A Book ½

Shivaji Nagar Court - Pune
Shuvamayug Co-op.

कागदपत्राची असे.

अ.क्र.	कागदपत्राचा तपशिल	तारीख	संख्या	शेरा
१	रिपार्ट - पोलीस ठाणेअंमलदार वि.पो.स्टे यांना	१५/०५/०२	१	
२	फिर्याद - दादाभाऊ निळोबा काळे यांची	१५/०५/०२	२	
३	अहवाल - डि.एन. काळे विशेष लेखापरिक्षक यांनी सुवर्णयुग बँकेचा तपासणी केलेला	१५/०५/०२	३	
४	पत्र - सहकार आयुक्त म.राज्य पुणे यांचे व विशेष अहवाल	१५/०५/०२	३	
५	पत्र - गावीत लेखापरिक्षक यांनी दिलेले	१५/०५/०२	१	
६	टिपण - विलास देवराम गावडे यांचे	१५/०५/०२	२	
७	समज पत्र - दादभाऊ काळे यांना दिलेले	१५/०५/०२	१	
८	समज पत्र - सुरेश काळे यांना दिलेले	१५/०५/०२	१	
९	आदेश - स.पो.नि.दरेकर यांना देलेला	१६/०५/०२	१	
१०	टिपण - वसंत दत्तात्रय कामत यांचे	१६/०५/०२	३	
११	टिपण - सुनिल विष्णुप्रसाद बारी यांचे	१६/०५/०२	३	
१२	आदेश - मा.अप्पर पो.आयुक्त सो.यांनी तपासाबाबत दिलेला	१७/०५/०२	१	
१३	रिपार्ट - मा.अप्पर पो.आयुक्त सो.यांना गुन्ह्याची कागदपत्र सादर केलेबाबत	१७/०५/०२	१	
१४	आदेश - पो.नि.बोधे यांना गुन्ह्याचा तपास करणेबाबतचा	१८/०५/०२	१	
१५	पत्र - प्रशासक सुवर्णयुग बँक यांना दिलेले कागदपत्र हजर करणेसाठी	२६/०५/०२	१	
१६	समज पत्र - दादासाहेब काळे यांना दिलेले	०५/०६/०२	१	
१७	पत्र - प्रशासक सुवर्णयुग बँक यांना दिलेले कागदपत्र हजर करणेसाठी	०६/०६/०२	१	
१८	पत्र - प्रशासक सुवर्णयुग बँक यांना दिलेले कागदपत्र हजर करणेसाठी	०८/०६/०२	१	
१९	पु.टिपण - दादाभाऊ नि.काळे यांचे	१०/०६/०२	१	
२०	पत्र - प्रशासक सुवर्णयुग बँक यांना दिलेले कागदपत्र हजर करणेसाठी	१०/०६/०२	१	
२१	जबाब - उल्हास नथोबा काळोखे यांचे	११/०६/०२	३	
२२	जबाब - उल्हास महादेव भट यांचा	११/०६/०२	३	

Chandrakant A. Shinde
Mobile 9822094243
(Off) 4442991
(Resid.) 4268999

२५	जबाब - शंकरराव शिवराम सुर्यवंशी यांचा	११/६/०२	२
२६	जबाब - सुरेश शिवाजीराव काळे यांचा	११/६/०२	३
२७	पंचनामा - सुरेश धोत्रे यांनी बँकेकडील फाईल ठरावपुस्तिका, प्रोसिडींग बुक, गुंतवणुक रजिस्टर, इ. हजर केलेली कागदपत्र जप्तीचा	११/६/०२	३
२८	पु.जबाब - सुरेश शिवाजीराव काळे यांचा	१३/६/०२	३
२९	पंचनामा - सुरेश काळे यांनी हजर केलेले आर.बी.आयचे परिपत्रक, ब्रोकरमार्फत बँकेने केलेल्या व्यवहाराचा तक्ता व रोखेसंदर्भात केलेल्या पत्रव्यवहाराची कागदपत्र	१३/६/०२	१
३०	जबाब - के.के.अब्दुल मज्जीद यांचा	१४/६/०२	२
३१	जबाब - दिगंबर केशवराव रासणे यांचा	१४/६/०२	२
३२	जबाब - लक्ष्मीकांत रंगनाथ जडे यांचा	१४/६/०२	२
३३	जबाब - बाळकृष्ण विठ्ठल रायकर यांचा	१४/६/०२	२
३४	जबाब - अरुण परशुराम शिंदे यांचा	१४/६/०२	२
३५	जबाब - गजानन थोडिराम गांजवे यांचा	१४/६/०२	२
३६	जबाब - विजयकुमार सुदाम वांबुरे यांचा	१४/६/०२	२
३७	जबाब - माणिक बाबुराव चव्हाण यांचा	१४/६/०२	२
३८	जबाब - सौ.शर्मिला शिरिष भोसले यांचा	१४/६/०२	२
३९	जबाब - निवृत्ती बाळाजी पोफळे यांचा	१४/६/०२	२
४०	पु.टिपण - सुनिल विष्णुप्रसाद बारी यांचे	१७/६/०२	१
४१	पंचनामा - सुनिल बारी यांनी हजर केलेल्या रजि.कागदपत्रे पत्रके वगैरे जप्तीचा	१७/६/०२	१
४२	पत्र - जनरल मॅनेजर आर.बी.आय मुंबई यांना दिलेले	१७/६/०२	१
४३	पत्र - एक्झि.ऑफीसर महा.जीवन विकास प्रा. नवी मुंबई यांना दिलेले	१७/६/०२	१
४४	पु.टिपण - सुनिल विष्णुप्रसाद बारी यांचे	१९/६/०२	१
४५	पंचनामा - सुनिल बारी यांनी हजर केलेले रजिस्टर , कागदपत्र जप्तीचा	१९/६/०२	१
४६	पत्र - असि. जनरल मॅनेजर आर.बी. आय. मुंबई यांच्या कडून आलेले	२२/६/०२	१

2

	आलेले	२८/६/०२	१
४८	टिपण - शेखर हनुमान साने यांचे	०३/७/०२	१
४९	टिपण - राजीव देवेंद्रप्रसाद फुले यांचे	०३/७/०२	२
५०	टिपण - दिनेश प्रल्हाद परदेशी	०३/७/०२	२
५१	पत्र - मा. सहकार आयुक्त पुणे यांना माहिती मिळणेसाठी दिलेले	११/७/०२	१
५२	पत्र - मा. सहकार आयुक्त पुणे यांनी दिलेले	११/७/०२	१
५३	पु. जबाब - सुरेश शि. काळे यांचा	१२/७/०२	१
५४	पु.जबाब - उल्हास न. काळोखे यांचा	१२/७/०२	१
५५	पत्र - जनरल मॅनेजर एच.डी.एफ.सी. बँक मुंबई यांना माहिती मिळणेबाबत दिलेले	१५/७/०२	१
५६	पत्र - चीफ मॅनेजर फेडरल बँक मुबई यांना माहिती मिळणेबाबत दिलेले	१५/७/०२	१
५७	पत्र - अब्राहम जेकब असि. जनरल मॅनेजर फेडरल बँक मुंबई यांनी पाठविलेले व त्यासोबत गिल्टेजकडील पत्राची झेरॉक्स	१५/७/०२	८
५८	रिपोर्ट - पोलिस निरीक्षक विश्रामबाग पो.स्टे. यांना आरोपी अटक केलेबाबत	१९/७/०२	१
५९	पंचनामा - आरोपी केतन सेठ याचे घरझडतीचा	२४/७/०२	१
६०	टिपण - जुगना परमसिंग लोधाया यांचे	२४/७/०२	१
६१	टिपण - बीना नवनीत संघवी यांचे	२४/७/०२	१
६२	पंचनामा - गिल्टेज मॅनेजमेंट सर्व्हीसेस लि. विले पार्ले मुंबईचे कार्यालयाची झडती व कागदपत्र जप्तीचा	२४/७/०२	२
६३	जबाब - केतन कांतीलाल सेठ याचा	२५/७/०२	४
६४	पंचनामा - वसंत कामत यांनी सुवर्णयुग बँकेचे हजेरी पुस्तक हजर केले ते जप्तीचा	२५/७/०२	१
६५	पु.टिपण - वसंत द कामत यांचे	२५/७/०२	१
६६	टिपण - जयकुमार रसिकलाल मेहता यांचे	२६/७/०२	१
६७	पत्र - व्यवस्थापक सुवर्णयुग बँक यांनी संचालक श्री. कोद्रे मयत झालेबाबत दिलेले	२९/७/०२	२
६८	पत्र - चीफ जनरल मॅनेजर सिक्युरिटी ॲन्ड एक्सचेंज बोर्ड मुंबई यांना माहिती मिळणेसाठी दिलेले	१५/७/०२	१

७०	आदेश - पो.ना.गरूड व मते यांना दिलेला	१९/८/०२	१
७१	आदेश - पो.ना.गरूड व मते यांनी परत केलेला	२२/८/०२	१
७२	पत्र - श्री. बेल्हे उपअधिक्षक सी.आय.डी. नागपूर यांचे व त्यांनी दिलेली झेरॉक्स कागदपत्रे	२०/८/०२	८
७३	रिपोर्ट - पो.नि. विश्रामबाग पो.स्टे.यांना आरोपी संजय अगरवाल यास अटक केलेबाबतचा	२१/८/०२	१
७४	पंचनामा - आरोपी संजय अगरवाल यास अटक केलेबाबतचा	२१/८/०२	१
७५	पंचनामा - आरोपी संजय अगरवाल याचे सहीचे नमूना हस्ताक्षर घेतलेचा	२३/८/०२	१
७६	पंचनामा - होम ट्रेड लि. वाशी मुबईचे कार्यालयाच्या झडतीचा	२४/८/०२	२
७७	पंचनामा - आरोपी सुबोध भंडारी याचे वाशी मुंबई येथील घराचे दरवाजावर समजपत्र चिटकविलेबाबतचा	२४/८/०२	१
७८	पंचनामा - आरोपी संजय अगरवाल याचे घर झडतीचा	२५/८/०२	१
७९	जबाब - संजय हरीराम अगरवाल याचा	२६/८/०२	४
८०	टिपण - बाबुराव चांगदेवराव हांगे यांचे	३०/८/०२	१
८१	पत्र - चीफ एक्झि. ऑफिसर महा.जीवन विकास प्रधिकरण मुंबई यांना माहिती मिळणेबाबत दिलेले	१४/८/०२	१
८२	पत्र - मॅनेजिंग डायरेक्टर आय.सी.आय.सी.आय. ली. मुंबई यांना बॉन्डस् ची माहिती मिळणेबाबत	१४/८/०२	२
८३	पत्र - मॅनेजिंग डायरेक्टर आय.डी.बी.आय. मुंबई यांना बॉन्डची माहिती मिळणेबाबत	१९/८/०२	२
८४	पत्र - बि.एस.पाटील ऑफिसर महा.जीवन प्रा. मंबई यांनी पाठविलेले	०३/९/०२	२
८५	पत्र - आय.डि.बी.आय बँक मुंबई यांचेकडून बॉन्डच्या माहितीबाबत आलेले	३/९/०२	२
८६	पत्र - आय.सी.आय.सी.आय इंन्फोटेक यांचेकडून बॉन्डच्या माहितीबाबत आलेले	३/९/०२	१

८८	पत्र - मॅनेजींग डायरेक्टर इन्वहेस्टर्स सर्व्हिसेस ऑफ इंडीया लि. मुंबई यांना बॉन्डसची माहिती मिळणेबाबत दिलेले	४/९/०२	१
८९	पत्र - व्यवस्थापक सुवर्णयुग सहकारी बँक यांनी बँकेची गुंतवणुक समितीची माहिती बाबतचे	७/९/०२	१
९०	पत्र - डेप्युटी मॅनेजर आय.डी.बी.आय मुंबई यांना बॉन्डसबाबत माहिती मिळणेबाबत दिलेले	१३/९/०२	१
९१	पत्र - असिस्टंट मॅनेजर आय.सी.आय.सी.आय इंन्फोटेक सर्व्हिसेस यांना बॉन्डसबाबत माहिती मिळणेबाबत दिलेले	१३/९/०२	२
९२	टिपण - केतन रमेशचंद्र मस्केरीया यांचे	१४/९/०२	५
९३	टिपण - जयकुमार रसिकलाल मेहता यांचे	१४/९/०२	२
९४	पंचनामा - श्री.राजीव फुले यांनी बँकेची गुंतवणुक रजिस्टर हजर केलेले जप्तीबाबतचा	१६/९/०२	१
९५	टिपण - राजीव दे.फुले यांच	२३/९/०२	१
९६	टिपण - गणेश शंकर शिंगाराम यांचे	२३/९/०२	२
९७	टिपण - दिनेश प्रल्हाद परदेशी यांचे	२३/९/०२	३
९८	टिपण - अमर अशोक शहा यांचे	२४/९/०२	१
९९	पत्र - आय.सी.आय.सी.आय इंन्फो.कडून बॉन्डसची माहीतीबाबत आलेले	२४/९/०२	४
१००	पत्र - आय.डी.बी.आय बँक मुंबई यांचेकडून आलेले व त्यासोबत बॉन्डसच्या व इतर झेरॉक्स	२५/९/०२	३४
१०१	पत्र - केतन चोक्सी (सि.ए) यांना माहिती मिळणेबाबत दिलेले व सुवर्णयुग बँकेच्या व्यवहाराचा तक्ता	२५/९/०२	७
१०२	पत्र - डायरेक्टर फायनान्स मनिपाल अॅकॅडेमी ऑफ हायर एजुकेशन युनिव्हर्सिटी बिल्डींग मनिपाल यांना दिलेले पत्र	३०/९/०२	१
१०३	पत्र - श्री. के वामनराव डायरेक्टर फायनान्स मनिपाल अॅकॅडेमी ऑफ हायर एज्युकेशन युनिव्हर्सिटी बिल्डींग मनिपाल यांनी दिलेले पत्र व त्यासोबत हजर केलेल्या कागदपत्रांच्या साक्षांकित झेरॉक्स प्रती	३०/९/०२	१८

5

	मिळण्यासाठी दिलेले पत्र	१/१०/०२	१
१०५	पत्र - डायरेक्टर प्रोव्हीडन्स कॉर्पोरेट ॲडव्हायसरी सर्व्हिसेस लिमिटेड बँगलोर यांनी दिलेले पत्र व त्यासोबत हजर केलेले साक्षांकित झेरॉक्स प्रत	१/१०/०२	३४
१०६	पत्र - जनरल मॅनेजर आय.सी.डी.एस. सिक्युरीटीज लिमिटेड मनिपाल सेंटर बँगलोर यांना दिलेले पत्र	१/१०/०२	१
१०७	पत्र - आय.सी.डी.एस. चे अधिकारी श्री. राजाराम भांडारकर यांनी दिलेले पत्र व सोबत दिलेल्या साक्षांकित झेरॉक्स प्रती	१/१०/०२	२३
१०८	टिपण - सुरेश शि. काळे यांचे	७/१०/०२	७
१०९	कागदपत्र - सुरेश शि. काळे यांनी हजर केलेली नागरी सहकारी बँकेचा आदर्श पोटनियम व इतर	७/१०/०२	१३
११०	कागदपत्र - सुरेश शि. काळे यांनी हजर केलेले सरव्यव्यवस्थापक पदी नेमणुक झालेबाबतचे पत्राची झेरॉक्स	७/१०/०२	२
१११	पत्र - सरव्यवस्थापक सुवर्णयुग बँक यांनी बँकेचे अध्यक्षांना लिहिलेले पत्र	७/१०/०२	१
११२	टिपण - उल्हास नथोबा काळोखे यांचे	८/१०/०२	४
११३	ठराव - उल्हास काळोखे यांनी हजर केलेले सुवर्णयुग बँकेचे संचालक मंडळाचा ठराव व इतर	८/१०/०२	४
११४	टिपण - उल्हास महादेव भट यांचे	८/१०/०२	२
११५	टिपण - सुनिल वि. बारी यांचे	८/१०/०२	२
११६	टिपण - राजीव दे. फुले यांचे	८/१०/०२	१
११७	टिपण - केशव भगवान साळुंखे यांचे	९/१०/०२	१
११८	अहवाल - सी.ए श्री.के.बी.साळुंखे यांनी सुवर्णयुग बँकेचा लेखापरिक्षण केलेला अहवालपत्र व इतर कागदपत्राच्या झेरॉक्स	९/१०/०२	१४
११९	टिपण - शेखर हनुमाण साने यांचे	९/१०/०२	२
१२०	अहवाल - सी.ए श्री.शेखर साने यांनी सुवर्णयुग बँकेचा लेखापरिक्षण केलेला अहवालपत्र व इतर कागदपत्राच्या झेरॉक्स	९/१०/०२	१८

	बी.एन.महाजन सुवर्णयुग बँकेचा लेखापरिक्षण केलेला अहवालपत्राची झेरॉक्स	९/१०/०२	३
१२२	पंचनामा - सुनील बारी यांनी सुवर्णयुग बँक व होम ट्रेड यांचे दरम्यान रोखेबाबत खरेदी विक्रीचे व्यवहारातील कॉनट्रॅक्ट नोटस् , बॉन्डस् हजर केलेले जप्तीचा	१०/१०/०२	४
१२३	टिपण - बीना नवनीत संघवी हीचे	११/१०/०२	३
१२४	टिपण - क्लारा राजेंद्र साबळे हीचे	११/१०/०२	१
१२५	कागदपत्रे - श्री. अमित सेठ डायरेक्टर गिल्टेज मॅनेजमेंट सर्व्हीसेस लि. विलेपार्ले यांनी साक्षांकित करुन दिलेली आय.सी.आय.सी.आय. व आय.डी.बी.आय. बॉण्डची खरेदी विक्रीच्या ट्राजॅक्शनच्या माहिती अहवाल त्यासोबत बील कॉन्ट्रॅक्ट नोटस् इत्यादी झेरॉक्स	११/१०/०२	७४
१२६	पत्र - डायरेक्टर व्हॅलिएट कॅपिटल मार्केट प्रा. लि. यांना आय.सी.आय.सी.आय. बॉण्डस्ची नमुद मुद्यांवर माहिती देणेबाबत पत्र	११/१०/०२	१
१२७	पत्र - डायरेक्टर व्हॅलिएट कॅपिटल मार्केट प्रा. लि. यांचेकडून त्यांचे पत्रासह दिलेली साक्षांकित कागदपत्रांची झेरॉक्स	११/१०/०२	५४
१२८	पत्र - डायरेक्टर व्हॅलिएट कॅपिटल मार्केट प्रा. लि.यांनी दिलेले पत्र व त्यासोबत त्यांचे कंपनीची माहीती व अनमोल किनसिक लि. बरोबर झालेल्या व्यवहाराची कागदपत्र	१६/१०/०२	७
१२९	पत्र - एस.के.मिश्रा असि. जनरल मॅनेजर आर.बी. आय मुबई यांचे सुवर्णयुग बँक व होम ट्रेड यांचे व्यवहाराबाबत पत्र व स्टेटमेंट	१९/१०/०२	१३
१३०	पु.टिपण - केतन रमेशचंद्र मस्केरिया यांचे	२१/१०/०२	२
१३१	पु.टिपण - बिना नवनीत संघवी यांचे	२१/१०/०२	१
१३२	पु. टिपण - क्लारा राजेंद्र साबळे हीचे	२१/१०/०२	१

	पावती जप्तीचा	२१/१०/०२	२
१३४	पंचनामा - क्लारा राजेंद्र साबळे हीचे नमूना सही हस्ताक्षर घेतलेबाबतचा	२१/१०/०२	१
१३५	पत्र - प्रशासक, सुवर्णयुग सहकारी बँक यांना माहिती मिळणेसाठी दिलेले	२२/१०/०२	१
१३६	पत्र - जनरल मॅनेजर, सुवर्णयुग सहकारी बँक यांनी दिलेले पत्र	२५/१०/०२	१
१३७	पंचनामा - आरोपी सुबोध चंद्याल भंडारी याचा अटकेचा	३०/१०/०२	१
१३८	रिपोर्ट - पो.नि. विश्रामबाग पो.स्टे. यांना आरोपी अटक केलेबाबतचा	३०/१०/०२	१
१३९	पत्र - व्यवस्थापक सुवर्णयुग सहकारी बँक यांनी सरकारी रोखे व बॉण्डस् तपासणी अहवालाच्या साक्षांकित प्रतीसह दिलेले	०५/११/०२	३६
१४०	रिपोर्ट - पो.नि. विश्रामबाग पो.स्टे. यांना गुन्ह्यास कलमे वाढविलेबाबतचा	०७/११/०२	१
१४१	पंचनामा - आरोपी सुबोध चंद्याल भंडारी याचे सहीचे नमुना हस्ताक्षर घेतले बाबतचे	०७/११/०२	१
१४२	जबाब - आरोपी सुबोध चंद्याल भंडारी याचा व त्याने हजर केलेली झेरॉक्स कागदपत्र	०८/११/०२	१३
१४३	टिपण - बाळासाहेब नानासाहेब महाजन यांचे व त्यांनी हजर केलेली कागदपत्रे	०९/११/०२	९
१४४	पत्र - पो.नि. श्री. देशपांडे यांना दिलेले	११/११/०२	१
१४५	पत्र - पो.नि. श्री. देशपांडे यांचे व त्यांनी दिलेली कागदपत्रे	११/११/०२	१८
१४६	पत्र - एच.डी.एफ.सी. बँक लि. मुंबई यांचेकडील चेक हजर केलेबाबत	११/११/०२	१
१४७	पंचनामा - एच.डी.एफ.सी. बँकेचे शिवयोगी बसवराज कुबसद यांनी हजर केलेले चेक जप्तीचा	११/११/०२	१
१४८	पत्र - ज्यु.ऑफीसर पी.व्ही. आठवले जनता सह. बँक फोर्ट, मुंबई यांनी चेक्स हजर केलेबाबतचे	११/११/०२	२
१४९	पंचनामा - ज्यु.ऑफीसर पी.व्ही. आठवले जनता सह. बँक फोर्ट, मुंबई यांनी चेक्स हजर केलेले जप्तीचा	११/११/०२	१

8

	दिनांक ०२/०९/१९९९ च्या सभेत मंजुर झालेल्या ठराव क्र. ३ नक्कल	१२/११/०२	३
१५१	जबाब - प्रफुल्ल नथोबा काळोखे यांचे	१२/११/०२	१
१५२	रिपोर्ट - पो.नि. विश्रामबाग पो.स्टे. यांना गुन्ह्यास कलम वाढविलेबाबत	१३/११/०२	१
१५३	रिपोर्ट - पो.नि. विश्रामबाग पो.स्टे. यांना आरोपी अटक केलेबाबत	१३/११/०२	१
१५४	पंचनामा - आरोपी उल्हास काळोखे व सुरेश काळे यांच्या अटकेचा	१३/११/०२	१
१५५	टिपण - दिलीप व्यंकटदास पारेख यांचे	१३/११/०२	१
१५६	रिपोर्ट - पो.नि. विश्रामबाग पो.स्टे. यांना आरोपी अटक केलेबाबत	१३/११/०२	१
१५७	पंचनामा - आरोपी दिलीप व्यंकटदास पारेख यांना अटक केलेबाबतचा	१३/११/०२	१
१५८	रिपोर्ट - पो.नि. विश्रामबाग पो.स्टे. यांना आरोपी अटक केलेबाबत	१३/११/०२	१
१५९	पंचनामा - आरोपी केशव साळुंखे यांना अटक केलेबाबतचा	१३/११/०२	१
१६०	पत्र - मा. विभागिय सह-निबंधक सहकारी संस्था (लेखापरीक्षण) पुणे यांना दिलीप पारेख यांना अटक केलेली माहिती	१३/११/०२	१
१६१	पत्र - प्रशासक, सुवर्णयुग सहकारी बँक लि. यांना उल्हास काळोखे व सुरेश काळे यांना अटक केलेली माहिती	१३/११/०२	१
१६२	रिपोर्ट - पो.नि. विश्रामबाग पो.स्टे. यांना आरोपी अटक केलेबाबत	१४/११/०२	१
१६३	पंचनामा - आरोपी शेखर साने व बाळासाहेब महाजन यांना अटक केलेबाबतचा	१४/११/०२	१
१६४	पत्र - मा. सहकार आयुक्त व निबंधक, सहकारी संस्था, म.राज्य, पुणे. यांना बाळासाहेब महाजन विशेष लेखा परीक्षक, यांस अटक केलेबाबतची माहिती	१४/११/०२	१
१६५	पत्र - श्री. शिवयोगी सो. एच.डी.एफ.सी. बँक परेल, मुंबई यांना चेक ताब्यात देणेबाबत	१५/११/०२	१
१६६	पत्र - श्री. शिवयोगी सो. एच.डी.एफ.सी. बँक परेल, मुंबई यांनी चेक हजर केलेबाबतचे पत्र	१६/११/०२	१

7

१६८	पत्र - मा. सहकार आयुक्त व निबंधक, सहकारी संस्था, म.राज्य, पुणे. यांना दिलीप पारेख (विशेष लेखा परिक्षक) यांना अटक केलेबाबत	१७/११/०२	१
१६९	पत्र - मा. सहकार आयुक्त व निबंधक, सहकारी संस्था, म.राज्य, पुणे. यांना बाळासाहेब महाजन विशेष लेखा परीक्षक, यांस अटक केलेबाबतची माहिती	१७/११/०२	१
१७०	पत्र - विभागिय सह-निबंधक, सहकारी संस्था, पुणे. यांना दिलीप व्यकंटदास पारेख (विशेष लेखा परिक्षक) यांना अटक केलेबाबत	१७/११/०२	१
१७१	पत्र - विभागिय सह-निबंधक, सहकारी संस्था, नाशिक विभाग यांना बाळासाहेब महाजन (विशेष लेखा परिक्षक) यांना अटक केलेबाबत	१७/११/०२	१
१७२	पत्र - प्रशासक, सुवर्णयुग सहकारी बँक पुणे. यांना उल्हास काळोखे व सुरेश काळे यांना अटक केलेबाबत	१७/११/०२	१
१७३	पत्र - मा. मेडीकल ऑफीसर, ससुन हॉस्पिटल पुणे. यांना पेशंट उल्हास काळोखे यांचे बाबत अभिप्राय मिळणेस	१८/११/०२	१
१७४	पंचनामा - उल्हास काळोखे यांचे सहीचे नमुना हस्ताक्षर घेतलेचा	१८/११/०२	१
१७५	टिपण - वसंत दत्तात्रय कामत यांचे	१८/११/०२	२
१७६	पत्र - व्यवस्थापक, सुवर्णयुग बँक यांनी हजर केलेली कागदपत्रे	१८/११/०२	३
१७७	टिपण - सुनिल विष्णुप्रसाद बारी यांचे	१८/११/०२	२
१७८	टिपण - दिनेश प्रल्हाद परदेशी यांचे	१८/११/०२	१
१७९	टिपण - राजिव देवेंद्रप्रसाद फुले यांचे	१८/११/०२	२
१८०	पंचनामा - सुरेश काळे यांचे सहीचे नमुना हस्ताक्षर येरवडा जेलमध्ये घेतलेला	१९/११/०२	१
१८१	रिपोर्ट - मा. अपर पोलीस महासंचालक, गु.अ.वि. (गुन्हे) म.राज्य. पुणे यांना गुन्ह्यातील हस्ताक्षर तपासणी होऊन अभिप्राय मिळणेबाबत	२१/११/०२	५

	काळोखे व सुरेश काळे यांचे सहीचे नमुना हस्ताक्षर घेणेबाबत दिलेले	१६/११/०२	१
१८३	पत्र - मा.अधिक्षक सो. येरवडा मध्यवर्ती कारागृह पुणे यांना आरोपी उल्हास काळोखे व सुरेश काळे यांचे सहीचे नमुना हस्ताक्षर घेणेबाबत दिलेले	१७/११/०२	१
१८४	पंचनामा - आरोपी उल्हास काळोखे व सुरेश काळे यांनी सहीचे नमुना हस्ताक्षर दिले नाही त्याबाबत केलेला	१७/११/०२	१
१८५	रिपोर्ट - मा.प्रथम वर्ग न्याय दंडाधिकारी सो. न्यायालय क्र. ०४ पुणे यांना आरोपी उल्हास काळोखे व सुरेश काळे यांनी सहीचे नमुना हस्ताक्षर दिले नाही याबाबतचा	१८/११/०२	१
१८६	पत्र - मा.प्रथम वर्ग न्याय दंडाधिकारी सो. न्यायालय क्र. ०४ पुणे यांना आरोपी उल्हास काळोखे व सुरेश काळे यांचे सहीचे नमुना हस्ताक्षर घेणेस परवानगी दिलेबाबतचे	१८/११/०२	१
१८७	प्रशासक सुवर्णयुग सहकारी बँक लि. यांना सरकारी व निमसरकारी रोखे, बॉन्डसच्या संदर्भात ऑडिट तपासणी झाली त्याचे ऑडिट अहवाल (साक्षांकित) मिळणेबाबत पो.निरी.गुन्हे शाखा, पुणे शहर यांचे पत्र	०१/११/०२	१
१८८	कागदपत्र - कॉन्ट्रॅक्ट नोटस् सरकारी रोखे / बॉण्डस् खरेदी विक्रीच्या होम ट्रेड लि. व सुवर्णयुग बँक यांचेतील दिनांक १७/१२/१९९९ ते २८/०३/२००२ दरम्यानच्याबील, कॉन्ट्रॅक्ट नोटस्, पत्र, फॅक्स् (मुद्देमाल मध्येही समाविष्ठ करुन नक्कला करुन दिल्या आहेत)	.	१००
१८९	कागदपत्र - श्री. बेले सो. पोलीस उप-अधिक्षक गु.अ.वि. नागपुर विभाग यांनी हजर केलेले होम ट्रेडचे सरकारी रोखे / बॉण्ड इ.बाबतचे जावक - आवक रजिस्टर	.	२३९ = ११८/१ + ६८/२ + ४...
१९०	कागदपत्र - सुवर्णयुग बँकेने हजर केलेले तीन गुंतवणुक रजिस्टर (ज्याचा समावेश मुद्देमाल यादीतसुध्दा आहे.)	.	१४३ = ५०/१ + ४९/२ + ४२/३
१९१	प्रशासक सुवर्णयुग सहकारी बँक लि. पुणे यांना विनंती पत्र संचालक मंडळाचे सभेतील मंजूर ठरावांच्या साक्षांकित प्रती मिळणेबाबत	२३/११/०२	१
१९२	व्यवस्थापक सुवर्णयुग सहकारी बँक लि. पुणे यांचेकडून आलेले संचालक मंडळाच्या सभेतील मंजूर ठरावांच्या साक्षांकित प्रती सोबत सादर केल्याबाबत	२३/११/०२	३८

१६४	रिपोर्ट - मा.पोलिस प्रासू.सो. कोर्ट नं ४ पुणे यांना केस चालविण्यासाठी	२५/११/०२	१

येणे प्रमाणे असे
दि. २५/११/०२

(पी.आर.पटणे)
पोलिस निरीक्षक
गुन्हे शाखा, पुणे शहर

12

(1)

आर्थिक गुन्हे अन्वेषण विभाग पोलिस, पुणे

यांना,

वि. आपणास आदेश देण्यात येतो की, अर्जदार
सौ. श्री. दादाभाऊ निवृत्ती काळे वय ३३
विशेष लेखा परिक्षक, सहकारी संस्था वर्ग-२
रा. फ्लॅट नं. ४ काव्यश्री अपार्टमेंट, बाम्बे सॅपर्स कॉलनी
वडगांव शेरी पुणे यांनी, सुवर्णयुग सहकारी बँक
लिमि. पुणे मार्फत अर्ज क्र. ११०२/२०/११ बुधवार पेठ
पुणे या बँकेचे संचालक मंडळ, अध्यक्ष उल्हास नथोबा
काळोखे वगैरे १६ व सरव्यवस्थापक सुरेश शिवाजी-
राव काळे तसेच होम ट्रेड लिमिटेड चे संचालक
श्री संजय अग्रवाल वगैरे ३ यांचे विरुद्ध बँकेच्या
सभासद / ठेवीदार यांचे ५ कोटी ६५ लाख रु. चे
निधीचा गैरव्यवहार करून अपहार करून व ठेवी-
दारांची फसवणूक केल्याबाबत लेखी तक्रार
दिल्याने या सोबत गुन्हा रजि. नोंद होणे कामी
पाठविली आहे.

तरी, सदर बाबत भा.दं.वि.क. ४०६, ४०९, ४२०,
३४, प्रमाणे गुन्हा रजि. नोंद करून गुन्ह्याचा पुढील
तपास आमचे कडे द्यावा.

मा. सादर –
सदर बाबत आर्थिक गुन्हे अन्वेषण विभाग पो. स्टे.
गु. रजि. नं. ६५/०२ भा.दं.वि.क.
४०६, ४०९, ४२०, ३४ प्रमाणे स्टे. डायरी नं.
१४/०२ दि. १५/५/२००२ रोजी १६/१५ वा.
नोंद करण्यात आलि आहे

मा. सा. नवले
ता. १५/५/०२
[signature]
[stamp: ... अंमलदार, ... पोलीस स्टेशन, पुणे]

कार्यालय दि. १५/०५/०२
[signature]
वरिष्ठ पो. नि. विभाग
पोलिस पुणे

13

जबाब तारीख १५/०५/२००२ (२)

मी, दादाभाऊ भिकोबा काळे वय:33 व्यवसाय: नोकरी रा. फ्लॅट नं.४ कल्पश्री अपार्टमेंट बॉम्बे सॅपर्स कॉलनी वडगांव शेरी पुणे-१४ समक्ष हजर राहून लेखी जबाब लिहून देतो की, मी, वरील ठिकाणी माझे कुटुंबियासह राहणेस असुन मी, विशेष लेखा परीक्षक सहकारी संस्था वर्ग-2 (नागरी बँका) या पदावर सहकार खात्यामध्ये - नौकरी करीत आहे. आमचे ऑफीस फडके चौका- तील पुणे म.न.पा. च्या इमारतीचे दुसऱ्या मज- ल्यावर आहे.

माझे अधिकारात सहकारी बँकांचे लेखा परीक्षण करणे (ऑडीट करणे) असे कामकाज आहे. मला विभागीय सहनिबंधक सहकारी संस्था पुणे विभाग, विभाग पुणे यांचे जा.क्र. वि/पु/ बँक/02/23 प्र.क.09 दि. 03/05/2002 चे - आदेशाने सुवर्णयुग सहकारी बँक लिमिटेड पुणे - मारणे हाईट्स ११०२/१०/११ बुधवार पेठ पुणे या बँकेचे सरकारी कर्ज रोख्यांचे गुंतवणुकीचे - रकमेबाबत तपासणी करणेचे आदेश करणेत आले- त्या आदेशा प्रमाणे मी, सुवर्णयुग सहकारी बँक लिमि. पुणे च्या वरील पत्त्यावर तपासणी करणे करीता श्री विलास गावडे, सहायक निबंधक सह- कारी संस्था प्रति जिल्हा उपनिबंधक सहकारी संस्था यांचेसह दि. 07/05/2002 ते 08/05/2002 या दिवशी तपासणी केली आहे माझे तपासणीचा विशेष अहवाल मी तयार केला तेव्हा मी, मा. आयुक्त सो. सहकार व निबंधक सहकारी संस्था 15
महाराष्ट्र राज्य पुणे यांना तो विशेष अहवाल दि.-

१०।०५।२००२ रोजी सादर केले त्या बाबत आयुक्त-
कार्यालयाचे दि. १७।०५।२००२ चे ठेरवी आदेशाने सुवर्ण
युग सहकारी बँकेच्या गैरव्यवहारा बाबत गुंतविलेल्या
गेलेल्या व्यक्ती विरुध्द गुन्हा नोंद करण्याचा अधिकार
दिल्याने त्या प्रमाणे मी तक्रार देत आहे

मी, घेतलेल्या सुवर्णयुग सहकारी बँकेच्या
तपासणी मध्ये दि. ३१।०३।२००२ चे अखेर शासकीय
रोख्यात गुंतवणूक केलेल्या एकुण १४ दर्शविलेल्या
नोंदी पैकी १३ नोंदी मधील गुंतवणूक ही भारतीय
रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडीया यांच्या निदेशानुसार केलेली
असुन ती गुंतवणूक योग्य प्रकारे आहे.

दिनांक ३०।०३।२००२ रोजीची ५,६५,०००.००-
रुपये ची गुंतवणूक ७.५०% GOI 2010 (PHY) मध्ये
दाखविलेली गुंतवणुकीचे कर्ज रोखे बँकेच्या ताब्यात
नाहीत म्हणजे बँकेने गुंतवणुकीसाठी ५,६५,०००।-रु.
इतकी रक्कम गुंतवणूक केल्याचे दाखविले परंतू
तशी गुंतवणूक अस्तीत्वात नाही. भारतीय रिझर्व्ह बँक
ऑफ इंडीया यांचे दिनांक ०७।०३।१९९२ चे परीपत्र
व त्या अनुषंगाने असलेल्या परीपत्रकानुसार बँकेने
शासकीय कर्ज रोख्यात गुंतवणूक करणे अपेक्षित होते
परंतू सुवर्णयुग सहकारी बँकेने त्यांचे कडील महाराष्ट्र
जीवन प्राधिकरण कडील १३.५०% चा बाँड २०१०
दर्शनी कि.रु. ५ कोटीची १ नग्वा प्रमाणे ५०० सर्टीफिकेट
क्र. ०२५७७००१ ते ०२५७७५०० असे फिजीकल मध्ये
असलेल्या सबसीडिअरी जनरल लेजर खात्यातून व्यवहार
करणे आवश्यक असताना सदर बाँड बँकेने होम
ट्रेड लिमिटेड यांना विक्रीसाठी दिले व विक्रीची
रक्कम शासकीय रोख्यात कर्ज रोखा ८.०७%
२०१७ यात गुंतवणूक करणे बाबत दिली तशी→

Check order copy

RBI circular

2

पुरवणी: फिर्यादी श्री दादाभाऊ निळोबा काळे यांचे दि. १५/०५/२००२ रोजीचे फिर्यादी जबाब खालची असे: (७०३००२०)

कॉन्ट्रक्ट नोट होम ट्रेडर्स यांनी बँकेला दिली आहे. परंतू होम ट्रेडर्सने कॉन्ट्रक्ट नोट प्रमाणे शासकीय कर्ज रोख्यात ५ कोटी ६५ लाख रुपये गुंतवणूक करुन शासकीय रोखे बँकेला देणे अपेक्षित होते ते त्यांनी आज पर्यंत दिलेले नाही. बँकेच्या संचालक मंडळाला बँके कडील निधीचा उपयोग कसा करावा या बाबत धोरणात्मक निर्णय घेण्यास बँक उपविधी प्रमाणे सक्षम आहे. बँकेच्या निधीची गुंतवणूक करणेचे धोरणात्मक निर्णय देखील संचालक मंडळ घेत असते. सदरचा व्यवहार घडला त्यावेळी सुवर्णयुग सहकारी बँकेचे संचालक मंडळ अस्तीत्वात होते.

१) अध्यक्ष: उल्हास नथोबा काकडे
२) उपाध्यक्ष: विजय कुमार सुदाम तांबुरे
३) संचालक: दिगंबर केशव रासने.
४) -॥- शंकरराव शिवराम सूर्यवंशी
५) -॥- वसंत दत्तात्रय कोद्रे
६) -॥- के. के. अब्दुल मजिद
७) -॥- रामचंद्र शिवराम सूर्यवंशी
८) -॥- लक्ष्मीकांत रंगनाथ जडे
९) -॥- गजानन धोंडीराम गांजवे
१०) -॥- दिनेश दत्तात्रय भुजबळ
११) -॥- निवृत्ती बाळाजी पोकळे
१२) -॥- अशोक प्रताप गोडसे
१३) -॥- उल्हास महादेव भट
१४) -॥- माणिकराव बापूराव चव्हाण

१५> सौ. उज्वला रामचंद्र सूर्यवंशी
१६> सौ. शर्मिला शिरीष भोसले
१७> बाळकृष्ण विठ्ठल रायकर
१८> अरुणा परशुराम शिंदे
१९> सरव्यवस्थापक: सुरेश शिवाजीराव काळे

येणे प्रमाणे अनं. १ ते १८ व सरव्यवस्थापक सुरेश काळे यांनी त्यांच्या नियंत्रणाखाली होम ट्रेड लिमिटेडचे संचालक ①श्री संजय अगरवाल ② केतन शेठ ③ श्री त्रिवेदी वगैरे यांनी सुवर्णयुग सहकारी बँकेची ५ कोटी ६४ लाख रुपयाचा गैर व्यवहार केला आहे.

तरी: सुवर्णयुग सहकारी बँक लिमिटेड पुणे मार्फे बाईस ११०२/१०/११ बुधवारपेठ पुणे-येथे मूद केलेले १ ते १८ संचालक मंडळ व क्र.१९ दर्शविलेले सरव्यवस्थापक यांनी होम ट्रेड लिमिटेड वाशी मुंबई, १ ते ३ संचालक व इतर यांनी आपसात संगनमत करून सुवर्णयुग सहकारी बँकेचे सभासद / ठेविदर यांचे ५ कोटी ६४ लाख रुपये या निधीच्या गैरव्यवहार करून सभासदांची व ठेविदाराची फसवणूक केली आहे म्हणुन माझी त्यांचे विरुध्द कायदेशीर फिर्याद आहे. || Vashi

हा जबाब मी वाचुन पाहिला तो माझे सांगणे प्रमाणे बरोबर लिहला आहे.

हा जबाब लिहून दिला सलाम.

[signature] १५/५/२००

समक्ष
[signature]
वरिष्ठ पो. नि.
वि-बाग पोलीस पुणे

विश

मा. विभागीय सहनिबंधक, सहकारी संर ... ग विभा
सुवर्णयुग सहकारी बँक म. पुणे या बँकेची सरकारी कर्जरोख्याती
आम्ही केली असून या संबंधी वस्तुस्थितीदर्शक अहवाल खालील
सविनय सादर करीत आहे.

दिनांक ३१/३/२००२ अखेर बँकेची एकुण मागणी व देयता रु.२०४२
रिझर्व बँकेच्या मार्गदर्शक सुचनांनुसार वरील रकमेच्या 12½ % रक्कमेची गु
रोख्यात करणे आवश्यक होते. त्यानुसार बँकेने सरकारी कर्ज रोख्यात रु.४५२
केली आहे.

वरील गुंतवणूक ही *S.L.R.* साठी असून बँकेने सरकारी कर्ज रोख्यांमध्ये
असुन त्यापोटी (खरेदी + विक्री) रु.४८४४१.८२ लाख एवढ्या रकमेचे अहवाल वर्ष २
मध्ये व्यवहार झालेले आहेत.

बँकेने सरकारी कर्ज रोख्यांतील गुंतवणूकीसाठी ***H.D.F.C.*** बँक येथे ***S.G.L. A/C*** उ
असून त्याचा क्रमांक ***BY-SL-727*** आहे.

बँकेने सर्व गुंतवणूक व्यवहार करीत असताना एकुण २१ ब्रोकर्स मार्फत व्यवहार केले आ सरकारी कर्जरोख्यातील गुंतवणूकी बाबतचे अधिकार मा. संचालक मंडळाने मा. चेअरमन व जनर मॅनेजर यांना दिलेले असून केलेल्या कार्यवाहीस कार्योत्तर संचालक मंडळाचे सभेत मान्यता दिलेली आहे असे दिसून येते. बँकेने सर्व गुंतवणूकींचे व्यवहार मा. संचालक मंडळाचे सभेमध्ये निर्णय घेऊन केले आहेत. तथापि भविष्यात मा. संचालक मंडळाची गुंतवणूक उपसमिती नेमणूक करुन त्यांच्या निर्णया प्रमाणे गुंतवणूक करण्यात यावी.

बँकेने सर्व गुंतवणूका ***S.G.L.*** मार्फतच करणेविषयी ***R.B.I.*** परिपत्रक क्र. ***BR/6/16.26/2000-01*** दि. ***9/8/2001*** असल्याने बँकेकडील महाराष्ट्र जीवन प्राधिकरण बाँड ***13.50%*** - २०१० रु. दर्शनी किंमत रु. ५ कोटींचे १ लाखांप्रमाणे ५०० सर्टिफिकेट क्र. ***02977001*** ते ***02977500*** प्रमाणे फिजीकलमध्ये खरेदी केलेले होते. सदर व्यवहार ३१/१/२००२ रोजी झाला असून विक्री २०/२/२००२ रोजी झाल्याचे दिसून येते.

बँकेला सदर गुंतवणूक ***S.G.L.*** मध्ये करावयाची असल्याने बँकेने सदरचे बॉन्डस् होम ट्रेडस् या कंपनीला विकण्यासंबंधी अनुमती देऊन बॉन्ड ट्रान्सफर फॉर्म भरुन दिले होते. त्यानुसार सदर कंपनीने दि. २०/२/२००२ रोजी सदर बॉन्डस् रु.१०३.०४ दराने बँकेकडून खरेदीबाबत बँकेस रितसर कॉन्ट्रॅक्ट नोट क्र. १५२११ करुन दिली. त्याची विक्री किंमत ५६९.९४ लाख होती व त्यापोटी सरकारी कर्जरोखा ८.०७% २०१७ दर्शनी किंमत ५२५.०० लाख, खरेदी किंमत ५६८.४९ लाख, दर रु.१०३.०४ या प्रमाणे बँकेस कॉन्ट्रॅक्ट नोट क्र. १६०२९ नुसार विकला व रोखे बँकेस देणेबाबत शेड्युल्ड बँकेच्या नावे सदर स्टॉक असल्याने रिझर्व बँक ऑफ इंडिया, पब्लिक डेट ऑफिस यांचेकडील रिसीटची प्रत बँकेस दिली. क्र. ३४८४३ दि. २१/२/०२ बँकेस सदरचे रोखे ***S.G.L.*** मध्ये रुपांतरीत करुन घेणेबाबत सदर ब्रोकरकडे तगादा लावला असता त्याने सदर रोख्यांची पाच सर्टिफिकेटस् दर्शनी किंमत रु.५००.०० लाख बँकेस झेरॉक्स प्रती विश्वास पटविण्यासाठी दिल्या व सही चुकल्याचे करण सांगुन डिलीव्हरी मिळण्यास उशिर लागत असल्याबाबतचा खुलासा त्याने केल्याबाबतचा खुलासा बँकेने केला. सदर खरेदी विक्री व्यवहार रु.५६९.६४ लाख इ ५६८.४९ लाख रु. १४४५६६.३५ ची रक्कम बँकेस येणे होती ती सदर कंपनीने एच.डी.एफ.सी. बँक चेक क्र. ३२१६७७ ने बँकेस प्राप्त झाली. प्रत्यक्षात फक्त फरकाची रक्कम संस्थेस मिळाली असून वर नमूद

16

केलेल्या गुंतवणूकीची कोणतेही मुळ कागदपत्रे संस्थेस मिळाली नाहीत. संबंधीत ब्रोकरला याविषयी संस्थेने विचारणा केली असता वेळोवेळी वरील प्रमाणे कारणे सांगून रोखे बँकेस देणे विषयी कार्यवाही केली नाही. त्यावर असे सांगितले की रोखे ***R.B.I*** कडे ***Split*** साठी दिलेले सह्या चुकल्याने परत आले आहेत. तेव्हा सर्टिफिकेटस् मिळण्यास उशिर लागत असल्याने त्यांनी ७.५०% २०१० हा सरकारी कर्जरोखा बँकेस खरेदीचा प्रस्ताव मांडला त्याची कॉन्ट्रॅक्ट नोट क्र. १६८७३ / १६८७७ रक्कम दर्शनी किंमत रु.५,६५,००,०००/- खरेदी किंमत रु.५,७८,९८,३७५/- दर रु.९९.६० या प्रमाणे खरेदीचा प्रस्ताव मांडला व पुर्वीचा ८.०७% सरकारी कर्जरोखा २०१७ हा रोखा पुन्हा सदर कंपनीने विकत घेण्याचा प्रस्ताव दिला. (कॉन्ट्रॅक्ट नोट क्र.१६८७१) दर्शनी किंमत रु.५२५.०० लाख. खरेदी किंमत रु. ५७९.१४ लाख सदरचा खरेद्री विक्री व्यवहार दि. ३०/३/२००२ रोजी पुर्ण केला तथापि, बँकेस अद्यापही गुंतवणकीची मुळ कागदपत्रे मिळालेली नाहीत.

सदर खरेदी व विक्री व्यवहारातील बँकेस देय असलेला (रु.५७९.१४ लाख - रु.५७८.९८ लाख) फरक रु.१६०८१.२५ पोटी एच.डी.एफ.सी. चेक क्र. ९८४१४७ चा बँकेस मिळाला व सदरचे रोखे लवकरच बँकेस देतो असे सांगितले.

सदरचे नविन रोखेही बँकेस न मिळाल्याने बँकेने सदर ब्रोकरला दि. २२/४/२००२ ला कायदेशीर नोटीस पाठवून लवकरात लवकर रोखे देणेविषयी सुचना केली आहे. सदर नोटीशीच्या ४८ तासाच्या मुदती नतरही काहीही प्रतीसाद न आल्याने बँकेने या व्यवहारात आपली फसवणूक झाली आहे म्हणुन संबंधितां विरुद्ध फौजदारी दंडसंहिता कायदा कलम ४०९, ४२० व ४६८ अन्वये दि. २९/४/२००२ रोजी पुणे येथिल न्यायालयामध्ये फौजदारी गुन्हा क्र. १३८/२०२ दाखल केला आहे.

यानंतर सदर अफरातफरीबाबत मे. रिझर्व बँक ऑफ इंडिया व मा. सहकार आयुक्त व निबंधक, सहकारी संस्था यांना दि. २/५/२००२ रोजीच्या पत्राने अवगत केले आहे.

सदर व्यवहारामध्ये बँकेस रु.५ कोटी ६५ लाख किंमतीचे रोखे अद्याप प्राप्त न झाल्याने नुकसान झाले असून ३१/१/२००२ पासून वरील रकमेवरील व्याजाचेही बँकेस नुकसान झाले आहे.

थोडक्यात बँकेच्या रोखे खरेदी विक्री व्यवहारामध्ये झालेल्या गैरव्यवहाराबाबतची व अफरातफरीबाबतची जबाबदारी मा. संचालक मंडळासह वरिष्ठ अधिकारी यांची आहे हे टाळता येणार नाही.

(व्ही. डी. गावडे)	(डी. एन. काळे)
सहाय्यक निबंधक	विशेष लेखापरिक्षक सहकारी संस्था
सहकारी संस्था (१), पुणे.	वर्ग (२), (नागरी बँका) पुणे.

सुवर्णयुग सहकारी बँक मर्यादित

3(3)

List of holdings in Govt. Securities as on 31.03.2002

Particulars	Date	Rate	Face Value	COST PRICE
10.25% GOI 2021 SGL	29.06.2001	102.60	5,00,00,000/-	5,13,00,000/-
10.03% GOI 2019 SGL	31.08.2001	101.85	5,00,00,000/-	5,09,25,000/-
9.00% GOI 2013 SGL	09.11.2001	102.80	3,00,00,000/-	3,08,40,000/-
8.00% GOI 2011 SGL	22.11.2001	100.22	2,00,00,000/-	2,00,44,000/-
8.00% GOI 2011 SGL	27.11.2001	102.35	1,50,00,000/-	1,53,52,500/-
8.00% GOI 2011 SGL	28.11.2001	102.35	1,50,00,000/-	1,53,52,500/-
8.07% GOI 2017 SGL	16.01.2002	100.79	5,00,00,000/-	5,03,95,000/-
7.50% GOI 2010 SGL	23.01.2002	101.15	1,25,00,000/-	1,26,43,750/-
7.50% GOI 2010 SGL	01.02.2002	101.50	1,50,00,000/-	1,52,25,000/-
7.50% GOI 2010 SGL	13.02.2002	102.12	2,00,00,000/-	2,01,24,000/-
8.07% GOI 2017 SGL	13.02.2002	106.46	5,00,00,000/-	5,32,30,000/-
7.50% GOI 2010 SGL	15.02.2002	102.25	25,00,000/-	25,56,250/-
9.39% GOI 2011 SGL	19.02.2002	115.25	5,00,00,000/-	5,76,25,000/-
7.50% GOI 2010 PHY	30.03.2002	99.60	5,65,00,000/-	5,62,74,000/-
TOTAL			43,65,00,000/-	45,21,87,000/-

जा. क्र.नागरी बँका/सुवर्णयुग सहकारी बँक लि.पुणे
बँक लि/०२
सहकार आयुक्त व निबंधक,सहकारी संस्था,
महाराष्ट्र राज्य, पुणे यांचे कार्यालय
दिनांक - १४ मे,२००२

प्रति,
श्री. डी.एन.काळे
विशेष लेखापरिक्षक,
सहकारी संस्था वर्ग-२,पुणे.

विषय- सुवर्णयुग सहकारी बँक लि.पुणे या बँकेमधील सरकारी कर्ज रोख्यामधील गैरव्यवहाराबाबत पोलीस केसेस दाखल करणेबाबत.

संदर्भ- विभागीय सहनिबंधक,सहकारी संस्था,पुणे यांचेकडील पत्र क्रमांक ना.बँका/रोखे गुंतवणूक /तपासणी २००२ दि.१३ मे २००२ चा विशेष अहवाल

उपरोक्त विशेष अहवालामध्ये आपण नमूद केल्याप्रमाणे **सुवर्णयुग सहकारी** बँक लि.पुणे मध्ये सरकारी कर्जरोख्यामधील गुंतवणूकीबाबत गैरव्यवहार झाल्याचे सिध्द होत आहे. सदर गुंतवणूकीसाठी बँकेचे पदाधिकारी व संचालक मंडळ तसेच बँकेचे वरिष्ठ अधिकारी हे जबाबदार असल्याचे दिसते. संबंधित जबाबदार व्यक्तींवर भारतीय दंडविधाना अंतर्गत गुन्हे दाखल करणे अत्यंत आवश्यक आहे.आपणांस सदर गुन्हे दाखल करण्यासाठी या कार्यालयामार्फत प्राधिकृत करण्यांत येत आहे. आपण यासाठी विहीत कार्यप्रणालीचा अवलंब करावा.आपण स्वतः सदर गुन्हे दाखल करावयाचे आहेत. तसेच आपल्या विभागामार्फत सदर गुन्हाच्या तपासासाठी पाठपुरावा करावयाचा आहे. आपण याबाबत करीत असलेल्या कार्यवाहीचा अहवाल या कार्यालयास वेळोवेळी सादर करावयाचा आहे.

सहकार आयुक्त व निबंधक,सहकारी संस्था,
महाराष्ट्र राज्य, पुणे यांचेकरिता.....

प्रत,
1. जिल्हा उपनिबंधक, सहकारी संस्था, पुणे यांना आवश्यक त्या कार्यवाहीसाठी रवाना. त्यांनी वरील विशेष लेखापरिक्षक यांना सदर प्रकरणी आवश्यक ते सर्व सहकार्य करावे व माहिती उपलब्ध करुन घ्यावी.
2. जिल्हा विशेष लेखापरिक्षक ,सहकारी संस्था, पुणे
त्यांनी व्यक्तीशः वरील सर्व कार्यवाही तातडीने वेळेत पूर्ण होईल याची दक्षता घ्यावी व या कार्यालयास याचा अहवाल सादर करावा.

सहकार आयुक्त व निबंधक, सहकारी संस्था
महाराष्ट्र राज्य, पुणे यांचे करिता.......

19

विशेष अहवाल

मा. विभागीय सहनिबंधक, सहकारी संस्था, पुणे विभाग, पुणे यांचेकडील आदेशानुसार सुवर्णयुग सहकारी बँक म. पुणे या बँकेची सरकारी कर्जरोख्यातील गुंतवणूकीची विशेष तपासणी आम्ही केली असून या संबंधी वस्तुस्थितीदर्शक अहवाल खालील प्रमाणे पुढील कार्यवाहीसाठी सविनय सादर करीत आहे.

दिनांक ३१/३/२००२ अखेर बँकेची एकुण मागणी व देयता रु.२०४३८.३६ एवढी असून बँकेने रिझर्व बँकेच्या मार्गदर्शक सुचनांनुसार वरील रकमेच्या 12½ % रक्कमेची गुंतवणूक सरकारी कर्ज रोख्यात करणे आवश्यक होते. त्यानुसार बँकेने सरकारी कर्ज रोख्यात रु.४५२१.८७ लाख एवढी केली आहे.

वरील गुंतवणूक ही *S.L.R.* साठी असून बँकेने सरकारी कर्ज रोख्यांमध्ये ट्रेडिंगही केले असून त्यापोटी (खरेदी + विक्री) रु.४८४४१.८२ लाख एवढ्या रकमेचे अहवाल वर्ष २००१-२००२ मध्ये व्यवहार झालेले आहेत.

बँकेने सरकारी कर्ज रोख्यांतील गुंतवणूकीसाठी *H.D.F.C.* बँक येथे *S.G.L. A/C* उघडले असून त्याचा क्रमांक *BY-SL-727* आहे.

बँकेने सर्व गुंतवणूक व्यवहार करीत असताना एकुण २१ ब्रोकर्स मार्फत व्यवहार केले आहेत. सरकारी कर्जरोख्यातील गुंतवणूकी बाबतचे अधिकार मा. संचालक मंडळाने मा. चेअरमन व जनरल मॅनेजर यांना दिलेले असून केलेल्या कार्यवाहीस कार्योत्तर संचालक मंडळाचे सभेत मान्यताही दिलेली आहे असे दिसून येते. बँकेने सर्व गुंतवणूकींचे व्यवहार मा. संचालक मंडळाचे सभेमध्ये निर्णय घेऊन केले आहेत. तथापि भविष्यात मा. संचालक मंडळाची गुंतवणूक उपसमिती नेमणूक करुन त्यांच्या निर्णया प्रमाणे गुंतवणूक करण्यात यावी.

बँकेने सर्व गुंतवणूका *S.G.L.* मार्फतच करणेविषयी *R.B.I.* परिपत्रक क्र. *BR/6/16.26/2000-01* दि. *9/8/2001* असल्याने बँकेकडील महाराष्ट्र जीवन प्राधिकरण बाँड *13.50%* - २०१० रु. दर्शनी किंमत रु. ५ कोटींचे १ लाखांप्रमाणे ५०० सर्टिफिकेट क्र. *02977001* ते *02977500* प्रमाणे फिजीकलमध्ये खरेदी केलेले होते. सदर व्यवहार ३१/१/२००२ रोजी झाला असून विक्री २०/२/२००२ रोजी झाल्याचे दिसून येते.

बँकेला सदर गुंतवणूक *S.G.L.* मध्ये करावयाची असल्याने बँकेने सदरचे बॉन्डस् होन ट्रेडस् या कंपनीला विकण्यासंबंधी अनुमती देऊन बॉन्ड ट्रान्सफर फॉर्म भरुन दिले होते. त्यानुसार सदर कंपनीने दि. २०/२/२००२ रोजी सदर बॉन्डस् रु.१०३.०४ दराने बँकेकडून खरेदीबाबत बँकेस रितसर कॉन्ट्रॅक्ट नोट क्र. १५९११ करुन दिली. त्याची विक्री किंमत ५६९.९४ लाख होती व त्यापोटी सरकारी कर्जरोखा ८.०७% २०१७ दर्शनी किंमत ५२५.०० लाख, खरेदी किंमत ५६८.४९ लाख, दर रु.१०३.०४ या प्रमाणे बँकेस कॉन्ट्रॅक्ट नोट क्र. १६०२९ नुसार विकला व रोखे बँकेस देणेबाबत शेड्युल्ड बँकेच्या नावे सदर स्टॉक असल्याने रिझर्व बँक ऑफ इंडिया, पब्लिक डेट ऑफिस यांचेकडील रिसीटची प्रत बँकेस दिली. क्र. ३४८४३ दि. २१/२/०२ बँकेस सदरचे रोखे *S.G.L.* मध्ये रुपांतरीत करुन घेणेबाबत सदर ब्रोकरकडे तगादा लावला असता त्याने सदर रोख्यांची पाच सर्टिफिकेटस् दर्शनी किंमत रु.५००.०० लाख बँकेस झेरॉक्स प्रती विश्वास पटविण्यासाठी दिल्या व सही चुकल्याचे करण सांगुन डिलीव्हरी मिळण्यास उशिर लागत असल्याबाबतचा खुलासा त्याने केल्याबाबतचा खुलासा बँकेने केला. सदर खरेदी विक्री व्यवहार रु.५६९.६४ लाख व ५६८.४९ लाख रु. १४४५६६.३५ ची रक्कम बँकेस येणे होती ती सदर कंपनीने एच.डी.एफ.सी. बँक चेक क्र. ३२१६७७ ने बँकेस प्राप्त झाली. प्रत्यक्षात फक्त फरकाची रक्कम संस्थेस मिळाली असून वर नमूद

४८३

केलेल्या गुंतवणूकीची कोणतेही मुळ कागदपत्रे संस्थेस मिळाली नाहीत. संबंधीत ब्रोकरला याविषयी संस्थेने विचारणा केली असता वेळोवेळी वरील प्रमाणे कारणे सांगून रोखे बँकेस देणे विषयी कार्यवाही केली नाही. त्यावर असे सांगितले की रोखे ***R.B.I*** कडे ***Split*** साठी दिलेले सह्या चुकल्याने परत आले आहेत. तेंव्हा सर्टिफिकेटस् मिळण्यास उशिर लागत असल्याने त्यांनी ७.५०% २०१० हा सरकारी कर्जरोखा बँकेस खरेदीचा प्रस्ताव मांडला त्याची कॉन्ट्रॅक्ट नोट क्र. १६८७३ / १६८७७ रक्कम दर्शनी किंमत रु.५,६५,००,०००/- खरेदी किंमत रु.५,७८,९८,३७५/- दर रु.९९.६० या प्रमाणे खरेदीचा प्रस्ताव मांडला व पुर्वीचा ८.०७% सरकारी कर्जरोखा २०१७ हा रोखा पुन्हा सदर कंपनीने विकत घेण्याचा प्रस्ताव दिला. (कॉन्ट्रॅक्ट नोट क्र.१६८७१) दर्शनी किंमत रु.५२५.०० लाख. खरेदी किंमत रु. ५७९.१४ लाख सदरचा खरेदी विक्री व्यवहार दि. ३०/३/२००२ रोजी पुर्ण केला तथापि, बँकेस अद्यापही गुंतवणकीची मुळ कागदपत्रे मिळालेली नाहीत.

सदर खरेदी व विक्री व्यवहारातील बँकेस देय असलेला (रु.५७९.१४ लाख - रु.५७८.९८ लाख) फरक रु.१६०८१.२५ पोटी एच.डी.एफ.सी. चेक क्र. ९८४१४७ चा बँकेस मिळाला व सदरचे रोखे लवकरच बँकेस देतो असे सांगितले.

सदरचे नविन रोखेही बँकेस न मिळाल्याने बँकेने सदर ब्रोकरला दि. २२/४/२००२ ला कायदेशीर नोटीस पाठवून लवकरात लवकर रोखे देणेविषयी सुचना केली आहे. सदर नोटीशीच्या ४८ तासांच्या मुदती नंतरही काहीही प्रतीसाद न आल्याने बँकेने या व्यवहारात आपली फसवणूक झाली आहे म्हणून संबंधितां विरुद्ध फौजदारी दंडसंहिता कायदा कलम ४०९, ४२० व ४६८ अन्वये दि. २९/४/२००२ रोजी पुणे येथिल न्यायालयामध्ये फौजदारी गुन्हा क्र. १३८/२०२ दाखल केला आहे.

यानंतर सदर अफरातफरीबाबत मे. रिझर्व बँक ऑफ इंडिया व मा. सहकार आयुक्त व निबंधक, सहकारी संस्था यांना दि. २/५/२००२ रोजीच्या पत्राने अवगत केले आहे.

