, മലപ്പുറം-679332
6. സക്കരിയ്യ കെ.കെ, S/O മൂസ.കെ, കണ്ണാട്ടിൽ ഹൗസ്, കക്കാടംപുറം, കുറ്റൂർ നോർത്ത് പോസ്റ്റ്, മലപ്പുറം ജില്ല-676305

"ഭരണഭാഷ- മാതൃഭാഷ"

കേരള സർക്കാർ

സംഗ്രഹം

സഹകരണ വകുപ്പ് - മലപ്പുറം ജില്ലയിലെ എ.ആർ.നഗർ സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്ക് ക്ലിപ്തം നം. എഫ്. 583 - അഡ്മിനിസ്ട്രേറ്റീവ് ഓഫീസർ - ശ്രീ.വി.കെ.ഹരികുമാറിനെ നിയമിച്ചത് റദ്ദാക്കി -ഉത്തരവ് പുറപ്പെടുവിക്കുന്നു.

സഹകരണ (സി) വകുപ്പ്

സ.ഉ.(സാധാ) നം.511/2020/സഹ. തീയതി,തിരുവനന്തപുരം, 14/10/2020

പരാമർശം:- 1 01/11/2019 ലെ സ.ഉ.(സാധാ.)നമ്പർ 642/2019/സഹ. നമ്പർ സർക്കാർ ഉത്തരവ്.

2 സഹകരണ സംഘം രജിസ്ട്രാറുടെ 12/10/2020 ലെ സി.പി (6)761/2020 നമ്പർ കത്ത്.

ഉത്തരവ്

മലപ്പുറം ജില്ലയിലെ എ.ആർ.നഗർ സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്കിൽ സഹകരണ നിയമം വകുപ്പ് 80 ബി (4), ചട്ടം 185 (എ) പ്രകാരം അഡ്മിനിസ്ട്രേറ്റീവ് ഓഫീസറായി കരാർ അടിസ്ഥാനത്തിൽ ശ്രീ.വി.കെ.ഹരികുമാറിനെ നിയമിച്ച് പരാമർശം (1) പ്രകാരം സർക്കാർ ഉത്തരവ് പുറപ്പെടുവിക്കുകയുണ്ടായി.

2).മലപ്പുറം ജില്ലയിലെ എ.ആർ.നഗർ സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്കിൽ തിരൂരങ്ങാടി അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ ഓഫീസിൽ നിന്നും നടത്തിയ പരിശോധനയിൽ ശ്രീ.വി.കെ.ഹരികുമാറിനെതിരായി ഗുരുതരമായ സാമ്പത്തിക ക്രമക്കേടുകൾ കണ്ടെത്തിയിട്ടുള്ളതായും വായ്പക്കാരിൽ നിന്നും ഈടാക്കുന്ന ഗഹാൻ ഫീസ് പലവക വരവായി സംഘത്തിൽ വരവ് വയ്ക്കാതെ വ്യാജ അക്കൗണ്ടിൽ വരവ് വെച്ച്, ടി അക്കൗണ്ടിൽ നിന്നും ടിയാൻ തന്നെ പണം പിൻവലിക്കുക, വ്യാജ അക്കൗണ്ടുകൾ ഉണ്ടാക്കി വിവിധ സ്ഥിരനിക്ഷേപങ്ങളുടെ പലിശ, സ്ഥിരനിക്ഷേപങ്ങളുടെ ഈടിന്മേൽ ഉള്ള വായ്പാ തുക, ജീവനക്കാരുടെ ലീവ് സാലറി, മെഡിക്കൽ അലവൻസ് എന്നിവ ടി അക്കൗണ്ടുകളിലേക്ക് വരവ് വയ്ക്കുക, ടി അക്കൗണ്ടുകളിൽ നിന്ന് ടിയാന്റെ വിവിധ ഇടപാടുകൾ നടത്തുക തുടങ്ങി ബാങ്കിൽ ക്രമരഹിതമായ വിവിധ ഇടപാടുകൾ ടിയാൻ നടത്തിയിട്ടുള്ളതായും ബാങ്കിൽ നടന്നിട്ടുള്ള ക്രമക്കേടുകളെ സംബന്ധിച്ച് വിശദമായ പരിശോധന നടത്തുന്നതിന് ടിയാന്റെ ബാങ്കിലെ സാന്നിധ്യം മൂലം സാധിക്കുന്നില്ലായെന്നും ആയതിനാൽ ടിയാന്റെ നിയമനം റദ്ദ് ചെയ്യണമെന്നും പരാമർശം (2) പ്രകാരം സഹകരണ സംഘം രജിസ്ട്രാർ ആവശ്യപ്പെട്ടിട്ടുണ്ട്.

27

12

EXHIBIT

കേരള സർക്കാർ

സംഗ്രഹം

സഹകരണ വകുപ്പ് – മലപ്പുറം ജില്ലയിലെ എ.ആർ. നഗർ സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്ക് ക്ലിപ്തം നം. എഫ്. 583 സമർപ്പിച്ച അപ്പീൽ ഹർജി തീർപ്പാക്കി – ഉത്തരവ് പുറപ്പെടുവിക്കുന്നു.

സഹകരണ (സി) വകുപ്പ്

സ.ഉ.(സാധാ.)നമ്പർ 642/2019/സഹ.   തീയതി, തിരുവനന്തപുരം, 01/11/2019.

പരാമർശം:- 1. സഹകരണ സംഘം രജിസ്ട്രാറുടെ 06/06/2019 ലെ ഇ.എം. (3) 3179/19/എൽ.ഡിസ്. നമ്പർ കത്ത്.

2. എ.ആർ. നഗർ സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്ക് ലിമിറ്റഡ് നം. എഫ്. 583 സമർപ്പിച്ച 26/06/2019 ലെ അപ്പീൽ അപേക്ഷ.

3. മലപ്പുറം ജില്ലാ സഹകരണ സംഘം ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാറുടെ 28/09/2019 ലെ JRMPM 4354/2019/സി ആർ പി 2 നമ്പർ കത്ത്.

ഉത്തരവ്

മലപ്പുറം ജില്ലയിൽ തിരൂരങ്ങാടി താലൂക്കിൽ 1927 ൽ രജിസ്റ്റർ ചെയ്ത് പ്രവർത്തിച്ചുവരുന്ന എ.ആർ.നഗർ സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്ക് ലിമിറ്റഡ് നം. എഫ്. 583 ൽ 1981 ൽ ജോലിയിൽ പ്രവേശിച്ച് 31.05.2019 ൽ ബാങ്ക് സെക്രട്ടറി ആയി വിരമിച്ച ശ്രീ.വി.കെ.ഹരികുമാറിനെ സഹകരണ നിയമം വകുപ്പ് 80 ബി (4), ചട്ടം 185 (എ) എന്നിവ പ്രകാരം അപ്പോയിന്റിംഗ് ഓഫീസർ തസ്തിക സൃഷ്ടിച്ച് ചാർജ്ജെടുക്കുന്ന തീയതി മുതൽ 5 വർഷക്കാലത്തേയ്ക്ക് കരാർ അടിസ്ഥാനത്തിൽ ടിയാൻ വിരമിക്കുന്ന സമയത്ത് കൈപ്പറ്റിയിരുന്ന ശമ്പളത്തിൽ അധികരിക്കാത്ത തുക മൊത്ത ശമ്പളമായി നിശ്ചയിച്ച് വിരമിച്ച സെക്രട്ടറി ആയ ടിയാനെ കരാർ വ്യവസ്ഥയിൽ നിയമിക്കുന്നതിന് ബാങ്ക് ഭരണസമിതി 07.02.2019 ൽ തീരുമാനിച്ച് സഹകരണ സംഘം രജിസ്ട്രാർക്ക് മലപ്പുറം ജില്ലാ സഹകരണ സംഘം ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ) മുഖേന അപേക്ഷ സമർപ്പിച്ചിരുന്നു. പ്രസ്തുത അപേക്ഷ സഹകരണ സംഘം രജിസ്ട്രാറുടെ പരാമർശം (1) ലെ കത്ത് പ്രകാരം സർക്കാർ നം. 20/87 ലെ വ്യവസ്ഥ ആയ സർവ്വീസിൽ നിന്നും വിരമിക്കുന്ന ജീവനക്കാരെ പുനർനിയമനം നടത്താൻ പാടില്ലായെന്ന വ്യവസ്ഥയുടെയും സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്കിൽ നിന്നും വിരമിച്ച ജീവനക്കാരെ പുനർ നിയമിക്കുന്നതിന് സഹകരണ നിയമത്തിൽ വ്യവസ്ഥയില്ലാത്തതിനാലും ശ്രീ.ഹരികുമാറിന്റെ പ്രവർത്തന കാലയളവിൽ ബാങ്കിൽ നടന്ന ക്രമവിരുദ്ധ നടപടികൾ സംബന്ധിച്ച്

[illegible]

2. [illegible]

 12

29

EXHIBIT P6/3

185 എ എന്നിവ സഹകരണ സംഘം രജിസ്ട്രാർ പരിഗണിക്കുകയുണ്ടായില്ല എന്നും ബാങ്കിന്റെ ഉത്തമ താൽപര്യം മാത്രം മുൻനിർത്തി ബാങ്ക് ഭരണ സമിതി യോഗം കൈകൊണ്ട തീരുമാനം കണക്കിലെടുത്താണ് സഹകരണ സംഘം രജിസ്ട്രാർക്ക് അനുമതിക്കായി അപേക്ഷിച്ചിരുന്നത് എന്നും പരാമർശം (1) ലെ കത്തു പ്രകാരം സഹകരണ സംഘം രജിസ്ട്രാർ ബാങ്കിന്റെ ആവശ്യം നിരാകരിച്ച് പുറപ്പെടുവിച്ച ഉത്തരവ് പുനഃപരിശോധിച്ച് ബാങ്കിൽ നിന്നും വിരമിച്ച സെക്രട്ടറി ആയ ശ്രീ.വി.കെ.ഹരികുമാറിനെ ബാങ്കിൽ അഡ്മിനിസ്ട്രേറ്റീവ് ഓഫീസർ തസ്തിക സൃഷ്ടിച്ച് കരാർ അടിസ്ഥാനത്തിൽ 5 വർഷത്തേയ്ക്ക് നിയമിക്കുന്നതിന് അനുമതി നൽകണമെന്ന് ബാങ്ക് പ്രസിഡന്റ് ശ്രീ.കെ.ടി.അബ്ദുൾ ലത്തീഫ് ഹിയറിംഗ് വേളയിൽ ആവശ്യപ്പെട്ടു.

