15 -ാം കേരള നിയമസഭ

6 -ാം സമ്മേളനം

നക്ഷത്ര ചിഹ്നം ഇല്ലാത്ത ചോദ്യം നം. 760 **24-08-2022 - ൽ മറുപടിയ്ക്ക്**

മലപ്പുറം ജില്ലാപഞ്ചായത്ത് വൈസ് പ്രസിഡന്റിനെതിരെയുള്ള പരാതി

ചോദ്യം		ഉത്തരം	
ശ്രീ. പി.വി.അൻവർ		ശ്രീ. വി.എൻ വാസവൻ (സഹകരണ- രജിസ്ട്രേഷൻ, സാംസ്കാരികം വകുപ്പ് മന്ത്രി)	
(എ)	മലപ്പുറം ജില്ലാപഞ്ചായത്ത് വൈസ് പ്രസിഡന്റിനെതിരെ സഹകരണ വകുപ്പിന് എന്തെങ്കിലും പരാതി ലഭിച്ചിട്ടുണ്ടോ; ഉണ്ടെങ്കിൽ പരാതിയുടെ പകർപ്പ് ലഭ്യമാക്കാമോ;	(എ)	മലപ്പുറം ജില്ലാ പഞ്ചാമലപ്പുറം ജില്ലാ പഞ്ചായത്ത് വൈസ് പ്രസിഡന്റിനെതിരെയുള്ളയത്ത് വൈസ് പ്രസിഡന്റിനെതിരെയുള്ള പരാതികൾ ലഭിച്ചിട്ടുണ്ട്. പരാതികളുടെ പകർപ്പ് അനുബന്ധം I ആയി ചേർക്കുന്നു.
(ബി)	പ്രസ്തുത പരാതിയുടെ അന്വേഷണ പുരോഗതി വിശദമാക്കാമോ; പരാതിയിന്മേൽ അന്വേഷണം നടത്തിയിട്ടുണ്ടെങ്കിൽ അന്വേഷണ റിപ്പോർട്ടിന്റെ പകർപ്പ് ലഭ്യമാക്കാമോ; അന്വേഷണത്തിൽ എന്തെങ്കിലും ക്രമക്കേടുകൾ കണ്ടെത്തിയിട്ടുണ്ടോ;	(ബി)	പരാതികൾ അന്വേഷിച്ച് റിപ്പോർട്ട് ലഭ്യമായിട്ടുണ്ട്. അന്വേഷണ റിപ്പോർട്ടുകളുടെ പകർപ്പ് അനുബന്ധം II ആയി ചേർക്കുന്നു. അന്വേഷണ റിപ്പോർട്ടിൽ ശ്രീ.ഇസ്മയിൽ മൂത്തേടത്തിന് സഹകരണ സംഘം ഭരണസമിതി അംഗമായി തുടരുന്നതിന് അയോഗ്യതയുള്ളതായും, ഒന്നിൽ കൂടുതൽ വായ്പാ സംഘത്തിൽ ഒരേ സമയം അംഗത്വം ഉള്ളതായും റിപ്പോർട്ട് ചെയ്തിട്ടുണ്ട്.
(സി)	സഹകരണ മേഖലയിൽ പ്രസ്തുത വ്യക്തിക്കെതിരെ നിരവധി പരാതികളുള്ള സാഹചര്യത്തിൽ സഹകരണ വകുപ്പ് വിശദ അന്വേഷണത്തിന് ഉത്തരവ് നൽകിയിട്ടുണ്ടോ; വിശദമാക്കാമോ?	(സി)	ശ്രീ.ഇസ്മയിൽ മൂത്തേടത്തിനെതിരെയുള്ള പരാതിയിന്മേൽ വിശദമായ അന്വേഷണം നടത്തിയതിൽ ടിയാന് സഹകരണ സംഘം ഭരണസമിതി അംഗമായി തുടരുന്നതിന് അയോഗ്യതയുള്ളതായും, ഒന്നിൽ കൂടുതൽ വായ്പ സംഘത്തിൽ ഒരേ സമയം അംഗത്വം ഉള്ളതായും റിപ്പോർട്ട് ചെയ്തിട്ടുണ്ട്. ആയതിന്മേൽ സഹകരണ സംഘം രജിസ്ട്രാർ തുടർനടപടികൾ സ്വീകരിച്ചു വരുന്നു.

സെക്ഷൻ ഓഫീസർ

6441405/2022/OS (CO-OP)

I/5397943/2022

അനുബന്ധം I

148 2011/20

നിലമ്പൂർ

10/12/2019

ശ്രീ കടകമ്പള്ളി സുരേന്ദ്രൻ

ബഹു സഹകരണ - ദേവസ്വം - ടൂറിസം വകുപ്പ് മന്ത്രി

തിരുവനന്തപുരം

സാർ,

മലപ്പുറം ജില്ലയിലെ പ്രമുഖ ലീഗ് നേതാവും യു ഡി എഫിന്റെ സംസ്ഥാന സഹകരണ സെല്ലിന്റെ സംസ്ഥാന കൺ വീനറുമായ ഇസ്മായിൽ മുത്തേടതിന്റെ ബിനാമി വായ്പകളെക്കുറിച്ച് ദേശാഭിമാനിപത്രത്തിൽ ചില റിപ്പോർട്ടുകൾ വന്നിരുന്നു. ശ്രീ ഇസ്മായിലിന് ലീഗിന്റെ രാഷ്ട്രീയ പ്രവർത്തനമല്ലാതെ മറ്റു വരുമാനമുള്ള ജോലികളൊന്നും തന്നെയില്ല. കൂടാതെ ശ്രീ ഇസ്മായിലിന്റെ നേതൃത്വത്തിൽ വർഷങ്ങൾക്ക് മുൻപ് RINCOS എന്ന പേരിൽ ഒരു റബ്ബർ സംസ്ക്കരണ സഹകരണ സംഘം ആരംഭിച്ചിരുന്നു. ആ സംഘത്തിന്റെ പേരിലുള്ള സ്ഥലം ഇസ്മായിൽ വിറ്റതായും സംശയിക്കുന്നു. ഇതിനു വേണ്ടി ലീഗ് ഭരിക്കുന്ന സഹകരണ ബാങ്കുകളിൽ നിന്നും ലക്ഷക്കണക്കിന് രൂപ ഷെയർ പിരിച്ചിരുന്നു. സഹകരണ ബാങ്കുകളുടെ ഷെയർ സംഖ്യയെപ്പറ്റിയും വിവരങ്ങൾ ഒന്നുമില്ലെന്നാണ് അറിയുന്നത്.

ദേശാഭിമാനി പത്രത്തിലെ റിപ്പോർട്ടിൽ ചൂണ്ടിക്കാണിച്ചതു കൂടാതെ ചില ലോണുകൾ കൂടി ടിയാനു വേണ്ടി എടുത്തിട്ടുള്ള ബിനാമി ലോണുകളാണ്.

മുഹമ്മദ് കെ 15,00,000, മരക്കാർ 8,00,000, നയാസ് മോൻ 30,00,000,

സൈതലവി 25,00,000

ഈ ലോണുകളിലൊന്നും ഒരു നായാപൈസ പോലും അടവാക്കിയിട്ടില്ല.

ഇസ്മായിലിന്റെ പേരിൽ ചുങ്കത്തറ സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്കിൽ 55,00,0000 രൂപയുടെ വായ്പയുണ്ട്. തിരിച്ചടവ് ഒന്നും തന്നെയില്ലെന്നാണ് വിവരം. മൂത്തേടം സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്കിലും ഇസ്മായിലിന്റെ നേതൃത്വത്തിലുള്ള മൂത്തേടം സഹകരണ അർബൻ സൊസൈറ്റിയിലും ടിയാനും കുടുംബാംഗങ്ങൾക്കും വലിയ തോതിൽ ബാധ്യതകളുണ്ടെന്നും കേൾക്കുന്നുണ്ട്.

മേൽ വിഷയത്തിൽ ആവശ്യമായ നടപടികൾ സ്വീകരിക്കണമെന്ന് അപേക്ഷിക്കുന്നു.

എന്ന്

ജോസഫ് മാത്യു

നിലമ്പൂർ

പകർപ്പ്: സഹകരണസംഘം ജോയിന്റ് റജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ), മലപ്പുറം

153287/2020

CAP I

55

31/1/20

ചുങ്കത്തറ

20-01 – 2020

ശ്രീ കടകംപള്ളി സുരേന്ദ്രൻ

സഹകരണം-ദേവസ്വം വകുപ്പ് മന്ത്രി

സെക്രട്ടറിയേറ്റ്

തിരുവനന്തപുരം

സർ

വിഷയം : മലപ്പുറം ജില്ലയിലെ ചുങ്കത്തറ സർവ്വീസ് സഹകരണ ബേങ്കിൽ നിന്നും ശ്രീ ഇസ്മായിൽ എടുത്ത വായ്പ

ഇന്ത്യൻ യുണിയൻ മുസ്ലീം ലീഗ് ജില്ലാ സെക്രട്ടറിയും യു.ഡി.എഫ്.. സഹകരണ സെൽ കൺവീനറുമായ ശ്രീ ഇസ്മായിൽ മുത്തേടം ചുങ്കത്തറ സർവ്വീസ് സഹകരണ ബേങ്കിൽ നിന്നും വായ്പയെടുത്ത് കുടിശ്ശിക വരുത്തിയ ശേഷം 2019 മാർച്ച് മാസത്തിൽ ഒറ്റത്തവണ തീർപ്പാക്കൽ പദ്ധതിയിൽ ഉൾപ്പെടുത്തി 700000 രൂപയോളം ആനുകൂല്യം വാങ്ങുകയും അതേ ഭൂമിയുടെ ഈടിന്മേൽ അതേ സമയത്ത് 55,00,000 രൂപയുടെ വായ്പ വാങ്ങുകയും ചെയ്തിട്ടുണ്ട്. ഇപ്പോൾ വായ്പ കുടിശ്ശികയാണെന്നറിയുന്നു.

നിരവധി സഹകരണ സ്ഥാപനങ്ങളുടെ ഭരണ സമിതിയിൽ പ്രവർത്തിച്ചയാളും ഒരു സഹകരണ സംഘത്തിലെ മുൻ ജീവനക്കാരനുമായ ഇസ്മായിൽ ഒറ്റത്തവണ തീർപ്പാക്കൽ പദ്ധതി പ്രകാരം വായ്പ അടവാക്കുന്നതിന് പ്രയാസം നേരിടുന്നവരെ സഹായിക്കാനുള്ള പദ്ധതിയാണെന്ന അറിവുള്ളയാളാണ്. പദ്ധതിയുടെ ആനുകൂല്യം കൈപറ്റിയ ഉടൻ തന്നെ അതേ സ്ഥാപനത്തിൽ നിന്നുതന്നെ വായ്പ പുതുക്കി വാങ്ങുന്നത് പൊതുമുതൽ അപഹരിക്കുന്നതിന് തുല്യമാണ്.

ടി ആളിൽ നിന്ന് ഒറ്റത്തവണ തീർപ്പാക്കലിൽ കിട്ടിയ ആനുകൂല്യം പലിശ സഹിതം തിരിച്ച് വാങ്ങുന്നതിനുള്ള നടപടികൾ സ്വീകരിക്കുകയും തുടർന്ന് സഹകരണ സ്ഥാപനങ്ങളിലെ ഭാരവാഹിത്വത്തിൽ നിന്ന് അയോഗ്യനാക്കുകയും പിന്നീട് ഇത്തരം ഭരണ സമിതികളിലേക്ക് നിയമിക്കുന്നതിന് വിലക്ക് ഏർപ്പെടുത്തണമെന്നും അപേക്ഷിക്കുന്നു.

വിശ്വസ്തതയോടെ,

കെ. മുഹമ്മദ്

ചുങ്കത്തറ

33362/21

53

The Joint Registrar Coop Societies
Malappuram

CRP(1)

സർ,

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

File No. RCS/8080/2021-CP(6) (Computer No. 89242)
: 347750/2021/FAIRCOPY RCS COOP

രജിസ്ട്രാർ, സഹകരണം
അന്വേഷണം നടത്തി റിപ്പോർട്ട് നൽകുക.

പ്രേഷകൻ,
വികെ ഷാനവാസ്
സിപിഐ എം മൂത്തേടം ലോക്കൽ കമ്മറ്റി സെക്രട്ടറി
വട്ടക്കണ്ടത്തിൽ (ഹൗസ്) മരംവെട്ടിച്ചാൽ,
മൂത്തേടം പിഒ 679331 മൊബൈൽ: 9446730751

വി. എൻ. വാസവൻ
സഹകരണവും രജിസ്ട്രേഷനും
വകുപ്പ് മന്ത്രി

5583694/2021/MIN(CO-OP)

സ്വീകർത്താവ്,
ശ്രീ. വിഎൻ വാസവൻ
ബഹു: സഹകരണ, രജിസ്ട്രേഷൻ വകുപ്പ് മന്ത്രി
തിരുവനന്തപുരം

സർ,

വിഷയം: മലപ്പുറം ജില്ലയിലെ നിലമ്പൂർ താലൂക്ക് മൂത്തേടം അർബൺ സഹകരണ സംഘം ഡയറക്ടർ ബോർഡ് അംഗവും, മലപ്പുറം ജില്ലാ പഞ്ചായത്ത് വൈസ് പ്രസിഡന്റുമായ ശ്രീ. ഇസ്മായീൽ മൂത്തേടം, പരശുനാംകുന്നൻ (ഹൗസ്), കാരപ്പുറം പിഒ 679331 എന്നയാൾ നടത്തിയ സഹകരണ സ്ഥാപനങ്ങളിലെ അഴിമതികൾ സമഗ്രമായ അന്വേഷണം നടത്തി അടിയന്തിര തുടർ നടപടി സ്വീകരിക്കണമെന്നാവശ്യപ്പെട്ട് സമർപ്പിക്കുന്ന പരാതി.

മലപ്പുറം ജില്ലയിലെ നിലമ്പൂർ താലൂക്ക് മൂത്തേടം അർബൺ സഹകരണ സംഘം ഡയറക്ടർ ബോർഡ് അംഗവും, മലപ്പുറം ജില്ലാ പഞ്ചായത്ത് വൈസ് പ്രസിഡന്റുമായ ശ്രീ. ഇസ്മായീൽ മൂത്തേടം, പരശുനാംകുന്നൻ (ഹൗസ്), കാരപ്പുറം പിഒ 679331 യും, ഇവരുടെ ബന്ധുക്കളും ചേർന്ന് വിവിധ സഹകരണ സ്ഥാപനങ്ങളിലായി വൻ അഴിമതികളാണ് നടത്തിയിട്ടുള്ളത്. മൂത്തേടം അർബൺ സഹകരണ സംഘം, മൂത്തേടം സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്ക്, ചുങ്കത്തറ സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്ക്, കരുളായ് സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്ക്, ഏറനാട് താലൂക്ക് എംപ്ലോയീസ് സഹകരണ സൊസൈറ്റി ലിമിറ്റഡ് എന്നിവയിൽ നിന്നായി എടുത്ത ബിസിനസ് വായ്പ, കാർഷിക വായ്പ, ഭവന വായ്പ, ഗൃഹോപകരണ വായ്പ എന്നിവയിലാണ് വൻ ക്രമക്കേട് നടന്നിട്ടുള്ളത്. ശ്രീ. ഇസ്മായീൽ, ഭാര്യ റംലത്ത് പരശുനാംകുന്നൻ, മക്കളായ അജ്മൽ അലി പരശുനാംകുന്നൻ, ആസിഫ് അലി പരശുനാംകുന്നൻ, സഹോദരൻ അബൂബക്കർ പരശുനാംകുന്നൻ, ഭാര്യ സഹോദരി ഭർത്താവ് ഹംസ പുല്ലൻ, മു വഴിക്കടവ്, ബിനാമി ഇടപാടുകാരായ (1) മരക്കാർ, പുതിയത്ത് ഹൗസ്, ബാലംകുളം, കാരപ്പുറം പിഒ 679331, (2) നജാസ്മോൻ, വലിയപീടികക്കൽ ഹൗസ്, പായിമ്പാടം, കാരപ്പുറം പിഒ 679331, (3) യുപി കുഞ്ഞിമുഹമ്മദ്, ഉൽപ്പിലാപ്പറ്റ ഹൗസ്, കുറ്റിക്കാട്, മൂത്തേടം പിഒ 679331 എന്നിവരുടെ പേരിൽ മേൽ സൂചിപ്പിച്ച ബാങ്കുകളിൽ നിന്ന് എടുത്ത വായ്പകൾ സംബന്ധിച്ച് സമഗ്രമായ അന്വേഷണവും, പരിശോധനയും തുടർ നടപടിയും സ്വീകരിക്കണമെന്ന് അപേക്ഷിക്കുകയാണ്.