सदर व्यवहारामध्ये बँकेस रु.५ कोटी ६५ लाख किंमतीचे रोखे अद्याप प्राप्त न झाल्याने नुकसान झाले असून ३१/१/२००२ पासून वरील रकमेवरील व्याजाचेही बँकेस नुकसान झाले आहे.

थोडक्यात बँकेच्या रोखे खरेदी विक्री व्यवहारामध्ये झालेल्या गैरव्यवहाराबाबतची व अफरातफरीबाबतची जबाबदारी मा. संचालक मंडळासह वरिष्ठ अधिकारी यांची आहे हे टाळता येणार नाही.

(व्ही. डी. गावडे)
सहाय्यक निबंधक
सहकारी संस्था (१), पुणे.

(डी. एन. काळे)
विशेष लेखापरिक्षक सहकारी संस्था
वर्ग (२), (नागरी बँका) पुणे.

(५)

डी. बी. गावीत
वि.स.नि.स.संस्था
पुणे विभाग, पुणे.

अ.शा.क्रमांक : विपु/बँक-०२/९३ /प्र.क्र.-०१.
विभागीय सहनिबंधक सहकारी संसथा,
पुणे विभाग पुणे ४११ ००५.
दिनांक : ३/५/२००२.

विषय : जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँका व नागरी सहकारी बँकांची गव्हर्नमेंट सिक्युरिटीजमधील गुंतवणूकीबाबत.

प्रिय,

मा. सहकार आयुक्त यांनी त्यांचे अ.शा.पत्र क्र. अर्थ/मुचि/जिमस/गैरव्यवहार/०२, दिनांक ३० एप्रिल, २००२ अन्वये वरील विषयासंबंधाने नागरी सहकारी बँकांची तपासणी घेऊन अहवाल दिनांक १५ मे, २००२ पर्यंत अहवाल सादर करण्याच्या सूचना दिलेल्या आहेत. सदर पत्राची सत्यप्रत आपणांसही पृष्ठांकित केलेली आहे, ते पत्र कृपया पहावे.

२/- आपल्या जिल्ह्यातील नागरी सहकारी बँकेची तपासणी करणेसाठी पुढील अधिकाऱ्यांची नियुक्ती करीत आहे.

१)	जिल्हा उपनिबंधक सहकारी संस्था, पुणे	अध्यक्ष
२)	तालुका उप/सहाय्यक निबंधक, सहकारी संस्था, संबंधित तालुका - पुणे शहर -१	सदस्य
३)	विशेष लेखापरिक्षक / लेखापरिक्षक सहकारी संस्था, (नागरी बँका)	सदस्य
४)	सहकारी अधिकारी, सहकारी संस्था (१) तालुका जिल्हा-पुणे.	सदस्य

सहाय्यक निबंधक, सह.संस्था, पुणे श्री.व्ही.डी.गावडे/श्री.डी.एन.काळे, विशेष लेखापरीक्षक, ना.बँक, पुणे.

१	श्री. गणेश सहकारी बँक लि., सांगवी
२	श्री.सुवर्ण सहकारी बँक लि., पुणे.
३	सुवर्णयुग सहकारी बँक लि., पुणे.
४	इंद्रायणी को-ऑप. बँक लि., पुणे

वरील समितीने मा. सहकार आयुक्त यांनी त्यांच्या संदर्भांकित पत्रात दिलेल्या सूचनांचे अनुषंगाने तात्काळ कृती करुन बँकेची तपासणी व विशेष लेखापरिक्षण घेऊन माहिती शुक्रवार दिनांक १०/५/२००२ पूर्वी पुरविलेल्या विहित नमुन्यामध्ये सादर करावी. त्याचप्रमाणे तपासणी व विशेष लेखापरिक्षण करीत असतांना काही अनियमितता आढळून आल्यास त्याचाही उल्लेख अहवालामध्ये नमूद करण्यांत यावा.

आपला

(डी. बी. गावीत)

प्रति,

१) श्री.एस.जे.कोतमिरे,जिल्हा उपनिबंधक, सहकारी संस्था, पुणे.
२) श्री.व्ही.डी.गावडे, सहाय्यक निबंधक,सहकारी संस्था, पुणे.
३) श्री.डी.एन. काळे, विशेष लेखापरीक्षक सहकारी संस्था (नागरी बँका), पुणे.

22

टिपणी तारीख १५/०५/२००२ ©

मी: विलास देवराम गावडे वय: ३५
व्यवसाय: नोकरी रा. ई/22 मनमोल-
पार्श्वनाथ, चिंतामणी नगर समोर बिबवेवाडी
पुणे: (फोन नं. ४२८२११६/५५३२३७८)

समक्ष विचारले करुन सांगतो की, मी वरील ठिकाणी माझे परीवारासह राहणेस असुन मी, सहायक निबंधक म्हणुन सहकारी संस्था प्रति जिल्हा उपनिबंधक सहकारी संस्था या पदावर सहकार खात्यामध्ये नोकरी करीत आहे. आमचे ऑफीस साखर संकुल इमारत नरवीर तानाजीवाडी शिवाजीनगर पुणे येथे आहे. त्याच प्रमाणे श्री दादाभाउ निवृत्ती काळे वय ३३ रा. फ्लॅट नं. ४ कल्पश्री अपार्टमेंट, बॉम्बे सैपर्स कॉलनी वडगाव शेरी पुणे हे विशेष लेखा परीक्षक सहकारी संस्था वर्ग-2 या पदावर नोकरी करीत असुन त्यांचे ऑफीस कुंभारकर रोड वरील फडतरे चौक येथील पुणे म.न.पा. इमारतीचे दुसऱ्या मजल्यावर आहे. सहकार खात्याच्या अधिकारात सहकारी बँकाचे (नागरी बँका) लेखा परीक्षण करणे (ऑडीट) असे कामकाज आहे. Asstt Registrar Co-operation

मान व श्री डी. एन. काळे यांना मा. विभागीय सहनिबंधक सहकारी संस्था पुणे विभाग विभाग पुणे यांचे कार्यालय कडुन अ.शा. क्र. वि/पु/ बँक /02/०३ प्र. क 07 दि. 03/05/2002 चे आदेशानि सुवर्णयुग सहकारी बँक लिमिटेड पुणे, मारणे हाईट्स् ११०२/१०/११ बुधवार पेठ पुणे ०२ बँकेचे सरकारी कर्ज रोख्याच्या गुंतवणुकीच्या रकमे बाबत 23

तपासणी करण्याचे आदेश करण्यात आल्याने त्या आदेशा प्रमाणे मी व श्री डी.एन काळे यांच्ये सह सुवर्णयुग सहकारी बँक लिमी. पुणे च्या वरीष्ठ त्यावर तपासणी करणे करीता. दि. 07/05/2002 ते 08/05/2002 या कालावधी मध्ये गेलो होतो त्या दरम्यान सदर बँकेची तपासणी केली असता त्या तपासणीचा विशेष अहवाल तयार करुन दि. 10/05/2002 रोजी सादर केला त्या बाबत मा.आयुक्त कार्यालयाचे दि. 14/05/2002 रोजीच्या तेरवी आदेशाने सुवर्णयुग सहकारी बँकेच्या गैर-व्यवहाराबाबत गुंतलेल्या व्यक्ती विरुध्द गुन्हा नोंद करण्याचे अधिकार श्री डी.एन. काळे यांना दिले.

Enquiry by Ra[illegible]

सुवर्णयुग सहकारी बँकेच्या तपासणी मध्ये दि. 31/03/2002 चे अखेर शासकीय रोख्यात - गुंतवणुक केलेल्या एकुण १४ दर्शविलेल्या नोंदी पैकी १३ नोंदी मधील गुंतवणुक ही भारतीय रिझर्व बँक ऑफ इंडीया यांच्या निर्देशानुसार केलेली असून ती गुंतवणूक योग्य प्रकारे आहे असे निदर्शनास आले होते. परंतू दि-30/03/2002 रोजीची 5,65,00000/- रु. ची गुंतवणुक 7.50% GOI 2010 (PHY) मध्ये दाखविलेली गुंतवणुकीचे कर्ज रोखे बँकेच्या ताब्यात नाहीत म्हणजे बँकेने गुंतवणुकी साठी 5 कोटी 65 लाख रु इतकी रक्कम गुंतवणुक केल्याचे दाखविले परंतू तशी गुंतवणुक अस्तीत्वात नाही. भारतीय रिझर्व बँक ऑफ इंडीया यांचे दि. 07/03/2002 चे परीपत्रक व त्या अनुषंगाने असलेल्या परीपत्रकानुसार बँकेने शासकीय कर्ज रोख्यात गुंतवणुक करणे अपेक्षित होते परंतू सुवर्णयुग सहकारी बँकेने त्यांचे कडील महाराष्ट्र भवन प्राधिकरणा कडील 13.50% चा बॉंड 2010

(६) २

पुरवणी: विश्रामबाग पोलीस गुरने. ६५/२००२ भा० दं० वि० ४०६, ४०९, ४२०, ३४ मधील साक्षीदार विलास देवराम गावडे यांचे झाले तपासाचे टिपण लिहीत चौकशी असे.

दर्शनी किंमत रुपये ५ कोटीचे १ लाखा प्रमाणे ५०० सर्टीफिकेट क्र. ०२३५७००१ ते ०२३५७५०० असे मिळालेले मध्ये असलेले सबसीडीअरी जनरल लेजर खात्यातुन व्यवहार करणे आवश्यक असताना सदर होम बँकेने होम ट्रेड लिमिटेड यांना विक्रीसाठी दिले व विक्रीची रक्कम शासकीय रोखे, कर्ज रोखा ८.०७% २०१७ यात गुंतवणुक करणे बाबत दिली तरी कॉन्ट्रक्ट नोट होम ट्रेडर्स यांनी बँकेला दिली आहे. परंतू होम ट्रेडर्स ने कॉन्ट्रक्ट नोट प्रमाणे शासकीय कर्ज रोख्यात ५ कोटी ६५ लाख रुपये गुंतवणुक करुन शासकीय रोखे बँकेला देणे अपेक्षीत होते ते त्यांनी आज पर्यंत दिलेले नाही. बँकेच्या संचालक मंडळाने बँके कडील निधीच्या उपयोग कसा करावा या बाबत धोरणात्मक निर्णय घेण्यास बँक उपविधी प्रमाणे सक्षम आहे. बँकेच्या निधीची गुंतवणुक करणेचे धोरणात्मक निर्णय देखील संचालक मंडळ घेत असते सदरचा व्यवहार घडला त्या वेळी सुवर्णयुग सहकारी बँकेचे संचालक मंडळ अस्तीत्वात होते.

१) अध्यक्ष : उल्हास नथोबा काळोखे
२) उपाध्यक्ष : विजय कुमार सुदाम बाबुरे
३) संचालक : दिगंबर केशव रासने
४) —"— शंकरराव शिवराम सुर्यवंशी
५) —"— वसंत दत्तात्रय कोद्रे
६) —"— के. के. अब्दुल मजीद
७) —"— रामचंद्र शिवराम सुर्यवंशी
८) —"— लक्ष्मीकांत शिवराम ... 24

९) संचालक : गजानन धोंडीराम गांजवे
१०) —॥— विलास दत्तात्रय भुजबळ
११) —॥— निवृत्ती बाबाजी पोकळे
१२) —॥— अशोक प्रताप गोडसे
१३) —॥— उल्हास महादेव भट
१४) —॥— माणिकराव बाबुराव चव्हाण
१५) —॥— सौ. उज्वला रामचंद्र सूर्यवंशी
१६) —॥— सौ. शर्मिला शिरीष भोसले
१७) —॥— बाळकृष्ण विठ्ठल रायकर
१८) —॥— अरुण परशुराम शिंदे
१९) ~~सरव्यवस्थापक~~ : सुरेश शिवाजीराव काळे.

येणे प्रमाणे अनु. १ ते १८ व सरव्यवस्थापक सुरेश काळे यांनी त्यांच्या नियंत्रणा खाली होम ट्रेड लिमी. चे संचालक १) श्री संजय अगरवाल २) केतन शेठ ३) श्री त्रिवेदी वगैरे यांनी सुवर्णयुग सहकारी बँकेची ५ कोटी ६५ लाख रुपयांचा गैरव्यवहार केला असल्याचे आढळून आल्याने श्री डी.एन. काळे यांनी सदर सुवर्णयुग सहकारी बँक लिमी. पुणे मार्फत फिर्याद १९०२/१०/११ बुधवार पेठ पुणे या बँकेचे वरील नमूद १ ते १८ संचालक मंडळ व सरव्यवस्थापक सुरेश शिवाजीराव काळे तसेच होम ट्रेड लिमी. वाशी मुंबई या कंपनीचे नमुद १ ते ३ संचालक असे एकुण २२ यांनी आपसात संगनमत करुन बँकेचे सभासद / ठेवीदार यांच्या ५ कोटी ६५ लाख रुपये निधीचा गैरव्यवहार करुन सभासदांची / ठेवीदारांची फसवणुक केल्या बाबत आज रोजी विश्रामबाग पोस्टे येथे लेखी तक्रार दाखल केली आहे.

हे माझी टिपण मी वाचुन पाहिले ते माझे सांगणेप्रमाणे बरोबर लिहले आहे.

समक्ष

[illegible] पो. निरी. विश्रामबाग पोस्टे पुणे.

(७)

जा. क्र. ७२०४
पोलीस निरिक्षक कार्यालय
विश्रामबाग पो. स्टेशन, पुणे.
दिनांक १५।५।२००२

समजपत्र (C.R.P.C. १६० प्रमाणे)

श्री दादाभाऊ निवोबा काळे.
विशेष लेखा परिक्षक, सहकारी संस्था वर्ग २
सह निबंधक सहकारी संस्थेचे कार्यालय,
पुणे म. न. पा. इमारत दुसरा मजला
फडतरे चौक पुणे.

महोदय,

आपणास या द्वारे कळविण्यात येते की, आपण दिलेली फिर्याद इकडील पो. स्टेशन ला गु. र. नं. ६५।२००२ भा. द. वि. क. ४०६, ४०९, ४२०, ३४ प्रमाणे नोंद असून सदर गुन्ह्याचे तपास कामी आपण खालील कागद-पत्र सादर करावित.

(१) सहकार आयुक्त व निबंधक सहकारी संस्था यांचा दिनांक १४।५।२००२ चे आदेशाचे पत्र

(२) विशेष अहवाल प्रत,

(३) ऑडिट रिपोर्ट प्रत.

(४) फिर्याद दाखल करणे बाबत आपणास दिले आदेशाचे पत्राची प्रत.

(५) रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडिया यांनी निर्देशित केलेले कर्ज रोखा बाबत-चे आदेश.

(६) विशेष अहवाल तयार करताना ऑडीट रिपोर्ट क्रमांक १४ चे नोंदी बाबत. आपण बँकेत तपासलेल्या कागदपत्राचे विवरण.

(७) ऑडीट चे वेळी आपले सहकारी श्री विलास गावडे यांना आमचे समक्ष आज दिनांक १६।५।२००२ रोजी स. ११।०० वा. हजर ठेवावे. कळावे. ता. १५।५।२००२

पोलीस निरीक्षक
विश्रामबाग पोलीस स्टेशन पुणे.

Recd
15/5/02

25

समजपत्र

जा.क्र. १२०३/2002
विश्राम बाग पो.ठाणे
पुणे. दि. १५/५/2002

श्री. सुरेश शिवाजीराव काळे
सरव्यवस्थापक सुवर्ण युग सहकारी
बँक लि. मारणे हाईटस, ११०२/१०/११
बुधवार पेठ पुणे.

महोदय,

१ - आपणास या द्वारे कळविण्यात येते की, आपले बँकेचे, संचालक मंडळाचे सदस्यांचे विरुद्ध विशेष लेखा परिक्षक सहकारी संस्था वर्ग २ यांनी फिर्याद दाखल केली ती फिर्याद विश्रामबाग पो. ठाणे गु.र.नं. ००६५/2002 IPC ४०६,४०८ ४२०,३४ ने नोंद आहे. सदर गुन्ह्याचा तपास आम्ही स्वतः करीत असून तपास कामी आपण स्वतः व सन 2001 ते 2002 या आर्थिक वर्षात नियुक्त संचालक मंडळाचे सदस्य यांना आज दि. १६/५/2002 रोजी दुपारी ११:३० वा. विश्रामबाग पो. ठाणे पुणे येथे बिनचूक हजर रहावे. तसेच आपण खालील कागदपत्रासह हजर रहावे.

① सुवर्ण युग सहकारी बँक लि. व होम ट्रेड लि. यांचेत जो करार झाला त्याची प्रत.

② S.G.L. लेजर खात्याची ५ कोटीचे प्रत्येकी एक लाख प्रमाणे ५०० सर्टीफिकेट क्र. २९७७०१ ते - २९७७५०० या नोंदीचे लेजर उतारा.

③ कॉन्ट्रक्ट नोट

④ बँकेचे सरव्यवस्थापक, संचालक मंडळ यांना दिलेले अधिकाराची नियमावलीची प्रत

⑤ लेखा परिक्षक यांनी केलेले ऑडीट मधील GOI

(सही) प्रत स्वीकारली
16-5-2002

26

?010 PHY दि. 30/3/2002 रु. ५,६५/- चे संदर्भात
ी- कातडार आहे त्या व्यवहाराचे पत्राएवज
) आवणा होम ट्रेड लि. यांचे विरुद्ध कोर्टात
दाखल केलेले फिर्यादीची प्रत. त्या कामात सादर
केलेली कागद पत्र
) कर्ज घेतले बाबत बॅंकेतील नोंदीची कागदपत्र
अशी कागद पत्र त्वरीत आपले समक्ष सादर
करावीत

कळावे
ता. १६/५/2002

पोलीस निरीक्षक
विश्रामबाग पोलीस स्टेशन पुणे.

जावक क्र. ९०२८/२००२
विश्रामबाग पोस्टे पुणे
दिनांक १६/०७/२००२.

आदेश :-

श्री. डी. जी. पेडणेकर स.पो.नि. वि.बाग पोस्टे
पुणे.

यांना,

१/- आपणास आदेश देण्यात येतो की, विश्रामबाग पोस्टे गु.र.नं. ६७/२००२ भा.द.वि.क. ४०६, ४०९, ४२०, ३४ प्रमाणे फिर्यादी श्री. नारायण निवृत्ती काळे, विशेष-लेखा परीक्षक सहकारी संस्था वर्ग-2 रा. फ्लॅट नं.४ कल्याणी अपार्टमेंट वडगांव शेरी पुणे यांनी सुवर्णयुग सहकारी बँक लिमि. पुणे यांचे हाऊस ९०२/१०/११ बुधवार पेठ पुणे या बँकेचे संचालक मंडळ अध्यक्ष उल्हास नेर्लेकर वगैरे १८ व सरव्यवस्थापक सुरेश शिवाजीराव काळे तसेच होम ट्रेड कंपनी. नवी मुंबईचे संचालक श्री संजय अग्रवाल वगैरे ३ असे एकुण २२ जणांविरुद्ध त्यांनी आपसात संगनमत करुन सदर बँकेच्या सभासद/ठेवीदार यांच्या ५ कोटी रुपयांचे निधीचा गैरव्यवहार करुन सभासद/ठेवीदार यांची फसवणूक केल्या बाबत केलेली तक्रार दिली असून त्यात आ.नं. १ ते १८ संचालक मंडळ व आ.नं. १९ सरव्यवस्थापक यांची नांवे दर्शविली आहेत.

तरी आपण सदर बँकेच्या संचालक मंडळाची सविस्तर माहिती काढून संचालक मंडळाचे सदस्यांना आमचे समक्ष हजर करावे. व त्या बाबतचा पुर्तता अहवाल सादर करावा.

१२/७/२००२

कळावे दि. १६/०७/०२

पोलीस निरीक्षक
विश्रामबाग पोलीस स्टेशन पुणे.

Employee SSBL Manager

टिपण तारीख १६।०५।२००२ (१०)

मी; वसंत दत्तात्रय कामत वय: ५० व्यवसाय:
नोकरी रा. ९, दिशांत, दि पा को ऑप. हौ.
सोसा. संघवीनगर औंध पुणे ७.

समक्ष विचारले वरुन सांगतो की, मी वरील ठिकाणी माझे परीवारासह राहणेस असून मी, सुवर्णयुग सहकारी बँक लिमी; मारणे हाईटस् ११०२/१०/११ बुधवार पेठ पुणे या बँकेमध्ये सुमारे २० वर्षा पासुन नौकरी करित असुन सुमारे ४ वर्षापासुन व्यवस्थापक या पदावर कार्यरत आहे. तसेच सदर बँकेमध्ये श्री सुरेश शिवाजीराव काके रा. कृष्णा नगर सोसा- म्हात्रे पुलाजवळ एरंडवणा पुणे. हे सरव्यवस्थापक म्हणुन काम पाहत असुन, आमच्या बँकेच्या एकूण ६ शाखा पुणे शहरात १, शाखा जेजुरी व १ शाखा नेणावळ्या ठिकाणी आहे. आमच्या बँकेचे, बँक नियमानुसार एकुण १८ सदस्य असलेले संचालक मंडळ व दोन सेवकसंचा- -लक आहेत. त्याचे सरव्यवस्थापक हेच पदसिद्ध संचा- -लक म्हणुन काम पाहतात.

आजरोजी पुणे शहरातील प्रमुख दैनिक वर्तमान- पत्रामध्ये आमच्या सुवर्णयुग सहकारी बँक लिमी. या बँकेविरुद्ध श्री डी. एन. काळे, विशेष लेखा परिक्षक सहकारी संस्था वर्ग-2 यांनी बँक कर्ज रोखे व्यव- हारात होम ट्रेड लिमिटेड या संस्थांच्या बरोबर संगनमत करून ५ कोटी, ६५ लाख रुपयाचा गैरव्यवहार करुन ठेवी- दाराशी व सभासदाशी फसवणूक केली अशी बातमी प्रसिद्ध झाल्याने मी स्वत: पोलिस ठाण्यात येवुन चौकशी केली तेव्हा मला वरील फिर्याद दाखल झाल्याचे समजले. आमचे बँकेचे सर- व्यवस्थापक श्री सुरेश काके व अध्यक्ष श्री उल्हास - 26

कालीरवे हे अनुक्रमे परवानगी व आगाशी असल्याने त्यांचे वतीने मी बँकेचा व्यवस्थापक या नात्याने माझी साक्ष की;

फिर्यादी यांनी दर्शविलेले आरोपी क्र. १ ते १९ हे संचालक मंडळ सन १९९८ ते सन 2003 या ५ वर्षांचे कालावधी करिता नियुक्त आहे पैकी क्र. १९ येथे दर्शविलेले श्री सुरेश शिवाजीराव काळे हे सन २००० मध्ये सरव्यवस्थापक म्हणून नियुक्त झाले आहेत. संचालक मंडळाचे ठरावानुसार कर्ज रोखे खरेदी-विक्री गुंतवणूक या संदर्भात दैनंदिन व्यवहार बाबत सर्व अधिकार अध्यक्ष, उपाध्यक्ष, व सरव्यवस्थापक यांना दिलेले आहेत. या पैकी जो कोणी हजर असेल तो वरील व्यवहाराचे आदेश देऊ शकतो; व ते व्यवहार झाले नंतर त्यावर कार्योत्तर मंजुरी साठी सदर संचालक मंडळाचे होणाऱ्या मिटींग मध्ये ठेवण्यात येऊन त्याची अंतिम मंजुरी घेण्यात येते.

आमच्या बँकेने दि. ३०।०३।२००२ रोजी बँकेच्या करीता, बँकेतील नेहमीच्या होणाऱ्या कर्ज रोख्यांच्या खरेदी विक्रीच्या व्यवहारानुसार बँकेकडे नेहमीचे से.बी. मान्यता प्राप्त अनेक ब्रोकर पैकी होम ट्रेड लिमीटेड वाशी मुंबई यांचे कडे खालील तपशील प्रमाणे व्यवहार झाले आहेत.

१) बँकेकडे उपलब्ध असलेले महाराष्ट्र जिवन प्राधिकरण १३.५०% २०१० दर्शनी किंमत ५ कोटी, १ लाखा प्रमाणे ५०० सर्टीफिकेट क्र ०२९९७७०१ ते ०२९९७७५०० असे फिजीकल स्वरूपात असलेले बाँड बँकेकडे उपलब्ध होते. मे. होम ट्रेड लिमि. यांनी बँकेकडे असा प्रस्ताव दिला की, सदरचे रोखे (अलॉटमेंट लेटर) फिजिकल स्वरूपात असल्याने बँकेस केंद्र सरकारचा रोखा ८.०७%, २०१७ हा रोखा तुम्हास देव करतो, सदर खरेदी विक्री

वरिष्ठ ना. मिथे विभाग पोलीस ठाणे पुणे

पुरवणी: विश्रामबाग पोस्टे गु.र.नं. ६५/2002 भा.दं.वि.क. ४०६, ४०९, ४२०, ३४ मधील साक्षीदार वसंत दत्तात्रय कामत यांचे आले तपासले टिपण लिहून घेतले असे.

व्यवहारात बँकेस उत्तम नफा मिळणार असल्याने बँकेने सदरचा प्रस्ताव मान्य केला. या विषयी आवश्यक ती कायदेशीर कॉन्ट्रॅक्ट नोट बँकेस उपलब्ध करून दिली. तसेच सदर खरेदी विक्री व्यवहारातील फरकाची रक्कम रुपये १,४४,५९९ रु. ३५ पैसे त्या HDFC बँकेच्या चेक क्र. ३२९६०७ ला पास झाला. सदर व्यवहाराची नोंद दि. २०।०२।०२ रोजी बँक दफ्तरी आहे. यावर बँकेने नेहमीच्या पद्धतीने त्यांच्याकडे सर्टिफिकेट बाबत मागणी केली. त्यावर त्यांनी कळविले की, हा रोखा फेडरल बँकेच्या नांवाने असल्याने सर्टिफिकेटचे विभाजन करण्या करिता रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडीया यांचे कडे पाठविले आहे. याची खात्री पटविण्या करिता आर.बी.आय. बँकेची झेरॉक्स (रिसीटची) बँकेस दिली. बँकेच्या नियमानुसार, या साठी २१ दिवसाच्या कालावधी लागणार असल्याने बँक तो पर्यंत थांबली. यानंतर बँकेने होम-ट्रेड लिमी. यांचेशी वेळोवेळी संपर्क साधला. कारण वर्षाअखेरी मुळे सदर फिजीकल रोखे, बँकेस RBI च्या नियमानुसार SGL (सबसीडीअरी जनरल लेजर) मध्ये रुपांतरीत करायचे होते. यावर होमट्रेड लिमिटेड ने सदर रोख्याच्या झेरॉक्स प्रती बँकेस उपलब्ध करून दिल्या, व बँकेस कळविले की, फेडरल बँकेच्या अधिकाऱ्याच्या रजा चुकल्याने विलंब होत असे. वेळो वेळी मा. सरव्यवस्थापक श्री सुरेश काळे यांना होम ट्रेड लिमी. कडून सांगण्यात येत असे.

→

परतू बंकेस SGL मध्येच कर्जरोखे असल्याने कंपनीने ७.५०% २०१० दर्शनी किंमत ५ कोटी ६५ लाख चा रोखा बँकेने विकत घ्यावा असे सुचविले, पुर्वीचा ८.०७% २०१७ हा रोखा बँकेने विकून टाकावा असे लेखी पत्र व कॉन्ट्रॅक्ट नोटस् बँकेच्या दप्तरी आहेत. सक्षम पदाधिकारी यांनी सदरच्या प्रस्ताव मान्य केल्यानंतर दि. ३०/०३/२००२ सदर खरेदी विक्री व्यवहाराची प्रत्यक्ष पुर्तता बँकेच्या हिशोबामध्ये हि नोंदविण्यात आली आहे. सदर खरेदी विक्री व्यवहारातील फरकाची रक्कम रुपये १६,०६७ रुपये २५ पैसे HDFC चेक क्र. ८६४१४७ नुसार बँकेकडे जमा झाली आहे.

वरील आमच्या बँकेने होम ट्रेड लिमी. शी जो कॉन्ट्रॅक्ट नोट प्रमाणे व्यवहार केले त्या प्रमाणे त्यांनी कोणतेही कर्जरोखे सर्टीफिकेट न देता टाळाटाळ करु लागल्याने आमचे बँकेचे अध्यक्ष व सरव्यवस्थापक हे होम ट्रेड लिमी. कंपनी वाशी मुंबई यांचे कार्यालयात समक्ष भेटले त्यावेळी होम ट्रेड लिमी. चे कार्यकारी संचालक: एन. एस. त्रिवेदी, व केतन शेठ यांनी असे आश्वासन दिले की, तुमच्या व्यवहाराची लवकरात लवकर पुर्तता केली जाईल. परंतु बँकेच्या असे लक्षात आले की, होम ट्रेड लिमी. कंपनी हेतूपुरस्स टाळाटाळ करीत आहे तसेच त्या कंपनी विषयी वर्तमान पत्रा-तुन उलट सुलट बातम्या प्रसिध्द झाल्या त्याचे व्यवहार संशयास्पद असल्याचे बँकेच्या लक्षात आल्याने बँकेने संचालक मंडळाची तातडीची सभा दि. २२/५/२००२ रोजी बोलावुन त्या मध्ये असा ठराव झाला, होम ट्रेड ला ४८ तासाच्या मुदतीत सर्टीफिकेट मिळणेची नोटिस पाठवावी, त्या नुसार कायदेशीर नोटिस →

ए. जी. विधिज्ञ चोरे, पुणे

पुरवणी : विश्रामबाग पोस्टे गुरनं ६५/2002 भा. दं. वि. क. ४०६, ४०९, ४२०, ३४ मधील साक्षीदार वसंत दत्तात्रय कामत यांचे झाले तपासाचे टिपण खालील प्रमाणे असे

होम ट्रेड कंपनीला बाय बॅक पोच केले परंतु त्याला त्यांनी दाद दिलेली नाही तेव्हा आमच्या बँकेची ५ कोटी ६५ लाखाची फसवणूक झाल्याचे लक्षात आल्याने त्या संदर्भात दि. २६/७/2002 रोजी संचालक मंडळाची तातडीची सभा होऊन सदर होम ट्रेड कंपनी व त्यांचे संचालक मंडळ यांचे विरुद्ध फौजदारी दावा दाखल करावा असे ठरावाने पास झाले त्या प्रमाणे आमचे बँकेचे सरव्यवस्थापक यांनी दि. २९/०७/2002 रोजी मा. ज्युडी. मॅ. साो फर्स्ट क्लास कोर्ट पुणे यांचे कोर्टात भा. दं. वि. क. ४०९, ४२०, ४६५, ३४ प्रमाणे दावा दाखल केला त्याचा नंबर १३७/2002 दि. २९/०७/2002 असा आहे. आम्ही आमच्या दाव्यात दर्शविलेले होम ट्रेड लिमी. कंपनीचे संचालक मंडळ खालील प्रमाणे १) संजय अगरवाल २) डॉ. ओ. पी. त्रिवेदी ३) मनोज (माईक) शहा ४) धनंजय अगरवाल ५) ॲलन जेम्स मॅकमिलन, ६) रसेल वोयकन ग्रोजर ७) शशांक रानडे ८) सनिल गांधी ९) विजय कुमार मोदी १०) केतन शेठ, असे आरोपी दर्शविले आहेत. वरील दावा दाखल केल्यानंतर आम्ही, आमच्या बँकेची होम ट्रेड लिमी कंपनीने ५ कोटी ६५ लाखाची फसवणूक केल्याबाबत लेखी पत्र दि. ०२/०९/2002 रोजी रिझर्व बँक ऑफ इंडीया व मा. सहकार आयुक्त कार्यालयात दिले आहेत. आमच्या वरील पत्रानुसार आम्ही, आमच्या

बँकेने कोणाच्याही हेतीकारवी / स्वार्थासाठी फसवणूक केलेली नाही.

वरील प्रमाणसार R.B.I. व सहकार खात्याचे अधि. म्हणजे फिर्यादी, यांनी दि. 07/05/2002 व 08/05/2002 या दिवशी बँकेच्या सर्व व्यवहाराची सारकाईने तपासणी केली त्यावेळी बँकेने त्यांना सर्व व्यवहाराच्या कागद-पत्रांच्या प्रती दिल्या आहेत.

फिर्यादी यांनी आमची बँकेचे सरव्यवस्थापक व संचालक मंडळ यांचे विरुद्ध ज्या कागदपत्रांवरती आरोप केले ते संपुर्णपणे चुकीचे आहेत कारण बँकेचा कोणताही प्रत्यक्ष संबंध नसताना उलट होम ट्रेड लिमी. कंपनी कडूनच बँकेची फसवणूक होवून होम ट्रेड च्या संचालक मंडळाने बँकेस वेळोवेळी आश्वासन देवून योग्य ती कागदपत्रे देवून बँकेने १९९९ साल पासून होमट्रेड व त्यांचेशी संलग्न कंपन्या यांचेशी जे कर्जरोख्याचे विश्वासाने व्यवहार केले त्या विश्वासाला होमट्रेड कडून तडा गेला आहे. तसेच वरील बाब होम ट्रेडने जाणिव पुर्वक केली आहे व आमच्या बँकेची फसवणूक केली आहे.

All allegations are mainly against HTL

आपण दिलेल्या नोटीसी प्रमाणसार बँकेचा व्यवस्थापक या नात्याने मी आपणा कडे बँके कडील व्यवहाराची कागदपत्रे बँकेकडील प्रमाणपत्रे सादर करीत आहे.

हे माझे टिपण मी वाचुन पाहिले ते माझे सांगणे प्रमाणे बरोबर लिहिले आहे.

समक्ष

म्हणुन माझे सांगणे

वरिष्ठ पो. निरी. बि[illegible] पोस्टे.

Employee of Bank Accountant

टिपण तारीख १६।५।२००२ (११),

मी - सुनिल विष्णू प्रसाद बारी वय ३८
व्यवसाय नोकरी रा. ३०८ क्र. शुक्रवार
पेठ पुणे २ फोन - ४४६१२१२
४४९५६२२

समक्ष हजर राहून विचारले वरून सांगतो की, मी वरील ठिकाणी माझे कुटुंबासह राहणेस असून मी सुवर्ण युग सहकारी बँक लि.- मारणे हाईट्स ११०२/१०।११ बुधवार पेठ पुणे या बँकेत सुमारे १५ वर्षा पासून नोकरी करीत आहे. व दोन वर्षा पासून मी अकौंटंट या पदावर कार्यरत आहे. आमचे बँकेचे सरव्यवस्थापक म्हणून श्री. सुरेश शिवाजीराव काळे रा. कृष्ण नगर - सोसायटी म्हात्रे पुला जवळ एरंडवणा पुणे हे आहेत. व बँकेच्या एकूण ८ शाखा असून पैकी ६ शाखा पुणे शहरात तर एक जेजुरी व एक लोणावळा या ठिकाणी आहे. तसेच बँकेचे एकूण १८ सदस्य संचालक व दोन सेवक संचालक आहेत. सरव्यवस्थापक हेच प्रमुख पदसिद्ध संचालक म्हणून काम पहातात.

आज रोजी पुणे शहरातील प्रमुख वृत्तपत्रा मध्ये मी नोकरी करीत असलेली सुवर्ण युग सहकारी बँक लि. ची संचालक मंडळ व होम- ट्रेड लि. कंपनी वाशी मुंबई चे संचालक मंडळ यांनी संगनमत करून ५ कोटी ६५ लाख रु. चा कर्जरोखे खरेदी प्रकरणी गैर व्यवहार करून बँकेचे ठेविदार व सभासद यांची फसवणूक केले बाबत श्री. डी.एन. काळे विशेष लेखा परिक्षक सहकारी संस्था वर्ग २ पुणे यांनी फिर्याद दाखल केल्याची बातमी प्रसिद्ध झाली. म्हणून मी स्वत:, बँकेचे व्यवस्थापक श्री. वसंत कामत यांचे सह पो. ठाणे येथे येवून चौकशी

केली तेव्हा मला वरील फिर्याद वाचणेस मिळाली
तसेच बँकेचे सरव्यवस्थापक श्री. कुंभे व अध्यक्ष
अनुक्रमे बाहेरगावी व आजारी आहेत. परंतु मी
सुवर्णयुग सहकारी बँकेचा अकौंटंट या नात्याने माझे
सांगणे की,

श्री. डी.एन. कुंभे यांनी त्यांचे फिर्यादी
मध्ये दर्शविलेले १ ते १८ प्रमाणे आरोपी हे आमचे
बँकेचे सन १९९८ ते सन २००३ या पांच वर्षाचे
कालावधी करीता संचालक मंडळ म्हणून नियुक्त आहेत
तर सुरेश शिवाजीराव कुंभे हे सन 2000 मध्ये
सरव्यवस्थापक म्हणून नियुक्त झाले आहेत. संचालक
मंडळाचे मिटींग मध्ये झालेल्या ठरावा नुसार बँकेचे
कर्ज रोखे खरेदी विक्री गुंतवणूक या संदर्भातील दैनंदिन
व्यवहाराचे अधिकार हे अध्यक्ष, उपअध्यक्ष व सरव्यवस्था-
पक यांना देणेत आले आहेत त्यांचे पैकी जो कोणी हजर
असेल तो वरील व्यवहाराचे संदर्भात आदेश देवू शकतो
व ते व्यवहार झाले नंतर कार्योत्तर मंजूरी साठी
संचालक मंडळाचे होणाऱ्या मिटींग मध्ये मांडणेत
येवून त्यांची अंतिम मंजूरी घेणेत येते.

वरील कर्ज रोखे खरेदी विक्रीचे
हे आर.बी.आय. चे नियमावली प्रमाणे तरतुदी
प्रमाणे केले जातात. व आमची बँक सेबी ची
मान्यता प्राप्त ब्रोकर पैकी सन १९९९ पासून होम-
ट्रेड लि. कंपनी वाशी मुंबई यांचे शी कर्ज रोखे खरेदी
विक्रीचा व्यवहार करीत आहे. त्या प्रमाणे बँकेकडे
उपलब्ध असलेले महाराष्ट्र जिवन प्राधिकरण १३.५०%-
२०१० दर्शनी किंमत ५ कोटी १ लाख प्रमाणे ५०० सर्टिफिकेट
क्र ०२८८६६०१ ते ०२८८६६५०० असे फिजीकल स्वरुपात
असलेले बॉन्ड आमचे बँके कडे उपलब्ध होते. म्हणून
होम ट्रेड कंपनी लि. यांनी बँके कडे असा प्रस्ताव

म्हणून माझे सांगणे

वरिष्ठ पोलीस निरीक्षक
विश्रामबाग पो. ठाणे

पुरवणी :- वि. बाग पो. ठाणे. गु.र. नं. ६५/००२
IPC 406, 409, 420, 34 मध्ये दिनांक
३६/५/००२ रोजी सुनिल बारी यांचे जबानी
टिपण

की, सदरचे रोखे (ॲलाटमेन्ट लेटर) फिजीकल
स्वरुपात असल्याने बँकेस केंद्र सरकारचा रोखा
८.०७%, २०१० हा कुम्हास देवू करतो. त्या व्यव-
हारात बँकेस चांगला नफा होणार असलेने बँकेने
तो प्रस्ताव मान्य केला. या विक्रीची कायदेशीर
कॉन्ट्रक्ट नोट होम ट्रेड लि. कंपनी यांनी बँकेस
दिली. सदर खरेदी विक्री व्यवहारातील फरकाची
रक्कम ९,४४,५६६/३५ रु. पैसे चा H.D.F.C बँके-
चेक क्रं. ३२१६०७ हा दिला व तो पास झाला.
त्या व्यवहाराची नोंद मी स्वत: दि. 20/2/2002
रोजी बँकेचे दप्तरी केली आहे. आमचे बँकेने
नेहमीच्या पद्धतीने सर्टिफिकेट ची मागणी केली.
त्यावर होम ट्रेड कंपनी लि. ने बँकेस कळवले की.
हा रोखा फेडरल बँकेचे नावे असलेने सर्टिफि-
केट्स विभाजन करणे करीता रिझर्व्ह बँक ऑफ
इंडिया यांचे कडे पाठवलेले आहे. व ती
खात्री पटविणेसाठी आर.बी.आय. बँकेची
रिसीटची झेरॉक्स प्रत आमचे बँकेस दिली.
बँकेचे नियमानुसार या साठी २१ दिवसाचा
कालावधी लागणार असलेने बँक थांबली त्यानंतर
बँकेने होम ट्रेड कंपनी लि. यांचेशी वेळोवेळी संपर्क
साधला कारण आमचे बँकेस वरील अटीमुळे
सदर फिजीकल रोखे. आर.बी.आय. चे नियमा
नुसार एस.जी.एल मध्ये रुपांतरीत करायचे
होते. परंतु होम ट्रेड लि. कंपनीने सदर रोखेचे
झेरॉक्स प्रती बँकेस उपलब्ध करुन दिल्या व
कळवले की फेडरल बँकेचे अधिकाऱ्या च्या

सदर्या चुकल्यामुळे विलंब होत आहे. तसेच होम ट्रेड लि. कंपनीने बँकेस असे सुचवले की ७.५०% २०१० दर्शनी किंमत ५ कोटी ६५ लाख हा रोखा बँकेने विकत घ्यावा त्या बदल्यात पुर्वीचा कर्ज रोखा ८.०७% २०१७ हा बँकेने विकून टाकावा. असे दिलेले लेखी पत्र व कॉन्ट्रक्ट नोट बँकेची दप्तरी नोंद केली आहे. सक्षम पदाधिकारी यांनी सदर प्रस्ताव मान्य केले नंतर दि. ३०/३/२००२ रोजी कर्जरोखा खरेदी विक्रीची पुर्तता झाले बाबत हिशेबामध्ये बँकेने नोंद घेतली. व त्या व्यवहाराचे फरकाची रक्कम ९६००७ रु. २५ पैसे H.D.F.C चेक क्रं. ८८४९८७ ने बँके कडे जमा झाली आहे.

आमचे बँकेने होम ट्रेड लि. कंपनी बरोबर वरील व्यवहार हे कॉन्ट्रक्ट नोट प्रमाणे केले परंतू होम ट्रेड लि. कंपनी कडून कोणतीही पुर्तता केली नाही. उलट कर्जरोखे सर्टिफिकेट न देता ते टाळाटाळ करु लागले म्हणून आमचे बँकेचे अध्यक्ष व सर व्यवस्थापक हे समक्ष होम ट्रेड लि. कंपनीचे कार्यालयात जावून भेटले तेव्हा होम ट्रेड लि. कंपनी कडून बँकेला आश्वासन दिले गेले की, तुमचे व्यवहाराची लवकरात लवकर पुर्तता केली जाईल परंतु बँकेचे असे लक्षात आले की, होम ट्रेड लि. कंपनी कडून बँकेस फसवणेचा प्रयत्न चालु आहे. दरम्यान होम ट्रेड लि. कंपनीचे संदर्भात वृत्तपत्रा तून उलट सुलट बातम्या प्रसिद्ध झाल्या. व बँकेचे लक्षात आले की वरील व्यवहार होम ट्रेड लि. कंपनीने संशयास्पद रितीने केला आहे. म्हणून बँकेचे संचालक मंडळाने दि. २२/४/२००२ रोजी संचालक मंडळाची तातडीची सभा बोलावून

म्हणून माझे सांगणे

समक्ष
वरिष्ठ पोलीस निरीक्षक
विश्रामबाग पो. ठाणे पुणे

पुरवणी :- वि. नाग पो. ठाणे गु. र. नं. ६५/2002
IPC 406, 420, 409, 34 नी सुनिल बादी
यांनी दि. १६/५/2002 रोजीचे जबाबात

होम ट्रेड लि. कंपनीस सर्टिफिकेट देणे बाबत ४८ तासा
ची मुदत द्यावी. ही नोटीस बँकेने बाय हॅन्ड
पोहोच केली. तरी ही होम ट्रेड लि. कडून दाद मिळा-
ली नाही. व बँकेची ५ कोटी ६५ लाख रु. ची
होम ट्रेड लि. कंपनी कडून फसवणूक झाल्याचे लक्षात
आले. म्हणून पुन्हा संचालक मंडळाने दि. २६/४/०२
रोजी तातडीची सभा बोलावून सभेत असा ठराव
पास झाला की, होम ट्रेड लि. कंपनीचे व त्यांचे
संचालक मंडळा विरुद्ध फौजदारी गुन्हा दाखल करावा
त्या प्रमाणे बँकेचे सरव्यवस्थापक यांनी फौजदारी
दावा क्र. 93८/2002 भा. दं. वि. कलम ४०९, ४२०
४६८, ३४ नेे होम ट्रेड लि. कंपनी व त्यांचे संचा-
लक मंडळ (1) संजय अगरवाल (2) एन. एस. त्रिवेदी
(3) मनोज (माईक) शहा (4) धनंजय अगरवाल
(5) ऑकलन जेम्स मॅक मिलन (6) रसेल बोसकॅनग्रोज-
र. (7) शंशांक रानडे (8) सलील गांधी (9) विजय
कुमार मोदी. (10) केतन सेठ यांचे विरुद्ध दाखल
केला आहे. व होम ट्रेड लि. कंपनीने आपले
बँकेची फसवणूक केली आहे. फसवणूक झालेली
रक्कम ५ कोटी ६५ लाख रु. अशी असल्याचे नमूद
करून लेखी पत्र दि. २१/५/2002 रोजी रिझर्व
बँक ऑफ इंडिया व मा. सहकार आयुक्त यांचे
कार्यालय यांना दिले आहे. वरील पत्रा नुसार
आर. बी. आय. व सहकार खात्याचे अधिकारी
यांनी दि. ७/५/2002 व दि. ८/५/2002 रोजी
बँकेचे सर्व लेखी व्यवहाराची हिशोबाची तपासणी
केली आहे.

लेखा परिक्षक श्री. डी. एन. काळे यांनी आमची बँक व बँकेचे सरव्यवस्थापक, सर्व संचालक मंडळा विरुद्ध ज्या कलमान्वये आरोप केले आहेत ते चुकीचे आहेत वस्तुस्थिती ला धरुन नाहीत. कारण आमचे बँकेनीच ५, कोटी ६५ लाख रु. ची कर्जरोखे खरेदी-विक्री चे व्यवहार होम ट्रेड कं. कंपनीने करुन बँकेस फसवले आहे. बँकेने कोणत्याही ठेवीदार अथवा कोणत्याही सभासदाची फसवणूक करुन बँकेने अथवा संचालक मंडळाने कोणताही गैरव्यवहार केलेला नाही.

माझे जबाबी टिपण मी वाचून पाहिले. माझे सांगणे प्रमाणे बरोबर आहे.

समक्ष

वरिष्ठ पोलीस निरीक्षक
विश्राम बाग पो. ठाणे

म्हणून माझे सांगणे

(९२)

जा. क्र. १९/गुन्हे/पोसीबी-३/२८०५ /०२
पोलीस आयुक्त यांचे कार्यालय,पुणे
दिनांक:- १७ मे, २००२

आदेश

विषय :- विश्रामबाग पोलीस ठाणे ६५/२००२ भादंविक ४०६,४०९, ४२०,३४ या गुन्हयाचा पुढील तपास करणे बाबत..

पोलीस निरीक्षक,गुन्हे/आर्थिक विभाग,पुणे शहर

विश्रामबाग पोलीस ठाणे गुरनं ६५/२००२ भादंविक ४०६,४०९,४२०, ३४ या गुन्हयाचे मूळ कागदपत्र,मूळ केसडायरी असे कागदपत्र यासोबत ठेवलेले आहेत.

तरी सदरगुन्हयाचा पुढील तपास आपण स्वत: करुन पुढील योग्य ती कार्यवाही करावी.

सोबत मूळ कागदपत्र,केस डायरी व बँकेने सादर केलेले फेरिस्त १ ते १२ प्रमाणे कागदपत्र जोडले आहेत.

[श. मि. मुश्रीफ]
अपर पोलीस आयुक्त,गुन्हे,
पुणे शहर.

17 MAY 2002

पोलीस निरीक्षक
आर्थिक गुन्हे विभाग, गुन्हे शाखा
पुणे शहर.

34

जा. क्र. ७५८६
पोलीस निरिक्षक कार्यालय (१३)
विश्रामबाग पो. स्टेशन, पुणे.
दिनांक १७/५/२००२

मा. अप्पर पो. आयुक्त सो. गुन्हे पुणे शहर
यांना सविनय सादर.

रिपोर्ट :- एस. एम. गायकवाड वरिष्ठ पो. नि. विश्रामबाग पो. स्टेशन पुणे यांजकडून विनंती पूर्वक की,

विषय :- गुन्ह्याचे मुळ कागदपत्र पुढील तपासकामी सादर केले बाबत.

संदर्भ :- हुजूर कार्यालय जा क्र. १९/गुन्हे/पी.सी.बी.-१/२३८५/०२ पो. आ. यांचे कार्यालय, पुणे दिनांक १७/५/२००२ व विश्रामबाग पो. स्टेशन गु. र. नं. ६५/२००२ भा.द.वि.कं. ४०६, ४०९, ४२०, ३४. नं

उपरोक्त विषय व संदर्भान्वये सविनय सादर करतो की, विश्रामबाग पो. स्टेशन गु. र. नं. ६५/२००२ भा.द.वि.क. ४०६, ४०९, ४२०, ३४ या दाखल गुन्ह्याबाबत संदर्भांकित आदेशा प्रमाणे झाले तपासाचे मुळ कागदपत्र फेरीस्त क्रमांक १ ते १२ प्रमाणे व निशाणी नं. १२ ही फाईल सुवर्णयुग सहकारी बँक लि. पुणे यांनी सादर केली असून ती फेरीस्त १ ते १२ प्रमाणे फाईल मध्ये आहे. तसेच गुन्ह्याच्या केस डायऱ्या क्रमांक १ ते ३ या सोबत जोडून पुढील तपासकामी हुजूर कार्यालयास सादर करित आहे.

मा. सादर व्हावे.
ता. १७/५/२००२

वरिष्ठ पोलीस निरीक्षक
विश्रामबाग पोलिस स्टेशन पुणे.

17 MAY 2002
Crime Branch
Date of Receipt :-
Addl. C. P. CR. :-
Inward No. :- ९५५५
Branch :-

(98)

जा. क्र. १९/गुन्हे/पीसीबी-३/२४१८ /०२
पोलीस आयुक्त यांचे कार्यालय,पुणे
दिनांक:- १८ मे, २००२

आदेश

विषय :- विश्रामबाग पोलीस ठाणे गुरनं ६५/२००२ भादंविक ४०६,४०९,४२०,३४ या गुन्ह्याचा पुढील तपास पोलीस निरीक्षक,श्री. बोधे,दरोडा प्रतिबंधक पथक,गुन्हे शाखा,पुणे शहर यांचेकडे सुपूर्द करणे बाबत..

पोलीस निरीक्षक,आर्थिक विभाग,गुन्हे शाखा,पुणे शहर

विश्रामबाग पोलीस ठाणे गुरनं ६५/२००२ भादंविक ४०६,४०९, ४२०,३४ या गुन्ह्याचे कागदपत्र इकडील जा. क्र. २४०५/२००२ दि. १७-५-२००२ अन्वये पुढील तपासकामी आपणाकडे दिले होते.

तरी आता सदर गुन्ह्याचे कागदपत्र पुढील तपासकामी पोलीस निरीक्षक,श्री. शशिकांत बोधे,दरोडा प्रतिबंधक पथक,गुन्हे शाखा,पुणे शहर यांचेकडे सुपूर्द करावेत.

[श. मि. मुश्रीफ]
अपर पोलीस आयुक्त, गुन्हे,
पुणे शहर.

प्रत
१/- पोलीस निरीक्षक,श्री. शशिकांत बोधे,दरोडा प्रतिबंधक पथक,गुन्हे शाखा,पुण
२/- वर नमूद केलेला विश्रामबाग पो. ठाणे गुरनं ६५/२००२ भादंविक ४०६, ४०९,४२०,३४ हा गुन्हा पुढील तपासकामी पो. नि. आर्थिक विभाग, गुन्हे शाखा,पुणे यांचेकडून घेवून पुढील तपास करावा.

36

जावक क्रमांक- 692 /२००२ (95)
पोलीस निरीक्षक दरोडा प्रतिबंधक पथक
पुणे यांचे कार्यालय दिनांक-२६/५/२००२

प्रति,

मा प्रशासकीय अधिकारी सो,
सुवर्णयुग सहकारी बँक लि पुणे
बुधवार पेठ शाखा पुणे शहर

विषय :- विश्रामबाग पो स्टे गु र नं ६५/०२ भादंवि ४०६,४०९,४२०,३४
तपासकामी माहिती व कागदपत्रे मिळणे बाबत-

उपरोक्त विषयान्वये आपणास कळविण्यात येते की, सदर गुन्हयाचा तपास आम्ही स्वत: करीत असुन तपासकामी आपले बँकेकडुन खालील मुद्दयावर माहीती व संबंधित लागणारे कागदपत्रे सोबत पाठविलेले पो कॉ यांचे ताब्यात देण्यात यावी.

१] बँकेने होम ट्रेड कंपनीलाच का मुकरर केले ?

२] बँकेने अप्रुव्ह ब्रोकरची यादी मेन्टेन केली आहे का ? त्यात होम ट्रेड अप्रुव्ह आहे का ? बँकेकडे ब्रोकरची अप्रुव्ह यादी नसल्यास ती का ठेवली नाही ?

३] बँकेने रोखे घेताना होम ट्रेडला पैसे कसे दिले ? कोणत्या बँके मार्फत दिले ? कधी दिले ता व रक्कम ? या रकमेपोटि होम ट्रेडने सरकारी रोखे घेतले बाबत बँकेकडे काही कळविले आहे काय ?

४] रोखे घेतल्यावर त्यावरील व्याज बँकेला दिले आहे का ? दिले असल्यास कोणत्या स्वरुपात ?

५] बँकेचे स्वत:चे एसजीएल खाते उघडण्यात आले आहे का ? त्याचा नंबर काय ? उघडले पासुन आजपर्यंतचे बँक स्टेटमेंट ची छायांकित प्रत देणे ? खाते उघडले नसल्यास का उघडले नाही याबाबत खुलासा ?

६] वरील गुन्हयातील रोखे प्रकरणाचा व्यवहार एसजीएल मार्फत केला गेला का ?

७] बँकेचे ता ३१/३/००, ता. ३१/३/०१ व ता ३१/३/०२ च्या वर्ष अखेरीचे बॅलन्स शीट छायांकित प्रत ?

८] आरबीआय नियमाप्रमाणे बँकेकडील पैसे कोठे कोठे गुंतवणुक करावेत ? व कसे केले आहे ? त्याबाबत आरबीआयला कळविले आहे का ? कळविले असल्यास त्या पत्राची प्रत ? सदर प्रकरणाआधी बँकेने होम ट्रेड कडुन सरकारी रोखे घेतले होते का ? या संदर्भात होम ट्रेड व्यतिरीक्त इतर ब्रोकर मार्फत व्यवहार झाला होता का ?

९] बँक इंटरनल ऑडीटरने प्रत्येक ६ महिन्यात ३० सप्टेंबर व ३१ मार्च मध्ये घेतलेले तपास णीत रोखे प्रत्यक्ष आहेत अगर कसे ? त्याचे प्रमाणपत्राची प्रत ? आरबीआयला पाठवली आहे का ? असल्यास त्याची प्रत ?

१०] बँकेने आपला पैसा सरकारि रोखे खरेदी करुन गुंतवावा बाबत वेळोवेळी केलेले ठराव त्यात होम ट्रेडशी व्यवहार करावा बाबत घेतलेले ठराव ? त्या ठरावाचे वेळी ठराव कोणी मांडला ? अध्यक्ष कोण होते ? ठरावास अनुमोदन कोणी दिले ? कोणत्या — संचालकांनी सहया केल्या ? त्या ठरावा बद्दलचा अजेंडा ? ठरावाची पक्की व कच्ची नोंद याच्या प्रती देणे?

११] सरकारी रोखे खरेदी करताना बँकेनी वेगवेगळया ब्रोकरची कोटेशन घेतली होती काय ? केलेल्या व्यवहाराबद्दल ब्रोकर्स बरोबर कॉन्ट्रक्ट नोट्स ठेवल्या होत्या काय ? असलेस त्याच्या प्रती ?

१२) सर्व आरोपींचे पत्ते व फोन नं.

कळावे ता २६/५/२००२

(शशिकांत बोधे)
पोलीस निरीक्षक

दि. 24/5/02

27/5/02

37

समजपत्र, (सी.आर.पी.सी.१६० प्रमाणे)

जा.क्र. ७२५/२००२ (१६)
गुन्हे शाखा कार्यालय पुणे शहर
दिनांक. ५/६/२००२.

प्रती,
श्री. दादासाहेब भिकोबा काळे,
विशेष लेखा परिक्षक, सहकारी संस्था वर्ग २
सह निबंधक सहकारी संस्थेचे कार्यालय.
पुणे म.न.पा. इमारत दुसरा मजला.
कसबे चौक पुणे,

१/- आपण दि. १५/५/२००२ रोजी विश्रामबाग पो.स्टे. येथे सुवर्णयुग सहकारी बँक लि. संचालक मंडळ इत्यादी विरुद्ध दिलेले तक्रारी अन्वये विश्रामबाग पो.स्टे. गु.र.नं. ६५/२००२ भा.द.वि.क. ४०६, ४०९, ४२०, ३४ प्रमाणे गुन्हा दाखल आहे.

संबंधीत गुन्ह्याचा तपास आम्ही करीत आहोत या गुन्ह्याचे संदर्भात काही मुद्यांवर आपणाकडे समक्ष चर्चा करून माहिती घेणे आहे, तरी त्याकरीता आपण दि. ६/६/२००२ रोजी १५.०० वा. गुन्हे शाखा कार्यालय (पोलीस आयुक्त कार्यालय कंपाऊंड) पुणे १ येथे समक्ष हजर रहावे, हि विनंती.

काळे दि. ५/६/२००२

(प्रदीप आफळे)
सहा. पोलीस निरीक्षक
गुन्हे शाखा, पुणे शहर

o/c

Recd
15/6

38

जा.क्र. सपोनि/पो.नि/आर्थिक गुन्हे/४५३/०२
आर्थिक गुन्हे विभाग गुन्हे शाखा पुणे शहर
पुणे दिनांक- ६/६/२००२

(९०)

प्रति.

मा. प्रशासक.
सुवर्णयुग सहकारी बँक मर्यादीत.
पुणे.

विषय:- गुन्ह्याचे पुरावे कामी दस्तऐवज हजर करणे बाबत.
संदर्भ:- विश्रामबाग पो.स्टे. गु.र.नं. ६५/०२ भा.दं.वि.क. ४०६, ४०९, ४२०, ३४.

-०-

महोदय,

"सुवर्णयुग सहकारी बँक मर्यादीत पुणे या बँकेचे संचालक, बँक अधिकारी तसेच होम ट्रेड लिमी." या कंपनीचे डायरेक्टर यांचे विरुद्ध वरील नमूद संदर्भान्वये गुन्हा दाखल करणेत आला असून सदर दाखल गुन्ह्याचा तपास आम्ही स्वतः करीत आहोत.

वरील नमूद दाखल गुन्ह्याचे पुरावे कामी खालील मुद्यावरील माहीती माहीतगार बँक अधिकाऱ्यासह पोलीस आयुक्त कार्यालय, साधू वासवानी रोड पुणे १. येथील आर्थिक गुन्हे विभागाचे कार्यालयात घेऊन येणेस विनंती आहे.

① सुवर्णयुग सहकारी बँकेने होम ट्रेड लिमी. या कंपनीशी सरकारी कर्जरोखे खरेदी विक्री संदर्भात जे जे व्यवहार केले त्यासंदर्भात बँकेने केलेल्या ठरावांचे मुळ ठराव पुस्तिका.

② सुवर्णयुग सहकारी बँकेकडील सरकारी कर्ज रोख्यांचे खरेदी विक्री संदर्भातील मुळ ~~ठराव पुस्तिका~~. रजिस्टर

③ सुवर्णयुग सहकारी बँकेने होम ट्रेड लिमीटेड या कंपनीशी रोखे खरेदी विक्री संदर्भात केलेला सर्व मुळ पत्र व्यवहार.

④ सरकारी रोख्यांचे खरेदी विक्री संदर्भात RBI कडील वेळोवेळी प्रसिद्ध केलेली परिपत्रके.

⑤ सरकारी कर्ज रोखे खरेदी विक्री संदर्भात बँकेने तयार केलेली नियमावली.

⑥ बँकेने होम ट्रेड लिमी. या कंपनीस सरकारी रोख्यांची विक्री केल्यानंतर होम ट्रेड लिमी. या कंपनीने ज्या ज्या चेकद्वारे बँकेस कराराची रक्कम परत दिली त्या संबंधीचे मुळ दस्तऐवज.

⑦ बँकेने होम ट्रेड लिमी. या कंपनी कडून सरकारी रोखे खरेदी करणेला रिझर्व बँकेची परवानगी घेतली होती का? असल्यास त्या संबंधीचे मूळ.

Mwatpute 6/6/02

सुवर्णयुग सहकारी बँक ... पुणे-२

आर्थिक गुन्हे विभाग, गुन्हे शाखा ...

रेकॉर्ड.

(c) बँकेच्या सर्व संचालकांचे नावे-पत्ते व फोन नंबर्स यांची यादी.

(d) बँकेच्या मुख्यालयातील सर्व अधिकाऱ्यांचे नावे पत्ते यांची यादी. (गुन्ह्याचे कालावधीतील).

(प्रदीप आफळे)
सहा. पोलीस निरीक्षक
गुन्हे शाखा, पुणे शहर

जावक क्रमांक- ६४४ /२००२ (९८)
पोलीस निरीक्षक गुन्हे ,पुणे यांचे
कार्यालय दिनांक- ८/६/२००२

प्रति,

मा प्रशासक,
सुवर्णयुग सहकारी बँक मर्यादीत
बुधवार पेठ पुणे

विषय :- गुन्हयाचे पुरावेकामी दस्तऐवज हजर करणे बाबत

संदर्भ :- इकडील कार्यालयीन जा क्रं ४५३/०२ ता ६/६/२००२ अन्वये

महोदय,

सुवर्णयुग सहकारी बँक मर्यादित बुधवार पेठ पुणे या बँकेचे संचालक मंडळ, बँक अधिकारी तसेच होम ट्रेड लिमिटेड मुंबई या कंपनीचे डायरेक्टर यांचे विरुद्ध विश्राम बाग पो स्टे गु र नं ६५/०२ भादंविक ४०६,४०९,४२०,३४ प्रमाणे गुन्हा दाखल झाला असुन सदर गुन्हयाचा तपास आम्ही स्वत: करीत आहोत.

सदर गुन्हयाचे तपासकामी आपणाकडील कागदपत्रांची आवश्यकता असलेने वरील संदर्भान्वये माहीती मागविण्यात आली होती परंतु ती अदयाप आम्हांला प्राप्त झालेली नाही.