3. സഹകരണ സംഘം നിയമം 182 അനുബന്ധം III പ്രകാരം ബാങ്കിന് അനുവദനീയമായ സ്റ്റാഫ് പാറ്റേണിൽ ചീഫ് എക്സിക്യൂട്ടീവ് / അഡ്മിനിസ്ട്രേറ്റർ തസ്തിക ഇല്ലാത്തതാണ് എന്നും ബാങ്കിന്റെ നിയമാവലിയിൽ ചീഫ് എക്സിക്യൂട്ടീവ്/അഡ്മിനിസ്ട്രേറ്റർ തസ്തിക സൃഷ്ടിക്കുന്നതിന് വ്യവസ്ഥ ഇല്ല എന്നും 1987 ൽ രജിസ്റ്റർ ചെയ്തു പ്രവർത്തിച്ചു വരുന്ന അപ്പീൽ കക്ഷി സർവ്വീസ് സഹകരണ സംഘം സഹകരണ നിയമം ചട്ടം 15 പ്രകാരം ഒരു പ്രാഥമിക കാർഷിക വായ്പാ സംഘമാണ് എന്നും, ടി സംഘം എല്ലാവിധ ബാങ്കിംഗ് പ്രവർത്തനങ്ങളും നിലവിൽ നടത്തി വരുന്നുണ്ട് എന്നും 31.05.2019 ന് ശ്രീ.ഹരികുമാർ വിരമിച്ചതിനെ തുടർന്ന് നിലവിലെ ചട്ടപ്രകാരം ഒഴിവ് വന്ന സെക്രട്ടറി തസ്തികയിൽ ബാങ്കിൽ അസിസ്റ്റന്റ് സെക്രട്ടറി ആയി ജോലി ചെയ്തു വന്നിരുന്ന ശ്രീ.എം.വൽസകുമാറിനെ ഉദ്യോഗക്കയറ്റം നൽകി ഇതിനകം നിയമിച്ചിട്ടുണ്ടെന്നും ടിയാൻ ബാങ്കിന്റെ സെക്രട്ടറി ആയി സേവനം അനുഷ്ഠിച്ചു വരികയാണെന്നും മലപ്പുറം ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ)നു വേണ്ടി ഹാജരായ സ്പെഷ്യൽ ഗ്രേഡ് സീനിയർ ഇൻസ്പെക്ടർ വ്യക്തമാക്കി. ശ്രീ.ഹരികുമാർ ബാങ്ക് സെക്രട്ടറി ആയി പ്രവർത്തിച്ചിരുന്ന കാലയളവിൽ നടന്ന വായ്പാ വിതരണ ക്രമക്കേടുകളിൽ സഹകരണ നിയമപ്രകാരമുള്ള അന്വേഷണം നടന്നുവരികയാണെന്നും, ശ്രീ.ഹരികുമാറിനെ ബാങ്ക് തീരുമാന പ്രകാരം നിയമിക്കുന്നത് ബാങ്കിന് സാമ്പത്തിക നഷ്ടം ഉണ്ടാകുമെന്നും സംഘം പൊതു ഫണ്ട് ദുർവിനിയോഗത്തിന് കാരണമാകുമെന്നും ബാങ്കിന്റെ ഇത്തരത്തിലുള്ള അപേക്ഷക്ക് നിയമപരമായി യാതൊരു പിൻബലവും ഇല്ലെന്നും ചൂണ്ടിക്കാട്ടി.

4. എ.ആർ. നഗർ സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്കിന് അഡ്മിനിസ്ട്രേറ്റീവ് ഓഫീസർ തസ്തിക സൃഷ്ടിച്ച് ടി ബാങ്കിൽ നിന്നും വിരമിച്ച ശ്രീ.വി.കെ.ഹരികുമാറിനെ 5 വർഷത്തേയ്ക്ക് കരാർ അടിസ്ഥാനത്തിൽ നിയമിക്കാൻ അനുവദിക്കണമെന്ന അപ്പീൽ ഹർജിയിലെ ആവശ്യം സർക്കാർ പരിശോധിച്ചു. ഹർജിക്കാരന്റെ ആവശ്യം സഹകരണ നിയമം വകുപ്പ് 80 ബി (4), ചട്ടം 185 A പ്രകാരം സാങ്കേതികമോ, തൊഴിൽപരമോ ആയ യോഗ്യതയോ പരിജ്ഞാനമോ പ്രത്യേക പ്രായോഗിക

EXHIBIT P6

വൈദഗ്ധ്യമോ ഉള്ള ശ്രീഹരികുമാറിനെ കരാർ അടിസ്ഥാനത്തിൽ 5 വർഷത്തേക്ക് നിയമിക്കുന്നതിനാണ്. ബാങ്കിന്റെ 15/06/2019 ലെ 5709-ാം നമ്പർ തീരുമാനപ്രകാരം 60,000/-രൂപ മൊത്ത ശമ്പളത്തിൽ അഡ്മിനിസ്ട്രേറ്റീവ് ഓഫീസർ തസ്തിക അനുവദിച്ച് കരാർ നിയമനത്തിന് അനുവാദം ലഭിക്കണമെന്ന അപേക്ഷ പരിഗണിച്ച് എ.ആർ.നഗർ സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്ക് ലിമിറ്റഡ് നം. എഫ്. 583 ൽ നിന്നും 31.05.2019 ൽ ബാങ്ക് സെക്രട്ടറി ആയി വിരമിച്ച ശ്രീ.വി.കെ ഹരികുമാറിനെ സഹകരണ നിയമം വകുപ്പ് 80 ബി (4), ചട്ടം 185 (എ) എന്നിവ പ്രകാരം അഡ്മിനിസ്ട്രേറ്റീവ് ഓഫീസർ തസ്തിക സൃഷ്ടിച്ച് ടിയാൻ ചാർജെടുക്കുന്ന തീയതി മുതൽ 2 വർഷക്കാലത്തേക്ക് മാത്രം കരാർ അടിസ്ഥാനത്തിൽ നിയമിക്കുന്നതിന് അനുമതി നൽകിയും ഇക്കാര്യത്തിൽ സഹകരണ സംഘം രജിസ്ട്രാറുടെ പരാമർശം (1) ലെ തീർപ്പ് തള്ളിയും ഇതിനാൽ ഉത്തരവ് പുറപ്പെടുവിക്കുന്നു.

(ഗവർണറുടെ ഉത്തരവിൻ പ്രകാരം)

സുരേഷ് കുമാർ വി.എസ്.
അഡീഷണൽ സെക്രട്ടറി

1. സഹകരണ സംഘം രജിസ്ട്രാർ,തിരുവനന്തപുരം .
2. സഹകരണ സംഘം ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ), മലപ്പുറം.
3. പ്രസിഡന്റ്, സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്ക് ക്ലിപ്തം നം എഫ്.583, അബ്ദുറഹിമാൻ നഗർ പി.ഒ, മലപ്പുറം 676305.
4. വിവര പൊതുജന സമ്പർക്ക വകുപ്പ് (സർക്കാരിന്റെ ഔദ്യോഗിക വെബ്സൈറ്റിൽ പ്രസിദ്ധീകരിക്കുന്നതിന്)
5. സ്റ്റോക്ക് ഫയൽ / ഓഫീസ് കോപ്പി

ഉത്തരവിൻ പ്രകാരം

സെക്ഷൻ ഓഫീസർ

This is the true copy of document marked as EXHIBIT P6 ~~ANNEXURE~~ referred in the above case

ADVOCATE

 ഉത്തരം : 13

File No JRMPM/1573/2020-CRP2

മലപ്പുറം ജില്ലാ സഹകരണ സംഘം ജനറൽ ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാറുടെ നടപടികൾ

(ഹാജർ ശ്രീമതി. ഗ്ലാഡി ജോൺ പുത്തൂർ ,ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ))

JRMPM/1573/2020-CRP2 13/04/2021

വിഷയം : സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്ക് ക്ലിപ്തം നമ്പർ എഫ് 583 എ.ആർ.നഗർ-എസ്.ബി.അക്കൗണ്ടുകളിലെ ക്രമക്കേടുകൾ- മുൻ സെക്രട്ടറി ശ്രീ. വി കെ ഹരികമാറിനെതിരെ നിയമ നടപടി സ്വീകരിക്കുന്നത് - സംബന്ധിച്ച്.

പരാമർശം:
1. തിരൂരങ്ങാടി അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ(ജനറൽ)ടെ 11.03.2020 ലെ വി.351/2020 നമ്പർ കത്ത്
2. തിരൂരങ്ങാടി അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ(ജനറൽ)ടെ 17.04.2020 ലെ വി.564/2020 നമ്പർ കത്ത്
3. ഈ ഓഫീസിലെ 26.09.2020 ലെ ഇതേ നമ്പർ നോട്ടീസ്

സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്ക് ക്ലിപ്തം നമ്പർ എഫ് 583 എ.ആർ.നഗറിൽ തിരൂരങ്ങാടി അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ(ജനറൽ) ഓഫീസിലെ വേങ്ങര യൂണിറ്റ് ഇൻസ്പെക്ടർ 10.03.2020 തിയ്യതി നടത്തിയ പരിശോധനയിൽ ബാങ്ക് പ്രവർത്തനത്തിൽ ഗുരുതരമായ സാമ്പത്തിക ക്രമക്കേടുകൾ നടന്നിട്ടുള്ളതായി പരാമർശം(1) പ്രകാരം റിപ്പോർട്ട് ചെയ്തിട്ടുണ്ട്. പ്രസ്തുത റിപ്പോർട്ടിൽ ബാങ്കിലേക്ക് ഗഹാൻ ഫീസിനത്തിൽ വരവ് വരുന്ന തുകകൾ എസ്.ബി.അക്കൗണ്ട് 14329 മോനു സി എന്ന പേരിലുള്ള അക്കൗണ്ടിലേക്ക് ആണ് വരവ് വെക്കുന്നതെന്നും ഈ അക്കൗണ്ട് മുൻ സെക്രട്ടറി ശ്രീ. വി കെ ഹരികമാറിന്റെ പേരിലുള്ള ബിനാമി അക്കൗണ്ടാണെന്നും റിപ്പോർട്ട് ചെയ്തിട്ടുണ്ട്.