ശ്രീ. ഇസ്മായീൽ മൂത്തേടം എന്നയാൾ സ്വന്തം പേരിലും ബന്ധുക്കളേയും, ബിനാമികളേയും ഉപയോഗപ്പെടുത്തി ബോധപൂർവ്വം സഹകരണ പ്രസ്ഥാനത്തെ തകർക്കുക എന്ന ലക്ഷ്യത്തോടെ മേൽ സൂചിപ്പിച്ച ബാങ്കുകളിൽ നിന്ന് വായ്പയെടുത്ത് തിരിച്ചടക്കാതെ മലപ്പുറം ജില്ലാ പഞ്ചായത്ത് വൈസ് പ്രസിഡന്റ് എന്ന അധികാര പദവി ദുർവിനിയോഗം നടത്തി മേൽ വായ്പകളിലുള്ള ജപ്തി നടപടികളും, സർഫാസി നിയമ നടപടികളും തടഞ്ഞുവെച്ചിരിക്കുകയാണ്. സഹകരണ വകുപ്പ് സാധാരണക്കാരെ സഹായിക്കാൻ പ്രത്യേകമായി

അനുവദിക്കുന്ന പലിശ ഇളവുകൾ നിരന്തരം ഉപയോഗപ്പെടുത്തി വീണ്ടും അതേ ബാങ്കിൽ നിന്ന് ലോണെടുത്ത് വീും ആനുകൂല്ല്യങ്ങൾ തട്ടിയെടുക്കുകയാണ് ചെയ്യുന്നത്. ഇതിലുടെ സാധാരണക്കാരന്റെ ആനുകൂല്ല്യം നിഷേധിക്കപ്പെടുകയാണ്. ശ്രീ. ഇസ്മായീലിന് പലിശ ഇളവ് നൽകുമ്പോൾ ഇതേ ബാങ്കിലെ മറ്റ് ഇടപാടുകാർക്ക് ഈ ആനുകൂല്ല്യം നൽകാതെ തിരിച്ചയക്കുകയാണ്. വിലകുറഞ്ഞ സ്ഥലങ്ങൾ വാങ്ങി പ്ലോട്ടുകളായി തിരിച്ച് പത്ത് സെന്റ് വീതം ബാങ്കിൽ വെച്ച് വൻ തുക ലോൺ വാങ്ങി ജപ്തി ചെയ്താൽ വാങ്ങിയ തുകയോ, പലിശയോ ലഭിക്കാതെ ബാങ്കിനെ വഞ്ചിച്ച് സഹകരണ മേഖലയെ തകർക്കുകയാണ് ലക്ഷ്യമിടുന്നത്.

എടക്കര സബ് രജിസ്ട്രാർ ഓഫിസിൽ വിവിധ നമ്പറുകളിൽ രജിസ്റ്റർ ചെയ്ത ആധാരങ്ങളിൽ പലതിലും ഒരേ രേഖയിൽ ഒന്നിലധികം ലോണുകൾ തരപ്പെടുത്തി ക്രമക്കേടുകൾ നടത്തിയിട്ടുണ്ട്. ശ്രീ. ഇസ്മായീൽ പരശുനാംകുന്നൻ, കാരപ്പുറം പിഒ, 679331 എന്ന വിലാസത്തിൽ എടക്കര സബ് രജിസ്ട്രാർ ഓഫീസിൽ രജിസ്റ്റർ ചെയ്ത് വാങ്ങിയ ഭൂമികളുടെ രജിസ്ട്രേഷൻ നമ്പറുകൾ ചേർക്കുന്നു. 4248/1993, 1046/2004, 187/2004, 188/2004, 1462/2006, 559/2006, 3762/2006, 4868/2008, 2889/2010, 1527/2010, 5474/2010, 6319/2011, 1447/2014, 4468/2015, 1776/2019, ജി 1786/2013, ജി 2095/2014, ജി 2094/2014 എന്നിവ ഭൂമി വാങ്ങി രജിസ്റ്റർ നടത്തിയ നമ്പറുകളാണ്. സഹകരണ ബാങ്കിൽ ലോൺ വിവരം മറച്ച് വെച്ച് ഭൂമി വിൽപ്പനയും നടന്നിട്ടുണ്ട്. 3075/1996, 4414/1996, 4157/2007, 1672/2007, 1404/2010, 1372/2013, 138/2011, 4798/2011, 5943/2011, 4347/2011, 4346/2011, 2747/2012, 582/2015, 581/2015, 583/2015, 579/2015, 580/2015, 3623/2015, 2844/2019, ജി 237/2011, ജി 638/2012, ജി 1703/2012, ജി 663/2014, ജി 1209/2014, ജി 455/2015, ജി 2221/2015 എന്നീ ആധാരങ്ങൾ ശ്രീ. ഇസ്മായീൽ വിൽപന നടത്തി രജിസ്ട്രേഷൻ നടത്തിയവയാണ്. ഇതേ രീതിയിൽ ഇദ്ധേഹത്തിന്റെ ബന്ധുക്കളും, ബിനാമിയായ യുപി കുഞ്ഞിമുഹമ്മദ് ഉൽപ്പിലാപ്പറ്റ മുത്തേടവും ഭൂമി വിൽപ്പന രജിസ്റ്റർ ചെയ്തിട്ടുണ്ട് .

1. ചുങ്കത്തറ സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്ക് വടക്കൈകൈ ശാഖയിൽ നിന്ന് നാലര ലക്ഷം പലിശ റിബേറ്റ് അനുവദിച്ചത് ദുർവിനിയോഗമാണ്. സിസിഎൽ 232 ൽ 10 ലക്ഷം 19/09/2015ന് വായ്പയെടുത്ത് തിരിച്ചടവ് നടത്താതെ 2019 മാർച്ച് 30 ന് 10 ലക്ഷം അടച്ച് അന്ന് തന്നെ വീും 10 ലക്ഷം വായ്പയെടുത്തു. സഹകരണ വകുപ്പ് കുടിശ്ശിക നിവാരണം ഒറ്റതവണ തീർപ്പാക്കൽ പദ്ധതിയിൽ 1,68,991 പലിശ റിബേറ്റ് തരപ്പെടുത്തി. എന്നാൽ ബാങ്കിലെ മറ്റ് പാവപ്പെട്ട ഇടപാടുകാർക്ക് ഇളവ് നൽകാതെ സ്വന്തക്കാർക്ക് മാത്രമാണ് ഇളവ് അനുവദിച്ചത്. ഇതേ ബാങ്കിൽ 2015 ഒക്ടോബർ 3 ന് 25 ലക്ഷം വായ്പയെടുത്ത് കാലാവധിതീർന്ന മുറയ്ക്ക് വീും 25 ലക്ഷം തരപ്പെടുത്തി പലിശ റിബേറ്റ് വാങ്ങി. 2015സെപ്തംമ്പർ 19 ന് ഇതേ ബാങ്കിൽ 10 ലക്ഷം രൂപയെടുത്ത് വായ്പ തുക 20 ലക്ഷമായി വർധിപ്പിച്ച് പലിശ റിബേറ്റ് തരപ്പെടുത്തി. എന്നാൽ ഈട് വസ്തുവിന്റെ മതിപ്പ് വില വർധിപ്പിച്ച് തട്ടിപ്പ് നടത്തിയാണ് കൂടുതൽ തുക എടുത്തിരിക്കുന്നത്.

2. മുത്തേടം സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്ക് ശ്രീ. ഇസ്മായീൽ മകൻ ആസിഫലി മെമ്പർ നമ്പർ 9021 ബാങ്കിൽ നിന്ന് രണ്ട് വായ്പകളിലായി 10 സെന്റ് സ്ഥലത്തിന് 5 ലക്ഷം രൂപയാണ് ലോൺ എടുത്തിട്ടുള്ളത്. ഈ 10 സെന്റ് ഭൂമി വിറ്റാൽ 5 ലക്ഷം ലഭിക്കില്ല. ബാങ്കിനെ ബോധപൂർവ്വം വഞ്ചിച്ച് സഹകരണ പ്രസ്ഥാനത്തെ തകർക്കാനാണ് ശ്രമം നടത്തിയത്. ശ്രീ. ഇസ്മായീൽ മകൻ അജ്മൽ അലി, മെമ്പർ നമ്പർ 7727 ഇതേ ബാങ്കിൽ നിന്ന് 10 സെന്റ് സ്ഥലം ഈട് നൽകി 5 ലക്ഷമാണ് വായപയെടുത്തിട്ടുള്ളത്. എന്നാൽ ഈ ഭൂമിക്ക് മതിപ്പ് വില പോലും 5 ലക്ഷമില്ലാത്ത സ്ഥലമാണ്.

3. മുത്തേടം അർബൺ സഹകരണ സംഘം മെമ്പർ നമ്പർ 1 ശ്രീ. ഇസ്മായീൽ 2019 മാർച്ച് 30 ന് 4 ലക്ഷം 10 സെന്റ് സ്ഥലം മതിപ്പ് വില കൃത്രിമമായി കാണിച്ച് ഈടായി നൽകിയാണ് വായപയെടുത്തത്. ഇതേ ബാങ്കിൽ

ഡയറക്ടർ ബോർഡ് അംഗമായിരിക്കെയാണ് ചട്ടം ലംഘിച്ച് ലോൺ എടുത്തിട്ടുള്ളത്. ഇദ്ദേഹത്തിന്റെ ഭാര്യ റംലത്തിന്റെ പേരിലും ഇതേ ബാങ്കിൽ ഇതേ ദിവസം 10 സെന്റ് സ്ഥലം മതിപ്പ് വിലയിൽ കൃത്രിമം കാണിച്ച് ഈട് നൽകി 4 ലക്ഷം വായ്പയെടുത്തിട്ടുണ്ട്.

4. മലപ്പുറം ജില്ല സഹകരണ ബാങ്ക് എടക്കര ശാഖയിൽ നിന്ന് ശ്രീ. ഇസ്മായീൽ 4 വായ്പകളെടുത്തിട്ടു്. വായ്പ നമ്പർ 090176042820065 പ്രകാരം ശ്രീ. ഇസ്മായീൽ ഭാര്യ റംലത്തിന്റെ പേരിൽ 50 ലക്ഷം വായ്പയെടുത്തിട്ടു്. വായ്പ നമ്പർ 090176042820052 പ്രകാരം ശ്രീ. ഇസ്മായീൽ മകൻ ആസിഫ് അലി 43 സെന്റ് (വീടുൾപ്പെടെ) സ്ഥലത്തിന് 50 ലക്ഷമാണ് ലോൺ എടുത്തിട്ടുള്ളത്. വായ്പ നമ്പർ 090176015021041 പ്രകാരം ശ്രീ. ഇസ്മായീൽ സഹോദരൻ അബൂബക്കർ 2016 മാർച്ച് 31 ന് ഒരേക്കർ ഭൂമി ഈട് നൽകി 26 ലക്ഷം വായ്പയെടുത്തു.വായ്പ നമ്പർ 090176015120150 പ്രകാരം ശ്രീ. ഇസ്മായീൽ ഭാര്യ സഹോദരി ഭർത്താവ് ഹംസ വില്ലൻ എന്നയാളുടെ പേരിൽ 50 സെന്റ് ഭൂമിക്ക് 57,50,000 വായ്പയെടുത്തു. വാല്യുവേഷൻ തുകയുടെ 50 ശതമാനം വായ്പയെന്ന നിയമം ലംഘിച്ചാണ് വായ്പയെടുത്തിട്ടുള്ളത്. മേൽ കാണിച്ച നാല് വായ്പകളിലും ഉദ്യോഗസ്ഥരെ സ്വാധീനിച്ച് മതിപ്പ് വിലയിൽ കൃത്രിമം കാണിച്ചാണ് ലോൺ എടുത്തിട്ടുള്ളത്. ലോൺ കാലാവധി അവസാനിച്ചിട്ടും തിരിച്ചടച്ചിട്ടില്ല. പ്രസ്തുത വായ്പകൾ നാലും സർഫാസി നടപടിയിലുള്ളതാണ്. ടി ഭൂമികൾ പിടിച്ചെടുക്കുന്ന നടപടികൾ അധികാര ദുർവിനിയോഗത്തിലൂടെ തടസ്സപ്പെടുത്തിയിരിക്കുകയാണ്. ഭൂമി എത്രയും വേഗം സർഫാസി നടപടി ആരംഭിക്കാൻ ഉത്തരവുണ്ടാകണം.

5. ശ്രീ. ഇസ്മായീൽ എന്നവരുടെ ബിനാമി ശ്രീ. നജാസ് മോൻ വായ്പ നമ്പർ 090176015120148 പ്രകാരം 50 സെന്റ് ഭൂമി ഈട് നൽകി 20 ലക്ഷം വായ്പയെടുത്തത് അവധി ബാക്കിയായി ജപ്തി നോട്ടീസ് നൽകി സർഫാസി നടപടിയിലുള്ളതാണ്. ശ്രീ. കെ മുഹമ്മദ് വായ്പ നമ്പർ 090176015120451 പ്രകാരം 30 സെന്റ് സ്ഥലത്തിന് 15 ലക്ഷം വായ്പ 2018 മാർച്ച് 31 ന് എടുത്തിട്ട് തിരിച്ചടച്ചിട്ടില്ല. ബാങ്ക് നാളിതുവരെ ഒരു തുടർ നടപടിയും സ്വീകരിച്ചിട്ടില്ല. ശ്രീ. മരയ്ക്കാർ വായ്പ നമ്പർ 090176019520022 പ്രകാരം 2015 നവംബർ 11 ന് 10 സെന്റ് സ്ഥലം ഈട് നൽകി ആറ് ലക്ഷം വായ്പയെടുത്തു. പ്രസ്തുത വായ്പയും തിരിച്ചടക്കാതെ സർഫാസി നടപടിയിലാണ്.

6. ശ്രീ. ഇസ്മായീൽ മൂത്തേടം 2015 ൽ മലപ്പുറം ജില്ലയിലെ എടവണ്ണ ജില്ലാ പഞ്ചായത്ത് ഡിവിഷൻ ഐയുഎംഎൽ സ്ഥാനാർത്ഥിയായി മത്സരിക്കാൻ ഇലക്ഷൻ കമ്മീഷന് സമർപ്പിച്ച രേഖകൾ പ്രകാരം ഫെഡറൽ ബാങ്ക് എടക്കര ശാഖയിൽ നിന്ന് 11,65,823 രൂപയും, ആക്സിസ് ബാങ്ക് നിലമ്പൂർ ശാഖയിൽ നിന്ന് 95,80,668 രൂപയും ലോൺ എടുത്ത് തിരിച്ചടക്കാതെ ജപ്തി നടപടി നേരിട്ടുകൊണ്ടിരിക്കുകയാണ്.

മുസ്ലീംലീഗ് മലപ്പുറം ജില്ല സെക്രട്ടറിയും, നിലവിൽ മലപ്പുറം ജില്ലാ പഞ്ചായത്ത് വൈസ് പ്രസിഡന്റുമായ ശ്രീ. ഇസ്മായീൽ മൂത്തേടം മേൽ സൂചിപ്പിച്ച വായ്പ സംബന്ധിച്ച തുടർ നടപടികൾ അധികാര ദുർവിനിയോഗത്തിലൂടെ തടസ്സപ്പെടുത്തുകയാണ്. സർഫാസി നടപടി നടക്കേതിനാൽ ഡയറക്ടർ ബോർഡ് സ്ഥാനത്ത് നിന്ന് നീക്കം ചെയ്യണമെന്നും, സഹകരണ, രജിസ്ട്രേഷൻ വകുപ്പുകളിലെ പ്രത്യേക സംഘത്തെ നിയോഗിച്ച് സമഗ്രമായ അന്വേഷണം നടത്തി ഇദ്ദേഹത്തിനെതിരെ കർശന നടപടികൾ സ്വീകരിക്കണമെന്ന് വിനീതമായി അപേക്ഷിക്കുന്നു.