तरी वरील संदर्भान्वये व विषयान्वये मागविलेलदस्तऐवज लवकरात लवकर पाठविण्याची व्यवस्था करावी हि विनंती

कळावे

ता ८/६/२००२

[सी पी शिऊरकर]
पोलीस निरीक्षक
गुन्हे अन्वेषण विभाग,पुणे शहर

40

मी० दादाभाऊ निवृत्ती काळे उ. व. ३३ धंदा नोकरी रा० फ्लॅट नं ४, कल्पवृक्ष अपार्टमेंट, बॉम्बे सॅपर्स कॉलनी, वडगाव शेरी पुणे १४

Special Auditor

समक्ष हजर राहून पुन्हा जबाब लिहून देतो की, मी विशेष लेखा परिक्षक सहकारी संस्था वर्ग-२ (नागरी बँका) या पदावर सहकार खात्यात नोकरीस असून माझे सहकारी बँकेचे लेखा परिक्षण करणे असे काम आहे. मी ता० ३।५।०२ चे विभागीय सहनिबंधक सहकारी संस्था, पुणे विभाग यांचे आदेशाने सुवर्णयुग सहकारी बँक मर्यादित पुणे या बँकेचे सरकारी कर्ज रोख्यांचे - गुंतवणुक रकमेबाबत तपासणी ता० ६।५।०२ ते ८।५।०२ या दरम्यान तपासणी केली व त्याचा विशेष अहवाल ता० १०।५।०२ रोजी मा० आयुक्त सो, सहकार व निबंधक सहकारी संस्था म० राज्य पुणे यांना सादर केलावर त्यांनी ता० १४।५।०२ रोजी सुवर्णयुग सहकारी बँकेचे गैर व्यवहार बाबत गुंतलेल्या व्यक्तीविरुद्ध गुन्हा नोंद करण्याचा अधिकार दिल्याने मी सुवर्णयुग सहकारी बँक मर्यादित पुणे चे नमुद १ ते १८ संचालक, सरव्यवस्थापक व मे. होम ट्रेड लि. कंपनी वाशी, मुंबई कडील १ ते ३ संचालक व इतर यांनी संगनमत करुन बँकेचे सभासद/ठेवीदार यांचे ५ कोटि ६५ लाख रुपयाचा गैरव्यवहार करुन फसवणुक केली याबाबत मी ता. १५।५।०२ रोजी दिलेला फिर्यादी जबाब दाखविला तो मी वाचुन पाहिला तो बरोबर असुन त्याखाली सही माझी आहे त्याबाबत माझे पुन्हा सांगणे की,

याठिकाणी बँकेचे अध्यक्ष, उपाध्यक्ष, सरव्यवस्थापक व संचालक मंडळातील सदस्य यांनी मे. होम ट्रेड लि. कं. चे संचालकाशी रोखे खरेदी विक्री व्यवहार करताना सदर मे. होम ट्रेड कंपनी

शेअर्स मान्यताप्राप्त असणेबाबत मुंबई व पुणे स्टॉक एक्सचेंज कडून खात्री करून घेणे आवश्यक होते तसेच बँकेने HTL शी व्यवहार करताना तो SGL फॉर्म मध्ये करणे आवश्यक असतानाही तसे न करता तो प्रिंटिंग फॉर्ममध्ये केला आहे त्याचप्रमाणे रिझर्व्ह बँकेच्या निर्देशानुसार एका ब्रोकरशी व्यवहार करताना तो ५% पेक्षा जास्त प्रमाणात करू नये असे असताना त्यांनी HTL शी ५% पेक्षा जास्त व्यवहार केल्याचे दिसून आले आहे व रिझर्व्ह बँकेच्या निर्देश प्रमाणेच अधिकृत ब्रोकरचे शेअर्स खरेदी विक्री करताना खरेदी व विक्री करणारे दोन्ही पक्षांना एकाच असणे गरजेचे आहे परंतु देखील बँकेने त्याबाबत खात्री केलेली नाही या त्यांच्या निष्काळजीपणा मुळे बँकेला रक्कम रुपये ५ कोटि ६५ लाखाचे कर्ज शेअर्स न देता बँक पदाधिकाऱ्यांच्या मदतीने बँकेचे खातेदार/ ठेवीदार यांची पर्यायाने फसवणूक केलेली आहे.

वरील आलेला जबाब मी वाचून पाहिला तो मी सांगितले हकिगती प्रमाणे बरोबर आहे.

समक्ष

पोलीस निरीक्षक
गुन्हे शाखा, पुणे शहर

हा जबाब लिहून दिला स.ता.न.म.

15/3/

जावक क्रमांक- ६५२ /२००२ (20)
पोलीस निरीक्षक गुन्हे शाखा पुणे यांचे
कार्यालय दिनांक- १०/६/२००२

महत्वाचे/तातडीचे
==============

प्रति,

मा प्रशासक सो,
सुवर्णयुग सहकारी बँक मर्यादित,
बुधवार पेठ पुणे

विषय :- गुन्हयाचे पुरावे कामी दस्त ऐवज हजर करणे बाबत
===== ===================================

संदर्भ :- विश्रामबाग पो स्टे गु र नं६५/०२ भादंविक ४०६,४०९,४२०,३४
==== ==

महोदय,

उपरोक्त विषयान्वये आपणास कळविण्यात येते की, सुवर्णयुग सहकारी बँक मर्यादित पुणे या बँकेचे संचालक,बँक अधिकारी तसेच होम ट्रेड या कंपनीचे डायरेक्टर यांचे विरुध्द वरील संदर्भान्वये गुन्हा दाखल करण्यात आलेला असुन सदर गुन्हयाचा तपास आम्ही स्वत: करीत आहोत.

वरील नमुद दाखल गुन्हयाचे पुरावेकामी खालील मुदयावरील माहीती -पोलीस आयुक्त कार्यालय,साधु वासवानी रोड पुणे १ येथील दरोडा प्रतिबंधक -पथक विभागाचे कार्यालयात पाठवुन देण्यास विनंती आहे.

१] मुंबई स्टॉक एक्सचेंज एस ई बी आय रजिस्टर नंबर ,मे होम ट्रेड लि. ला सरकारी रोखे खरेदी करण्याची परवानगी किंवा विक्री करण्याची परवानगी कोणी दिली

२] रोखे खरेदी विक्री व्यवहारातील जमा झाले रकमांचा खाते उतारा

३] ८.०७ टक्के,जी ओ आय २०१७ रोखा गुंतवणुक रजिस्टर झेरॉक्स

४] संचालक मंडळाने रोख्यांचा व्यवहार करताना ते ज्यांना विकायचे होते ती पार्टी कोण याबाबत ब्रोकरने कल्पना दिली होती काय

५] त्यापुर्वी रोखे विक्रीचा जो व्यवहार झाला होता ते रोखे विकताना तशी कल्पना होती मग यावेळेसच असे का केले .

कळावे

ता १०/६/२००२

[सी पी शिउरकर]
पोलीस निरीक्षक
गुन्हे शाखा,पुणे शहर

पोलीस निरीक्षक गुन्हे शाखा पुणे शहर

सुवर्णयुग सहकारी बँक मर्यादित पुणे २ मुख्य कचेरी
१०/६/२००२

42

जबाब ता० ११।७।२००२ (२९) १ Same Statement like other

मी० उल्हास नथोबा काळोखे उ. व. ५४ धंदा व्यापार रा० इंदिरा हौसिंग सोसायटी सेनापती बापट रोड पुणे १६ (अध्यक्ष-सुवर्णयुग सहकारी बँक मर्यादित)

समक्ष हजर राहुन जबाब लिहुन देतो की मी वरील ठिकाणी माझे कुटुंबियासह राहणेस असुन माझे समजेल्या वर्षांपासुन कामकाज मी पाहतो कायद्या-पेक्षान मी समाजसेवेचे काम करीत असुन मी यापुर्वी पुणे शहराचा नगरसेवक होतो व सन १९८५ ते १९९० पावेतो आमदार ही होतो.

आता आपण आम्ही दि० ११।७।०२ रोजी मा० उप मुख्यमंत्री सो म. राज्य यांचे नावे केलेला अर्ज दाखविला तो आम्हीच सह्या केलेल्या लोकांनी केलेला असुन त्याबाबत आमचे सांगणे की,

सुवर्णयुग सहकारी बँक मर्यादित पुणे या बँकेची स्थापना दि० २१।०१।१९७३ रोजी झाली तेव्हा पासुन बँकेवर वेगवेगळे लोक संचालक मंडळावर नेमले गेले होते. सन १९९३ ते सन १९९८ पर्यंत मी स्वतः सदर बँकेच्या संचालक मंडळावर प्रथम निवडुन आलो व त्यानंतर सन १९९८ ते सन २००३ या कालावधी साठी झालेल्या निवडणुकीत मी पुन्हा संचालक मंडळावर निवडुन येवुन सन १९९९ मध्ये सदर बँकेचा अध्यक्ष म्हणुन आजपावेतो कार्यरत होतो.

आमच्या वर नमुद केलेल्या बँकेचा आर्थिक कारभार हा अत्यंत सुरळीतरित्या चालु असुन आज पावेतो कोणत्याहि रीतीने त्यात अफरातफर असर 2 —

कोणत्याही रीतीने अडथळे निर्माण होतील असे प्रकार आहेत नव्हते त्यात सन १९९६ पासून बँकेच्या पैशाच्या गुंतवणुकी वाढण्याचे सरकारी नियमानुसार बँकेतील अतिरिक्त निधी हा सरकारी कर्ज रोखे घेवून त्यात गुंतविला पाहिजे असे असल्याने आमच्या सुवर्णयुग बँकेकडे असलेल्या अतिरिक्त पैसा सरकारी कर्ज रोख्यात गुंतविण्याच्या विचारात असताना आमचे कडे वेगवेगळे - सेबी मान्यताप्राप्त तसेच मुंबई व पुणे स्टॉक एक्स्चेंज यांची मान्यता असलेले ब्रोकर्स आहे. असे एकूण २१ ब्रोकर्स यांची यादी आमचे बँकेकडे उपलब्ध आहे. त्यात गिल्टेज मॅनेजमेंटचे मे. केतन शेठ यांचाही समावेश आहे. तेव्हापासून आमच्या बँकेने केलेल्या कर्जरोख्यांच्या - खरेदी विक्री बाबतचे व्यवहार अत्यंत प्रामाणिकपणे होत असत व तसे व्यवहार चालूही होते. त्यातून आमचे बँकेचा चरमसा फायदाही झाला आहे व आजतागायत सदर झालेल्या फायद्याच्या रकमेचा बँकेच्या संचालक मंडळावर अगर संबंधित अधिकाऱ्यांवर पैशाचा अपहार केल्याचा कोणताही आरोप कोणीही केलेला नाही.

दिनांक - ३१।१।२००२ रोजी आमचे बँकेने महाराष्ट्र जीवन प्राधिकरण बॉण्ड १३.५०% - २०१० दर्शनी किंमत ५ कोटीचे १ लाखा प्रमाणे ५०० सर्टिफिकेट क्रं. ०२९७७००१ ते ०२९७७५०० प्रमाणे प्रत्यक्षात खरेदी केलेले होते. त्याची विक्री दि० २०।२।०२ रोजी करण्यात आली सदर वेळी मे. केतन शेठ यांचीच होम ट्रेड ही कंपनी (या नावाने सुरु झालेली कंपनी) असल्याचे व ते कायदेशीर ब्रोकर असल्याने त्यांचे मार्फतच ते रोखे विकण्यात यावेत कारण यापूर्वीही त्यांचे मार्फतच

—३—

हा जबाब लिहून दिला स.ना.म.

(signature)

११/६/२००२

समक्ष

(signature)

पोलीस निरीक्षक

गुन्हे शाखा, पुणे शहर

पुरवणी - श्री. उल्हास नथोबा काळोखे यांचे नाशिक -
१७।५।०२ रोजीचे जबाबा प्रमाणे असे (२१) २.

आमचे बँकेने बरेचसे रोखे खरेदी विक्रीचे व्यवहार केलेले
असल्याने नवा उमेद बँकेच्या इतर संचालक मंडळाशी
चर्चा करून एकमताने पास झाल्याने यात नमूद केलेल्या
सर्टिफिकेटसची विक्री करण्यात आली. परंतु हा व्यवहार
झाल्यानंतर होम ट्रेड कं. केतन शेठ व त्यांचे सहकारी
त्यांनी आम्हांस यापूर्वी दिलेल्या उत्तम सेवा व विश्वास
आहेत या गोष्टींचा गैरफायदा व क्लिष्ट व्यवहारातील
नांगिव प्रावधानांचा मार्ग शोधु लागल्याने आमचे ध्यानात
येण्यास सुरु झाले कारण त्यांना विकलेल्या रोख्यांचे -
बदल्यात दुसरे रोखे घेणे बँकेस फायदेशीर आहे असे
सांगुन त्यांनी ८.०७% - २०१७ दर्शनी किंमत ५ कोटि २५
लाख खरेदी किंमत ५ कोटि ६८ लाख ४९ हजार दर रुपये
१०३.०४ हे घेण्यास त्यांनी बँकेला उद्युक्त केले त्यात
बँकेचा आर्थिक फायदा असल्याने त्यास आम्ही मान्यता
दिली व सदरचा रोखा त्यांनी कॉन्ट्रक्ट नोट क्र. १६०२९
नुसार विकला त्यापोटी फिडाडेवी नफ्याची रक्कम
१,४४,५६६.३५ रुपये सिन्डीकेट्री या बँकेचा चेक क्र.
३२१६७७ ने बँकेस अदा करून ती रक्कम बँकेस प्राप्त
झाली त्याबाबतचे योग्य रिपोर्ट बँकेत आहेत अशा
रीतीने बँकेचा आधिक विश्वास संपादन करून केतन शेठ
व त्यांचे सहकारी यांनी त्याचे सर्टिफिकेट्स बँकेने त्यांचे
कडे मागता ते न देता उलट बँकेस पुन्हा ७.५०% -
२०१० या सरकारी कर्ज रोख्यांच्या खरेदीचा प्रस्ताव
(यापूर्वीच्या रोख्यांच्या बदल्यात) बँकेला दिला त्यावेळी
तो फायदेशीर असल्याचेही सांगितले. सदरचा प्रस्ताव

देखील बँकेच्या कायद्याच्या दृष्टीने संचालक मंडळाचे पुढे मांडून तोही एकमताने मान्य करण्यात आला. त्याप्रमाणे व्यवहार ~~करून~~ होवुन त्याची कॉन्ट्रॅक्ट नोट क्रं. १६८७३ व १६८७७ दर्शनी किंमत रुपये ५ कोटी ६५ लाख खरेदी किंमत ५ कोटी ७८ लाख ९८ हजार ३७५ रुपये, दर रुपये ९९.६० व्याजाची पुर्वीचा ८.०७% - २०१७ हा रोखा पुन्हा बँकेने विकत घेण्याचा प्रस्ताव दिला त्याची कॉन्ट्रॅक्ट नोट क्रं. १६७७१, दर्शनी किंमत ५ कोटी २५ लाख, खरेदी किंमत ५ कोटी ७९ लाख, १४ हजार रुपये याबाबतही — बँकेने संचालक मंडळाने जेणे करून बँकेचा फायदाच होईल या हेतूने एकमताने ठराव पास केला त्यावेळी देखील केतन शेठ यांच्या होम ट्रेड कंपनीने खरेदी विक्री व्यवहारातील फरक १६०८१.२५ रुपये रकमेचा मल्टीसिटी चेक क्रं. ९८४१४७ हा देना तोही पास झाला. परंतु रोखा बाबत चौकशी करता ते लवकर आणून देतो असे सुरुवातीस सांगितले व त्यानंतर टाळाटाळ सुरु केल्याने आमचे प्रधान आडेने. आमचे सुवर्णयुग सहकारी बँकेच्या संचालक मंडळाने व संबंधित सर्व अधिकाऱ्यांनी ठरविल्या प्रमाणे केतन शेठ त्यांचे सहकारी (१) संजय अगरवाल (२) नंदकिशोर त्रिवेदी वगैरे यांचे बरोबर बरेच पाठपुरावा करता त्यांनी आम्हांस रोखे सर्टिफिकेटस् देण्यास पुर्णपणे टाळाटाळ केल्याने आपण सदर व्यवहारात पुर्णपणे फसलो गेलो आहोत अशी आमची खात्री झाल्याने २२ एप्रिल २००२ रोजी होम ट्रेड कंपनीचे संचालकांना त्याप्रमाणे वकीलांमार्फत नोटीस पाठविलेली आहे परंतु त्यासही दाद न दिल्याने मानी मा० न्याय० मॅजि० सो. प्रथम वर्ग सौ. जाधव मॅडम जे. सी. सिवि. कोर्ट शिवाजीनगर पुणे यांचे कोर्टात होम

हा जबाब लिहून दिला खरा आहे.
दत्तात्रय
20/5/2002

समक्ष
पोलीस निरीक्षक
गुन्हे शाखा पुणे शहर

पुरवणी - श्री. उल्हास नथोबा काकोरखे यांचे तारीख १५।६।०२ रोजीचे जबाबा पुढील पान (२१) ३

ट्रेडचे केतन शेठ व त्यांचे ८ सहकारी कंपनीसह अशी फौजदारी तक्रार नं. १३८।०२ दि. २९।४।०२ रोजी दाखल केलेली आहे त्याप्रमाणे त्याची कार्यवाही चालू आहे. त्याचप्रमाणे दिनांक २।५।०२ रोजी आमच्या बँकेच्या रोखे खरेदी विक्री व्यवहारात होम ट्रेड कंपनीने केलेल्या घोटाळ्याबाबत हकिकत रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडिया, वरळी मुंबई व सहकार आयुक्त म. राज्य पुणे यांना लेखी पत्राद्वारे कळविलेले आहे.

त्यानंतर दि. ७।५।०२ रोजी रिझर्व्ह बँकेतर्फे या घोटाळ्याबाबतची चौकशी सुरु झाली तथापि दिनांक ८।५।०२ रोजी सहकार खात्यामार्फत बँकेच्या व्यवहारा बाबत लेखा परिक्षण करण्यात येऊन त्यांचे कडील विशेष लेखा परिक्षक श्री. दादाभाऊ लिंगोबा काळे यांनी ता. ३०।७।०२ रोजी रक्कम रुपये ५ कोटि ६५ लाख हे गुंतविलेले रोखे बँकेच्या ताब्यात फिरुन आलेले नाहीत अशा रीतीने बँकेचे संचालक मंडळाचे सदस्य, सरसंचालक, यांनी मिळून होम ट्रेड लि. वाशी, मुंबई चे संजय अगरवाल, केतन शेठ त्रिवेदी वगैरे यांचेशी संगनमत करुन बँकेचे सभासद/ ठेवीदार यांची फसवणूक केल्याचा ठपका ठेवून पोलीसांकडे फिर्याद दाखल केलेली आहे. वास्तविक त्यांची फिर्याद दाखल होण्या पूर्वीच आमचे बँकेच्या पैशाची (रोखे स्वरुपात असलेल्या) फसवणूक झाल्या चे आमचे संचालक मंडळ व बँक अधिकारी यांचे -

Conspiracy with NS SA

लक्षात आल्याने आम्ही तात्काळ होम ट्रेड चे नमुद केलेले संचालक यांचे विरुद्ध योग्य ती कायदेशीर कारवाई केलेली असुन आमच्या कोणत्याही संचालकांच्या अगर अधिकाऱ्यांचा त्यात कोणताही वाईट हेतु नसतानाही फक्त बँकेचे जबाबदार मंडळातील लोक व अधिकारी लोक आमची नावे आरोपी म्हणुन नमुद केली आहेत. आजतागायत बँकेच्या संचालक मंडळाने अगर अधिकाऱ्यांनी केलेला बँकेशी निगडीत आर्थिक व्यवहार हा अत्यंत चोख पध्दतीने व पारदर्शक पध्दतीने केलेला असुन आमच्या बँकेचे जनतेमध्ये त्याबद्दल नाव उंचावलेले आहे. या सर्व कारणास्तव व [illegible] आमचा कोणताही संबंध नसल्याने सदर फिर्यादीवरुन नोंद झालेल्या गुन्ह्यामधुन आमची नावे कमी करण्यासाठीच सदरचा अर्ज आम्ही केलेला आहे. आमच्या कोणत्याही संचालकांचा व अधिकाऱ्यांचा होम ट्रेड कंपनीच्या संचालका बरोबर वैयक्तिक हितसंबंध नसुन वैयक्तिक आर्थिक व्यवहारही नाही.

हा जबाब मी वाचुन पाहिला तो माझे सांगणे प्रमाणे बरोबर आहे

समक्ष

हा जबाब दिला स.ता.म.

(सही)

(सही)
११/६/2002

पोलीस निरीक्षक
गुन्हे शाखा, पुणे शहर

जबाब ता० ११।५।२००२ (229)

मी० उल्हास महादेव भट उ.व. ४८ धंदा व्यापार
रा० फ्लॅट नं. ३-२७/८१२ बुधवारपेठ, पुणे

Same statement like Ulhas Kolatkar

समक्ष हजर असताना जबाब लिहून देतो की मी वरील ठिकाणी सुमारे ७ वर्षांपासून माझे कुटुंबिया बरोबर रहावयास असून माझा पूर्वा ट्रेडिंग कंपनी नावाचा मेशनरी सप्लाय करण्याचा व्यवसाय आहे त्याच बरोबर मी समाजकार्य करतो. मी सन १९८३ पासून सुवर्णयुग सहकारी बँक मर्यादित पुणे या बँकेचा संचालक असून सध्या बँकेचा उपाध्यक्ष आहे.

Director

आता आपण आम्हाला ता० ९।५।२००२ रोजी मा० उप मुख्यमंत्री महाराष्ट्र राज्य यांचे नावाने केलेला अर्ज दाखविला तो आम्ही वाचून पाहिला तो आम्हीच केलेला असून त्या स्वाक्षरी आमच्या सह्या समक्षच आहेत त्या बाबत माझे सांगणे की.

सुवर्णयुग सहकारी बँक मर्यादित पुणे या बँकेची स्थापना ता० २१०१।१९८३ रोजी झाली असून सध्या मी बँकेचा संचालक असून उपाध्यक्ष म्हणून काम पहात आहे.

मी संचालक असलेल्या सुवर्णयुग सहकारी बँक मर्यादित पुणे या बँकेचा आर्थिक व्यवहार सुरळीत पणे चालू असून आजपर्यंत कोणत्याही प्रकारे अफरातफर व अडचणी निर्माण होतील असे प्रकार झालेले नाहीत.

सन १९९६ पासून बँकेच्या पैशाच्या आर्थिक व्याप वाढल्याने सरकारी नियमानुसार बँकेतील अतिरिक्त निधी हा सरकारी कर्ज रोखे घेऊन त्यामध्ये गुंतवला पाहिजे असे असल्याने बँकेकडे असलेला अतिरिक्त पैसा गुंतविण्याच्या विचारात असताना रोखे मान्यताप्राप्त दलाल पुणे व मुंबई

स्टॉक एक्स्चेंज यांची मान्यता असलेले ब्रोकर्स आहेत. अशा २१ ब्रोकर्सची यादी बँकेकडे उपलब्ध आहे. त्यात निकटेज मॅनेजमेंटचे मे. केतन शेठ यांचाही समावेश आहे. तेव्हापासून बँकेने केलेल्या कर्जरोख्यांच्या खरेदी विक्रीचे व्यवहार व्यावसायिक व प्रामाणिकपणे होत होते व चालूही आहेत त्यामध्ये बँकेला फायदाही झालेला आहे. आजपर्यंत झालेल्या फायद्याच्या-रकमेत बँकेच्या संचालक मंडळावर, संबंधित अधिकाऱ्यांवर-पैशाचा अपहार केल्याचा कोणताही आक्षेप कोणीही घेतलेला नाही.

ता. ३१/१/२००२ रोजी बँकेने महाराष्ट्र जीवन प्राधिकरण बॉण्ड १३.५०% - २०१०, दर्शनी किंमत ५ कोटीचे १ लाखाप्रमाणे ५०० सर्टिफिकेट क्र. ०२९६६००१ ते क्रमांक ०२९६६५०० प्रमाणे प्रत्यक्षात खरेदी केलेले होते त्याची विक्री ता. २०/२/०२ रोजी करण्यात आली त्यावेळी मेसर्स केतन शेठ यांचीच होम ट्रेड लि. कंपनी (या नावाने सुरु असलेली कंपनी) असल्याने व ते कायदेशीर ब्रोकर असल्याने त्यांचे मार्फतच सर्व विक्री करण्यात आली कारण यापुर्वीही त्यांचे मार्फत बँकेने बरेचसे सर्व खरेदी विक्रीचे व्यवहार केलेले असल्याने तसा ठराव बँकेच्या इतर संचालक मंडळाशी चर्चा करुन एकमताने मंजूर झाल्याने यात नमुद केलेल्या सर्टिफिकेटची विक्री करण्यात आली परंतु हा व्यवहार झाल्यानंतर होम ट्रेडचे श्री केतन शेठ व त्यांचे सहकारी यांनी आमच्या या पुर्वी दिलेल्या उत्तम सेवा व विश्वासार्हता या गोष्टीचा गैर फायदा व किचकट व्यवहारातील तांत्रिक पळवाटांचा मार्ग शोधु लागल्याचे आमचे ध्यानात येण्यास सुरु झाले कारण त्यांना विकलेल्या रोख्यांच्या बदल्यात दुसरे रोखे घेणे बँकेस फायदेशीर आहे असे सांगुन त्यांनी ८.०७% - २०१८, दर्शनी किंमत ५ कोटि, २५ लाख खरेदी किंमत ५ कोटि, ६८ लाख, ४९ हजार,

हा मजकूर [illegible]

सही
पर्यवेक्षक
गुन्हे शाखा, पुणे शहर

दर रुपये १०३.०४ हे घेण्यास त्यांनी बँकेला उद्युक्त केले
त्यात बँकेचा आर्थिक फायदा असल्याने आम्हीही मान्यता
दिली व सदरचा रोखा त्यांनी कॉन्ट्रॅक्ट नोट क्रं. १६०२९
नुसार विकला त्यापोटी मिळालेली नफ्याची रक्कम रुपये
१ लाख ४४ हजार ५६६.३५, जनरल लेजरच्या बँकेच्या चेक क्रमांक
३२१६७८ ने बँकेस अदा करुन ती रक्कम बँकेस मिळाली
त्याबाबतचे योग्य अहवाल बँकेत आहेत. अशा रीतीने
बँकेचा आर्थिक विश्वास संपादन करुन केतन शेठ व त्यांचे
सहकारी यांनी त्यांचे सर्टिफिकेट बँकेने त्यांचेकडे मागता ते न
देता उलट बँकेस पुन्हा ७.५०% - २०१० या सरकारी कर्ज-
रोख्याच्या खरेदीचा प्रस्ताव (यापूर्वीच्या रोख्याच्या बदल्यात)
बँकेला दिला व तो फायदेशीर असल्याचेही सांगितले.
तो प्रस्ताव बँकेच्या फायद्याच्या दृष्टीने संचालक मंडळापुढे
मांडून एकमताने मान्य करण्यात आला त्याप्रमाणे व्यवहार
होऊन त्याची कॉन्ट्रॅक्ट नोट क्रं० १६८७३ व १६८७५, दर्शनी
किंमत रुपये ५ कोटि ६५ लाख, खरेदी किंमत ५ कोटि ७८
लाख ९८ हजार ३७५ रुपये दर रुपये ९९.६०, त्याच वेळी
पूर्वीचा ८.०७% - २०१७ हा रोखा पुन्हा विकत घेण्याचा
प्रस्ताव दिला त्याची कॉन्ट्रॅक्ट नोट क्रं. १६७७१, दर्शनी किंमत
५ कोटि २५ लाख, खरेदी किंमत ५ कोटि ७९ लाख, १४
हजार बाबतही संचालक मंडळाने विचार करुन बँकेला फायदाच
होईल या हेतुने एकमताने ठराव पास केला त्यावेळी-
देखील केतन शेठ यांच्या होम ट्रेड कंपनीने खरेदी विक्री
व्यवहारातील फरक १६०८१.२५ रुपये रकमेच्या जनरल लेजरच्या चेक
क्रं १८४१४७ हा दिला तोही पास झाला परंतु रोख्याबाबत

चौकशी करता ते प्रवर्तक आणि केले असे सुरवातीस संगनमताने
व त्यानंतर व्यवहार सुरु केल्याने आमचे खात्यात आल्याने
आमचे बँकेचे संचालक मंडळाने व संबंधित सर्व अधिकाऱ्यांनी
त्यांच्या प्रमाणे केतन शेठ व त्याचे सहकारी (१) संजय -
अगरवाल (२) ... वगैरे यांचे बरोबर व्यवहार
करण्याचा करता त्यांनी आमच्याशी रोखे खरेदी विक्री करण्यास
पूर्णपणे व्यवहार केल्याने सदर व्यवहारात पूर्णपणे फसवणूक -
झालेली आहे अशी खात्री झाल्याने २२ एप्रिल २००२ रोजी
होम ट्रेड कंपनीचे संचालकांना त्याप्रमाणे वकीलामार्फत नोटीस
पाठविलेली आहे. परंतु त्यासही दाद न दिल्याने आम्ही मा.
मे. श्री. जि. न्यायालय श्री. जाधव मॅडम यांचे, शिवाजीनगर
न्यायालय पुणे यांचे न्यायालयात होम ट्रेडचे केतन शेठ व
त्यांचे ८ सहकारी, कंपनीसह फौजदारी तक्रार नं. १३८/२००२
ता. २४/४/०२ रोजी दाखल केली आहे. त्याप्रमाणे त्याची -
कार्यवाही चालू आहे. त्याप्रमाणे ता. २५/५/०२ रोजी बँकेच्या
रोखे खरेदी विक्री व्यवहारात होम ट्रेड कंपनीने केलेल्या
घोटाळ्याबाबतची हकिगत रिझर्व बँक ऑफ इंडिया, वरळी
मुंबई व सहकार आयुक्त महाराष्ट्र राज्य पुणे यांना लेखी
पत्राद्वारे कळविलेली आहे.

त्यानंतर ता० ७/५/०२ रोजी रिझर्व बँके तर्फे
या घटने बाबतची चौकशी सुरु झाली. तथापि ता. ८/५/०२
रोजी सहकार खात्यामार्फत बँकेच्या व्यवहारांबाबत लेखा
परिक्षण करण्यात येऊन त्यांचे कडील विशेष लेखा परिक्षक श्री.
दादाभाऊ शिंदे यांनी ता० ३०/३/०२ रोजी रक्कम
रुपये ५ कोटी ६५ लाख हे गुंतविलेले रोखे बँकेचे ताब्यात
मिळून आलेले नाहीत अशा रीतीने बँकेची संचालक मंडळाचे
सदस्य, सरव्यवस्थापक यांनी मिळून होम ट्रेड कंपनी वाशी, मुंबई

Follow up with NS after final deal

समक्ष
पोलीस निरीक्षक
गुन्हे शाखा, पुणे शहर

पुरवणी - श्री. उल्हास महादेव भट यांचे ता. ११।५।२००२ रोजीच्या जबाबा पुढे चालू आहे. (२२) 3

चे संजय आगरवाल, केतन शेठ, त्रिवेदी वगैरे यांचे बरोबर संगनमत करुन बँकेचे सभासद/ठेवीदार यांची फसवणुक केल्याचा ठपका ठेवुन पोलीसांकडे तक्रार दाखल केलेली आहे. वास्तविक त्याची तक्रार दाखल होण्यापुर्वीच - आमचे बँकेच्या पैशाची (रोखे खरेदी व्यवहारात असलेल्या) फसवणुक झाल्याचे आमचे संचालक मंडळ व बँक अधिकारी यांचे ध्यानात आल्याने आम्ही तात्काळ होम ट्रेड्स नमुद केलेले संचालक यांचे विरुध्द योग्य ती कायदेशीर कारवाई केलेली असुन आमच्या कोणत्याही संचालकाचा अगर बँके मधील अधिकाऱ्याचा त्यात कोणताही वाईट हेतु नसतानाही फक्त बँकेचे जबाबदार संस्थाचालक व अधिकारी लोक आम्ही आहोत म्हणुन नमुद केलेली आहेत. आज पर्यंत बँकेच्या संचालक मंडळाने अगर अधिकाऱ्यांनी केलेला बँकेशी निगडीत आर्थिक व्यवहार हा अत्यंत चोख व पारदर्शक पध्दतीने केलेला असुन आमचे बँकेचे जनतेमध्ये त्याबद्दल नाव उंचावलेले आहे. या सर्व कारणा स्तव व रोखेखरेदीत आमचा कोणताही संबंध नसल्याने सदर पोलीसांकडे नोंद झालेल्या गुन्ह्या मधुन आमची नावे कमी करण्यासाठी सदरचा अर्ज आम्ही केला आहे. आमच्या कोणत्याही संचालकांचा व अधिकाऱ्यांचा होमट्रेड कंपनी संचालका बरोबर वैयक्तिक हितसंबंध नसुन वैयक्तिक आर्थिक व्यवहारही नाहीत.

हा जबाब मी वाचुन पाहिला तो बरोबर आहे

हा जबाब लिहून दिला

उल्हास भट

समक्ष

पोलीस निरीक्षक
...शाखा, पुणे शहर

Conspiracy with KS, ST
NLS

48

जबाब ता. ११।६।२००२ (२३)१

मी अशोक प्रतापराव गोडसे उ.व. ४६ धंदा-व्यापार व समाजकार्य रा. २३३, बुधवार पेठ पुणे

Same Statement like Ujjwal Kalekar

समक्ष हजर असताना जबाब लिहून देतो की. वरील ठिकाणी मी माझे कुटुंबीयासह रहावयास असून मी माझे पान दुकान व हॉटेल व्यवसाय पाहून समाजकार्य करतो. मी सुवर्णयुग सहकारी बँक मर्यादीत पुणे या बँकेचा सन १९९३ पासून संचालक आहे.

Director

आता आपण आम्हाला ता. ७।६।२००२ रोजी मा. उपमुख्यमंत्री, महाराष्ट्र राज्य यांचे नावाने केलेला अर्ज दाखविला तो आम्ही वाचून पाहीला तो आम्हीच केलेला असून त्याखालील असणाऱ्या सह्या आमच्याच आहेत. त्याबाबत माझे सांगणे की,

सुवर्णयुग सहकारी बँक मर्यादीत पुणे या बँकेची स्थापना ता. २१०७१९७३ रोजी झाली असून सध्या मी बँकेचा संचालक आहे.

मी संचालक असलेल्या सुवर्णयुग सहकारी बँक मर्यादीत पुणे या बँकेचा आर्थिक व्यवहार सुरळीतपणे चालु असून आजपर्यंत कोणत्याही प्रकारे अफरातफर व अडचणी निर्माण होतील असे प्रकार झालेले नाहीत. सन १९९६ पासून बँकेचे पैशाचा आर्थिक व्यवहार वाढल्याने सरकारी नियमानुसार बँकेतील अतिरीक्त निधी हा सरकारी कर्जरोखे घेऊन त्यामध्ये गुंतविला पाहीजे असे असल्याने बँकेकडे असलेला अतिरीक्त पैसा गुंतविण्याच्या विचारात असताना सेबी मान्यताप्राप्त तसेच पुणे व मुंबई स्टॉक एक्सचेंज यांची मान्यता असलेले ब्रोकर्स आले-अशा २१ ब्रोकर्सची यादी बँकेकडे उपलब्ध आहे. त्यात गिल्टेज मॅनेजमेंटचे मे. केतन सेठ यांचाही समावेश आहे तेव्हापासून बँकेने केलेल्या कर्जरोख्यांच्या खरेदी-विक्रीचे व्यवहार व्यवस्थित व प्रामाणिकपणे होत होते व चालूही आहेत त्यामध्ये बँकेला फायदाही झालेला आहे. आजपर्यंत झालेल्या फायद्याच्या रकमेच्या बँकेच्या संचालक मंडळावर, संबंधित अधिकाऱ्यांवर पैशांचा अपहार केल्याचा कोणताही आरोप कोणीही केलेला नाही.

ता. ३१।१।२००२ रोजी बँकेने महाराष्ट्र जीवन प्राधिकरण बॉन्ड १३.५०।.-२०१० दर्शनी किंमत ५ कोटीचे १ लाखाप्रमाणे ५०० सर्टीफीकेट क्रमांक ०२९७७०१ ते क्र. ०२९७७५००

प्रमाणे प्रत्यक्षात खरेदी केलेले होते. त्याची विक्री ता २०।१०२ रोजी करण्यात आली. त्यावेळी मे. केतन सेठ यांचीच होम ट्रेड ही कंपनी (या नावाने सुरु झालेली कंपनी) असल्याने व ते कायदेशीर ब्रोकर असल्याने त्यांचे मार्फतच शेअर विकण्यात यावेत कारण यापूर्वीही त्यांचे मार्फतच बँकेने बरेचसे शेअर खरेदी-विक्रीचे व्यवहार केलेले असल्याने तसा ठराव बँकेच्या इतर संचालक मंडळाशी चर्चा करुन एकमताने मंजूर झालेने वाल नमूद केलेल्या सर्टीफीकेटची विक्री करण्यात आली परंतु हा व्यवहार झाल्यानंतर होम ट्रेड चे श्री केतन सेठ व त्यांचे सहकारी यांनी आम्हाला यापूर्वी दिलेल्या उत्तम सेवा व विश्वासाहर्ता या गोष्टींचा गैरफायदा व फिजीकल व्यवहारातील तांत्रिक पळवाटांचा मार्ग शोधू लागल्याचे आमचे लक्षात येण्यास सुरु झाले कारण त्यांना विकलेल्या शेअर्सच्या बदल्यात दुसरे शेअर्स घेणे बँकेस कायदेशीर आहे असे सांगून त्यांनी ८.०७%-२०१७, दर्शनी कींमत ५ कोटी, २५ लाख खरेदी कींमत ५ कोटी, ६८ लाख, ४९ हजार दर रुपये १०३.०४ हे घेण्यास त्यांनी बँकेला उद्युंगत केले त्यात बँकेचा आर्थिक फायदा असल्याने आम्हीही मान्यता दिली व सदरचा शेअर त्यांनी कॉन्ट्रॅक्ट नोट क्र. १६०२९ नुसार विकला त्यापोटी मिळालेली नफ्याची रक्कम रुपये १ लाख ४४ हजार ५६६.३५ एच डी एफ सी. बँकेचा चेक क्रमांक ३२७६७७ ने बँकेस अदा करुन ती रक्कम बँकेस मिळाली त्याबाबतचे योग्य अहवाल बँकेस आहेत अशारितीने बँकेचा आर्थिक विश्वास संपादन करुन केतन सेठ व त्यांचे सहकारी यांनी त्यांचे सर्टीफीकेट बँकेने त्यांच्याकडे मागता ते न देता उलट बँकेस पुन्हा ७.५०%-२०१० या सरकारी कर्जरोख्यांच्या खरेदीचा प्रस्ताव (यापूर्वीच्या शेअर्सच्या बदल्यात) बँकेला दिला व तो कायदेशीर असल्याचेही सांगितले तो प्रस्ताव बँकेच्या फायद्याच्या दृष्टीने संचालक मंडळापुढे मांडून एकमताने मान्य करण्यात आला. त्याप्रमाणे व्यवहार होऊन त्याची कॉन्ट्रॅक्ट नोट क्र. १६८७३ व १६८७७, दर्शनी कींमत रुपये ५ कोटी ६५ लाख, खरेदी कींमत ५ कोटी ७८ लाख ९८ हजार ३७५ रुपये दर रुपये ९९.६०, त्यावेळी पूर्वीचा ८.०७%-२०१७ हा शेअर पुन्हा विकत घेण्याचा प्रस्ताव दिला. त्याची कॉन्ट्रॅक्ट नोट क्रमांक १६७७१, दर्शनी कींमत ५ कोटी २५ लाख, खरेदी कींमत ५ कोटी

हा जबाब लिहून दिला भ.ली.म.

समक्ष
पोलिस निरीक्षक
गुन्हे शाखा, पुणे शहर

पुरवणी – श्री अशोक प्रतापराव गोडसे यांचे ता. ११।६।०७ रोजीचे
· जबाबाबाबतचे असे (23) २

७९ लाख १४ हजार बाबतही संचालक मंडळाने जोनेफरुन बँकेला
फायदाच होईल या हेतूने एकमताने ठराव पास केला. त्यावेळी-
देखील केतन सेठ यांच्या होम ट्रेड कंपनीने खरेदी-विक्री —
व्यवहारातील फरक १६०८७.२५ रुपये रकमेचा एच.डी.एफ.सी.
चेक क्रमांक : ७८९९४७ हा दिला तो ही पास झाला. परंतु शेअर्स
बाबत चौकशी करता ते लवकर आणून देतो असे सुरवातीला
सांगितले व त्यानंतर टाळाटाळ सुरु केल्याचे आमचे लक्षात आल्याने
आमचे बँकेचे संचालक मंडळाने व संबंधित सर्व अधिकाऱ्यांनी
ठरविल्याप्रमाणे केतन सेठ व त्याचे सहकारी ② संजय अग्रवाल,
③ एन. एस. त्रिवेदी वगैरे यांचेबरोबर बराच पाठपुरावा करता.
त्यांनी आम्हास शेअर्स सर्टीफीकेट देण्यास पूर्णपणे टाळाटाळ केल्याने
सदर व्यवहारात पूर्णपणे फसलो गेलेलो आहोत अशी खात्री
झाल्याने २१ एप्रिल २००२ रोजी होम ट्रेड कंपनीचे संचालकांना
त्याप्रमाणे वकीलांमार्फत नोटीस पाठविलेली आहे परंतु त्यासही
दाद न दिल्याने आम्ही मा. प्र. श्री. लीके न्यायालय सौ. जाधव
मॅडम सो. शिवाजीनगर न्यायालय पुणे यांचे न्यायालयात होम
ट्रेडचे केतन सेठ व त्यांचे सहकारी, कंपनीसह फौजदारी तक्रार
नं. १३८।२००२ ता. २६।४।०२ रोजी दाखल केली आहे. त्याप्रमाणे
त्याची कार्यवाही चालू आहे त्याचप्रमाणे ता. २।५।०२ रोजी बँकेच्या
शेअर्स खरेदी विक्री व्यवहारात होम ट्रेड कंपनीने केलेल्या
फसवणुकीबाबतची हकीकत रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडिया वरळी.
मुंबई व सहकार आयुक्त महाराष्ट्र राज्य पुणे यांना लेखी
पत्राद्वारे कळविलेली आहे.

त्यानंतर ता. ७।५।०२ रोजी रिझर्व्ह बँकेतर्फे
या घटनेबाबतची चौकशी सुरु झाली. तथापि ता. ८।५।०२ रोजी
सहकार खात्यामार्फत बँकेच्या व्यवहारांबाबत लेखा परिक्षण
करण्यात येऊन त्यांचेकडील विशेष लेखापरीक्षक श्री. दादाभाऊ
निकोबा काळे यांनी ता. ३०।३।०२ रोजी रक्कम रुपये ५ कोटी
६५ लाख हे गुंतविलेले शेअर्स बँकेचे ताब्यात मिळून आलेले
नाहीत अशारितीने बँकेची संचालक मंडळाचे सदस्य, सरसंचालक/

Follow up with Isec

यांनी मिळून होम ट्रेड कंपनी वाशी मुंबईचे संजय अग्रवाल, केतन सेठ, त्रिवेदी वगैरे यांचेबरोबर संगनमत करुन बँकेचे सभासद/ठेवीदार यांची फसवणूक केल्याचा ठपका ठेऊन पोलीसांकडे तक्रार दाखल केलेली आहे. वास्तविक त्याची तक्रार दाखल होण्यापूर्वीच आमचे बँकेच्या पैशाची (शेअर स्वरुपात असलेल्या) फसवणूक झाल्याचे आमचे संचालक मंडळ व बँक अधिकारी यांचे लक्षात आल्याने आम्ही तात्काळ होम ट्रेडचे नमूद केलेले संचालक यांच्या विरुद्ध योग्य ती कायदेशीर कारवाई केलेली असुन आमच्या कोणत्याही संचालकाच्या अगर बँकेमधील अधिकाऱ्याचा त्यात कोणताही वाईट हेतू नसताही फक्त बँकेचे जबाबदार मंडळातील लोक व अधिकारी लोक आमची नावे आरोपी म्हणुन नमूद केलेली आहेत. आजपर्यंत बँकेच्या संचालक मंडळाने अगर अधिकाऱ्यांनी केलेला बँकेशी निगडीत आर्थिक व्यवहार हा अत्यंत चोख व पारदर्शक पद्धतीने केलेला असुन आमचे बँकेचे जनतेमध्ये त्याबद्दल नाव उंचावलेले आहे या सर्व कारणास्तव व खरोखरच आमचा कोणताही संबंध नसल्याने सदर पोलीसांकडे नोंद झालेल्या गुन्ह्यामधून आमची नावे कमी करण्यासाठीच सदरचा अर्ज आम्ही केला आहे. आमच्या कोणत्याही संचालकांचा व अधिकाऱ्यांचा होम ट्रेड कंपनी संचालकां बरोबर वैयक्तिक हितसंबंध नसून वैयक्तिक आर्थिक व्यवहारही नाहीत.

हा जबाब मी वाचून पाहीला तो बरोबर आहे.

समक्ष
[signature]
पोलिस निरीक्षक
गुन्हे शाखा, पुणे शहर

हा जबाब लिहून दिला स.नी.भ.
[signature]

Conspiracy ... No. 71 ...

जबाब ता. ११/६/२००२ (28) १

मी. विलास दत्तात्रय भुजबळ उ.व. ४९ धंदा व्यापार व समाजकार्य रा. ४६, मुकुंदनगर पुणे ३७.

समक्ष हजर राहून जबाब लिहून देतो की मी वरील ठिकाणी १९७४ पासून माझे कुटुंबियासह रहावयास असून माझा मार्केटयार्ड, गुलटेकडी पुणे. याठिकाणी भाजीपाल्याचा व्यवसाय असून त्याचबरोबर इतर वेळात मी समाजकार्य करतो. सन १९९३ पासून मी. सुवर्णयुग सहकारी बँक मर्यादीत पुणे २. बँकेचा आजपावेतो संचालक आहे.

आता आपण आम्हाला ता. ७/६/२००२ रोजी. मा. उपमुख्यमंत्री महाराष्ट्र राज्य यांचे नावाने केलेला अर्ज दाखविला तो आम्ही वाचून पाहिला. तो आम्हीच केलेला असून त्याखालील असणाऱ्या सह्या आमच्याच आहेत. त्याबाबत माझे सांगणे की,

सुवर्णयुग सहकारी बँक मर्यादित पुणे या. बँकेची स्थापना ता. २१/०१/१९७३ रोजी झाली असून सध्या मी बँकेचा संचालक आहे.

मी संचालक असलेल्या सुवर्णयुग सहकारी बँक मर्यादित पुणे या बँकेचा आर्थिक व्यवहार सुरळीतपणे चालू असून आजपर्यंत कोणत्याही प्रकारे अफरातफर व अडचणी निर्माण होतील असे प्रकार झालेले नाहीत. सन १९९६ पासून बँकेचे पैशाचा आर्थिक व्यवहार सरकारी नियमानुसार बँकेतील अतिरिक्त निधी हा सरकारी कर्जरोखे घेऊन त्यामध्ये गुंतविला पाहीजे असे असल्याने बँकेकडे असलेला अतिरीक्त पैसा गुंतविण्याच्या विचारात असताना सेबी मान्यताप्राप्त तसेच पुणे व मुंबई स्टॉक एक्सचेंज यांची मान्यता असलेले ब्रोकर्स आले. अशा २१ ब्रोकर्सची यादी बँकेकडे उपलब्ध आहे. त्यात, गिल्टेज मॅनेजमेंटचे मे. केतन सेठ यांचाही समावेश आहे. तेव्हापासून बँकेने केलेल्या कर्जरोख्यांच्या खरेदी-विक्रीचे व्यवहार व्यवस्थित व प्रामाणिकपणे होत होते व चालूही आहेत, त्यामध्ये बँकेला फायदाही झाला आहे. आजपर्यंत झालेल्या फायद्याच्या रकमेचा बँकेच्या संचालक मंडळावर, संबंधीत अधिकाऱ्यावर पैशाचा अपहार केल्याचा कोणताही आरोप कोणीही केलेला नाही.

ता. ३१/१/२००२ रोजी बँकेने महाराष्ट्र जीवन प्राधिकरण बॉण्ड. १३.५०% - २०१० दर्शनी कींमत ५ कोटीचे १ लाख प्रमाणे ५०० सर्टीफीकेट क्रमांक ०२९८८००१ ते क्रमांक ०२९८८५०० प्रमाणे प्रत्यक्षात खरेदी केलेले होते. त्याची विक्री ता. २०/२/०२ रोजी

Similar Statement to Ulhesh Kolekar

Director

51.

करण्यात आली त्यावेळी मे. केतन सेठ यांचेच होम ट्रेड लिमिटेड कं. (या नावाने सुरू झालेली कंपनी) असल्याने व ते कायदेशीर ब्रोकर असल्याने त्यांचे मार्फतच शेअर्स विकण्यात यावे कारण या पूर्वीही त्यांचे मार्फतच बँकेने बरेचसे शेअर्स खरेदी-विक्रीचे व्यवहार केलेले असल्याने तसा ठराव बँकेच्या इतर संचालक मंडळाशी चर्चा करून एकमताने मंजूर झाल्याने यात नमूद केलेले सर्टिफिकेटची विक्री करण्यात आली, परंतु हा व्यवहार झाल्यानंतर होम ट्रेडचे श्री. केतन सेठ व त्यांचे सहकारी यांनी आम्हास यापूर्वी दिलेल्या उत्तम सेवा व विश्वासाहर्ता या गोष्टीचा गैरफायदा व फिजीकल व्यवहारातील तांत्रिक पळवाटांचा मार्ग शोधू लागल्याचे आमचे लक्षात येण्यास सुरू झाले कारण त्यांना विकलेल्या रोख्यांच्या बदल्यात दुसरे रोखे घेणे बँकेस फायदेशीर आहे असे सांगून त्यांनी ८.०७%-२०१७, दर्शनी कींमत ५ कोटी २५ लाख खरेदी कींमत ५ कोटी ६८ लाख ४९ हजार दर रूपये १०३.०४ हे घेण्यास त्यांनी बँकेला उद्युगत केले त्यात बँकेच्या आर्थिक फायदा असल्याने आम्हीही मान्यता दिली व सदरचा रोखा त्यांनी कॉन्ट्रॅक्ट नोट क्र. १६०२९ नुसार विकला. त्यापोटी मिळालेली नफ्याची रक्कम रुपये १ लाख ४४ हजार ५६६.३५ एच.डी.एफ.सी. बँकेचा चेक क्रमांक ३२१६७७ ने बँकेस अदा करून ती रक्कम बँकेस मिळाली त्याबाबतचे योग्य अहवाल बँकेत आहेत अशा रितीने बँकेचा आर्थिक विश्वास संपादन करून केतन सेठ व त्यांचे सहकारी यांनी त्यांचे सर्टिफिकेट बँकेने त्यांच्याकडे मागला ते न देता उलट बँकेस पुन्हा ७.५०%-२०१० या सरकारी कर्ज रोख्याच्या खरेदीचा प्रस्ताव (यापूर्वीच्या रोख्याच्या बदल्यात) बँकेला दिला व तो फायदेशीर असल्याचेही सांगितले तो प्रस्ताव बँकेच्या फायद्याचे दृष्टीने संचालक मंडळापुढे मांडून एकमताने मान्य करण्यात आला. त्याप्रमाणे व्यवहार होऊन त्याची कॉन्ट्रॅक्ट नोट क्र. १६८७०३ व १६८७७ दर्शनी कींमत रुपये ५ कोटी ६५ लाख, खरेदी कींमत ५ कोटी ७८ लाख ९८ हजार ७७५ रुपये दर रुपये ९९.६० त्याचवेळी पूर्वीचा ८.०७%-२०१७ हा रोखा पुन्हा विकत घेण्याचा प्रस्ताव दिला. त्याची कॉन्ट्रॅक्ट नोट क्र. १६७७१. दर्शनी कींमत ५ कोटी २५ लाख खरेदी कींमत ५ कोटी ७९ लाख ३४ हजार बाबतही संचालक मंडळाने जेणेकरुन बँकेला फायदाच होईल या हेतूने एकमताने ठराव पास केला त्यावेळीदेखील।

हा जबाब लिहून दिला श्री.ती.भ.
[signature]

समक्ष
[signature]
पोलीस निरीक्षक,
गुन्हे शाखा, पुणे शहर.

पुरवणी– श्री. विलास दत्तात्रय मुजुमळे यांचे ता. ३०/७/०२ रोजी
जबाबालगतचे असे (२४) २

केतन सेठ यांच्या होम ट्रेड कंपनीने खरेदी-विक्री व्यवहारातील फरक १६०८७.२५ रुपये रकमेचा एच.डी.एफ.सी. चेक क्र. ९८४३४७ हा दिला तोही पास झाला परंतु शेअर्सबाबत चौकशी करता ते लवकर आणून देतो असे सुरवातीला सांगितले व त्यानंतर टाळाटाळ सुरु केल्याचे आमचे लक्षांत आल्याने आमचे बँकेचे संचालक मंडळाने व संबंधीत सर्व अधिकाऱ्यांनी ठरविल्याप्रमाणे केतन सेठ व त्यांचे सहकारी (१) संजय आगरवाल (२) पुन पुस. त्रिवेदी वगैरे यांच्याबरोबर बराच पाठपुरावा करता त्यांनी आम्हास शेअर्स सर्टीफिकेट देण्यास पूर्णपणे टाळाटाळ केल्याने सदर व्यवहारात पूर्णपणे फसलो गेलेले आहोत अशी खात्री झाल्याने २२ एप्रिल २००२ रोजी होम ट्रेड कंपनीचे संचालकांना त्याप्रमाणे वकीलांमार्फत नोटिस पाठविलेली आहे परंतु त्यासही दाद न दिल्याने आम्ही मा. मु. श्री. लीकं न्यायालय, श्री. जाधव मॅडम सो. शिवाजीनगर न्यायालय पुणे यांचे न्यायालयात होम ट्रेडचे केतन सेठ व त्यांचे ८ सहकारी कंपनीसह फौजदारी तक्रार नं. ९३८/०२ ता. २९/४/०२ रोजी दाखल केली आहे. त्याप्रमाणे त्याची कार्यवाही चालू आहे. त्याचप्रमाणे ता. २/५/०२ रोजी बँकेच्या शेअर्स खरेदी व्यवहारात होम ट्रेड कंपनीने केलेल्या घोटाळ्याबाबतची हकीकत रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडीया वरळी मुंबई व सहकार आयुक्त महाराष्ट्र राज्य पुणे यांना लेखी पत्राद्वारे कळविलेली आहे.

त्यानंतर ता. ७/५/०२ रोजी रिझर्व्ह बँके-तर्फे या घटनेबाबतची चौकशी सुरु झाली. तथापि ता. ८/५/०२ रोजी सहकार खात्यामार्फत बँकेच्या व्यवहाराबाबत लेखापरिक्षण करण्यात येऊन त्यांचेकडील विशेष लेखापरिक्षक श्री. दादाभाऊ निळोबा फाळके यांनी ता. ३०/३/०२ रोजी रक्कम रुपये ५ कोटी ६५ लाख हे गुंतविलेले शेअर्स बँकेच्या ताब्यात मिळून आलेले नाहीत अशारितीने बँकेची संचालक मंडळाचे सदस्य, सरसंचालक यांनी मिळून होम ट्रेड कंपनी तर्फे, मुंबईचे संजय आगरवाल, केतन सेठ, त्रिवेदी वगैरे यांचेशी संगनमत करुन बँकेचे सभासद ठेवीदार यांची फसवणूक केल्याचा ठपका ठेऊन पोलीसांकडे तक्रार |

Follow up
Conspiracy

दाखल केलेली आहे. वास्तविक त्यांची तक्रार दाखल होण्यापूर्वीच आमच्या बँकेच्या पैशाची (रोखे स्वरूपात असलेल्या) फसवणूक झाल्याचे आमचे संचालक मंडळ व बँक अधिकारी यांचे लक्षात आल्याने आम्ही तात्काळ होम ट्रेडचे नमूद केलेले संचालक यांचे विरुद्ध योग्य ती कायदेशीर कारवाई केलेली असून आमच्या कोणत्याही संचालकाचा अगर —
अधिकाऱ्याचा त्यात कोणताही वाईट हेतू नसतानाही फक्त बँकेचे जबाबदार मंडळातील लोक व अधिकारी लोक आमची नावे आरोपी म्हणून नमूद केलेली आहेत. आजपावेतो बँकेच्या संचालक मंडळाने अगर अधिकाऱ्यांने केलेला बँकेशी निगडीत आर्थिक व्यवहार हा अत्यंत चोख व पारदर्शक पद्धतीने केलेला असून आमचे बँकेचे जनतेमध्ये त्याबद्दल नाव उंचावलेले आहे. या सर्व कारणास्तव व खरोखरीच आमचा कोणताही संबंध नसल्याने सदर पोलिसांकडे नोंद झालेल्या गुन्ह्यामधून आमची नावे कमी करण्यासाठीच सदरचा अर्ज आम्ही केलेला आहे. आमच्या कोणत्याही संचालकांचा व अधिकाऱ्यांचा होम ट्रेड कंपनीच्या संचालकाबरोबर वैयक्तिक हितसंबंध नसून वैयक्तिक आर्थिक व्यवहारही नाही.

हा जबाब मी वाचून पाहीला तो माझे सांगणेप्रमाणे बरोबर आहे.

समक्ष

[signature]

पोलीस निरीक्षक
गुन्हे शाखा, पुणे शहर

हा जबाब लिहून दिला स.ती.म.

[signature]

Similar statement of Mahesh Kalokhe

जबाब ता. ११/६/२००२ (२५)

मी. शंकरराव शिवराम सूर्यवंशी उ.व. ६५. धंदा. समाजकार्य. रा. गुरुदत्त सहवास- C-१२, ४७० शनिवार पेठ पुणे-३०.

समक्ष हजर असताना जबाब देतो की. मी. वरील ठीकाणी माझे कुटुंबियासह रहावयास असुन समाजकार्य करतो. मी सुवर्णयुग सहकारी बँक मर्यादीत पुणे या बँकेचा २ ऑक्टोबर १९७३ पासुन संचालक आहे.

Director

आता आपण आम्ही ता. १/६/२००२ रोजी मा. उपमुख्यमंत्री महाराष्ट्र राज्य यांचे नावाने केलेला अर्ज दाखवीला तो आम्हीच केलेला असुन त्याखाली असणाऱ्या सह्या आम्हीच केलेल्या आहेत. त्या अर्जाबाबत माझे सांगणे की,

सुवर्णयुग सहकारी बँक मर्यादीत पुणे या बँकेची स्थापना ता. २/१०/१९७३ रोजी झाली. तेव्हापासुन आजपावेतो मी संचालक मंडळावर असुन माझी संचालक पदाची मुदत सन. २००३ पर्यंत आहे.

आमच्या सुवर्णयुग सहकारी बँक मर्यादीत पुणे या बँकेचा आर्थिक व्यवहार सुरळीत असुन आजपर्यंत कोणत्याही प्रकारे त्यामध्ये अफरातफर व अडथळे निर्माण होतील असे प्रकार आलेले नव्हते त्यात सन १९९६ पासुन बँकेच्या पैशाच्या व्यवहाराचा व्याप वाढल्याने सरकारी नियमानुसार बँकेतील अतिरीक्त निधी हा सरकारी कर्जरोखे घेऊन त्यात गुंतविला पाहीजे असे असल्याने बँकेकडे असलेला अतिरीक्त पैसा गुंतविण्याच्या विचारात असताना सेबी मान्यताप्राप्त तसेच मुंबई, पुणे स्टॉक एक्सचेंज यांची मान्यता असलेले ब्रोकर्स आले अशा २१ ब्रोकर्सची यादी बँकेकडे उपलब्ध आहे. त्यात गिल्टेज मॅनेजमेंटचे मे. केतन सेठ यांचाही समावेश आहे तेव्हापासुन बँकेने केलेल्या कर्जरोख्यांच्या खरेदी विक्रीचे व्यवहार अत्यंत प्रामाणिकपणे होत असत व ते चालुही होते. त्यातुन बँकेला फायदाही झाला आहे. आजतागायत झालेल्या फायद्याच्या रकमेचा बँकेच्या संचालक मंडळावर संबंधित अधिकाऱ्यावर पैशाच्या अपहार केल्याचा कोणताही आरोप कोणीही केलेला नाही.

ता. ३१/७/२००२ रोजी आमचे. बँकेने महाराष्ट्र जीवन प्राधिकरण बॉन्ड. ११.५०% - २०१०, दर्शनी कींमत प्रत्येकी १ लाखाप्रमाणे ५०० सर्टीफीकेट क्रमांक- ०२९७७००१ ते क्रमांक ०२९७७५०० प्रमाणे प्रत्यक्षात खरेदी केलेले होते. त्याची कि

53

ता. २०।२।०२ रोजी करण्यात आली. त्यावेळी मे. केतन सेठ यांचीच होम ट्रेड लिमिटेड ही कंपनी (या नावाने सुरु झालेली कंपनी) असल्याने व ते कायदेशीर ब्रोकर असल्याने त्यांचे मार्फतच शेअर्स विकण्यात यावेत कारण यापूर्वीही त्यांचे मार्फतच बँकेने बरेचसे शेअर्स खरेदी विक्रीचे व्यवहार केलेले असल्याने तसा ठराव बँकेच्या इतर संचालक मंडळाशी चर्चा करुन एकमताने पास झाल्याने यात नमूद केलेल्या सर्टीफीकेट्सची विक्री करण्यात आली. परंतु हा व्यवहार झाल्यानंतर होम ट्रेडचे श्री. केतन सेठ व त्यांचे सहकारी त्यांनी आम्हास यापूर्वी दिलेल्या उत्तम सेवा व विश्वासार्हता या गोष्टीचा गैरफायदा व फिजीकल व्यवहारातील तांत्रिक पळवाटांचा मार्ग शोधू लागल्याचे आमचे लक्षात येण्यास सुरु झाले कारण त्यांना विकलेल्या शेअर्सचे बदल्यात दुसरे शेअर्स घेणे बँकेस फायदेशीर आहे असे सांगुन त्यांनी ८.०७%-२०१७, दर्शनी किंमत ५ कोटी २५ लाख, खरेदी किंमत ५ कोटी, ६८ लाख ४९ हजार, दर रुपये १०३.०४ हे घेण्यास त्यांनी बँकेला उद्युक्त केले त्यात बँकेचा आर्थिक फायदा असल्याने आम्हीही मान्यता दिली व सदरचा रोखा त्यांनी कॉन्ट्रॅक्ट नोट क्रमांक ३६०२९ नुसार विकला त्यापोटी मिळालेली नफ्याची रक्कम १ लाख ४४ हजार ५६६.३५ रुपये एच. डी. एफ. सी. या बँकेच्या चेक क्रमांक ०३२६७७ ने बँकेस अदा करुन ती रक्कम बँकेस प्राप्त झाली त्याबाबतचे योग्य अहवाल बँकेत आहेत. अशा रीतीने बँकेचा आर्थिक विश्वास संपादन करुन केतन सेठ व त्यांचे सहकारी यांनी त्यांचे सर्टीफीकेट बँकेने त्यांचेकडे मागला ते न देता उलट बँकेस पुन्हा ७.५०%-२०१० या सरकारी कर्ज रोख्यांच्या खरेदीचा प्रस्ताव (यापूर्वीच्या रोख्यांच्या बदल्यात) बँकेला दिला. व तो फायदेशीर असल्याचेही सांगीतले. तो प्रस्ताव बँकेच्या फायद्याच्या दृष्टीने संचालक मंडळापुढे मांडून एकमताने मान्य करण्यात आला. त्याप्रमाणे व्यवहार होऊन त्याची कॉन्ट्रॅक्ट नोट क्र. ३६८७३ व ३६८७७. दर्शनी किंमत रुपये ५ कोटी ६५ लाख, खरेदी किंमत ५ कोटी ७८ लाख. ९८ हजार ३७५ रुपये दर रुपये. ९९.६० त्यावेळी पूर्वीचा ८.०७%-२०१७ हा रोखा पुन्हा विकत घेण्याचा प्रस्ताव दिला त्याची कॉन्ट्रॅक्ट नोट क्र. ३६७७१ दर्शनी किंमत ५ कोटी २५ लाख, खरेदी किंमत ५ कोटी ७९ लाख १४ हजार—

हा जबाब लिहून दिला स.तो.म.