കൂടാതെ ബാങ്കിൽ അമ്മുശ്രീ, D/o.ഗീത, സ്വപ്നം, എ.ആർ. നഗർ എന്ന പേരിൽ 15.11.2005 ന് ആരംഭിച്ച എസ്.ബി.12896 നമ്പർ അക്കൗണ്ടും മുൻ സെക്രട്ടറി ശ്രീ. വി കെ ഹരികമാറിന്റെ പേരിലുള്ള ബിനാമി അക്കൗണ്ടാണെന്നും കണ്ടെത്തിയിട്ടുണ്ട്. ഈ അക്കൗണ്ടിൽ 31.01.2020 തിയ്യതി വരെ 11531832 രൂപയുടെ വരവും, 11531832 രൂപയുടെ ചെലവും നടത്തിയിട്ടുണ്ട്. എന്നാൽ മേൽ അക്കൗണ്ടുകൾക്ക് സഹകരണ സംഘം രജിസ്ട്രാറുടെ 30/2013 സർക്കുലർ പ്രകാരമുള്ള കെ.വൈ.സി രേഖകൾ വാങ്ങി സൂക്ഷിച്ചിട്ടില്ല. ബാങ്കിൽ നിക്ഷേപം നടത്തിയ മറ്റ് നിക്ഷേപകരുടെ നിക്ഷേപത്തിൽ നിന്നും വായ്പ എടുത്ത് ഈ അക്കൗണ്ടിലേക്ക് വരവ് വെക്കുകയും, മറ്റ് നിക്ഷേപകരുടെ നിക്ഷേപങ്ങൾക്ക് (FD,CD) ലഭിക്കുന്ന പലിശയും അനധികൃതമായി ഈ അക്കൗണ്ടിലേക്ക് വരവ് വെക്കുകയും ചെയ്ത് ശ്രീ. വി കെ ഹരികുമാർ ബാങ്കിൽ നിന്നും പണാപഹരണം നടത്തിയതായി കണ്ടെത്തിയിട്ടുണ്ട്.

ഉദാ- CD No.564,1036,1037, 812 മുതൽ 817 വരെ

മേൽ SB അക്കൗണ്ടുകൾ ആരംഭിക്കുന്നതിനുള്ള അപേക്ഷ പൂരിപ്പിച്ച് ഒപ്പ് വെച്ചിരിക്കുന്നതും,ടി അക്കൗണ്ടുകളിൽ നിന്നും തുക പിൻവലിക്കുന്നതിന് പിൻവലിക്കൽ രശീതി എഴുതി ഒപ്പ് വെച്ചിരിക്കുന്നതും ശ്രീ. വി കെ ഹരികമാറാണെന്നും SB 14329 ൽ ബാക്കിനില്പുണ്ടായിരുന്ന 126470/- രൂപ സസ്പെൻസ് ലയബിലിറ്റി ഹെഡിലേക്ക് മാറ്റുന്നതിന് പരിശോധന വേളയിൽ നിർദ്ദേശിച്ചിരുന്നെങ്കിലും 31.01.2020 ന് ടി തുക മുൻ സെക്രട്ടറി ശ്രീ. വി കെ ഹരികമാർ മോനു സി. എന്ന പേരിൽ പിൻവലിക്കൽ രശീതി എഴുതി ഒപ്പിട്ട് നൽകി പിൻവലിച്ചതായി ബാങ്ക് സെക്രട്ടറി മൊഴി നൽകിയിട്ടുണ്ട്. ബാങ്കിലെ മുൻ സെക്രട്ടറി ശ്രീ. വി കെ ഹരികമാറിന്റെ പേരിലുള്ള SB 12896 ന്റെ നിജസ്ഥിതി ബോധ്യപ്പെടുന്നതിനായി സ്ഥിരീകരണ കത്ത് അയച്ചെങ്കിലും ആയത് ആൾ വിവരമില്ലാതെ മടങ്ങുകയാണുണ്ടായത്. കൂടാതെ കഞ്ഞിമാണിക്കുട്ടി, D/o.സുലോചന , സ്വപ്നം എന്ന പേരിലുള്ള 5 ലക്ഷം രൂപ കാൾ ഡെപ്പൊസിറ്റിന്റെ പലിശ 4932/- രൂപയും മേൽ അക്കൗണ്ടിലേക്കാണ് വരവ് വെച്ചിട്ടുള്ളതെന്നും, മേൽ കാൾ ഡെപ്പൊസിറ്റ് 1054 ന് സ്ഥിരീകരണ കത്ത് അയച്ചെങ്കിലും ആയതും ആൾ വിവരമില്ലാതെ മടങ്ങുകയാണുണ്ടായതെന്നും പരാമർശം (2) പ്രകാരം റിപ്പോർട്ട് ചെയ്തിട്ടുണ്ട്.

കൂടാതെ ശ്രീ. വി കെ ഹരികമാറിന്റെ പേരിലുള്ള സസ്പെൻസ് ലയബിലിറ്റി അക്കൗണ്ടിലേക്ക് 31.03.2017 തിയ്യതിക്ക് ജീവനക്കാരുടെ ലീവ് സാലറി 13,64,657/- രൂപയും, മെഡിക്കൽ അലവൻസ് 1,21,500/- രൂപയും അനധികൃതമായി വരവ് വെച്ചതായി കണ്ടെത്തിയിട്ടുണ്ട്.

മേൽ ക്രമക്കേടുകളുടെ പശ്ചാതലത്തിൽ പരാമർശം (3) പ്രകാരം വിശദീകരണം സമർപ്പിക്കുന്നതിന് ബാങ്കിനോട് നിർദ്ദേശിക്കുകയുണ്ടായി, എന്നാൽ അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ(ജനറൽ)ടെ പരിശോധനാ റിപ്പോർട്ടുകളുടെ പകർപ്പുകളും, സാവകാശവും അനുവദിക്കുന്നതിന് ബാങ്ക് പ്രസിഡന്റ് അപേക്ഷിച്ചതനുസരിച്ച് 21.10.2020 വരെ സമയം അനുവദിച്ച് നോട്ടീസ് നൽകുകയുണ്ടായി.എന്നാൽ മേൽ നോട്ടീസിനെതിരെ ബാങ്ക് ബഹു.ഹൈക്കോടതിയിൽ WP(C) 22470/20 ആയി റിട്ട് പെറ്റിഷൻ ഫയൽ

ചെയ്യുകയും 2.11.2020 ന് ബാങ്ക് ഭരണ സമിതിയോട് നേരിൽ ഹാജരായി കാരണം ബോധിപ്പിക്കുന്നതിന് കോടതി ഉത്തരവാകുകയുമുണ്ടായി. ആയതിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ 02.11.2020 ന് നടന്ന ഹിയറിംഗിൽ പ്രസിഡന്റുൾപ്പെടെ 4 പേർ ഹാജരാവുകയും സ്റ്റേറ്റ്മെന്റ് സമർപ്പിക്കുകയും. കൂടാതെ വിശദ പരിശോധനയിൽ ഇതിന് വിരുദ്ധമായി നിയമപ്രകാരമല്ലാത്ത എന്ത് ഇടപാടുകളും കണ്ടെത്തുന്ന പക്ഷം ഉത്തരവാദികൾക്കെതിരെ ഡിപ്പാർട്ട്മെന്റ് നിർദ്ദേശിക്കുന്ന ഏത് നടപടിയും സ്വീകരിക്കുന്നതിന് തയ്യാറാണെന്നും , മേലിൽ സഹകരണ വകുപ്പ് നൽകുന്ന എല്ലാ നിർദ്ദേശങ്ങളും അനുസരിക്കുന്നതാണെന്നും രേഖാമൂലം ബോധിപ്പിക്കുകയുണ്ടായി.

2.11.2020 ന് ബാങ്ക് പ്രസിഡന്റ് സമർപ്പിച്ച വിശദീകരണത്തിൽ ബാങ്കിലെ മുൻസെക്രട്ടറി വിരമിച്ച ശ്രീ. വി കെ ഹരികുമാറിന്റെ പേരിലുള്ള മോനു സി SB 14329 എന്ന വ്യാജ അക്കൗണ്ടിലേക്ക് ബാങ്കിന്റെ 10 ശാഖകളിൽ നിന്നും ഗഹാൻ ഫീസിനത്തിൽ തുകകൾ വരവ് വന്നതായും, ടി തുകകൾ ബാങ്കിൽ രജിസ്റ്റർ ചെയ്യേണ്ടതായ ഗഹാൻ 8A,8D,8E എന്നീ ഫോറങ്ങൾ പൂരിപ്പിച്ച് നൽകുന്നതിന് വേണ്ടി അഭ്യസ്തവിദ്യരായ 3 യുവതികൾക്ക് കൂലി നൽകുന്നതിനാണ് ഉപയോഗിക്കുന്നതെന്നും ടി അക്കൗണ്ട് 31.01.2020 ന് ക്ലോസ് ചെയ്തിട്ടുണ്ടെന്നും ബോധിപ്പിച്ചിട്ടുണ്ട്. ഇതിൽ നിന്നും ബാങ്കിൽ മേൽ പ്രകാരമുള്ള വ്യാജ അക്കൗണ്ട് ഉണ്ടായിരുന്നു എന്ന് ബോധ്യപ്പെട്ടിട്ടുണ്ട്. കൂടാതെ SB 12896 ൽ 2017 മുതൽ യാതൊരു ഇടപാടുകളും നടത്തിയിട്ടില്ലെന്ന് ബാങ്ക് പ്രസിഡന്റ് സമർപ്പിച്ച വിശദീകരണത്തിൽ നിന്നും ബാങ്കിൽ മുൻസെക്രട്ടറി വിരമിച്ച ശ്രീ. വി കെ ഹരികുമാറിന്റെ പേരിൽ മേൽ പ്രകാരമുള്ള വ്യാജ അക്കൗണ്ട് ഉണ്ടായിരുന്നു എന്നും ബോധ്യപ്പെട്ടിട്ടുണ്ട്.

മേൽ വസ്തുതകളുടെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ താഴെ പറയും പ്രകാരം ഉത്തരവാകുന്നു.

<u>ഉത്തരവ്</u>

സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്ക് ക്ലിപ്തം നം എഫ്. 583 എ ആർ നഗറിൽ മുൻ സെക്രട്ടറി ശ്രീ.വി.കെ ഹരികുമാറിനെതിരെ IPC 465 കൃത്രിമ രേഖ ചമക്കൽ, IPC 405 വിശ്വാസ വഞ്ചന, ബാങ്കിംഗ് നിയമങ്ങളുടേയും,നടപടി ക്രമങ്ങളുടേയും ലംഘനം എന്നിവ പ്രകാരവും, കേരള സഹകരണ നിയമം ചട്ടം 198 വകുപ്പുകൾ പ്രകാരവും ഉത്തരവ് ലഭിച്ച് 7 ദിവസത്തിനകം നിയമനടപടികൾ സ്വീകരിച്ച് റിപ്പോർട്ട് ചെയ്യേണ്ടതാണ്.