01-08-2021
മൂത്തേടം

വിശ്വസ്തതയോടെ
വി കെ ഷാനവാസ് 01/08/21

-2-

ERP(37) 2752

ബഹുമാനപ്പെട്ട സഹകരണ സംഘം രജിസ്ട്രാർ അവറുകൾക്ക്

ഇസ്മായിൽ മുത്തേടം എന്ന ആൾ ഇപ്പോൾ മുത്തേടം അർബൻ ബാങ്ക്,
മുത്തേടം സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്ക്, മലപ്പുറം ജില്ല ബാങ്ക് എന്നിവയിൽ ഭര
ണസമിതി അംഗംമാണ് ഇത് സഹകരണ സംഘനിയമത്തിന് എതിരാണ്

1 .മുത്തേടം സഹകരണ അർബൻ ബാങ്കിൽ അദ്ദേഹത്തിന്റെയും അദ്ദേഹ
ത്തിന്റെ കുടുംബവും മറ്റുള്ളവർ മുഖേനയും അദ്ദേഹം ഏതാണ്ട് 2 കോടി
യോളം വായ്പ എടുത്ത് വർഷങ്ങളായി അവധി ബാക്കിയാണ് . ഇതുവരെ
ഒരുനിയമ നടപടിയും എടുത്തിട്ടില്ല. മാത്രമല്ല കടത്തിന് ജാമ്യമായി നൽകിയ
വസ്തു വിറ്റാൽ കടത്തിന്റെ നാലിൽ ഒന്ന് പോലും തിരിച്ചടയ്ക്കാൻ കഴി
യാത്ത അവസ്ഥയിലാണ് ബാങ്ക് ജീവനക്കാരും ഭരണസമിതിയും കൂടി
ബാങ്കിനെ വഞ്ചിച്ചിരിക്കുകയാണ് കടത്തിന് ഈടായി നൽകിയ വസ്തുവിന്
അമിത വില കാണിച്ച് ബാങ്കിനെ വഞ്ചിച്ച ജീവനക്കാരുടെ പേരിലും അതിന്
കൂട്ട് നിന്ന ഭരണ സമിതിയുടെ പേരിലും കർശന നടപടി സ്വീകരിക്കണമെന്ന്
അപേക്ഷിക്കുന്നു അദ്ദേഹം ഈ ബാങ്കിലെ ഭരണ സമതിയിൽ പ്രസി
ഡണ്ടുമാണ്

2. മുത്തേടം സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്കിൽ നിന്നും അദ്ദേഹത്തിന്റെ
പേരിലും കുടുംബത്തിന്റെയും മറ്റുള്ളവരുടെ പേരിലുമായി അദ്ദേഹം 2
കോടിയോളം രൂപ കടം എടുത്തിട്ടുണ്ട് ഇത് 3 വർഷത്തിൽ അധികം അവധി
ബാക്കി ആയി നിൽക്കുന്നുണ്ടെങ്കിലും ഇതുവരെയാതൊരു നടപടിയും എടു
ത്തിട്ടില്ല ഇതിന് ജാമ്യം മുതലായി നൽകിയ വസ്തു വിറ്റാൽ കടത്തിന്റെ
പത്തിൽ ഒരു ഭാഗം പോലും തിരിച്ചുപിടിക്കാൻ കഴിയാത്ത ,സ്ഥിതിയാണ്
അതുകൊണ്ട് ബാങ്കിനെ വഞ്ചിച്ച ജീവനക്കാരുടെ പേരിലും അതിന് കൂട്ടു
നിന്ന ഭരണസമതിയുടെ പേരിലും കർശന നടപടി സ്വീകരിക്കണമെന്ന് അപേ
ക്ഷിക്കുന്നു അദ്ദേഹം ഈ ഭരണ സമതിയിലും അംഗമാണ്

3. മലപ്പുറം ജില്ല സഹകരണബാങ്കിന്റെ എടക്കര ശാഖയിൽ അദ്ദഹത്തിന്റെ
പേരിലും അദ്ദേഹത്തിന്റെഭാര്യയുടെ സഹോദരൻ മറ്റ് കുടുംബാംഗങ്ങൾ
എന്നിവരുടെ പേരിലും 4 കോടിയോളം രൂപ കടം എടുത്തത് നാലുവർഷ
ത്തോളം അവധി ബാക്കിയാണ് ഒരു നടപടിയും എടുത്തിട്ടില്ല ഇതിന് ജാമ്യ
മായി നൽകിയ വസ്തു വിറ്റാൽ കടത്തിന്റെ നാലിൽ ഒരുഭാഗം പോലും തിരി
ച്ചുപിടിക്കാൻ കഴുകയില്ല മാത്രമല്ല ഇതിന് ഈടു നൽകിയ പലസ്ഥലത്തി
ന്റെയും ആധാരങ്ങളും വ്യാജമാണ് അദ്ദേഹം ഈ സ്ഥാപനത്തിന്റെ ഭര
ണസമതിയിൽ അംഗമാണ്

4. കരുളായി സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്കിൽ നിന്നും ഇദ്ദേഹം ഒന്നര കോടി
യോളം രൂപ കടം എടുത്തത് എത്രയോ വർഷങ്ങളായി അവധി ബാക്കിയായി
തുടരുകയാണ് ഇതിന് ജാമ്യമായി നൽകിയ വസ്തുവിറ്റാൽ ഈ കടം ഒരി
ക്കലും ഈടാക്കാൻ കഴിയുകയില്ല ഇതിലും ബാങ്കിനെ വഞ്ചിക്കാൻ ജീവന
ക്കാർകൂട്ടുനിന്നിരിക്കുയാണ്

5. ചുങ്കത്തറ സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്കിന്റെ ചടക്കേക്കയ്യ് ശാഖയിൽ ഒരുകോടിയോളം രൂപ കടം കൊടുത്തത് 2 വർഷമായി അവധിബാക്കിയാണ് ഇതിന് ഒരു യാതൊരു നടപടിയും എടുത്തിട്ടില്ല ജാമ്യമായിനൽകിയ വസ്തുവിന്റെ റിക്കാർഡുകൾ വ്യാജമാണ് എന്നു മാത്രമല്ല സ്ഥലത്തിന് തീരെ മാർക്കറ്റ് വിലയില്ലാത്ത സ്ഥലവുമാണ്. ഉദ്യോഗസ്ഥർമാരും ഭരണസമിതി അംഗങ്ങളും ചേർന്ന് നല്ല നിലയിൽനടക്കുന്ന സ്ഥാപനത്തെ വഞ്ചിച്ചിരിക്കുകയാണ്

6. അദ്ദേഹം റബ്ബർ മരങ്ങൾ വെട്ടിമാറ്റം ചെയ്യുന്നതിന് ഒരു സഹകരണ സംഘം ഉണ്ടാക്കി കോടികൾ ചെലവഴിച്ചു ആ സംഘം ഇപ്പോൾ പൊളിഞ്ഞിരിക്കുകയാണ് ഇതിന്റെ പിന്നിൽ ഒരു പ്രത്യേക രാഷ്ട്രീയ പാർട്ടിയിലെ ചിലരും പങ്കാളികളാണ്. ഈ സ്ഥാപനങ്ങൾ എല്ലാം ഭരിക്കുന്നത് മലപ്പുറം ജില്ലയിലെ ഒരു പ്രത്യേക രാഷ്ട്രീയ പാർട്ടിയാണ് അതുകൊണ്ട് അദ്ദേഹത്തിന്റെ പേരിലും സ്ഥാപനങ്ങളെവഞ്ചിക്കാൻ കൂട്ട് നിന്ന ജീവനക്കാരുടെ പേരിലും ഭരണസമതിയുടെ പേരിലും കർശന നടപടി സ്വീകരിക്കണമെന്ന് വീനിതമായി അപേക്ഷിക്കുന്നു.

എന്ന്
പി കെ രാജൻ
(സെക്രട്ടറി)
സഹകരണ സംരക്ഷണ സമിതി

കോപ്പി:

1. സഹകരണ വകുപ്പ് മന്ത്രി
2. സഹകരണ സംഘം രജിസ്ട്രാർ
3. സഹകരണ വിജിലൻസ് സെല്ല്
4. എല്ലാം മാധ്യമ പ്രവർത്തകർക്കും

ഇതിന്റെ കോപ്പി ആമുഖ കത്തുമുഖേന ബഹു കേരള ഹൈക്കോടതിയെ അറിയിക്കുന്നു. ഇതു ഒരു പൊതു താൽപര്യ ഹർജിയായി ഫയലിൽ സ്വീകരിക്കണമെന്ന് വിനിതമായി അപേക്ഷിക്കുന്നു.

അനുബന്ധം II

സ്പെഷ്യൽ സെയിൽസ് ഓഫീസർ
മലപ്പുറം ജില്ലാ സഹകരണ ബാങ്ക്
മലപ്പുറം

സഹകരണ സംഘം ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ),
മലപ്പുറം

സർ,

വിഷയം: ശ്രീ ഇസ്മയിൽ മൂത്തേടം എടുത്തിട്ടുള്ള വായ്പകളെ സംബന്ധിച്ച് അന്വേഷണം നടത്തുന്നത് സംബന്ധിച്ച്.

പരാമർശം: 1) ബഹു. മലപ്പുറം ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാറുടെ 09/01/2020 ലെ JRMPM/5362/2019-CRP (1) നമ്പർ കത്ത്.
2) ശ്രീ. ജോസഫ് മാത്യു സമർപ്പിച്ച പരാതി.

മേൽ പരാമർശത്തിലേക്ക് അങ്ങയുടെ ശ്രദ്ധ സാദരം ക്ഷണിച്ചു കൊള്ളുന്നു. മലപ്പുറം ജില്ലാ സഹകരണ ബാങ്കിന്റെ എടക്കര ശാഖയിൽ പോയി അന്വേഷണം നടത്തിയിരുന്നു. വിശദ വിവരങ്ങൾ താഴെ ചേർക്കുന്നു.

ശ്രീ ഇസ്മയിൽ മൂത്തേടവുമായി ബന്ധപ്പെട്ട 4 വായ്പകളാണ് കാണാൻ സാധിച്ചിട്ടുള്ളത്.

1) വായ്പ നമ്പർ 090176042820065 വായ്പ സംഖ്യ 50 ലക്ഷം രൂപ. മേൽ നമ്പറിലുള്ള ഓവർ ഡ്രാഫ്റ്റ് വായ്പ ശ്രീമതി റംലത്ത്, W/o ഇസ്മയിൽ, പരശുരാംകുന്നൻ ഹൗസ്, കാരപ്പുറം (പി.ഒ). എന്നവരുടെ പേരിലാണ്. ഇതിനായി ശ്രീ ഇസ്മയിലിന്റെ പേരിൽ എടക്കര എസ്സ്.ആർ.ഒ യിലെ 4868/2008 നമ്പർ പ്രകാരം സിദ്ധിച്ചതും മൂത്തേടം വില്ലേജിലെ 1266/1 സർവ്വെ നമ്പറിൽപ്പെട്ട ഒരേക്കർ സ്ഥലവും, ഇദ്ദേഹത്തിന്റെ ഭാര്യ ശ്രീമതി റംലത്തിന്റെ പേരിൽ മൂത്തേടം വില്ലേജിൽപ്പെട്ടതും എടക്കര എസ്സ്.ആർ.ഒ യിലെ 1045/2004 നമ്പർ പ്രകാരം തീറ് സിദ്ധിച്ചതും 1266/1 സർവ്വെ നമ്പറിൽ പെട്ടതുമായ 25 സെന്റ് സ്ഥലവുമാണ് പണയപ്പെടുത്തിയിട്ടുള്ളത്. മൊത്തം 1 ഏക്കർ 25 സെന്റ് ഭൂമി. അന്നത്തെ എടക്കര ശാഖാമാനേജർ തോമസ്സ് കുട്ടി, ഡി.ജി.എം. ആയിരുന്ന മുസ്തഫ കമാൽ അഫ്സൽ, റജിസ്ട്രേഡ് വാല്യൂർ ആയ ശ്രീ. സുരേന്ദ്രൻ എന്നിവർ കൂടി താഴെ പറയും പ്രകാരം വില കണക്കാക്കിയിട്ടുണ്ട്.

1 ഏക്കർ 80000 രൂപ പെർ സെന്റ്	80,00,000
25 സെന്റ്	20,00,000
	1,00,00,000

ബാങ്ക് ടി കാലയളവിൽ വാല്യുവേഷൻ സംഖ്യയുടെ പരമാവധി 50% വരെ വായ്പ അനുവദിച്ചു വന്നിരുന്നു എന്ന് കാണുന്നു. ആയതിനാൽ കൂടുതൽ വായ്പ സംഖ്യ നൽകിയതായോ, കൈപ്പറ്റിയതായോ കാണുന്നില്ല. ഈ വായ്പ നൽകിയിട്ടുള്ളത് 31/03/2017 ന് ആണ്. 31/03/2018 ന് കാലാവധി അവസാനിച്ചു. 01/07/2017 മുതൽ ഈ വായ്പ NPA ആയതിനെ തുടർന്ന് റജിസ്ട്രേഡ് നോട്ടീസ് അയച്ചിട്ടുണ്ട്. ഇപ്പോൾ പ്രസ്തുത വായ്പ സർഫാസി നിയമനടപടിയിലുള്ളതാണ്.

2) വായ്പ നമ്പർ 090176042820052 വായ്പ സംഖ്യ 50 ലക്ഷം രൂപ.വായ്പ തിയ്യതി 27/09/2016 ശ്രീ. ആസിഫ് അലി, S/O ഇസ്മയിൽ പരശുരാംകുന്നൻ ഹൗസ്, കാരപ്പുറം (പി.ഒ). ഈ ഓവർ ഡ്രാഫ്റ്റ് വായ്പയ്ക്ക് ഈടായി നൽകിയിട്ടുള്ളത് ശ്രീ. ഇസ്മയിലിന്റെ പേരിലുള്ളതും മൂത്തേടം വില്ലേജിലെ 1204/1 സർവ്വേനമ്പറിൽപ്പെട്ടതുമായ 43 സെന്റ് ഭൂമിയും അതിലുള്ള വീടുമാണ്. എടക്കര എസ്സ്.ആർ.ഒ യിലെ 559/2006 നമ്പർ പ്രകാരമാണ് ഇദ്ദേഹത്തിന് ഈ ഭൂമി ലഭിച്ചിട്ടുള്ളത്.ഓവർ ഡ്രാഫ്റ്റ് വായ്പ ലഭിക്കുന്നതിന് വേണ്ടി അപേക്ഷകൻ സമർപ്പിച്ച വർക്ക് എഗ്രിമെന്റ് കോൺട്രാക്ടിൽ അപേക്ഷകന് വീട് നിർമ്മിക്കുന്നതിന് വേണ്ടിയുള്ള കോൺട്രാക്ട് രേഖയാണ് ഫയലിൽ സൂക്ഷിച്ചിരിക്കുന്നത്. ശാഖാ മാനേജരായ തോമസ്സ് കുട്ടി, ഡി.ജി.എം. ആയിരുന്ന മുസ്തഫ കമാൽ അഫ്സൽ, റജിസ്ട്രേഡ് വാല്യൂർ ആയ ശ്രീ. സുരേന്ദ്രൻ എന്നിവർ കൂടി താഴെ പറയും പ്രകാരം വില കണക്കാക്കിയിട്ടുണ്ട്.

1,80,000 X 43 സെന്റ്	77,40,000
ബിൽഡിംഗ് (വീട്)	24,30,000
	1,01,70,000

ബാങ്ക് ടി കാലയളവിൽ വാല്യുവേഷൻ സംഖ്യയുടെ പരമാവധി 50% വരെ വായ്പ അനുവദിച്ചു വന്നിരുന്നു എന്ന് കാണുന്നു. ആയതിനാൽ കൂടുതൽ വായ്പ സംഖ്യ നൽകിയതായോ, കൈപറ്റിയതായോ കാണുന്നില്ല. 31/12/2016 ന് NPA ആയതിനെ തുടർന്ന് റജിസ്ട്രേഡ് നോട്ടീസ് അയച്ചിട്ടുണ്ട്. ഇപ്പോൾ പ്രസ്തുത വായ്പ സർഫാസി നിയമനടപടിയിലുള്ളതാണ്.