समक्ष
पोलीस निरीक्षक
गुन्हे शाखा, पुणे शहर

बाबतही संचालक मंडळाने जेणेकरून बँकेला फायदाच होईल या हेतुने एकमताने ठराव पास केला त्यावेळी देखील केतन सेठ यांच्या होम ट्रेड कंपनीने खरेदी-विक्री व्यवहारातील फरक १६.०८.२५. रुपये रकमेचा एच. डी. एफ. सी. चेक क्र. ९८४७४७. हा दिला. तोही पास झाला. परंतु शेअर्सबाबत चौकशी करता ते लवकर आणून देतो असे सुरवातीला सांगितले व त्यानंतर टाळाटाळ सुरु केल्याचे आमचे लक्षात आल्याने आमचे बँकेचे संचालक — मंडळाने व संबंधित सर्व अधिकाऱ्यांनी ठरविल्याप्रमाणे केतन सेठ यांचे सहकारी ① संजय अगरवाल ② एन. एस. त्रिवेदी वगैरे यांचे बरोबर बराच पाठपुरावा करता त्यांनी आम्हास शेअर्स सर्टीफीकेट देण्यास पूर्णपणे टाळाटाळ केल्याने सदर व्यवहारात पूर्णपणे फसलो गेलेले आहोत अशी आमची खात्री झाल्याने २२ एप्रिल २००२ रोजी होम ट्रेड कंपनीचे संचालकांना त्याप्रमाणे वकीलामार्फत नोटीस पाठविली आहे परंतु त्यासही दाद न दिल्याने आम्ही मा. प्रथम वर्ग न्यायदंडाधिकारी सो. ए. सी. जे. न्यायालय शिवाजी-नगर पुणे येथील सौ. जाधव मॅडम यांचे न्यायालयात होम ट्रेडचे केतन सेठ व त्यांचे ८ सहकारी कंपनीसह, फौजदारी तक्रार नं. ९३८/०२ ता. २९/४/०२ रोजी दाखल केली आहे. त्याप्रमाणे त्याची कार्यवाही चालू आहे. त्याचप्रमाणे ता. २/५/०२ रोजी बँकेच्या शेअर्स-खरेदी-विक्री व्यवहारात होम ट्रेड कंपनीने केलेल्या घोटाळ्याबाबतची हकीकत रीझर्व्ह बँक ऑफ इंडीया. वरळी मुंबई व सहकार आयुक्त महाराष्ट्र राज्य पुणे. यांना लेखी पत्राद्वारे कळविलेले आहे.

त्यानंतर ता. ७/५/०२ रोजी रीझर्व्ह बँकेतर्फे या घटनेबाबतची चौकशी सुरु झाली. तथापि ता. ८/५/०२ रोजी सहकार खात्यामार्फत बँकेच्या व्यवहाराबाबत लेखापरीक्षण करण्यात येऊन त्यांचेकडील विशेष लेखापरीक्षक श्री. दादाभाऊ निकोबा काळे यांनी ता. ३०/३/०२ रोजी रक्कम रुपये ५कोटी. ६५ लाख हे गुंतवलेले शेअर्स बँकेच्या ताब्यात मिळून आलेले नाहीत अशा रीतीने बँकेची संचालक मंडळाचे सदस्य, सरसंचालक यांनी मिळून होम ट्रेड लिमिटेड कंपनी वाशी मुंबई चे संजय अगरवाल, केतन सेठ; त्रिवेदी वगैरे यांचेशी संगनमत करून बँकेचे सभासद।

Sn

54

ठेवीदार यांची फसवणूक केल्याचा ठपका ठेऊन पोलीसांकडे तक्रार दाखल केलेली आहे. वास्तविक त्यांची तक्रार दाखल होण्यापूर्वीच आमचे बँकेच्या पैशाची (रोखे स्वरूपात असलेल्या) फसवणूक झाल्याचे आमचे संचालक मंडळ व बँक अधिकारी यांचे लक्षात आल्याने आम्ही तात्काळ होम ट्रेडचे नमूद केलेले संचालक यांचेविरुद्ध योग्य ती कायदेशीर कारवाई केलेली असुन आमच्या कोणत्याही संचालकाचा अगर अधिकाऱ्यांचा त्यात कोणताही वाईट हेतू नसतानाही फक्त बँकेचे जबाबदार मंडळातील लोक व अधिकारी लोक आमची नावे आरोपी म्हणून नमूद केली आहेत आजतागायत बँकेच्या संचालक मंडळाने अगर अधिकाऱ्यांनी केलेला बँकेशी निगडीत आर्थिक व्यवहार हा अत्यंत चोख व पारदर्शक पद्धतीने केलेला असून आमचे बँकेचे जनतेमध्ये त्याबद्दल नाव उंचावलेले आहे. या सर्व कारणास्तव व खरोखरच आमचा कोणताही संबंध नसल्याने सदर पोलीसांकडे नोंद झालेल्या गुन्ह्यामधून आमची नावे कमी करण्यासाठीच सदरचा अर्ज आम्ही केलेला आहे. आमच्या कोणत्याही संचालकांचा व अधिकाऱ्यांचा होम ट्रेड कंपनीच्या संचालका बरोबर वैयक्तीक हितसंबंध नसून वैयक्तिक आर्थिक व्यवहारही नाही.

हा जबाब मी वाचून पाहीला. तो माझे सांगणे प्रमाणे बरोबर आहे.

समक्ष

पोलीस निरीक्षक
गुन्हे शाखा, पुणे शहर

हा जबाब लिहून दिला स.ती.म.

G.M. of Bank

(९६) १

जबाब ता. ११/०६/२००२

मी सुरेश शिवाजीराव काळे वय ४३ वर्षे
धंदा- नोकरी रा. १ एरंडवणा बी. २/९ कृष्णानगर सोसा.
म्हात्रे पुलाजवळ पुणे ४११००४ (फोन नं. ५४४३३१८)
समक्ष हजर असताना जबाब देतो की, मी
वरील ठिकाणी माझे कुटुंबिया समवेत सुमारे १० वर्षा-
पासून रहावयास आहे.
सन १९७८ मध्ये सुवर्णयुग सहकारी बँक मर्या.
बुधवार पेठ पुणे या बँकेत लेखनिक या पदावर
दाखल झालो त्यानंतर सन १९८१ साली शाखाधिकारी
म्हणून बढती मिळाली त्यानंतर सन १९८८ मध्ये
उपव्यवस्थापक पदावरती बढती मिळाली. सन नोव्हेंबर
१९९८ मध्ये सर-व्यवस्थापक म्हणून बढती मिळाली
तेथून पासून आज पर्यंत सर- व्यवस्थापक पदावर
काम करीत आहे.
सर्व नागरी सहकारी बँकांना मे. रिझर्व्ह
बँक ऑफ इंडियाने (एकूण मागणी देयता ठेवीच्या
काही प्रमाणात (१२.५०% टी.डी.एल.एल.) रक्कम सरकारी
कर्जरोख्यांमध्ये गुंतविण्याचे बंधनकारक केले आहे.
आर. बी. आय ने वेळोवेळी बाजारामध्ये वेगवेगळ्या
व्याजदराचे सरकारी कर्जरोखे उपलब्ध केले आहेत.
व त्या रोख्यांमध्येच गुंतवणूक, खरेदी - विक्री व्यवहार
करणे बँकांवर बंधनकारक असते व हे आवश्य-
त्या प्राप्त स्टॉक एक्सचेंज मधून केले जात असत-
स्टॉक एक्सचेंजच्या
त्यांचे बँकांना सदस्य व्यवहार जातात व मागणी
मान्यताप्राप्त ब्रोकर्स मार्फत केले बदलत असल्याने
देय ठेवीची रक्कम वेळोवेळी करणे बँकांना भाग
सदर रोख्यांची खरेदी- विक्री मे. रिझर्व्ह बँकेच्या
पडते. आमच्याही बँकेमध्ये पासून त्याच पद्धतीने
निर्देशानुसार सन १९९६ खरेदी विक्री व्यवहार केले
सरकारी कर्जरोखे मान्यताप्राप्त २१ ब्रोकर्स
जातात. सर्व व्यवहार या व्यवहाराचे दैनंदिन
मार्फतीच केले जातात. सर्व अधिकार
कामकाजात निर्णय घेण्याचे चेअरमन
अध्यक्ष / उपाध्यक्ष व सर व्यवस्थापक यांचे
कोणी हजर असेल तो वरील व्यवहाराचे आदेश 55

२ व्यवस्थापक

ठेवू शकलो व ते व्यवहार झालेनंतर कार्योत्तर मंजुरीसाठी संचालक मंडळाच्या बैठकीत येणाऱ्या पुढील सभेमध्ये ठेवल्यात येऊन अंतिम मंजुरी घेतली जाते.

2000-2001 या आर्थिक वर्षाच्या सुरवाती पासून रिझर्व्ह बँकेने नागरी सहकारी बँकांना विविध निर्बंध घातले व सरकारी कर्जरोख्यामध्ये गुंतवणूक करणे बंधनकारक केले. SLR च्या प्रमाणात. बँकेवरील विश्वासामुळे ज्या प्रमाणात बँकेस ठेवी येत होत्या त्या प्रमाणात कर्ज वाटप होऊ शकले नाही त्यामुळे हे जागतिक मंदीमुळे होऊ शकले नाही त्यामुळे सदर ज्यादा निधी इतरत्र गुंतवुन नफा कमविणे हा एक पर्याय बँकेपुढे राहिला. सरकारी कर्जरोखे / बॉंड्स मध्ये मिळणाऱ्या मोठ्या प्रमाणावरील नफ्यामुळे साहजिकच नागरी सहकारी बँकांचे लक्ष या गुंतवणूकीवर केंद्रित झाले आहे व बाजारातील झालेल्या रोखे व्यवहारातील तेजीमुळे गुंतवणूकीवर मिळत आहे. फायदा देखील मोठ्या प्रमाणावर बँकेने देखील गेल्या 2-3 वर्षात सुवर्णयुगा उत्तम नफा मिळविला आहे. सन 2000-2001 अखेर रु. ८८२.०३ लाख तर सन 2001-2002 अखेर रु. ८३५.०० लाख इतके उत्कृष्ट गुंतवणूकीवर मिळविले आहे. रोजी बँकेच्या बँकेने दि. 30/03/2002 होणाऱ्या कर्जरोखे करील. बँकेतील नेतृत्वाच्या सेबी मान्यता प्राप्त खरेदी-विक्री व्यवहारानुसार वाशी यांच्याकडे ब्रोकर्स फर्म मे. होम ट्रेड लि. झालेले आहेत. खालील तपशीलाप्रमाणे असलेले मे होम बँकेकडे उपलब्ध केलेल्या महाराष्ट्र जीवन ट्रेड कंपनी कडून खरेदी केलेले किंमत रु. ५ कोटी प्राधिकरण ९३.७०% 2010 दर्शनी सर्टीफिकेट्स क्र. 0266001 रु. १ लाख प्रमाणे ५०० असे फिजीकल स्वरूपात असलेले ते 266500 असे मे होम ट्रेड लि. यांनी बॉंड्स बँकेकडे होते बँकेचे चेअरमन कडे असा प्रस्ताव दिला की सदरचे रोखे (अलॉटमेंट लेटर) फिजीकल स्वरूपात असल्याने सदरचा बँकेने प्रस्ताव मान्य केला. तो कॉन्ट्रक्ट नोट बँकेस या विषयी आवश्यक उपलब्ध करून दिला. तसेच खरेदी विक्री

* बँकेस केंद्र सरकारच्या रोख्यात ८.०७% दराने तुलनेत एक करतो सदर खरेदी विक्री व्यवहारात उत्पन्न नफा मिळाला

Bank made a profit in 2000-01 2001-2

सहमुख
पोलीस निरीक्षक
गुन्हे शाखा, पुणे शहर

-2-

पुरवणी – सुरेश शि. काळे यांचे ११/०६/२००२ चे (इ) 2.
जबाबाप्रमाणे —

व्यवहारातील पारकाची रक्कम रु. १७७५६६.३५ या
एस.डी.एफ.सी. बँकेच्या चेक क्र. ३२१६५७ ने
प्राप्त झाली सदर व्यवहाराची नोंद दि. २०/२/२००२
रोजी बँक दप्तरी आहे. यावर बँकेने नेहमीच्या
पद्धतीने त्यांचेकडे सर्टिफिकेटबाबत मागणी केली.
त्यावर त्यांनी कळविले की हा रोखा फेडरल
बँकेच्या नावे असल्याने सर्टिफिकेट विभाजन
करण्याकरीता रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडिया यांचेकडे
पाठविले आहे याची खात्री पटविण्याकरीता
आर.बी.आय. रिसीटची झेरॉक्स बँकेस दिली.
बँकेच्या नियमानुसार या करीता २१ दिवसांचा
कालावधी लागणार असल्याचे कळविले. यानंतर
बँकेने होम ट्रेड लि. यांचेशी संपर्क साधला
कारण वर्ग असल्यामुळे सदर फिजीकल रोखे
बँकेस आर.बी.आय. च्या नियमानुसार
एस.जी.एल. मध्ये रुपांतरीत करावयाचे
होते यावर मे. होम ट्रेड लि. ने सदर रोख्यांच्या
झेरॉक्स प्रती बँकेस उपलब्ध करून दिल्या व
बँकेस कळविले की फेडरल बँकेच्या अधिकाऱ्यांच्या
च्या सह्या चुकल्याने विलंब होत आहे
यावर बँकेने सतत पाठपुरावा केल्याने
मे. होम ट्रेड लि. चे अधिकाऱ्यांनी बँकेस
कळविले कि ७.५०% २०१० दर्शनी किंमत
५ कोटी ६५ लाख हा रोखा डिस्काउंट मध्ये
उपलब्ध असून त्यात नफा [illegible] अधिक
जास्त आहे. तसेच सदर रोखे सर्टिफिकेट्स
लवकर देता येतील या उद्देशाने बँकेने
तसा प्रस्ताव मांडला. सदरचे रोखे एस.जी.
एल. ला लवकर वर्ग करणेसाठी देता येतील
या उद्देशाने बँकेचे संचालक मंडळाने सदर
प्रस्ताव मान्य केला. पूर्वीचा ८.०७% २०१७
हा रोखा बँकेने विकून टाकावा असे लेखी
पत्र व कॉन्ट्रॅक्ट नोट बँकेच्या दप्तरी दिलि
आहे. सक्षम पदाधिकारी मा. चेअरमन यांनी
सदरचा प्रस्ताव मान्य केल्यानंतर दि. ३०/०३/२००
रोजी सदर खरेदी-विक्री व्यवहाराची प्रत्यक्ष
पूर्तता बँकेच्या ताळेबंदामध्ये नोंदविण्यात आले आहे

सदर खरेदी-विक्री व्यवहारातील फरकाची रक्कम रु. १६०५१०२५ एच.डी.एफ.सी. बँक चेक क्र. ८६७५७६ नुसार बँकेस प्राप्त झाली आहे. आमच्या बँकेने मे. होम ट्रेड लि. यांनी ज्या कॉन्ट्रॅक्ट नोटप्रमाणे व्यवहार केले त्याप्रमाणे त्यांनी कोणतेही कर्जरोखे सर्टिफिकेट न दिल्याने शंका येऊ लागल्याने मे. होम ट्रेड लि चे कार्यकारी संचालक एन. एस. त्रिवेदी व केतन सेठ यांचेशी संपर्क साधला असता त्यांनी असे आश्वासन दिले की, तुमच्या व्यवहाराची पूर्तता केली जाईल परंतु बँकेच्या असे लक्षात आले की होम ट्रेड लि ही कंपनी हेतू पुरस्सर टाळाटाळ करीत आहे. तसेच त्या कंपनी विषयी वर्तमान पत्रात उलट सुलट बातम्या प्रसिद्ध झाल्या त्याचे बँकेच्या लक्षात व्यवहार संशयास्पद असल्याचे आल्याने बँकेने संचालक मंडळाची तातडीची सभा दि. २२/०५/२००२ रोजी बोलावून त्यामध्ये असा ठराव झाला मे. होम ट्रेड लि. यांना कर्जरोख्यांच्या मुद्रित सर्टिफिकेट देण्याविषयी नोटीस देण्यात यावी. त्यानुसार मागणीची नोटीस होम ट्रेड कंपनीला By Hand पोहच केली. परंतु त्यांनी त्यांनी दाद दिली नाही. तेव्हा आमच्या बँकेची फसवणूक झाल्याचे लक्षात आल्याने त्या संदर्भात संचालक मंडळाची तातडीची दि. २८/०५/२००२ रोजी संचालक मंडळाची सभा होऊन सदर होम ट्रेड कं. व त्याचे संचालक मंडळ यांचे विरुद्ध फौजदारी दावा दाखल करावा असा ठराव पास झाला.

त्यानुसार मी स्वतः दि. २९/०५/२००२ रोजी मा. ज्युडी. मॅजि. फ. वर्ग १ मे. सी. कोर्ट पुणे यांचे कोर्टात भा. दं. वि. क. ४०६, ४२०, ४६८, ३४ प्रमाणे दावा दाखल केला त्याचा नंबर १३८/२००२ दि. २९/०५/२००२ असा आहे. सदर दाव्यात दर्शविलेले होम ट्रेड लि. कंपनीचे संचालक मंडळ खालील प्रमाणे - (१) मे. होम ट्रेड कं. लि. (२) संजय अगरवाल (३) एन. एस. त्रिवेदी (४) मनोज शहा (५) धनंजय अगरवाल (६) ऑलन जेम्स मॅकमिलन (७) सिरस्सेन बोयकॅन ग्रोजर (८) अशोक राजे (९) सलील गोडी (१०) विजयकुमार मोदी (११) केतन सेठ असे आरोपी दर्शविले आहेत. परीम दावा दाखल केल्यानंतर आम्ही आमच्या बँकेची होम ट्रेड लि. कंपनीने

HDFC Mumbai

Follow up with KS&NS

प्रमुख पोलिस निरीक्षक गुन्हे शाखा, पुणे शहर

पुरवणी :- सुरेश श्रि-कोळे यांचे ११/०६/२००२ चे जबाबालगतचे -

(२६) ३

५ कोटी ६५ लाखाची फसवणूक केल्यानंतर तेरची अहवाल दि. २/०५/२००२ रोजी रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडिया व मा. सहकार आयुक्त कार्यालयात पाठविले आहेत. आमच्या वरील पत्रानुसार आम्ही आमच्या बँकेने कोणत्याही ठेवीदाराची/सभासदाची फसवणूक केलेली नाही. वरील पत्रानुसार रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडियाचे अधिकारी यांनी गुंतवणूक व्यवहाराची सरकारी तपासणी दि. ६/०५/२००२ व ०८/०५/२००२ या दिवशी केली तसेच मा. सहकार खात्याचे अधिकारी म्हणजे फिर्यादी यांनी दि. ०८/५/२००२ या दिवशी बँकेच्या सर्व व्यवहाराची बारकाईने तपासणी केली त्यावेळी बँकेने संबंधित व्यवहाराच्या योग्य कागदपत्राच्या प्रति दिल्या आहेत. बँकेने सर्व रोखे खरेदी विक्री व्यवहार संचालक मंडळाने ठरवून दिलेल्या, मान्य प्रचलित पद्धती प्रक्रियेनुसारच केले असून बँकेचा कोणत्याही प्रकारे संबंध नसताना उलट होम ट्रेड लि. कंपनीकडूनच बँकेची फसवणूक झालेली आहे. होम ट्रेड कं. त्यांनी सोलम १९९६ सालापासून केवळ शेअर्स, उत्तम गुंतवणूक सल्ला देऊन बँकेस अधिक नफा मिळविण्याबाबत मार्गदर्शन केले व सर्व व्यवहाराची व्यवस्थित पूर्तता वेळोवेळी करून दिली व विश्वास निर्माण केला. वरील बाब होम ट्रेड कं. ने जाणिवपूर्वक केली आहे व आमच्या बँकेची फसवणूक केली आहे. बँकेने वेळोवेळी केलेले रोखे गुंतवणूक व्यवहार हे नेहमीच मान्यताप्राप्त ब्रोकरमार्फत व आर. बी. आय. ने निर्देशित केलेल्या कार्य-पद्धतीनुसार केलेले आहेत. सन १९९६ पासून रोख्यामध्येच केलेले सरकारी तपासणी व सदर प्रचलित व्यवहाराबाबत कोणतीही टिपणी रिझर्व्ह बँकेच्या तपासणी मध्ये व दोष दाखविला नाही. माझा हा जबाब मी वाचून पाहिला तो माझे सांगण्याप्रमाणे बरोबर आहे.

हे लिहून दिले स. ना. म.

[signature]
/06/2002

समक्ष.
[signature]
पोलीस निरीक्षक

Bank dealing with KS Since 1996
All transactions honoured

57

(૧) પંચ૦ મંગેશ પ્રભાકર નાડકર્ણી ઉ.વ. ૩૯ ધંધો રેડીયો મેકેનિક રહે૦ ૪૦૨ નવા મંગલવાર પેઠ પુણે

(૨) પંચ૦ સલીમ અબુ શેખ ઉ.વ. ૩૮ ધંધો વ્યાપાર રહે૦ ૪૮૯ રાસ્તા પેઠ પુણે.

પો૦ સ૦ ઈ૦ શિરૂરકર પો ઠાણા -

વિશ્રામબાગ પો સ્ટે. ગુ.ર.નં. ૬૫/૦૨ ભા.દં.વિ.કલમ ૪૦૬, ૪૦૯, ૪૨૦, ૩૪

નિરીક્ષક ગુન્હે શાખા પુણે શહેર વતીથી નમુદ પંચાના પોલીસ આયુક્ત કાર્યાલય સાધુ વાસવાની ચૌક ભવન લષ્કર પુણે યેથીલ ગુન્હે શાખા પુણે કાર્યાલયા મધે બોલાવિલ્યાવરૂન હજર રાહે વ ત્યાંના કળવિલે કી, આતા સમક્ષ હજર અસલેલા ઇસમ જે આપલે નાવ વ પત્તા - સુરેશ બાબુરાવ ઘોડે રા. સ.નં. ૨૨ લાલાભિંગાર સરસ્વતી અપાર્ટમેન્ટ ધનકવડી પુણે અસે સાંગત અસુન તે સુવર્ણયુગ સહકારી બેંક મર્યાદિત પુણે યા બેંકેત શિપાઈ આહેત ત્યાંની આમચે સુવર્ણયુગ સહકારી બેંક મર્યાદિત પુણે ચે પ્રશાસક યાંના ઇકડીલ જાવક ક્રં૦ ૪૫૩/૦૨ તા૦ ૯/૯/૦૨ ચે પત્રાન્વયે માગણી કેલેલે કાગદપત્ર મા૦ પ્રશાસક સુવર્ણયુગ સહકારી બેંક મર્યાદિત પુણે - યાંચે આદેશાવરૂન ત્યાંચે કડીલ જા.ક્રં. ૭૦/૨૦૦૨-૨૦૦૩ ચે પત્રાસોબત હજર કરણ્યાસાઠી આણલેલે આહેત. તે વિશ્રામબાગ પો સ્ટે ગુ.ર.નં. ૬૫/૨૦૦૨ ભા.દં.વિ.ક. ૪૦૬, ૪૦૯, ૪૨૦, ૩૪ યા ગુન્હ્યાચે પુરાવે કામી જપ્ત કરૂન તાબ્યાત ઘ્યાવયાચે આહેત ત્યા કરિતા તુમ્હી પંચ મ્હણુન સમક્ષ હજર રહા વગૈરે કળવિલ્યાવર ત્યાંની પંચ મ્હણુન સમક્ષ હજર રાહણ્યાસ તયારી દર્શવિલ્યાને વરીલ પંચાંચે

સુરેશ ૯/૯/૨૦૦૨

આમથી વકીલ પંચાસમક્ષ, સમક્ષ હાજર સાક્ષીદાર
ફરમાગ નાવ પત્તા વિચારતા ત્યાંને આપલા નાવ વ પત્તા
વકીલ પ્રમાણે સાંગિતલા ત્યાંના કાય હાજિગાન આહે
યાબાબત વિચારતા ત્યાંની વકીલ પ્રમાણે હાજિગાન સાંગુન
મા. પ્રશાસક સુવર્ણયુગ સહકારી બેંક મર્યાદિત પુણે યાંની
દિલેલે પત્રાસોબત બેંકેકડીલ દસ્તાવેજ હજર કેલે ત્યાચી
પાહણી કરતા ત્યાંત વર્ણન ખાલીલ પ્રમાણે -

① ૦૦=૦૦ મે. હોમ ટ્રેડ લિ. કંપની સ્ટોક બ્રોકરેજ મુંબઈ ચા નં. આયકાન ભીઓ ૧૦૬૨૪૬૩૯ ને માન્યતાપ્રાપ્ત સદસ્ય અસલ્યા બાબતચે સુવર્ણયુગ સહકારી બેંક મર્યાદિત. પુણે યાંના દિલે પત્રાચી છાયાંકિત પ્રત

② ૦૦=૦૦ મે. હોમ ટ્રેડ લિ. કંપની, સ્ટોક બ્રોકરેજ પુણે ચા નં. આયમાન ભી ૧૧૦૬૨૪૬૩૮ ને માન્યતાપ્રાપ્ત સદસ્ય અસલ્યા બાબતચે સુવર્ણ યુગ સહકારી બેંક મર્યાદિત પુણે યાંના દિલે પત્રાચી છાયાંકિત પ્રત

③ ૦૦=૦૦ સુવર્ણયુગ સહકારી બેંક મર્યાદિત પુણે ને હોમ ટ્રેડ લિમિટેડ કંપની યાંચેકડી સરકારી કર્જરોખે ખરેદી વિક્રી સંદર્ભાત જે જે વ્યવહાર કેલે ત્યા સંદર્ભાત બેંકેને કેલેલ્યા ઠરાવાંચ્યા પ્રતિ કા ① સંચાલક મંડળ પ્રોસીડીંગ બુક દિ. ૮/૪/૧૯૯૯ પાસુન તે તા૦ ૨૯/૫/૧૯૯૯ પર્યંતચે ② સંચાલક મંડળ પ્રોસીડીંગ બુક દિનાંક-૧૨/૪/૯૯ પાસુન તા.-૨૪/૯/૨૦૦૦ પર્યંત ③ સંચાલક મંડળ પ્રોસીડીંગ બુક દિ. ૮/૮/૨૦૦૦ પાસુન તા૦ -૨-

① Ms Naikwani
② [signature]
પં

સમક્ષ
[signature]
પોલીસ નિરીક્ષક
ગુન્હે શાખા, પુણે શહર

પુરાવા - વિશ્રામબાગ પો.સ્ટે. ગુ.ર.નં. ૬૭/૨૦૦૨ ભા.દં.વિ.ક. ૪૦૬, ૪૦૯, ૪૨૦, ૩૪ ચે તા૦ ૧૧/૬/૦૨ રોજીચ્યા પંચનામ્યા પ્રમાણે (૨૭) ૨

૨૩/૧૦/૨૦૦૧ પર્યંત (૪) સંચાલક મંડળ પ્રોસીડિંગ બુક દિ. ૧૦/૧૧/૦૧ પાસૂન તે તા૦ ૨૦/૪/૦૨ પર્યંત.

(૪) ૦૦=૦૦ સરકારી કર્જ રોખે ખરેદી વિક્રી ચા સંદર્ભાતીલ સુવર્ણયુગ સહકારી બેંક મર્યાદિત પુણે કડીલ ગુંતવણુક રજિસ્ટર સન ૨૦૦૧ તે ૨૦૦૨

(૫) ૦૦=૦૦ સુવર્ણયુગ સહકારી બેંક મર્યાદિત પુણે યાંની મે હોમ ટ્રેડ લિમિટેડ કંપનીશી ખરેદી વિક્રી સંદર્ભાતના મુળ પત્રવ્યવહાર

(૬) ૦૦=૦૦ સરકારી કર્જ રોખે ખરેદી વિક્રી બાબત આર બી આય કડીલ વેળોવેળી પ્રસિદ્ધ કેલેલી પરિપત્રકે

(૭) ૦૦=૦૦ સુવર્ણયુગ સહકારી બેંક સંચાલક મંડળાં ને સરકારી કર્જરોખે, બોન્ડસ ખરેદી વિક્રી વ ગુંતવણુક સંબંધાત અધિકાર પ્રદાન કેલ્યા બાબતચે ઠરાવાચી નક્કલ

(૮) ૦૦=૦૦ સુવર્ણયુગ સહકારી બેંક મર્યાદિત પુણે ને હોમ ટ્રેડ લિ કંપનીસ સરકારી કર્જ રોખ્યાંચી વિક્રી કેલ્યાનંતર ત્યા રોખ ચેકદ્વારે બેંકેસ પરત કરણ્યાચી રક્કમ પરત દિલી ત્યાબાબત ત્યા બેંકેસ અદા ચેક જમા ઝાલે ત્યા સિટી બેંક વ પંજાબ નેશનલ બેંકેચ્યા ખાતે ઉતારા છાયાંકિત પ્રત

(૯) 00=00 સુવર્ણયુગ સહકારી બેંક મર્યાદિત પુણે યાંની
મે. હોમ ટ્રેડ લિમિટેડ કંપનીસ ઇન્વેસ્ટર -
કેલ્યાચા બાબતચા ઠરાવ

(૧૦) 00=00 સુવર્ણયુગ સહકારી બેંક મર્યાદિત પુણે વકીલ
સંચાલક યાંચે નાવ, પત્તે વ ફોન ક્રં. યાદી

(૧૧) 00=00 સુવર્ણયુગ સહકારી બેંક મર્યાદિત પુણે વકીલ
અધિકારી યાંચે નાવ વ પત્ત્યાંચી યાદી

(૧૨) 00=00 સુવર્ણયુગ સહકારી બેંક મર્યાદિત પુણે યાંની
ઇન્વેસ્ટર કેલેલ્યા માન્યતા પ્રાપ્ત સિક્યુરીટી
યાદી

(૧૩) 00=00 સુવર્ણયુગ સહકારી બેંક મર્યાદિત પુણે યાંની
આર બી આય યાંના પાઠવિલેલી માહે માર્ચ
2002 ચી માસિક રિટર્નચી છાયાંકિત પ્રત

(૧૪) 00=00 મે. હોમ ટ્રેડ લિ કંપની યાંના મા સી એસ બી
બેંક ડી ડી વ ટ્રાન્સફર કેલ્યા ઇન્વેસ્ટ ચે રિપોર્ટ
બેંક સ્વાક્ષરીત ઉતારે તા૦ ૨૮/૫/૦૨, તારીખ-
૨૯/૫/૦૨ વ ૩૦/૫/૦૨ છાયાંકિત પ્રત

(૧૫) 00=00 સુવર્ણયુગ સહકારી બેંક મર્યાદિત પુણે યાંની
સહકાર ખાતે વ મે. આર બી આય યાંના રોખે
વ્યવહાર પ્રકરણી દિલેલ્યા તા૦ ૨૫/૫/2002
રોજીચે લેખી અહવાલાચી છાયાંકિત પ્રત

(૧૬) 00=00 મે. હોમ ટ્રેડ યાંચેકડે આલેલ્યા ગુંતવણુક વ્યવહાર
ચા તારીખવાર નિહાય તપાસીલ, તપાસીલવાર -
માહિતી, અંતર્ગત લેખાપરિક્ષકાંચા અહવાલાસહ
વ સંચાલક ઉપસમિતિચ્યા અહવાલાસહ છાયાંકિત
પ્રત

(૧૭) 00=00 સુવર્ણયુગ સહકારી બેંક મર્યાદિત, સંચાલક મંડળ
નિવડણુક ૧૯૯૮-2003 કાર્યકારિણી માહ

① M.s Naykarni ②
પ્રત
માન્ય
પ્રભારી નિરીક્ષક
ગુન્હે શાખા, પુણે શહર

पुरवणी- विश्रामबाग पो स्टे गु.र.नं. ६५/२००२ भादंविक ४०६
४०९, ४२०, ३४ चे ता० ११/६/२००२ रोजीचे पंचनामा
लगतची असे० (२८) 3

नियुक्त अधिकारी यांनी ता० १३/५/९८
रोजी निकाल जाहिर केल्याची प्रत

००=००

येणे प्रमाणे वरील वर्णनाची, किमतीची कागदपत्र सुवर्णयुग सहकारी बँक मर्यादित पुणे कडील- शिपाई- सुरेश भाऊसाहेब घोटे रा. स.नं. २२, सरस्वती, अपार्टमेंट, लालाजीनगर, धनकवडी पुणे यांनी मा. प्रशासक यांचे आदेशानुसार हजर केली ती वरील पंचासमक्ष विश्रामबाग पो स्टे गु.र.नं. ६५/२००२ भादंविक ४०६, ४०९, ४२०, ३४ या गुन्ह्याचे पुरावे कामी जप्त करुन ताब्यात घेतलेली आहेत व ती एका कापडात बांधुन त्यावर आमच्या व पंचाच्या सह्या घेवुन नवे लेबल लावण्यात आलेले आहे.

वरील पंचनामा वरील पंचाचे उपस्थितीत १५१० वा सुरु करुन १६५० वा पुरा केला आहे.

पंच

समक्ष

(१) Ms Naikarni

पोलीस निरीक्षक
गुन्हे शाखा, पुणे शहर

(२) [illegible]

GM

पुरवणी जबाब ता० १३।६।२००२ (८२) १

मी० सुरेश शिवाजीराव काळे उ. व. ४३ धंदा नोकरी
रा. १ मारंबळा बी-२/८ कृष्णानगर पुणे

समक्ष हजर असतांना पुन्हा जबाब लिहून देतो की, ता० ११।६।०२ रोजी माझा झालेला जबाब दाखविला तो मी वाचून पाहिला त्याखालील असणारी सही माझीच आहे. त्याबाबत माझे पुन्हा सांगणे की,

सुवर्णयुग सहकारी बँकेस दि० २८।६।०१ रोजी मे. होम ट्रेडचे संचालक श्री. नंद लाल त्रिवेदी यांनी फोन करून बँकेचे अध्यक्ष यांचेकडे ११.५०% आय डी बी आय २०१० या बॉण्डची बँकेने खरेदी करावी म्हणून प्रस्ताव कुरीअर मार्फत पाठविला. त्यासोबत व्यवहारापोटी कॉन्ट्रक्ट नोट व बिलही पाठविले. सदरचा प्रस्ताव अध्यक्षांनी मंजूर केल्याने श्री. त्रिवेदी यांनी बँकेस संपर्क साधला (फोनवरून) असता मी त्यांना तुमचा प्रस्ताव मान्य झाल्याचे सांगितले त्यानुसार रक्कम रुपये ३,११,४२,५००=०० चा [illegible] सी बँकेचा चेक मे. होम ट्रेडच्या पुणे ऑफिसमधील शिपाई कांबळे यांचेकडे समक्ष दिला आहे. याबाबत आमच्या-बँकेच्या संचालक मंडळाने दि० ३०।६।०१ या झालेल्या सभेत मान्यता दिलेली आहे. (ठराव क्रं. ९)

on 28/6/2001 NS gave proposal to Bank which got accepted by Bank.

दिनांक-१९।८।०१ या दिवशी मे. होम ट्रेड लि. येथील अधिकारी श्री. सुबोध भंडारी यांनी बँकेचे अध्यक्ष श्री. काळोखे यांचेशी फोनवरून आमचे बँकेने १०.६५% - आय सी आय सी आय २००६ खरेदी करावा म्हणून- मांडलेल्या प्रस्तावावर मा० अध्यक्ष यांनी मंजुरी दिल्याने मे. होम ट्रेडचे श्री. सुबोध भंडारी यांनी फोन केल्यानंतर

बँकेचे अकौन्टंट श्री. बारी यांनी प्रस्ताव मान्य असल्याचे सांगितले सदर बॉण्डची कॉन्ट्रक्ट नोट व बिल हे ही पाठविले असल्याने HTL पुणे ऑफिस कडील त्यांच्या शिपाई कांबळे हा बँकेत आल्याने त्याचे कडे रक्कम रुपये १,०१,०७०९५१.८९ चा HDFC बँकेचा चेक सुपुर्त केला. त्याची नोंद बँक दप्तरी आहे त्याबाबत दि. ५/९/२००१ च्या सभेत ठराव मंजूर आहे. (ठराव क्रं. १६)

दि० १/८/०१ रोजी होम ट्रेडचे श्री० सुबोध भंडारी यांनी फोन करुन आपण ICICI 10.65%, 2006 चे रुपये बँकेने घेण्यासाठी प्रस्ताव, कॉन्ट्रक्ट नोट व बिल पाठवित आहेत असे सांगितल्याने त्यास देखील बँकेचे अध्यक्षांनी मंजुरी दिल्याने HTL चे भंडारी यांना त्यांचे आलेल्या फोनवर कळविण्यात आले त्याप्रमाणे रक्कम रु. १,०१,०४१७८.०८ ची HTL चे भंडारी यांनी केलेल्या विनंतीवरुन ट्रान्सफर नोट परस्पर HDFC बँकेकडे पाठविली. त्याबाबत बँकेच्या संचालक मंडळाचा ठराव दि० ५/९/०१ रोजी मान्य करण्यात आलेला आहे. (ठराव क्रं० १६)

त्यानंतर दि. ३०/१/०२ रोजी मे. होम ट्रेड चे संचालक संजय अग्रवाल याने फोनवरुन कल्पना देऊन IDBI, ICICI, व ICICI या सर्व बॉण्डच्या बदल्यात 13.50% महा. नविन प्राधिकरण २०१० हे घ्यावेत याबाबत चर्चा करुन कुरीयरने प्रस्ताव, कॉन्ट्रक्ट नोट व बिल पाठविले. त्यावेळी सदरचा प्रस्ताव बँकेचे अध्यक्ष व उपाध्यक्ष या दोघांनी मंजूर केला त्याबाबत होम ट्रेडची कर्मचारी श्रीमती कानन यांनी केलेल्या फोनवरुन त्यांना प्रस्ताव मान्य असल्याचे सांगितले. त्याप्रमाणे पहिल्या व नंतरच्या खरेदी विक्रीतील फरकाची रक्कम होम ट्रेडने HDFC बँकेचा रक्कम रु. ९९५.४४ चा चेक जो अदा केला ती बँकेत जमा झालेली आहे. सदर वेळी HTL ने १ वारवाचे

[illegible]

पुरवणी- श्री० सुरेश शिवाजीराव काळे यांचे ता० १३।६।०२ रोजी जबाब पुढे चालू आहे. (२८)³

५०० सर्टिफिकेटस देखील पाठविले त्याची नोंद बँकेच्या गुंतवणूक रजिस्टर मध्ये असून संचालक मंडळाचा मान्य असलेला ठराव हा दि० ११।५।०२ च्या ठराव क्रं. १३ कडे नोंद आहे.

दि० २०।२।०२ मे. होम ट्रेड कडील सुबोध भंडारी यांनी फोनवरुन १३.५०% मध्य. विज प्राधिकरण हा बाँड विकून त्या बदल्यात ८.०७% GOI-२०१७ हा घेण्यात बँकेचा फायदा असल्याचे सांगितल्याने व त्यावर बँकेचे अध्यक्षांनी मान्यता दिल्याची फोनवरुन खात्री करुन त्याप्रमाणे प्रस्ताव कॉन्ट्रॅक्ट नोट व बिल कुरियर मार्फत बँकेकडे पाठविली नंतर दिनांक-२०।२।०२ रोजी रक्कम रु० १,४४,५६६.३५ चा HDFC बँकेचा चेक वरील दोन्ही रोख्यांच्या खरेदी विक्रीतील फरक रक्कम म्हणून जमा केला. त्याच वेळी ८.०७% GOI हा मोठ्या रकमेचा रोखा असल्याने त्याचे विभाजन करण्यासाठी तो रिझर्व बँकेकडे पाठविल्याची रिझर्व बँकेकडील पावतीची झेरॉक्स प्रत आमचे माहितीसाठी पाठविली त्याबाबत संचालक मंडळाच्या दि० ५।३।०२ च्या बैठकीत ठराव पास करण्यात आला. (ठराव क्रं ७)

त्यानंतर दि० २८।२।०२ पावेतो बँकेस ८.०७% GOI चे होमट्रेडचे सुबोध भंडारी यांनी फोनवर सांगितल्याप्रमाणे सर्टिफिकेट न मिळाल्याने दि० २८।२।०२ रोजी बँकेकडील जा.क्रं. ८६७ चे पत्र पाठविले. (होम ट्रेड कंपनीला) त्याचवेळी आमचे बँकेतील अधिकारी श्री० वामन, श्री० बारी व श्री फुले यांनी ही वारंवार रोखे सर्टिफिकेट बाबत मे. होम ट्रेडचे अधिकारी श्रीमती कानन, चेतन मस्कारिया, संचालक त्रिवेदी व सुबोध भंडारी यांना विचारणा केलेली आहे परंतु त्यावेळी सुबोध भंडारी व श्रीमती कानन यांनी रोख्यांचे पुढील विभाजन

Follow up with Km, K Master Director NS 88B Replied By Kml 88

आणि असले तरी संबंधित फेडरल बँकेच्या अधिकाऱ्यांच्या सह्या चुकल्याने रोखे डिलिव्हरी लगेच देता येणार नाही असे कळवले. त्यावेळी मार्च अखेर मुळे बँकेचे हिशोब पूर्ण करावयाचे असल्याने व येणारे रोखे SGL खाते क्र. BYSL ७२७ मध्ये वर्ग करण्यासाठी लवकर देणे असल्याने पुन्हा होम ट्रेड कंपनीच्या मा. श्री. त्रिवेदी, सुबोध भंडारी यांचेकडे फोनवरुन पाठपुरावा करता त्यांनी त्यावेळी उपलब्ध जर बँकेला घाई असेल तर आपले कडे असलेले ८.०७% GOI चे ऐवजी ७.४०% GOI २०१७ हा पूर्ण रोखा डिस्काउंट मध्ये उपलब्ध आहे व तो लवकर SGL मध्ये वर्ग होऊ शकेल असे सांगून कुरियर मार्फत दि. २८/३/०२ रोजी प्रस्ताव, कॉन्ट्रॅक्ट नोट व बिल बँकेकडे पाठविता बँकेचे अध्यक्ष व उपाध्यक्ष यांनी त्यास मान्यता दिली. त्याप्रमाणे बँकेने त्रिवेदी यांना (HTL चे) फोन वरुन कळविल्याने त्यांनी ८.०७% GOI व ७.४०% GOI यांच्या खरेदी विक्री व्यवहार पोटी फरक रक्कम रुपये ९६०७.२५ चा HDFC बँकेचा चेक आमचे बँकेस अदा केला व तो पास झाला. त्याबाबत संचालक मंडळाच्या ठराव दि. ६/४/०२ रोजी मान्य झालेला आहे (ठराव क्र. ३)

परंतु वरील पूर्तता न झाल्याने व बँकेस मे. होम ट्रेड कंपनीने ७.४०% GOI चे सर्टिफिकेट देण्याबाबत टाळाटाळ केल्याचे चालु केल्याचे लक्षात आल्याने त्यांचे विरुध्द आमचे बँकेने कायदेशीर कारवाई करण्यास सुरुवात केली. त्याबाबत माझे दि. ११/६/२००२ रोजीच्या जबाबात नमुद केलेले आहे.

वरील प्रकारामुळे सहकार खात्याकडून बँकेच्या संचालक मंडळास दि. २२/५/०२ रोजी महाराष्ट्र राज्य सहकारी कायदा कलम ८८ अन्वये बँकेचे झालेल्या आर्थिक नुकसानीची जबाबदारी निश्चित करण्यासाठी नोटिस दिलेली असून त्यासंबंधी संचालक मंडळाचे म्हणणे मांडण्यासाठी दि. २०/६/०२ रोजी तारीख

Follow up with SBS ENS

हा जबाब [illegible]

समक्ष

पो. नि. गुन्हे शाखा पुणे

नेमली आहे।

दि० २८।५।०२ रोजी सहकार खात्या कडून बँकेचे संचालक मंडळास वरील कायदा कलम ७८ अन्वये ① ब्रोकर हा अधिकृत नाही ② त्याचेशी बँकेचे व्यवहारानुसार ५ कोटि ६५ लाख रुपयांचे रोखे उपलब्ध नाहीत. ③ सरकारी कर्ज रोख्या मधे रिझर्व्ह बँकेच्या नियमापेक्षा आधिक रकमेची गुंतवणूक केली आहे. अशाप्रकारचे आरोप असलेली नोटिस दिली होती परंतु संचालक मंडळास नोटिस बजावण्यापुर्वीच बँकेकडून सहकारखात्याच्या अधिकाऱ्यांनी नोटिस परत घेतलेली आहे तसेच दि० २९।५।०२ रोजी सहकार खात्याने वरील कायदा कलम ११० अ अन्वये संचालक मंडळ बरखास्त करुन प्रशासक नेमण्याची कारवाई केलेली आहे.

सुवर्णयुग सहकारी बँकेकडे उपलब्ध असलेले मध्य विद्युत प्राधिकरणचे ११.५०% -२०१० हे ~~फिजिकल फॉर्म~~ SGL फॉर्ममध्ये वर्ग होऊ शकत नसल्यामुळेच फिजिकल फॉर्ममधेच बँकेकडे उपलब्ध होते ते बॉण्डस बँकेने ता० २०।२।२००२ रोजी होम ट्रेड कंपनीने केलेल्या प्रस्तावानुसार पुन्हा त्यांच्याकडून खरेदी केले त्यावेळी होम ट्रेड कडे असलेला ८.०७% - हा फिजिकल स्वरुपातील रोखा जो लवकरच SGL मधे वर्ग करता येईल असे सांगितले गेल्याने त्या कामी आमची खात्री पटण्यासाठी रिझर्व्ह बँकेची अॅक्नॉलेजमेंट पावती व फेडरल बँकेच्या रोख्यांच्या अॅक्सेस दिल्याने परंतु सदर रोख्यांचे सर्टिफिकेट न मिळाल्यामुळे व यात नमुद केलेल्या कारणामुळे बँकेने ७.५०%-२०१० हे घेण्याचे मान्य केले आहे.

सन १९९६ ते ता० ३१।३।०२ अखेर पुर्वीच्या रोख्या मधील एकुण गुंतवणुक ४५ कोटि असुन त्याचे व्यवहार बँकेस मान्य असलेल्या २७ ब्रोकर्स मार्फत झालेले आहेत वर्षा मरचेंडीज असे झालेल्या एकुण खरेदी विक्री व्यवहारात मे० होम ट्रेड लिमिटेड व त्यांच्या संलग्न कंपन्यामार्फत तसेच काही ब्रोकर्स कडुन केलेल्या व्यवहारात काही ब्रोकर्स कडुन ५% पेक्षा जास्त पार पडलेले व्यवहार झालेले आहेत त्या संबधीचा तपशिल सादर करीत आहे.

सन १९९९ पासुन मे. होम ट्रेड कंपनीशी संबध हा फक्त त्याचे व्यवस्थापकीय संचालक केतन शेठ यांचेशी बँकेचे (त्याचे असलेल्या वेगवेगळ्या कंपन्यांशी) सरकारी रोखे गुंतवणुकीचे सुरवातीपासुन असलेल्या व्यवहारामुळे व होम ट्रेडशी केलेल्या व्यवहार करणे बाबत आम्हांला कोणी सांगितल्या मुळेच आलेला असुन त्यामुळे बँकेने सन १९९९ पासुन वेळोवेळी आलेल्या पावती खरेदी विक्री व्यवहार केलेले आहेत. HTL शी आम्ही नियमानुसार ५% पेक्षा जास्त व्यवहार केलेला नाही. तसेच १ ब्रोकरशी ५% पेक्षाही जास्त व्यवहार करु शकतो परंतु त्यास वेळी त्याबाबतचे कारण रिझर्व बँकेस कळवावे लागते. त्याबाबत असलेले परिपत्रक प्रत सोबत हजर करीत आहे.

यातील संबधित केतन शेठ यांनी मे. होम ट्रेड कं.च्या संचालक पदाचा राजीनामा दिला असे आगर कधी बाबतचे कोणते ही लेखी पत्र अथवा कोणती माहिती होम ट्रेड कंपनीने आम्हांस दिलेली नाही.

हा जबाब मी वाचुन पाहिला तो मी सांगितल्या प्रमाणे बरोबर आहे.

समक्ष

पो नि गुन्हे शाखा पुणे

हा जबाब लिहुन दिला सताय

Read in Arguments

How Bank started dealing with HTL

Denial about Resignation of KS

(१) पंच० प्रकाश विठ्ठल धकाते उ. व. ३२ धंदा रिक्षा ड्रायव्हर रा० ४५५ गणेश पेठ पुणे

(२) पंच० चंद्रकांत रामा पुजारी उ. व. ३३ धंदा व्यापार रा० आदर्शनगर, रामवाडी जकात नाक्या समोर पुणे १४

विश्रामबाग पो. स्टे. गु. र. नं. ६५।२००२ भा.द.वि.क. ४०६, ४२०, ३४

फ.सं. १०७/२००२

मी० सी० पी० शिऊरकर पोलीस निरीक्षक गुन्हे शाखा पुणे शहर वरील नमुद पंचाना पोलीस आयुक्त कार्यालय, कॅम्प पुणे येथील गुन्हे – शाखा कार्यालयात बोलाविल्यावरुन हजर आले व त्यांना कळविले की, आता समक्ष हजर असलेले इसम जे आपले नाव व पत्ता सुरेश शिवाजीराव काळे रा० १ मारेडवणा, बी-२।८ कृष्णनगर पुणे असा सांगत असुन ते सुवर्णयुग सहकारी बँक मर्यादित पुणे चे सरव्यवस्थापक असुन ते काही कागदपत्र हजर करतात त्या करिता तुम्ही पंच म्हणुन समक्ष हजर रहा वगैरे कळविल्यावर त्यांनी पंच म्हणुन समक्ष हजर राहुन पाहणी करण्याची तयारी दर्शविल्याने वरील पंचा समक्ष पंचनामा केला तो खालील प्रमाणे.

आम्ही समक्ष हजर असलेले इसमास नाव व पत्ता विचारता त्यांनी आपला नाव व पत्ता वरील प्रमाणे सांगितला व वरील पंचासमक्ष कागदपत्र हजर केली त्यांची पाहणी करता त्यांचे वर्णन खालील प्रमाणे

(१) ००=०० भारतीय रिझर्व बँक, केन्द्रीय कार्यालय, शहरी बँक विभाग, गार्मेंट हाऊस, १ ला मजला, वरळी मुंबई ४०००१८ कडील परिपत्रकाची छायांकित प्रत एकुण ३.

(२) ००=०० सुवर्णयुग सहकारी बँक मर्यादित पुणे बँकेचे

सन १९९६ ते ता० ३१।३।२००२ अखेर पुणे
ब्रोकर्स मार्फत केलेले व्यवहाराचा तक्ता एकुण
१२ पाने

(३) ००=०० सुवर्णयुग सहकारी बँक मर्यादित पुणे या बँकेचे मेसर्स होम ट्रेड लि. वाशी, मुंबई यांचेशी शेअर्स सर्टिफिकेट मिळणे बाबत ता० २८।२।०२, ता० १५।३।०२ व ता० १०।४।०२ रोजी पाठविलेल्या पत्रांच्या छायांकित ३ प्रती

००=०० येणे प्रमाणे वरील वर्णनाची व किंमतीची कागदपत्र सुवर्णयुग सहकारी बँक मर्यादित पुणे कडील सरव्यवस्थापक श्री० सुरेश शिवाजीराव काळे यांनी हजर केली ती वरील पंचासमक्ष जप्त करुन ताब्यात घेवुन एका फाईलमध्ये लावून सदर फाईलवर आमचे व पंचाचे सह्यांचे कागदी लेबल करुन लावण्यात आलेले आहे.

हा पंचनामा वरील पंचा समक्ष १४१० वा. सुरु करुन १५१५ वा. पुरा केला आहे.

पंच

(१) प्रकाश वि. धकाते

(२) [signature]

समक्ष

[signature]

पोलीस निरीक्षक
गुन्हे शाखा, पुणे शहर.

Nokole

Director

जबाब ता० १४।६।२००२ (३०) १

मी० के० के० शाबुल माजिद उ. व. ५८ धंदा व्यापार व समाजकार्य रा० १।३० शास्त्री अपार्टमेंट [illegible] पुणे

समक्ष हजर असताना जबाब लिहून देतो की, मी वरील ठिकाणी माझे कुटुंबियासह राहावयास असुन पुणे बुधवार पेठ घर नं. १०९८ या ठिकाणी माझे सुपर मॅट नावाचे दुकान आहे त्याचा व्यवहार मी व माझा भाऊ पाहतो त्याच बरोबर शिल्लक वेळात समाजकार्य करीत असुन सुवर्णयुग सहकारी बँक मर्यादित पुणे या बँकेचा सुमारे २० वर्षांपासून संचालक आहे. बँकेचे अध्यक्ष श्री. उल्हास नरोबा काळेरखे व उपाध्यक्ष श्री० उल्हास महादेव भट असुन सरव्यवस्थापक श्री० सुरेश शिवाजीराव काळे आहेत परंतु सध्या सहकार आयुक्त महाराष्ट्र राज्य पुणे यांनी बँकेचे लेखा परिक्षण करुन घेवुन बँकेवर प्रशासकाची नेमणुक केलेली आहे.

सुवर्णयुग सहकारी बँक मर्यादित पुणे चा सन १९९६ पासून आर्थिक व्यवहार वाढल्याने सरकारी नियमानुसार बँकेतील अतिरिक्त निधी हा सरकारी कर्ज रोखे घेवुन त्यामध्ये गुंतवावयाचा असल्याने त्या प्रमाणे बँकेच्या संचालक मंडळाने त्या त्या वेळी बँकेने ब्रोकर नेमुन त्यांचे मार्फत करावयाचा रोखे खरेदी विक्री व्यवहार बाबत निर्णय घेण्यासाठी बँकेचे अध्यक्ष उपाध्यक्ष व सरव्यवस्थापक यांना निर्णय घेण्या बाबत अधिकार द्यावयाचा असे ठरवुन त्यानंतर तसा प्रस्ताव त्यांनी सभेमध्ये मांडुन सर्वांना मान्य असल्यास त्या

प्रस्तावावर कार्यवाही केली जाईल असे ठरल्याने त्या प्रमाणे संघांचे अध्यक्ष, उपाध्यक्ष व सरव्यवस्थापक यांना दिनांक ५।८।०२. रोजी संचालक मंडळ सभेत निर्णय-घेण्याचे अधिकार देण्याचे मंजूर करण्यात आलेले आहेत बँकेने व्यवहार करण्यासाठी म्हणून २१ ब्रोकर्स मार्फत सदरचे खरेदी विक्री व्यवहार केले जातात त्यांची यादी बँकेकडे उपलब्ध आहे.

आमचे बँकेतील वादग्रस्त ब्रोकर्स केतन शेठ यांनी सन १९९६ पासून गिल्टेज मॅनेजमेंट व ग्लोबल इनव्हेस्टमेंटस व सन १९९९ पासून मे होम ट्रेड कंपनी मार्फत बँकेच्या रोख्यांच्या खरेदी विक्री करावी याबाबत त्या त्या वेळी ठराव सर्वानुमते मंजूर करण्यात आलेले आहेत.

यात नमुद केलेले केतन शेठ किंवा त्यांचे इतर संचालक यांचा बँकेच्या कोणत्याही संचालकाशी संबंध नाहित व सदर नेमलेल्या ब्रोकर्स सारखेच त्यांनाही बँकेचे व्यवहार करण्यासाठी नेमले होते.

ता० ३१।३।२००२ रोजी पावेतो बँकेच्या यादी तील ब्रोकर्स लोकांनी बँकेशी अत्यंत सुरळीतपणे व बँकेस फायदा होईल असाच व्यवहार केलेला आहे परंतु त्यानंतर बँकेच्या केतन शेठ याने बँके कडील रोखे-घेवून नंतर त्याचे बदल्यात दुसरे देतो असे दोन/तीन प्रकारचे बदली रोखे देणे बाबत सांगुन शेवटी जो रोखा देणार होता तो हि देण्यास टाळाटाळ सुरु केली. यावरुन बँकेच्या अध्यक्ष, उपाध्यक्ष व सरव्यवस्थापक तसेच सर्व संचालक मंडळाचे सदस्य यांना केतन शेठ हे बँकेला फसवित आहेत असे ध्यानात आले परंतु तशी

हा जबाब लिहून दिला बरोबर आहे
K.K.A / [signature]

समक्ष
[signature]
पोलीस निरीक्षक
गुन्हे शाखा, पुणे शहर

पुरवणी - प्रो० के० के० शालुंखे माजिद यांचे ता० १४।६।२००२
रोजीचे जबाबा पुढील भाग० पा० २

नातलगांचे बँक खात्यात येवुन केतन शेठचा व त्यांच्या संचालक असलेल्या इसमांवर बँकेनी नोटिस बजावली व त्यानंतर कोर्टात दावा दाखल करावा असे ठराव सर्वानुमते संमत करण्यात येवुन तशी बँकेने कारवाई केलेली आहे.

त्याचप्रमाणे बँकेने घडलेल्या प्रकाराबाबत माहिती रिझर्व बँक व सहकार आयुक्त यांनाही वेगळी पत्राद्वारे कळविली आहे.

मी स्वतः हा केतन शेठ सगर त्यांचे संबंधातील होम ट्रेड लिमिटेड यांचेशी त्या त्या वेळी बँकेचे अध्यक्ष उपाध्यक्ष व सरव्यवस्थापक यांनी रोखे खरेदी-विक्री करण्याचा निर्णय घेतला होता व त्याबाबत ठराव मांडुन सर्व संचालकांची मंजुरी घेतलेली होती त्या प्रत्येक सभेला हजर होतो त्यावेळी आलेला ठराव हा पुर्णपणे आम्हांस वाचुन दाखविला जाई व पुढील सभेच्या वेळी देखील मागील सभेचा वृत्तांत पुर्णपणे वाचुन मग तो कायम केला जाई त्यात आमच्या कोणत्याही संचालक मंडळाची फसवणुक केली गेलेली नाही आमचे बँकेच्या प्रथेप्रमाणे आम्ही सभेस हजर राहिले बाबत आमच्या सह्या आम्ही वेगळ्या असलेल्या मस्टर रोलवर करण्याची प्रथा आहे त्यामुळे मुख्य ठराव पुस्तकावर अध्यक्ष, उपाध्यक्ष व सर व्यवस्थापक यांच्याच सह्या घेतल्या जातात.

अशा प्रकारे आमच्या बँकेच्या रोखे खरेदी-विक्री व्यवहारात केतन शेठ व त्यांचे सहकारी संचालक (मे. होम ट्रेड लि. कंपनी) यांनीच संगनमताने आमचे बँकेच्या रोख्याची रक्कम रुपये ५ कोटी ६५ लाख

श्री आमेने बँकेस न देता परस्पर केलेली आहेत.
आलेल्या व्यवहाराचा तपशील हे अधिकारपणे बँकेचे
व्यवस्थापक अथवा त्यांचे बँकेतील अधिकारी,
सहकारी देऊ शकतील

वरील आलेला जबाब मला वाचून दाखविला
व लिहीमधुन समजावून सांगितला तो मी सांगितले
हकिगती प्रमाणे बरोबर आहे.

समक्ष

हा जबाब लिहून दिला सताम

K.K.A lal

पोलीस निरीक्षक
गुन्हे शाखा, पुणे शहर

समक्ष हजर असताना जबाब लिहून देतो की,
मी वरील ठिकाणी माझे कुटुंबियांसह रहावयास असून
सध्या काही कामधंदा करीत नसून समाजकार्य करतो
मी ता० २१।०१।१९८७ रोजी पासून सुवर्णयुग सहकारी
बँक मर्यादित पुणे या बँकेचा संचालक आहे परंतु
सध्या सहकार आयुक्त म. राज्य पुणे यांनी बँके वरती
प्रशासक नेमला आहे.

मी संचालक असतांनी सुवर्णयुग सहकारी बँक मर्यादित पुणे या बँकेचा सन १९९६ पासून आर्थिक व्यवहार वाढल्याने सरकारी नियमानुसार बँके मधील अतिरिक्त निधी हा सरकारी कर्ज रोखे घेवून त्यामध्ये गुंतवावयाचा असल्याने त्याप्रमाणे बँकेच्या संचालक मंडळाने ज्या ज्या वेळी बँकेने ब्रोकर नेमुण त्यांचेमार्फत करावयाचा रोखे खरेदी-विक्री व्यवहार बाबत निर्णय घेण्याचा बँकेचे अध्यक्ष, उपाध्यक्ष व सरव्यवस्थापक यांना निर्णय घेण्याबाबत अधिकार द्यावयाचा असे ठरवून त्यानंतर तसा प्रस्ताव त्यांनी सभेमध्ये मांडुण सर्वांना मान्य असलेस त्या प्रस्तावावर कार्यवाही केली जाईल असे ठरल्यानेच त्याप्रमाणे सध्याचे अध्यक्ष, उपाध्यक्ष व सरव्यवस्थापक यांना दि० ५।८।२००१ रोजी संचालक मंडळ सभेने निर्णय घेण्याचे अधिकार देण्याचे मंजूर करण्यात आलेले आहे. असे बँकेने व्यवहार करण्यासाठी म्हणून २१ ब्रोकर्स मार्फत सदर खरेदी विक्रीचे व्यवहार केले जातात त्याची यादी

होईल असा व्यवहार केलेला आहे परंतु त्यानंतर बँकेच्या केतन शेठ याने बँके कडील शेअर्स घेऊन नंतर त्याचे बदल्यात दुसरे देतो असे दोन/तीन प्रकारचे बदली शेअर्स देणेबाबत सांगुन शेवटी जे शेअर्स देणार होता तो ही देण्यास टाळाटाळ सुरु केली यावरुन बँकेच्या अध्यक्ष, उपाध्यक्ष व सरव्यवस्थापक तसेच सर्व संचालक मंडळाचे सदस्य यांना केतन शेठ हे बँकेस फसवित आहेत असे लक्षात आले वरुन तशी तातडीची बैठक घेण्यात येऊन केतन शेठच्या व त्याच्या संचालक असलेल्या इसमांवर बँकेनी नोटिस बजवावी व त्यानंतर कोर्टात दावा दाखल करावा असे ठराव सर्वानुमते संमत करण्यात येऊन तशी बँकेने कारवाई केलेली आहे त्याचप्रमाणे बँकेने घडलेल्या प्रकारा बाबत माहिती रिझर्व बँक व सहकार आयुक्त यांनाही लेखी पत्राद्वारे दिलेली आहे.

आमचे बँकेतील पादग्रस्त ब्रोकर केतन शेठ यांनी सन १९९६ पासून गिल्टेज मॅनेजमेंट व ग्लोबल इन्व्हेस्टमेंट व सन १९९९ पासून मे. होम ट्रेड लि. कंपनी मार्फत बँकेच्या शेअर्साची खरेदी विक्री करावी याबाबत त्या त्या वेळी ठराव सर्वानुमते मंजूर करण्यात आले आहेत.

यात नमुद केलेले केतन शेठ शिवाय त्याचे इतर संचालक यांचा बँकेच्या कोणत्याही संचालकाशी हितसंबंध नाहित व इतर सभासदा प्रमाणेच त्यांनाही बँकेचे व्यवहार करण्यासाठी सभासद होते.

3) जबाब लिहून दिला बरोबर आहे

दि. के. रासने

समक्ष

पोलीस निरीक्षक

पुणे [illegible] शहर

संबधातील होम ट्रेड लिमिटेडशी ज्या ज्या वेळी बँकेचे अध्यक्ष, उपाध्यक्ष व सरव्यवस्थापक यांनी रोखे खरेदी विक्री करण्याचा निर्णय घेतला होता व त्याबाबत ठराव मांडुन सर्व संचालक मंडळाची परवानगी (मंजुरी) घेतली होती त्या प्रत्येक सभेला मी हजर होतो त्यावेळी आलेला ठराव हा पुर्णपणे आम्हांस वाचुन दाखविला जाई व पुढील सभेच्या वेळी देखील मागील सभेचा वृत्तांत पुर्णपणे वाचुन मग तो कायम केला जाई. त्यामध्ये आमच्या कोणत्याही संचालकाची फसवणुक केली गेलेली नाही. बँकेच्या प्रथेप्रमाणे आम्ही सभेस हजर राहिलो बाबत आमच्या सह्या आम्ही वेगळ्या असलेल्या मस्टर शिटवर करण्याची प्रथा आहे त्यामुळे मुख्य ठराव पुस्तकावर अध्यक्ष, उपाध्यक्ष व सरव्यवस्थापक यांच्याच सह्या घेतल्या जातात.