ഒപ്പ്
ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ), മലപ്പുറം

പ്രസിഡന്റ്/സെക്രട്ടറി,

സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്ക് ക്ലിപ്തം നം എഫ്. 583 എ ആർ നഗർ

(രജിസ്റ്റേർഡ് തപാൽ മുഖേന)

പകർപ്പ് :
1. സഹകരണ ആഡിറ്റ് ജോയിന്റ് ഡയറക്ടർ, മലപ്പുറം
2. അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ), തിരൂരങ്ങാടി
3. ആഡിറ്റർ, സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്ക് ക്ലിപ്തം നം എഫ്. 583 എ ആർ നഗർ
4. സൂക്ഷിപ്പ് ഫയൽ 5. അധികം

// ഉത്തരവിൻ പ്രകാരം //

അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ

ഉത്തരം : 14

നമ്പർ : AN 1023 /2019(1)

സഹകരണ സംഘം അസിസ്ററന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ)
ഓഫീസ്, തിരൂരങ്ങാടി തിയ്യതി, 17.09.2019

അസിസ്ററന്റ് രജിസ്ട്രാർ
തിരൂരങ്ങാടി

സെക്രട്ടറി
ഏ.ആർ. നഗർ സർവീസ് സഹകരണ ബാങ്ക്
ക്ലിപ്തം നമ്പർ എഫ്. 583

സർ,

വിഷയം: ഏ.ആർ. നഗർ സർവീസ് സഹകരണ ബാങ്ക് ക്ലിപ്തം നമ്പർ എഫ്. 583 - പ്രവർത്തന പരിധിക്ക് പുറത്തുളള ഭൂമി പണയമായി സ്വീകരിച്ച് വായ്പ നൽകിയതിനാൽ ആർബിട്രേഷൻ ഫയലുകൾ തിരിച്ച് നല്കുന്നത് സംബന്ധിച്ച്.

സൂചന: ഏ.ആർ. നഗർ സർവീസ് സഹകരണ ബാങ്ക് സ്പെഷ്യൽ സെയിൽ ഓഫീസറുടെ 17/09/2019ലെ AN 1023 /2019 നമ്പർ കത്ത്

****

മേൽ സൂചനയിലേക്ക് ശ്രദ്ധ ക്ഷണിക്കുന്നു. സൂചന കത്ത് പ്രകാരം മലപ്പുറം ജില്ലയിലെ തിരൂരങ്ങാടി താലൂക്കിലെ ഏ.ആർ. നഗർ സർവീസ് സഹകരണ ബാങ്കിൽ നിന്നും NAMT 6101, NAMT 6112 എന്നീ വായ്പാ നമ്പറുകളിൽ 21.06.2012 നും 27.06.2012 നുമായി മെമ്പർ നമ്പർ ഡി 17757 അശോകൻ കുറവച്ചാലിൽ, അഭിലാഷ് ഭവൻ ചാത്തമംഗലം, കോഴിക്കോട് എന്നയാൾക്ക് 2500000/- രൂപ വീതം വായ്പകൾ അനുവദിച്ചിട്ടുള്ള വായ്പകൾക്ക് നാളിത് വരെ തിരിച്ചടവ് വന്നിട്ടില്ലാത്തതിനാലും 20.06.2017,26.06.2017 തിയ്യതിക്ക് വായ്പയുടെ കാലാവധി അവസാനിച്ചതിനാലും ബാങ്ക് എ.ആർ.സി 1194/2017, 1197/17 എന്നീ നമ്പറുകളിലായി തിരൂരങ്ങാടി അസിസ്റ്റൻർ രജിസ്ട്രാർ മുഖേന എ.ആർസി ഫയൽ ചെയ്തിട്ടുണ്ട്. NAMT 6101 വായ്പക്ക് ഈടായി സ്വീകരിച്ചിട്ടുളളത് സർവ്വെ നമ്പർ 37/3 ൽ ചാത്തമംഗലം സബ് രജിസ്ട്രാർ ഓഫീസിൽ (SRO) ഗഹാൻ G 786/12 നമ്പറിൽ രജിസ്റ്റർ ചെയ്ത 10 സെന്റ് ഭൂമിയാണ്. NAMT 6112 നമ്പർ വായ്പക്ക് ഈടായി സ്വീകരിച്ചത് ചാത്തമംഗലം പഞ്ചായത്തിലെ റി. സ. പൂളക്കോട് വില്ലേജിലെ സർവ്വെ നമ്പർ 31/2 ൽ ഉൾപ്പെട്ട 12 സെന്റ് ഭൂമിയാണ്. G 787/12 നമ്പർ പ്രകാര മാണ് ബാങ്കിന്റെ പേരിൽ ഗഹാൻ ചെയ്തിട്ടു ള്ളത്.

പ്രസ്തുത ബാങ്കിൽ നിന്നും 21.06.2012, 08.05.2013 തിയ്യതികളിൽ നൽകിയ NAMT 6102, NAMT 6596 എന്നീ വായ്പകൾ മെമ്പർ നമ്പർ ഡി 17756 നിലമ്പൂർ താലൂക്കിലെ അമരമ്പലം അംശം നരിപ്പൊയിൽ ദേശത്ത് താമസിക്കുന്ന രാധ എന്നവർക്ക് 2500000/- രൂപയും, 2000000/- രൂപയും കൂടി 4500000/- രൂപ വായ്പ അനുവദിക്കുകയും പ്രസ്തുത വായ്പകളിൽ നാളിത് വരെ തിരിച്ചടവ് വന്നിട്ടില്ലാത്തതിനാലും 20.06.2017, 07.05.2018 എന്നീ തിയ്യതികളിൽ കാലാവധി അവസാനിച്ചതിനാൽ ബാങ്ക് എ.ആർ.സി 1195/17, 1219/17 നമ്പറുകളിൽ ആയി തിരൂരങ്ങാടി അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ മുഖേന എ.ആർ.സി ഫയൽ ചെയ്തിട്ടുണ്ട്. പ്രസ്തുത വായ്പകൾക്ക് ഈടായി സ്വീകരിച്ചിട്ടുളളത് സർവ്വെ നമ്പർ 358/2B ഉൾപ്പെട്ട നിലമ്പൂർ താലൂക്കിലെ 45 സെന്റ്

ഭൂമിയാണ്. പ്രസ്തുത ഭൂമികൾ G 836/12, G 837/12 നമ്പർ ആയി ബാങ്കിന്റെ പേരിൽ ഗഹാൻ രജിസ്റ്റർ ചെയ്തിട്ടുണ്ട്.

ബാങ്ക് ബൈലോ വ്യവസ്ഥ 3 പ്രകാരം ബാങ്കിന്റെ പ്രവർത്തന പരിധി മലപ്പുറം ജില്ലയിലെ തിരൂരങ്ങാടി താലൂക്കിലെ എ. ആർ. നഗർ പഞ്ചായത്തിലെ മുഴുവൻ പ്രദേശങ്ങൾ ഉൾപ്പെട്ടതാണ്. എ. ആർ. നഗർ പഞ്ചായത്ത് പ്രവർത്തനപരിധിയുള്ള ബാങ്കിന് ആയതിന്റെ പ്രവർത്തന അധികാര അവകാശം സഹകരണ നിയമം വകുപ്പ് 2 (ഒ.എ.എ) പ്രകാരം പ്രസ്തുത പഞ്ചായത്തിൽ മാത്രം ആയിരിക്കെ പ്രവർത്തന പരിധിക്ക് പുറത്തുള്ളതും ബാങ്ക് സ്ഥിതി ചെയ്യുന്ന ജില്ലക്ക് പുറത്തുള്ളതുമായ കോഴിക്കോട് ജില്ലയിലെ ഭൂമി പണയമായി സ്വീകരിച്ചാണ് മുകളിൽ പറഞ്ഞ NAMT 6101, NAMT 6112 എന്നീ രണ്ട് വായ്പകളും നൽകിയിട്ടുള്ളത്.

NAMT 6102, NAMT 6596 വായ്പകൾ എടുത്ത ശ്രീമതി. രാധ എന്നവരുടെ പേരിൽ ഫയൽ ചെയ്ത മേൽ എ.ആർ.സി നമ്പറിൽ 1219/17 (NAMT 6596) വായ്പക്കാരിക്ക് അയച്ച മടക്കതപാൽ പരിശോധിച്ചതിൽ ' Not known' എന്ന് രേഖപ്പെടുത്തി കത്ത് മടക്കിയിട്ടുണ്ട്. NAMT 6102 എ.ആർ.സി നമ്പർ 1192/17 ഫയലിൽ വായ്പക്കാരിക്ക് അയച്ച 2 കത്തുകളിൽ ' Not known' എന്നും, No such addresse at Kuttor North എന്നും രേഖപ്പെടുത്തി കത്തുകൾ മടക്കിയിട്ടുണ്ട്. കൂടാതെ മുകളിൽ പറഞ്ഞ രണ്ട് എ.ആർ.സി ഫയലുകളിൽ ഉൾക്കൊളളിച്ചു അന്യായ ഹർജിയിൽ നിലമ്പൂർ താലൂക്ക് അമരമ്പലം അംശം നരിപ്പൊയിൽ ദേശത്ത് തമാസിക്കും താമിക്കുട്ടി മകൾ രാധ എന്നാണ് കാണിച്ചിട്ടുളളത്.

കൂടാതെ പ്രസ്തുത വായ്പകൾക്ക് 2017/18 ആഡിറ്റ് റിപ്പോർട്ടിൽ സഹകരണ സംഘം രജിസ്ട്രാറുടെ 40/2007 സർക്കുലർ നിർദ്ദേശത്തിന് പുറമെ കിട്ടാകടമായി കണക്കാക്കി കരുതൽ വെച്ചിട്ടുണ്ട്.

മുകളിൽ സൂചിപ്പിച്ച 4 വായ്പകളും നൽകിയിട്ടുള്ളത് ബാങ്കിന്റെ പ്രവർത്തന പരിധിക്ക് പുറത്തുള്ള ഭൂമി ഈടായി സ്വീകരിച്ചിട്ടാണ്. പ്രസ്തുത ഭൂമികൾ നിലനിൽക്കുന്ന സർക്കിളുകളൊന്നും തന്നെ തിരൂരങ്ങാടി അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാറുടെ അധികാരപരിധിയിൽപ്പെട്ട സ്ഥലങ്ങളല്ലെന്നും ബോധ്യപെട്ടിട്ടുണ്ട്. മേൽ സാഹചര്യത്തിൽ മേൽ എ.ആർ.സി ഫയലുകളിൽ തുടർ നടപടികൾ എടുക്കാൻ കഴിയാത്ത സാഹചര്യത്തിൽ ഫയലുകൾ മടക്കി നല്കുന്നു.