3) GPML വായ്പ നമ്പർ 090176015021041 വായ്പ സംഖ്യ 26 ലക്ഷം രൂപ വായ്പ തിയതി 31/03/2016 ശ്രീ. അബൂബക്കർ, S/O മോയിൻകുട്ടി, പരശുരാംകുന്നൻ ഹൗസ്, കാരപ്പുറം (പി.ഒ). എന്നവരുടെ പേരിലാണ് വായ്പ. ശ്രീ ഇസ്മയിൽ എന്നവരുടെ സഹോദരന്റെ പേരിലാണ് ഈ വായ്പ. ഈ വായ്പക്ക് ഈടായി വെച്ചിട്ടുള്ളത് വായ്പക്കാരന്റെ പേരിലുള്ള മൂത്തേടം വില്ലേജിലെ 1266/1 സർവ്വെ നമ്പറിൽപ്പെട്ട ഒരേക്കർ ഭൂമിയാണ്. എടക്കര എസ്സ്.ആർ.ഒ യിലെ 4869/2008 നമ്പർ പ്രകാരമാണ് ഇദ്ദേഹത്തിന് ഈ ഭൂമി ലഭിച്ചിട്ടുള്ളത്. ശാഖാ മാനേജരായ തോമസ്സ് കുട്ടി, ഡി.ജി.എം. വി.വി.പ്രസാദ്, റജിസ്ട്രേഡ് വാല്യൂർ ആയ ശ്രീ. സുരേന്ദ്രൻ എന്നിവരാണ് വില കണക്കാക്കിയിട്ടുള്ളത്. ഒരേക്കർ ഭൂമിയാണ്, അതിന് സെന്റിന് 55,000/- രൂപ വിതം 55,00,000/- രൂപയാണ് വില കണക്കാക്കിയിട്ടുള്ളത്.

ബാങ്ക് ടി കാലയളവിൽ വാല്യുവേഷൻ സംഖ്യയുടെ പരമാവധി 50% വരെ വായ്പ അനുവദിച്ചു വന്നിരുന്നു എന്ന് കാണുന്നു. ആയതിനാൽ കൂടുതൽ വായ്പ സംഖ്യ നൽകിയതായോ, കൈപറ്റിയതായോ കാണുന്നില്ല. അവധി ബാക്കി ആയതിനെ തുടർന്ന് 24/12/2019 ന് ബാങ്ക് ഡിമാന്റ് നോട്ടീസ് അയച്ചിട്ടുണ്ട്. ഇപ്പോൾ പ്രസ്തുത വായ്പ സർഫാസി നിയമനടപടിയിലുള്ളതാണ്.

4) വായ്പ നമ്പർ 090176015120150 വായ്പ സംഖ്യ 57,50,000/-, വായ്പ തിയതി 31/03/2017 ശ്രീ. ഹംസ്സ വില്ലൻ, S/O മുഹമ്മദ്, വില്ലൻ ഹൗസ്, പള്ളിക്കുന്ന് മുണ്ട (പി.ഒ). എടക്കര, നിലമ്പൂർ. എന്നവരുടെ പേരിലാണ് ഈ വായ്പ. ശ്രീ. ഹംസ്സ, ശ്രീ ഇസ്മയിൽ മൂത്തേടത്തിന്റെ ഭാര്യാ സഹോദരി ഭർത്താവാണ്. ഈ വായ്പയ്ക്ക് ഈടായി നൽകിയിട്ടുള്ളത് വഴിക്കടവ് വില്ലേജിൽ 1186/2A സർവ്വെ നമ്പറിൽപ്പെട്ട 50 സെന്റ് ഭൂമിയാണ്. എടക്കര എസ്സ്.ആർ.ഒ യിലെ 1702/1993 നമ്പർ പ്രകാരമാണ് ഇദ്ദേഹത്തിന് ഈ ഭൂമി ലഭിച്ചിട്ടുള്ളത്. ശാഖാ മാനേജരായ തോമസ്സ് കുട്ടി, ഡി.ജി.എം ആയിരുന്ന മുസ്തഫ കമാൽ അഫസൽ, റജിസ്ട്രേഡ് വാല്യൂർ ആയ ശ്രീ. സുരേന്ദ്രൻ എന്നിവരാണ് വില കണക്കാക്കിയിട്ടുള്ളത്. 50 സെന്റ് ഭൂമിക്ക് സെന്റിന് 2,00,000 വെച്ച്-

2,00,000 X 50	=	1,00,00,000
ഹൗസ്		10,00,000
		1,10,00,000

ബാങ്ക് ടി കാലയളവിൽ വാല്യുവേഷൻ സംഖ്യയുടെ പരമാവധി 50% വരെ വായ്പ അനുവദിച്ചു വന്നിരുന്നു എന്ന് കാണുന്നു.എന്നാൽ ആ വായ്പയ്ക്ക് വാല്യുവേഷൻ സംഖ്യയുടെ 50% ത്തിനേക്കാൾ അധികം കൊടുത്തു കാണുന്നു. 50% പരമാവധി 55 ലക്ഷം രൂപ എന്നാൽ 57,50,000 രൂപ വായ്പ കൊടുത്തിട്ടുണ്ട്.

അവധി ബാക്കി ആയതിനെ തുടർന്ന് റജിസ്ട്രേഡ് നോട്ടീസ് അയച്ചിട്ടുണ്ട്. ഇപ്പോൾ പ്രസ്തുത വായ്പ സർഫാസി നിയമനടപടിയിലുള്ളതാണ്.

5) GPML വായ്പ നമ്പർ 090176015120148, വായ്പ സംഖ്യ 20 ലക്ഷം രൂപ, വായ്പ തിയതി 31/03/2017 ശ്രീ. നജാസ് മോൻ, S/O കുഞ്ഞിമുഹമ്മദ്, വലിയ പീടികക്കൽ ഹൗസ്, പായിംമ്പാടം, കാരപ്പുറം (പി.ഒ). എന്നവരുടെ പേരിലാണ് വായ്പ. ഈ വായ്പയ്ക്ക് ഈടായി നൽകിയിട്ടുള്ളത് മൂത്തേടം വില്ലേജിലെ 1266/1 സർവ്വെ നമ്പറിൽപ്പെട്ട 50 സെന്റ് ഭൂമിയാണ്. എടക്കര എസ്സ്.ആർ.ഒ യിലെ 4558/92 നമ്പർ പ്രകാരമാണ് ഇദ്ദേഹത്തിന്റെ പിതാവായ ശ്രീ. കുഞ്ഞിമുഹമ്മദിന് ഈ ഭൂമി ലഭിച്ചിട്ടുള്ളത്. ശ്രീ. കുഞ്ഞിമുഹമ്മദ് നജാസ് മോന് നൽകിയ പവർ ഓഫ് അറ്റോർണി പ്രകാരമാണ് നജാസ് മോൻ ഈ ഭൂമി ഈടായി നൽകിയിട്ടുള്ളത്. പവർ ഓഫ് അറ്റോർണിയിൽ ശ്രീ. കുഞ്ഞിമുഹമ്മദിന്റെ പിതാവിന്റെ പേര് അഹമ്മദ് കുട്ടി എന്നും, ആധാരത്തിലും കൈവശ സർട്ടിഫിക്കറ്റിലും പിതാവിന്റെ പേര് മുഹമ്മദ് കുട്ടി എന്നുമാണ്. ശാഖാ മാനേജരായ തോമസ്സ് കുട്ടി, സി.അബ്ദുസമ്മദ്, E.O, റജിസ്ട്രേഡ് വാല്യൂർ ആയ ശ്രീ. സുരേന്ദ്രൻ എന്നിവരാണ് ഭൂമി പരിശോധിച്ച് വില കണക്കാക്കിയിട്ടുള്ളത്.

20 സെന്റ്	1,00,000 പ്രകാരം	20,00,000
30 സെന്റ്	70,000 പ്രകാരം	21,00,000
		41,00,000

ലോൺ അവധി ബാക്കി ആയതിന് റജിസ്ട്രേഡ് നോട്ടീസ് അയച്ചിട്ടുണ്ട്. ഇപ്പോൾ പ്രസ്തുത വായ്പ സർഫാസി നിയമനടപടിയിലുള്ളതാണ്.

6) GPML വായ്പ നമ്പർ 090176015120451, വായ്പ സംഖ്യ 15 ലക്ഷം രൂപ, വായ്പ്പ തിയതി 31/03/2018 ശ്രീ. മുഹമ്മദ്.കെ, S/O അബ്ദു, കൈതക്കൊടിയിൽ ഹൗസ്, മൂത്തേടം (പി.ഒ), ചെമ്മന്തിട്ട. എന്നവരുടെ പേരിലാണ് വായ്പ. ഈ വായ്പയ്ക്ക് ഈടായി നൽകിയിട്ടുള്ളത് മൂത്തേടം വില്ലേജിലെ 1207/4 സർവ്വെ നമ്പറിൽപ്പെട്ട 30 സെന്റ് സ്ഥലമാണ്. എടക്കര എസ്സ്.ആർ.ഒ യിലെ 3349/2009 നമ്പർ പ്രകാരമാണ് ഇദ്ദേഹത്തിന് ഈ ഭൂമി ലഭിച്ചിട്ടുള്ളത്. ശാഖാ മാനേജരായ തോമസ്സ് കുട്ടി, ശ്രീധരൻ.പി E:O, എന്നിവരാണ് ഭൂമി പരിശോധിച്ച് വില കണക്കാക്കിയിട്ടുള്ളത്.

80,000 രൂപ സെന്റ് പ്രകാരം 30 സെന്റ്	24,00,000
ബിൽഡിംഗ്	8,80,000
	32,80,000

ഈ വായ്പയിൽ ബാങ്ക് സർഫാസി നിയമത്തിന് അനുസൃതമായ ഡിമാന്റ് നോട്ടീസ് അയച്ചിട്ടില്ല. കരസ്ഥപ്പെടുത്തൽ നോട്ടീസ് നടപടി എടുത്തിട്ടില്ല.

7) ഭവന വായ്പ നമ്പർ 090176019520022 , വായ്പ തിയതി 11/11/2015, വായ്പ തുക 6,00,000/, ശ്രീ.മരക്കാർ S/O കുഞ്ഞാലി, പുതിയത്ത് ഹൗസ്, ബാലംകുളം, കാരപ്പുറം (പി.ഒ). എന്നവരുടെ പേരിലാണ് വായ്പ. ഈ വായ്പക്ക് ഈടായി നൽകിയിട്ടുള്ളത് മൂത്തേടം വില്ലേജിലെ 1279/3 സർവ്വെ നമ്പറിൽപ്പെട്ട 10 സെന്റ് ഭൂമിയാണ്. എടക്കര എസ്സ്.ആർ.ഒ യിലെ 2636/2013 നമ്പർ പ്രകാരമാണ് ഇദ്ദേഹത്തിന് ഈ ഭൂമി ലഭിച്ചിട്ടുള്ളത്. ശാഖാ മാനേജർ തോമസ്സ് കുട്ടിയാണ് വില കണക്കാക്കിയിട്ടുള്ളത്.

10 സെന്റിന് 30,000 പ്രകാരം	3,00,000
ബിൽഡിംഗ് ആന്റ് അദർ ഡെവലപ്പ്മെന്റ്	13,75,000
	16,75,000

വായ്പ അവധി ബാക്കി ആയതിനെ തുടർന്ന് റജിസ്ട്രേഡ് നോട്ടീസ് അയച്ചിട്ടുണ്ട്. ഇപ്പോൾ പ്രസ്തുത വായ്പ സർഫാസി നിയമനടപടിയിലുള്ളതാണ്.

8) വായ്പ നമ്പർ 090176015021042, വായ്പ സംഖ്യ 20 ലക്ഷം രൂപ, വായ്പ തിയതി 31/03/2016 ശ്രീ. സൈതലവി, പുളിക്കട ഹൗസ്,നെല്ലിക്കുന്ന്, നമ്പൂരിപ്പൊട്ടി, വഴിക്കടവ്, എന്നവരുടെ പേരിലാണ് വായ്പ. 31/12/2019 ലെ OTS ജില്ലാതല കമ്മിറ്റിയുടെ 11-ാം നമ്പർ തീരുമാനപ്രകാരം 37 ഗഡുക്കൾ അവധി ബാക്കിയായി കണക്കാക്കി OTS ഉത്തരവിലെ ക്ലോസ് 15 പ്രകാരം ബാക്കി നിൽപ് പലിശയുടെ 20% കിഴിവ് കൊടുത്ത് (1,52,633 രൂപ) വായ്പ തീർത്തിട്ടുണ്ട്. ടിയാന് അർഹതപ്പെട്ട സംഖ്യയാണ് കിഴിവ് കൊടുത്തിട്ടുള്ളത്.

ബാങ്കിൽ സമർപ്പിച്ചിട്ടുള്ള രേഖകൾ പ്രകാരമുള്ള സ്ഥലവും അതിലുള്ള കുഴിക്കൂറ് ചമയങ്ങളും അധികാരപ്പെടുത്തിയ ഉദ്യോഗസ്ഥർ തന്നെയാണ് വില നിർണ്ണയം നടത്തിയിട്ടുള്ളത്. അഡ്വക്കറ്റിൽ നിന്നും നിയമോപദേശം വാങ്ങുകയും സാധാരണ ഗതിയിൽ നടത്തുന്ന എല്ലാ നടപടിക്രമങ്ങളും പൂർത്തീകരിച്ചുമാണ് വായ്പ വിതരണം നടത്തിയിട്ടുള്ളത്. ബാങ്ക് ടി കാലയളവിൽ വാല്യുവേഷൻ സംഖ്യയുടെ പരമാവധി 50% വരെ വായ്പ അനുവദിച്ചു വന്നിരുന്നു എന്ന് കാണുന്നു. എന്നാൽ ശ്രീ. ഹംസ്സ വില്ലൻ, S/O മുഹമ്മദ്, വില്ലൻ ഹൗസ്, പള്ളിക്കുന്ന് മുണ്ട (പി.ഒ). എടക്കര, നിലമ്പൂർ. എന്ന വായ്പക്കാരന് (വായ്പ നമ്പർ 090176015120150 വാല്യുവേഷൻ സംഖ്യ 1 കോടി 10 ലക്ഷം രൂപ (1,10,00,000) എന്നി

രിക്കെ വാല്യൂവേഷൻ സംഖ്യയുടെ 50 ശതമാനത്തിനേക്കാൾ അധികം തുക കൊടുത്തു കാണുന്നു. 50 ശതമാനം പരമാവധി 55 ലക്ഷം രൂപ എന്നിരിക്കെ 57,50,000 രൂപ കൊടുത്തു കാണുന്നു. മറ്റു പോരായ്മകളോ, വീഴ്ചകളോ ഉള്ളതായി ശ്രദ്ധയിൽപെട്ടിട്ടില്ല. മേൽ വായ്പകളിൽ ബിനാമി വായ്പകൾ ഉള്ളതായി അന്വേഷണത്തിൽ അറിയാൻ കഴിഞ്ഞിട്ടില്ല.

മേൽ പ്രകാരം നൽകിയിട്ടുള്ള വായ്പകളുടെ ഈട് വസ്തുവിന്റെ വില നിശ്ചയിച്ചിട്ടുള്ളത് വായ്പ നൽകിയ കാലത്തെ മാർക്കറ്റ് വിലയെ ആധാരമാക്കിയാണെന്ന് മനസ്സിലാക്കുന്നു. ആവശ്യമെങ്കിൽ ടി വസ്തുക്കളുടെ ഇപ്പോഴത്തെ മാർക്കറ്റ് വിലക്കനുസരിച്ച് വസ്തു വിലകൾ പുനർനിർണ്ണയിച്ച് വായ്പ ബാക്കി നില്പിന് ആവശ്യമായ ഈട് ഉണ്ടോ എന്ന് പരിശോധിക്കാവുന്നതാണ്.

മലപ്പുറം,

26/02/2020.

വിശ്വസ്തതയോടെ,

(signed)

സ്പെഷ്യൽ സെയിൽ ഓഫീസർ,
മലപ്പുറം ജില്ലാ സഹകരണ ബാങ്ക്.

674/2018/E

സഹകരണ സംഘം (ജനറൽ) അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാറുടെ കാര്യാലയം നിലമ്പൂർ തീയ്യതി 03/05/18

അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ)
നിലമ്പൂർ

ജോ. രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ)
മലപ്പുറം.

O/C

സർ,

വിഷയം: കുന്നോടം സഹകരണ അർബൻ സംഘം ഡയറക്ടർ ശ്രീ. ഇസ്മായിൽ കുന്നോടം സഹകരണ നിയമത്തിനെതിരെ പ്രവർത്തിക്കുന്നു എന്നാരോപിച്ച് സഹകരണ സംരക്ഷണ സമിതി സെക്രട്ടറി സമർപ്പിച്ച നിവേദനം – സംബന്ധിച്ച്.