अशा प्रकारे आमच्या बँकेच्या रोखे खरेदी-विक्री व्यवहारात केतन शेठ व त्यांचे सहकारी संचालक (मे. होम ट्रेड ली. कंपनी) यांनीच संगनमताने आमचे बँकेच्या रोख्याची रक्कम ५ कोटि ६५ लाख रुपये ही आमचे बँकेस न देता फसवणुक केलेली आहे. झालेल्या व्यवहाराचा तपशील हे सविस्तरपणे बँकेचे सरव्यवस्थापक अथवा त्यांचे बँकेतील अधिकारी व सहकारी देऊ शकतील.

आहे.

समक्ष — हा जबाब लिहून दिला अताम

[signature] — [signature]

पोलीस निरीक्षक
गुन्हे शाखा, पुणे शहर

अमेय इतर संचालकांप्रमाणे लिहून देतो की
मी परेश शिवाजी माने कुंडलियासह स्थायिक असून सन १९९२ मध्ये कॉलेज ऑफ इंजिनियरिंग शिवाजीनगर पुणे येथून सेवानिवृत्त झालो असून सध्या सुखवस्तु असून समाजकार्य करतो. सुवर्णयुग सहकारी बँक मर्यादित पुणे या बँकेचा सन १९९७ पासून संचालक आहे परंतु सध्या सहकार आयुक्त म. राज्य पुणे यांनी प्रशासक नेमलेले आहेत.

सुवर्णयुग सहकारी बँक मर्यादित पुणे या बँकेचा सन १९९६ पासून आर्थिक व्यवहाराचा व्याप वाढल्याने सरकारी नियमानुसार बँकेतील अतिरिक्त निधी हा सरकारी कर्ज रोखे घेऊन त्यामध्ये गुंतवावयाचा असल्याने त्याप्रमाणे बँकेच्या संचालक मंडळाने त्या त्या वेळी बँकेने ब्रोकर्स नेमूण त्यांचे मार्फत करावयाचा रोखे खरेदी विक्री व्यवहार बाबत निर्णय घेण्या साठी बँकेचे अध्यक्ष, उपाध्यक्ष व व्यवस्थापक यांना निर्णय घेण्याबाबत अधिकार द्यावयाचा असे ठरवून त्यानंतर तसा प्रस्ताव त्यांनी सभेमध्ये मांडून सर्वांना मान्य असल्यास त्या प्रस्तावावर कार्यवाही केली जाईल असे ठरल्यामुळे त्याप्रमाणे सध्याचे अध्यक्ष, उपाध्यक्ष व व्यवस्थापक यांना दिनांक- ५।८।२००१ रोजी संचालक मंडळाचे सभेत निर्णय घेण्याचे — अधिकार देण्याचे मंजूर करण्यात आलेले आहेत. बँकेत व्यवहार करण्यासाठी एकूण २१ ब्रोकर्स मार्फत सरकारी रोखे खरेदी विक्रीचे व्यवहार केले जातात त्याची यादी बँकेकडे उपलब्ध आहे

शेरच्याच्या खरेदी विक्री व्यवहार करणेत याबाबत त्या त्या वेळी ठराव सर्वानुमते मंजुर करण्यात आलेले आहेत.

यामध्ये नमुद असलेले केतन शेठ किंवा त्यांचे इतर संचालक यांचा बँकेच्या कोणत्याही संचालकाशी हितसंबंध नाहित व इतर नेमलेल्या ब्रोकर्स व्यतिरिक्त त्यांनाही बँकेचे व्यवहार करण्यासाठी नेमले होते.

ता. ३१/१/२००२ रोजी पर्यंत बँकेच्या या लिस्टेड ब्रोकर्स लोकांनी बँकेशी अत्यंत सुरक्षीतपणे व बँकेस फायदा होईल असाच व्यवहार केलेला आहे परंतु त्यानंतर बँकेच्या केतनशेठ याने बँके कडील शेरे घेऊन नंतर त्याचे बदल्यात पुसरे देतो असे दोन। तीन प्रकारचे बदली शेरे देणाबाबत सांगुन शेवटि जो शेरा देणार होता तो ही देण्यासाठी पुढे मागे करु लागला यावरुन बँकेच्या अध्यक्ष, उपाध्यक्ष व सर व्यवस्थापक तसेच सर्व संचालक मंडळाचे सदस्य यांना केतन शेठ बँकेला फसवित आहेत असे लक्षात आले वरुन तशी तातडीची बैठक घेण्यात येउन केतन शेठचा व त्यांचे संचालक असलेल्या इसमावर बँकेनी नोटिस बजवावी व त्यानंतर कोर्टात फौजदारी दावा दाखल करावा असे ठराव सर्वानुमते संमत करण्यात येउन तशी बँकेने कारवाई केलेली आहे.

त्याचप्रमाणे बँकेने घडलेल्या प्रकाराबाबतची माहिती रिझर्व बँक ऑफ इंडीया व सहकार आयुक्त यांना ही वेळी पत्राद्वारे कळविलेली आहे.

व होम ट्रेड लि. कंपनी यांचेशी ज्या ज्या वेळी बँकेचे अध्यक्ष, उपाध्यक्ष व सरव्यवस्थापक यांनी शेअर्स खरेदी-विक्री करण्याचा निर्णय घेतला होता व त्याबाबत ठराव मांडुन सर्व संचालकांची मंजुरी घेतलेली होती त्या प्रत्येक सभेला हजर होतो त्यावेळी सादेला ठराव हा पुर्ण पणे आम्हांस वाचुन दाखविला जाई व पुढील सभेच्या ~~वेळी~~ वेळी देखील मागील सभेचा वृत्तांत पुर्णपणे वाचुन सभा तो कायम केला जाई त्यात आमच्या कोणत्याही संचालक मंडळाची फसवणुक केली गेलेली नाही. आमचे बँकेच्या प्रथेप्रमाणे आम्ही सभेस हजर राहिलो याबाबत आमच्या सह्या आम्ही वेगळ्या असलेल्या मस्टर शीटवर करण्याची प्रथा आहे त्यामुळे मुख्य ठराव पुस्तकावर अध्यक्ष, उपाध्यक्ष व सरव्यवस्थापक यांच्याच सह्या घेतल्या जातात.

अशाप्रकारे आमच्या बँकेच्या शेअर्स खरेदी विक्री व्यवहारात केतन शेठ व त्यांचे सहकारी संचालक (मे. होम ट्रेड लि. कंपनी) यांनीच संगनमताने आमचे बँकेच्या - येण्याची रक्कम रुपये ५ कोटि ६५ लाख ही आमचे बँकेस न देता फसवणुक केलेली आहे. झालेल्या व्यवहाराचा तपशिल सविस्तरपणे बँकेचे सरव्यवस्थापक अथवा त्यांचे बँकेतील सहकारी अधिकारी देऊ शकतील.

हा जबाब मी वाचुन पाहिला तो बरोबर आहे

हा जबाब दिला सतास.

[signature]

समक्ष

[signature]

पोलीस निरीक्षक

... शाखा, पुणे शहर

Similar statement to Abdulla

समक्ष हजर असताना जबाब लिहून देतो
की मी वरील ठिकाणी माझे कुटुंबियासह रहावयास -
असून माझे ११९६ बुधवार पेठ, बाबु गेनु चौक, पुणे या
ठिकाणी गणेश भुवन नावाचे हॉटेल आहे. सुवर्णयुग
सहकारी बँक मर्यादित पुणे या बँकेचा सन १९९३
पासुन संचालक आहे. माझी संचालक पदाची मुदत सन
२००३ पर्यंत आहे परंतु बँकेच्या व्यवहाराचे सहकार
आयुक्त महाराष्ट्र राज्य पुणे यांचे आदेशाने बरखास्त
परिषद झाले त्यानंतर सध्या प्रशासकाची बँकेवर
नेमणूक करण्यात आलेली आहे.

Director

सुवर्णयुग सहकारी बँक मर्यादित पुणे, बँकेचा
सन १९९६ पासून आर्थिक व्यवहार मोठ्या प्रमाणावर
वाढल्याने सरकारी नियमानुसार बँकेतील अतिरिक्त निधी
सरकारी कर्ज रोखे घेऊन त्यात गुंतवावयाचा असल्याने
त्याप्रमाणे संचालक मंडळाने ज्या ज्या वेळी बँकेने ब्रोकर्स
नेमुन त्यांचे मार्फत करावयाचा रोखे खरेदी-विक्रीचा व्यवहार
बाबत निर्णय घेण्यासाठी बँकेचे अध्यक्ष, उपाध्यक्ष व सर
व्यवस्थापक यांना निर्णय घेण्या बाबत अधिकार द्यावयाचा
असे ठरवुन त्यानंतर तसा प्रस्ताव त्यांनी सभेमध्ये मांडला
सर्वांना मान्य असल्यास त्या प्रस्तावावर कार्यवाही केली
जाईल असे ठरल्यानेच त्याप्रमाणे सध्याचे अध्यक्ष, उपाध्यक्ष
व सरव्यवस्थापक यांना दि. ५।१०।०१ रोजी संचालक मंडळाचे
सभेत निर्णय घेण्याचे अधिकार देण्याचे मंजूर करण्यात
आलेले आहेत. बँकेने व्यवहार करण्यासाठी एकूण २७ ब्रोकर्स

यांनी सन १९९६ पासून लिव्हेज मॅनेजमेंट व ग्लोबल इनव्हेस्टमेंट व सन १९९९ पासून मे होम ट्रेड ली. कंपनी मार्फत बँकेच्या शेरच्यांचे खरेदी-विक्री व्यवहार करावेत याबाबत त्या त्या वेळी ठराव एकमताने मंजूर करण्यात आलेले आहेत यामध्ये नमुद असलेले केतन शेठ किंवा त्यांचे इतर संचालक यांचा बँकेच्या कोणत्याही संचालकाशी हितसंबंध नाहीत व इतर नेमलेल्या ब्रोकर्स सारखेच त्यांनाही बँकेचे व्यवहार करण्यासाठी नेमले होते.

तारीख-३१।१।२००२ रोजी पर्यंत बँकेच्या याही - तीन ब्रोकर्स लोकांनी बँकेशी अत्यंत सुरक्षितपणे व - बँकेस फायदा होईल असाच व्यवहार केलेला आहे परंतु - त्यानंतर बँकेच्या केतन शेठ याने बँकेकडील शेअर्स - घेऊन नंतर त्याचे बदल्यात पुरसे देतो असे दोन/तीन प्रकार चे बदली शेअर्स देणे बाबत सांगुन शेवटी जो शेअर्स देणार होता तो ही देण्यासाठी टाळाटाळ करु लागला या वरुन बँकेच्या अध्यक्ष, उपाध्यक्ष व सरव्यवस्थापक तसेच सर्व संचालक मंडळाचे सदस्य यांना केतन शेठ बँकेचा फसवित आहेत असे लक्षात आले वरुन तशी तातडीची बैठक घेण्यात येऊन केतन शेठचा व त्यांचे संचालक असलेले इसमावर बँकेने नोटिस बजावली व त्यानंतर कोर्टामध्ये फौजदारी दावा दाखल करावा असा ठराव एकमताने - संमत करण्यात आला. तशी बँकेनी कारवाई केली आहे.

त्याच प्रमाणे बँकेने घडलेल्या प्रकार बाबतची माहिती

हा जबाब लिहून दिला [illegible]

समक्ष

पोलीस निरीक्षक

गुन्हे शाखा, पुणे शहर

आहेत

मी स्वतः श्री केतन शेठ आगर त्यांचे संबंधातील मे. होम ट्रेड लि. कंपनी यांचेशी ज्या ज्या वेळी बँकेचे अध्यक्ष, उपाध्यक्ष व सरव्यवस्थापक यांनी खरेदी-विक्री (शेअर्स) करण्याचा निर्णय घेतला होता व त्याबाबत ठराव मांडून सर्व संचालकांनी मंजुरी घेतली होती त्या प्रत्येक सभेला हजर होतो त्यावेळी आलेला ठराव हा पूर्णपणे आम्हांस वाचून दाखविला जात असे व पुढील सभेच्यावेळी देखील मागील सभेचा वृत्तांत पुर्णपणे वाचून मग तो - कायम केला जाई त्यात आमच्या कोणत्याही संचालक मंडळा ची फसवणूक केली गेली नाही. बँकेच्या प्रथे प्रमाणे आम्ही सभेस हजर राहिलो याबाबत आमचे सह्या आम्ही वेगळ्या मस्टरवर करण्याची प्रथा आहे त्या मुळे मुख्य ठराव पुस्तकावर अध्यक्ष, उपाध्यक्ष व सर-व्यवस्थापक यांच्या सह्या घेतल्या जातात

अशाप्रकारे आमचे बँकेचे शेअर्स खरेदी विक्री व्यवहारात केतन शेठ व त्यांचे सहकारी संचालक (मे. होम ट्रेड लि. कंपनी) यांनीच संगनमताने आमचे बँके च्या शेअर्सची रक्कम ५ कोटी ६५ लाख रुपये ही आमचे बँकेस न देता फसवणूक केलेली आहे. झालेल्या व्यवहाराचा तपशिल फक्त बँकेचे सरव्यवस्थापक अथवा त्यांचे बँकेतील सहकारी अधिकारी देवू शकतील

वरील झालेला जबाब मी वाचून पाहिला तो मी सांगितल्या प्रमाणे बरोबर आहे

पोलीस निरीक्षक
गुन्हे शाखा, पुणे शहर

Similar statement to Abdulla

समक्ष हजर असताना जबाब लिहून देतो की, मी वरील ठिकाणी माझे कुटुंबियासह राहावयास असुन माझे ७२५ डेकन जिमखाना पुणे ४ याठिकाणी महेंद्र फुटवेअर या नावाने दुकान आहे. सुवर्णयुग सहकारी बँक मर्यादित पुणे या बँकेवर सन १९९४ मध्ये स्वीकृत संचालक म्हणुन नियुक्ती झाली त्यानंतर सन १९९८ मध्ये झालेल्या संचालक मंडळाचे निवडणुकीत संचालक म्हणुन निवडुन आलो आहे. त्याची मुदत २००३ पर्यंत होती परंतु सध्या बँकेवर प्रशासक नेमण्यात आलेले आहेत. Director

मी सुवर्णयुग सहकारी बँक मर्यादित पुणे या बँकेचा सन १९९६ पासुन आर्थिक व्यवहार मोठ्या प्रमाणावर वाढल्याने सरकारी नियमानुसार बँकेमधील अतिरिक्त निधी हा सरकारी कर्ज रोखे घेऊन त्यामध्ये गुंतवावयाचा असल्याने त्याप्रमाणे बँकेच्या संचालक मंडळाने त्या त्या वेळी बँकेने ब्रोकर्स नेमुण त्यांचे मार्फत करावयाचा रोखे खरेदी-विक्री व्यवहार बाबत निर्णय घेण्यासाठी बँकेचे अध्यक्ष, उपाध्यक्ष व सरव्यवस्थापक यांना निर्णय घेण्या बाबत अधिकार द्यावयाचा असे ठरवुन त्यानंतर तसा प्रस्ताव त्यांनी सभेमध्ये मांडुण सर्वांना मान्य असल्यास त्या प्रस्तावावर कार्यवाही केली जाईल असे ठरल्याने त्याप्रमाणे सध्याचे अध्यक्ष, उपाध्यक्ष, सरव्यवस्थापक यांना दि० ५।९।२००१ रोजी संचालक मंडळाचे सभेत निर्णय घेण्याचे अधिकार देण्याचे मंजुर करण्यात आलेले आहेत. बँकेचे व्यवहार करणेसाठी म्हणुन २१ ब्रोकर्स

... पासून लिव्हिंग मॅनेजमेंट व स्टॉक ब्रोकिंग इन्व्हेस्टमेंटस व सन १९९९ पासून मे. होम ट्रेड लिमिटेड कंपनी मार्फत बँकेच्या रोख्यांचे खरेदी- विक्री व्यवहार करावेत याबाबत त्या त्या वेळी ठराव एकमताने मंजूर करण्यात आलेले - आहेत. यामध्ये नमुद असलेले केतन शेठ शिवाय त्यांचे इतर संचालक यांचा बँकेच्या कोणत्याही संचालकाशी नातेसंबंध नाहीत व इतर नेमलेल्या ब्रोकर्स प्रमाणेच त्यांना ही बँकेचे व्यवहार करण्यासाठी नेमले होते.

दिनांक- ३१।७।२००२ रोजी पावेतो बँकेच्या यादी तील ब्रोकर्स लोकांनी बँकेशी अत्यंत सुरळीतपणे व बँकेस फायदा होईल असेच व्यवहार केलेला आहे परंतु त्यानंतर बँके च्या केतन शेट याने बँके कडील रोखे घेऊन नंतर त्याचे बदल्यात दुसरे देतो असे दोन/तीन प्रकारचे बदली रोखे देणेबाबत आणून शेवटी जो रोखा देणार होता तो रद्द करण्यासाठी पुढे आणे फक्त कागद पाठवून बँकेच्या अध्यक्ष, उपाध्यक्ष व सरव्यवस्थापक तसेच सर्व संचालक मंडळाचे सदस्य यांना केतन शेट बँकेला फसवीत आहेत असे लक्षात आले परंतु तशी तातडीची बैठक घेण्यात येऊन केतन शेठला व त्यांचे संचालक असलेल्या इसमावर बँकेने नोटिस बजावी व त्यानंतर कोर्टात दावा दाखल करावा असे ठराव एकमताने संमत करण्यात येऊन तशी बँकेने कारवाई केली आहे तसेच प्रमाणे बँकेने घडलेल्या प्रकाराबाबतची माहिती रिझर्व बँक व सहकार आयुक्त यांना लेखी पत्राद्वारे कळविले आहे

हा जबाब लिहून दिला बरोबर आहे
A.P. Shinde

समक्ष
[signature]
पोलीस निरीक्षक
गुन्हे शाखा, पुणे शहर

मे० होम ट्रेड लि. कंपनी यांचेशी ज्या ज्या वेळी बँकेचे अध्यक्ष उपाध्यक्ष व सरव्यवस्थापक यांनी खरेदी-विक्री (रोखे) करणे च्या निर्णय घेतला होता व त्याबाबत ठराव मांडुन सर्व संचालकांची मंजुरी घेतलेली होती त्या प्रत्येक सभेला हजर होतो त्यावेळी झालेला ठराव हा पुर्णपणे मान्होय पाहुन दाखविला जाई व पुढील सभेच्या वेळी देखील मागील सभेचा वृत्तांत पुर्णपणे वाचुन मग तो कायम केला जाई. त्यात आमच्या कोणत्याही संचालक मंडळाची फसवणुक केली गेलेली नाही. बँकेच्या प्रथे प्रमाणे आम्ही सभेस हजर राहिलो याबाबत आमच्या सह्या आम्ही येणाऱ्या आमलेल्या मस्टर रोलवर करण्याची प्रथा आहे त्यामुळे मुख्य ठराव पुस्तकावर अध्यक्ष, उपाध्यक्ष व सरव्यवस्थापक यांच्या सह्या घेतल्या जातात.

अशा प्रकारे आमचे बँकेचे रोखे खरेदी विक्री व्यवहारात केतन शेठ व त्यांचे सहकारी संचालक (मे. होम ट्रेड लि. कंपनी) यांनीच संगनमताने आमचे बँकेच्या रोख्याची रक्कम ५ कोटि ६५ लाख ही आमचे बँकेस न देता फसवणुक केलेली आहे. झालेल्या व्यवहाराचा तपशील सविस्तर बँकेचे सरव्यवस्थापक अथवा त्यांचे बँकेतील सहकारी अधिकारी देऊ शकतील.

हा जबाब मी वाचुन पाहिला तो बरोबर आहे.

हा जबाब दिला असताना

A.P.Shinde

समक्ष

[signature]

पोलीस निरीक्षक

... शाखा पुणे शहर.

[illegible] पुणे ४ (५४६०९६०)

Simultaneous statement to Abdulla

समक्ष हजर असताना जबाब लिहून देतो की
मी वरील ठिकाणी माझे कुटुंबियासह राहावयास असून
माझा ८८ई नवी पेठ पुणे ३० या ठिकाणी हिरा-
इंजिनियरींग नावाचा वर्कशॉप आहे. त्याच बरोबर
इतर मिळालेल्या वेळात समाज कार्य करतो.

मी संचालक असलेल्या सुवर्णयुग सहकारी
बँक मर्यादित पुणे या बँकेचा सन १९९६ पासून आर्थिक
व्यवहार वाढल्याने सरकारी नियमानुसार बँके मधील
अतिरिक्त निधी हा सरकारी कर्ज रोखे घेऊन त्यामध्ये
गुंतवावयाचा असल्याने त्या प्रमाणे बँकेच्या संचालक मंडळ
यांनी त्या त्या वेळी बँकेने ब्रोकर्स नेमून त्यांचे मार्फत
करावयाचा रोखे खरेदी विक्री व्यवहार बाबत निर्णय
घेण्यासाठी बँकेचे अध्यक्ष, उपाध्यक्ष व सरव्यवस्थापक
यांना निर्णय घेण्या बाबत अधिकार द्यावयाचा असे
ठरवून त्यानंतर तसा प्रस्ताव त्यांनी सभेमध्ये मांडून
सर्वांना मान्य असल्यास त्या प्रस्तावावर कारवाई केली
जाईल असे ठरविल्यानेच त्याप्रमाणे सध्याचे अध्यक्ष,
उपाध्यक्ष व सरव्यवस्थापक यांना दिनांक ५।९।०१
रोजी संचालक मंडळ सभेने निर्णय घेण्याचे अधिकार
देण्याचे मंजूर करण्यात आलेले आहेत. बँकेत व्यवहार
करण्यासाठी एकूण २१ ब्रोकर्स मार्फत सदरची खरेदी
विक्री व्यवहार केले जातात त्यांची यादी बँकेकडे

Brokers

—२—

ऍग्रोकेमिकल्स व सन १९९८ पासून मे. होम ट्रेड लि. कं. मार्फत बँकेच्या रोख्यांची खरेदी विक्री करावी याबाबत त्या त्या वेळी ठराव सर्वानुमते मंजूर करण्यात आलेले आहेत. यात नमुद केलेले केतन शेठ किंवा त्यांचे इतर संचालक यांचा बँकेच्या कोणत्याही संचालकाशी हितसंबंध नाहित व इतर नेमलेल्या ब्रोकर्स सारखेच त्यांनाही बँकेचे व्यवहार करण्यासाठी नेमले होते.

ता. ३१।३।२००२ रोजी पर्यंत बँकेच्या यादीमधिल ब्रोकर्स लोकांनी बँकेशी अत्यंत सुरळीतपणे व बँकेचा फायदा होईल असाच व्यवहार केलेला आहे परंतु त्या नंतर बँकेच्या केतन शेठ याने बँके कडील रोखे घेवुन नंतर त्याने बदल्यात पुन्हा देतो असे दोन/तीन प्रकारचे बदली रोखे देणे बाबत सांगुन शेवटी जो रोखा देणार होता तो हि देण्यास टाळाटाळ सुरु केली यावरुन - बँकेचे अध्यक्ष, उपाध्यक्ष, व सरव्यवस्थापक तसेच सर्व संचालक मंडळाचे सदस्य यांना केतन शेठ हे बँकेस फसवित आहेत असे लक्षात आल्यावर तशी तातडीची बैठक घेण्यात येऊन केतन शेठचा व त्यांच्या संचालक असलेल्या इसमांवर बँकेने नोटिस बजावावी व त्यानंतर कोर्टात दावा दाखल करावा असे ठराव सर्वानुमते संमत करण्यात येऊन तशी बँकेने कारवाई केलेली आहे त्याच प्रमाणे बँकेने घडलेल्या प्रकाराबाबतची माहिती रिझर्व बँक व सहकार आयुक्त म. राज्य पुणे यांनाही वेळी पत्राद्वारे कळविलेली आहे.

[illegible]

पुणे अर्बन को. ऑप. बँक लि.

[illegible]

मी स्वतः हे केतन शेठ अगर त्यांचे संबंधीत होम ट्रेड ली. कंपनी यांचेशी ज्या ज्या वेळी बँकेचे अध्यक्ष उपाध्यक्ष व सरव्यवस्थापक यांनी रोखे खरेदी - विक्री करण्याचा निर्णय घेतला होता व त्याबाबत ठराव मांडून सर्व संचालकांची मंजुरी घेतलेली होती त्या प्रत्येक सभेला हजर होतो त्यावेळी झालेला ठराव हा पूर्णपणे आम्हांस वाचून दाखविला जाई व पुढील सभेच्या वेळी देखील मागच्या सभेचा अहवाल पूर्णपणे वाचून मग तो कायम केला जात असे त्यात आमच्या कोणत्याही संचालक मंडळाची फसवणूक केली गेलेली नाही. आमचे बँकेच्या प्रथे प्रमाणे आम्ही सभेस हजर राहिलो बाबत आमच्या सह्या आमची येणाऱ्या आगलेल्या मस्टरवर करण्याची प्रथा आहे त्यामुळे मुख्य ठराव पुस्तकावर अध्यक्ष, उपाध्यक्ष व सरव्यवस्थापक यांच्याच सह्या घेतल्या जातात.

अशा प्रकारे आमच्या बँकेच्या रोखे खरेदी विक्री व्यवहारात केतन शेठ व त्यांचे सहकारी संचालक (मे. होम ट्रेड ली. कंपनी) यांनीच संगनमताने आमचे बँकेच्या रोख्यांची रक्कम रुपये ५ कोटि ६५ लाख ही आमचे बँकेस न देता फसवणूक केलेली आहे. झाले व्यवहाराचा तपशील हा सविस्तरपणे बँकेचे सरव्यवस्थापक किंवा त्यांचे बँकेतील अधिकारी सहकारी देऊ शकतील.

वरील झालेला जबाब मी वाचून पाहिला तो मी सांगितले हकीगती प्रमाणे बरोबर लिहिला आहे.

पोलीस निरीक्षक
गुन्हे शाखा; पुणे शहर

पद: व्यापार रा० ७५३ बुधवार पेठ पुणे (४२८८८३६)

Simultaneous Statement to Abdulla

असंघ हजर असताना जबाब लिहुन देतो की, मी वरील ठिकाणी माझे कुटुंबियासह रहावयास असुन माझे २६४ नवी पेठ पुणे याठिकाणी कावळा बंगला हाऊस नावाचे बांगड्या विक्री करण्याचे दुकान आहे त्याच बरोबर मिळालेल्या वेळात समाजकार्य सुद्धा करतो.

Director

सुवर्णयुग सहकारी बँक मर्यादित पुणे या बँकेचा मी सुमारे ८ वर्षापासुन संचालक आहे सध्या बँकेवर सहकार आयुक्तांनी प्रशासक यांची नेमणुक केली आहे.

मी संचालक असतेवेळी सुवर्णयुग सहकारी बँक मर्यादित पुणे या बँकेचा सन १९९६ पासून बँकेचा आर्थिक व्यवहार वाढल्याने सरकारी नियमानुसार बँकेतील अतिरिक्त निधी हा सरकारी कर्ज रोखे घेवुन त्या मध्ये गुंतवावयाचा असल्याने त्या प्रमाणे बँकेच्या संचालक मंडळाने ज्या त्या वेळी बँकेने ब्रोकर नेमुण त्यांचे मार्फत करावयाचा रोखे खरेदी, विक्री व्यवहार बाबत निर्णय घेण्यासाठी बँकेचे अध्यक्ष, उपाध्यक्ष व सरव्यवस्थापक यांना निर्णय घेणे बाबत अधिकार द्यावयाचा असे ठरवुन त्यानंतर तसा प्रस्ताव त्यांनी सभेमध्ये मांडुन सर्वांना मान्य असल्यास त्या प्रस्तावावर कार्यवाही केली पाहिजे असे ठरल्याने त्याप्रमाणे सध्याचे अध्यक्ष, उपाध्यक्ष व सरव्यवस्थापक यांना दि. ५।८।२००१ रोजी संचालक मंडळ सभेत —

...याची यादी बँकेत उपलब्ध आहे.

दिनांक ३१।३।२००२ रोजी पावेतो बँकेच्या -
यादीतील लोकर्ज लोकांनी बँकेशी अत्यंत सुरळीतपणे व बँकेस फायदा होईल असाच व्यवहार केलेला आहे परंतु त्यानंतर बँकेच्या केतन शेठ याने बँके कडील रोखे - घेऊन नंतर त्याचे बदल्यात दुसरे देतो असे दोन-तीन प्रकारचे बदली रोखे देणेबाबत सांगुन शेवटि जो रोखा देणार होता तो ही देण्यास टाळाटाळ सुरु केली. या वरुन बँकेच्या अध्यक्ष, उपाध्यक्ष व व्यवस्थापक तसेच सर्व संचालक मंडळाचे सदस्य यांना केतन शेठ हे बँकेस फसवित आहेत असे ध्यानात आले वरुन तशी तातडीची बैठक घेण्यात येऊन केतन शेठ त्या व त्याच्या संचालक असलेल्या इसमांवर बँकेनी नोटिस बजावली व त्यानंतर कोर्टात दावा दाखल करावा असे ठराव सर्वानुमते - संमत करण्यात येऊन तशी बँकेने कारवाई केलेली आहे त्याचप्रमाणे बँकेने घडलेल्या प्रकाराबाबत माहिती रिझर्व बँक व सहकार आयुक्त यांनाही लेखी पत्राद्वारे कळविलेली आहे.

श्री स्वतः केतन शेठ अगर त्यांचे संबंधीत होम ट्रेड लिमिटेड यांचेशी ज्या ज्या वेळी बँकेचे अध्यक्ष, उपाध्यक्ष व व्यवस्थापक यांनी रोखे खरेदी-विक्री करण्याचा निर्णय घेतला होता व त्याबाबत ठराव - मांडुन सर्व संचालकाची मंजुरी घेतलेली होती त्या -

हा जबाब लिहून दिला स.ता.म.
वि. मु. वांबुरे

समक्ष
[signature]
पोलीस निरीक्षक
गुन्हे शाखा, पुणे शहर

प्रत्येक सभेला हजर होतो. त्यावेळी आलेला ठराव हा पुर्णपणे आम्हास वाचुन दाखविला जाई व पुढिल सभेच्या वेळी देखील मागील सभेचा वृत्तांत पुर्णपणे वाचुन मग तो कायम केला जाई. त्यात आमच्या कोणत्याही संचालक मंडळाची फसवणुक केली गेलेली नाही आमचे बँकेच्या प्रथेप्रमाणे आम्ही सभेस हजर राहिले बाबत आमच्या सह्या आम्ही वेगळ्या असलेल्या मस्टर रोलवर करण्याची प्रथा आहे. त्यामुळे मुख्य ठराव पुस्तका वर अध्यक्ष, उपाध्यक्ष व सरव्यवस्थापक यांच्याच सह्या घेतल्या जातात.

अशा प्रकारे आमच्या बँकेच्या रोखे खरेदी-विक्री व्यवहारात केतन शेठ व त्यांचे सहकारी संचालक (मे. होम ट्रेड लि. कंपनी) यांनीच संगनमताने आमचे बँकेच्या रोख्यांची रक्कम रुपये ५ कोटि ६५ लाख ही आमचे बँकेस न देता फसवणुक केलेली आहे. झालेल्या व्यवहाराचा तपशिल हे सविस्तरपणे बँकेचे सरव्यवस्थापक अथवा त्यांचे बँकेतील अधिकारी, सहकारी देऊ शकतील.

वरील झालेला जबाब मी वाचुन पाहिला तो मी सांगितल्या प्रमाणे बरोबर लिहलेला आहे.

समक्ष

पोलीस निरीक्षक
गुन्हे शाखा, पुणे शहर

हा जबाब लिहुन दिला सही
वि. यु. वाघुटे

समक्ष हजर असतांना जबाब लिहून देतो की, मी वरील ठिकाणी माझे कुटुंबियासह व्यवसाय असून मु: कुडजे ता: हवेली जि: पुणे या ठिकाणी येवून राहुन शेतीचा व्यवसाय करतो तसेच त्याच बरोबर शिवाय वेळात समाजकार्य करीत असुन सुवर्णयुग सहकारी बँक मर्यादित पुणे या बँकेचा सन १९९३ पासून संचालक आहे परंतु सध्या सहकार आयुक्त म. राज्य पुणे यांनी प्रशासक नेमले आहेत.

सन १९९६ पासून सुवर्णयुग सहकारी बँक मर्यादित बँकेचा आर्थिक व्यवहार वाढल्याने सरकारी नियमानुसार बँकेतील अतिरिक्त निधी हा सरकारी कर्ज रोखे घेऊन त्यामध्ये गुंतवावयाचा असल्याने त्याप्रमाणे बँकेचे संचालक मंडळाने त्या त्या वेळी बँकेने ब्रोकर्स नेमुन त्यांचे मार्फत करावयाचे रोखे खरेदी- विक्री व्यवहार बाबत निर्णय घेण्यासाठी बँकेचे अध्यक्ष, उपाध्यक्ष व सरव्यवस्थापक यांना निर्णय घेण्या बाबत अधिकार देण्याचे ठरवुन त्या नंतर तसा प्रस्ताव त्यांनी समोर मांडल सर्वांनी मान्य केल्याने प्रस्तावावर कार्यवाही केली जाईल असे ठरल्या नेच त्याप्रमाणे सध्याचे अध्यक्ष, उपाध्यक्ष व सरव्यवस्थापक यांना ता. ०५।८।९७ रोजी संचालक मंडळ सभेत निर्णय घेण्याचे अधिकार देण्याचे मंजूर करण्यात आलेले आहेत बँकेत व्यवहार करण्यासाठी एकुण २१ ब्रोकर्स मार्फतच सदर खरेदी विक्री व्यवहार केले जातात त्याची यादी बँके

—२—

इन्व्हेस्टमेंट व सन १९९९ पासून मे. होम ट्रेड लिमिटेड कंपनी मार्फत रोख्यांच्या खरेदी-विक्री करावी या बाबत त्या त्या वेळी ठराव सर्वानुमते मंजूर करण्यात आलेले आहेत.

यात नमूद केलेले केतन शेठ किंवा त्याचे इतर संचालक यांचा बँकेच्या कोणत्याही संचालकाशी हितसंबंध नाहित व इतर नेमलेल्या ब्रोकर्स सारखेच त्यांनाही बँकेशी व्यवहार करण्या बाबत नेमले होते.

ता. ३१/१/२००२ रोजी पावेतो बँकेच्या-याही सर्व ब्रोकर्स लोकांनी बँकेशी अत्यंत सुरक्षितपणे व बँकेस फायदा होईल असाच व्यवहार केलेला आहे. परंतु त्यानंतर बँकेच्या केतन शेठ याने बँकेकडील रोखे घेऊन नंतर त्याचे बदल्यात दुसरे देतो असे दोन/तीन प्रकारचे बदली रोखे देणे बाबत सांगून शेवटी जे रोखे देणार होता ते हि देण्यास टाळाटाळ सुरु केली यावरून बँकेच्या अध्यक्ष, उपाध्यक्ष व सरव्यवस्थापक तसेच सर्व संचालक मंडळाचे सदस्य यांना केतन शेठ हे बँकेस फसवित आहेत असे ध्यानात आले वरून तशी तातडीची बैठक घेण्यात येऊन केतन शेठच्या व त्यांच्या संचालक असलेल्या ट्रस्टांवर बँकेने नोटिस बजवावी व त्यानंतर कोर्टात दावा दाखल करावा असे ठराव सर्वानुमते संमत करण्यात येऊन तशी बँकेने कारवाई केली आहे

व सहकार आयुक्त महाराष्ट्र राज्य पुणे यांनाही वेळोवेळी पत्राद्वारे कळविलेले आहे.

स्वतः हा केतन शेठ अगर त्याचे संबंधातील होम ट्रेड लिमिटेड कंपनी यांचेशी त्या त्या वेळी बँकेचे अध्यक्ष, उपाध्यक्ष व सरव्यवस्थापक यांनी रोखे खरेदी विक्री करण्याचा निर्णय घेतला होता व त्या बाबत ठराव मांडून सर्व संचालकांची मंजुरी घेतलेली होती. मी त्या प्रत्येक सभेला हजर होतो त्या वेळी मांडलेला ठराव हा पुर्णपणे आम्हांस वाचून दाखविला जाई व पुढील सभेच्या वेळी देखील मागील सभेचा वृत्तांत पुर्णपणे वाचून मग तो कायम केला जाई त्यात आमच्या कोणत्याही संचालकाची फसवणुक केली गेलेली नाही. बँकेच्या प्रथेप्रमाणे आम्ही सभेस हजर राहिलेबाबत सह्या आम्ही वेगळ्या असलेल्या मसुद्यावर करण्याची प्रथा आहे त्यामुळे मुख्य ठराव पुस्तकावर अध्यक्ष, उपाध्यक्ष व सरव्यवस्थापक यांचीच सह्या घेतल्या जातात.

अशाप्रकारे बँकेच्या रोखे खरेदी विक्री बाबतीत केतनशेठ व त्याचे सहकारी संचालक (मे. होम ट्रेड लि. कं.) यांनीच संगनमताने बँकेच्या रोख्याची ५ कोटि ६५ लाख रक्कम बँकेस न देता फसवणुक केली आहे.

समक्ष — हा जबाब लिहून दिला सही

पोलीस निरीक्षक
गुन्हे शाखा, पुणे शहर

80

आमचे बँकेतील वादग्रस्त ब्रोकर केतन शेठ यांनी सन १९९६ पासुन गिल्टेज मॅनेजमेंट व ग्लोबल इन्व्हेस्टमेंट्स व सन १९९९ पासुन मे. होम ट्रेड लि. कंपनी मार्फत बँकेच्या रोख्यांच्या खरेदी विक्री करावी याबाबत त्या त्या वेळी ठराव सर्वानुमते मंजूर करण्यात आले आहेत.

यात नमुद केलेले केतन शेठ किंवा त्यांचे इतर संचालक यांचा बँकेच्या कोणत्याही संचालक मंडळाशी हितसंबंध नाहीत व इतर नेमलेल्या ब्रोकर्स सारखेच - त्यांनाही बँकेचे व्यवहार करण्यासाठी नेमले होते.

दिनांक - ३१।१।२००२ रोजी पावेतो बँकेच्या यादीतील ब्रोकर्स लोकांनी बँकेशी अत्यंत सुरळीतपणे व बँकेस फायदा होईल असाच व्यवहार केलेला आहे परंतु त्यानंतर बँकेच्या केतन शेठ याने बँके कडील रोखे घेवुन नंतर त्याचे बदल्यात दुसरे देतो असे २/३ प्रकारचे बदली रोखे देणे बाबत सांगुन शेवटी जो रोखा देणार होता तो हि देण्यास टाळाटाळ सुरु केली. यावरुन - बँकेचा अध्यक्ष, उपाध्यक्ष, सर व्यवस्थापक तसेच सर्व संचालक मंडळाचे सदस्य यांना केतन शेठ हे बँकेला - फसवित आहेत असे लक्षात आले वरुन तशी तातडीची बैठक घेण्यात येवुन केतन शेठच्या व त्याच्या संचालक असलेल्या रकमांवर बँकेनी नोटिस बजवावी व त्यानंतर कोर्टात दावा दाखल करावा असे ठराव सर्वानुमते संमत करण्यात येवुन तशी बँकेने कारवाई केलेली आहे

— 2 —

हा जबाब लिहुन दिला सत्य
[signature]

समक्ष
[signature]
पोलीस निरीक्षक
गुन्हे शाखा, पुणे

फ्लॅट नं. ४, चिंतामणीनगर समोर, बिबवेवाडी पुणे ३७

समक्ष हजर असताना जबाब लिहून देतो की:
मी वरील ठिकाणी सुमारे ५ वर्षापासून माझे कुटुंबिया
सह रहावयास असुन आमचा कावेरी इलेक्ट्रिकल्स
नावाचा होलसेल इलेक्ट्रिक सामान विक्री करण्याचा व्यवसाय
नवा विष्णु चौक बाजीराव रोड पुणे या ठिकाणी आहे
त्याच बरोबर मिळालेल्या वेळात समाजकार्य करतो. मी
सुवर्णयुग सहकारी बँक मर्यादित पुणे या बँकेचा सन
१९९८ पासून संचालक आहे परंतु सध्या बँकेवर सहकार
आयुक्त महाराष्ट्र राज्य पुणे यांनी प्रशासक यांना नेमले
आहे.

सुवर्णयुग सहकारी बँक मर्यादित पुणे चा आर्थिक
व्यवहार जास्त असल्याने सरकारी नियमानुसार बँकेतील
अतिरीक्त निधी हा सरकारी कर्ज रोखे घेवुन त्यामध्ये
गुंतवत असल्याने त्याप्रमाणे बँकेच्या संचालक मंडळाने
त्या त्या वेळी बँकेने ब्रोकर नेमुण त्याचे मार्फत करावयाचा
रोखे खरेदी-विक्री व्यवहार बाबत निर्णय घेण्यासाठी
बँकेचे अध्यक्ष, उपाध्यक्ष व सरव्यवस्थापक यांना निर्णय
घेण्या बाबत अधिकार द्यावयाचा असे ठरुन त्यानंतर
तसा प्रस्ताव त्यांनी सभेमध्ये मांडुण सर्वांना मान्य असल्यास
त्या प्रस्तावावर कार्यवाही केली जाईल असे ठरल्यानेच
त्याप्रमाणे सध्याचे अध्यक्ष, उपाध्यक्ष, व सरव्यवस्थापक
यांना ता. ५।७।२००१ रोजी संचालक मंडळ सभेत निर्णय
घेण्याचे अधिकार देण्याचे मंजूर करण्यात आलेले आहेत

[illegible] संचालक केतन शेठ
यांनी सन १९९६ पासून गिल्टेज मॅनेजमेंट व गिल्टेज इन्व्हेस्टमेंटस व सन १९९९ पासून मे. होम ट्रेड लि. कंपनी मार्फत बँकेच्या रोख्यांच्या खरेदी विक्री करावी याबाबत त्या त्या वेळी ठराव सर्वानुमते मंजूर करण्यात आले आहेत.

यात नमूद केलेले केतन शेठ खेरीज त्यांचे इतर संचालक यांचा बँकेच्या कोणत्याही संचालक मंडळाशी हितसंबंध नाहीत व इतर नेमलेल्या ब्रोकर्स सारखेच त्यांनाही बँकेचे व्यवहार करण्यासाठी नेमले होते.

दिनांक ३१।१।२००२ रोजी पावेतो बँकेच्या यादीतील ब्रोकर्स लोकांनी बँकेशी अत्यंत सुरळीतपणे व बँकेस फायदा होईल असाच व्यवहार केलेला आहे परंतु त्यानंतर बँकेच्या केतन शेठ याने बँके कडील रोखे घेवून नंतर त्याचे बदल्यात दुसरे देतो असे २/३ प्रकारचे बदली रोखे देणे बाबत सांगुन शेवटी जो रोखा देणार होता तो ही देण्यास टाळाटाळ सुरु केली. यावरून बँकेच्या अध्यक्ष, उपाध्यक्ष, सर व्यवस्थापक तसेच सर्व संचालक मंडळाचे सदस्य यांना केतन शेठ हे बँकेला फसवित आहेत असे ध्यानात आले वरुन तशी तातडीची बैठक घेण्यात येवुन केतन शेठच्या व त्याच्या संचालक मंडळाच्या इसमांवर बँकेनी नोटीस बजवावी व त्यानंतर कोर्टात दावा दाखल करावा असे ठराव सर्वानुमते मंजूर करण्यात येऊन तशी बँकेने कारवाई केलेली आहे

हा उतारा मूळ प्रतीशी ताडून पाहिला
[signature]

सही
पोलीस निरीक्षक
गुन्हे शाखा, पुणे शहर

बँक व सहकार आयुक्त यांनाही लेखी पत्राद्वारे कळविली आहे.

मी स्वतः हा चेतन शेठ आगर त्यांचे संबंधीत होम ट्रेड लिमिटेड यांच्याशी ज्या ज्या वेळी बँकेचे अध्यक्ष उपाध्यक्ष व सरव्यवस्थापक यांनी शेअर्स खरेदी-विक्री करण्याचा निर्णय घेतला होता व त्याबाबत ठराव मांडून सर्व संचालकांची मंजुरी घेतलेली होती त्या प्रत्येक सभेला हजर होतो त्यावेळी आलेला ठराव हा पुर्णपणे आम्हांस वाचुन दाखविला जाई, व पुढील सभेच्या वेळी देखील मागील सभेचा वृत्तांत पुर्णपणे वाचुन मग तो कायम केला जाई त्यात आमच्या कोणत्याही संचालक मंडळाची फसवणूक केली गेलेली नाही आमचे बँकेच्या प्रथेप्रमाणे आम्ही सभेस हजर राहिले बाबत आमच्या सह्या मागील वेगळ्या असलेल्या मस्टर रोलवर करण्याची प्रथा आहे त्यामुळे मुख्य ठराव पुस्तकावर अध्यक्ष, उपाध्यक्ष व सरव्यवस्थापक यांच्याच सह्या घेतल्या जातात.

अशा प्रकारे आमच्या बँकेच्या शेअर्स खरेदी विक्री व्यवहारात चेतन शेठ व त्यांचे सहकारी संचालक (मे. होम ट्रेड लिमिटेड कंपनी) यांनीच संगनमताने आमचे बँकेच्या शेअर्सची रक्कम रुपये ५ कोटि ६५ लाख ही आमचे बँकेस न देता फसवणूक केलेली आहे झालेल्या व्यवहाराचा तपशील हे सविस्तरपणे बँकेचे सरव्यवस्थापक अथवा त्यांचे बँकेतील अधिकारी, सहकारी देऊ शकतील.

हा जबाब लिहून दिला असे
S.B.Bhosale.

समक्ष

पोलीस निरीक्षक
गुन्हे शाखा, पुणे शहर

मावळ ता. पुणे

समक्ष हजर असताना जबाब लिहून देतो की मी वरील ठिकाणी माझे कुटुंबियासह रहावयास असून लक्ष्मी नारायण मंदिर रोड लोणावळा या ठिकाणी सौभाग्य अलंकार नावाने दुकान असून त्याच बरोबर इतर वेळात समाज कार्य सुध्दा करतो. सुवर्णयुग सहकारी बँक मर्यादित पुणे बँकेचा Director सन १९९३ पासून संचालक आहे.

मी संचालक असलेल्या सुवर्णयुग सहकारी बँक मर्यादित या बँकेचा आर्थिक व्यवहाराचा व्याप वाढल्याने सरकारी नियमानुसार बँकेतील अतिरिक्त निधी सरकारी कर्ज रोखे घेऊन त्यात गुंतवावयाचा असल्याने त्याप्रमाणे बँकेच्या संचालक मंडळाने ज्या ज्या वेळी बँकेने ब्रोकर्स नेमुन त्यांचे मार्फत करावयाचा रोखे खरेदी विक्री व्यवहाराबाबत निर्णय घेण्यासाठी बँकेचे अध्यक्ष, उपाध्यक्ष व व्यवस्थापक यांना निर्णय घेण्या बाबत अधिकार द्यावयाचा असे ठरवुन त्यानंतर तसा प्रस्ताव त्यांनी सभेमध्ये मांडुन सर्वांना मान्य असल्याने त्या प्रस्तावावर कार्यवाही केली जाईल असे ठरल्यानेच त्याप्रमाणे सध्याचे अध्यक्ष, उपाध्यक्ष व व्यवस्थापक यांना ता. ०५/८/०१ रोजी संचालक मंडळ सभेत निर्णय घेण्याचे अधिकार देण्याचे मंजूर करण्यात आलेले आहेत बँकेत व्यवहार करण्यासाठी एकुण २१ ब्रोकर्स मार्फत सदरचे खरेदी विक्री व्यवहार केले जातात त्याची यादी बँकेकडे आहे.

बँकेने पॅनलवर घेतलेले वादग्रस्त ब्रोकर्स केतन शेठ यांनी सन १९९६ पासून गिल्टेज मॅनेजमेंट व [illegible]

आहेत. यात मुख्य करुन केतन शेठ किंवा त्यांचे इतर संचालक यांचा बँकेच्या कोणत्याही संचालकांशी हितसंबंध नाहित व इतर नेमलेल्या ब्रोकर्स सारखेच त्यांनाही बँकेचे व्यवहार करण्यासाठी नेमले होते.

ता. ३१।१।०२ रोजी पर्यंत बँकेच्या यादीतील ब्रोकर्स लोकांनी बँकेशी अत्यंत सुरळीतपणे व बँकेस फायदा होईल असाच व्यवहार केलेला आहे परंतु त्यानंतर बँकेच्या केतन शेठ याने बँकेकडील रोखे घेऊन नंतर त्याचे बदल्यात दुसरे देतो असे २/३ प्रकारचे बदली रोखे देणे बाबत सांगून शेवटी जो रोखा देणार होता तो हि देण्यास टाळाटाळ सुरु केली यावरुन बँकेच्या अध्यक्ष, उपाध्यक्ष, सरव्यवस्थापक तसेच सर्व संचालक मंडळाचे सदस्य यांना केतन शेठ हे बँकेला फसवित आहेत असे ध्यानात आले वरुन तशी तातडीची बैठक घेण्यात येऊन केतन शेठच्या व त्याच्या संचालक असलेल्या इसमावर बँकेने नोटिस बजवावी व त्यानंतर कोर्टात फौजदारी दावा दाखल करावा असे ठराव एकमताने संमत करण्यात येऊन तशी बँकेने कारवाई केलेली आहे. त्याप्रमाणे बँकेने घडलेल्या प्रकाराबाबत माहिती रिझर्व बँक व सहकार आयुक्त यांनाही वेळोवेळी पत्राद्वारे कळविलेली आहे.

मी स्वतः हा केतन शेठ अगर त्याचे संबंधातील मे. होम ट्रेड लि. कंपनी यांचेशी त्या त्या वेळी बँकेचे अध्यक्ष, उपाध्यक्ष व सरव्यवस्थापक यांनी रोखे खरेदी

—3—

हा जबाब लिहून दिला असे
नि. का. [illegible]

समक्ष
[illegible]
पोलीस निरीक्षक
गुन्हे शाखा, पुणे शहर

मांडुन सर्व संचालकांची मंजुरी घेतली होती त्या प्रत्येक सभेला हजर होते त्यावेळी झालेला ठराव हा पुर्णपणे आम्हांस वाचुन दाखविला जाई व पुढील सभेच्या वेळी देखील मागील सभेचा वृत्तांत पुर्णपणे वाचुन मग तो कायम केला जाई त्यात आमच्या कोणत्याही संचालकाची फसवणुक केली गेलेली नाही आमचे बँकेच्या प्रथे प्रमाणे आम्ही सभेस हजर राहिले बाबत आमच्या सह्या ह्याही वेगळ्या असलेल्या मस्टर रोलवर करण्याची प्रथा आहे त्यामुळे मुख्य ठराव बुक वापर अध्यक्ष, उपाध्यक्ष व सरव्यवस्थापक यांच्याच सह्या घेतल्या जातात.

अशा प्रकारे आमचे बँकेच्या रोखे खरेदी-विक्री व्यवहारात चेतन शेठ व त्यांचे सहकारी संचालक (मे. होम ट्रेड लि. कंपनी) यांनीच संगनमताने बँकेच्या रोख्यांची रक्कम 5 कोटि 65 लाख ही बँकेस न देता फसवणुक केलेली आहे. झालेल्या व्यवहाराच्या तपशील सविस्तरपणे बँकेचे सरव्यवस्थापक अथवा बँकेतील त्यांचे सहकारी अधिकारी देऊ शकतील.

वरील झालेला जबाब मी वाचुन पाहिला तो मी सांगितलेल्या माहिती प्रमाणे बरोबर आहे.

समक्ष — हा जबाब लिहुन दिला सलाम

नि. वा. पोकळे

(signature)

पोलीस निरीक्षक
गुन्हे शाखा, पुणे शहर

समक्ष हजर असताना पुन्हा विचारले

पुरवन सांगतो की, माझे ता० १६/५/२००२ रोजी घेतलेले दिपण मला दाखविले ते मी वाचुन पाहिले त्याबाबत माझे सांगणे की,

आज रोजी सुवर्णयुग सहकारी बँक मर्यादित पुणे या मी काम करीत असलेल्या बँकेच्या ५ कोटि ६५ लाख रुपये घोटाळ्याबाबत पोलीस केस झालेली आहे. त्याबाबत पोलीसांनी माझे बरोबर चर्चा झाली व त्या चर्चेद्वारे त्यांनी बँके कडील काही कागदपत्र तपासकामी आवश्यक असल्याचे सांगितले त्याप्रमाणे पोलीसांनी मागितलेल्या बँके कडील कागदपत्रांच्या - छायांकित प्रती मी मा. प्रशासक यांचे सुवर्णयुग सहकारी बँक मर्यादित पुणे यांचे आदेशावरुन आणलेली आहेत ती खालील प्रमाणे (१) चेतन शेठ आणि कंपनी यांनी बँकेस आपले कंपनी बद्दल माहिती पाठवले बाबत पत्र (२) गिल्टेज मॅनेजमेंट सर्व्हिसेस लिमिटेड यांचे स्वतःचे कंपनी बद्दलचे संपुर्ण माहिती असलेले परिपत्रक (३) होम ट्रेड कंपनीने नावात बदल झाले बाबत बँकेस पाठविलेले पत्र व कंपनी नोंदणी दाखला (४) मे. [illegible] ट्रेड लिमिटेड कंपनीने बँकेस विकलेल्या १०.६५% [illegible] ८। बॉण्ड सर्टिफिकेट नं. ५ व ६ प्रमाणे प्रत्येकी रुपये [illegible] कोटि असे दोन बॉण्ड सर्टिफिकेट छायांकित प्रती ट्रान्सफर फॉर्म व त्यासोबती संबंधित कागदपत्र [illegible] हजर केलेली आहेत तसेच त्याच बरोबर (५) मे. होम

पो

आमचे बँकेने सन १९९६ ते आजपावेतो एकूण १८१ रोखे खरेदी-विक्री व्यवहार ब्रोकर मार्फत फिजिकल फॉर्ममध्ये केलेले होते त्यातील काही बँकेने फिजिकल फॉर्ममध्ये विक्री करण्यात आली होती तर उरलेले बँकेने SGL मध्ये त्यांचे रुपांतर केले आहे.

तसेच १ एप्रिल २००१ ते ३१ मार्च २००२ या आर्थिक वर्षात एकूण कर्ज रोखे खरेदी-विक्रीचे ११० व्यवहार वेगवेगळ्या ब्रोकर कडून झालेले आहेत त्यातील काहींचे फिजिकल मध्ये खरेदी-विक्री व बरेचसे SGL मध्ये रुपांतरीत झालेले असून एक मे होम ट्रेड लि. कंपनीशी केलेल्या ८.५०% GOI 2010 या केलेले फिजिकल व्यवहारात रोखे प्रत्यक्ष स्वाधीन न मिळाल्यामुळे फसवणूक झालेली आहे.

As per him issue arose because of 7.5% GOI 2010

आमचे बँकेने सहकार खात्याकडून लेखापरीक्षण झाल्यानंतर त्यांचे कडून ता. २१/५/०२ रोजी सहकार कायदा कलम ८८ प्रमाणे नोटिस प्राप्त झाली त्यानंतर ता. २५/२/२००२ रोजी सहकार कायदा कलम ८८ अन्वये बँकेस नोटिस मिळाली परंतु त्यांनी लगेचच ती परत घेतली व नंतर ता. २८/५/०२ सहकार कायदा कलम ११० अन्वये नोटिस बँकेस मिळाली आहे. याबाबत पुढील कार्यवाही काय झाली याची तपशिल मला ज्ञात येणार नाही त्याबाबत अधिक माहिती सरव्यवस्थापक बँकेचे संचालक मंडळातील सदस्य सांगु शकतील.

समक्ष

म्हणुन माझे सांगणे

[illegible] शाखा, पुणे शहर

२) श्री० रघु दत्तु खिताडे उ. व. ४१ धंदा रिक्षा ड्रायव्हर
रा० ५ वा मैल पुणे नगर रोड पुणे

मी० श्री० पी० शिऊरकर पोलीस -
निरीक्षक गुन्हे शाखा पुणे शहर खालील नमुद पंचाना
विश्रामबाग पोलीस आयुक्त कार्यालय, साधु वासवानी चौका जवळ
पो.स्टे. गु.र.नं. ६५/०२ कॅम्प पुणे येथील गुन्हे शाखा कार्यालय पुणे मध्ये
भादंवि. ४०६, बोलाविल्यावरुन हजर झाले व त्यांना कळविले की,
४०९, ४२०, ३४ आता समक्ष हजर असलेले इसम जे आपले नाव पत्ता
श्री. सुनिल विष्णुप्रसाद बाठी रा. ३०९/अ शुक्रवार पेठ
१३.८० पुणे असा सांगत असुन ते सुवर्णयुग सहकारी बँक -
९०२ मर्यादित पुणे या बँकेत अकौंटंट आहेत. त्यांनी बँकेचे
२०२ प्रशासक यांचे आदेशावरुन गुन्ह्याचे पुरावेकामी आवश्यक
असणारी कागदपत्र हजर करण्यासाठी आणलेली आहेत
ती विश्रामबाग पो स्टे गु र नं. ६५/२००२ भादंविक
४०६, ४०९, ४२०, ३४ चे पुरावे कामी जप्त करुन घ्यावयाची
आहेत त्याकरिता तुम्ही पंच म्हणुन समक्ष हजर रहा -
वगैरे कळविल्यावरुन त्यांनी पंच म्हणुन हजर राहण्यास
तयारी दर्शविल्याने खालील पंचा समक्ष पंचनामा केला तो
खालील प्रमाणे -

आम्ही खालील पंच समक्ष, समक्ष हजर असलेले -
इसमास नाव व पत्ता विचारता त्यांनी आपले नाव व पत्ता
वरील प्रमाणे सांगितले त्यांना काय हकिगत आहे या
बाबत विचारता त्यांनी खालील प्रमाणे हकिगत सांगुन.

(१) ००-०० मे. फतन ३१८ आणि कंपनी यांना उद्देशून आपले कंपनी बद्दलची माहिती पाठविले बाबतचे पत्र छायांकित प्रत

(२) ००-०० गिल्टेज मॅनेजमेंट सर्व्हिसेस लिमिटेड यांचे स्थान:चे कंपनी बद्दलचे संपूर्ण माहिती असलेले परिपत्रकाची छायांकित प्रती

(३) ००-०० मे. होम ट्रेड कंपनीने नावात बदल झाले बाबत बँकेस पाठविलेले पत्र व कंपनी नोंदणी दाखल्या छायांकित प्रती

(४) ००-०० मे होम ट्रेड कंपनीने बँकेस विकलेल्या १०.६५% ICICI बॉण्ड सर्टिफिकेट नंबर ५ व ६ प्रमाणे प्रत्येकी रुपये १ कोटी असे दोन बॉण्ड सर्टिफिकेट छायांकित प्रती, ट्रान्सफर फॉर्म व त्याचेशी संबंधित कागद पत्र वगैरे छायांकित प्रती

(५) ००-०० मे होम ट्रेड लि. कंपनीशी डिसेंबर सन १९९९ पासून केलेले खरेदी व विक्रीचे व्यवहाराची तपशिलवार माहिती, खरेदी विक्रीचे जमा नावे पत्रक

००-०० येणे प्रमाणे वरील वर्णनाची व किंमतीची कागदपत्र सुवर्णयुग सहकारी बँक मर्यादित पुणे, वरील अकॉन्टंट यांनी हजर केली ती वरील पंचासमक्ष विश्रामबाग पो स्टे गु र नं ६५/०२ भादंवि ४०६, ४०९, ४२०, ३४ गुन्ह्याचे पुराव्याकामी जप्त करुन ताब्यात घेतली आहेत. ती लिफाफा पॉलिथिन बॅगमध्ये ठेवून त्यावर आमच्या व पंचाच्या

शब्दांचे खोडाखोड लावण्यात आले आहे.
हा पंचनामा वरील पंचासमक्ष ११०० वा सुरु करुन १२१५ वा पुरा केला आहे.
पंच
(१) [signature]
(२) वसंत [signature]
समक्ष
[signature]
पोलीस निरीक्षक, गुन्हे शाखा

Mr. C.P. Shiurkar
Police Inspector,
Crime Branch,
Pune City.
Date :- 17.06.2002

To,
The Chief General Manager
Reserve Bank of India
Public Debt Office
Receiving Section. Main Building,
Fort, Mumbai - 400 001.

Sub :- **Investigation in Govt Securities Scam in respect of Suvarnayug Sahakari Bank Ltd. Pune.**

Dear Sir,

I am the Investigating Officer in respect of the recent Govt Securities transactions Scam in respect of Suvarnayug Sahakari Bank Ltd 1102/10/11, 'Marne Heights', Budhwar Peth, Pune 411 002.

From our records it is observed that the debated broker M/s. Home Trade Ltd. had sold a security 8.07% GOI 2017 Face Value Rs. 5.25 Crores to this Bank on 20.02.2002. The broker sent one xerox copy of the R.B.I Receipt No. 34843 for Rs. 5 Crores SGL Debit Advice dated 21.02.2002 issued by your office to Federal Bank Ltd. with the assurance to Suvarnayug Bank that the physical delivery of the above said security will be given to the Bank on receiving the certificates from your office after split up.

But the broker failed to delivery the original certificates. In this context, we wish to know the details of the above referred receipt & the facts of the case to Investigate further in the matter.

Please do the needful & oblige at your earliest.

Thanking you,

Yours faithfully

C.P. Shiurkar

POLICE CRIME BRANCH PUNE CITY

Received 19/6

87

Mr. C.P. Shiurkar
Police Inspector,
Crime Branch,
Pune City.
Date :- 17.06.2002

To,
The Chief Executive Officer,
Maharashtra Jeevan Vikas Pradhikaran.
CIDCO Bhawan. South Wing,
3rd Floor. Belapur. Navi Mumbai - 400 614.

Sub :- **Status of holding of the 13.50% Maharashtra Jeevan Vikas Pradhikaran Bonds 2010.**

Dear Sir.

I am the Investigating Officer in case of the Govt Securities Scam in respect of Suvarnayug Sahakari Bank Ltd. 1102/10/11. 'Marne Heights', Budhwar Peth. Pune 411002.

From our records it is observed that the said Bank was holding the above referred bonds (Allotment Letters) as per particulars below in physical form - Distinctive Nos. 02977001 to 02977500 - 500 bonds of Rs. 1,00,000/- each - Total Value Rs. 5 Crores.

The debated broker M/s. Home Trade, sold the said securities to Suvarnayug Sahakari Bank Ltd. on or about 30.01.2002 & again repurchased the same on or about 20.02.2002. He has taken the physical delivery of the said certificates (Allotment Letters) from the Bank.

In this context. we intend to know the status of holding / registration of the said certificates right from beginning of the same on your records. Please send this information immediately for further investigation in the matter.