വിശ്വസ്തതയോടെ

അസിസ്ററന്റ് രജിസ്ട്രാർ(ജനറൽ)
തിരൂരങ്ങാടി

Co-operative Bank
Abdurahiman Nagar
E-mail:cobankarnagar@gmail.com.

സാക്ഷ്യപത്രം

ബാങ്കിന്റെ കുന്നുംപുറം ശാഖയിലുള്ള SB A/c No: 001001006403 എന്ന അക്കൗണ്ടിൽ സഹകരണ സംഘം രജിസ്ട്രാറുടെ 30/2013 സർക്കുലറിൽ നിർദ്ദേശിച്ച പ്രകാരമുള്ള KYC സംബന്ധിച്ച രേഖകൾ വാങ്ങി സൂക്ഷിച്ചിട്ടില്ല.

For Service Co-operative Bank Ltd.
No F.583, Abdurahiman Nagar
Vijay. P.
Secretary

The Service Co-operative Bank Ltd., No.F.583,
Abdurahiman Nagar - P.O. Malappuram Dist, Pin: 676 305, Kerala. Tel: (0494) 2490 546, 2104 545

[illegible] ഭരണസമിതിയുടെ 04/02/2021
[illegible]

ഉരുപ്പടി : 16

From,

BIJEESH.N.P
KAKKODATH (H)
KANNAMANGALAM WEST (PO)

To,

ASST. REGISTRAR (GENERAL)
TIRURANGADI

Sir,

വിഷയം:- അബ്ദുറഹിമാൻ നഗർ സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്ക് ക്ലിപ്തം നമ്പർ 583 ൽ എന്റെ അമ്മ ദേവി.കെ എന്നവരുടെ പേരിലുള്ള അക്കൗണ്ടുകളുടെ സ്ഥിരീകരണം സംബന്ധിച്ച്

സൂചന:- തിരൂരങ്ങാടി അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ ജനറലിന്റെ 9.8.2021 ലെ A 476/2021 നമ്പർ കത്ത്

എന്റെ അമ്മ ദേവി.കെ എന്നവർക്ക് മേൽ ബാങ്കിൽ ജോയിന്റ് അക്കൗണ്ട് ആയി SB 7407 നമ്പറായി തൊടുകുളം നിർമ്മാണ കമ്മറ്റിയുടെ പേരിൽ ഉള്ള അക്കൗണ്ട് മാത്രമാണ് ഉള്ളത്. മേൽ അക്കൗണ്ടിൽ 8.5.2010 ന് ശേഷം യാതൊരു ഇടപാടും നടത്തിയിട്ടില്ല. ബ്ലോക്ക് പഞ്ചായത്തിൽ നിന്നും ധനസഹായം കിട്ടുന്നതിന് വേണ്ടിയാണ് ഈ അക്കൗണ്ട് തുടങ്ങിയത്.

എന്റെ അമ്മക്ക് ബാങ്കിൽ ഫിക്സഡ് ഡെപ്പോസിറ്റ് ഇനത്തിൽ 0090050001763, 0090050001825, 0090050001826, 0090050001827, 0090050001828, 0090050001950, 009005000195, 0090050001952, 1953, 1954, 0030050151157, 158, 159, 160, 257, 258, എന്നീ അക്കൗണ്ടുകളിലായി 80 ലക്ഷം രൂപയുടെ നിക്ഷേപം നടത്തിയിട്ടില്ല. മേൽ അക്കൗണ്ടുകൾ

BIJEESH.N.P
16.08.2021

BS

നടത്തിയ ഇടപാടുകളുടെ വിവരം സംബന്ധിച്ച് പറയു അയാൾ അറിവില്ല മേൽ അക്കൗണ്ട് ക്ലോസ് ചെയ്ത അവസരത്തിൽ ഇത്, പലിശ എന്നിവ ഒരേ രേഖപ്പെടുത്തിട്ട് ഇല്ല എന്നും അറിയിക്കുന്നു.

മേൽ അക്കൗണ്ടുകളിലെ ഇടപാടുകളിലെ സത്യാവസ്ഥ അന്വേഷിച്ച് വേണ്ട നടപടികൾ സ്വീകരിക്കണം എന്ന് വിനീതമായി അപേക്ഷിക്കുന്നു.

എന്ന്
ദേവി എം വണലന് വേണ്ടി
മകൻ BIJEESH.N.P
9946980716 16/8/2021

16

A.R. NAGAR SERVICE CO-OPERATIVE BANK LTD. PO A.R. NAGAR PIN 676 305 Kerala

JOINT A/c

2490546, 2491546
2491281 Br.
2468546 EB

The A.R. Nagar Service Co-op. Bank Ltd. No. F 583

ABDURAHIMAN NAGAR - 676 305

BRANCH. KUNNUMPURAM
PO. KUTTOOR NORTH

SAVINGS BANK

PASS BOOK

Account No. 7207 Folio No.

Depositor's Name. ADUKKALA NIRMAN COMMITTEE. CON: M. DEVI

Occupation or Profession. CHAI: K. LEELA

Address. PENGATTU KUNDIL K.M. WEST (PO)

Accountant Br. Manager Secretary

The A.R. Nagar Service Co-op. Bank Ltd; Account No.

Date	Particulars	Cheque No.	With Drawals Rs.	Ps.	Deposit Rs.	Ps.	Balance Rs.	Ps.	Secy.	Initls
8/2/10	By Initial Deposit				500		500			
8/5/10	Bc 102705				23270		23770			
8/5/10	To Loan a/c		23670				100			

Service Co-operative Bank Ltd Abdurahiman Nagar, Main Br.

Branch:Senior Citizen Branch

Ledger-Ledger A/C No: 009005001763 [Call Deposit]

Customer Details		Account Details			
Type	INDIVIDUAL CUSTOMER	Deposit Type	CALL DEPOSIT		
Risk Type		Deposit Number	009005001763		
Customer ID	003001052178 Age:	DepositDate	20/06/2019	Effect Date	20/06/2019
Name	Mrs. DEVI M [C-003001000319]	DepositAmount	500000.00	DueDate	
ParentName	W/o VISWANATHAN A N V	NominationNo	009000045349		
Address	KAKKODAN HOUSE	OperationMode	SINGLE		
	THOTTASHERYARA KANNAMANGALAM WEST MALAPPURAM	Period:	15 Days		
		Status:	Closed24/08/2020		
	PIN:	LoanStatus			
Phone					
Mobile					

Transaction Details

Voucher	TransDate	EffectDate	Principal		Interest		Remarks	User Code
			Debit	Credit	Debit	Credit		
20190090004196	20/06/2019	20/06/2019		500,000.00			C A S H	SUMA
20200090008090	24/08/2020	24/08/2020	500,000.00		35,425.00		Mature Payment Upto. 24/08/2020	SUMA

Total No	2
Total Principal	0.00 DR
Total Interest	35,425.00 DR

Accountant　　Manager　　Secretary

CD: 009005001763 Rs: 500000
009005001825 to 1828 Rs: 500000 X 4
009005001950 to 1954 Rs. 500000 X 5
CD 003005015157 to 15160 Rs: 500000X4
15257 to 15258 Rs: 500000X2
TOTAL Rs: 8000000/-

User:HRV/192.168.1.29/ 09/08/2021 14:03:51　　***End of Report***

[illegible]: 17

The Secretary,
S.C. Bank,
A.R. Nagar.

To

The Assistant Registrar (General)
Tirurangadi.

സർ,

വിഷയം: ശ്രീമതി.ദേവി.പി.എം, കാക്കാടൻപറമ്പ്, കണ്ണമംഗലം എന്നവരുടെ സ്ഥിര നിക്ഷേപം സംബന്ധിച്ച്.

ശ്രീമതി.ദേവി.പി.എം., കാക്കാടൻപറമ്പ്, കണ്ണമംഗലം എന്നവരുടെ പേരിൽ ബാങ്കിന്റെ മെയിൻ ബ്രാഞ്ചിൽ 30 ലക്ഷം രൂപയും സീനിയർ സിറ്റിസൺ ബ്രാഞ്ചിൽ 50 ലക്ഷം രൂപയും നിക്ഷേപിച്ചതും ആ നിക്ഷേപങ്ങൾ ക്ലോസ് ചെയ്തതും ബാങ്കിന്റെ മുൻ സെക്രട്ടറിയും ഇപ്പോഴത്തെ അഡ്മിനിസ്ട്രേറ്റീവ് ഓഫീസറുമായ ശ്രീ.വി.കെ.ഹരികുമാർ എന്നവരുടെ നിർദ്ദേശാനുസരണമാണെന്ന് സീനിയർ സിറ്റിസൺ ബ്രാഞ്ച് മാനേജർ ശ്രീമതി.സുമ.വി, ഹെഡാഫീസിലെ ബ്രാഞ്ച് മാനേജർ ശ്രീമതി.വിജി.പി.കെ, കുന്നുംപുറം ബ്രാഞ്ചിലെ അക്കൗണ്ടന്റ് സ്മിതാലക്ഷ്മി, ഹെഡാഫീസിലെ സീനിയർ ക്ലാർക്ക് ശ്രീമതി ധന്യ.കെ.ടി. എന്നിവർ രേഖാമൂലം അറിയിച്ച വിവരം താങ്കളെ അറിയിക്കുന്നു.

വിശ്വസ്തതയോടെ

A.R. Nagar,
17.08.2021.