സൂചന: (1) അങ്ങയുടെ 06.04.2018 ലെ സി.ആർ.സി (3)2752/18 നമ്പർ കത്ത്.
(2) സഹകരണ സംരക്ഷണ സമിതി സെക്രട്ടറി ശ്രീ. പി.കെ രാജന്റെ തീയതി വെക്കാത്ത അപേക്ഷ.

DESPATCHED Date 4/5/18

മേൽ സൂചനയിലേക്ക് അങ്ങയുടെ ശ്രദ്ധ ക്ഷണിച്ചു കൊള്ളുന്നു. സഹകരണ സംരക്ഷണ സമിതി സെക്രട്ടറി ശ്രീ. പി.കെ രാജൻ സമർപ്പിച്ച പരാതി സംബന്ധിച്ച് സംഘത്തിലെ ബന്ധപ്പെട്ട രേഖകളും യൂണിറ്റ് ഇൻസ്പെക്ടർ പരിശോധിച്ചു. പരാതിക്കാരനായ ശ്രീ. പി.കെ രാജന്റെ മേൽവിലാസവും ഫോൺ നമ്പറും ലഭിക്കാത്തതിനാൽ ടിയാളെ നേരിൽ കേൾക്കാൻ സാധിച്ചിട്ടില്ല. സംഘത്തിലെ രേഖകൾ പരിശോധിച്ചതിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ താഴെ പറയും പ്രകാരം റിപ്പോർട്ട് ചെയ്യുന്നു കൊള്ളുന്നു.

ശ്രീ. പാലക്കുന്നം കുന്നൻ ഇസ്മായിൽ എന്ന ഇസ്മായിൽ കുന്നോടം, (മെമ്പർ നമ്പർ A. 01) കുന്നോടം സഹകരണ അർബൻ സംഘത്തിൽ 27.07.2017 തീയതിയിൽ നടന്ന തെരഞ്ഞെ-

...ിയിൽ ഭരണസമിതി അംഗമായി തെരഞ്ഞെടുക്കപ്പെട്ടിട്ടുണ്ട്. ടിയാൾ ടി സംഘത്തിന്റെ പ്രസിഡന്റോ വൈസ് പ്രസിഡന്റോ അല്ല. ശ്രീ. ഇസ്മായിൽ 24.05.17 തീയതി SMC 997-ാം നമ്പറിലായി 4 ലക്ഷം രൂപ വായ്പ എടുത്തിട്ടുണ്ട്. ടി വായ്പ അവധി ബാക്കിയായിട്ടില്ല. ടി വായ്പയ്ക്ക് ആവശ്യമായ ഈട് നൽകി ഹാജർ ചെയ്തിട്ടാണ് വായ്പ എടുത്തിട്ടുള്ളത്.

ശ്രീ. പറപ്പൂരാംകുന്നൻ ഇസ്മായിൽ കുത്തോടം സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്കിലെ A 8823 നമ്പർ മെമ്പറാണ്. ശ്രീ. ഇസ്മായിൽ ടി ബാങ്കിൽ നിന്ന് മൂന്ന് വായ്പകളിലായി 4 ലക്ഷം രൂപ വായ്പ എടുത്തിട്ടുണ്ട്. അവ ചുവടെ ചേർക്കുന്നു.

തീയതി	വായ്പാ നമ്പർ	സംഖ്യ	ബാക്കി (27.04.18 വരെ)
30.04.2010	EOD/12	100,000	79,977
21.06.2014	KCC/4255	200000	71041
21.06.2014	BUS/9879	100,000	74041
	ആകെ =	400000	

ശ്രീ. ഇസ്മായിൽ മുൻപ് കുത്തോടം സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്കിലെ ജീവനക്കാരനായിരുന്നു. അന്ന് എടുത്ത എംപ്ലോയീസ് ഓവർ ഡ്രാഫ്റ്റ് ഉൾപ്പെടെ മൂന്ന് വായ്പകളും അവധി ബാക്കിയാണ്. ടി വായ്പാ കുടിശ്ശിക ഈടാക്കുന്നതിന് ബാങ്ക് ടിയാളുടെ പേരിൽ നടപടികൾ സ്വീകരിച്ചതായി കാണുന്നില്ല. കൂടാതെ ബാങ്കിലെ ഭരണസമിതി അംഗം (മെമ്പർ നമ്പർ 6738) T. അബ്ദുൽ സലീം രാജിവെച്ച ഒഴിവിലേക്ക് ബാങ്ക് ഭരണസമിതിയുടെ 28.08.2017 ലെ

5-ാം നമ്പർ തീരുമാന പ്രകാരം ശ്രീ. പരപ്പനം കുന്നൻ ഇസ്മായിലിനെ ഭരണസമിതിയിലേക്ക് നോമിനേറ്റ് ചെയ്യപ്പെടുകയുണ്ടായി. ശ്രീ. ഇസ്മായിൽ വർഷങ്ങളായി കുടിശ്ശികക്കാരനാണ്. തൃക്കോടം സഹകരണ അർബൻ സംഘവും തൃക്കോടം സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്കും ഒരേ പ്രവർത്തന പരിധിയിൽ വരുന്ന സഹകരണ സംഘങ്ങളാണ്. ശ്രീ. ഇസ്മായിൽ കുടിശ്ശികക്കാരൻ എന്ന നിലയിലും ഒരേ തരത്തിലുള്ള രണ്ട് സംഘങ്ങളിൽ ഭരണസമിതി അംഗമെന്ന നിലയിലും ടിയാൾ അയോഗ്യനാണ്.

ശ്രീ. പരപ്പനം കുന്നൻ ഇസ്മായിൽ ചൂരത്ത സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്കിലെ D 3749 നമ്പർ മെമ്പറാണ്. ടിയാൾ ടി ബാങ്കിന്റെ വടക്കേക്കര ശാഖയിൽ നിന്ന് നാല് വായ്പകളിലായി 50 ലക്ഷം രൂപ കൈപ്പറ്റിയിട്ടുണ്ട്. ഇതിനുവേണ്ടി ശ്രീ. ഇസ്മായിൽ തൃക്കോടം പഞ്ചായത്തിൽ ടിയാന്റെ പേരിലുള്ള 2.65 ഏക്കർ ഭൂമി ഈടായി നൽകിയിട്ടുണ്ട്. വായ്പാ വിവരങ്ങൾ ചുവടെ ചേർക്കുന്നു.

തീയതി	വായ്പാ നമ്പർ	സംഖ്യ.
19.09.2015	CCL/01	10 00,000
31.03.2016	NAMT/46	10 00,000
31.03.2016	SEL/02	5 00 000
31.03.2016	NALT/03	25 00 000
	ആകെ.	50,00,000

ചൂരത്ത സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്കിൽ നിന്ന് എടുത്ത നാല് വായ്പകളും അവധി ബാക്കിയായതാണ്.

ടി വായ്പ കുടിശ്ശിക പിരിച്ചെടുക്കുന്നതിന് ബാങ്ക് ആർബിട്രേഷൻ കേസ് ഫയൽ ചെയ്തിട്ടില്ല.

കേരള സംസ്ഥാന സഹകരണനിയമം 1969 വകുപ്പ് 28, ചട്ടം 44 പ്രകാരം ശ്രീ. പരാമൃഷ്ടനാകുന്ന ഇസ്മയിൽ ഭരണ സമിതി അംഗമായി തുടരാൻ അയോഗ്യനാണ്. അതിനാൽ ശ്രീ. ഇസ്മായിലിനെ ഭരണ സമിതിയിൽ നിന്ന് നീക്കം ചെയ്യുന്നതിനുള്ള നടപടികൾ സ്വീകരിക്കാവുന്നതാണെന്ന് ശിപാർശ ചെയ്തു കൊള്ളുന്നു. ടിയാന്റെ വായ്പ കുടിശ്ശിക പിരിച്ചെടുക്കുന്നതിന് വേണ്ടി നിയമാനുസൃതമായ കേസുകൾ ഫയൽ ചെയ്യുന്നതിന് സെക്രട്ടറിക്ക് നിർദ്ദേശം നൽകിയിട്ടുണ്ട്.

ആത്തോടം സഹകരണ അർബൻ സംഘത്തിന്റെ [illegible] സ്റ്റേറ്റ്മെന്റിന്റെ പകർപ്പും ഇതോടൊപ്പം ഉള്ളടക്കം ചെയ്ത് സമർപ്പിക്കുന്നു.

വിശ്വസ്തതയോടെ,

അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ)
[illegible].

JR (G)	
DR (Admin)	
AR (Plan)	
AR (SC/ST)	

CRP 156957/20 (101)

നമ്പർ:- 1713/2019/ഇ.

സഹകരണസംഘം അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാറുടെ ഓഫീസ്,
നിലമ്പൂർ, തിയ്യതി 12/02/2020

അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ)
നിലമ്പൂർ

ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ)
മലപ്പുറം

സർ,

വിഷയം:- ശ്രീ. ഇസ്മായിൽ മൂത്തേടം എന്നവർ വിവിധ സഹകരണസ്ഥാപനങ്ങളിൽ ക്രമക്കേട് നടത്തിയെന്ന ശ്രീ. ജോസഫ് മാത്യു, എന്നവർ 10/12/2019 തിയ്യതി സമർപ്പിച്ച നിവേദനം.

സൂചന:- 1) മലപ്പുറം സഹകരണസംഘം ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാറുടെ 17/12/2019 ലെ JR MPM/ 5362/2019 CRP (1) നമ്പർ കത്ത്.

2) ശ്രീ. ജോസഫ് മാത്യു, നിലമ്പൂർ എന്നവർ 10-12-2019 ന് ബഹു. സഹകരണ വകുപ്പ് മന്ത്രിക്ക് സമർപ്പിച്ച നിവേദനം.

സൂചനയിലേക്ക് സാദരം ശ്രദ്ധ ക്ഷണിക്കുന്നു. ശ്രീ. ഇസ്മായിൽ മൂത്തേടം, എന്നവർ വിവിധ സഹകരണസ്ഥാപനങ്ങളിൽ നിന്ന് ക്രമക്കേടുകൾ നടത്തി വായ്പകൾ എടുത്തിട്ടുണ്ടെന്നും വായ്പ ഒന്നും തന്നെ തിരിച്ചടച്ചിട്ടില്ലെന്നും ചൂണ്ടിക്കാണിച്ച് ജോസഫ് മാത്യു, നിലമ്പൂർ എന്നവർ സമർപ്പിച്ച നിവേദനത്തിൽ പരാമർശിച്ചിട്ടുള്ള ചുങ്കത്തറ സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്ക്, മൂത്തേടം സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്ക്, മൂത്തേടം അർബ്ബൻ സഹകരണസംഘം എന്നിവടങ്ങളിൽ പരിശോധന നടത്തി താഴെ പറയും പ്രകാരം റിപ്പോർട്ട് ചെയ്തു കൊള്ളുന്നു.

<u>ചുങ്കത്തറ സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്ക്:-</u>

ചുങ്കത്തറ സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്കിന്റെ വടക്കേകൈ ശാഖയിൽ നിന്നും താഴെ പറയുന്ന വായ്പകൾ എടുത്തിട്ടുണ്ട്.

1) സി.സി.എൽ :- 232, വായ്പാതുക 10 ലക്ഷം

19/09/2015 തിയ്യതി സി.സി.എൽ -1 നമ്പറായി എടുത്ത 10 ലക്ഷം രൂപ 30-03-2019 തിയ്യതി അടവാക്കി അന്നു തന്നെ 10 ലക്ഷം രൂപ സി.സി.എൽ 232 നമ്പറായി എടുത്തതായി കാണുന്നു. സഹകരണസംഘം രജിസ്ട്രാറുടെ 61/2018 നമ്പർ സർക്കുലർ പ്രകാരം കുടിശ്ശിക നിവാരണം ഒറ്റത്തവണ തീർപ്പാക്കലിൽ ഉൾപ്പെടുത്തി 1,68,991/- രൂപ പലിശ റിബേറ്റ് അനുവദിച്ച് നൽകിയിട്ടുണ്ട്.

- 2 -

2) NALT 13 - വായ്പാ തുക 25 ലക്ഷം രൂപ.

3)

NALT ..1 നമ്പറായി 3-10-2015 തിയ്യതി എടുത്ത 25 ലക്ഷം രൂപ വായ്പയുടെ കാലാവധി 31-3-2016 ന് പുതുക്കി NALT 3 നമ്പറായി എടുക്കുകയും ടി വായ്പ 31-3-2019 തിയ്യതി പുതുക്കി NALT 13 നമ്പറായി എടുത്തു. വായ്പാകാലാവധി തീരുന്ന തിയ്യതി 30-3-2029 ആണ്. 31-3-2019 തിയ്യതി പ്രസ്തുത വായ്പ അടവാക്കി അന്നു തന്നെ 25 ലക്ഷം രൂപ എടുക്കുകയും കുടിശ്ശിക നിവാരണം -2019 ഒറ്റത്തവണ തീർപ്പാക്കൽ പദ്ധതി പ്രകാരം പലിശ റിബേറ്റ് 1,63,592/- രൂപ ലഭിച്ചിട്ടുണ്ട്.

3) NAMT – 196- വായ്പാത്തുക 20 ലക്ഷം രൂപ.

NAMT. 1 നമ്പരായി 19-09-2015 തിയ്യതി എടുത്ത 10 ലക്ഷം രൂപ വായ്പയുടെ കാലാവധി തീരുന്ന തിയ്യതി 19-09-2020 ആണ്. ടി തുക 31-03-2016 ന് അടവാക്കി അന്ന് തന്നെ NAMT 46 നമ്പറായി 10 ലക്ഷം രൂപ എടുത്തിട്ടുണ്ട്. ടി തുക 30-03-2019 തിയ്യതി NAMT 196 നമ്പറായി പുതുക്കി എടുത്തിട്ടുണ്ട്. 31-03-2019 ന് പുതുക്കിയപ്പോൾ വായ്പാ തുക 20 ലക്ഷമായി വർദ്ധിപ്പിക്കുകയും, 85,093/- രൂപ പലിശ റിബേറ്റ് ശ്രീ. പി. ഇസ്മായിലിന് ലഭിക്കുകയും ചെയ്തിട്ടുണ്ട്.

4) 3-10-2015 തിയ്യതി എസ്.ഇ.എൽ 01 നമ്പറായി എടുത്ത 5 ലക്ഷം രൂപ 31-03-2016 തിയ്യതി അടവാക്കി അന്ന് തന്നെ എസ്.ഇ.എൽ -02 നമ്പറായി 5 ലക്ഷം രൂപ എടുക്കുകയും ഈ വായ്പ 30-03-2019 തിയ്യതി ക്ളോസ് ചെയ്തു. 41,626/- രൂപ പലിശ റിബേറ്റ് നൽകിയിട്ടുണ്ട്.

മേൽ കൊടുത്തിട്ടുളള 55 ലക്ഷം രൂപ വായ്പക്ക് ഈടായി നൽകിയിട്ടുള്ളത് ശ്രീ. ഇസ്മായിലിന്റെ പേരിലുള്ള 2.65 ഏക്ര സ്ഥലമാണ്. 30-03-2019 ന് വായ്പ പുതുക്കി നൽകിയപ്പോൾ ഈട് വസ്തുവിന്റെ മതിപ്പുവില 80 ലക്ഷം ആണ് കാണിച്ചിരിക്കുന്നത്.

മേൽ പറഞ്ഞ വായ്പകളിൽ താഴെ പറയും പ്രകാരം പലിശ റിബേറ്റ് അനുവദിച്ച് നൽകിയിട്ടുണ്ട്.

SEL	02	41,626-00
NAMT	46	85,093.00
NALT	03	1,63,592.00
CCL	01	1,68,991.00
ആകെ :		4,59,302 .00

മുത്തേടം സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്ക്

മുത്തേടം സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്കിൽ നിന്ന് ശ്രീ. ഇസ്മായിൽ താഴെ പറയുന്ന വായ്പകൾ എടുത്തിട്ടുണ്ട്.

കെ.സി.സി– 7495, തിയ്യതി –15-09-2018, ' വായ്പാത്തുക 2,00,000/- രൂപ

21-06-2014 ന് എടുത്ത കെ.സി.സി വായ്പ നമ്പർ 4255, വായ്പാതുക 2 ലക്ഷം രൂപ , അടവാക്കേണ്ട തിയ്യതി 21-6-2015 ആയിരുന്നു. എന്നാൽ 15-09-2018 തിയ്യതി വായ്പ പുതുക്കി കെ.സി.സി 7495 നമ്പരായി 2 ലക്ഷം രൂപ എടുക്കുകയും ചെയ്തു. ഈ വായ്പ യുടെ തിരിച്ചടവ് 15-09-2019 തിയ്യതിയാണ്. ഈ വായ്പ ഇപ്പോൾ അവധിബാക്കിയാണ്.