Thanking you,

Yours faithfully

C.P. Shiurkar

INSPECTOR OF POLICE CRIME BRANCH PUNE CITY

19/6/02
Maharashtra Jeevan Pradhikaran
3rd Floor, CIDCO Bhavan, (South wing)
Navi Mumbai - 400615
Tel. - 7570370 / 7570003

88

समक्ष हजर राहून पुन्हा विचारलेवरून सांगतो की,
माझे ता० १६/५/२००२ व ता० १८/६/२००२ रोजी घेतलेली
टिपणे वाचून दाखविली ती मी वाचुन पाहिली ती मी सांगितले
हकिकती प्रमाणे बरोबर असुन त्याबाबत माझे पुन्हा सांगणे,

मी काम करीत असलेल्या सुवर्णयुग सहकारी
बँक मर्यादित पुणे बँकेच्या ५ कोटि ६५ लाख रुपये घोटाळा
बाबत पोलीस केस झालेली आहे त्याबाबत यापुर्वीही
ऑफीसर या नात्याने पोलीसांशी माझे बरोबर चर्चा झाली
त्याच प्रमाणे आज रोजी सुध्दा झाली त्या चर्चे मधुनच
पोलीसांनी बँके कडील काही कागदपत्राची तपास कामी
आवश्यकता असल्याचे सांगितले त्या प्रमाणे मी बँकेचे
मा० सरव्यवस्थापक यांचे मान्यतेने बँकेकडील ① रिझर्व बँक
व एच डी एफ सी बँक, मुंबई कडील वसुलीसाठी पाठवलेले
बिले व स्विकारलेले धनादेश याचे रजिस्टर ② लेजर
डिलीव्हरी बुक ③ बँकेकडे पॅनलवर असलेल्या अधिकृत
ब्रोकर्सची वर्षनिहाय खरेदी-विक्री व्यवहाराचा तपशिल ④
समरी - सन १९९६ ते सन २००२ सर्व ब्रोकर्सशी केले व्यवहार
⑤ मे होम ट्रेड ली. कंपनी यांचेशी झालेले खरेदी-विक्री
व्यवहाराचा तपशिलवार तक्ता असे कागदपत्र व रजिस्टर
हजर केले आहेत.

वरील केलेले टिपण मी वाचुन पाहिले ते माझे
सांगणे प्रमाणे बरोबर आहे.

म्हणुन माझे सांगणे

समक्ष
[signature]
पोलीस निरीक्षक, गुन्हे, पुणे

डेक्कन जिमखाना
पो स्टे गु र नं
६५/२००२
भादवि क
४०६,४०९,
४२०,३४

पु.नं. १०८/२००२

② श्री० अशोक बबन देशमुख उ. व. ४४ धंदा रिक्षा ड्रायव्हर
रा० डिफेन्स कॉलनी, बिल्डींग नं ४ वानवडी पुणे

मी० सी० पी० शिरुरकर पोलीस निरीक्षक

गुन्हे शाखा पुणे शहर वरील नमुद पंचांना पोलीस आयुक्त कार्यालय, साधु वासवानी चौकाजवळ, कॅम्प पुणे येथील गुन्हे शाखा कार्यालयात बोलाविलेवरुन हजर झाले व त्यांना कळविले की, आता समक्ष हजर असलेले इसम ने आपले नाव व पत्ता - श्री. सुनिल विष्णुप्रसाद जारी रा. ३०९/अ शुक्रवार पेठ पुणे असा सांगत असुन ते सुवर्णयुग सहकारी बँक मर्यादित पुणे या बँकेत अकौन्टंट आहेत. त्यांनी बँकेचे सरव्यवस्थापक यांचे आदेशावरुन गुन्ह्याचे पुरावे कामी आवश्यक असणारी रजिस्टर व कागदपत्र आणली आहेत ती गुन्ह्याचे पुरावे कामी जप्त करुन ताब्यात घ्यावयाची आहेत त्या करिता तुम्ही पंच म्हणुन समक्ष हजर रहा वगैरे कळविल्यावर त्यांनी पंच म्हणुन समक्ष हजर राहणेवगैरेची तयारी दर्शविल्याने वरील पंचासमक्ष पंचनामा केला तो खालील प्रमाणे -

वरील पंचासमक्ष आम्ही समक्ष हजर असलेल्या इसमास नाव व पत्ता विचारता त्यांनी आपले नाव व पत्ता वरील प्रमाणे सांगितला त्यांना काय हकिगत आहे याबाबत विचारता त्यांनी वरील प्रमाणे हकिगत सांगुन बँके कडील रजिस्टर व कागदपत्र हजर केली त्यांची पाहणी करता त्याचे वर्णन खालील प्रमाणे -

① ००=०० सुवर्णयुग सहकारी बँक मर्यादित, पुणे कडील ग

(२) ००-०० सुवर्णयुग सहकारी बँक मर्यादित पुणे कडील लेखा डिव्हिजरी बुक

(३) ००-०० सुवर्णयुग सहकारी बँक मर्यादित पुणे बँकेने पॅनलवर असलेल्या आधिकृत सोनाराशी केलेला वर्णनिहाय स्पर्धी विक्री व्यवहाराचा तपशील नक्का

(४) ००-०० सुवर्णयुग सहकारी बँक मर्यादित पुणे यांनी सन १९९६ ते सन २००१ मध्ये सर्व सोनाराशी केलेल्या व्यवहाराचा सगळी नक्का

(५) ००-०० सुवर्णयुग सहकारी बँक मर्यादित पुणे या बँकेने मे. होम ट्रेड ली. कं. यांचेशी झालेले खरेदी-विक्री व्यवहाराचा तपशीलवार नक्का

००-०० येणे प्रमाणे वरील वर्णनाची व किमतीची रजिस्टर व कागदपत्र सुवर्णयुग सहकारी बँक मर्यादित पुणे कडील अ.कॉ.टर पहि० सुनिल विष्णुप्रसाद जारी यांनी आमचे कार्यालयात हजर केली ती वरील पंचा समक्ष विश्राम बाग पो स्टे गु र नं ५१०१ भादंविक ४०६, ४०९, ४२०, ३४ या गुन्ह्याचे पुरावेकामी जप्त करून ताब्यात घेऊन त्या कापडात बांधुन त्या गठ्ठ्यावर आमचे व पंचाचे सह्यांचे कागदी लेबल करून लावलेले आहे.

हा पंचनामा वरील पंचासमक्ष १३१५ वा. सुरु करून ४४५ वा. पुरा केला आहे.

पंच

समक्ष

(१) सुर्यकांत साळुंके

(२) अे. बी. देशमुख

पोलीस निरीक्षक
गुन्हे शाखा, पुणे शहर

टेलेक्स TELEX | RBI CURRENCY 011 2455 011 2318

टेलीफोन TELEPHONE : 2660500

कृपया उत्तर में लिखें

Please quote in reply :

संदर्भ: REF. :____________________

____________________19

__________19 Saka (शक)

पोस्ट बॉक्स सं. 901.
मुंबई - 400 001.

RESERVE BANK OF INDIA

POST BOX NO. 901.
MUMBAI - 400 001.

PDO.19.01.02/ 7352 /2001-02
June 22, 2002

PUBLIC DEBT OFFICE

Shri C.P. Shiurkar
Police Inspector,
Crime Branch,
Pune City.

Dear Sir,

Investigation in Govt. Securities scams in respect of Suvarnayug Sahakari Bank Ltd., Pune

Please refer to your letter Return outwards No.776/102 dated 17th June 2002 on the above subject. In this connection, we advise that the Federal Bank Ltd. had submitted to us on 21st February 2002, a debit slip for debiting their constituent SGL Account No.BY.SL 0760 under 8.07% Govt. of India Loan 2017 and issue of 5 Stock Certificates for value of Rs.1 crore each in their own name which was receipted by us vide Receipt No. 34843 dated 21st February 2002. We had accordingly issued 5 Stock Certificates bearing Nos. BY 042, BY 043, BY 044, BY 045 and BY 046. The bank subsequently tendered the stock certificates with us on 23rd April 2002 for cancellation and credit to the same SGL Account. We had accordingly cancelled the securities and credited the SGL Account with the proceeds on 2nd May 2002. Since it is not necessary for the Account Holders to advise us the purpose of issue of the stock certificates we have no further comments to offer with reference to the other issues raised in your letter.

Yours faithfully,

Asstt.General Manager

12/7

91

(South Wing), Belapur
Navi Mumbai 400 614.

757 03 70
757 00 03
Fax : 757 09 69

Maharashtra Jeevan Pradhikaran

No.MJP/FA-I/Bonds/2002-03/355/02 Date:- 28.6.2002.

To

Shri C.P. Shirurkar,
Police Inspector,
Crime Branch,
Pune City, Pune.

Sub:- Status of holding of the 13.50% Maharashtra Jeevan Pradhikaran Bonds 2010.

Reef:- Your Office letter No. RI-Outward No.777/02 dt. 17.6.02.

Dear Sir,

With reference to your above cited letter, it is to inform that, no letter of Allotment/Bond Certificate is issued in respect of the holder's name and ditinctive Numbers quoted in your aforesaid letter. The holder's name and distinctive Nos. quoted by you are non-existent in our records.

Yours faithfully,

(B.C. HANGE)
Dy.Chief Accounts Officer-II

92

पुणे ४५

समक्ष हजर असताना विचारलेवरुन सांगतो की.
मी वरील ठिकाणी सन २००२ पासुन माझे कुटुंबीया बरोबर रहावयास असुन सन १९९५ पासुन वेगवेगळ्या बँका, कंपनी वगैरे ठिकाणी अंतर्गत लेखा परिक्षणाचे काम करतो.

Auditor

मला सन २००० मध्ये सुवर्णयुग सहकारी बँक मर्यादित पुणे या बँकेने अंतर्गत लेखा परिक्षक याची नेमणुक असुन सन २०००-२००१ या आर्थिक वर्षा पासुन मी सदर बँकेचे लेखा परिक्षणाचे काम पाहत आहे.

बँकेचे लेखा परिक्षणात ① अनुत्पादक कर्जे, वसुली ② आयव्यय निरीक्षण करुन उत्पन्न बुडत असल्यास अथवा कमी घेतले जात असल्यास त्याची वसुली करणे बाबत निदर्शनास आणुन देणे ③ कर्ज संबधातील कागदपत्रांची पुर्तता व तपासणी ④ ठेवी, कॅश क्रेडिट, खाती व इतर जनरल व्यवस्थापन माहिती, परिपत्रके, सर्क्युलर यांची पुर्तता वगैरे पाहणे असे माझे कामकाजाचे स्वरुप आहे. तसेच ⑤ बँकेकडील खात्यांची तपासणी करणे याचा समावेश आहे.

बँकेकडील अंतर्गत लेखा परिक्षण केल्यानंतर त्याचा सविस्तर अहवाल बँकेचे अध्यक्ष, उपाध्यक्ष, संचालक मंडळ व सरव्यवस्थापक यांना दिला जातो. तो रिझर्व बँक ऑफ इंडिया यांना द्यावा याबाबत कोणताही नियम नसुन बंधनकारक नाही.

सन २००१-२००२ या आर्थिक वर्षात बँकेचे लेखा परिक्षणात वर्षाचे शेवटी सेबी मान्यताप्राप्त मे. होम.

त्यावेळी अहवालात संचालक मंडळास माहिती देण्यात आली नंतर संचालक मंडळाकडून त्याची पुर्तता करणे बाबत प्रयत्न करणेत आलेला आहे.

तसेच सदर व्यवहार SGL मार्फत झालेला नसून फिजिकल स्वरुपात झाला आहे हे RBI च्या नियमानुसार नसून त्यासंबंधी आवश्यक ती पावले उचलणे बाबत अहवालामध्ये नमुद करण्यात आले आहे. त्याचप्रमाणे ब्रोकरशी ५% व्यवहार करण्याची मर्यादा पाळावी असेही नमुद करण्यात आलेले आहे. कारण काही दलाला बाबत मर्यादा ओलांडल्याचे निदर्शनास आले होते त्याच प्रमाणे RBI ची मार्गदर्शक तत्वे, परिपत्रके या संदर्भात योग्य ती पुर्तता लवकरात लवकर करुन घेणे बाबत सुचना दिलेल्या आहेत.

बँकेची एकूण मागणी देयता ठेवीच्या ९२.०५% पेक्षा जास्त गुंतवणुक केली आहे तेही निदर्शनास आणुन देणेत आले तसेच ब्रोकर संबंधी व त्यांच्या सभासदत्वासंबंधी पुणे, मुंबई स्टॉक एक्सचेंज तसेच सेबी कडुन त्यांचा सभासद क्रं. पडताळुन पाहुण तसेच ब्रोकर नोट, स्टॅम्पस बरोबर लावलेले आहेत की नाहित याचीही पडताळणी करावी असे नमुद केले आहे. बँकेने यासंबंधी योग्य ती पावले उचलुन अंतर्गत लेखा परिक्षणातील बाबींची पुर्तता करण्याचा प्रयत्न केला आहे.

बँकेच्या यादीवरील ब्रोकर सेबी मान्यताप्राप्त असल्याने शेअर्स खरेदी-विक्री करणारे यांनी समोरासमोर येण्याची - आवश्यकता नाही. शेअर्स संबंधी शेवटचा अहवाल तारीख २८/८/२००१ रोजी दिलेला आहे.

समोर पुणे ४३

Clerk / Accountant

समक्ष हजर असताना विचारलेवरुन सांगतो की, मी वरील ठिकाणी माझे कुटुंबियासह रहावयास असुन सन १९८७ मध्ये लेखनिक म्हणुन सुवर्णयुग सहकारी बँक मर्यादित पुणे या बँकेत कामाला लागलो. सन १९८८ पासुन प्रशासन अधिकारी म्हणुन काम पाहत आहे. सध्या मुख्य कार्यालय मारुती हाईट्स, बुधवार पेठ पुणे या ठिकाणी प्रशासन अधिकारी म्हणुन नेमणुकीस आहे. तसेच बँकेचे अधिकारी इतर कामकाजात सुध्दा मदत करतो.

मी काम करीत असलेल्या सुवर्णयुग सहकारी बँक मर्यादित पुणे करिता संचालक मंडळ, सरव्यवस्थापक व मे. होम ट्रेड लि. कंपनी वाशी मुंबई चे संचालक मंडळ यांनी संगनमत करुन ५ कोटि ६५ लाख रुपये कर्ज रोखे खरेदी प्रकरणी गैरव्यवहार करुन बँकेचे ठेविदार / सभासद यांची फसवणुक केल्या बाबत श्री दादाभाऊ किसोबा काळे, लेखा परिक्षक, सहकारी संस्था वर्ग-२ पुणे यांनी फिर्याद दाखल केली आहे.

श्री काळे यांनी दिलेल्या तक्रारी मधील बँकेचे १ ते १९ संचालक आरोपी हे बँकेचे सन १९९८ ते २००२ या कालावधीत नियुक्त आहेत. तर श्री सुरेश शिवाजीराव काळे सन 2000 पासुन बँकेचे सरव्यवस्थापक म्हणुन काम पाहत आहेत. संचालक मंडळाच्या मिटींग मध्ये झालेल्या ठरावानुसार बँकेचे कर्ज रोखे खरेदी विक्री गुंतवणुक त्या संदर्भातील

— 2 —

कर्ज रोखे खरेदी विक्री हे आरबीआयच्या नि
वली प्रमाणे व तरतुदी प्रमाणे केले जातात. सन १९९९ मा
बँक रोजी मान्यताप्राप्त ब्रोकर्सची मे. होम ट्रेड लि. कंप
वाशी, मुंबई यांचेशी कर्ज रोखे खरेदी विक्री व्यवहार केल
आहे. बँकेकडे उपलब्ध असलेले महाराष्ट्र जीवन प्राधिक
१३.५०% २०१० दर्शनी किंमत ५ कोटि, १ लाख प्रमाणे ५
सर्टिफिकेट फिजिकल स्वरुपात असलेले बॉण्ड बँकेकडे उपल
होते म्हणुन मे. होम ट्रेड लि. कंपनी यांनी बँकेकडे सदर रो
फिजिकल स्वरुपात असल्याने बँकेस केंद्र सरकारचा ८.०७%
हा देवु शकतो असा प्रस्ताव दिला. त्या व्यवहारात बँकेस
होणार असल्याने बँकेने प्रस्ताव मान्य केला त्या संबंधी
कॉन्ट्रॅक्ट नोट मे. होम ट्रेड लि. कंपनी यांनी बँकेस दि
व्यवहारामधील फरक रक्कम रु ९,४४,५६६.३५ चा HD
बँकेचा चेक दिला व तो पासही झाला. बँकेने सदर क
सर्टिफिकेटची मागणी केली तेव्हा कंपनीने कळविले की
रोखा फेडरल बँकेचे नावे असलेने सर्टिफिकेट विभाजन
करीता रिझर्व बँक ऑफ इंडिया यांचे कडे पाठवण्यात
आहे व खात्री पटण्यासाठी आरबीआय बँकेच्या पाव
झेरॉक्स पण बँकेस दिली. नियमानुसार २१ दिवसांचा का
लागणार असल्याने बँक थांबली त्यानंतर बँकेने वेळो
होम ट्रेड लि. कंपनी शी संपर्क साधला कारण बँकेस ट
अखेरीमुळे सदर फिजिकल रोखे आरबीआयचे नियमा
सरकारी खाता मध्ये रुपांतरीत करावयाचे होते परंतु मे.

दिल्या व कळविले फेडरल बँकेचे अधिकाऱ्यांच्या सह्या चुकल्याने
विलंब होत आहे. तसेच मे. होम ट्रेड लि. कंपनीने असे सुचवले
की, ७.५०%-२०१० बँकेने रोखे विकत घ्यावे त्या बदल्यात
पुर्वीचे कर्ज रोखे ८.०७%-२०१८ बँकेने विकुन टाकावे असे
लेखी पत्र व कॉन्ट्रॅक्ट नोट दिली. सक्षम पदाधिकारी यांनी
सदर प्रस्ताव मान्य केला त्या व्यवहारातील फरकाची रक्कम
१६०८७.२५ HDFC चेकने बँकेत जमा झाली आहे.

बँकेने मे. होम ट्रेड लि. कंपनी बरोबर वरील
व्यवहार कॉन्ट्रॅक्ट नोट प्रमाणे केले परंतु मे. होम ट्रेड लि.
कडुन कोणतीही पुर्तता झाली नाही. कर्ज रोखे सर्टीफिकेट
न. देता टाळाटाळ करु लागले म्हणुन बँकेचे सरव्यवस्थापक
व अध्यक्ष मे. होम ट्रेड लि. कंपनी कार्यालयात जाऊन भेटले
तेंव्हा त्यांचे कडुन आश्वासन दिले गेले की, व्यवहाराची
लवकरात लवकर पुर्तता केली जाईल. त्यानंतर बँकेचे लक्षात
आले की, मे. होम ट्रेड लि. कंपनी कडुन फसविण्याचा प्रयत्न
चालु आहे त्याच दरम्यान मे. होम ट्रेड लि. कंपनी बाबत
पेपरमधुन उलटसुलट बातम्या प्रसिध्द झाल्या. म्हणुन बँकेचे
संचालक मंडळाने ता. २२।४।२००२ रोजी संचालक मंडळाची
तातडीची मिटींग बोलावुन मे. होम ट्रेड लि. कंपनीस —
सर्टीफिकेट देणे बाबत ४८ तासांची मुदत द्यावी. ती नोटीस
बँकेने दिली त्यास ही दाद न मिळाल्याने व बँकेची ५ कोटी
६५ लाख रुपयाची फसवणुक झाल्याचे लक्षात आल्याने पुन्हा
संचालक मंडळाने ता. २६।४।०२ रोजी तातडीची मिटींग —
बोलावुन मे. होम ट्रेड लि. कंपनी व त्यांचे संचालक मंडळ

लि. कंपनी व त्यांचे संचालक मंडळ यांचे विरुद्ध दावा दाखल केला आहे. मे. होम ट्रेड लि. कंपनीने बँकेची ५ कोटी ६५ लाख रुपयांची रोखे व्यवहारात फसवणुक केल्याबाबत RBI व मा. सहकार आयुक्त सो. यांना लेखी पत्र दिले आहे. त्यानुसार आरबीआय व सहकार खाते यांनी ता. ७/५/2002 व ता. ८/५/2002 रोजी बँकेची तपासणी केली आहे.

लेखापरिक्षक श्री. काळे यांनी दिलेल्या तक्रारीमध्ये जे आक्षेप घेतले आहेत ते चुकीचे आहेत कारण बँकेचा ५ कोटी ६५ लाख रु. चा रोखे खरेदी विक्री व्यवहार मे. होम ट्रेड लि. कंपनीने करुन बँकेस फसविले असुन बँकेकडून कोणताही गैरव्यवहार झालेला नाही.

बँकेने १ एप्रिल 2001 ते ३१ मार्च 2002 या आर्थिक वर्षात एकुण कर्ज रोखे, खरेदी-विक्री व्यवहार ११० वेगवेगळ्या ब्रोकर कडून झालेले आहेत त्यातील काही सिक्युरिटी मध्ये खरेदी विक्री व बरेचसे SGL मध्ये रुपांतरीत झालेले असुन फक्त मे. होम ट्रेड लि. कंपनीशी केलेल्या ७.५०% GOI 2010 या केलेल्या सिक्युरिटी व्यवहारात रोखे प्रत्यक्ष स्वरुपात न मिळाल्यामुळे फसवणुक झालेली आहे.

Only issue is with the transaction of 7.50% GOI 2010

समक्ष | म्हणुन माझे सांगणे
[signature]
पोलीस निरीक्षक
गुन्हे शाखा, पुणे शहर

सध्या हजर असताना विचारले वरुन सांगतो की, मी वरील ठिकाणी सुमारे ३ वर्षांपासून रहावयास असून सन १९९७ मध्ये सुवर्णयुग सहकारी बँक मर्यादित पुणे या बँकेत लेखनिक म्हणुन कामास हजर झालो व तेव्हा पासुन लेखनिक पदावर काम करीत आहे. सध्या मुख्य शाखा, माळी हाईट्स, बुधवार पेठ पुणे या ठिकाणी नेमणुकीस आहे.

सुवर्णयुग सहकारी बँक मर्यादित पुणे या मी काम करीत असलेल्या बँकेचे सरव्यवस्थापक, संचालक मंडळ व मे. होम ट्रेड लि. कं. वाशी मुंबई चे संचालक मंडळ यांनी संगनमत करुन ५ कोटि ६५ लाख रुपये कर्ज रोखे खरेदी प्रकरणी गैरव्यवहार करुन बँकेचे ठेवीदार / सभासद यांची फसवणुक केल्या बाबत श्री. दादा भाऊ विठोबा काळे, लेखा परिक्षक, सहकारी संस्था वर्ग - २ पुणे यांनी तक्रार दाखल केली आहे.

लेखा परिक्षक श्री. काळे यांनी दिलेल्या तक्रारी मधील १ ते १८ बँकेचे संचालक असुन अ.नं. १९ श्री. सुरेश शिवाजीराव काळे बँकेचे सरव्यवस्थापक आहेत. संचालक मंडळ मिटींग मध्ये झालेल्या ठरावानुसार बँकेचे कर्ज रोखे खरेदी विक्री गुंतवणुक संदर्भातिल व्यवहाराचे अधिकार, अध्यक्ष, उपाध्यक्ष व सरव्यवस्थापक यांना देण्यात आलेले आहेत. सदर व्यवहार झाल्यानंतर संचालक मंडळाचे मिटींग मध्ये मांडुन मंजुरी घेण्यात येते.

कर्ज रोखे, खरेदी-विक्री व्यवहार RBI चे नियमानुसार व तरतुदीप्रमाणे केले जातात. रोखी मान्यताप्राप्त

१ लाख प्रमाणे ५०० सर्टिफिकेट फिजिकल स्वरुपात असलेले बॉण्ड बँकेकडे होते म्हणुन मे. होम ट्रेड लि. कंपनी यांनी बँकेकडे सदर रोखे फिजिकल स्वरुपात असल्याने केंद्र सरकार ८.०७%-२०१८ देवु शकत असले बाबत प्रस्ताव दिला. त्या व्यवहारात बँकेचा जास्त फायदा होणार असल्याने बँकेने तो प्रस्ताव मान्य केला व मे. होम ट्रेड लि. कंपनीने कॉन्ट्रॅक्ट नोट बँकेस दिली व त्या व्यवहारामधील फरकाची रक्कम १,४४,५६६.३५ चा HDFC चा चेक दिला तो पास झाला. त्यानंतर बँकेने मे. होम ट्रेड लि. कंपनी कडे रोखे सर्टिफिकेटची मागणी केली असता त्यांनी कळविले की, सदरचा रोखा फेडरल बँकेचे नावे असल्याने सर्टिफिकेट विभाजनासाठी RBI कडे पाठवले आहे व त्याबाबत खात्रीसाठी RBI च्या पावतीची छायांकित प्रत बँकेस दिली त्यासाठी २१ दिवसाचा कालावधी लागणार असल्याने बँक गप्प बसली. त्या कालावधी नंतर वेळोवेळी बँकेने मे. होम ट्रेड लि. कंपनीशी संपर्क साधला कारण RBI नियमा प्रमाणे व वर्ष अखेर असल्यामुळे सदर फिजिकल रोखे SGL मध्ये रुपांतरीत करायचे होते. परंतु मे. होम ट्रेड लि. कंपनीने सदर रोख्यांच्या झेरॉक्स प्रती बँकेस उपलब्ध करुन दिल्या व कळविले फेडरल बँक अधिकारी यांच्या सह्या चुकल्याने विलंब होत आहे तसेच सुचवले की, ७.५०% २०१० रोखा विकत घ्यावा त्या बदली पूर्वीचा ८.०७%-२०१८ रोखा बँकेने विकुण टाकावा. त्याप्रमाणे कॉन्ट्रॅक्ट नोट व पोहच पत्र दिले. बँकेने सदर प्रस्ताव मान्य केला. त्या व्यवहारातील फरक रक्कम १६०८१.२५ HDFC चेकने बँकेस

— ३ —

मे. होम ट्रेड लि. कंपनीने बँके बरोबर वरील व्यवहार कॉन्ट्रॅक्ट नोट प्रमाणे केले परंतु सदर कंपनी कडुन पुर्तता झाली नाही व कर्ज रोखे न देता टाळाटाळ करु लागल्याने बँकेचे सरव्यवस्थापक व अध्यक्ष मे. होम ट्रेड लि. कंपनी कार्यालयात जाउन भेटले असता कार्यालयातुन व्यवहाराची लवकरात लवकर पुर्तता केली जाईल असे आश्वासन देण्यात आले. त्यावरुन सदर कंपनीकडुन पुर्तता करण्याचा प्रयत्न चालु असल्याचे लक्षात आले त्याच वेळी सदर कंपनी बाबत पेपरमधुन उलट सुलट बातम्या आल्या त्यावर बँकेचे संचालक मंडळाने ता. २२/४/२००२ रोजी तातडीची संचालक मंडळाची मिटींग बोलावुन मे. होम ट्रेड लि. कंपनीस ४८ तासाची मुदत द्यावी असे ठरवुन बँकेने सदर कंपनीस नोटीस दिली. त्यालाही दाद न मिळाल्याने बँकेची ५ कोटी ६५ लाख रुपयाची फसवणुक झालेबाबत लक्षात आल्याने पुन्हा संचालक मंडळाने ता. २६/४/०२ रोजी मिटींग बोलावुन मे. होम ट्रेड लि. कंपनी व त्याचे संचालक मंडळ यांचे विरुध्द फौजदारी गुन्हा दाखल करण्याचा ठराव पास करुन बँकेचे सरव्यवस्थापक यांनी फौजदारी दावा क्र. १३८/२००२ भा.दं.वि. ४०९, ४२०, ४६८, ३४ ने मे. होम ट्रेड लि. कंपनी व त्याचे संचालकमंडळ विरुध्द दावा दाखल केला आहे. त्याचप्रमाणे मे. होम ट्रेड लि. कंपनीने बँकेची ५ कोटी ६५ लाख रु. रोखे व्यवहारात फसवणुक केल्या बाबत मा. सहकार आयुक्त यांना व RBI यांना लेखी पत्र दिले आहे त्यानुसार R.B.I व

[illegible]

वर्षात मिळून ११० कर्ज घेतले, खरेदी विक्री व्यवहार वेग वेगळ्या लोकर करून आलेले आहेत त्यामध्येच काहींची फिक्सिंग मध्ये खरेदी-विक्री व बरेचसे SGL मध्ये रुपांतरीत झालेले असून फक्त मे. होम ट्रेड लि. कंपनीशी केलेल्या 6.50% GOI 2010 या केलेल्या फिक्सिंग व्यवहारामध्ये घेतले प्रत्यक्ष स्वरूपात न मिळाल्यामुळे बँकेची फसवणूक झालेली आहे.

7.50%
GOI
2010
problematic
deal

म्हणून माझे सांगणे

समक्ष

पोलीस निरीक्षक
गुन्हे शाखा, पुणे शहर

मा सहकार आयुक्त व
निबंधक सहकारी संस्था,
महाराष्ट्र राज्य पुणे

विषय :- गुन्हयाचे तपासकामी सत्वर माहिती मिळणे बाबत

संदर्भ :- विश्रामबाग पो स्टे गु र नं ६५/०२ भारदंविक ४०६,४०९,४२०,३४

महोदय,

उपरोक्त विषय व संदर्भान्वये सविनय सादर करीतो की, सुवर्णयुग सहकारी बँक मर्यादीत पुणे या बँकेचे संचालक, बँक अधिकारी व मे होम ट्रेड लिमिटेड कंपनी या कंपनीचे संचालक यांनी आपसात संगनमत करुन रोखे गैरव्यवहार केल्याने वरील संदर्भान्वये गुन्हा दाखाल करण्यात आलेला असुन सदर गुन्हयाचा तपास आम्ही स्वत: करीत आहोत.

वरील नमुद संदर्भान्वये गुन्हयाचे तपासकामी खालील मुदयांवर सत्वर माहिती मिळणेस विनंती आहे.

१] सहकारी बँकेचे संचालक मंडळास बँकेच्या पैशाची गुंतवणुक करण्यासाठी अध्यक्ष - उपाध्यक्ष व सरव्यवस्थापक यांना अधिकार देता येतात का ? व कोणत्या आधारे

२] अशा स्थापित समितिस एका व्यवहारात किती रक्कमे पावेतो गुंतवणुक करण्याचा अधिकार आहे ? त्याबाबत काही निकर्ष आहेत काय ? किंवा त्यासाठी कोणाची - लेखी परवानगी आवश्यक आहे ?

३] बँकेचे संचालक यांनी कमीत कमी १२.५० टक्के सरकारी गुंतवणुक करावी असे आरबी- आय चे निकर्ष आहेत परंतु त्यापेक्षा जास्त गुंतवणुक बँक संचालक मंडळ करु शकते अगर कसे ? व त्यासाठी परवानगी घ्यावी लागते अगर कसे ?

[सी पी शिऊरकर]
पोलीस निरीक्षक
गुन्हे शाखा, पुणे शहर

पोलीस निरीक्षक गुन्हे शाखा पुणे शहर

Recd.
1/11/02
Tr. Cl.
for CER office

98

माहिती / २००२
सहकार आयुक्त व निबंधक, सहकारी संस्था
महाराष्ट्र राज्य, पुणे -१ यांचे कार्यालय
दिनांक :- ११ /७ / २००२

प्रति,

श्री.सी.पी.शिरुरकर
पोलिस निरीक्षक,
गुन्हे शाखा, पुणे शहर

विषय :- गुन्हयाचे तपासकामी सत्वर माहिती मिळणेबाबत ..

संदर्भ :- आपले कडील पत्र क्र.८५७/२००२ , दि.११/७/२००२

उपरोक्त विषयी संदर्भिय पत्राचे अनुषंगाने खालीलप्रमाणे माहिती देणेत येत आहे.

१. बँकेतील मंजूर पोटनियमाच्या आधारे बँकेच्या संचालक मंडळास बँकेच्या पैशाची गुंतवणूक करण्यासाठी अध्यक्ष, उपाध्यक्ष व सरव्यवस्थापक यांना अधिकार देता येतात .

२. अशा स्थापित समितीस एका व्यवहारात निव्वळ मुदत मागणी देयतेच्या (NDTL) १२.५०% किमान गुंतवणूक करण्याचा अधिकार आहे. यासाठी आर.बी.आय. चे निकष आहेत. या व्यतिरिक्त वेगळ्या लेखी परवानगीची आवश्यकता नाही.

३. सदरहू रोखेमध्ये किमान गुंतवणूक ही NDTL च्या १२.५% करण्याचे आर.बी.आय. चे निकष आहेत. परंतु त्यापेक्षा जास्त गुंतवणूक संचालक मंडळ करु शकते .

सहकार आयुक्त व निबंधक, सहकारी संस्था
महाराष्ट्र राज्य, पुणे यांचे करिता ..

99

समक्ष हजर असताना जबाब लिहून देतो की माझा ता. ११/६/०२ व ता. १३/६/०२ रोजी घेतलेले जबाब मला दाखविले. ते मी वाचून पाहीले. त्याखाली असणाऱ्या सह्या माझ्याच असून त्याबाबत माझे पुन्हा सांगणे की.

मे. होम ट्रेड लि. कंपनी वाशी मुंबई व त्यांचे संचालक मंडळ यांनी बँकेच्या केलेल्या फसवणुकी संबंधाने ता. २३/४/०२ रोजी मा. ज्युडी. मॅजि. सो. वर्ग-१ शिवाजीनगर कोर्ट पुणे यांचे कोर्टमध्ये दावा दाखल केलेला आहे. सदर दावा दाखल करताना कोर्टात दिलेल्या मचकुरात आमचे बँकेला IDBI व ICICI च्या बॉण्ड विक्री व्यवहारात मे. होम ट्रेड लि. कंपनीकडून आम्हास बराचसा नफा प्राप्त झाला-असे नमुद केलेले आहे. त्याचा खुलासा की सदर व्यवहारात आम्हास सुमारे ५१ लाख रुपये नफा झालेला आहे. त्या-शिवाय त्याचवेळी होम ट्रेड लि. च्या महाजीवन व जी ओ आय या व्यवहारात सर्व मिळून देखील रुपये- ६७,६,२४४/- नफा झालेला आहे

Bank made huge profits in each Deals

तसेच जरी बँकेने SGL स्वरुपात सन २००१ पासुन व्यवहार करावयास सुरवात केली होती. तरीपण सन २००१ मध्ये मे. होम ट्रेड लि. कंपनीशी केलेले व्यवहार फिजिकल स्वरुपात केलेले आहेत त्याबाबत खुलासा की, सन १९९६ पासुन केतन शेठ यांचेशी बँकेचे संबंध असुन सन १९९९ पासुन सुरु झालेल्या मे. होम ट्रेड लि. कंपनीचे ते डायरेक्टर असुन व त्यांचेच सांगनेप्रमाणे मे. होम ट्रेड लि. कंपनीशी ब्रोकर या नात्याने बँकेने संबंध ठेवुन व ते सन २००२ पावेतो अत्यंत विश्वासार्ह व सुरळीतपणे चालल्याने व वादग्रस्त शेरया खरेदी बाबतही ते जरी फिजिकल स्वरुपात असला तरी १५ ते २० दिवसांत SGL मध्ये रुपांतरीत करता येईल व त्यातुन बँकेस फायदाही जास्त होईल या हेतुने फिजिकल स्वरुपात व्यवहार केलेला

[illegible] फेडरल बँककडून रोखे ते बँकेस देणार होते त्यामुळेच मे. होम ट्रेड लि. कंपनीने फेडरल बँकेशी काय व्यवहार केला हे समजण्याचे कारण नाही. कारण फेडरल बँक RBI कडून रोखे विभाजन करुन मे. होम ट्रेड लि. कंपनीला देणार व तो मे. होम ट्रेड लि. कंपनी बँकेस देणार असा व्यवहार होता.

बँकेस जरी रोखा फिजिकल मध्ये मिळाला असला तरी १५-२० दिवसांत त्याचे SGL मध्ये रुपांतर करता आले असते या विचाराने बँकेने फिजिकलमध्ये व्यवहार केलेला आहे त्याबाबत वेगळा पत्रव्यवहार केलेला नाही तसेच रोखे खरेदी-विक्रीचे वेळी निर्णय घेताना भूमिका झटपट ठरवावी लागते या सर्व गोष्टींमुळे प्रत्येक वेळेस कागदोपत्री पुरावा उपलब्ध होऊ शकत नाही.

वरील झालेला जबाब मी वाचून पाहीला तो बरोबर लिहीलेला आहे.

हा जबाब लिहून दिला स.ता.म.

समक्ष

पोलीस निरीक्षक
गुन्हे शाखा, पुणे शहर

समक्ष हजर असताना जबाब लिहून देतो की. माझा ता. ११/६/२००२ रोजी घेतलेला जबाब दाखविला तो मी वाचून पाहीला. त्याखाली असणारी सही माझीच आहे. त्याबाबत माझे पुन्हा सांगने की,

मे. होम ट्रेड लि. कंपनी वाशी मुंबई व त्यांचे संचालक मंडळ यांनी बँकेच्या केलेल्या फसवणुकी संबंधात ता. २३/४/२००२ रोजी मा. ज्युडी. मॅजि. फो. वर्ग-१ शि. नगर कोर्ट पुणे यांचे कोर्टमध्ये दावा दाखल केलेला आहे. सदर दावा दाखल करताना कोर्टात दिलेल्या मजकुरात आमचे बँकेला IDBI व ICICI च्या बॉण्ड विक्री व्यवहारात मे. होम ट्रेड लि. कंपनीकडून आम्हास बराचसा नफा प्राप्त झाला असे नमूद केलेले आहे. त्याचा खुलासा की, सदर व्यवहारात आम्हास सुमारे १७ लाख रुपये नफा झालेला आहे त्याशिवाय त्याचवेळी होम ट्रेड लि. च्या महाजीवन व जी.ओ.आय. या व्यवहारात सर्व मिळून देखील रुपये ६७,६६,२४४/- नफा झालेला आहे.

तसेच जरी बँकेने SGL स्वरुपात सन २००१ पासुन व्यवहार करावयास सुरवात केली होती. तरी पण सन २००१ मध्ये मे. होम ट्रेड लि. कंपनीशी केलेले व्यवहार फिजिकल स्वरुपात केलेले आहेत. त्याबाबत खुलासा की, सन १९९६ पासून केतन शेठ यांचेशी बँकेचे संबंध असुन सन १९९९ पासून सुरु झालेल्या मे. होम ट्रेड लि. कंपनीचे ते डायरेक्टर असून व त्यांचेच सांगनेप्रमाणे मे. होम ट्रेड लि. कंपनीशी ब्रोकर या नात्याने बँकेने संबंध ठेवून व ते सन २००२ पावेतो अत्यंत विश्वासार्ह व सुरक्षीतपणे

असा वेळ या हेतून व त्यातून बँकेस फायदाही जास्त होईल या हेतूने फिजिकल स्वरूपात व्यवहार केलेला आहे.

त्याचप्रमाणे मे. होम ट्रेड लि. कंपनीने बँकेस फेडरल बँकेची RBI ला पाठविलेली रिसीप्ट क्र. ३४८४३ ची झेरॉक्स प्रत दिली. याचा अर्थ फेडरल बँककडील रोखे ते बँकेस देणार होते त्यामुळेच मे. होम ट्रेड लि. कंपनीने फेडरल बँकेशी काय व्यवहार केला हे समजण्याचे कारण नाही. कारण फेडरल बँक RBI कडून रोखे विभाजन करून मे. होम ट्रेड लि. कंपनीला देणार व तो मे. होम ट्रेड लि. कंपनी बँकेस देणार. असा व्यवहार होता.

बँकेस जरी रोखा फिजिकल मध्ये मिळाला असता तरी १५-२० दिवसांत त्याचे SGL मध्ये रुपांतर करता आले असते. या विचाराने बँकेने फिजिकलमध्ये व्यवहार केलेला आहे. त्याबाबत वेगळा पत्रव्यवहार केलेला नाही तसेच रोखे खरेदी-विक्रीचे वेळी निर्णय घेताना भूमिका झटपट ठरवावी लागते. या सर्व गोष्टींमुळे प्रत्येक वेळेस कागदोपत्री पुरावा उपलब्ध होऊ शकत नाही

वरील झालेला जबाब मी वाचून पाहीला तो बरोबर लिहीलेला आहे.

हा जबाब लिहून दिला स. ता. म.

[signature]

समक्ष

[signature]

पोलीस निरीक्षक
गुन्हे शाखा, पुणे शहर

प्रति,

मा जनरल मॅनेजर सो,

एचडीएफसी बँक, कमला मील कंपाउंड

सेनापती बापट मार्ग लोअर परेल मुंबई

HDFC BANK LTD.
RECEIVED
15 JUL 2002
KAMALA MILLS

विषय :- गुन्हयाचे संदर्भात माहिती उपलब्ध करुन देणे बाबत

संदर्भ :- विश्रामबाग पो स्टे गु र नं ६५/०२ भादंविक ४०६,४०९,४२०,३४

महोदय,

उपरोक्त विषय व संदर्भान्वये सादर की,पुणे येथील विश्रामबाग पो स्टे गुन्हा रजि. नंबर ६५/२००२ भादंविक ४०६,४०९,४२०,३४ मधील आरोपी- मे . होम ट्रेड लि. कंपनी चे संचालक केतन शेठ,संजय आगरवाल व इतर यांनी पुणे येथील सुवर्ण युग सहकारी बँक मर्यादीत पुणे या बँकेशी रोखे खरेदी विक्री व्यवहारात ७.५० - टक्के जीओआय २०१० चे रोखे देतो असे सांगुण ते न देता बँकेच्या रु ५ कोटि ६५ लाख या रकमेची फसवणुक केलेली आहे. सदर गुन्हयाचा तपास गुन्हे अन्वेषण शाखा पुणे यांचेकडे चालु असुन त्यासाठी -

१] मे होम ट्रेड लि. कंपनी संदर्भात सन २००१ ते सन २००२ या कालावधीसाठी एस जी एल व करंन्ट अकौंन्ट ची स्टेटमेंटस

२] मे होम ट्रेड लि. कंपनीने सुवर्णयुग सहकारी बँकेस दिलेल्या चेक संदर्भातील स्टेटमेंटस

अशी माहीती सत्वर मिळण्यास विनंती आहे.

गुन्हे शाखा पुणे शहर

मा सादर व्हावे

दि १५/०७/२००२

[श्री पी शिऊरकर]

पोलीस निरीक्षक

गुन्हे शाखा,पुणे शहर

162

The Chief Manager Corporate ... BABY ABRAHAM - 1307 15/7/02
Federal Bank Ltd
Govt. Securities Dealing Deptt.,
27, Taramind Lane,
Opposite Bombay House,
Homi Modi Street,
Fort, Mumbai - 400 001.

Sub : - **Investigation in Govt Securities Scam in respect of Suvarnayug Sahakari Bank Ltd Pune.**

Dear Sir,

I am the Investigating Officer in respect of the Govt. Securities Scam of Suvarnayug Sahakari Bank Ltd. Pune.

In this context, we would like you to note that the debated Broker M/s.Home Trade Ltd had sold one security 8.07% GOI 2017 to Suvarnayug Sahakari Bank Ltd. Pune for face value 5.25 Crorers in physical form on 20.02.2002. They had assured that the security in the name of Federal Bank will be delivered to them in due course. For this assurance Home Trade Ltd had given RBI Receipt No. 34843 (Xerox copy) for Rs. 5 crorers in the name of Federal Bank dated 21.02.2002 & told that as soon as the certificates are received after split up from the RBI, the certificates will be delivered to the Bank. The Bank waited for about 15 days for the delivery but after vigorous follow-up, the Home Trade Ltd Officials on 30.03.2002 sent Xerox copies of the 5 certificates bearing nos. BY 42, BY 43, BY 44, BY 45 & BY 46 each of Rs. 1 crorers each. The Home Trade Ltd. then told the Bank that even if the certificates are received after split up from the Federal bank they cannot give the delivery of the certificates immediately because there is some problem of signature verification of the Federal bank Officials. As regards the R.B.I. Receipt No. 34843 & the above referred 5 Certificates split up we have confirmed the position from the R.B.I. Public Debt Office.

On this background please furnish the information about the transactions made by you with Home Trade Ltd. in respect of the above referred Security 8.07 % GOI 2017. Please also let us know whether Home Trade Ltd. has paid money for the purchase of the above Security to Federal Bank on behalf of Suvarnayug Sahakari Bank Ltd. Pune.

Please treat this as urgent & send the information at your earliest for my further investigation proceedings.

Thanking you

INSPECTOR OF POLICE CRIME BRANCH PUNE CITY

Your faithfully,

15/7

(C.P. Shiurkar)
Police Inspector
Crime Branch,
Pune - 411 001.

103

फेडरल बैंक लिमिटेड
Website : www.federalbank.co.in
Tel. : 264 2109 / 264 2110 / 265 4871 / 264 2116
Telex : 011-82634 Fax : 264 2117
E-mail : bbyh@federalbank.co.in

15.7.2002

To,

The Police Inspector,
Crime Branch,
Pune.

Dear Sir,

Reg: Investigation in Government Securities Scam

In response to your letter dated 15.7.2002 with regard to conversion of 8.07 GOI 2017 for a face value of Rs.5 Crores into physical (the physical forms bearing serial Numbers BY 42,BY 43, BY44, BY45 &BY 46) we have to inform that the same have been carried out by us at the instruction of our client Gilt Edge Investment Banking Services Ltd and not at the instance of the instruction of M/S Home Trade Ltd as indicated in your letter since the security ~~was~~ the property of Giltedge Investment Banking Services Ltd.

In this regard we are enclosing the photo copy of the letter dated 21st February 2002 issued by the authorized official of Giltedge Investment Banking Services Ltd signed by Jugna Lodhya requesting us to convert the SGL into physical. We have got the SGL converted into physical on 28.2.2002 from RBI and kept the same in our safe custody.

On 23rd April 2002 we received a letter from Giltedge Investment Banking Services Ltd to reconvert the securities bearing serial Numbers BY 42,BY 43, BY44, BY45 &BY 46 amounting to Rs. Five Crore in to SGL signed by its authorised signatory Bina Sangvi. Based on that we have released the security from our safe custody to our Funds & Investment Branch for submitting the same to RBI to convert the same into SGL.

As per your enquiry we hereby confirm that as per our records the Chairman of the Giltedge Investment Banking Services Ltd is Shri. Khetan Seth. As per your request we are also enclosing the photo copy of the the SGL transaction of Giltedge Investment Banking Services Ltd from 23.4.2002 on wards.

Thanking you,

Yours faithfully

ABRAHAM M JACOB
ASST. GENERAL MANAGER

23rd April, 2002

To,
The Federal Bank Limited,
Mumbai

Kind Attn. Mr. Baby Abraham

Dear Sir,

We hereby request you to kindly demat the certificates of **8.07% GOI 2017** for face value **Rs.5,00,00,000/-** (1,00,00,000*5) and credit it to the SGL A/c of **Giltedge Investment Banking Services Limited.**

Kindly do the needful at the earliest.

Thanking You,
Yours truly,
For **Giltedge Investment Banking Services Limited**

[signature]

Authorised Signatory

To FIB

We are enclosing the following securities for converting in SGL and the same will continue to be security for the facility availed from us

(1) 8.07 GOI 2017 BOM 00042 Rs 1 Crore
(2) " " BOM 00043 Rs 1 Crore
3 " " BOM 00044 Rs 1 Crore
4 " " BOM 00045 Rs 1 Crore
5 " " BOM 00046 Rs 1 Crore

[signature] 23/4/02

Authorised Signatory

165

GILTEDGE
INVESTMENT BANKING SERVICES LTD

4722

(46) 3

21st February, 2002

TO,
THE FEDERAL BANK LTD.
TAMARIND LANE,
FORT,
MUMBAI
400001

Kind Attn : MR. ROY PAUL/ MR KOSHI/ MR BABY ABRAHAM

Dear Sir/Madam,

With reference to the credit of 8.07% GOI 2017 for the face value of Rs.50000000/- against Bill No 1133, we request you to withdraw the same in your favour (THE FEDERAL BANK LTD. CSGL A/c) and hand over the certificates with duly executed form of transfer on availability of clear fund in our A/c No. : 5016 of GIBSL.

Facevalue

10000000*5

To FIB

The above security may be converted into physical in the banks name and handed over to us since it continue to be security for the OD facility from us

21/02/02

Thanking you,
Yours faithfully
For Giltedge Investment Banking Services Ltd.

Authorised Signatory

on 21/2/02

HEAD OFFICE
MUMBAI : 103, Liberty Apts., 80-A, Sarojini Road, Vile Parle (W), Mumbai - 400 056. Tel.: 6194712 Fax: 6194729

BRANCHES
Pune : 124-A, Sohrab Hall, 21, Sasoon Road, Pune - 411 001. Tel.: (020) 6114285 Fax: 6111607
Calcutta : 138/2A, Sarat Bose Road, P.O. Lansdowne, Calcutta - 700 029. Tel.: (033) 474821 Fax: 4748215
Ahmedabad : 301, Shitiratna Bldg., Opp. Panchavati Flat, Ellise Bridge, Ahmedabad - 380 006. Telefax: 6425520

www.giltedge.net

Gilt Account Ledger: A/c No: 5 GILTEDGE INVESTMENT BANKING SERVICES LIMITED

From Date : 04/2001 To: 14/05/2002 (Criteria: From 01/04/2001 To 14/05/2002

valuedate	dealno	dealtype	sname	amount	price	Total	Party / SGL With / Broker
19/04/2002	6280	S	7.49% GOVT. STOCK 2017	20,000,000	100.7000	20,152,483.33	ICHALKARNJI URBAN CO-OP. BANK LTD MAHARASHTRA STATE CO-OPERARTIVE BANK LIM DIRECT
19/04/2002	6283	S	10.47% GOI 2015	50,000,000	122.8500	62,399,291.67	INDIAN BANK RESERVE BANK OF INDIA DIRECT
20/04/2002	6316	S	7.49% GOVT. STOCK 2017	2,500,000	100.7000	2,519,580.56	LIC EMPLOYEES COOP BANK LTD ICICI BANK LIMITED DIRECT
20/04/2002	6323	S	7.49% GOVT. STOCK 2017	5,000,000	100.6000	5,034,161.11	DFHI BANGALORE RESERVE BANK OF INDIA DIRECT
23/04/2002	6344	S	7.49% GOVT. STOCK 2017	10,000,000	100.3000	10,044,563.89	OZAR MERCHANTS CO-OP BANK LTD HDFC BANK LIMITED DIRECT
23/04/2002	6345	S	7.49% GOVT. STOCK 2017	5,000,000	100.3000	5,022,281.94	KOLHAPUR URBAN CO-OP BANK LMITED MAHARASHTRA STATE CO-OPERARTIVE BANK LIM DIRECT
23/04/2002	6346	S	7.49% GOVT. STOCK 2017	50,000,000	100.2600	50,202,819.44	IDBI CAPITAL MARKET SERVICES LIMITED RESERVE BANK OF INDIA MATA SECURITIES INDIA LTD
23/04/2002	6360	P	8.07% GOI 2017	50,000,000	100.0000	50,000,000.00	PHYSICAL CONVERSION RESERVE BANK OF INDIA
23/04/2002	6361	S	8.07% GOI 2017	50,000,000	105.0000	53,598,416.67	INFRASTRUCTURE LEASING & FINANCIAL SERVICES STANDARD CHARTERED GRINDLAYS BANK LTD DIRECT

...nt Ledger: A/c No: 5 GILTEDGE INVESTMENT BANKING SERVICES LIMITED

...a Date : 04/04/2001 To: 14/05/2002 (Criteria: From 01/04/2001 To 14/05/2002)

valuedate	dealno	dealtype	sname	amount	price	Total	Party / SGL With / Broker
23/04/2002	6362	P	10.25% GOI 2021	5,000,000	125.1000	6,458,576.39	GILTEDGE MANAGEMENT SERVICES LIMITED HDFC BANK LIMITED DIRECT
23/04/2002	6363	P	14.00% BIHAR S.D.L. 2005	38,600,000	111.5300	45,317,257.78	GILTEDGE MANAGEMENT SERVICES LIMITED HDFC BANK LIMITED DIRECT
23/04/2002	6364	P	12.50 BIHAR SDL 2008	24,500,000	113.0300	27,785,926.39	GILTEDGE MANAGEMENT SERVICES LIMITED HDFC BANK LIMITED DIRECT
23/04/2002	6369	S	11.50% GOI 2011	90,000	100.0000	90,000.00	PHYSICAL CONVERSION RESERVE BANK OF INDIA
23/04/2002	6375	S	10.50% GOI 2014	260,000	100.0000	260,000.00	PHYSICAL CONVERSION RESERVE BANK OF INDIA
24/04/2002	6365	S	7.49% GOVT. STOCK 2017	10,000,000	100.5000	10,066,644.44	RAJARAMBAPU SAHAKARI BANK LIMITED MAHARASHTRA STATE CO-OPERARTIVE BANK LIM DIRECT
26/04/2002	6401	S	7.49% GOVT. STOCK 2017	2,500,000	100.2500	2,511,451.39	SREI INTERNATIONAL SECURITIES LIMITED RESERVE BANK OF INDIA DIRECT
26/04/2002	6402	S	9.85% GOI 2015	25,000,000	120.0500	30,080,902.78	WEST BENGAL STATE CO-OP. BANK LTD. HDFC BANK LIMITED DIRECT
26/04/2002	6408	S	10.25% GOI 2021	10,000,000	121.0000	12,515,694.44	THE KANAKAMAHALAKSHMI CO OPERATIVE BANK I HDFC BANK LIMITED DIRECT

108

14/05/2002

Gilt Account Ledger: A/c No: 5 GILTEDGE INVESTMENT BANKING SERVICES LIMITED

From Date : [illegible]/04/2001 To: 14/05/2002 (Criteria: From 01/04/2001 To 14/05/2003

valuedate	dealno	dealtype	sname	amount	price	Total	Party / SGL With / Broker
26/04/2002	6427	S	8.07% GOI 2017	50,000,000	105.2000	53,732,041.67	THE FEDERAL BANK LIMITED RESERVE BANK OF INDIA DIRECT
26/04/2002	6431	S	10.18% GOI 2026	10,000,000	124.0000	12,527,250.00	TRUST CAPITAL SERVICES(INDIA) PVT LT THE FEDERAL BANK LIMITED DIRECT
29/04/2002	6446	S	10.25% GOI 2021	100,000	125.7500	129,992.36	THE BOMBAY BURMAH TRADING COPRON LTD PROV HDFC BANK LIMITED DIRECT
29/04/2002	6447	S	10.25% GOI 2021	2,600,000	125.7500	3,379,801.39	THE BOMBAY BURMAH TRADING CORPN LTD EMP G HDFC BANK LIMITED DIRECT
29/04/2002	6448	S	10.25% GOI 2021	750,000	125.7500	974,942.71	THE BOMBAY BURMAH TRADING CORPN LTD COV S HDFC BANK LIMITED DIRECT
29/04/2002	6449	S	10.25% GOI 2021	450,000	125.7500	584,965.63	THE BOMBAY BURMAH TRADING CORPN LTD EMP S HDFC BANK LIMITED DIRECT
29/04/2002	6450	S	10.25% GOI 2021	500,000	124.0000	641,211.81	SAMEER FINANCIAL SERVICES PVT LTD HDFC BANK LIMITED DIRECT
29/04/2002	6451	S	10.18% GOI 2026	500,000	124.5000	629,286.67	SAMEER FINANCIAL SERVICES PVT LTD HDFC BANK LIMITED DIRECT
29/04/2002	6462	S	9.40 GOI 2012	100,000	113.5000	114,753.33	TRUST CAPITAL SERVICES(INDIA) PVT LTD THE FEDERAL BANK LIMITED DIRECT

6466 S [illegible]/04/2002

6468 S 29/04/2002

105

...unt Ledger: A/c No: 5 GILTEDGE INVESTMENT BANKING SERVICES LIMITED

...m Date: 01/04/2001 To: 14/05/2002 (Criteria: From 01/04/2001 To 14/05/2002)

valuedate	dealno	dealtype	sname	amount	price	Total	Party / SGL With / Broker
29/04/2002	6464	S	7.49% GOVT. STOCK 2017	2,500,000	100.0000	2,506,761.81	TRUST CAPITAL SERVICES(INDIA) PVT LTD THE FEDERAL BANK LIMITED DIRECT
29/04/2002	6466	S	6.85% GOI 2012	5,000,000	97.7500	4,910,333.33	TRUST CAPITAL SERVICES(INDIA) PVT LTD THE FEDERAL BANK LIMITED DIRECT
29/04/2002	6468	S	10.25% GOI 2021	1,100,000	123.0000	1,399,665.97	TRUST CAPITAL SERVICES(INDIA) PVT LTD THE FEDERAL BANK LIMITED DIRECT
29/04/2002	6470	S	10.25% GOI 2012	2,400,000	117.0000	2,909,133.33	TRUST CAPITAL SERVICES(INDIA) PVT LTD THE FEDERAL BANK LIMITED DIRECT
30/04/2002	6496	S	12.40% GOI 2013	5,000,000	131.5000	6,695,555.56	TRUST CAPITAL SERVICES(INDIA) PVT LTD THE FEDERAL BANK LIMITED DIRECT
30/04/2002	6498	S	12.50% GOVT.STOCK 2004	2,640,000	110.0000	2,937,916.67	TRUST CAPITAL SERVICES(INDIA) PVT LTD THE FEDERAL BANK LIMITED DIRECT
02/05/2002	6489	S	12.50 BIHAR SDL 2008	24,500,000	110.0000	27,120,138.89	SREI INTERNATIONAL SECURITIES LIMITED RESERVE BANK OF INDIA DIRECT
02/05/2002	6494	S	14.00% BIHAR S.D.L. 2005	38,600,000	111.0000	45,247,777.78	TRUST CAPITAL SERVICES(INDIA) PVT LTD THE FEDERAL BANK LIMITED DIRECT
03/05/2002	6519	S	8.07% GOI 2017	50,000,000	103.1000	52,760,500.00	TRUST CAPITAL SERVICES(INDIA) PVT LTD THE FEDERAL BANK LIMITED DIRECT

112

14/05/2002

Gilt Account Ledger: A/c No: 5 GILTEDGE INVESTMENT BANKING SERVICES LIMITED

From Date : 04/04/2001 To: 14/05/2002 (Criteria: From 01/04/2001 To 14/05/2003

valuedate	dealno	dealtype	sname	amount	price	Total	Party / SGL With / Bro..
26/04/2002	6427	S	8.07% GOI 2017	50,000,000	105.2000	53,732,041.67	THE FEDERAL BANK LIMITED RESERVE BANK OF INDIA DIRECT
26/04/2002	6431	S	10.18% GOI 2026	10,000,000	124.0000	12,527,250.00	TRUST CAPITAL SERVICES(INDIA) PVT LTD THE FEDERAL BANK LIMITED DIRECT
29/04/2002	6446	S	10.25% GOI 2021	100,000	125.7500	129,992.36	THE BOMBAY BURMAH TRADING COPRON HDFC BANK LIMITED DIRECT
29/04/2002	6447	S	10.25% GOI 2021	2,600,000	125.7500	3,379,801.39	THE BOMBAY BURMAH TRADING CORPN L HDFC BANK LIMITED DIRECT
29/04/2002	6448	S	10.25% GOI 2021	750,000	125.7500	974,942.71	THE BOMBAY BURMAH TRADING CORPN L HDFC BANK LIMITED DIRECT
29/04/2002	6449	S	10.25% GOI 2021	450,000	125.7500	584,965.63	THE BOMBAY BURMAH TRADING CORPN L HDFC BANK LIMITED DIRECT
29/04/2002	6450	S	10.25% GOI 2021	500,000	124.0000	641,211.31	SAMEER FINANCIAL SERVICES PVT LTD HDFC BANK LIMITED DIRECT
29/04/2002	6451	S	10.18% GOI 2026	500,000	124.5000	629,286.67	SAMEER FINANCIAL SERVICES PVT LTD HDFC BANK LIMITED DIRECT
29/04/2002	6462	S	9.40 GOI 2012	100,000	113.5000	114,753.33	TRUST CAPITAL SERVICES(INDIA) PVT LTI THE FEDERAL BANK LIMITED DIRECT

171

विश्रामबाग पो स्टे पुणे

यांजकडेस,,,,,

विषय :- पोलीस ठाणे दैनंदिनी व अटक रजिस्टरी नोंद होणे बाबत-

वरील विषयान्वये आपणास कळविण्यात येते की, विश्रामबाग पो स्टे गु र नं ६५/२००२ भादंविक ४०६,४०९,४२०,३४ या गुन्हयातील आरोपी नामे- केतन कांतीलाल शेठ उ व ४० रा ललीत कुटि को ऑप हौसिंग सोसायटि, गुलमोहर क्रॉस रोड नंबर ९ ,अंधेरी, पश्चिम मुंबई यास आज रोजी मा प्रथम वर्ग न्यायदंडाधिकारी सो, न्यायालय क्रं. ४ पुणे यांचे हु"र कडील ट्रान्सफर वॉरन्टाने मा प्रथम वर्ग न्यायदंडाधिकारी सो, पिंपरी न्यायालय पुणे यांचे हु"र न्यायालयातुन ट्रान्सफर करुन घेऊन त्यास १७१५ वा अटक करण्यात आली आहे. सोबत त्याची चेहरेपट्टि जोडलेली आहे. त्यास अटक केल्याबाबत त्याची पत्नी सौ जागृती केतन शेठ यांना समक्ष कळविण्यात आलेले आहे.

तरी सदर बाबत पोलीस ठाणे दैनंदिनी व अटक रजिस्टरी नोंद घेऊन परत प्रकरण परत करणेस विनंती आहे.

रवाना परत
मा. पोलीस निरीक्षक सो.
गुन्हे शाखा पुणे -
वि. बाग पो. स्टे. स्टे-डायरी इ.नं.
२७/०२ २७/०८ या नोंद करण्यात
आलेले आहे

[illegible]
विश्रामबाग पोलीस स्टेशन, पुणे

तT. १९/०७/२००२

[सी पी शिऊरकर]
पोलीस निरीक्षक
गुन्हे शाखा, पुणे शहर

112

② श्री. चुडामणी रक्षारामजी मिश्रा उ.व. २४ धंदा- नोकरी
रा. विनोदसिंग चाळ खोली नं.८. गावदेवी रोड. पोईसर कांदीवली-पूर्व.
मुंबई-१०१.