...Co-operative Bank Ltd.
...F-583, Abdurahiman Nagar
Vijay. P.
Secretary

Service Co-oper**File No.Co-Op-C3/376/2021-Co-Op**

ıncli:Senior Citizen Branch

ɟger-Ledger A/C No: 009006000655 [Jewel Loans]

ıstomer Details		Account Details				Other Details
ıstomer Type:	INDIVIDUAL CUSTOMER	Type:	ORDINARY GOLD LOAN	Qty:	46	
sk Type:		Loan No:	009006000655	Gross Wt:	375.000	
ıstomer Id:	003001058634 Age:			Net Wt:	375.000	
ıme:	Mrs.CHANDRIKA E N	Loan Date:	12/02/2020	Elg.Amt	937,500.00	
ırent:	Mr. HARIKUMAR	Due Date:	12/02/2021	Mkt Value:	1,162,500.00	
ldress:	A.R NAGAR	ROI:	9.00			
	A R NAGAR	Loan Amount:	937,500.00			
	A R NAGAR	NominationNo				
	676305	Status:	Closed			
ıstrict:	MALAPPURAM	Closed On 02/04/2020				
ıone:	2491411	Loan Purpose	small business			
obile	9497807071					
ember No.	C-003001005757					

Ornament Details

Ornaments	Qty	GrossWt	NetWt
LOCKETS	46	375.00	375.00
Grand Total:	46	375.00	375.00

ınsaction Details

lNo:	Voucher	TransDate	Amount	IntAmt	PenalInt	Others	Balance	Cr/Db	Cash/Adj	Remarks
1	20190090017832	12/02/2020	937,500.00				937,500.00	DR	Adj	Trsfr To-SBA/C-003001000328
2	20200090000024	02/04/2020	937,500.00	11,558.00				CR	Cash	Full Settlement
ɜrand Total:			1,875,000.00	11,558.00	0.00					

ıccountant Manager Secretary

For Service Co-operative Bank Ltd. No. F-595, Abdurahiman Nagar

Secretary

ser:HRV/192.168.1.29/ 25/08/2021 12:49:43

End of Report

[illegible]: 19

From,

Narayanan. P
Branch Manager
Mamparam Bank
AR Nagar SCB Ltd

To,

The Assistant Registrar.
Asst Registrar office
Tirurangadi

Sub,

[illegible] AR Nagar Main Branch [illegible]
SB A/C No. 6158 [illegible] - 30/08/2020 [illegible]
20000 [illegible] credit transaction [illegible]
[illegible] deposit SB 14329 [illegible]
[illegible] details
[illegible]

Narayanan. P
[illegible]
5/8/2021

Bs

Service Co-operative Bank Ltd Abdurahiman Nagar, Main Br.

Saving Bank [Transaction]-Ledger[Detailed]

Account Details

A/c Branch	Main Branch
Type Name	SAVINGS BANK ACCOUNT
A/c Number	003001022191
Deposit Date	03/01/2020
Status	Closed On08/02/2020 00:00:00
Nomination No	003000050391
Benefit Name	GENERAL
Operation Mode	SINGLE
Operative Status	Operative

Fund Transfer Account Details

Account No :	ARN10003001022191
IFSC Code :	ICIC0000103

Customer Details

Type	INDIVIDUAL CUSTOMER		
RiskType			
Customer Id	003001138900	Age 0	DOB :
Name	Mr: VIJAY P		
Parent Name	PREMARAJAN		
Ph	9895831992		

	Permanent Address[For Communication]	Present Address
Address	PANAKKAL HOUSE	PANAKKAL HOUSE
Post	KADALUNDI	KADALUNDI
Place	KADALUNDI	KADALUNDI
District	KOZHIKODE	MALAPPURAM
Pin Code	673302	673302

KYC Details

Sl.No.	CustomerID	Issue Date	Card No.	ID Proof	Remarks
1	003001138900		XXXXXXXXX327	AADHAAR	

Operator Details

Sl.No.	Customer Id	Name	Priority	Active	ActiveOn	InActiveOn	Relation	Type
1	003001138900	VIJAY P	1	Yes	03/01/2020			

Nomination Details

SlNo.	Nomination No	Name	Relation	Status	Priority
1	003000049602	A R NAGAR SERVICE COO	INSTITUTION	Deactive	1
2	003000050391	DEVADATH P	SON	Active	1

Transaction Details

Sl.No	TransDate	EffectDate	Voucher	ChequeDetails		Remarks	Debit	Credit	Balance	User	Branch
1	03/01/2020	03/01/2020	20190030140668			Initial Amount		6940.00	6940.00	smith	003
2	10/01/2020	10/01/2020	20190030144685		10/01/2020	By Cash /OZHIMURI		2000.00	8940.00	smith	003
3	11/01/2020	11/01/2020	20190030145333	28305	11/01/2020	To Loose leaf 28305/SELF	2770.00		6170.00	HRV	003
4	16/01/2020	16/01/2020	20190030147533	28363	16/01/2020	To Loose leaf 28363/SELF [stationary]	553.00		5617.00	HRV	003
5	18/01/2020	18/01/2020	20190030148412		18/01/2020	By Cash /GEHAN AMOUNT		4000.00	9617.00	Kad	003
6	18/01/2020	18/01/2020	20190030148707	28399	18/01/2020	To Loose leaf 28399/SELF	1500.00		8117.00	Kad	003
7	20/01/2020	20/01/2020	20190030149548	28409	20/01/2020	To Loose leaf 28409/SELF	1366.00		6751.00	smith	003
8	22/01/2020	22/01/2020	20190030150766	28453	22/01/2020	To Loose leaf 28453/AHAMMED RAFEEQ	1000.00		5751.00	smith	003
9	22/01/2020	22/01/2020	20190030150895	96872	22/01/2020	SELF IB Txn:20190040056372	5000.00		751.00	par	004
10	24/01/2020	24/01/2020	20190030151624		24/01/2020	By Cash /		5000.00	5751.00	REJI	003
11	30/01/2020	30/01/2020	20190030154730		30/01/2020	By Cash /cash		4500.00	10251.00	SHAFE	003
12	30/01/2020	30/01/2020	20190030155200	28553	30/01/2020	To Loose leaf 28553/SELF	1500.00		8751.00	HRV	003
13	31/01/2020	31/01/2020	20190030155714	28584	31/01/2020	To Loose leaf 28584/SELF	940.00		7811.00	HRV	003
14	01/02/2020	01/02/2020	20190030155938	28586	01/02/2020	To Loose leaf 28586/self VASANTHA	3582.00		4229.00	smith	003
15	06/02/2020	06/02/2020	20190030158629		06/02/2020	By Cash /		6500.00	10729.00	smith	003
16	06/02/2020	06/02/2020	20190030158634	28657	06/02/2020	To Loose leaf 28657/self	4860.00		5869.00	smith	003
17	06/02/2020	06/02/2020	20190030158817	28667	06/02/2020	To Loose leaf 28667/SELF	2000.00		3869.00	HRV	003
18	08/02/2020	08/02/2020	20190030159938	28683	08/02/2020	Int Amt		3.00	3872.00	HRV	003
19	08/02/2020	08/02/2020	20190030159939	28683	08/02/2020	SELF	3872.00			HRV	003
						Total	28,943.00	28,943.00			

:countant Manager Secretary

For Service Co-operative Bank Ltd.
No: F-583, Abdurahiman Nagar
Secretary

Iser:RAM/192.168.1.34/ 03/08/2021 12:09:52

End of Report

Service Co-operative Bank Ltd Abdurahiman Nagar, Main Br.

Individual Loans [Receipt]-Ledger[Detailed]

Account Details

Account Branch	Main Branch	CustomerId	003001001553 Age 49
Loan No	003010008881	RiskType	
Loan Type	NON AGRICULTURAL MEDIUM TERI	Name	Mr. ABDUL AZEEZ AYINTHUR POKKATTU [A-003001002729]
Loan Date	25/09/2019	ParentName	Mr. MOHAMMED ALIAS BAVA
Loan ROI	13.00	Ph	9633753122
DueDate	25/09/2029	Source Of Income	
Period	120	Religion- MUSLIM	Caste- ISLAM Subcaste- OBC
Sanction Amount	3,000,000.00		
Res.No&Date			
Purpose	Business		

	Permanent Address [For Communication]	Present Address
Address	AYINTHUR POKKATTU HOUSE	AYINTHUR POKKATTU HOUSE
Place	PALAMADATHILCHINA	PALAMADATHILCHINA
Post	A R NAGAR	A R NAGAR
District	MALAPPURAM	MALAPPURAM
PinCode	676305	676305

Fund Transfer Account Details

Account No : ARN14003010008881

IFS Code : ICIC0000103

Closed On28/07/2021

Security Details

Type	SlNo	Number	Date	Details	Ent.By	Ent.Date	Status
Document	1	003000009559	25/09/2019	DocumentNumber:436/2013,Gahan No:G790/2019,GahanDate:19/09/2019,GahanDueDate:19/09/2031,SRO:VENGARA,SurveyNo:452/2,3,4 ,471/2 ,ReSurveyNo: , Village:ABDURAHIMAN NAGAR , WorthAmount:3000000.00,Document Holder:Mr. ABDUL AZEEZ AYINTHUR POKKATTU[003001001553] -AYINTHUR POKKATTU HOUSE PALAMADATHILCHINA AR NAGAR PO , Hector: , Acre: , Cent: 18.81+8.09+8.80+1.01 , TP No : 0 , EC Upto: 01/01/1900	ANASP	25/09/2019	Active

Periodic ROI Details

SlNo	EffectDate	LoanRoi	PenalRoi	DepositRoi	ArcRoi	UserCode	Entered On
1	25/09/2019	13.00	2.00	0.00	0.00	ANASP	25/09/2019

TransactionDetails

Service Tax Applicable:

Date	Voucher	Dr/Cr	Principal	Interest	Penal	Int.Total	Others	Total	Waive	Rebate	Balance	Remarks	Entered By	Entered Branch
25/09/2019	20190030089276	Dr	3000000.00			0.00					3000000.00 Dr	Trsfr To-SBA/C-00 3001007152	ANASP	003
28/07/2021	20210030130664	Cr		72513	7570	80,083.00	47	80130.00			3000000.00 Dr	REBATE ON INT (10 % + PI)	REJI	003
28/07/2021	20210030130705	Cr	3000000.00	645514		645,514.00		3645514.00			Dr		REJI	003
			3000000 Cr	**718027**	**7570**	725,597.00	47	3,725,644.00 Cr	0.00	0.00				

Slab Details

SlNo	Date	Principal	Interest	MTMInt	MTMInt.Int	Total	SlNo	Date	Principal	Interest	MTMInt	MTMInt.Int	Total
1	25/03/2020	150,000.00	194,466.00	0.00	0.00	344,466.00	2	25/09/2020	150,000.00	186,773.00	0.00	0.00	336,773.00
3	25/03/2021	150,000.00	174,058.00	0.00	0.00	324,058.00	4	25/09/2021	150,000.00	167,112.00	0.00	0.00	317,112.00
5	25/03/2022	150,000.00	154,718.00	0.00	0.00	304,718.00	6	25/09/2022	150,000.00	147,452.00	0.00	0.00	297,452.00
7	25/03/2023	150,000.00	135,378.00	0.00	0.00	285,378.00	8	25/09/2023	150,000.00	127,792.00	0.00	0.00	277,792.00
9	25/03/2024	150,000.00	116,679.00	0.00	0.00	266,679.00	10	25/09/2024	150,000.00	108,132.00	0.00	0.00	258,132.00
11	25/03/2025	150,000.00	96,699.00	0.00	0.00	246,699.00	12	25/09/2025	150,000.00	88,471.00	0.00	0.00	238,471.00
13	25/03/2026	150,000.00	77,359.00	0.00	0.00	227,359.00	14	25/09/2026	150,000.00	68,811.00	0.00	0.00	218,811.00
15	25/03/2027	150,000.00	58,019.00	0.00	0.00	208,019.00	16	25/09/2027	150,000.00	49,151.00	0.00	0.00	199,151.00
17	25/03/2028	150,000.00	38,893.00	0.00	0.00	188,893.00	18	25/09/2028	150,000.00	29,490.00	0.00	0.00	179,490.00
19	25/03/2029	150,000.00	19,340.00	0.00	0.00	169,340.00	20	25/09/2029	150,000.00	9,830.00	0.00	0.00	159,830.00

Service Co-operative Bank Ltd Abdurahiman Nagar, Main Br.