ബിസിനസ് വായ്പ : 11092, തിയ്യതി 15-09-2018 വായ്പ തുക 3 ലക്ഷം. രൂപ വായ്പ തിരിച്ചടക്കേണ്ട തിയ്യതി 15-09-2019 ആയിരുന്നു. വായ്പ ഇപ്പോൾ അവധിബാക്കിയാണ്.

മേൽ പറഞ്ഞിട്ടുളള 2 വായ്പകളിലും കൂടിയുളള 5 ലക്ഷം രൂപക്ക് ഈടായി നൽകിയിട്ടുളളത് 10 സെന്റ് സ്ഥലമാണ്.

മെമ്പർ നമ്പർ 9021. ആസിഫലി (S/o ഇസ്മായിൽ. പി)

1) ആസിഫലി (S/o ഇസ്മായിൽ. പി) എന്നവർ 30-03-2019 തിയ്യതി 7862 നമ്പരായി എടുത്ത കെ.സി.സി വായ്പ 2 ലക്ഷം രൂപ 30-03-2020 ന് മാത്രമേ തിരിച്ചടവ് തിയ്യതി ആവുകയുള്ളു.

2) 26-03-2015 തിയ്യതി 10128 നമ്പരായി എടുത്ത ബിസിനസ് വായ്പ 300000/- രൂപയുടെ ഡ്യൂ ഡേറ്റ് 26-03-2016 ആയിരുന്നു. പ്രസ്തുത വായ്പ 30-03-2019 ന് അടവാക്കി അന്നു തന്നെ 300000/- 11302 നമ്പറായി ബിസിനസ് വായ്പ 3 ലക്ഷം രൂപ 30-03-2020 നാണ് അവധിബാക്കിയാവുന്നത്.30-03-2019 ന് അടവാക്കിയപ്പോൾ കുടിശ്ശിക നിവാരണം ഒറ്റത്തവണ തീർപ്പാക്കൽ പ്രകാരം 94058/- രൂപ പലിശ റിബേറ്റ് നൽകിയിട്ടുണ്ട്.

   മേൽ പറഞ്ഞിട്ടുളള 2 വായ്പകളിലും കൂടിയുളള 5 ലക്ഷം രൂപക്ക് ഈടായി നൽകിയിട്ടുളളത് 10 സെന്റ് സ്ഥലമാണ്.

മെമ്പർ നമ്പർ. 7727 അജ്മൽ ((S/o ഇസ്മായിൽ.പി)

1) കെ.സി.സി 7863 നമ്പരായി 30-03-2019 തിയ്യതി എടുത്ത വായ്പ 30-03-2019 തിയ്യതിയാണ് അവധിബാക്കിയാവുന്നത്.

2) 22-12-2011 തിയ്യതി 9051 നമ്പറായി എടുത്ത 300000/- രൂപ ബിസിനസ് വായ്പയുടെ ഡ്യൂ ഡേറ്റ് 22-12-2012 ആയിരുന്നു. പ്രസ്തുത വായ്പ 30-03-2019 തിയ്യതി അടവാക്കി അന്നു തന്നെ 300000/- രൂപ 11303 നമ്പറായി ബിസിനസ് വായ്പ എടുത്തിട്ടുണ്ട്. കുടി

-4-

ശ്ശിക നിവാരണം ഒറ്റത്തവണ തീർപ്പാക്കൽ പദ്ധതി പ്രകാരം 1,91,753/- രൂപ പലിശ റിബേറ്റ് അനുവദിച്ചിട്ടുണ്ട്.

3) 5 ലക്ഷം രൂപ വായ്പയുടെ ഈട് വസ്തു 10 സെന്റ് സ്ഥലം, മതിപ്പുവില - 9 ലക്ഷം.

<u>മെമ്പർ നമ്പർ :2690 റംലത്ത്, W/O ഇസ്മായിൽ.പി,</u>

കെ.സി.സി 7463 നമ്പരായി 30-08-2018 തിയ്യതി എടുത്ത 2 ലക്ഷം രൂപ 30-08-2019 തിയ്യതി മുതൽ അവധിബാക്കിയാണ്.

11076 നമ്പരായി എടുത്ത ബിസിനസ് വായ്പ 300000/- രൂപ 30-08-2019 മുതൽ അവധിബാക്കിയാണ്.

5 ലക്ഷം രൂപ വായ്പയുടെ ഈട് വസ്തു 16 സെന്റ് സ്ഥലമാണ്. മതിപ്പുവില 10 ലക്ഷം രൂപ

<u>മൂത്തേടം അർബൻ സഹകരണസംഘം</u>

<u>മെമ്പർ നമ്പർ-1 ഇസ്മായിൽ. പി</u>

CC 43 - 400000/- രൂപ , വായ്പാതിയതി -30-03-2019
, ഭരണസമിതി തീരുമാനം - 4 (21) തിയ്യതി 20-03-2019
ഈട് വസ്തു 10 സെന്റ് സ്ഥലം, മതിപ്പുവില - 20 ലക്ഷം രൂപ

<u>റംലത്ത്. വി (W/O ഇസ്മായിൽ.പി)</u>

CC 44 - 400000/- രൂപ വായ്പാത്തിയതി - 30-03-2019
ഭരണസമിതി തീരുമാനം - 4 (26) തിയ്യതി 20-03-2019
ഈട് വസ്തു 10 സെന്റ് സ്ഥലം, മതിപ്പുവില - 20 ലക്ഷം രൂപ .

മേൽ വായ്പകളിൽ ചുങ്കത്തറ സർവ്വീസ് സഹകരണബാങ്കിൽ നിന്നെടുത്ത വായ്പകൾ 30-03-2019 ന് രജിസ്ട്രാറുടെ 61/2018 നമ്പർ സർക്കുലർ പ്രകാരമുളള ഇളവുകൾ (4,59,302/- രൂപ) വാങ്ങി എടുത്ത ശേഷം വീണ്ടും പുതുക്കി എടുത്തിട്ടുളളതായി കാണുന്നു. മൂത്തേടം സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്കിൽ നിന്ന് ശ്രീ. മെമ്പർ നമ്പർ. 7727 അജ്മൽ ((S/o ഇസ്മായിൽ.പി) എന്നവർക്ക് 30-03-2019 തിയ്യതി 191753/- രൂപയും, <u>മെമ്പർ നമ്പർ 9021. ആസിഫലി</u> (S/o ഇസ്മായിൽ.പി)എന്നവർക്ക് 94,058/- രൂപയും 61/2018 നമ്പർ സർക്കുലർ പ്രകാരം ഇളവുകൾ ലഭിക്കുകയും തുടർന്ന് വായ്പ പുതുക്കി എടുക്കുകയും ചെയ്തിട്ടുണ്ട്.

മേൽ റിപ്പോർട്ട് അങ്ങയുടെ അറിവിലേക്കും, മേൽ നടപടികൾക്കുമായി സമർപ്പിച്ചുകൊളളുന്നു.

വിശ്വസ്തതയോടെ,

അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ), നിലമ്പൂർ

6441405/2022/OS (CO-OP)

I/5397942/2022

CRP 1 S/C 2641/21 26

നമ്പർ 1727/21/E

സഹകരണ സംഘം (ജനറൽ)
അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാറുടെ കാര്യാലയം
നിലമ്പൂർ തിയ്യതി 14/12/2021

അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ),
നിലമ്പൂർ.

ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ),
മലപ്പുറം

15/12/21

സർ,

വിഷയം: മൂത്തേടം അർബൻ സഹകരണ സംഘം ഭരണ സമിതി അംഗവും മലപ്പുറം ജില്ലാ പഞ്ചായത്ത് വൈസ് പ്രസിഡന്റുമായ ശ്രീ. ഇസ്മായിൽ മൂത്തേടം വിവിധ സഹകരണ സ്ഥാപനങ്ങളിൽ നടത്തിയ ഇടപാടുകൾ - വിശദാംശങ്ങൾ സമർപ്പിക്കുന്നത് സംബന്ധിച്ച്.

സൂചന: 1. 23/10/21 തീയതിയിലെ മലപ്പുറം ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ) ടെ JRM PM/5362/2019 - CRP(1) നമ്പർ കത്ത്.

2. സഹകരണ സംഘം രജിസ്ട്രാറുടെ 15/11/2021 ലെ സി.പി.(6) 8080/2021 നമ്പർ കത്ത്.

3. മലപ്പുറം ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ)ടെ 27/11/2021 ലെ JRMPM/1998/2021 - HMC 1 നമ്പർ കത്ത്.

സൂചനയിലേക്ക് അങ്ങയുടെ ശ്രദ്ധ ക്ഷണിച്ചു കൊള്ളുന്നു. മൂത്തേടം സഹകരണ അർബൻ സംഘ

ഭരണസമിതി അംഗവും മലപ്പുറം ജില്ല ചക്കാലക്കുന്ന്
താമസ ഏറിയാട്ടുവായ ശ്രീ. ഇസ്മായിൽ മൂത്തേടം
എന്ന ഉപ്പുനാറം കുന്നൻ ഇസ്മായിൽ, ഉപ്പുനാറം
കുന്നൻ ഹൗസ്, കാരപ്പുറം പി.ഒ, 679331-ൽ
എന്നവർ സഹകരണ സ്ഥാപനങ്ങളിൽ നടത്തിയ
അഴിമതികളിൽ സമഗ്രമായ അന്വേഷണം നടത്തണ
മെന്നാവശ്യപ്പെട്ടുകൊണ്ട് ശ്രീ. മാത്യു തോമസ്
സമർപ്പിച്ച പരാതിയിൽ സൂചന ഒന്ന് (1) പ്രകാരവും
ബഹു. കേരള സഹകരണ വകുപ്പ് മന്ത്രിക്ക്
ശ്രീ. വി.കെ. വിനോദ് സമർപ്പിച്ച പരാതിയിൽ
മേൽ സൂചന (2), (3) പ്രകാരവും ചുങ്കത്തറ
സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്ക്, മൂത്തേടം സർവ്വീസ്
സഹകരണ ബാങ്ക്, മൂത്തേടം കാർഷിക സഹകര-
ണ സംഘം, കരുളായി സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്ക്,
നിലമ്പൂർ താലൂക്ക് കോ-ഓപ്പറേറ്റീവ് എംപ്ലോയീസ്
കോ-ഓപ്പറേറ്റീവ് സൊസൈറ്റി എന്നിവിടങ്ങളിൽ
എടക്കര ആർട്സ് ജനസേവന സമർപ്പിച്ച റിപ്പോർട്ടിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ
പരിശോധന നടത്തി താഴെ പറയും പ്രകാരം
റിപ്പോർട്ട് ചെയ്തുകൊള്ളുന്നു.

ശ്രീ. ഉപ്പുനാറം കുന്നൻ ഇസ്മായിൽ എന്ന
ഇസ്മായിൽ മൂത്തേടം ചുങ്കത്തറ സർവ്വീസ് സഹകരണ
ബാങ്കിൽ D 3749 നമ്പർ അംഗമാണ്. ബാങ്കി-
ന്റെ വടക്കേകൈ ശാഖയിൽ നിന്ന് എടക്കര
SRO-യിലെ 170/88, 80/84 എന്നീ നമ്പറുകളിലുള്ള
മൂത്തേടം വില്ലേജിൽ പെട്ട 2.65 ഏക്കർ ഭൂമി-
യുടെ ആധാരത്തിൻ മേൽ 3 വായ്പകളിലായി
30/3/19 തിയ്യതിയിൽ 55 ലക്ഷം രൂപ വായ്പ

എടുത്തിട്ടുണ്ട്. വായ്പ വിവരങ്ങൾ താഴെ ചേർക്കുന്നു.

വായ്പ എടുത്ത തിയതി.	വായ്പാനമ്പർ	വായ്പ സംഖ്യ.	കാലാവധി
30/3/19	NAMT 196	20,00,000/-	60 മാസം.
30/3/19.	NALT 13	25,00,000/-	120 മാസം
30/3/19.	CCL 232.	10,00,000/-	ഒരു വർഷം

60 മാസ കാലാവധിക്ക് നൽകിയ NAMT 196 നമ്പർ വായ്പ 32 മാസ തവണകൾ അടക്കാത്തതിനാൽ കുടിശ്ശികയാണ്. ടി വായ്പ മുതലിനത്തിൽ 10,66,688/- രൂപയും പലിശ ഇനത്തിൽ 7,52,786/- രൂപയും മറ്റു ചെലവുകളിലായി 128/- രൂപയും അടക്കം മൊത്തം 18,19,602/- രൂപ അടവാക്കാനുണ്ട്.

120 മാസ കാലാവധിക്ക് നൽകിയ NALT 13 നമ്പർ വായ്പ 32 മാസം കുടിശ്ശികയാണ്. മുതലിനത്തിൽ 6,66,688/- രൂപയും പലിശ ഇനത്തിൽ 906793/- രൂപയും മറ്റു ചെലവുകളിലായി 80/- രൂപയും അടക്കം 15,73,561/- രൂപയും അടവാക്കാനുണ്ട്.

ഒരു വർഷ കാലാവധിയിൽ 30/3/19 ന് നൽകിയ CCL 232 നമ്പർ വായ്പയുടെ കാലാവധി 30/3/20 ന് അവസാനിച്ചിട്ടുണ്ട്. 30/3/20 മുതൽ വായ്പ കുടിശ്ശികയാണ്. 10/3/20, 16/9/20, 8/9/21 എന്നീ തിയതികളിൽ CCL 232 നമ്പർ വായ്പക്ക് റിമൈൻഡ് നോട്ടീസ് അയച്ചിട്ടുണ്ട്. നിലവിൽ CCL232

വായ്പ മുതലിനത്തിൽ 10,00,000/- രൂപയും മറ്റു ചെലവിനത്തിൽ 95/- രൂപയും പലിശ ഇനത്തിൽ 3,89,397/- രൂപയും ആകെ 13,89,492/- രൂപ അടവാക്കാനുണ്ട്.

NAMT 196, NALT 13 എന്നീ വായ്പകൾ അടവാക്കുന്നതിന് 9/11/20, 8/7/21 എന്നീ തീയതികളിൽ [illegible] ഡേ നോട്ടീസ് അയച്ചിട്ടുണ്ട്. കുടിശ്ശികയായ വായ്പ തിരിച്ചെടുക്കുന്നതിന് ആർബിട്രേഷൻ കേസ് ഫയൽ ചെയ്തിട്ടില്ല. 19/9/2015 ന് ശ്രീ. ഉമ്മന്നൂർ കുന്നേൽ ഇസ്മായിൽ എടുത്ത CCL 1 നമ്പർ വായ്പ 30/3/19 ന് ക്ലോസ് ചെയ്യുമ്പോൾ 1,68,991/- രൂപ റിബേറ്റ് അനുവദിച്ചു നൽകിയിട്ടുണ്ട്. 3/10/15 ന് NALT 1 നമ്പറായി എടുത്ത 25 ലക്ഷം രൂപ വായ്പ 31/3/16 ന് 1,73,106/- രൂപ പലിശ ഇനത്തിൽ അടവാക്കി പുതുക്കിയിട്ടുണ്ട്. റിബേറ്റ് ഒന്നും തന്നെ അനുവദിച്ചിട്ടില്ല.

31/3/16 ന് NALT 3 നമ്പറായി എടുത്ത 25 ലക്ഷം രൂപ വായ്പ 30/3/19 ന് പുതുക്കുകയും NALT 13 നമ്പർ വായ്പ എടുക്കുകയും ചെയ്തു. NALT 13 നമ്പർ വായ്പ നിലവിൽ കുടിശ്ശികയാണ്. ബാങ്ക് നൽകുന്ന CCL വായ്പയുടെ പരിധി 10 ലക്ഷമാണ്. സൂചന പരാതിയിൽ പറയുന്ന മറ്റു ബന്ധുക്കളിൽ അനുജന്റെ പേരിലും പുത്രന്റെ സഹോദരങ്ങളുടെ പേരിൽ വായ്പകൾ ഒന്നും തന്നെ ഇല്ല.