श्री. सी. पी. शिरूरकर पोलीस निरीक्षक गुन्हे शाखा पुणे शहर. वरील नमूद पंचाना ललित कुटी को-ऑप. हौसींग सोसायटी. ९, गुलमोहर क्रॉस रोड जे. व्ही. पी. डी. स्कीम. मुंबई-४९. येथील इमारतीमधील ३ रा मजला फ्लॅट नं. १९३. समोर बोलाविलेवरुन हजर झाले व त्यांना — कळविले की आता समक्ष हजर असलेला आरोपी इसम जो आपले नाव व पत्ता फेलन कांतीलाल सेठ. रा. ललित कुटी को ऑप. हौसिंग सोसा. गुलमोहर क्रॉस रोड नं.९ जे. व्ही पी. डी. स्कीम. मुंबई- ४९ असा सांगत असून ते सदर फ्लॅटचे मालक असून सदर फ्लॅटची विश्रामबाग पो.स्टे. पुणे गु.र.नं. ६५/०२ भा.दं.वि.कु. ४०६, ४०९, ४२०, ३४ या गुन्ह्याचे — संदर्भात काही कागदपत्र/दस्तऐवज मिळून येतात अगर कसे याबाबत फ्लॅटची झडती घ्यावयाची आहे. त्याकरीता तुम्ही पंच म्हणून समक्ष हजर रहा वगैरे कळविल्यावरुन त्यांनी पंच म्हणून समक्ष हजर रहाण्याची तयारी दर्शविल्याने सदर फ्लॅटची घरझडती घेतली असता

सदरचा फ्लॅट ललित कुटी, को. ऑप. हौसिंग सोसा. गुलमोहर क्रॉस रोड नं.९. जुहु मुंबई-४९ या सोसायटीतील ३ ऱ्या मजल्यावर नं. १९३. असून सदर फ्लॅटला एक झडपी सेफ्टी दरवाजा व एकझडपी लाकडी दरवाजा दक्षीणमुखी असून त्याद्वारे आत प्रवेश करता प्रथम बैठक खोली असून दरवाज्यासमोरच पूर्व-दक्षीण भिंतीस शोकेस असून शोकेसखाली एक टेबल त्यालगत खुर्ची व सदर टेबलावर — कॉम्प्युटर ठेवलेला दिसत आहे. दरवाज्यालगत उत्तर भिंतीस चप्पल स्टँड असून त्यालगत टिपॉय व सोफा ठेवलेला आहे. उत्तर-पश्चीम भिंतीच्या कोपऱ्यात लाकडी रॅकवर टिव्ही आहे. त्यासमोर पश्चीम भिंतीस लागून जमीनीलगत लाकडी फ्रेमवर गादी असून त्यावर बसण्याची व्यवस्था आहे. तेथून आत येण्यासाठी मोकळा पॅसेज असून पूर्व बाजूस किचन रुम असून पूर्व भिंतीलगत लाकडी शोकेस आहेत. पश्चीम बाजूस डायनींग टेबल त्यालगत चार खुर्च्या असून तेथून आत येण्यासाठी

113

दरवाजा आहे त्यावाटे आत प्रवेश करता उत्तर भिंतीस लाकडी कपाटे व शोकेस असून त्यामध्ये कपडे, झोपण्याचे सामान व सौंदर्यप्रसाधने असे ठेवलेले साहीत्य असून पश्चीम बाजूस एक लोखंडी ग्रील व काच यांची खिडकी असून पश्चीम-दक्षीण भिंतीलगत लाकडी फ्रेमवर गादी असून झोपण्याची व्यवस्था आहे. त्यालगत दक्षीण भिंतीस वरील बाजूस ए.सी. मशीन आहे पूर्व भिंतीस लाकडी शोकेस ड्रॉवर व कप्प्याचे असून त्यामध्ये पुस्तके, कपडे व इतर साहीत्य ठेवलेले आहे. बेडरूमलगत दक्षीण-पूर्व भिंतीलगत संडास-बाथरूम असून पूर्व बाजूस वॉश बेसीन व त्यासमोर वॉशिंग मशीन त्यादरम्यान कचरा टाकण्याचा डस्टबीन ठेवलेला आहे सदरचा फ्लॅट हा अंदाजे ५५० फूट आहे अशी दिसती परिस्थिती आहे.

सदर फ्लॅटमधील शोकेस, कपाटे वगैरे ठिकाणी ठेवलेले सामानाची व कागदपत्रांची समक्ष हजर असलेले पंचासमक्ष पाहणी करता गुन्ह्यासंबंधाने काहीएक कागदपत्र/दस्तऐवज तसेच संशयीत कागदपत्र मिळून आली नसून धर्मविरुध्द कोणतेही कृत्य घडलेले नसून फ्लॅटमधील सामानाची नासधूस झालेली नाही. सदर पंचनामा करतेवेळी आरोपीची पत्नी सौ. जागृती व आई नीलाबाई या समक्ष हजर होत्या. तसेच त्यांच्या भावना दुखावतील असे कोणतेही कृत्य घडलेले नाही.

हा पंचनामा वरील पंचासमक्ष १२.१०. वा. सुरु करून १३.०५ वा. पुरा केला आहे.

पंच.
(१) [signature]
(२) [signature]

समक्ष
[signature]
पोलीस निरीक्षक
गुन्हे शाखा, पुणे शहर

No Role

टिपन ता.२४/७/०२. (९०)

मी कु. जुगना परमसिंग लोबाया. उ.व.३७. धंदा- नोकरी. रा. ९२-बी. चौरंगी बिल्डींग. मुच. मुम कंपाऊंड. मुम जी रोड. गोरेगाव पश्चीम मुंबई - ६२.

समक्ष हजर राहुन सांगते की मी वरील ठिकाणी माझे आई-वडीलांसह रहाण्यास असून मी स्वत: मुंबई विलेपार्ले येथील गिल्टेज मॅनेजमेंट सर्व्हीसेस लिमीटेड मंध्ये बॅक ऑफीस इनचार्ज म्हणुन ऑगस्ट २००१ पासून नोकरीस आहे. सदर कंपनीचे मालक केतन कांतीलाल सेठ हे आहेत. आमचे कंपनीत गव्हर्मेंट सिक्युरिटीज, बॉन्डस यांच्या विविध सहकारी बॅंकेशी, प्रॉव्हीडंट फंड, कंपनी, म्युच्युअल फंड कंपनी, फायनान्शीयल संस्था वगैरे ठिकाणी खरेदी-विक्रीचे ब्रोकर म्हणुन काम चालते. त्यासाठी आमचे कंपनीस RBI ची नॉन बॅंकींग फायनान्स कंपनी चे लायसन्स (परवाना) आहे. माझ्याप्रमाणेच कंपनीत सुमारे ३० पुरुष व स्त्रीया असे कर्मचारी काम करतात.

आमचे कंपनीचे मालक केतन सेठ हे सन२०००. ते सन.२००१ (मे) पावेतो संजय आगरवाल यांच्या मालकीच्या होम ट्रेड लि. कंपनीत एक डायरेक्टर म्हणुन काम पहात होते त्यानंतर त्यांनी मे. होम ट्रेड कंपनीच्या संचालक पदाचा राजीनामा दिलेला आहे.

आमचे गिल्टेज कंपनीचा शेअर्स, बॉन्डस खरेदी-विक्री करण्याचा व्यवहार हा पूर्ण भारतभर असलेल्या विविध बॅंका व कंपन्यांशी आमची कंपनी ब्रोकर या नात्याने करीत असून पुणे येथील सुवर्णयुग सह. बॅंक व पिंपरी येथील सद्गुरु जंगली महाराज सहकारी बॅंक तसेच अन्य बॅंकांशीही कंपनीचे व्यवहार चालतात.

आता आपण पुणे येथील सुवर्णयुग सहकारी बॅंक संदर्भात विचारलेल्या माहीतीबाबत माझे सांगणे की सदर बॅंकेशी आमच्या कंपनीचे सन १९९६ पासून कर्जरोखे, बॉन्डस खरेदी-विक्रीचे व्यवहार चालु झालेले असून अद्याप पावेतो चालु आहेत. त्याचप्रमाणे मे. होम ट्रेड लि. कंपनी हिदेखील सुवर्णयुग सहकारी बॅंकेच्या ब्रोकर म्हणुन लिस्टवर असून तेदेखील सुवर्णयुग सहकारी बॅंकेशी शेअर्स व बॉन्डस खरेदी-विक्री व्यवहार करीत असल्याचे मला माहीती आहे. आमच्या कंपनीचा सुवर्णयुग सहकारी बॅंकेशी आतापावेतोचा शेवटचा व्यवहार हा दिनांक- १५/२/२००२ रोजी केलेला असल्याचे मी रेकॉर्डवरुन सांगते. परंतु त्यानंतर होम ट्रेड लि. कंपनीने — सुवर्णयुग सहकारी बॅंकेशी त्यांचे त्या बॅंकेशी असलेल्या शेअर्स खरेदी विक्री व्यवहाराचेवेळी बॅंकेस रुपये ५ कोटी ६५ लाखाचे कर्जरोखे न देता त्यांची फसवणूक केल्याबाबत पुणे येथे जो गुन्हा दाखल करण्यात आलेला आहे त्यात आरोपी म्हणुन त्या व्यवहाराशी काही संबंध नसताना व त्यापूर्वीच आमचे मालक केतन सेठ यांना त्यांचे नाव घालून गैरविश्वासात 114

आलेले आहे. आमचे कंपनीशी देखील मे. होम ट्रेड लि. कंपनीच्या शेअर, बॉण्ड्स वगैरे खरेदी-विक्रीचा व्यवहार केला जातो. त्याप्रमाणेच दिनांक १९ फेब्रुवारी किंवा २० फेब्रुवारी २००२. मला नक्की तारीख आठवत नाही. परंतु कंपनीचे मालक केतन सेठ यांनी मला त्यांचे केबीनमध्ये बोलावून सांगितले की मे. होम ट्रेडच्या मीस कानन्या फोन आला होता, त्यांना एक-एक कोटीचे पाच ८.०७% GOI शेअर्स आपलेकडे असतील तर ते फिजिकलमध्ये तयार करून ठेवा त्यांना ते द्यायचे आहेत असे सांगितल्याने मी आमच्या रेकॉर्डवरून खात्री करून वरील नमूद शेअर्स आमचेकडे असल्याने फेडरल बँक मुंबई येथे आमचे SGL / CSGL अकाउंटमधून सांगितल्याप्रमाणे पूर्तता करण्यासाठी मी स्वत: दिनांक २१/२/२००२ रोजी फेडरल बँकेचे संबंधित श्री. रॉय पॉल, श्री कोशी यांचे नावे पत्र तयार करून दिले असता आमचे बँकेतील बीना सांगवी हिचे सहीने ते पत्र फेडरल बँकेकडे पाठविले. त्याप्रमाणे फेडरल बँकेचे बेबी इब्राहीम यांनी आमचेकडे वरील ऑर्डर दिल्यावरून रिझर्व बँकेची फिजिकल विड्रॉवल रिसिप्ट व फेडरल बँकेचे एक-एक कोटी रुपये दराचे विभाजन केलेले शेअर्स सर्टीफीकेट यांच्या छायांकीत प्रती आमचे कंपनीकडे पाठविल्या नंतर केतन सेठचे सांगनेप्रमाणे मी वरील बँक रिसिप्ट व शेअर्स छायांकीत प्रती आमच्या ऑफीसच्या कर्मचाऱ्यामार्फत मे. होम ट्रेड कं. कडे पाठविल्या नंतर दिनांक २३ एप्रिल २००२ पावेतो मे. होम ट्रेड लि. कंपनीकडून आम्हास वरील व्यवहारासाठी पैसे पोहोच न झाल्याने व ८.०७% GOI २०१७ याचे भावदेखील वाढल्याने मे. होम ट्रेडला ते नको असतील या विचाराने— केतन सेठ यांचे सांगनेवरून फेडरल बँक मुंबईचे बेबी अब्राहम यांना ८.०७% GOI २०१७ हे पुन्हा फिजिकल मध्ये केलेले SGL मध्ये रुपांतर करण्यास माझ्या सहीने पत्र दिले त्याप्रमाणे फेडरल बँकेने त्याची कारवाई केलेली आहे ते कर्जरोखे मे. होम ट्रेडने कोणासाठी मागीतलेले होते या बाबत मला माहीती नाही अगर केतन सेठ यांनादेखील ते माहीती नसल्याचे समजले. आमचे कंपनीचे वतीने फेडरल बँकेस दिलेल्या पत्रांच्या प्रती मी आता समक्ष आमचे मालक केतन सेठ यांनी आपल्याकडे गिल्टेज मॅनेजमेंट कंपनी व सुवर्णयुग सहकारी बँक यांचेत झालेल्या व्यवहाराबाबतच्या छायांकीत प्रती पोलीसांना हजर केल्या त्यात सामील असल्याचे पाहून सांगते.

म्हणुन माझे सांगने.

समक्ष

पोलीस निरीक्षक
गुन्हे शाखा, पुणे शहर

No Role

टिपन ता. २४।७।२००२. (६)

मी कु. बीना नवनीतराय संघवी उ.व. 30 धंदा- नोकरी.
रा. बी विंग फ्लॅट नं. ४०८ अमृत अपार्टमेंट जे. एस. रोड दहीसर मुंबई ६८

समक्ष हजर असताना सांगते की मी वरील ठिकाणी सुमारे ३ वर्षापासून माझे आई-वडील व दोन बहीनी यांचेबरोबर रहावयास असून शिल्टेज मॅनेजमेंट सर्व्हीसेस लिमीटेड. विलेपार्ले मुंबई. या कंपनीत प्रशासन अधिकारी म्हणुन सुमारे ६ वर्षापासून काम पहात आहे तसेच कंपनीचे झालेल्या व्यवहाराची कागदपत्र किंवा बँकेच्या संदर्भातील चेक्स वगैरे कागदपत्रांवर सह्या करण्याचे अधिकार मला दिलेले असून कंपनीचे मालक श्री केतन कांतीलाल सेठ हे आहेत. मी काम करीत असलेल्या कंपनीत गव्हर्मेंट सिक्युरीटीज, बॉन्ड्स यांच्या विविध सहकारी बँकेशी, प्रॉव्हीडंट फंड, कंपनी, म्युच्युअल फंड, कंपनी फायनान्शीयल संस्था वगैरे ठिकाणी खरेदी-विक्रीचे ब्रोकर म्हणुन काम चालते त्यासाठी आमचे कंपनीस RBI ची नॉन बँकींग फायनान्स कंपनीचे लायसन्स (परवाना) आहे माझ्याप्रमाणेच कंपनीत सुमारे ३० पुरुष व स्त्रीया असे कर्मचारी काम करतात.

मी काम करीत असलेले कंपनीचे मालक श्री. केतन कांतीलाल शेठ हे सन २००० ते सन २००१ माहे मे पर्यंत श्री. संजय आगरवाल यांचे मालकीचे मे. होम ट्रेड लि. कंपनी वाशी नवी मुंबई येथे एक डायरेक्टर म्हणुन काम पहात होते त्यानंतर त्यांनी मे. २००१ मध्ये मे. होम ट्रेड लि. कंपनीचे संचालक पदाचा राजीनामा दिलेला आहे.

आमचे शिल्टेज मॅनेजमेंट सर्व्हीसेस लिमीटेड या कंपनीचा शेअर्स, बॉन्ड्स खरेदी-विक्री करण्याचा व्यवहार हा संपूर्ण भारतभर असलेल्या विविध बँका व कंपन्यांशी आमची कंपनी ब्रोकर या नात्याने करीत असून पुणे शहरातील सुवर्णयुग सहकारी बँक मर्यादीत व पिंपरी येथील श्री सद्गुरु जंगली महाराज सहकारी बँक तसेच इतर अन्य बँकांशी कंपनीचे व्यवहार चालतात.

आता आपण पुणे शहर येथील सुवर्णयुग सहकारी बँक मर्यादीत संदर्भात विचारलेल्या माहीतीबाबत माझे सांगने की सदर बँकेशी आमचे कंपनीचे सन १९९६ पासून कर्जरोखे, बॉन्ड्स खरेदी विक्रीचे व्यवहार चालु झालेले असून अजुनपर्यंत चालु आहेत. त्याच प्रमाणे मे. होम ट्रेड लि. कंपनी वाशी नवी मुंबई हि कंपनीदेखील सुवर्णयुग सहकारी बँक मर्यादीत पुणे चे यादीवर ब्रोकर म्हणुन असून तेदेखील सुवर्णयुग सहकारी बँकेशी शेअर्स वा बॉन्ड्स खरेदी विक्री व्यवहार करीत असल्याचे मला माहीती आहे आमचे कंपनीच्या

सुवर्णयुग सहकारी बँकेशी शेवटचा व्यवहार हा तारीख ३५।२।२००२ रोजी केलेला असल्याचे मी आमचे कंपनीचे रेकॉर्डवरून सांगते परंतु त्यानंतर मे. होम ट्रेड लि. कंपनीने सुवर्णयुग सहकारी बँकेशी त्यांचे त्या बँकेशी असलेल्या शेअर्स खरेदी-विक्री व्यवहाराचे वेळी बँकेस ५ कोटी ६५ लाख रुपयाचे कर्जरोखे न देता त्यांची फसवणूक केल्याबाबत पुणे येथे जो गुन्हा दाखल करण्यात आलेला आहे. त्यात आरोपी म्हणून त्या व्यवहाराशी काहीही संबंध नसताना व त्यापूर्वीचे मालक श्री. केतन सेठ यांना त्यांचे नाव घालून गुंतविण्यात आले आहे. आमचे कंपनीशी देखील मे. होम ट्रेड लि. कंपनीचा शेअर्स, बॉन्ड्स खरेदी विक्रीचा व्यवहार केला जातो त्याप्रमाणेच दिनांक १९ फेब्रुवारी किंवा २० फेब्रुवारी २००२ नक्की तारीख आठवत नाही. आमचे कंपनीतील माझी सहकारी जुगना लोधाया हिने मालक केतन सेठ यांचे सांगणे वरून त्यांना मे. होम ट्रेडच्या मिस. काननने फोन करून मागणी केलेल्या ८.०७% GOI २०१७ चे एक-एक कोटीचे पाच शेअर्स SGL मधून फिजिकल मध्ये तयार करून ठेवणेबाबत कळविल्याने त्याप्रमाणे जुगना लोधाया हिने फेडरल बँकेचे संबंधित अधिकारी श्री. रॉय पॉल, श्री. कोशी व बेबी अब्राहम यांचेनावे पत्र तयार केले. त्यावर मी सही केलेली आहे. त्या पत्राची तारीख २१.फेब्रुवारी २००२ अशी आहे. परंतु होम ट्रेडच्या मागणीप्रमाणे पूर्तता करूनही त्यांनी पैसे न भरल्याने दिनांक २३।४।२००२ रोजी केतन शेठ यांनी ते शेअर्स पुन्हा SGL मध्ये करून घेण्यास सांगितल्याने त्याप्रमाणे फेडरल बँकेस जुगना हिने पत्र देऊन कळविले आहे. सदरची पत्रे केतन सेठ यांनी आता पोलिसांकडे हजर केलेल्या आमच्या कंपनीशी सुवर्णयुग सहकारी बँक पुणे यांचेत झालेल्या व्यवहाराच्या झेरॉक्स प्रतींच्या फाईलमध्ये असल्याचे मी पाहून सांगते होम ट्रेडने आमचेकडे मागितलेले ८.०७% GOI हे शेअर्स कोणासाठी मागविले होते हे आम्हाला माहीत नाही.

म्हणून माझे सांगणे

समक्ष

पोलीस निरीक्षक
गुन्हे शाखा, पुणे शहर

① श्री. शैलेश हरकिशनदास मेहता उ.व. ४६. धंदा- नोकरी रा. ७०४, ग्रीन रीज नं. २, १२० लिंक रोड -चीकूवाडी. सिंपोली बोरीवली-पश्चिम मुंबई- ९२.

② श्री. अतुल बालमुकुंद ओझा उ.व. ४२. धंदा- नोकरी रा. सी- ६०२. मंदाकिनी, शिववल्लभ क्रॉस रोड रावळपाडा, दहीसर - पूर्व मुंबई-६८.

श्री. सी. पी. शिकरकर पोलीस निरीक्षक गुन्हे शाखा पुणे शहर वरील नमूद पंचांना . १०३ लिबर्टी अपार्टमेंट्स, ८०-पु.सरोजिनी रोड विलेपार्ले- पश्चीम मुंबई-५६. या इमारतीमध्ये असणाऱ्या गिल्टेज मॅनेजमेंट सर्व्हीसेस लिमीटेड या कंपनीचे १ल्या मजल्यावरील ऑफीस समोर बोलाविलेवरुन हजर झाले असता त्यांना कळविले की आता समक्ष हजर असलेला विश्रामबाग पो.स्टे. गु.र.नं. ६५/०२ भा.दं.वि.क. ४०६, ४०९, ४२०, ३४ मधील आरोपी केतन कांतीलाल सेठ. रा. ललित कुटी को-ऑप. हौसींग सोसा. गुलमोहर क्रॉस रोड नं. ९ जुहु मुंबई-४९ हा असून त्याने सुवर्णयुग सहकारी बँक मर्यादीत, बुधवार पेठ पुणे या बँकेशी केलेल्या सरकारी कर्जरोखे खरेदी-विक्री संबंधात काही कागदपत्र / दस्तऐवज मिळून येतात अगर कसे याबाबत ऑफीसची झडती घ्यावयाची आहे. त्याकरीता तुम्ही पंच म्हणुन हजर रहा वगैरे कळविलेवरुन त्यांनी पंच म्हणुन हजर रहाण्याची तयारी दर्शविल्याने वरील पंचासमक्ष पंचनामा केला तो खालीलप्रमाणे.

વિશ્રામબાગ પો સ્ટે
ગુ ર નં ૬૫/૨૦૦૨
ભા દં વિ ક ૪૦૬ ૪૦૯
૪૨૦, ૩૪

ગુ.ર.નં. ૧૧૮/૨૦૦૨

आम्ही वरील नमूद पंचासमक्ष समक्ष हजर असलेल्या आरोपीस नाव व पत्ता विचारता तसेच काय हकिकत आहे याबाबत विचारता त्याने आपले नाव व पत्ता वरीलप्रमाणे सांगुन वरीलप्रमाणे हकिकत सांगितली. सदर गिल्टेज मॅनेजमेंट सर्व्हीसेस लिमी. या कंपनीचे ऑफीस १०३ लिबर्टी अपार्टमेंट्स ८०-पु सरोजिनी रोड विलेपार्ले पश्चीम मुंबई-५६ याठिकाणी १ल्या मजल्यावर पुर्वमूखी असून आत जाण्यासाठी पुढे झडपी लाकडी व पुढे झडपी काचेचा दरवाजा आहे. त्या वाटे आत येता पूर्व भिंतीलगत सोफा ठेवलेला असुन पूर्व-दक्षिण कोपऱ्यात बसण्यासाठी टेबल व खुर्च्या मांडलेल्या आहेत. त्यालगत पॅसेजमध्ये रिसेप्शन काऊंटर त्यावर कॉम्प्युटर आहे. त्यामागे पार्टीशन काचेचे असुन त्यावर गिल्टेज ग्रुप ऑफ कंपनीज असा मार्क आहे. त्यालगत पार्टीशन रुम असुन त्यामध्ये किचन रुम केला आहे त्यालगत पुर्व बाजूस वरील व खालील ठिकाणी शोकेस आहेत. त्यालगत फ्रिज आहे त्याबाजुस

उत्तरमुखी एकझडपी दरवाजा असलेले बाथरूम असून पश्चीम बाजूस — दरवाजालगत वॉश बेसीन आहे. पार्टिशनचे बाहेर पश्चीम बाजूस बसण्यासाठी कोच ठेवलेला असून त्यालगत उत्तर मुखी दोन्ही बाजूस एकझडपी दरवाजा व मेडमागी ड्रॉवर असलेले काऊंटर आहे त्यामध्ये स्टेशनरी साहीत्य व इतर सामान अस्ताव्यस्त ठेवलेले आहे. त्यालगत दक्षीण बाजूस आत जाण्यासाठी एकझडपी लाकडी दरवाजा आहे. त्याद्वारे आत आला पार्टिशनचा डिलींग रूम आहे. त्यामध्ये पूर्व-पश्चीम-उत्तर बाजूचे पार्टिशनला व दक्षीण भिंतीस लाकडी काऊंटर असून त्यावर एकूण १० कॉम्प्युटर असून प्रत्येक कॉम्प्युटर समोर खुर्च्या आहेत. काऊंटरखाली फाईल्स वगैरे कंपनीचे व्यवहाराची कागदपत्रे आहेत. त्यानंतर बाहेर येता पॅसेजमध्ये पश्चीम भिंतीलगत एक झेरॉक्स मशिन असून त्याचेवरील बाजूस देवीची फोटोफ्रेम आहे. उत्तर पश्चीम कोपऱ्यात काचेची केबीन असून आत बसण्यासाठी टेबल व खुर्च्या ठेऊन व्यवस्था केलेली आहे. त्यालगत उत्तर-पश्चीम-पूर्व असा पार्टिशन केलेला बँक ऑफीस व अकाऊंट ऑफीस असून त्यामध्ये सर्व बाजूनी काऊंटर त्याखाली कप्पे त्यामध्ये फाईल्स व व्यवहारांची कागदपत्र असून काऊंटरवर एकूण १२ कॉम्प्युटर आहेत त्यासमोर बसण्यासाठी खुर्च्या तसेच काऊंटरवर काही ठिकाणी फोनची व्यवस्था असून केबीन, रिसेप्शन टेबल, डिलींग रूम, रिसेप्शन काऊंटरलगत असलेल्या सर्व ठिकाणी फोनची व्यवस्था आहे. अशी सदर ऑफीसची दिसती परिस्थिती आहे. सदर कंपनी ऑफीस मधील कागदपत्र/दस्तऐवज/फाईल्स यांची पहाणी करता सुवर्णयुग सहकारी बँक मर्यादीत पुणे व मे. होम ट्रेड लि. कंपनी यांचे झालेले व्यवहारा-बाबत तसेच संशयीत कोणतेही कागदपत्र मिळून आले नाहीत. परंतु यातील आरोपी याने सुवर्णयुग सहकारी बँक मर्यादीत पुणे यांचेशी केलेले व्यवहारा-बाबतची फाईल सदर ऑफीस मधील बँक ऑफीसमधून काढून दिली ती पहाता

(१) ००-०० एक फाईल यामध्ये सुवर्णयुग सह. बँक मर्या. पुणे या बँकेशी गिल्टेज मॅनेजमेंट सर्व्हीसेस लिमीटेड, गिल्टेज इन्व्हेस्टमेंट व मे. केतन सेठ ॲन्ड कंपनी यांनी केलेल्या व्यवहाराचे बाबत सविस्तर माहीतीची कागदपत्र असलेली (छायांकीत प्रती ३८)

००-०० येणेप्रमाणे वरील वर्णनाची व किंमतीची कागदपत्र असलेली फाईल आरोपीने काढून दिलेली वरील पंचासमक्ष विश्रामबाग पो.स्टे. गु.र.नं. ६५/०२ भा. दं. वि. क. ४०६, ४०९, ४२०, ३४ या गुन्ह्याचे तपासकामी जप्त करून ताब्यात घेतली असून सदर फाईलवर आमचे व पंचाचे सह्यांचे — कागदी लेबल करून जागीच लावण्यात आलेले आहे.

सदर पंचनाम्याच्यावेळी गिल्टेज मॅनेजमेंट सर्व्हीसेस लिमीटेड

पंच ① ②

समक्ष
पोलीस निरीक्षक
गुन्हे शाखा, पुणे शहर

पुरवणी :- ता. २४/७/२००२ रोजी ग्लिटेज मॅनेजमेंट सर्व्हिसेस लिमीटेड १०३, लिबर्टी अपार्टमेंट्स ८०-मु-सरोजीनी रोड, विलेपार्ले पश्चीम मुंबई-५६ या कार्यालयाचे विश्रामबाग पो.स्टे. गु.र.नं. ६५/०२ भा.दं.वि.क. ४०६, ४०९, ४२०, ३४. या गुन्ह्याचे तपासकामी घेतलेल्या झडती पंचनाम्या भागाचे असे. (६२) २

या कार्यालयातील (१) चार्टर्ड अकौंटंट- दिपा सुंदरन (२) अकौंटंट - हिना न. दवे (३) बँक ऑफीस इन्चार्ज- जुगना पी. लोघाया वगैरे कर्मचारी हजर होते. सदर पंचनाम्याचेवेळी कोणत्याही प्रकारे नासधूस झालेली नसून कोणाचीही काही तक्रार नाही.

हा पंचनामा वरील पंचांचे उपस्थितीत १३.३५ वा. सुरु करुन १५.३० वा. पुरा केला आहे.

पंच
(१) [signature]
(२) [signature]

समक्ष
[signature]
पोलीस निरीक्षक
गुन्हे शाखा, पुणे शहर

जबाब ता २४/७/२००२ (६३) १

मी केतन कांतीलाल शेठ उ.व. ४० धंदा - ब्रोकर
रा. ललित कुटी को-ऑपरेटीव्ह हौसिंग सोसायटी, गुलमोहर क्रॉस रोड नं. ९
फ्लॅट नं. १९३ जुहु मुंबई-४९

समक्ष पोलीस अटकेत असताना स्वखुशीने जबाब लिहून देतो की मी वरील ठिकाणी माझी पत्नी सौ. जागृती व मुलगी कु. पुजा असे सन १९९० पासून रहाणेस आहे. माझा स्वतःचा गिल्टेज मॅनेजमेंट सर्व्हीसेस लिमिटेड, केतन सेठ ॲन्ड कंपनी, गिल्टेज इन्व्हेस्टमेंट बँकींग लिमिटेड, के.एस.सी. सिक्युरीटीज लिमिटेड, गिल्टेज पोर्टफोलीओ मॅनेजमेंट सर्व्हीसेस, गिल्ट प्लास्टोकेम लिमिटेड, गिल्टेज इन्फोटेक लिमीटेड या नावाच्या कर्जरोखे, बॉण्डस खरेदी विक्री ब्रोकर च्या कंपन्या असून यापैकी पहील्या तीन नमूद कंपन्यांचे काम मी स्वतः पहात असुन बाकी इतर कंपन्यात स्टाफ नियुक्त केलेला असून माझी त्यावर देखरेख असते. तसेच त्या कंपन्यांसाठी माझ्याकडे RBI, सेबी व पुणे स्टॉक एक्सचेंज यांचेकडील परवाना व कंपनी रजीस्ट्रार यांचेकडील रजि. नं. देखील आहे ते आता मला आठवत नाही. माझे शिक्षण बी.कॉम, एम.बी.ए पर्यंत झालेले आहे. माझी पत्नी घरकाम करते तसेच माझे आईवडील दोन भाऊ अनुक्रमे निलेश कांतीलाल सेठ, अमित कांतीलाल सेठ असे असून ते माझेपासून विभक्त रहाणेस व त्यांच्या वरीलप्रमाणेच दोन-तीन ब्रोकर्स म्हणुन कंपन्या आहेत. माझे सर्व कंपन्यांचे मुख्य कार्यालय विलेपार्ले मुंबई येथील १०३, लिबर्टी अपार्टमेंट्स, सरोजिनी नायडू रोड विलेपार्ले पश्चीम मुंबई ५६. याठिकाणी आहे.

माझे कार्यालयामार्फत पूर्ण भारतातील बँका, कंपन्या, फायनान्शियल इन्स्टीट्युशन्स, म्युच्युअल फंड कंपनी, प्रॉव्हीडंट फंड कंपनीज वगैरे संस्थांशी कर्जरोखे, बॉण्डस खरेदी विक्री संदर्भात अधिकृत ब्रोकर यानात्याने संपर्कात येऊन व्यवहार केले जातात माझ्याप्रमाणेच इतर अनेक ब्रोकर्स कंपन्यादेखील ही कामे करतात. पुणे येथेदेखील मी ~~श्री. सद्‌गुरु जंगली महाराज सहकारी बँक, पिंपरी~~, सुवर्णयुग सहकारी बँक, भगिनी निवेदीता सहकारी बँक, सिटीझन्स को-ऑप. बँक, जनसेवा सहकारी बँक, जनता सहकारी बँक, जिजामाता महीला सहकारी बँक, पुणे-कॅन्टोन्मेंट को-ऑप. बँक, पुणे अर्बन को-ऑप बँक, पुणे पिपल्स को-ऑप बँक, पुणे मर्चंट्स को-ऑप बँक, सामपाडा सहकारी बँक लि. सेवाविकास को-ऑप बँक, शिवाजीराव भोसले सहकारी बँक, मुस्लीम को-ऑप.बँक, साधना सहकारी बँक, हडपसर, विद्या सहकारी बँक लि. अशा विविध बँकांशी त्यांचा अधिकृत ब्रोकर म्हणुन रोखे, बॉण्डस खरेदी विक्री व्यवहार सन १९९६ पासून ते आजतागायत माझे वरील नमुद कंपनीमार्फत करीत आहे. त्यांचेशी केलेले सर्व व्यवहार मी

काही फिजिकल व काही SGL स्वरूपात केलेले असून ते सर्व विश्वासार्ह व सुरक्षीतपणे केलेले आहेत. अशा केलेल्या व्यवहारात त्या त्या बँकांना आर्थिक लाभ झाल्यामुळेच त्या त्या बँका मला कर्जरोखे, बॉण्डस खरेदी विक्री व्यवहारात प्राधान्य देत आहेत. त्याबाबतचे सर्व सविस्तर रेकॉर्ड माझेकडे दप्तरी आहे त्यांचेशी आजतागायत केलेल्या कोणत्याही व्यवहारात मी त्या बँकांची फसवणूक केलेली नाही.

कर्जरोखे, बॉण्ड खरेदी-विक्री प्रकरणात ब्रोकर म्हणुन अस्तित्वात असलेल्या कंपन्यांपैकी सुरवातीची लॉईड्स ब्रोकरेज लिमिटेड या कंपनीचे रूपांतर युरो एशियन सिक्युरीटीज लिमिटेड यांच्यात झाले नंतर त्या कंपनीचे रूपांतर सन १९९९ मध्ये मे. होम ट्रेड लिमिटेड कंपनी या नावाच्या कंपनीमध्ये रूपांतर झाले. त्यावेळी त्या कंपनीचे मालक श्री. संजय अगरवाल हा स्वतः असुन त्याचे मे होम ट्रेड लि. कंपनीचे संचालक म्हणुन (१) पुन प्रस त्रिवेदी (२) माईक शहा (३) ॲलन बॅकनस्रोव्हर व इतर सहा-सात जण यांची नावे मला आठवत नाहीत असे मिळून मे होम ट्रेड लि.चे काम सुरु झाले दरम्यान संजय अगरवाल व पुन प्रस त्रिवेदी यांनी मला त्यांचे होम ट्रेड कंपनीचा मी नॉन-एक्झीक्युटिव्ह डायरेक्टर होण्यासाठी विनंती केल्याने व ते मी मान्य केल्याने दिनांक १९ जानेवारी २००० रोजी मला त्यांनी संचालक मंडळावर नियुक्त केले. माझी नियुक्ती झाल्यानंतर केलेल्या कोणत्याही व्यवहाराच्या आधी अगर नंतर संजय अगरवाल याने अगर एक्झीक्युटीव्ह डायरेक्टर असलेला पुन प्रस त्रिवेदी यांनी कधीही बोर्ड ऑफ डायरेक्टर्सची प्रकाशितपणे मिटींग घेतली नाही. त्यामुळे बऱ्याचदा मे. होम ट्रेड कंपनीचा काय कामकाज चालले आहे याची पुरेशीही कल्पना कोणाला च येत नव्हती त्यामुळे मी अगर माझ्यासारखे बाकी संचालक लोकांनी संजय अगरवाल याच्याकडे अशा मिटींग्स घेणे जरूरीचे असल्याने त्या घेण्यात याव्यात याबाबत आग्रहही धरला परंतु तरीदेखील त्यांनी त्याकडे दुर्लक्षच केले. दरम्यान मी स्वतः व संजय अगरवाल दोघेही स्वतंत्ररित्या ब्रोकर असल्याने माझे कंपनीत व त्याचे होम ट्रेड कंपनीत कर्जरोखे अथवा बॉण्ड खरेदी विक्रीचा व्यवहार होत होता व अद्यापही चालू आहे. माझेशी केलेल्या व्यवहारात मला माझे कंपनीचे व्यवहाराचे सुमारे १७ कोटी रुपये अद्यापही येणे बाकी आहे त्याकडेही तो दुर्लक्ष करू लागल्याने व जो खर्च तो करीत असे तो अनावश्यक असल्याचे मला दिसुन आल्याने त्या बाबत संजय अगरवाल याला मी तसे न करण्याबाबत तोंडी समजही दिली परंतु त्याकडेही त्याने दुर्लक्ष केल्याने मी स्वतःहून मे. होम ट्रेड लि. कंपनीच्या दिनांक २५ मे २००१ रोजी संचालक

वाचून दिले म.टी.क.

समक्ष
पोलीस निरीक्षक
गुन्हे शाखा, [illegible] शहर

(७) पुरवणी :- केतन कांतीलाल शेठ यांचे दि.२५/७/०२ रोजीच्या जबाबा-
लगतची असे. (63) 2

पदाचा राजीनामा दिला व त्याबाबत सदर मे. होम ट्रेड कंपनीनेच कंपनी रजिस्ट्रार, सेबी, मुंबई स्टॉक एक्सचेंज यांना लेखी पत्राद्वारे माझ्या राजीनाम्याबाबत कळविलेले आहे. माझेकडे असलेल्या विविध पक्षकारांना मी माझ्या मे. होम ट्रेड कंपनीच्या राजीनाम्याबद्दल कळविणे आवश्यक होते परंतु काही तांत्रिक अडचणी असल्याने मी सर्वांना कळवू शकलो नाही

मे. होम ट्रेड लि. कंपनी यांनीदेखील सन १९९९ मध्ये सुवर्णयुग सहकारी बँकेशी अधिकृत ब्रोकर म्हणुन शेअर्स, बॉन्ड्स खरेदी विक्री व्यवहार सुरु केले ते माझ्याच सांगण्यावरुन बँकेने मे. होम ट्रेडशी व्यवहार सुरु केले असे जरी सुवर्णयुग बँकेच्या अधिकाऱ्यांचे म्हणणे असले तरी मी माझे स्वतःच्या कंपनीचे बँकेशी असलेले संबंध सोडून मे. होम ट्रेडशी व्यवहार करण्यास सांगूच शकणार नाही याकरीता मी बँकेच्या अधिकाऱ्यांना तसे सांगितलेले नाही. मला जे व्यवहार बँकेशी करताना त्यात माझे किंवा बँकेचेदेखील नुकसान होणार होते. ते टाळण्यासाठी तो व्यवहार मी न करता तुम्ही दुसऱ्याशी व्यवहार करा. असे मी बँकेच्या अधिकाऱ्यांना सांगत असे तसे सुवर्णयुग सहकारी बँकेचे परस्पर व्यवहारदेखील सुरु झालेले होते व माझेदेखील स्वतंत्र व्यवहार बँकेशी होते.

जानेवारी २००२ पासुन मे. होम ट्रेड लि. कंपनी व सुवर्णयुग सहकारी बँक यांचेत बॉन्ड्स व कर्जरोखे खरेदी विक्री बाबतचा व्यवहार सुरु झाला त्याची माहिती मला मी जरी मे. होम ट्रेड कंपनीचा संचालक नसलो तरी एक ब्रोकर या नात्याने तशी माहिती मला किंवा अन्य ब्रोकरलादेखील होत असते. त्याप्रमाणे मला माहिती होती. ती माहिती अशी की, सुवर्णयुग सहकारी बँक यांचेकडील त्यांचे स्वतःच्या ताब्यात असलेले (१) ११.५०% IDBI २०१० (२) १०.६५% ICICI २००६ (३) १०.६५% ICICI २००६ असे बॉन्ड्स बँकेने दिनांक ३१/१/२००२ रोजी मे. होम ट्रेड कंपनीस विकून त्याबदली मे. होम ट्रेड कंपनीकडून १३.५०% महाराष्ट्र जीवन प्राधिकरण दर्शनी किंमत ५ कोटीचे हे दिनांक ११/२/२००२ रोजी खरेदी केले. वरील दोन्ही खरेदी-विक्री झालेल्या व्यवहारात फरकाची रक्कम मे. होम ट्रेडने सुवर्णयुग सहकारी बँकेस दिलेली आहे. नंतर दिनांक २०/२/०२ रोजी बँकेने १३.५०% महाराष्ट्र जीवन प्राधिकरण चे बॉन्ड्स पुन्हा मे. होम ट्रेड लि. कंपनीला विकले व त्याबदली मे. होम ट्रेड कंपनीने

बँकेस आपण बँकेला ८.०७% GOI २०१७ असे देतो. असे सांगुन फक्त त्याबदली बँकेस त्याची कॉन्ट्रॅक्ट नोट देऊन झालेल्या खरेदी विक्री व्यवहाराच्या फरकाची रक्कम बँकेस चेकने दिली नंतर ८.०७% हे रोखे मे. होम ट्रेड कडे उपलब्ध नसल्याने त्यांनी वेगवेगळी कारणे सांगुन दिनांक ३०/३/२००२ रोजी सदर रोख्यांऐवजी ७.५०% GOI हे रोखे बँकेस देतो असे सांगितले व बँकेला ते ही मान्य झाल्याने त्या बाबतची कॉन्ट्रॅक्ट नोट बँकेने मे. होम ट्रेड लि. कंपनीकडून घेतली. त्या खरेदी विक्रीतल्या फरकाची रक्कम देखील HTL ने बँकेस अदा केली आहे परंतू सुवर्णयुग सहकारी बँकेस देऊ केलेल्या ७.५०% GOI च्या कर्जरोख्यांच्या सर्टीफीकेट्स आजपावेतो मे. होम ट्रेड लि. कंपनीने दिलेले नाहीत त्यांच्यातील सदरचा व्यवहार रु. ५ कोटी ६५ लाख रुपये रकमेचा झालेला आहे त्यामुळे त्यादरम्यान बँकेचे सरकारी ऑडीटचे वेळी ऑडीटरला सुवर्णयुग बँकेत रक्कम रुपये ५ कोटी ६५ लाखांचे कर्जरोखे सर्टीफीकेट्स किंवा तेवढी रोख रक्कमही मिळून न आल्याने त्यांनी पोलीसांकडे मे. होम ट्रेड लि. चे सर्व संचालक व बँकेचे संचालक मंडळ सदस्य, अध्यक्ष, उपाध्यक्ष व सरव्यवस्थापक यांचेविरुद्ध बँकेच्या ५ कोटी ६५ लाख रुपये रकमेची आपसात संगनमताने फसवणुक केली म्हणुन दिनांक २५/५/०२ रोजी फिर्याद दाखल केलेली आहे. सदर फिर्यादीमध्ये मे. होम ट्रेड लि. कंपनीच्या संचालक म्हणुन माझेदेखील नाव आहे. परंतू मे. होम ट्रेड कंपनीने हे व्यवहार दिनांक ३०/१/२००२ रोजीपासून बँकेशी केलेले असल्याने त्यापुर्वीच मी दिनांक २५/५/०१ रोजीच वर नमुद केलेल्या कारणास्तव HTL च्या संचालक पदाचा राजीनामा दिलेला असल्याने त्यांचा बँकेशी झालेल्या व्यवहारात माझा कोणताही प्रत्यक्ष किंवा अप्रत्यक्षरित्या संबंध नाही किंवा मी सुवर्णयुग सहकारी बँकेच्या कोणत्याही अधिकाऱ्यास अगर पदाधिकाऱ्यास मे. होम ट्रेड लि. कंपनी ही आमचीच असून त्यांचेशीदेखील तुम्ही ओळख या नात्याने व्यवहार करावेत याबाबत लेखी अगर तोंडी सांगितलेले नाही. उलटपक्षी बँकेने मे. होम ट्रेड लि. शी केलेले वरील व्यवहारात बँकेला न मिळालेल्या ७.५०% या कर्जरोख्यांचे सर्टीफीकेट्स बँकेला त्वरीत देऊन तो व्यवहार मिटवावा म्हणुन HTL चे कार्यकारी संचालक पुन. पुस. त्रिवेदी हे ज्यावेळी मला सुवर्णयुग सहकारी बँकेत भेटले होते त्यावेळी त्रिवेदी यांस बँकेच सरव्यवस्थापक सुरेश काळे यांचे समक्षच सांगितले होते. नंतर तसा माझा काही संबंध नसल्याने मी त्यांचे व्यवहारात लक्ष घातलेले नाही.

२० लिहून दिले मु.ना.म.

समक्ष
पोलीस निरीक्षक
गुन्हे शाखा, पुणे शहर

② पुरवणी ;- फेतन कांतीलाल सेठ यांचे दि. २५/७/०२ रोजीच्या जबाबा-लगतची असे. (६३) ३

दरम्यान दिनांक १९ किंवा २० फेब्रुवारी २००२. नक्की तारीख मला आठवत नाही मी माझे मुंबई विलेपार्ले येथील कार्यालयात असताना मे. होम ट्रेडच्या कार्यालयातून मीस कानन (मॅनेजर) हिने मला फोन करून सांगितले की तुमच्याकडे जर ८.०७% GOI हे असतील तर आम्हाला एक-एक कोटीचे पाच असे फिजिकल मध्ये करून ठेवा आम्हास ते पाहीजे आहेत असे कळविल्याने व माझा त्या ब्रोकर कंपनीशी वेळोवेळी व्यवहार होत असल्याने दिनांक २१/२/२००२ रोजी माझे कार्यालयातील कु. जुगना लोधाया ही मी माझ्या कार्यालयात बॅक ऑफीस इन्चार्ज म्हणुन काम पहाते तीला बोलावून तीला वरील हकीकत सांगुन फेडरल बँक मुंबई या बँकेत माझ्या कंपनीचे CSGL अकाऊंट असल्याने त्यांचेमार्फत पुढील कारवाई करणेस सांगीतलेवरुन तीने त्याबाबत फेडरल बँकेला पत्र तयार करुन माझे कार्यालयातील प्रशासकीय अधिकारी कु. वीना संघवी हिचेमार्फत सहीने फेडरल बँकेस पाठविले परंतु दिनांक २३/४/२००२ पावेतो मे. होम ट्रेड लि. कडून मला त्यांनी दिलेल्या ऑर्डरप्रमाणे माझ्या खात्यावर पैसे जमा न झाल्याने मी जुगना लोधाया हिला फेडरल बँकेस सदरचा व्यवहार रद्द करण्यासाठी त्याप्रमाणे पत्र देणेस सांगितल्यावरुन कु. जुगना हिने त्याप्रमाणे त्याचदिवशी फेडरल बँकेस कळविलेले आहे. त्या पत्राच्या झेरॉक्स कॉपीज मी माझे कंपनीचे सुवर्णयुग सहकारी बँकेशी असलेल्या व्यवहाराच्या कागदपत्रांच्या (झेरॉक्स प्रती) फाईलमध्ये आपणास हजर केलेल्या आहेत या कालावधीत मला HTL च्या मीस कानन हिने आमच्या कामाचे काय झालेबाबत फोनवरुन विचारणा करता मी तीला तुमचे काम होणार असुन असे सांगुन मला फेडरल बँकेकडून मिळालेली RBI ची रिसिप्ट व फेडरल बँकेचे शेरो सर्टीफीकेट्स रुपये एक-एक कोटीचे पाच च्या झेरॉक्स प्रती HTL च्या माहीतीसाठी त्यांचेकडे आमचे कंपनीच्या शिपायातर्फे पाठवुन दिल्या. त्यावेळी HTL यांनी ८.०७% GOI कोणासाठी मागविले होते याची कल्पना त्यांनीही मला दिली नाही अथवा माझेही लक्षात आले नाही परंतु HTL ने ते स्वतःच सुवर्णयुग सहकारी बँकेशी वैयक्तिक व्यवहार करतात असे सुवर्णयुग सहकारी बँकेस समजण्यासाठी व ते शेरो ते सुवर्णयुग सहकारी बँकेसाठीच घेणार होते असे मला मे. होम ट्रेड चे सुवर्णयुग सहकारी बँकेशी व्यवहार चालू असल्याने समजुन आले व त्याप्रमाणे माझ्याकडून घेतलेल्या फेडरल बँकेच्या शेरो सर्टीफीकेट्स

व दिलेल्या RBI ची दिलेली रिसिप्ट अशा झेरॉक्स प्रती मे. होम ट्रेड लि. ने सुवर्णयुग सहकारी बँकेस दिलेल्या आहेत. मे. होम ट्रेड लि. कंपनीकडून झालेल्या व्यवहाराचे पैसे न मिळाल्याने मी ८.०७% GOI कि.रु. ५ कोटी ही सिक्युरीटी इन्फ्रास्ट्रक्चर लिजिंग ॲन्ड फायनान्शीयल सर्व्हीसेस स्टँडर्ड चार्टर्ड ग्रिन्लेज बँक लि. यांना विकले व त्यांचेकडून मिळालेली रक्कम ही परस्पर माझे फेडरल बँकेच्या खात्यात जमा झालेली आहे. यापूर्वीदेखीलवसन २००१ ते सन २००२ मध्ये माझ्या गिल्टेज मॅनेजमेंट व गिल्टेज इन्व्हेस्टमेंट बरोबर होम ट्रेड शी व्यवहार झालेले आहेत त्याबाबतचे रेकॉर्ड माझेकडे उपलब्ध आहे.

मी सुरवातीस सन १९९३ मध्ये गिल्टेज मॅनेजमेंट कंपनी सुरु केली त्यानंतर सन १९९५ मध्ये गिल्टेज कॅपिटल लिमीटेड ही दुसरी कंपनी सुरु केली व सन ९८-९९ मध्ये इतर ७ कंपन्या सुरु केल्या. त्या सर्व कंपन्यांमार्फत मी कर्जरोखे बॉन्ड यांचा ब्रोकर म्हणुन संपूर्ण देशात सुमारे ८०० ते ९०० विविध पक्षकार संस्थाशी खरेदी विक्रीचे व्यवहार केलेले असून आतापावेतो कोणत्याही संस्थेची माझ्या स्वतःच्या नमूद कंपन्यांकडून फसवणूक झालेली नाही परंतू नागपूर संदर्भात फक्त नागपूर डिस्ट्रिक्ट को-ऑप बँकेने अनेक कर्जरोखे खरेदी विक्री व्यवहार मे. होम ट्रेड लि. या ब्रोकर कंपनीकडूनच केलेले असल्याने तसे एकाच ब्रोकरकडून ते करता येत नसल्याने व कायदेशिरही नसल्याने त्या बँकेचे अध्यक्ष श्री. सुनिल केदार यांचे सांगनेप्रमाणे माझे गिल्टेज मॅनेजमेंट सर्व्हीसेस, सिंडीकेट सिक्युरीटीज लिमिटेड, सेन्चुरी डिलर्स प्रायव्हेट लिमिटेड, इंद्रमणी फायनान्शियल सर्व्हीसेस या चारही ब्रोकर कंपन्यांनी त्या व्यवहाराचे विभाजन करुन व्यवहार झाल्याचे कागदोपत्री दाखवावे व ३१ मार्च २००२ ~~नंतर~~ पूर्वी पुन्हा केलेल्या नोंदी सुरवातीप्रमाणेच होण्यात येतील असे आश्वासन दिल्याने वरील आम्ही चारही ब्रोकर कंपन्या सदर व्यवहारास कबुल झालो. ह्या आमच्या चुकीमुळेच आमची तेथे दाखल झालेल्या गुन्ह्यांमध्ये आरोपी म्हणुन नोंद झालेली आहे. त्याचप्रमाणे अमरावती येथील अमरावती पिपल्स को-ऑप बँकेशी मी स्वतः गिल्टेज मॅनेजमेंटच्या नावाने त्यांना ८.०७% GOI देणेबाबत करार केला होता परंतु ते त्यावेळी माझ्याकडे नसल्याने त्याची मागणी मी मे. होम ट्रेड कंपनीचे मिस कानन व सुबोध भंडारी यांच्याकडे केली त्यावरुन त्यांनी मला होकार दिल्याने माझे ब्रोकरेजची रक्कम काढुन त्यात रोख्यांची किंमत मी HTL ला देऊन टाकली. त्यानंतर HTL च्या संचालकांनी अमरावती पिपल्स को-ऑप- बँकेशी परस्पर संपर्क साधुन बँकेच्या अधिकाऱ्यांना त्यांनी केतन सेठकडून मागविलेल्या ८.०७% GOI या कर्जरोख्याची रक्कम HTL कडे पोहोच झालेली असून ते कर्जरोखे

हे लिहून दिले भ.ना.म.
(KETAN SHETH)

समक्ष
पोलीस निरीक्षक
गुन्हे शाखा पुणे शहर

③ पुरवणी :- केतन शांतीलाल शेठ यांचे दि. २५/७/०२ रोजीच्या जबाबा लगतची असे. (63) ङ

बँकेस HTL मार्फत देण्यात येतील असे कळवून देखील ते कर्जरोखे कि. रु. ८ कोटीचे अमरावती पिपल्स को-ऑप बँकेस न दिल्याने मे. २००२ च्या शेवटी अमरावती येथे गुन्हा दाखल करण्यात आला. त्यात मी स्वत: ब्रोकर म्हणुन अमरावती पिपल्स-को-ऑप बँकेशी सुरवातीचा ब्रोकर म्हणुन काम केल्याने माझे नाव आरोपी म्हणुन नोंद विण्यात आले. त्याचप्रमाणे मुंबई येथील रघुवंशी को-ऑप बँक व सीमेन्स प्रॉव्हीडंट फंड यांचेशी होम ट्रेडने केलेल्या व्यवहाराच्या वेळी मे. होम ट्रेड लि. ने त्यांचेशी केलेल्या फसवणुकीच्या प्रकारात मे. होम ट्रेडच्या नीस कानन मेवावाला व संजय आगरवाल यांनी मी मे. होम ट्रेडच्या संचालकांपैकी असल्याचे सांगितल्याने तेथे माझ्या विरोधात गुन्हे दाखल झालेले आहेत वास्तविक मी. मे. होम ट्रेड लि. च्या संचालक नसताना व त्यानंतर संचालक होऊन राजीनामाही दिला असताना मला त्यात खोटे गोवण्यात आलेले आहे. माझ्या स्वतःच्या कंपन्यांनी माझ्या पक्षकारांशी केलेले व्यवहार हे विश्वासार्ह व सुरक्षीतपणे केलेले आहेत.

हा जबाब मला वाचून दाखवुन हिंदीतुन समजावुन सांगितला तो माझे सांगनेप्रमाणे बरोबर आहे.

हे लिहून दिले. स. ता. अ.

(KETAN SHETH)

समक्ष.

पोलीस निरीक्षक
गुन्हे शाखा, पुणे शहर

पंचनामा ता० २५।७।२००२ (६४)

(१) श्री० कांतीलाल आत्माराम माकुडे उ.व. ४८ धंदा व्यापार
रा० ४२५/३० डायसप्लॉट झोपडवाडी गुलटेकडी पुणे
(२) श्री० शांताराम विठोबा वईकर उ.व. ४४ धंदा व्यापार
रा० पुलाची वाडी डेक्कन जिमखाना पुणे.

मी० श्री० पी० ए० शिउरकर पोलीस निरीक्षक गुन्हे शाखा पुणे शहर वरील नमुद पंचाना साधु वासवानी चौक जवळील पोलीस आयुक्त कार्यालय पुणे येथील गुन्हे शाखा कार्यालयात बोलाविल्यावरुन हजर झाले व त्यांना कळविले की, आत्ता समक्ष हजर असलेले इसम जे आपले नाव व पत्ता - वसंत दत्तात्रय कामत रा० ९, ईशान रिया को ऑप हौसिंग सोसायटी, संघवीनगर, औंध, पुणे ७ असा सांगत असुन ते सुवर्णयुग सहकारी बँक मर्यादित पुणे या बँकेत व्यवस्थापक पदावर काम करीत आहेत ते काय हकीगत सांगुन काय हजर करतात त्यासाठी तुम्ही पंच म्हणुन समक्ष हजर रहा असे सांगितल्यावर त्यांनी पंच म्हणुन हजर राहण्यास तयारी दर्शविल्याने वरील पंचासमक्ष पंचनामा केला तो खालील प्रमाणे -

विश्रामबाग पोस्टे
गु.र.नं. ६५/२००२
भा.दं.वि.क. ४०६,
४०९, ४२०, ३४

उ.नं.
१२०/०२

आम्ही वरील पंचासमक्ष हजर असलेल्या इसमास नाव व पत्ता विचारता त्यांनी आपले नाव व पत्ता वरील प्रमाणे सांगितला त्यांना काय हकीगत आहे याबाबत विचारता त्यांनी पोलीसांनी मागणी केल्या प्रमाणे झालेल्या संचालक मंडळ सभेचे हजेरी पुस्तक हजर करणेसाठी आणले आहे असे सांगुन सुवर्णयुग सहकारी बँक मर्यादित पुणे कडील संचालक मंडळ सभेचे हजेरी पुस्तक हजर केले त्याची पाहणी केली -

(१) [illegible]

११०२/१०/११ बुधवार पेठ पुणे मुख्यालय येथील ता० ५/४/०१ ते ता० २६/५/०२ या कालावधीमध्ये झालेल्या संचालक मंडळ सभेचे हजेरी पुस्तक, प्रत्येक पानावर बँकेचा शिक्क्यांचा आणि त्यामधील पानावर १ ते २० पर्यंत नंबर टाकलेले

००-०० येणे प्रमाणे वरील वर्णनाचे व किमतीचे सुवर्णयुग सहकारी बँक मर्यादित पुणे कडील संचालक मंडळाचे झालेले सभेचे हजेरी पुस्तक श्री वसंत दत्तात्रय कामत, व्यवस्थापक सुवर्णयुग सहकारी बँक मर्यादित पुणे यांनी हजर केले ते वरील पंचासमक्ष विश्रामबाग पो. स्टे. गु. र. नं. ६५/२००२ भा.दं.वि.क ४०६, ४०९, ४२०, ३४ या गुन्ह्याचे पुराव्याकामी पंचा समक्ष जप्त करुन ताब्यात घेऊन जप्त पुस्तकावर प्रथम व शेवटच्या पानावर आमच्या व पंचांच्या सह्या करण्यात करणेत आलेल्या आहेत.

हा पंचनामा वरील पंचाचे उपस्थितीत १६०५ वा शुरु करुन १६५० ता० पुरा केला आहे.

समक्ष	पंच
[signature]	(१) कां. आ. माकुडे
पोलीस निरीक्षक	(२) [illegible]

No Role

पुरवणी जबाब ता० २५।०७।२००२ (६५)

मी० वसंत दत्तात्रय कामत वय ५० धंदा नोकरी रा० ९, प्रशांत, प्रिया को ऑप हौसिंग सोसायटी, संघवी नगर औंध पुणे ७

समक्ष हजर राहुन विचारले वरुन सांगतो की, ता० १६।५।०२ रोजी माझे केलेले जबाब मला वाचविले ते मी वाचुन पाहिले त्यातील मजकूर बरोबर आहे. त्या बाबत माझे पुन्हा सांगणे की,

मी काम करीत असलेल्या युवयुग सहकारी बँक मर्यादित पुणे या बँकेच्या ५ कोटि ६५ लाख रुपये सरकारी कर्ज रोखे खरेदी विक्री व्यवहाराबाबत पोलीस केस दाखल झाली आहे. सदर प्रकाराबाबत पोलीसांची माझे बरोबर चर्चा झाली व त्या चर्चेद्वारे त्यांनी बँके कडील सरकारी कर्ज रोखे खरेदी विक्री संदर्भामध्ये झालेल्या संचालक मंडळ सभा हजेरी पुस्तक हजर करण्यास सांगितले त्याप्रमाणे मी माझे आणि बँकेकडील लेटर पॅडवर लिहुन बँकेकडील झालेल्या संचालक मंडळाच्या सभा हजेरी पुस्तक पोलीसांपुढे हजर केले आहे ते पोलीसांनी जप्त करुन ताब्यात घेतले आहे.

म्हणुन माझे सांगणे

समक्ष
[signature]
पोलीस निरीक्षक
गुन्हे शाखा, पुणे शहर

टिपन ता. २६/७/०२ (६६)

मी जयकुमार रसिकलाल मेहता उ.व.३९ धंदा - नोकरी रा. हरीओम अपार्टमेंट, सी-१०३ आनंदनगर, वसई रोड पश्चीम ४०१२०२. (फोन क्रमांक - ३४८२०३)

समक्ष हजर असताना विचारलेवरून सांगतो की. मी वरील ठिकाणी सुमारे १३ वर्षापासून रहावयास असून सध्या माझे घरी माझी आई, पत्नी, मुलगा व भाऊ-भावजय त्यांची मुलगी यांचेबरोबर रहावयास आहे. माझे शिक्षण मुंबई विद्यापीठ येथून वाणिज्य शाखामधून पदवीधर पर्यंत झालेले आहे.

सन. १९८५ मंध्ये मी पदवीधर झाल्यानंतर सन १९८६ जुलै मंध्ये चंपकलाल जमनादास ॲन्ड कंपनी शेअर ब्रोकींग फर्म, मुंबई स्टॉक-एक्सचेंज, दलाल स्ट्रीट मुंबई-२३ येथे ऑफीस असिस्टंट म्हणुन कामास लागलो. त्याठिकाणी मी. ३१ मार्च १९९५ पर्यंत काम केले.

सन १९९५ एप्रिल मंध्ये मी लॉईड्स ब्रोकरेज लि. मित्तल कोर्ट, नरीमन पॉईंट मुंबई-२१ याठिकाणी ऑफीस असिस्टंट, सेटलमेंट विभागामंध्ये कामास लागलो. त्याठिकाणी मला ३ वर्षानंतर असिस्टंट मॅनेजर डेब्ट मार्केट या विभागात प्रमोशनवर बदली झाली. व त्याठिकाणीच काम करीत होतो.

सन. १९९८ अखेर मी काम करीत असलेली लॉईड्स ब्रोकरेज लि. कंपनी ही मालक मुकेश आर. गुप्ता यांचेकडून संजय आगरवाल याने विकत घेतली त्यानंतर संजय आगरवाल याने कंपनीचे नाव बदलून युरो एशियन सिक्युरीटीज लिमिटेड असे ठेवले. संजय आगरवाल हा पुर्वीपासून कंपनीचा मुख्य कार्यकारी अधिकारी होता.

सन १९९९ नोव्हेंबर मंध्ये वरील कंपनीचे मे. होम ट्रेड लिमीटेड कंपनी या नवीन नावात रुपांतर झाले. त्यावेळीही कंपनीचे मालक म्हणुन संजय आगरवाल हे होते. त्या कंपनीत माझे कामाचे स्वरुप डाटा इन्ट्री करणे, बिलींग करने, चेकींग करणे वगैरे होते. त्यावेळी सदर कंपनीचे ऑफीस वाशी, नवी मुंबई याठिकाणी होते. त्यावेळी कंपनीचे संचालक पदावर ① संजय आगरवाल ② एन. एस. तिवेदी ③ केतन सेठ ④ धनंजय आगरवाल ⑤ माईक शहा. असे होते. व बाकी संचालक यांची नावे मला माहीती नाहीत. त्यावेळी सुबोध भंडारी रा. वाशी, नवी मुंबई पूर्ण पत्ता माहीती नाही हा कंपनीमंध्ये सिनियर व्हाईस प्रसिडेंट होता. एन. एस तिवेदी रा. विलेपार्ले स्टेशनजवळ मुंबई पूर्ण नाव. पत्ता माहीती नाही हे कंपनीत कंपनी सेक्रेटरी म्हणुन काम पहात होते. व कानन मेणावाला रा. जयंत महल, CCI चर्चगेट स्टेशनजवळ

Read in Argument

124

मुंबई पूर्ण नाव पत्ता माहीती नाही. ह्या कंपनीत मॅनेजर म्हणुन काम पहात होत्या. कंपनीचे व्यवहाराबाबतचे सह्यांचे अधिकार फक्त संजय आगरवाल, एन. एस. त्रिवेदी व सुबोध भंडारी यांनाच होते.

तसेच मीस कानन, अरविंद राय, केतन मस्कारीया व मी असे मे. होम ट्रेड लि. कंपनी वाशी नवी मुंबई येथे डेब्ट डिपार्टमेंट मध्ये काम करीत होतो.

मे. होम ट्रेड लि. कंपनी वाशी नवी मुंबई या कंपनीत केतन कांतीलाल सेठ हे सुरवातीपासून संचालक होते व ते कंपनीत येत-जात होते परंतु त्यांनी काय अधिकार होते याबाबत मला सांगता येणार नाही. त्यांनी मे २००१ मध्ये कंपनीच्या संचालक पदाचा राजीनामा दिला असलेबाबत समजले असून ऐकुन माहीती आहे.

आमचे कंपनीने बँकांना सिक्युरीटीज दिल्या नाहीत, काही-काही बँकांचे चेक न वटता परत आल्याने कंपनीचे ऑफीस २५ एप्रिल २००२ नंतर पासून बंद झाले व बँकांनी केलेल्या केसेसमुळे कंपनीचे ऑफीसला पोलीसांनी सील लावलेले आहे व सध्या कंपनी बंद आहे.

मे होम ट्रेड लि. कंपनी वाशी नवी मुंबईचे चीफ एक्झिक्युटीव्ह ऑफीसर व संचालक संजय आगरवाल हे त्यांचेविरुद्ध पोलीसात केलेल्या बँकेच्या तक्रारीप्रमाणे नागपूर पोलीसांत हजर झाले व सध्या उस्मानाबाद पोलीसांचे ताब्यात असल्याचे समजले. तसेच इतर कंपनीतील अधिकारी व संचालक कानन मेवावाला, सुबोध भंडारी व एन. एस. त्रिवेदी सध्या कोठे आहेत याबाबत मला माहीत नसून कंपनी बंद झाल्यापासून ते मला भेटलेले नाहीत व दिसलेले नाहीत.