Ledger A/C No: 003010008881 [Individual Loans]

Account Details

Branch Name	Main Branch	Customer Id	003001001553 Age: 49
Loan Type	NON AGRICULTURAL MEDIUM TERM	RiskType	
Loan No	003010008881	Name	Mr. ABDUL AZEEZ AYINTHUR POKKATTU
Loan Date	25/09/2019	Share No	A-003001002729
Loan ROI	13.00	Parent Name	Mr. MOHAMMED ALIAS BAVA
Due Date	25/09/2029	Address	AYINT UR POKKATTU OUSE, PALAMADAT ILC PALAMADATHILCHINA A R NAGAR MALAPPURAM (676305)
Period	120 Months		
Sanction Amount	3000000.00		
Res. No & Date		Ph	9633753122
Purpose	Business		
NominationNo		Closed On	28/07/2021

Fund Transfer Account Details

Account No : ARN14003010008881 IFS Code : ICIC0000103

Security details

Security Type	Sl No	Security No	Security Date	Security Details	Status
Document	1.	003000009559	25/09/2019	DocumentNumber:436/2013,Gahan No:G790/2019,GahanDate:19/09/2019,GahanDue Date:19/09/2031,SRO:VENGARA,SurveyNo:452/2, 3,4 ,471/2 ,ReSurveyNo: , Village:ABDURAHIMAN NAGAR , WorthAmount:3000000.00,Document Holder:Mr. ABDUL AZEEZ AYINTHUR POKKATTU[003001001553]-AYINTHUR POKKATTU HOUSE PALAMADATHILCHINA AR NAGAR PO , Hector: , Acre: , Cent: 18.81+8.09+8.80+1.01 , TP No : 0 , EC Upto: 01/01/1900	Active

Periodic ROI Details

SlNo	EffectDate	LoanRoi	PenalRoi	DepositRoi	ArcRoi	UserCode	UserEntered
1	25/09/2019	13.00	2.00	0.00	0.00	ANASP	25/09/2019

Transaction Details

Date	Voucher No	Dr/ Cr	Principal	Interest	Penal	Int.Total	Others	Total	Balance
25/09/2019	20190030089276	Dr	3000000.00	0	0	0			3000000.00 Dr
28/07/2021	20210030130664	Cr		72513	7570	80083	47	80130.00	3000000.00 Dr
28/07/2021	20210030130705	Cr	3000000.00	645514	0	645514		3645514.00	0.00 Dr
Total			3,000,000.00 Cr	718027	7570	725597	47	3,725,644.00	

Accountant Manager Secretary

For Service Co-operative Bank No: F-583, Abdurahiman Nagar

User:HRV/192.168.1.29/ 09/08/2021 12:19:33

End of Report

 21

Service Co-operative Bank Ltd Abdurahiman Nagar, Main Br.

Individual Loans [Receipt]-Ledger[Detailed]

Account Details

Account Branch	Main Branch	CustomerId	003001001553 Age 49
Loan No	003010009152	RiskType	
Loan Type	NON AGRICULTURAL MEDIUM TERI	Name	Mr. ABDUL AZEEZ AYINTHUR POKKATTU [A-003001002729]
Loan Date	28/07/2021	ParentName	Mr. MOHAMMED ALIAS BAVA
Loan ROI	12.50	Ph	9633753122
DueDate	27/07/2031	Source Of Income	
Period	120	Religion-	MUSLIM Caste- ISLAM Subcaste- OBC
Sanction Amount	3,000,000.00		
Res.No&Date			
Purpose	House Repairing & Construction		

Fund Transfer Account Details

Account No : ARN14003010009152

IFS Code : ICIC0000103

	Permanent Address [For Communication]	Present Address
Address	AYINTHUR POKKATTU HOUSE	AYINTHUR POKKATTU HOUSE
Place	PALAMADATHILCHINA	PALAMADATHILCHINA
Post	A R NAGAR	A R NAGAR
District	MALAPPURAM	MALAPPURAM
PinCode	676305	676305

Security Details

Type	SlNo	Number	Date	Details	Ent.By	Ent.Date	Status
Document	1.	003000009559	25/09/2019	DocumentNumber:436/2013,Gahan No:G790/2019,GahanDate:19/09/2019,GahanDueDate:19/09/2031,SRO:VENGARA,SurveyNo:452/2,3,4 ,471/2 ,ReSurveyNo: , Village:ABDURAHIMAN NAGAR , WorthAmount:3000000.00,Document Holder:Mr. ABDUL AZEEZ AYINTHUR POKKATTU[003001001553] -AYINTHUR POKKATTU HOUSE PALAMADATHILCHINA AR NAGAR PO , Hector: , Acre: , Cent: 18.81+8.09+8.80+1.01 , TP No : 0 , EC Upto: 01/01/1900	REJI	28/07/2021	Active

Periodic ROI Details

SlNo	EffectDate	LoanRoi	PenalRoi	DepositRoi	ArcRoi	UserCode	Entered On
1	28/07/2021	12.50	2.00	0.00	0.00	REJI	28/07/2021

TransactionDetails

Service Tax Applicable:

Date	Voucher	Dr/Cr	Principal	Interest	Penal	Int.Total	Others	Total	Waive	Rebate	Balance	Remarks	Entered By	Entered Branch
28/07/2021	20210030130807	Dr	3000000.00			0.00					3000000.00 Dr	Trsfr To-SBA/C-00 3001007152	REJI	003
			0 Dr			0.00		0.00 Dr	0.00	0.00				

Slab Details

SlNo	Date	Principal	Interest	MTMInt	MTMInt.Int	Total	SlNo	Date	Principal	Interest	MTMInt	MTMInt.Int	Total
1	28/01/2022	150,000.00	189,041.00	0.00	0.00	339,041.00	2	28/07/2022	150,000.00	176,661.00	0.00	0.00	326,661.00
3	28/01/2023	150,000.00	170,137.00	0.00	0.00	320,137.00	4	28/07/2023	150,000.00	158,065.00	0.00	0.00	308,065.00
5	28/01/2024	150,000.00	151,233.00	0.00	0.00	301,233.00	6	28/07/2024	150,000.00	140,240.00	0.00	0.00	290,240.00
7	28/01/2025	150,000.00	132,329.00	0.00	0.00	282,329.00	8	28/07/2025	150,000.00	120,873.00	0.00	0.00	270,873.00
9	28/01/2026	150,000.00	113,425.00	0.00	0.00	263,425.00	10	28/07/2026	150,000.00	102,277.00	0.00	0.00	252,277.00
11	28/01/2027	150,000.00	94,521.00	0.00	0.00	244,521.00	12	28/07/2027	150,000.00	83,682.00	0.00	0.00	233,682.00
13	28/01/2028	150,000.00	75,616.00	0.00	0.00	225,616.00	14	28/07/2028	150,000.00	65,445.00	0.00	0.00	215,445.00
15	28/01/2029	150,000.00	56,712.00	0.00	0.00	206,712.00	16	28/07/2029	150,000.00	46,490.00	0.00	0.00	196,490.00
17	28/01/2030	150,000.00	37,808.00	0.00	0.00	187,808.00	18	28/07/2030	150,000.00	27,894.00	0.00	0.00	177,894.00
19	28/01/2031	150,000.00	18,904.00	0.00	0.00	168,904.00	20	27/07/2031	150,000.00	9,298.00	0.00	0.00	159,298.00

Principal Total: 3000000.00
Interest Total: 1970651.00
MtMInt Total: 0.00
MTM Int.Int Total: 0.00

Individual Loans [Receipt]-Ledger[Detailed]

Expense Posted And Collected Details

Sl.No	Exp. Name	TransDate	Narration	Col.Amount	Cr/Db	PostAmount	Cr/Db
1	Risk Fund	28/07/2021	Thru Loan Disb.	1000.00	Cr		
2	Form Charge	28/07/2021	Thru Loan Disb.	1000.00	Cr		
3	RISK FUND GST	28/07/2021	Thru Loan Disb.	180.00	Cr		
				Rs. 2180.00			

KYC DETAILS

SlNo	Customer ID	ID Proof	CardNumber	Issue Date	Remarks
1	003001001553	AADHAAR	XXXXXXXXX215		

Accountant Manager Secretary

Service Co-operative Bank Ltd Abdurahiman Nagar, Main Br.

Ledger A/C No: 001010002331 [Individual Loans]

Account Details

Branch Name	Kunnumpuram Branch	Customer Id	003001004192 Age: 61
Loan Type	NON AGRICULTURAL MEDIUM TERM	RiskType	
Loan No	001010002331	Name	Mr. MUHAMED ALI PALASSERI PULIKKAL
Loan Date	25/10/2017	Share No	A-003001006018
Loan ROI	13.00	Parent Name	Mr. MOHAMED
Due Date	24/12/2021	Address	PALASSERI PULIKKAL HOUSE, KUTTOOR NOR KUNNUMPURAM KUTTOOR NORTH MALAPPURAM (676305)
Period	50 Months		
Sanction Amount	1300000.00		
Res. No & Date		Ph	9447180322
Purpose	Business		
NominationNo			

Fund Transfer Account Details

Account No : ARN14001010002331 IFS Code : ICIC0000103

Security details

Security Type	Sl No	Security No	Security Date	Security Details	Status
Personal	I.	001000034446	25/10/2017	Mr. YOUSUF PALASSERI PULIKKAL[003001004194]- S/o Mr. MOHAMED NEDUNGAT HOUSE A R NAGAR A R NAGAR[PO]- MOb: 9447260934 - A/003001006020 Priority:1	Active
	II.	001000034446	25/10/2017	Mr. MOOSA MATTRA[003001001025]- S/o Mr. KUNHEEDU MATTRA HOUSE PUTHIYATHUPURAYA KUTTOOR NORTH [PO]- MOb: 9847332325 - A/003001001946 Priority:2	Active
Others	I.	001000001518		D TR	Active

Periodic ROI Details

SlNo	EffectDate	LoanRoi	PenalRoi	DepositRoi	ArcRoi	UserCode	UserEntered
1	25/10/2017	13.00	2.00	0.00	0.00	SHAFI	25/10/2017

Transaction Details

Date	Voucher No	Dr/ Cr	Principal	Interest	Penal	Int.Total	Others	Total	Balance
25/10/2017	20170010037030	Dr	1300000.00	0	0	0			1300000.00
17/07/2018	20180010018404	Cr	76549.00	122699	739	123438	13	200000.00	1223451.00
23/09/2019	20190010033708	Cr	156503.00	188679	6349	195028	369	351900.00	1066948.00
Total			233,052.00 Cr	311378	7088	318466	382	551,900.00	

Accountant Manager Secretary

For Service Co-operative Bank Ltd. No: F-583, Abdurahiman Nagar

Secretary

er:REJI/192.168.1.31/ 17/08/2021 16:13:52 ***End of Report***

File No.Co-Op-C3/376/2021-Co-Op [illegible]: 23

The Secretary,
S.C. Bank,
A.R. Nagar.