3

തൃക്കോടം സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്കിലെ A 8823 അംഗ വായ്പ ലേഖ. ഈ വായ്പയിൽ തൃക്കോടം എന്ന ഉണ്ണികൃഷ്ണൻ ഈ വായ്പയിൽ മേൽ ബാങ്കിൽ നിന്നെടുത്ത വായ്പകൾ താഴെ ചേർക്കുന്നു

വായ്പ നമ്പർ	വായ്പ എടുത്ത തീയതി	തുക	കാലാവധി
KCC 7495	15/9/18	2,00,000/-	ഒരുവർഷം
BL 11092	15/9/18	3,00,000/-	ഒരുവർഷം

ചെങ്ങന്നൂർ SRO യിൽ രജിസ്റ്റർ ചെയ്ത 1447/14 നമ്പർ 10 സെന്റ് സ്ഥലത്തിന്റെ ആധാരം ഈടായി വെച്ചാണ് മേൽ 5 ലക്ഷം രൂപയുടെ കാലാവധി 15/9/19 ന് അവസാനിച്ചിട്ടുണ്ട്. വായ്പ ഇതേവരെ കുടിശ്ശികയാണ്. മേൽ രണ്ടു വായ്പകളിലുമായി മുതലിനത്തിൽ മൊത്തം 5,00,000/- രൂപയും പലിശ ഇനത്തിൽ 68,687/- രൂപയും മറ്റു ചെലവുകളിലായി 70/- രൂപയും അടക്കം മൊത്തം 5,68,757/- അടവാക്കാനുണ്ട്.

തൃക്കോടം സർവ്വീസ് സഹകരണബാങ്കിൽ ലേഖ. ഈ വായ്പയിൽ തൃക്കോടത്തിന്റെ ഭാര്യ മെമ്പർ നമ്പർ 2690 വലത്തിന്റെ പേരിലും മക്കളായ അനീഷ് ബാബു, അരുൺ ബാബു എന്നിവരുടെ പേരിലും സഹോദരൻ അജയകുമാർ ഉണ്ണികൃഷ്ണൻ എന്നിവരുടെ പേരിലും മൊത്തം 18 ലക്ഷം രൂപയുടെ വായ്പ ഉണ്ട്. വായ്പ വിവരങ്ങൾ താഴെ ചേർക്കുന്നു

M. No: A 9021 അനീഷ് ബാബു	വായ്പ തീയതി	തുക	കാലാവധി
1. KCC 7862	30/3/19	2,00,000/-	1 വർഷം
2. BL 11302	30/3/19	3,00,000/-	1 വർഷം

ശ്രീ. നസീം അലിയുടെ പേരിലുള്ള രണ്ട് വായ്പകളും കുടിശ്ശികയാണ്. KCC 7862 വായ്പ ഇനത്തിൽ പലിശയും നോട്ടീസ് ചാർജ്ജും അടക്കം 244619/- രൂപയും BL 11302 4,19,525/- രൂപയും കുടിശ്ശികയാണ്. ടിയാൻ SRO യിൽ 580/2015 നമ്പർ ആധാരം ഈടായി നൽകിയാണ് വായ്പ എടുത്തിട്ടുള്ളത്

M. No: A 7727. അബ്ദുൾ അലി:

വായ്പ നമ്പർ	വായ്പ എടുത്ത തീയതി	തുക	കാലാവധി
1. KCC 7495	15/9/18.	2,00,000/-	1 വർഷം
2. BL 11092	30/3/19.	3,00,000/-	1 വർഷം.

ശ്രീ. അബ്ദുൾ അലിയുടെ പേരിലുള്ള KCC 7495 വായ്പ ഇനത്തിൽ പലിശയും നോട്ടീസ് ചാർജ്ജും അടക്കം 254296/- രൂപയും BL 11092 വായ്പ 444511/- രൂപയും കുടിശ്ശികയാണ്. ആധാരനമ്പർ 5470/10 ടിയാൻ SRO പ്രകാരമാണ് വായ്പ എടുത്തിട്ടുള്ളത് രണ്ട് വായ്പ കുടിശ്ശികയാണ്.

M. No. 2690 റഫീക്ക്।

വായ്പ നമ്പർ	വായ്പ തീയതി.	തുക	കാലാവധി.
1. KCC 7463	30/8/18.	2,00,000/-	1 year,
2. BL 11076.	30/8/18.	3,00,000/-	1 year,

ടിയാൻ SRO യിൽ 7139/08 നമ്പർ ആധാരം പ്രകാരമാണ്. വായ്പ അനുവദിച്ചിട്ടുള്ളത്.

M. No: 2682. [illegible]:

1.	KCC 48.	13/4/07.	1,00,000/-	1 year.
2.	BL 10794.	19/7/17.	2,00,000/-	1 year.

ടിയാൻ SRO യിൽ 770/2021 നമ്പർ
ആധാരം [illegible]

BL 10794

മേൽ KCC 48 നമ്പർ വായ്പ കുടിശ്ശികയാണ്. KCC 48 നമ്പർ വായ്പ തിരികെ ലഭിക്കുന്നതിനായി ആർബിട്രേഷൻ EP കേസ് ഫയൽ ചെയ്തിട്ടുണ്ട് [illegible] നിലവിൽ KCC 48 നമ്പർ വായ്പ ഇനത്തിൽ 1,00,000/- രൂപയും പലിശ ഇനത്തിൽ 1,36,342/- രൂപയും ആർബിട്രേഷൻ ഫീ ഇനത്തിൽ 1500/- രൂപയും മറ്റു ചെലവുകളിലായി 130/- രൂപയും ഉൾപ്പെടെ മൊത്തം 2,37,972/- രൂപയും BL 10794 വായ്പ 357257/- രൂപയും അടവാക്കാനുണ്ട്.

തിരുനാവായ സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്കിൽ നിന്നും ശ്രീ. ചങ്ങനാംകുന്നൻ ഇസ്മായിൽ, മക്കളായ ശ്രീ. നൗഫൽ അലി ചങ്ങനാംകുന്നൻ, അഷ്കർ അലി ചങ്ങനാംകുന്നൻ, ഭാര്യ ശ്രീമതി റംലത്ത്, സഹോദരൻ അബൂബക്കർ ചങ്ങനാംകുന്നൻ എന്നിവർ എടുത്ത എല്ലാ വായ്പകളും നിലവിൽ കുടിശ്ശികയാണ്. മേൽ വായ്പകളിൽ ശ്രീ. അബൂബക്കർ ചങ്ങനാംകുന്നൻ എന്നയാളുടെ പേരിലുള്ള KCC 48 വായ്പ ഒഴികെ മറ്റു വായ്പകൾ തിരിച്ചെടുക്കുന്നതിന് ആർബിട്രേഷൻ കേസ് ഫയൽ ചെയ്തിട്ടില്ല.

തിരുനാവായ സഹകരണ ബാങ്ക് ഭരണസമിതിയിൽ നിന്നും A1 അംഗമാണ് ഇസ്മായിൽ തിരുനാവായ എന്ന ചങ്ങനാംകുന്നൻ ഇസ്മായിൽ. 27/7/17 ൽ നിലവിൽ വന്ന 13 അംഗ ഭരണ സമിതിയിൽ ജനറൽ വിഭാഗത്തിൽ നിന്നുള്ള അംഗമാണ്. [illegible] ശ്രീ. ഇസ്മായിലിന്റെ പേരിലുള്ള വായ്പ വിവരം താഴെ ചേർക്കുന്നു.

വായ്പ നമ്പർ	വായ്പ തീയതി	തുക	കാലാവധി
1. CCL 63	10/12/20.	4,00,000/-	1 വർഷം.
2. G.L. 52202.	31/3/21.	2,70,450/-	6 മാസം.
3. GL. 52597.	2/7/21.	1,82,095/-	6 മാസം.

10/12/21 ൽ കാലാവധി അവസാനിക്കുന്ന CCL 63 നമ്പർ വായ്പ ഇനത്തിൽ 4,00,000/- രൂപയും പലിശ ഇനത്തിൽ 50062/- രൂപയും അടക്കാനുണ്ട്. CCL 63 നമ്പർ വായ്പയുടെ അപേക്ഷ സംഘത്തിൽ നിന്ന് പരിശോധനക്ക് ലഭിച്ചിട്ടില്ല. 21/2/2015 ആണ് ഗഹാൻ വെച്ചിട്ടുള്ളത്. തുടർന്ന് ഉണ്ടായ വായ്പയിൽ GL 52202 കുടിശ്ശിക ആണ്.

ശ്രീ. ചന്ദ്രനാഥൻ കുഞ്ഞാൻ ഇടവായിലിന്റെ ഭാര്യ സഫിയത്തിന്റെ M.No. A 50 നമ്പർ ചന്ദ്രനാഥൻ കുഞ്ഞാന്റെ പേരിലും മക്കളായ അബ്ദുൽ ബാരി ചന്ദ്രനാഥൻ കുഞ്ഞാന്റെ പേരിലും ആരിഫ് ബാരി ചന്ദ്രനാഥൻ കുഞ്ഞാന്റെ പേരിലും സഹോദരൻ ശ്രീ. അബ്ദു വൈകാതെ ചന്ദ്രനാഥൻ കുഞ്ഞാന്റെ പേരിലും ഉള്ള വായ്പ വിവരം താഴെ ചേർക്കുന്നു.

	പേര്	വായ്പ നമ്പർ	തുക	വായ്പ തീയതി	കാലാവധി
1.	നവാബ് ചന്ദ്രനാഥൻ കുഞ്ഞാൻ	CCL 44.	3,75,000/-	2/6/20.	1 വർഷം
2.	അബ്ദുൽ ബാരി	SML 627.	4,00,000/-	31/3/14.	1 വർഷം.
3.	ആരിഫ് ബാരി	CCL 46.	4,00,000/-	3/4/19.	1 വർഷം.
4.	അബ്ദുൽ റസാഖ്	CCL 58	4,00,000/-	29/6/20.	1 വർഷം- കുടിശ്ശിക

മേൽപറഞ്ഞ എല്ലാ വായ്പ കളും കുടിശ്ശികയാ-
ണ്. ശ്രീ. നൗഷാദ് അലിയുടെ പേരിലുള്ള
SML 627 നമ്പർ വായ്പ ഈടാക്കുന്നതിന് ആർ-
ബിട്രേഷൻ കേസ് ഫയൽ ചെയ്തിട്ടുണ്ട്. മറ്റു വായ്പ-
കളിൽ ARC ഫയൽ ചെയ്തിട്ടില്ല.

പാണ്ടിയിൽ പ്രവർത്തിച്ചു വരുന്ന വ്യക്തി
ഫൈസൽ UP കുഞ്ഞിമുഹമ്മദ് എന്നവരുടെ പേരിൽ
സംഘത്തിൽ വായ്പ ഒന്നും തന്നെ ഇല്ല.
നജ്മ സാൻ വലിയ പറമ്പത്ത് എന്നവരുടെ
പേരിൽ GL 52405, GL 51970 നമ്പറിലുള്ള
യഥാക്രമം 37000/- രൂപ, 19500/- രൂപയുടെ
സ്വർണ്ണ പണയ വായ്പ നിലവിലുണ്ട്. 3/5/21, 6/3/21
എന്നീ തീയതികളിൽ നൽകിയ ലോൺ വായ്പ കുടിശ്ശി-
കയാണ്. ലേല നടപടികൾ സ്വീകരിച്ചിട്ടില്ല.

കുഞ്ഞാലി സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്കിൽ
D 7403 നമ്പർ അംഗമായ ശ്രീ. ജമാലിന്റെ ഭാര്യ നാസ -
റ എന്നവർ 27/2/2019 തീയതി ബാങ്കിൽ
നിന്ന് NAL 1335 നമ്പറിൽ ഒരു വർഷ കാലാവധി
യിൽ 10,00,000/- രൂപ വായ്പ എടുത്തിട്ടുണ്ട്.
5474/2010 നമ്പർ ആധാരം 55 സെന്റ് ഭൂമി ഈടു
നൽകി എടുത്ത ലോൺ വായ്പ കുടിശ്ശികയാണ്.
ആയതിനാൽ 10 ലക്ഷം രൂപയും പലിശ ഇനത്തിൽ
4,22,329/- രൂപയും നോട്ടീസ് ചാർജ്ജ് ഇനത്തിൽ
45/- രൂപയും അടക്കം 14,22,374/- രൂപ
അടവാക്കാനുണ്ട്.

നിലമ്പൂർ താലൂക്ക് കോ-ഓപ്പറേറ്റീവ് എംപ്ലോയീസ്
കോ-ഓപ്പറേറ്റീവ് സംഘത്തിൽ നിന്ന് 14/5/2012
തീയതിയിൽ ലോൺ നമ്പർ 98 ആയി എടുത്ത

2,00,000/- രൂപ വായ്പയിൽ 8/12/2021 തീയതിയിൽ വായ്പ ബാക്കി നിൽപ്പിൽ 83,900/- രൂപ കുടിശ്ശികയാണ്.

കേരള സഹകരണനിയമം വകുപ്പ് 28, ചട്ടം 44 പ്രകാരം (സി). ഉപഗുന്നാം കുമാൻ ഇസ്മായിലിന് ഭരണസമിതി അംഗമായി ഇരിക്കുന്നത് അയോഗ്യതയാണ്. ആതിനാൽ ഉപഗുന്നാം കുമാൻ ഇസ്മായിലിനെ കൂരോടത്തിന് കൂരോടം സഹകരണ അർബൻ സംഘം ക്ലിപ്തത്തിന്റെ ഭരണസമിതി അംഗമായി ഇരിക്കുന്നതിൽ നിന്ന് നീക്കം ചെയ്യുന്നതിനായുള്ള നടപടികൾ സ്വീകരിക്കാവുന്നതാണെന്ന് ശിപാർശ ചെയ്തുകൊള്ളുന്നു.

വിശ്വസ്തതയോടെ

സഹകരണ സംഘം അസിസ്റ്റന്റ്
രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ)
നിലമ്പൂർ

Copy received
3/2/2022

6441405/2022/OS (CO-OP)

I/5397942/2022

4107491/22

സഹകരണ സംഘം (ജനറൽ)
അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാറുടെ കാര്യാലയം
നിലമ്പൂർ തീയതി 3/3/2022

നമ്പർ 1727/2021/E

അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ),
നിലമ്പൂർ

ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ),
മലപ്പുറം.

സർ,

വിഷയം: ചുങ്കത്തറ അർബൻ സഹകരണ സംഘം ഭരണ സമിതി അംഗമായ ശ്രീ. ഇസ്മായിൽ ചുങ്കത്തറ വിവിധ സഹകരണ സ്ഥാപനങ്ങളിൽ നിന്നും എടുത്ത വായ്പ ബാക്കി വെച്ചത് ഉന്നയിക്കൽ – ആവശ്യമായ അധിക വിവരം സമർപ്പിക്കുന്നത് – സംബന്ധിച്ച്

സൂചന: മലപ്പുറം ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ) ന്റെ 4/8/21, 9/2/2022 എന്നീ തീയതികളിലെ JR സഹ/536/2019-CRP(1) നമ്പർ കത്ത്.

സൂചനയിലേക്ക് അങ്ങയുടെ ശ്രദ്ധ ക്ഷണിച്ചു കൊള്ളുന്നു. സൂചന കത്ത് പ്രകാരം മുകളിൽ വിഷയത്തിൽ പരിശോധന നടത്തി താഴെ പറയും പ്രകാരം റിപ്പോർട്ട് ചെയ്തു കൊള്ളുന്നു.

ശ്രീ. ഇസ്മായിൽ ചുങ്കത്തറ എന്ന് പറയുന്ന കുന്നൻ ഇസ്മായിൽ ചുങ്കത്തറ സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്കിലെ D 3749 നമ്പർ അംഗമാണ്. ടിയാന്റെ പേരിൽ 30/3/19 തീയതി

I/53

യിൽ എടുത്ത NAMT 196, NALT 13, CCL 232 എന്നീ നമ്പറുകളിലായി യഥാക്രമം 20 ലക്ഷം, 25 ലക്ഷം, 10ലക്ഷം എന്നീ തുകകളിലായി മൊത്തം 55 ലക്ഷം രൂപയുടെ വായ്പ നിലവിലുണ്ട്. 60 മാസ കാലാവധി നൽകിയ NAMT 196 നമ്പർ വായ്പ 32 മാസ തവണകൾ കുടിശ്ശികയായും NALT 13 നമ്പർ വായ്പ 120 മാസ കാലാവധിയിൽ നൽകിയത് 32 മാസ തവണകൾ കുടിശ്ശികയായും ഒരു വർഷ കാലാവധിയിൽ എടുത്ത CCL 232 നമ്പർ വായ്പ 30/3/2020 തീയതി മുതലും കുടിശ്ശികയാണ്.