To

The Unit Inspector (Vengara),
A.R. office (General),
Tirurangadi.

Sir,

വിഷയം: ബാങ്ക് സോഫ്റ്റ്‌വെയറിലെ വിവിധ കസ്റ്റമർ ഐ.ഡി.കളിലെ മേൽ വിലാസം തിരുത്തിയത് സംബന്ധിച്ച്

സൂചന: സഹകരണ സംഘം അസി. രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ) ഓഫീസ്, തിരൂരങ്ങാടിയിലെ 19.08.2021 തിയ്യതിയിലെ കത്ത്.

മേൽ സൂചന പ്രകാരം ലഭിച്ചിട്ടുള്ള കത്തിൽ പറഞ്ഞിട്ടുള്ള ഫിക്സഡ് ഡിപ്പോസിറ്റുകളും ലോൺ ഡിപ്പോസിറ്റുകളും ഓൺലൈൻ ആയിട്ട് കഴിഞ്ഞവയാണ്. ഈ അക്കൗണ്ടുകൾ പരിശോധിച്ചപ്പോൾ കസ്റ്റമർ ഐഡികളിലെ മേൽവിലാസം തിരുത്തിയത് മുൻ സെക്രട്ടറിയും ഇപ്പോഴത്തെ അഡ്മിനിസ്ട്രേറ്റീവ് ഓഫീസറുമായ ശ്രീ. വി.കെ. ഹരികുമാർ ആണെന്നും അദ്ദേഹത്തിന്റെ User ID ആയ 'SECY', 'Secy' എന്നിവയാണെന്നും മനസ്സിലാക്കുവാൻ കഴിഞ്ഞു.

വിശ്വസ്തതയോടെ

For Service Co-operative Bank Ltd
No: F-585, Abdurahiman Nagar
Vijay. P. [signature]
Secretary
19/8/21

[signature]

[signature] ബി. [illegible]
19.08.2021

[illegible]: 24

From
The Secretary
S.C. Bank
AR Nagar.

To

The Asst. Registrar (General)
Tirurangadi.

സർ,

വിഷയം: FD: 22788 to 22807.
FD: 18571 to 18580 വരെ
യുള്ള ഫിക്സഡ് ഡെപ്പോസിറ്റുകളുടെ
application form സംബന്ധിച്ച്

04.07.2017 തീയതിയിൽ 22788 to 22807 വരെ ഫിക്സഡ് ഡെപ്പോസിറ്റുകളിലായി (2 കോടി) ബാങ്കിൽ സ്വീകരിച്ചിട്ടുണ്ട്. ഈ ഫിക്സഡ് ഡെപ്പോസിറ്റുകളുടെ Interest payment - cash ആയിട്ടാണ് നൽകിയിട്ടുള്ളത്. ഡെപ്പോസിറ്റുകാരന്റെ Authorisation വാങ്ങിയിട്ടുണ്ടോ എന്ന (അറിയില്ല) ഹാജി കിസാൻ എന്നയാൾക്ക് Interest payment നൽകണമെന്നും മുൻ സെക്രട്ടറി ശ്രീ. വി.കെ. ഹരി കുമാർ നിർദ്ദേശിച്ചതിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിലാണ് ഈ ഡെപ്പോസിറ്റുകളുടെ പലിശ തുക Cash ആയി കിസാൻ എന്നയാൾക്ക് നൽകിയിട്ടുള്ളത്. പക്ഷേ ആയതിന് ഡെപ്പോസിറ്റുകാരന്റെ Authorisation letter തന്നെ [illegible]. FD. 18571 to 18580 - വരെ ഡെപ്പോസിറ്റുകളുടെ application form മാത്രമാണ് ഡെപ്പോസിറ്റുകാർ ഒപ്പ് വെച്ച് നൽകിയിട്ടുള്ളതായി കാണുന്നത്.

എം. [illegible]
25-08-2021

[illegible] Co-operative Bank Ltd.
No. F-583, Abdurahiman Nagar
Vijay P. [illegible]
Secretary

SERVICE CO-OPERATIVE BANK LTD.NO.F.583 ABDURAHIMAN NAGAR

DIRECTOR BOARD DETAILS-2008-2013

SL NO	M NO	NAME	DESIGNATION	TELEPHONE NO
1	2832	MOIDEEN KUTTY K.K S/O SAIDALAVI KODUVAPARAMBAN HOUSE KODAKKALLU KUTTOOR NORTH PO	PRESIDENT	9846490916
2	5028	HARIS K.K S/O MUHAMMED KUTTY KARIPPAYIL HOUSE PUKAYOOR OLAKARA P O	VICE PRESIDENT	9947285028
3	3966	MOHAMMED T S/O MOIDEEN RAFI MANZIL MAMPURAM	DIRECTOR	9947951252
4	1946	MOOSA M S/O KUNHEEN MATTRA HOUSE PUTHIYATH PURAYA KUTTOOR NORTH PO	DIRECTOR	9847332325
5	5036	SIVARAMAN P S/O APPU MEGHA NIVAS KUTTOOR NORTH	DIRECTOR	9446154841
6	3375	SREEDHARAN K.M S/O NADIKUTTY KOZHISSERI MATTIL HOUSE A R NAGAR	DIRECTOR	9447405101
7	3784	AYISHA P W/O ABOOBACKER MUKKAMMAL HOUSE MAMPURAM	DIRECTOR	9947825160
8	6425	ABDUL KAREEM S/O KUNHEEDU RIYAZ MANZIL KUNNUMPURAM KUTTOOR NORTH PO	DIRECTOR	9895303411

For Service Co-operative Bank Ltd No.F.583, Abdurahiman Nagar

DIRECTOR BOARD DETAILS 2013 - 2018

SL NO	M NO	NAME	DESIGNATION	TELEPHONE NO
1	1946	MOOSSA KUTTY M S/O KUNHEEN MATTRA HOUSE PUTHIYATH PURAYA KUTTOOR NORTH PO	PRESIDENT	9847332325
2	5028	HARIS K.K S/O MUHAMMED KUTTY KARIPPAYIL HOUSE PUKAYOOR OLAKARA PO	VICE PRESIDENT	9947285028
3	3966	MOHAMMED T S/O MOIDEEN RAFI MANZIL MAMPURAM	DIRECTOR	9947951252
4	5036	SIVARAMAN P S/O APPU MEGHA NIVAS KUTTOOR NORTH	DIRECTOR	9446154841
5	3993	KUNHIMUHAMMED S S/O POCKER SHARATH HOUSE KOLAPPURAM SOUTH A R NAGAR	DIRECTOR	9349189304
6	3375	SREEDHARAN K.M S/O NADIKUTTY KOZHISSERI MATTIL HOUSE A R NAGAR	DIRECTOR	9447405101
7	9399	FAROOK M S/O ALI MATRA HOUSE KUTTOOR NORTH PO	DIRECTOR	9526268479
8	3859	ALAVI KUTTY HAJI M S/O AHAMMED MANAKKADAVAN HOUSE AR NAGAR	DIRECTOR	9895201672
9	8241	MUHAMMED MUNEER V S/O KUNHIMARAKKAR HILAL MANZIL A R NAGAR	DIRECTOR	9846369774
10	9739	VINODINI C.P W/O SUDHAKARAN CHERIYAM VEETTIL HOUSE A R NAGAR	DIRECTOR	9961098056
11	3599	RUKHIYA M W/O ABDUL MAJEED CHERUVALAPPIL HOUSE OLAKARA P O	DIRECTOR	9747969351
12	3784	AYISHA P W/O ABOOBACKER MUKKAMMAL HOUSE	DIRECTOR	9961095355

DIRECTORS

ഉത്തരവ് — 25

SL NO	M NO	NAME	DESIGNATION	TELEPHONE NO
1	2729	ABDUL AZEEZ A.P S/O MOHAMMED A/S BAVA AYINTHUR POKKATTU (H) PALAMADATHIL CHINA A R NAGAR PO	PRESIDENT	9633753122
2	1651	ALASSAN KUTTY C.K S/O ALAVI CHULLIYIL KANNATTIL (H) CHENDAPPURAYA A R NAGAR PO	VICE PRESIDENT	9447810453
3	9660	ABDUL LATHEEF K.T S/O HAIDRU KALLAKKAN THODIKA (H) PUKAYOOR POTTANIL OLAKARA PO	DIRECTOR	9947356892
4	8241	MUHAMMED MUNEER V S/O KUNHIMARAKKAR HILAL MANZIL A R NAGAR	DIRECTOR	9846369774
5	10908	MUNEER P.V S/O HASSAN NILAPARAMBIL HOUSE KUTTOOR NORTH	DIRECTOR	9633407900
6	9925	SIHABUDHEEN M S/O MUHAMMED KUTTY THOTTIYIL HOUSE PATHINARUNGAL MAMPURAM PO	DIRECTOR	9562070472
7	3993	KUNHIMUHAMMED S S/O POCKER SHARATH HOUSE KOLAPPURAM SOUTH A R NAGAR	DIRECTOR	9349189304
8	9040	SIDDIQUE C S/O MOIDEEN KUTTY CHOLAKKAN HOUSE V.K PADI MAMPURAM	DIRECTOR	9947200555
9	10360	ANI.P S/O NAGAN PULTHADATHIL HOUSE KOLAPPURAM NORTH A R NAGAR PO	DIRECTOR	8301990967
10	8681	INDIRA K.G W/O RADHAKRISHNAN NANDANAM KUNNUMPURAM KUTTOOR NORTH	DIRECTOR	9526462481
11	10189	RUFFAIDA K.K W/O ABDURAHIMAN PUTHIYAPARAMBAN CHALIL PUKAYOOR OLAKARA	DIRECTOR	9847667385
12	8776	SABIRA K W/O SHOUKATHALI ADIYOTTIL	DIRECTOR	9809218496