NAMT 196, NALT 13 എന്നീ വായ്പകൾ തിരിച്ചടക്കുന്നതിനായി 17/10/19, 16/1/20, 13/2/20, 10/3/20 16/9/20 8/9/21 എന്നീ തീയതികളിൽ ഡിമാന്റ് നോട്ടീസും 9/11/20, 8/7/21, 7/12/21 എന്നീ തീയതികളിൽ രജിസ്റ്റേർഡ് നോട്ടീസും നൽകിയിട്ടുണ്ട്. മേൽ രണ്ടു വായ്പകളിലും ബാങ്ക് ARC ഫയൽ ചെയ്തിട്ടില്ല, 30/3/19 ൽ CCL 232 നമ്പറായി എടുത്ത 10 ലക്ഷം രൂപ വായ്പയുടെ കാലാവധി 30/3/20 ൽ അവസാനിച്ചിട്ടുണ്ട്. വായ്പ തിരിച്ചടവാക്കുന്നതിനായി 10/3/20 16/9/20 8/9/21 എന്നീ തീയതികളിൽ ഡിമാന്റ് നോട്ടീസും 9/11/20, 8/7/21, 7/12/21 എന്നീ തീയതികളിൽ രജിസ്റ്റേർഡ് നോട്ടീസും അയച്ചിട്ടുണ്ട്. കുടിശ്ശികയായ മേൽ വായ്പ പിരിച്ചെടുക്കുന്നതിന് ARC ഫയൽ ചെയ്തിട്ടില്ല.

കുന്നോടം സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്കിലെ
A 8823 അംഗമാണ് (ശ്രീ. ഇസ്മായിൽ കു-
ന്നോടം എന്ന ഉപനാമം ആണ് ഇസ്മായിൽ.
ടിയാന്റെ പേരിൽ 15/9/18 തിയതിയിൽ ഒരു
വർഷ കാലാവധിയിൽ എടുത്ത KCC 7495
BL 11092 എന്നീ നമ്പറുകളിലായി യഥാക്രമം
2 ലക്ഷം, 3 ലക്ഷം രൂപയുടെ രണ്ട് വായ്പകൾ
കുടിശ്ശികയാണ്. 15/9/19 ൽ കാലാവധി അവസാ-
നിച്ച മേൽ വായ്പകളിൽ KCC 7495
നമ്പർ വായ്പ തിരിച്ചടക്കുന്നതിന് 8/1/11
തിയതിയിൽ ഡിമാന്റ് നോട്ടീസും 14/5/19,
14/1/2021 തിയതികളിൽ രജിസ്റ്റേർഡ്
നോട്ടീസും നൽകിയിട്ടുണ്ട്. BL 11092
നമ്പർ വായ്പക്ക് 6/9/19 തിയതിയിൽ
ഡിമാന്റ് നോട്ടീസും 13/1/2021 തിയതിയിൽ
രജിസ്റ്റേർഡ് നോട്ടീസും നൽകിയിട്ടുണ്ട്.
മേൽ രണ്ട് വായ്പകളിലും ARC ഫയൽ ചെയ്-
തിട്ടില്ല.

കുന്നോടം സഹകരണ അർബൻ സംഘ-
ത്തിൽ A1 അംഗമാണ് ഇസ്മായിൽ കുന്നോട
27/7/17 ൽ നിലവിൽ വന്ന 13 അംഗ ഭരണ
സമിതിയിൽ ജനറൽ വിഭാഗത്തിൽ നിന്നുള്ള
അംഗവുമാണ്. ടിയാന്റെ പേരിൽ ഒരു വർഷ
കാലാവധിയിൽ എടുത്ത CCL 63 നമ്പർ
4,00,000/- രൂപ വായ്പ 10/12/21 ന്
കുടിശ്ശികയായിട്ടുണ്ട്. കുടിശ്ശികയായ മേൽ വായ്പ
ഈടാക്കുന്നതിന് സംഘം നാളിതുവരെ
നോട്ടീസ് നൽകിയിട്ടില്ല ARC നടപടികളും

6 മാസ കാലാവധിയിൽ എടുത്ത 2,70,450/- രൂപയുടെ സ്വർണ്ണ പണയ വായ്പ 6/12/2021 ന് തിരിച്ചടവാക്കി വായ്പ കണക്ക് അവസാനിപ്പിച്ചിട്ടുണ്ട്.

ഒരുമനായി സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്കിലെ D 7403 അംഗമായ പരാതിക്കാരൻ ഇസ്മായിലിന്റെ പേരിൽ ഒരു വർഷ കാലാവധിയിൽ എടുത്ത NAL 1335 നമ്പർ വായ്പയുടെ കാലാവധി 27/2/2020 ന് അവസാനിച്ചിട്ടുണ്ട്. പ്ര. വായ്പ കുടിശ്ശികയാണ്. കുടിശ്ശികയായ പ്ര. വായ്പ തിരിച്ചടവിനായി 8/2/20, 15/9/20, 1/9/21, എന്നീ തീയതികളിൽ സാധാരണ നോട്ടീസും 23/1/21 തീയതിയിൽ രജിസ്റ്റേർഡ് നോട്ടീസും അയച്ചിട്ടുണ്ട്. സംഘത്തിൽ സൂക്ഷിച്ചിട്ടുള്ള ടി അക്ക്നോളജ്മെന്റ് കാർഡിൽ രജിസ്റ്റേർഡ് നോട്ടീസ് കൈപ്പറ്റിയതായി ശരി. ഇസ്മായിൽ ഒപ്പുവെച്ചിട്ടില്ല. പ്ര. വായ്പ പിരിച്ചെടുക്കുന്നതിന് ബാങ്ക് ARC ഫയൽ ചെയ്തിട്ടില്ല.

നിലമ്പൂർ താലൂക്ക് കോ-ഓപ്പറേറ്റീവ് എംപ്ലോയീസ് സഹകരണ സംഘത്തിൽ നിന്ന് ശ്രീ. ഇസ്മായിൽ 14/5/2012 ൽ 98 നമ്പർ വായ്പയായി 2,00,000/- രൂപ എടുത്തിട്ടുണ്ട്. മൂത്തേടം സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്കിൽ ജീവനക്കാരനായിരുന്ന ഇസ്മായിൽ മൂത്തേടം ജാമ്യ വ്യവസ്ഥ പ്രകാരം എടുത്ത പ്ര. വായ്പയിൽ 83,900/- രൂപ നിലവിൽ അടവാക്കാൻ ബാക്കി നിൽപ്പുണ്ട്. ടിയാൻ പ്ര. നമ്പർ വായ്പ

തിരിച്ചടക്കാതെയാണ് കൂത്തോടം സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്കിലെ പ്യൂൺ തസ്തികയിലുള്ള ജോലിയിൽ നിന്നും രാജിവെച്ചിട്ടുള്ളത്. 14/5/2020ൽ കാലാവധി അവസാനിച്ച വായ്പ ഈടാക്കുന്നതിന് 25/9/12, 4/11/16 എന്നി തീയതികളിൽ ടിയാനും 25/9/2012, 17/12/12, 25/1/14, 4/1/16, 24/5/18, 25/3/19, 28/9/21 എന്നി തീയതികളിൽ ജാമ്യക്കാർക്കും രജിസ്റ്റേർഡ് നോട്ടീസ് നൽകിയിട്ടുണ്ടെങ്കിലും നോട്ടീസ് കൈപ്പറ്റിയതായുള്ള രേഖകൾ സംഘത്തിൽ നിന്ന് പരിശോധനക്ക് ലഭിച്ചിട്ടില്ല. വായ്പ ഈടാക്കുന്നതിന് ARC ഫയൽ ചെയ്തിട്ടില്ല.

ശ്രീ. ഇസ്മായിൽ കൂത്തോടത്തിന് ഒരേ സ്വഭാവമുള്ള ചൂരക്കാട് സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്ക്, കുഴായി സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്ക് എന്നിവിടങ്ങളിൽ 'D' ക്ലാസ്സ് അംഗത്വവും കൂത്തോടം സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്ക്, കൂത്തോടം അർബ്ബൻ സഹകരണ സംഘം എന്നിവിടങ്ങളിൽ 'A' ക്ലാസ്സ് അംഗത്വവുമുണ്ട്. കൂടാതെ കൂത്തോടം അർബ്ബൻ സഹകരണ സംഘത്തിൽ ജനറൽ വിഭാഗത്തിൽ നിന്നുള്ള ഭരണസമിതി അംഗവുമാണ്.

4/8/2021 ലെ ബഹു. മലപ്പുറം ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ)ന്റെ JRMPM/5362/2019-CRP(1) നമ്പർ ഉത്തരവുള്ള അധിക വിവരം ബന്ധപ്പെട്ട സംഘങ്ങളിൽ പരിശോധന നടത്തി താഴെ പറയും പ്രകാരം സമർപ്പിച്ചു കൊള്ളുന്നു

ചൂണ്ടൂ സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്കിൽ
നിന്നും ടിയാൻ 31/3/16 ൽ എടുത്ത SEL 2
നമ്പർ 5 ലക്ഷം രൂപ വായ്പ 30/3/19 ൽ
പുതുക്കി നൽകിയപ്പോൾ 188562/- രൂപ പലിശ
യിൽ 41626/- രൂപയും NAMT 46 നമ്പറായി
31/3/16 ൽ എടുത്ത 10 ലക്ഷം രൂപ വായ്പയിൽ
പലിശ ഇനത്തിൽ അടയ്ക്കാനുണ്ടായിരുന്ന
437069/- രൂപ ബാക്കിയിൽ 85093/- രൂപയും
NALT 3 നമ്പറായി 31/3/16 തിയതിയിൽ
എടുത്ത 25 ലക്ഷം രൂപ വായ്പ 30/3/19 ൽ
പുതുക്കിയെടുത്തപ്പോൾ മുതൽ ഇതുവരെ
ഉള്ള പലിശ ഇനത്തിൽ 10,33,391/- രൂപയിൽ
1,63,592/- രൂപയും 30/3/19 തിയതിയിൽ
എടുത്ത LCL 1 നമ്പർ വായ്പ പുതുക്കി
യെടുത്തപ്പോൾ 1,68,991/- രൂപയും ബാങ്കിൽ
നിന്ന് റിബേറ്റ് നൽകിയിട്ടുണ്ട്. റിബേറ്റ് നൽകി-
യതിൽ ഭരണസമിതിയുടെ അന്നത്തെ കാലത്തെ
സർക്കുലർ നിർദ്ദേശങ്ങളുടെ അടിസ്ഥാനത്തിലാണോ
ന്ന് കാണണം.

ചട്ടം 44 സി(1) (ഇ) പ്രകാരം എന്തെങ്കിലും
സഹകരണ സംഘത്തിൽ നിന്നും സ്വന്തമായി
വായ്പ എടുത്ത ഇനത്തിലോ ജാമ്യം നിന്ന
നിലയിലോ സംഘത്തിന്റെ ഉപനിയമത്തിൽ
പറഞ്ഞിട്ടുള്ള കാലയളവോ, അപ്രകാരമല്ലാത്ത
കേസുകളിൽ മൂന്ന് മാസത്തിൽ കൂടുതലായ
കുടിശ്ശിക വരുത്തുകയോ ചെയ്തിട്ടാണെങ്കിലും
അല്ലെങ്കിലും ആ സംഘത്തിലോ മറ്റേതെ-
ങ്കിലും സംഘത്തിലോ കുടിശ്ശിക വരുത്തിയ

വ്യക്തിയാണെങ്കിലും അയാൾ കമ്മിറ്റിയിൽ അംഗമാകുന്നതിൽ അയോഗ്യനാണ്. ചട്ടം 44 (എഫ്) പ്രകാരം സംഘം നടത്തുന്ന അതേ വ്യാപാരം നടത്തുന്ന വ്യക്തിയാണെങ്കിലും അയാൾ കമ്മിറ്റിയിൽ അംഗമാകുന്നതിൽ അയോഗ്യനാണ്.

ചട്ടം 44 (2) (സി) പ്രകാരം കമ്മിറ്റിയിലെ അംഗങ്ങൾക്ക് നിശ്ചിത സമയത്തിനകം അടക്കുവാൻ ആവശ്യപ്പെട്ടു കൊണ്ട് സംഘത്തിൽ നിന്ന് ഒരു നോട്ടീസ് അയാൾക്ക് ലഭിച്ചു കഴിഞ്ഞിട്ടും ഒരു മാസം കഴിഞ്ഞിട്ടും അയാൾ തുക അടക്കാതെ ഇരിക്കുകയോ വീഴ്ച വരുത്തുകയോ ചെയ്യുകയാണെങ്കിൽ മാത്രം അയോഗ്യനായി കണക്കാക്കുകയുള്ളൂ. ചുങ്കത്തറ സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്ക്, മൂത്തേടം സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്ക്, കരുളായി സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്ക്, നിലമ്പൂർ താലൂക്ക് കോ-ഓപ്പറേറ്റീവ് എംപ്ലോയീസ് സഹകരണ സംഘം എന്നിവിടങ്ങളിൽ നിന്നെടുത്ത വായ്പകളിൽ കുടിശ്ശികയായ വായ്പകൾക്ക് നോട്ടീസ് നൽകിയിട്ടുണ്ട്. എന്നാൽ മൂത്തേടം അർബൻ സഹകരണ സംഘത്തിൽ നിന്നെടുത്ത CCL 63 നമ്പർ വായ്പ കുടിശ്ശികയായിട്ടും നിയമാനുസൃത ഡിമാൻഡ് നോട്ടീസ് നൽകിയിട്ടില്ല. ചുങ്കത്തറ സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്കിൽ കരുളായി സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്ക് എന്നിവിടങ്ങളിൽ നൽകിയ ഡിമാൻഡ് നോട്ടീസ് [illegible] ജൂലൈ മാസത്തിൽ [illegible] മൂത്തേടം [illegible] ഈ രേഖകൾ ഹാജരാക്കിയിട്ടുണ്ട്. എന്നാൽ മൂത്തേടം സർവ്വീസ് സഹകരണ

ബാങ്ക്, നിലമ്പൂർ താലൂക്ക് കോ-ഓപ്പറേറ്റീവ് എംപ്ലോയീസ് സഹകരണ സംഘം കുന്നോടം അർബ്ബൻ സഹകരണ സംഘം, കരുളായി സർവ്വീസ് സഹകരണബാങ്ക് എന്നിവിടങ്ങളിൽ നിന്ന് കിട്ടാൻ നോട്ടീസ് കൈപ്പറ്റിയതായുള്ള രേഖകൾ പരിശോധനക്ക് ലഭിച്ചിട്ടില്ല.

മലപ്പുറം ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാറുടെ 27/11/21 ലെ JRMPM/1998/2021/HMC1 നമ്പർ കത്ത് പ്രകാരം 14/12/21 തിയ്യതിയിൽ ഈ ഓഫീസിൽ നിന്നും 1727/21/E നമ്പറായി സമർപ്പിച്ച റിപ്പോർട്ടിൽ (പി). ഇസ്മായിൽ കുന്നോടത്തിന്റെ മകൻ (പി). അഷ്റഫ് അലിക്ക് കുന്നോടം സർവ്വീസ് സഹകരണബാങ്കിലുള്ള KCC 7863 നമ്പർ 30/3/19 തിയ്യതിയിലുള്ള വായ്പ നമ്പർ തെറ്റായി KCC 7495 എന്നും തിയ്യതി 15/9/18 എന്നും BL 11303 നമ്പർ വായ്പ ടി പകരമായി BL 11092 എന്നും എഴുതിയിട്ടുണ്ട്. മേൽ തെറ്റുകൾ മാപ്പാക്കണമെന്നും 4/8/21 ലെ സൂചന കത്ത് പ്രകാരമുള്ള വിവരങ്ങൾ നൽകുന്നതിന് ആവശ്യപ്പെട്ടത് വിട്ടുപോയത് മാപ്പാക്കിത്തരണമെന്നും അപേക്ഷി-ച്ചുകൊണ്ട് സൂചന കത്ത് പ്രകാരമുള്ള വിവരങ്ങൾ റിപ്പോർട്ട് ഇതൊന്നിച്ച് വെച്ചു കൊള്ളുന്നു.

വിശ്വസ്തതയോടെ,

സഹകരണ സംഘം അസിസ്റ്റന്റ്
രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ)
നിലമ്പൂർ