समक्ष

पोलीस निरीक्षक
गुन्हे शाखा, पुणे शहर

(६०)९

सुवर्णयुग सहकारी बँक लि.

मुख्य कचेरी : "मारणे हाईटस्", ११०२/१०/११, बुधवार पेठ, पुणे ४११ ००२.
फोन नं. : ४४८९९७३, ४४८९९७४, ४४८६०३९ (फॅक्स) ४४७३११८

जा.क्र. ३३१/२००२-२००३ दि. २५/०७/२००२

प्रति,
मा. पोलिस निरीक्षक,
गुन्हे अन्वेषण शाखा,
पुणे - ४११ ००१.

विषय :- माजी संचालक श्री. वसंत दत्तात्रय कोद्रे यांचे निधनाबाबत...

महोदय,

आपणांस कळवितो की, आमचे बँकेचे माजी संचालक कै. वसंत दत्तात्रय कोद्रे यांचे दिनांक २०/०६/२००२ रोजी निधन झाले आहे. त्यांचा मृत्यू दाखला सोबत माहितीसाठी जोडत आहोत. कृपया नोंद घ्यावी, हि विनंती.

कळावे.

आपला विश्वासू

व्यवस्थापक

Received
13.8.2002
B.G.

: शाखा :
बुधवार पेठ ४४५७३३२, ४४८९९२१
मार्केट यार्ड ४२६०८८८, ४२६९६४२
बिबवेवाडी ४२११३५७
सांगवी ७२१३५७
व्ही. आय. टी. कॉलेज विस्तारीत कक्ष बिबवेवाडी
वडगाव शेरी ६६८२५३८
सिंहगड रोड ४३९०६५०
लोणावळा (०२११४) ७२२१०
जेजुरी (०२११५) ५३०८२

RECEIPT NO. ९६०७२ (६७) 2
DATE १६/०७/२००२
नक्कल फी / COPYING FEE ५.०० ५.००
TOTAL १०.००

पुणे महानगरपालिका (महाराष्ट्र राज्य)
PUNE MUNICIPAL CORPORATION (MAHARASHTRA STATE)
निबंधक, जन्म मृत्यु यांचे कार्यालय
OFFICE OF THE REGISTRAR OF BIRTHS & DEATHS, PUNE

नक्कल विभाग

अर्जदाराचे नाव / APPLICANT	दारवटकर
पत्ता / ADDRESS	पुणे

... मृत्यु नोंदणी अधिनियम, १९६९ मधील कलम १७ अन्वये देण्यात येणारा मृत्यु नोंदणी उतारा. Certificate of Death issued under Section 17 of the Registration of Births and Deaths Act, 1969. दाखला देण्यात येतो की, खाली दिलेली माहिती पुणे महानगरपालिकेच्या ... मृत्यु नोंदणी पुस्तकातील मूळ नोंदीवरुन घेतली आहे. ... that the following information has been taken from the original record of death ... in the register of Pune Municipal Corporation.

मृताचे नाव / NAME OF DECEASED	लिंग / SEX
वसंत दत्तात्रय कोद्रे	पु

पित्याचे / मातेचे / पतीचे नाव / NAME OF FATHER / MOTHER / HUSBAND

मृत्यु दिनांक / DATE OF DEATH	नोंदणी क्र. / REGISTRATION NO.	नोंदणी दिनांक / DATE OF REGISTRATION
२०/०६/२००२	२००२०१०५३१	२१/०६/२००२

मृत्यु झाल्याचे ठिकाण / PLACE OF DEATH

इनलॅक्स & बुधरानी हॉस्पीटल

राहण्याचा कायमचा पत्ता / PERMANENT ADDRESS

२२३ बुधवार पेठ
पुणे.

राष्ट्रीयत्व / NATIONAL...

दिनांक / DATE

निबंधक / REGISTRAR

उपनिबंधक / SUB-REGISTRAR

126

Return Outward No. 866/2002
Police Inspector,
Crime Branch, Pune-01.
Ph. No.- 6122202 (Extn.-220)
Date : 15 /07/2002

To,
The Chief General Manager
Security & Exchange Board of India,
Investigation Dept.,
'B-Wing', Mittal Court, Nariman Point,
Mumbai - 400 021.

Sub : - Regarding Sebi registration No. of Home Trade Ltd.

Dear Sir,

I am the Investigating Officer in respect of the dealing of M/s Home Trade Ltd. with Suvarnayug Sahakari Bank Ltd. Pune - 411 002.

I require to know in writing the Sebi registration No. of M/s Home Trade Ltd. at Pune & Mumbai Stock Exchange

Please inform at your earliest

Thanking you,

Your faithfully,

15/7

(C.P. Shiurkar)
Police Inspector
Crime Branch,
Pune - 411 001

INSPECTOR OF POLICE CRIME BRANCH
PUNE CITY

O 15/7/02

2850451-56.

127

भारतीय प्रतिभूति
और विनिमय बोर्ड

Securities and Exchange Board of India

(६९)

DEPUTY GENERAL MANAGER
SECONDARY MARKET DEPARTMENT

SMD/DBA-II/AK/14520/2002
July 30, 2002

Shri C P Shiurkar
Police Inspector
Crime Branch
PUNE – 411 001

Dear Sir,

Sub :- Information sought with regard to Home Trade Ltd

This has reference to your letter dated July 15, 2002 seeking information in respect of SEBI Registration number of Home Trade Ltd at Pune and Mumbai Stock Exchange.

SEBI Registration number of Home Trade Ltd on Pune Stock Exchange is INB110624638 and The Stock Exchange, Mumbai is INB010624639.

Yours faithfully,

PARAG JAIN

21.11.2/8/02

अरनेस्ट हाऊस, 194 नरिमन पॉइंट, मुंबई-400 021. दूरभाष : 2850441 (10 लाईनें), 2880944 (4 लाईनें). फैक्स : 022-2870746/2046884
Earnest House, 194, Nariman Point, Mumbai-400 021. Tel.: 2850441 (10 Lines), 2880944 (4 Lines). Fax : 022-2870746/2046884

जावक क्रमांक- 932/२००२

अंमली पदार्थ विरोधी पथक,गुन्हे,पुणे

यांचे कार्यालय दिनांक- ०९/०८/२००२

१] पो ना १०५७ डी एस गरुड

२] पो कॉ ४०९० डी एस मते

यांना,,,,,,,,,,,,,,,

आपणास आदेश देण्यात येतो की, आपण [१] पिंपरी पो स्टे गु र नं १०२/०२ भादंविक ४६५,४६७,४६८,४७१,४०६,४०८,४२०,३४ [२] विश्रामबाग पो स्टे गु र नं ६५/२००२ भादंविक ४०६,४०९,४२०,३४ या गुन्हयाचे तपास कामी पोलीस निरीक्षक गुन्हे अन्वेषण विभाग,नागपूर यांना रिपोर्ट करुन वरील गुन्हा संबधात त्यांनी गणेश पेठ पो स्टे नागपूर शहर गु र नं ९७/०२ [२] १०१/०२ भादंविक ४०६,४०९,४२०,४७१,३४ या गुन्हयामध्ये मे होम ट्रेड लि कं. वाशी नवी मुंबई या कंपनीकडील सरकारी रोखे गैरव्यवहार संदर्भात जप्त केलेले कागदपत्राचे अवलोकन करुन वरील गुन्हयासंबधाने [१] सुवर्णयुग सहकारी बँक मर्यादीत ,बुधवार पेठ पुणे व [२] श्री सदगुरु जंगली महाराज सहकारी बँक लि. चिंचवड,पुणे याचेशी झालेल्या व्यवहाराबाबत ची कागदपत्रा,पंचनामे व संबधित दस्तऐवज वगैरे मिळवुन त्याच्या सत्यप्रती घेऊन पुर्ततेने रिपोर्ट करावा.

[पी आर पटणे]

पोलीस निरीक्षक

अंमली पदार्थ विरोधी पथक,गुन्हे,

पुणे शहर

पोलीस निरीक्षक गुन्हे शाखा पुणे शहर

जावक क्रमांक- ९३२ /२००२ (६७)
अंमली पदार्थ विरोधी पथक, गुन्हे, पुणे
यांचे कार्यालय दिनांक- १९/०८/२००२

१] पो ना १०५७ डी एस गरुड

२] पो कॉ ४०९० डी एस मते

यांना,,,,,,,,,,,,,,,

आपणास आदेश देण्यात येतो की, आपण [१] पिंपरी पो स्टे गु र नं १०२/०२ भादंविक ४६५,४६७,४६८,४७१,४०६,४०८,४२०,३४ [२] विश्रामबाग पो स्टे गु र नं ६५/२००२ भादंविक ४०६,४०९,४२०,३४ या गुन्हयाचे तपास कामी पोलीस निरीक्षक गुन्हे अन्वेषण विभाग, नागपूर यांना रिपोर्ट करुन वरील गुन्हयां संबधात त्यांनी गणेश पेठ पो स्टे नागपूर शहर गु र नं २७/०२ [२] १०१/०२ भादंविक ४०६,४०९,४२०,४७१,३४ या गुन्हयामध्ये मे होम ट्रेड लि कं. वाशी नवी मुंबई या कंपनीकडील सरकारी रोखे गैरव्यवहार संदर्भात जप्त केलेले कागदपत्राचे अवलोकन करुन वरील गुन्हयासंबधाने [१] सुवर्णयुग सहकारी बँक मर्यादीत, बुधवार पेठ पुणे व [२] श्री सदगुरु जंगली महाराज सहकारी बँक लि. चिंचवड, पुणे यांचेशी झालेल्या व्यवहाराबाबत ची कागदपत्रा, पंचनामे व संबधित दस्तऐवज वगैरे मिळवुन त्याच्या सत्यप्रती घेऊन पुर्ततेने रिपोर्ट करावा.

[पी आर पटणे]
पोलीस निरीक्षक
अंमली पदार्थ विरोधी पथक, गुन्हे,
पुणे शहर

पोलीस निरीक्षक गुन्हे शाखा
पुणे शहर

मा० सादर -

वरील आदेशाप्रमाणे आम्ही स्वतः पो कॉ ४०९० मते असे गु. अ. वि. नागपूर शहर याठिकाणी जाऊन तेथील मा० किशोर बेहे पोलीस उप अधिक्षक गु. अ. वि. नागपूर यांना रिपोर्ट करुन त्यांना माहिती मिळणे बाबतचे पत्र दिले असता त्यांनी त्यांचे कडील आपले संबंधित गुन्ह्यांशी उपलब्ध असलेली माहितीच्या छायांकित सत्य प्रति देऊन बाकी माहिती मा० अपर पोलीस महासंचालक यांचे,

130

गु अ वि म राज्य पुणे यांचे ड्रा/१२ दिनांक मे वेतन चौकशी यांचेकडे ऑफिसमधील अयशस्वी बाबत पत्र दिले आहे यबद्दल मा श अहवाल सादर करीत आहेत

मान्यवर आदरपूर्वक

ता० २४/८/२००२

पो०ना० दहशत प्रतिबंधक पथक

पुणे

(७२)

जा. क्र. गु. अ. वि. /नाग/तपास/ /२०
कार्यालय-अपर पोलीस अधिक्षक, गु. अ. वि.
नागपूर. दिनांक : २०.०८.२००२

प्रति,

पोलीस निरीक्षक,
~~अमली पदार्थ विरोधी पथक, गुन्हे~~
पूणे शहर.

विषय :- गुन्हयाचे तपासकामी माहीती व कागदपत्र मिळणे बाबत.

संदर्भ :- आपले पत्र क्र. १३१ /०२, अन्वेष

पो. स्टे. गणेशपेठ, नागपूर अप. क्र. १०१/०२, कलम ४०६, ४०९, ४६८, ३४ भादंविचे तपासात होमट्रेड प्रा. लिमी. कंपनीचे कार्यालयाची झडती घेण्यात आली असून सदर मध्ये मा. पोलीस उप महानिरीक्ष, गु. अ. वि. पूणे[पूर्व] यांचे आदेशान्वेय सदर गुन्हयाचे तपासात पुराव्याकामी उपयूक्त कागदपत्रे जप्त करण्यात आली आहेत. व जप्त करण्यात आलेली कागदपत्रे शासनातर्फे नियुक्त करण्यात आलेले ऑडीटर, श्री. केतन चोक्सी यांचे कडे ऑडीट करणेकामी देण्यात आले असून ऑडीटचे काम गु. अ. वि. कार्यालय, ओल्ड कस्टम हाउस, मुंबई येथे करण्यात येत आहे.

सदर गुन्हयाचे तपासात जप्त करण्यात आलेली कागदपत्रे आपले कडील गुन्हयाचे तपासामध्ये उपयूक्त असल्यास गु. अ. वि. कार्यालय, ओल्ड कस्टम हाउस येथे मा. पोलीस उप महानिरीक्षक, गु. अ. वि. म. रा. पूणे, यांचे सोबत संपर्क साधून हस्तगत करावे.

तसेच सदर गुन्हयात जप्त करण्यात आलेले फिजीकल डिलीव्हीरी, आवक-जावक रजिस्टर मध्ये आपले कडील तपासात असलेल्या बँकाच्या नोंदीच्या प्रति प्रमाणीत करून सोबत जप्ती पत्रकाची प्रत पूरविण्यात येत आहे.

सहपत्र :
[१] आवक-जावक रजिस्टर नोंदीची प्रमाणीत प्रत. 06 0]
[२] जप्ती पत्रकाची पत्र.

[के. बी. बेले]
पोलीस उप अधिक्षक
गुन्हे अन्वेषण विभाग, नागपूर पथक

(२७)   मूळ - (ब) 2

- जप्ती पंचनामा -   दि. २१/५/२००२

पो. स्टेशन :- गणेशपेठ, नागपूर शहर

गु. र. नं. :- १०१/२००२, कलम :- ४०६, ४०९, ४६८, ३४ भा. द. वि. प्रमाणे.

जप्ती करणारे अधिकाऱ्याचे नांव :- के. डी. सातवे पोलीस उप अधिक्षक, गु. अ. वि., नागपूर.

जप्तीचे ठिकाण :- नरीमन पॉईंट, मित्तल कोर्ट १२ वा माळा येथील होम ट्रेड चे कार्यालय.

कोणाकडून जप्त केले :- केतन रमेश मस्करिया, वय २८ वर्षे, कर्मचारी होम ट्रेड. रा. ठि. १०१/५०१३, [illegible] पंतनगर घाटकोपर (पू.) मुंबई.

जप्त करण्याची तारीख व वेळ :- दि. २१/५/२००२, चे १४.३० वाजता.

जप्ती माल विवरण :- १) ०० = ००/- ट्रान्सफॉर्म सेक्युरिटीज खरेदी व विक्री केल्याचे हस्ताक्षरात लिहिलेले आवक-जावक रजिस्टर. ज्याच्या - १ल्या पानावर दि. १/२/२०००, शेवटच्या पानावर २५/१०/२००० ची नोंद असलेली एकूण ६६ पाने लिहिलेली.

२) ०० = ००/- ट्रान्सफॉर्म सेक्युरिटीज, खरेदी व विक्री केल्याचे हस्ताक्षरात लिहिलेले आवक जावक रजिस्टर, ज्याच्या १ल्या पानावर दि. २१/११/२००० व शेवटच्या पानावर दिनांक २१/३/२००२ अशी नोंद (क्रमशः पान)

सत्यप्रत
(बी. डी. पोराटे)
पोलीस उप अधिक्षक
राज्य गु. अ. वि. भ. प. नागपुर

Exh. 143 A (ओळखणी) [illegible]
CSR [illegible]
CI/BS/21C/mum.

असलेली एकूण १ ते ४३ पाने लिहिलेली.

३) ००=००१ - व्हल्कॅन सेक्युरिटी खरेदी व विक्री केल्याचे हस्ताक्षरात लिहिलेले आवक-जावक रजिस्टर ज्याच्या १ल्या पानावर दि. ३।६।२००१ व शेवटच्या पानावर दि. २२।१।२००२ ची नोंद असलेली एकूण १ ते १११ पाने लिहिलेली.

४) ००=००१ - व्हल्कॅन सेक्युरिटी खरेदी व विक्री केल्याचे हस्ताक्षरात लिहिलेले आवक-जावक रजिस्टर ज्याच्या १ल्या पानावर दि. ९।६।२००२ व शेवटच्या पानावर दि. १५।६।२००२ ची नोंद असलेली एकूण १ ते ८ पाने लिहिलेली.

वरील प्रमाणे [illegible] एकूण ४ रजिस्टर्स [illegible] गु.र.नं. ३ ९०१/२००२ भा.द.वि. कलम ४०६, ४०९, ४२०, ३४ [illegible] प्रमाणे [illegible] दाखल असून [illegible] कार्यालयातील [illegible] आहे. [illegible] सदर कार्यालयात [illegible] व सी.बी.आय. चे [illegible] यांनी [illegible] प्रवेश केला [illegible] सी.बी.आय. चे [illegible] श्री अनिल गढ़ा व श्री के. के. शर्मा हे हजर होते. सदर [illegible] सी.बी.आय. [illegible] दाखल [illegible] RC-1 (E)/2002/CBI : BS&FC मुंबई. गुन्ह्याचे तपास संबंधाने सदर कार्यालयाची झडती घेणे असल्याने सदरचे कार्यालयाचे संपूर्ण ताबा पो.नि. श्री अनिल गढ़ा यांना ताब्यात देऊन कार्यालयाची [illegible] एकूण तीन किल्ल्या त्यांचे ताब्यात पुढील कारवाई करीता देण्यात आल्या.

सही:- १) [signature]

सही -

२) [signature]

समक्ष [signature]

(के. [illegible]) [illegible]

पोलीस [illegible]

[illegible]

पंचा १) श्री [illegible] वय [illegible] वर्षे, राह. [illegible] ४०४, [illegible] (E) मुंबई.

पंच २) [illegible] ६० [illegible] २२१/[illegible] मुं. २१. [illegible] (U.P.).

(35)

(02)3

1/6/00	11.99% GOI 2009	HDFC BANK LTD. COLABA(?)
SGL		FACE VALUE - 2 CR
		SGL DEAL DATE - 31/5/2000
1/6/2000	10.50% GOI 2014	SBI INT. SEC. LTD
SGL		FACE VALUE - 23 LAC
		SGL DEAL DATE - 30/5/2000
2/6/2000	10.25% GOI 2012	NAVSARI PEOPLES CO-OP BANK LTD.
		FACE VALUE - 2.5 CRORE
		CERT NO. BY 389 TO BY 393
		H/N - HDFC BANK LTD.
		NO. OF BONDS - 05 & FORM OF PR - 05
	10.25% GOI 2012	THE UDHNA CITIZEN CO-OP BANK LTD
		FACE VALUE - 50 LAC
		CERT NO. BY 388
		H/N - HDFC BANK LTD.
		NO. OF BONDS - 01 & FORM OF PR - 01
4/6/2000	11.50% GOI 2010	SUVARNAYUG SAHAKARI BANK LTD
		FACE VALUE - 2.5 CRORE
		DETAILS AS ON OPPO. PAGE

(1)

Kishor Bel... Dy. S.P. C.I.D. NAGPUR

सत्यप्रत

(बी. बी. घोरपडे)
पोलीस उप अधिक्षक
राज्य गु. अ. वि. म. प. नागपुर

(37)

(63) 8

7/6/2000	8% GOI 2011	HDFC Bank Ltd (COURATE). Face value 20 Lac. SGL Deal Date - 6/6/2000
7/6/2000	10% GG 2011	Suvarnayug Sahakari Bank Ltd. Face value - 1 Cr. SGL Deal Date - 6/6/2000
26/6/2000	15.75% VDC 2004	Sourabh Stk. Broking Ltd. Face value - 35 LAC. CERT. NO. 263 to 269. DIST. NO. 13871 TO 13925. F.no. 219. [illegible] Bonds [illegible]
7/6/2000	8% GOI 2011	S & M Advisory Broking Ltd. Face value - 20 LAC. SGL Deal Date - 3/2/2000
7/6/2000	13% GSFC 2004	P&R Securities Ltd. Face value - 50 LAC. Details same as on opp. page.

(2)

सत्यप्रत

(बी. सी. सोरटे)
पोलीस उप अधिक्षक
राज्य गु. अ. वि. म. रा. नागपुर

38

92 4

12/6/2000	11% CG 2002	CALLIGATE MGT SER. LTD. Face value - 50 Lac Details Same as on oppo. page.
[illegible]		
13/6/2000	11.75% CG 2005	Swarnayug Prabhu Sahakari Bank Ltd Face value - 50 Lac Details Same as on oppo. page. (3)
[illegible]		
13/6/2000	11.[illegible]% CG 2011	[illegible] Sahakari Banking Ltd Face value - 50 Lac Same as on oppo. page.
[illegible]		
13/6/2000	11.50% CG 2015	[illegible] Co-op. Bank Ltd Face value - 50 Lac Same as on oppo page.
[illegible]		
13/6/2000	11.50% CG 2015	Syndicate Securities & mgt. Ser. Face value - 25 Lac Same as on oppo. page.

सत्यप्रत

(बी. बी. [illegible])

पोलीस उप अधीक्षक

राज्य गु. अ. वि. भ. प. नागपुर

Kishor [illegible]
Dy. S.P. C.I.D.
NAGPUR

135

(45) (63)E

(4)

29/7/2000	11.99% GOI 2009	Suvarnayug [illegible] Sahakari Bank Ltd face value - 2cr. Same as on oppo page
20/7/2000	10.25% GOI 2012	Uttam citizen Co-op Bank Ltd face value - 1cr. Same as on oppo. page.
20/7/2000	10.25% GOI 2012	The Surat Mahila Nagrik Sahakari Bank Ltd face value - 50 lac Same as on oppo. page
21/7/2000	10.25% GOI 2012	Mehsana Peoples Co-op Bank Ltd face value - 2cr. Same as on oppo. page
20/7/2000	10.50% GOI 2014	Surendranagar Peoples Co-op. Bank Ltd face value - 1cr. Same as on oppo. page

सत्यप्रत

(बी. बी. पोराटे)
पोलीस उप अधिक्षक
राज्य गु. अ. वि. म. प. नागपुर

D.S.P. C.I.D. NAGPUR

35 (62)

08/08/2001 SGL - Failed	11.50% GOI 2015	Giltedge Investment Banking Services Ltd Face value - 5 lacs SGL Deal Date 08/08/2001
08/08/2001 SGL - Failed	14.00% GOI 2005	Giltedge Investment Banking Services Ltd Face value - 5 lacs. SGL Deal Date 08/08/2001
08/08/2001 SGL - Failed	10.70% GOI 2020	Catholic Syrian Bank EPF A/C Face value - 50 lacs. SGL Deal Date 08/08/2001.
08/08/2001 SGL - Failed	10.45% GOI 2018	The Federal Bank Ltd Face value 5 Cr. SGL Deal Date 08/08/2001
08/08/2001 P27064 - 1Cr / MED P27065 - 1Cr / MED	10.65% ICICI 2006	Suvarnayug Sahakari Bank Ltd Face value - 2 Cr Details are on oppo. page (5)
09/08/2001 SGL - failed	11.43% GOI 2015	HDFC Bank Ltd Face value - 1Cr SGL Deal Date 09/08/2001
09/08/2001 MED	11.50% GOI 2015	The Federal Bank Ltd Face value - 25 lacs SGL Deal Date 09/08/2001

सत्यप्रत

(बी. बी. पोराटे)
पोलीस उप अधिक्षक
गु. अ, वि, म. प्र. नागपुर

(62) 6

20/02/2001 (Peil Flex)- P:1029 MKD	13.00% SBI FRN	The panchsheel Mer. Coop Bank Ltd face value - 60 lac 1. Cert. no. 1947675 TO 1947679 - 50 lac Distinctive no. 4723406 TO 4728405 Jt/w - The panchsheel Mer. Co-op. Bank Ltd. Cert. no 401874 TO 401893 & 401895 QTY - 20,000/- 9,80,000/- Distinctive no. 8426567087-2675 872676 TO 873655 no of Bonds - 20 & Bor Authorised Signs List
20/02/2001 Sign MKD	11.50% GOI 2010	Suvarnayug Sahakari Bank Ltd face value - 252 lac SGL Deal Date 20/02/2001
22/02/2001 (Cell for Hdfc) MKD	11.43% GOI 2015	HDFC Bank Ltd face value - 1 cr Cert. no - B459 Jt/w - HDFC Bank Ltd No of Bonds - 01 & form of TR - 01
22/02/2001 (Cell for Hdfc) MKD	11.30% GOI 2010	HDFC Bank Ltd face value - 120 lac Cert. no. B4170 TO B4181 Jt/w - HDFC Bank Ltd No. of Bonds - 12 & form of TR - 12
23/02/2001 SGL MKD	10.47% GOI 2015	SBI Gilts Ltd face value - 8 cr. SGL Deal Date 23/02/2001

(6)

Kishor Shah
Dy.S.P. CID
NAGPUR

सत्यप्रत
(बी. बी. पोराटे)
पोलीस उप अधिक्षक
राज्य गु. अ. वि. भ. प. नागपुर

(७३)

प्रति,
मा. पोलिस निरीक्षक सो. विश्रामबाग पो. स्टे.
पुणे शहर —

प्रतिवेदक :- पी. आर. पटणे पोलिस निरीक्षक
अंमली पदार्थ विरोधी पथक गुन्हे
शाखा, पुणे शहर
यांजकडुन —

विश्रामबाग पोलीस स्टेशन गुन्हा रजि. नंबर ६५/२००२ भा. द. वि. कलम ४०६, ४०९, ४२०, ३४ प्रमाणे आरोपी नामे संजय हरिराम अगरवाल वय-३७ रा. ५०२ कुसुम अपार्टमेंट, सेक्टर नं. १७ वाशी नवी मुंबई हा पिंपरी पो. स्टे. गु. र. नं. १०७/२००२ भा. द. वि. कलम ४२०, ४०६, ४०९, ४६७, ४६८, ४६९, ४७१, ३४ अ. गुन्हयात अटक होता. त्यास मा. प्रथम वर्ग न्यायदंडाधिकारी सो. न्यायालय क्र. ४ पुणे कॅम्प यांचे कोर्टातुन ट्रान्सफर वॉरंट घेऊन, त्यास वॉरंटाने मा. प्रथम वर्ग न्यायदंडाधिकारी सो. पिंपरी न्यायालय, पुणे कॅम्प न्यायालयातुन ट्रान्सफर करुन घेऊन, त्यास वरील दाखल गुन्हयात आज दि. २१/८/२००२ रोजी १९.१५ वा. अटक करुन [illegible] [illegible] असुन, त्याला [illegible] घेऊन [illegible] ठेवली आहे.

आरोपीचे अटके बाबत त्याचा भाऊ नामे विजय हरिराम अगरवाल रा. ७ हरिसभा स्ट्रीट खिदिरपूर कलकत्ता-२३ यांना कळविले आहे.

तरी सदर बाबत स्टेशन डायरी नोंद होणेस विनंती आहे.

(सही)
ता. २१/८/२००२

मा. सादर,
सदरबाबत वि. बाग
SDE No. 30 अन्वये
२२:०५ वा. नोंद.
(सही)
S.H.O वि. बाग
पो. ठाणे पुणे.

139

अटक पंचनामा ता. २१/८/2002 (अ)

1) श्री अशोक बबन देशमुख वय ४० धंदा रिक्षा ड्रायव्हर रा. ८३६ शुक्रवार पेठ, पुणे
2) श्री भानुदास धोंडोजी मोरे वय ६२ धंदा प्रेसिंग रा. इंदिरानगर झोपडपट्टी हॅरिस ब्रिज, बोपोडी पुणे

मी पी. आर. पवार पोलीस निरीक्षक अंमली पदार्थ विरोधी पथक, गुन्हे शाखा, पुणे वरील पंचांना, गुन्हे शाखा पुणे शहर कार्यालयात बोलाविले वरून हजर झाले असता, कळविले की, पिंपरी पोलीस स्टे. गु. रजि. नं. १०२/२००२ भा.द.वि. कलम ४२०, ४०६, ४०८, ४६५, ४६७, ४६८, ४७१, ३४ मधील आरोपी नामे संजय हरिराम अगरवाल वय ३७ रा. ७०२ कुसुम अपार्टमेंट, सेक्टर नं. १७ वाशी नवी मुंबई हा विश्रामबाग पोलीस स्टेशन गु. र. नं. ६५/२००२ भा.द.वि. कलम ४०६, ४०९, ४२०, ३४ मध्ये असल्याने त्यास सदर गुन्ह्यात अटक करून घेणे कामी, ट्रान्सफर वॉरंट मिळणे बाबत मा. प्रथम वर्ग न्यायदंडाधिकारी सो. न्यायालय क्र. ४ पुणे यांना रिपोर्ट देऊन, मा. कोर्टाने ट्रान्सफर वॉरंट दिले. सदरचे वॉरंट स्वाधीन कार्यालयाने जा. क्र. १४७/२००२ ने रिपोर्ट सोबत मा. प्रथम वर्ग न्यायदंडाधिकारी सो. पिंपरी न्यायालय, पुणे यांना दिले असता त्यांनी वॉरंटवरून सदरचा आरोपीस वरील विश्रामबाग पोलीस स्टेशनचे गुन्ह्यात दिले. त्यास सदर गुन्ह्यात अटक करावयाची असल्याने मी त्याची अंगझडती घेऊन पंचनामा करणे आपण समक्ष हजर रहा. वगैरे कळविले वरून पंच राजी झाल्याने मी पंचनामा करणे तो खालील प्रमाणे —

पंचासमक्ष आरोपीस नाव पत्ता विचारता [illegible]

त्याचे, अंग तपासून पाहता त्याचे शरीरावर कोणते
मारहाणीच्या निशाण्या आढळून पोलिसांबाबत तक्रार नसल्याचे
नाही. त्याचे अटक बाबत त्याचा भाऊ नामे विजय
हरिराम अगरवाल रा. ७ हरिसत्ता सदाशिव पेठ
फोन क्र.-23 यांना समक्ष कळविले आहे.

हा पंचनामा पंचासमक्ष १८.४५ वा. सुरु
करून १९.१५ वा. पुरा केला आहे.

पंच. हा पंचनामा लिहिला बरोबर आहे.

1) अ. बी. देशमुख

2) [signature]

[signature]
पोलिस निरीक्षक
अंमली पदार्थ विरोधी पथक
गुन्हे शाखा, पुणे

आरोपीची सही
[signature] 21/8/02
(Sanjay Agarwal)

पंचनामा ता. २३/८/२००२ (७४)

१) जावेद गुलाब शेख. वय २० धंदा- फ्रूट व्यापार
रा. ४५० कसबा पेठ पुणे.

२) संग्राम संभाजी चव्हाण. वय २० धंदा- वेटर
रा. सर्वे नं. ३४ केशव नगर मुंढवा पुणे.

मी. पी. आर. वटवे. पोलीस निरीक्षक अंमली पदार्थ विरोधी पथक गुन्हे शाखा पुणे. वरील पंच यांना अंमली पदार्थ विरोधी पथक गुन्हे शाखा पुणे. याठिकाणी बोलावून सांगितले की, विश्रामबाग पोलीस ठाणे गु. र. नं. ६५/०२ भा. दं. वि. कलम ४०६, ४०९, ४२०, ३४ मधील आरोपी नामे- संजय हरिराम आगरवाल रा. ८०२ कुसुम अपार्टमेंट वाशी नवि मुंबई हे समक्ष हजर आहेत त्याचे दाखल गुन्हाचे कामी हस्ताक्षराचे सहयांचे नमुने घ्यावयाचे आहेत. तरी आपण पंच म्हणून समक्ष हजर रहा वगैरे कळविले वरून वरील पंच इसम पंच म्हणून हजर राहणेस तयार झाले. त्यांचे समक्ष पंचनामा केला तो खालील प्रमाणे.

समक्ष हजर असलेला वरील आरोपी याचे नांव-पत्ता विचारता त्याने आपले नांव. पत्ता वरील प्रमाणे सांगून त्याचे कोऱ्या सहा कागदावर प्रत्येकी एका कागदावर सहा-सहा सह्या घेण्यात आल्या असून आरोपी संजय हरिराम आगरवाल. याने कॉलमने इंग्रजीमध्ये सह्या करणेत आलेल्या आहेत. सदर सह्या कोरे प्रत्येकी सहा कागदांच्या खाली पंचांच्या सह्या समक्ष म्हणून घेतलेली असून आम्ही खाली समक्ष सही म्हणून करणेत आलेली असे तसेच सदरचे हस्ताक्षर लखोट्यात घालून त्यावर पंचांचे व आमचे सही करून घेतले आहे. हा पंचनामा सकाळी १०.३० वाजता सुरू करून ११.३० वाजता पुरा केला आहे.

हा पंचनामा लिहून दिला सा. न. म.

समक्ष
(सही)
पोलीस निरीक्षक
अंमली पदार्थ विरोधी
पथक गुन्हे शाखा पुणे

पंच
1) जावेद गुलाब शेख
2) ___ (सही)

कि. र. नं.
१३५
/२००२

(सही) १६१

Imp Panchanama
SA says that MJPNL Certificates were prepared by SB

पंचनामा ता. २४/८/२००२ (७६)

१) श्री सिद्धार्थ शरणाप्पा कुंभार वय २२ वर्षे धंदा-व्यवसाय
रा. मिठानगर, कोंढवा, पुणे

२) श्री रणजित सुरेंद्र नारायण वय २४ धंदा- नोकरी
रा. कळंबोली गांव, ता. पनवेल जि. रायगड

श्री पी. आर. पठाणे पोलीस निरीक्षक अंमली पदार्थ विरोधी पथक, गुन्हे शाखा, पुणे शहर वरील पंचांना रेल्वे स्टेशन बिल्डींग, इंटर नॅशनल इंफोटेक पार्क, टॉवर नंबर 3, पाचवा मजला, वाशी रेल्वे स्टेशन, वाशी, नवी मुंबई येथे बोलावून घेऊन हजर झाले असता, कळविले की, विश्रामबाग पोलीस स्टेशन गु. र. नं. ६५/2002 भा.दं.वि. कलम ४०६, ४०९, ४२०, ३४ मधील आरोपी नामे संजय हरिराम अगरवाल वय ३७ रा. ७०२ कुसुम अपार्टमेंट, वाशी नवी मुंबई हा समक्ष हजर असून तो होम ट्रेड चा चेअरमन आहे. सदर गुन्ह्यातील काही माल कार्यालयात गुन्ह्याचे तपास कामी झडती घ्यावयाची असून, ती झडती, घेणे व पाहणी करणे आपण समक्ष हजर रहा वगैरे कळविले वरून पंच राजी झालेने ती पंचनामा करणे तो खालील प्रमाणे —

पंचासमक्ष आरोपीस नाव पत्ता विचारता त्याने आपले नाव पत्ता वरील प्रमाणे सांगून, होम ट्रेडचा चेअरमन आहे स्वतः असल्याचे सांगितले. नमूद कार्यालयाची झडती घेणे पाहणी करणेस आपली काही एक हरकत नसलेले सांगितले. सदर कार्यालय हे वाशी रेल्वे स्टेशन बिल्डींगचे ५ व्या मजल्यावर उत्तर/भिमुखी असून, ग्लास डोअरला दरवाजा असून, बाहेर होम ट्रेडचे खाजगी लॉकचे असून दरवाजावर दि. १९/७/२००२ रोजीचे, सहा. पो. निरी. श्री आव्हाड गुन्हे शाखा, पुणे शहर यांनी व दोन पंचांचे सहीचे सिल पिंपरी पोलीस स्टे. गु. रजि. नं. १०२/२००२ भा.दं.वि. क. ४२०, ४०६, ४०९, ४६५, ४६८, ४६७, ४७१, ३४ मध्ये केलेले दिसत आहे.

परंतु रखाजाब कुलुप लावलेले बॉक्समध्ये व आरोपी संजय
आगरवाल यांनी सांगितले, सदरचे सिल काढून कार्यालयात
प्रवेश करता, २० हजार स्क्वेअर फुटाचे कार्यालय अत्याधुनिक
पध्दतीने मांडणी केलेले दिसत आहे. सदर ऑफिस मध्ये एक
टेक्नॉलॉजी रुम, कॉम्प्युटर रुम, होम ट्रेडचे सेक्रेटरी आणि
आरोपी संजय अगरवाल यांचा कॉन्फरन्स हॉल, कॅन्टीन,
स्त्री-पुरुष बाथरुम, गरम सामान ठेवण्याची खोली, रुम,
सदर कार्यालयाची पाहणी करत असताना होम ट्रेड सेक्रेटरी
आणि आरोपी संजय अगरवाल यांनी वापरलेले टेबल-खुर्ची
ऑफिसमध्ये कॉम्प्युटर, प्रोजेक्टर, स्कॅनर, स्कॅनर मशीन, झेरॉक्स
मशीन, प्रिंटर्स, कॅबिनेट, रायटींग टेबल, फोन, कागद, पोस्टर्स,
रॅक, कामकाजी कागद, जाहिराती पोस्टर्स इत्यादी ऑफिस उपयोगी
साहित्य दिसत आहे.

[सदर ऑफिसचे होम ट्रेड संबंधात पोलीस सोबत आलेले
आरोपीने नमूद केलेले व सुवर्णयुगचे श्री सुबोध भंडारी असे
स्कॅनरचा महाराष्ट्र शासन प्राधिकरणाचा ऑथराईज लेटरहेड
बनवलेले बांबर मध्ये आढळलेले वगैरे व फेरफार केले व त्याला वापर
पुढे सुवर्णयुग सहकारी बँक लिमी. पुणे शहर यांच्याशी
व्यवहार करताना वापरण्यात आला सदरचा ऑथराईज लेटरहेड
बनवून फाईलचा स्कॅनर केला व तो मला आठवत नाही.] परंतु
कार्यालयात एकूण ८ स्कॅनर असल्याचे दिसत आहेत.
त्यांचा हे ऑथराईज लेटर जेव्हा तयार करण्यात व्यवहारात
आणलेले आहे तेव्हा हे मशीनवरुन नाही त्याचे बाबी
बाबीचे उकल केले असल्याचे सांगत आहे. परंतु कोणत्या
शेडींग मशीन वर केले ते मला आठवत नाही असे सध्या
आरोपी संजय अगरवाल सांगत आहे.

सदरचे होम ट्रेडचे कार्यालयात ठिकठिकाणी असलेल्या
रजिस्टरला फाईल्स, पुस्तके, ड्रॉवर मधील डेटा वगैरे, त्यांचे
ऑफिस मध्ये कागदपत्रांची पाहणी केली असता सुवर्णयुग
सहकारी बँक लिमि. पुणे शहर यांच्याशी संबंधीत असलेला
व्यवहार संबंधातील कोणतेही नोंदी अगर दस्तऐवज मिळून
आलेले नाही. परंतु त्यापूर्वी आपले कार्यालयात नागपूर, सी.बी.आय

पुरवणी :- विश्रामबाग पो.स्टे. गु.र.नं. ६५/२००२ भा.दं.वि. ४०६, ४०९, ४२०, ३४ नुसार होम ट्रेड, वाशी नवी मुंबई येथील कार्यालयाचे दि. २४/५/२००२ रोजीचे पंचनाम्या [illegible] अर्क :

पोलिसांनी फाईल्स, फ्लॉपी, कॉम्प्युटर वगैरे रेकॉर्ड घेऊन गेलेले सध्या ताब्यात आहे.

सुवर्णयुग सहकारी बँक लिमी. पुणे शहर यांचा संबंधी कुठलेही प्रकारचा कागदी नोंदी, दस्तऐवज मिळून न आलेने त्याठी एक जप्त करणेत आलेले नाही. आहे ती परिस्थिती नमूद केली.

सदर होम ट्रेड हे कार्यालय, इंटरनॅशनल इन्फोटेक पार्क टॉवर नं. ३ मधील ५ व्या मजल्यावर असून, सदर मजल्यावर वाशी रेल्वे स्टेशन, पश्चिम मजला [illegible], खिडक्या, दुसरा [illegible], पश्चिमेला व त्याच्या उत्तरेस पालवा होम ट्रेड व सहावा ऑर्केड टेक आणि प्रभात टॉवर-ला मधील कार्यालये आहेत.

सदर होम ट्रेड कार्यालयाची पाहणी करून, दिसली परिस्थिती पाहून, कोणताही प्रकारची किंमत वस्तु असा दस्तऐवज मिळाला न घेता, आम्ही स्वत: आपले बरोबर वरिष्ठ पोलिस [illegible] आपले बरोबरचा स्टॉफ पो.हवा. १२४० गायकवाड पो.ना. ३५४९ मानुसारे, पो.शि. ७५७३ शिंदे व आरोपी संजय भागवत [illegible] मदतीने पाहणी करताना सकाळ नंतर असलेले सिक्युरिटी गार्डचे इनचार्ज श्री मारुती धनश्याम मिश्रा रा. नेरुळगाव, पंडित जोशीचे नेरुळ हायस्कूल जवळ, सेक्टर नं. २० नवी मुंबई यांचे कार्यालयातून बाहेर प्रवेश करून, सदर कार्यालयाला पुरता दरवाजा बंद करून त्यावर आमचे स्वतःचे व पंचांचे सहीचे सील लावण्यात आले आहे. तसा सविस्तर पंचनामा करणेत आला आहे.

हा पंचनामा पंचा समक्ष ११.३० वा. सुरु करुन १७.०० वा. [illegible]

हा पंचनामा लिहिला खरा आहे.

पंच

1)

2)

पोलीस निरीक्षक
अंमली पदार्थ विरोधी पथक,
गुन्हे शाखा, पुणे

पंचनाम्याची प्रत मिळाली.

(Sanjay Agarwal)

पंचनामा ता० २७/८/२००२ (७७)

1) श्री दयालाल भगीरथ नेहर वर्मा वय २० धंदा वॉचमन
रा० करावे गांव, जि. ठाणे
मुळगांव - शरैला, पो. भगवाड ता. हनुमना जि. रिवा म.प्रदेश

2) श्री विष्णु नारायण शुक्ला वय - २९ धंदा वॉचमन
रा. जुईगांव, सेक्टर-११, नवी मुंबई
मुळगांव, महुली कला, पो. खुरा ता. मेजा जि. इलाहाबाद उ.प्रदेश

मी पी.आर. पवणे पो. निरीक्षक, अंमली पदार्थ विरोधी पथक, गुन्हे शाखा, पुणे वरील पंचांना सुबोध भंडारी रा. फ्लॅट नं. १००३ बी, गोविंद कॉम्प्लेक्स, सेक्टर नं. १४ वाशी नवी मुंबई यांचे फ्लॅट समोर बोलावून हजर आहे असून कळविले की, विश्रामबाग पोलीस स्टे. गु.र.नं. ६५/२००२ भा.द.वि. कलम ४०६, ४१९, ४२०, ३४ अन्वये कामी सदर आरोपी सुबोध भंडारी हा फरारी असून, त्यास हजर राहणे कामी त्याचे घरास समक्ष पत्र चिकटविले आहे. तरी आपण हजर रहा व तसे कळविले करून, पंच राजी झाले सी पंचनामा करतो तो खालील प्रमाणे -

पंच सिक्युरिटी व आम्ही स्वतः सदर फ्लॅट जवळ आलो असता त्यास कुलूप होते. त्याचे बाबत आजु बाजुस चौकशी करता तो येथे येत नाही व त्याचा कोठे राहतो या बाबत माहिती मिळाली नाही असे सांगत असल्याने, त्याचे घरास त्याने वरील गुन्ह्यात कामी गुन्हे शाखा, पुणे शहर येथे हजर राहणे बाबत चे समजपत्र आमचे समक्ष चिकटविले आहे.

हा पंचनामा पंचासमक्ष १७.०० वा. सुरु करून १८.०० वा. पुरा केला आहे.

पंच
1) [signature]
2) [signature]

हा पंचनामा लिहिला बरोबर
[signature]
पोलीस निरीक्षक
अंमली पदार्थ गुन्हे शाखा, पुणे

144

पंचनामा ता० २५/८/२००२ (७८)

१) श्री सिद्धार्थ शरणाप्पा कुंभार वय-२२ धंदा- ड्रायव्हर
रा० शिवाजीनगर, कोंढवा, पुणे-

२) श्री राजू जग्गू कन्नोजिया वय २४ धंदा- वॉचमन
रा. ७० खोली कोपरीगांव, से.नं. २६, कोयला वखार शेजारी, नवी मुंबई
मुळगाव - आंदी पो. कोरव जि. इलाहाबाद, उ. प्रदेश

मी पी० आर० पटणे पोलिस निरीक्षक अंमली पदार्थ विरोधी पथक, गुन्हे शाखा, पुणे शहर वरील पंचांना, संजय हरिराम अगरवाल रा० ७०२ कस्तुरी अपार्टमेंट, सेक्टर १७, वाशी नवी मुंबई यांचे घरा समोर बोलावून हजर झाले असता, कळविले की, विश्रामबाग पोलिस स्टेशन गु. रजि. नं. ६५/२००२ भा० द० वि० कलम ३०६, ४१९, ४२०, ३४ मधील आरोपी संजय अगरवाल याचे घराची घरझडती घेणे आवश्यक असून, तो आमच्या सोबत आहे. त्याने मुलगी नामे जेनेफा अँथोनिस रा. फ्लॅट नं. १०१ ॲग्रीकल्चर को-ऑप हौसिंग सोसायटी प्लॉट नं. १०५, सेक्टर नं. १६ कोपरखैरणे, नवी मुंबई यांना बोलावून त्यांचे घराची चावी घेऊन, फ्लॅट उघडून घेण्याचे सांगत आहे. तरी मी घरझडती घेणार आपण समक्ष हजर रहा असे कळविले १८-५ पंच राजी झालेले मी पंचनामा करतो तो खालील प्रमाणे—

पंच, आम्ही स्वतः असलेले बरोबरचे स्टाफ पो. हवा. १२०० भागवत, पो० ना- ३५४९ नाकुरडे, पो. कॉ. १०७३ रोहिले, व आरोपी संजय अगरवाल यास घेऊन त्यांचे फ्लॅट समोर थांबलो. ~~फ्लॅट~~ व संजय अगरवालने फ्लॅट दाखविला, सदर फ्लॅट मध्ये एक मुलगी [illegible] हजर होती. त्यांना नाव पत्ता विचारता

त्यांनी आपली नावे पंच (१) जोसेफ ऑगस्टीन रा-
कोपरखैरणे नवी मुंबई (२) विन आयर्न्स रा. सदर
असे असल्याचे सांगितले. त्यांना आमच्या येण्याचे कारण
सांगुन, झडती घेण्याची कल्पना देऊन त्यांनी सदरचा
फ्लॅट संजय अगरवाल नावाच्या इसमाचा असल्याचे सांगितले. नंतर
त्यांना आमची झडती घेणे बाबत विचारले असता त्यांनी
नकार दिला. त्यांनी घराची घरझडती घेतली. सदरचा
फ्लॅट पाहिला त्याची लाकडी दरवाजा त्याला आत प्रवेश
केला. 250 स्के. फूट त्यांची हॉलला लॉक लावलेले
करीता. तुकडे, एक कपाट. त्याला लागून 12x12 चा
बेडरूम, त्याला फर्निचर टेबल, हॉलला लागलेले किचन
पैकी फर्निचर पाहिला. किचनमध्ये तिजोरी नाही, त्याला लागून
बाथरूम, त्याला लागून संडास नंतर किचन 150
स्क्वेअर फूटाचे बेडरूम त्यामध्ये लाकडी कपाट कपड्या
दिसत आहे. संपूर्ण घराची व्यवस्थित झडती घेतली
असता, घरामध्ये महाराष्ट्र जिल्हा प्राथमिक शिक्षक
ऑनलाईनचे बॉन्ड, नकली मुद्रांक बनविण्याच्या
संबंधीत कागदपत्र किंवा इतर संशयित वस्तू
मिळाली नाही. पोलीसांनी घरातुन काही एक किंवा
वस्तु जप्त केली नाही. नमुद झडतीचे वेळी, घरी
विरुद्ध कुठेही धडक नाही. आम्हीच पंचासमक्ष व साक्षीदारां
समक्ष झाडी करुन, घरा विरुद्ध कुठे धडक नाही.
पोलीसांनी विरुद्ध तक्रार करणेस कारण नाही आहे.
घरझडती संपल्यानंतर जाताना आमची स्वतःची झडती घेणे विषयी
कळविले असता त्यांनी नकार दिला.
हा पंचनामा पंचासमक्ष 12.00 वा. सुरु
करुन 14.00 वा. पुरा केला आहे.

पंच
1) सही

हा पंचनामा लिहिला वाचला.

सही

पोलीस निरीक्षक
आर्थिक गुन्हे अन्वेषण कक्ष

2) इंग्रजी सही

पंचनाम्याची प्रत मिळाली
(Sanjay Agarwal)

जबाब ता० २६।८।२००२

मी० संजय हरिराम अगरवाल उ.व. ३७ धंदा व्यापार रा० ७०२ कुसुम अपार्टमेंट सेक्टर नं. १७, वाशी, नवी मुंबई मुळपत्ता- ७ हरिसभा स्ट्रिट, खिद्दरपूर, कोलकत्ता २३ (फोन नं. ०३३। ४४९७३७०)

समक्ष पोलीस अंमलदार समक्ष स्वखुशीने जबाब लिहून देतो की, मी वरील ठिकाणी माझे भाई पत्नीसह रहावयास होतो. माझे वडीलांचे नाव- हरिराम हनुमानप्रसाद आगरवाल व आईचे नाव सौ. गीतादेवी असे आहे माझे वडील LIC मध्ये डेव्हलपमेंट ऑफिसर म्हणुन नोकरीस होते सध्या सेवानिवृत्त आहेत. मला तीन भाऊ व एक बहिण आहे. सर्वात मोठा भाऊ अजय हा स्वतःचा कोलकत्ता येथे व्यापार चालवितो त्याचे लग्न झालेले आहे. दोन नंबरचा भाऊ विजय हा LIC मॅनेजर आहे व लहान भाऊ धनंजय अमेरिकेत फोर्ड मोटर्स मध्ये नोकरीस आहे. बहिणीचे नाव- सौ. उषा मायापती खेमका असुन तिचे लग्न झाले आहे ती कोलकत्ता येथे रहावयास आहे.

माझे पदवी पर्यंतचे शिक्षण कोलकत्ता येथे झाले पदव्युत्तर शिक्षण मुंबई येथे झालेले आहे माझे शिक्षण बी कॉम. ~~बी~~ एम बी ए (फायनान्स) झाले आहे. सन १९८९ ते ९० मध्ये मी टाटा कन्सल्टन्सी सर्व्हिसेस मुंबई येथे एप्रिल १९९० ते डिसेंबर १९९३ मध्ये सिटी बँक कलकत्ता, जानेवारी ९४ ते ऑक्टोबर ९४ SSKI स्मीथ न्यू कोर्ट मुंबई येथे नोकरीस होतो ऑक्टोबर १९९४ ते ऑक्टोबर १९९९ या कालावधीत

म्हणुन नोंदणीय होतो. माईक-मुकेश गुप्ता यांना आर्थिक अडचणी आल्यामुळे त्यांना कंपनी विकावयाची होती तेव्हा सदर कंपनी त्यांचे कडून ८२ हजाराला विकत घेतली ती घेण्यासाठी केतन शेठ यांचे कडून कर्ज घेतले त्यांची व माझी फेब्रुवारी ९८ मध्ये ओळख झाली होती ते कंपनीत सरकारी शेरच्या व्यवहार संबंधाने आले होते त्यानंतर त्यांची माझी व्यवहार संबंधाने बरेचवेळा भेट झाली होती त्यांना मी ट्रॉयडीया ब्रोकरेज कंपनी विकत-घेणार असल्याचे बोललो होतो त्यावेळी त्यांनी मदत-करण्याचे आश्वासन दिले होते.

ऑक्टोबर १९९८ मध्ये ट्रॉयडीया ब्रोकरेज चे नाव बदलुन मी मे. युरो आशियन सिक्युरीटीज असे ठेवले सदर कंपनीत शेअर्स व गव्हर्मेंट सिक्युरीटीजचे व्यवहार होत होते. तेव्हा पासुनच केतन शेठ माझ्या बरोबर डेब्ट मार्केट मध्ये काम करीत होते

सन १९९९ मध्ये मे. युरो आशियन सिक्युरीटीज नाव बदलुन मे. होम ट्रेड लि. असे ठेवले व ते नाव कंपनी रजिस्टार ऑफिसमध्ये नोंदणी फक्त केले. सदर कं.चे ① स्वत: ② केतन शेठ ③ नन जय त्रिवेदी ④ माईक ⑤ मनोज शहा ⑥ रमेश त्रिफनकोमर ⑦ ॲडम मॅकमिलन असे डायरेक्टर होते. मे. होम ट्रेड लि. कं. मुख्यत्वेकरुन इंटरनेट व टेक्नॉलॉजीवर आधारित फायनान्शियल सर्व्हिसेस बाबतचा व्यवहार करीत होती. सदर कंपनीत डेब्ट मार्केट सेक्शन वेगळा होता व त्याचे कामकाज केतन शेठ बघत होते त्यांच्या मदतीस, जय मेहता, केतन मस्करीया, कानन मेवावाला व अरविंद राय हे काम [illegible] संतोष भैराणी हे अकाउंट्स डिपार्टमेंटचे

पुरवणी - संजय हरिराम अगरवाल यांचे ता. २६।८।२००२
रोजीचे जबाबा पुढतची असे (७९) २

प्रमुख व मान. मधु. त्रिवेदी हे नॉन एक्झिक्युटिव्ह डायरेक्टर होता.

डेब्ट मार्केट ऑपरेशन मधुन सरकारी रोखे खरेदी विक्रीचे व्यवहार होत होते मी मे. होम ट्रेड लि. चा चेअरमन असल्याने कंपनीच्या सर्व विभागावर देखरेख करीत होतो.

मे. होम ट्रेड लि. या कंपनी प्रमाणेच मी १९९९ मध्ये पेज इंडिया, वायर मार्केटिंग, टेक मी इंडिया व EDTV या कंपन्या स्थापन केल्या होत्या. त्या पैकी EDTV ही इन्व्हेस्टमेंट कंपनी होती व इतर कंपन्या या इंटरनेट व टेक्नॉलॉजी संबंधित कंपन्या आहेत.

केतन शेठ यांचे मार्फत पुणे शहरामधील बऱ्याच बँके बरोबर कर्ज घेण्याच्या व्यवहाराबाबत असे ते आमचे होम ट्रेड कंपनीचे संचालक तर होतेच परंतु ब्रोकर म्हणुन सुध्दा काम करीत होते. केतन शेठ यांचेकडे HTL चे १२% शेअर्स होते त्याचे कंपनीच्या संचालक पदाचा राजीनामा दिल्यास ते शेअर्स पब्लिकचे शक्य असते आमचे कंपनीचे लिस्टिंग बॉम्बे स्टॉक एक्सचेंज कडे करण्याचे चालले होते त्यासाठी पब्लिकचे शेअर्स २५% असणे आवश्यक होते केतन शेठने राजीनामा दिल्याने वाढुन कंपनी लिस्टिंग करण्यास सोपे जाणार असते म्हणून मी, केतन शेठ, सुबोध भंसाली, मान. मधु त्रिवेदी व इतर संचालक यांच्याशी विचार विनिमय करुन केतन शेठ यांचे संचालक पदाचा मागील वर्षी राजीनामा दिला तरी परंतु ते कंपनीचे सर्व कामात वेळोवेळी हजर राहुन कार्यरत होते. विशेषतः

(?)कर म्हणून ठेवी खरेदी विक्रीचे व्यवहाराचे मध्यस्थी म्हणून तेच काम कारवाई होई पर्यंत पाहत होते.

सुवर्णयुग सहकारी बँक पुणे येथील बँकेशी सन १९९९ पासून चेतन शेठ यांचे मध्यस्थीने ठेवी, बॉण्ड खरेदी विक्री व्यवहार झालेले आहेत. आमचे कंपनीचे वतीने तेच ब्रोकर म्हणून काम त्यांचेशी व्यवहार होताना पहायचे. माझे कंपनी ब्रोकर (MTL) सुवर्णयुग सहकारी बँके बरोबर झालेले सर्व व्यवहाराचे मध्यस्थी व दलाल म्हणून काम पाहिले आहे. [सदरच्या व्यवहाराच्या वेळी ज्ञान नाग खिवेसी होते.]

दि. ३०।१।२००२ रोजी सुवर्णयुग सहकारी बँक लि. पुणे यांनी आमचे कंपनीस IDBI चे ३ कोटीचे बॉण्ड, आयसीआयसीआय बँकेचे १ कोटीचे दाभोळ बॉण्ड व आणखी १ कोटीचे बॉण्ड फायनान्स मिळविला असे म्हणून ५ कोटीचे बॉण्ड विकत दिले त्यावेळी आम्ही आमचे कडील महाराष्ट्र जीवन विकास प्राधिकरण ५ कोटी, बॉण्ड नमूद असलेले त्यांना विकले. त्याबाबत कॉन्ट्रॅक्ट नोट १५६५४, १५६५८, १५९०९ अशा लेखी स्वरूपात बँकेस दिल्या असून त्यावर माझ्याच सह्या आहेत.

शेठ होम ट्रेड कंपनीची आर्थिक परिस्थिती बिकट होती त्यातून बाहेर पडण्यासाठी दुसऱ्या बँका कडून ठेवी घेऊन त्यांना ठेवी / बॉण्ड देऊ न शकल्याने सदर व्यवहारातील फरक देणे होते. सुवर्णयुग बँकेला सुद्धा चेतन शेठ यांचेच सल्ल्याने, सुकेश भंडारी व ज्ञान नाग खिवेसी यांचेशी विचारविनिमय करून आम्ही स्कॅनर व मशिनवर वर नमूद केलेले महा. जीवन प्राधिकरणचे बॉण्ड चे संदर्भातील अलॉटमेंट पत्र बॉण्डचे स्लोट नंबर टाकून बनावट (बनावट) तयार केले व ते वर नमूद केलेले सुवर्णयुग बँकेला

पुरवणी- संजय हरिराम आगरवाल याचे ता. २६।८।०२
रोजीच्या जबाब पानी भरे (७९) 3

बँकेला दिली गेली होती व ते तशीच त्यांचेकडे सध्याच्या
कंपनीच्या ताब्यात आहे असे केतन शेठ व सर्वानुमते
ठरवून ता. २०।५।२००२ सुवर्णयुग बँकेकडून म.न.पा. साठी
बाँडच्या संदर्भातील अॅग्रीमेंट पत्र लिहून घेतले व
त्याप्रमाणे ५.२५ कोटी, गव्हर्नमेंट ऑफ इंडिया रोखे त्यांना
देण्याच्या संदर्भात कॉन्ट्रॅक्ट नोट बनवली व त्या सोबत RBI
ची रिसीट दिली परंतु प्रत्यक्षात रोखे दिलेले नाहीत
त्या संदर्भातील कॉन्ट्रॅक्ट नोटवरती ~~माझी~~ सुबोध भंडारी
यांच्या सह्या आहेत व केतन मस्कारिया यांच्या नावाने
सहिल्या आहेत त्या सह्या मी पाहून ओळखून सांगतो
त्या कॉन्ट्रॅक्ट नोट नं. १६०२९, १५६११ अशा आहेत
सुवर्णयुग सहकारी बँके कडून कॉन्ट्रॅक्ट
नोटच्या सोबत रोखे न पाठविल्याने केतन शेठ यांना
तगादा सुरु झाला म्हणुन केतन शेठ यांनी त्यांचे मित्र
कंपनी ग्लोबल ट्रस्ट बँकेचे प्रत्येकी १ कोटीचे ५ रोख्यां
च्या झेरॉक्स कॉपीज बँकेकडे पाठविल्या. त्याच रोख्यांच्या
संदर्भातील RBI कडून घेतलेली रिसीट त्यापूर्वीच बँकेला
पाठविली होती हे सर्व आम्ही वेळ काढण्यासाठी व
कंपनीची आर्थिक परिस्थिती बरी होऊन पैसे अथवा
रोखे/ बाँड देण्या इतपत अनुकूल होण्याची वाटपहा
होतो. परंतु सुवर्णयुग बँकेचे पदाधिकारी पण काही
पण बोलले यांनी झेरॉक्स कॉपी चालणार नाहीत
असे म्हणु लागले परंतु दरम्यान केतन शेठ याने त्या
रोख्यांच्या झेरॉक्स कॉपीज दिल्या त्याचे खरे रोखे दुसरे
लोकांना विकले होते म्हणुन आम्ही केतन शेठ व ..

८६८

होम ट्रेडच्या मध्ये याणुन सुवर्णयुग बँकेत गेले तेव्हा मी स्वाती मालीला बघडले होते. केतन शेठ व स्वाती स्वाती माळे व त्यांनी ओळखले की, बँकेचे पदाधिकारी पुणे वाले यांच्याशी बोलणे झाले की, आपण दिलेले ५.२५ कोटी सरकारी रोखे (सेक्युअ) परत घेणार आहेत व त्या ऐवजी ५ कोटी ६५ लाख गवर्नमेंट ऑफ इंडिया रोखे विभागुन त्याच्या दोन कॉन्ट्रॅक्ट नोट वेगवेगळ्या करण्याचे ठरले व ५.२५ कोटी परत घेण्याची कॉन्ट्रॅक्ट नोट-करण्याचे ठरले त्याप्रमाणे तसा व्यवहार ता० ३०/३/२००२ रोजी झाला त्यावरती सुबोध भंडारी, यांच्या सह्या झाल्या व होमट्रेडलीड कानन सेवावाला यांची केल्या आहेत कॉन्ट्रॅक्ट नोट नं. १६८८३, १६८८७ आहेत. ५०७ ६५ लाखाचे रोखे सुवर्णयुगला विकण्याची कॉन्ट्रॅक्ट नोट १६८८८ होमट्रेडलिड कानन सेवावाला यांची आहे परंतु अधिकृत सही कोणाची नाही परंतु त्या संदर्भातील विषयावर सुबोध भंडारी यांची सही आहे त्या मी पाहून ओळखल्या आहेत.

त्यानंतर आम्हाला सदर कॉन्ट्रॅक्ट नोट प्रमाणे तसे-प्रत्यक्षात ५.६५ लाखाचे रोखे यांना देणे झाले नाही फक्त कागद झालेले सर्व व्यवहार SGL मध्ये न होता फिजिकलमध्ये झाले त्यानंतर बँकेचे पदाधिकारी पुणे वाले व काळेरखे यांचे कार्यालयात जाऊन त्यांची सही व केतन शेठ भंडारी यांची भेट घेतली त्यांना काही दिवस थांबा मार्ग काढू असे सांगितले परंतु सामंजस्याने कंपनीची आर्थिक परिस्थिती बिकट असल्याने मार्ग निघाला नाही. त्यानंतर बँकेने सामंजस्य नोटिस देऊन फौजदारी केस दाखल केली.

त्यानंतर सरकारी कर्ज रोखे गैर व्यवहार प्रकरणी [illegible] पोलीस केस केली

पुरवणी - संजय हरिश्चंद्र गायकवाड यांचे ता. २८।५।०२ रोजी जबाब पुरवणी. (९१)

त्यानंतर तेलगीयांनी माझे कंपनीचे वाशी नवी मुंबई च्या ऑफिसमधील पानपसारी कागदपत्र वगैरे पॅक करून ऑफिसला सील लावले. त्यानंतर मी ११।५।०२ रोजी नागपूर तेलगीयांचे घर आले तेलगीयांनी मला माबु वेळी मधुन भघाय मी तेलगीयांचे ताब्यात आहे.

वरील आपला जबाब मला वाचून दाखवून हिंदी मधुन समजावून सांगितला तो बरोबर आहे.

समक्ष   हा जबाब लिहून दिला सत्य

पोलीस निरीक्षक
गुन्हे शाखा, पुणे शहर

No Role

तपास टिपण दि. 30-8-2002 (60)

मी - बाबुराव चांगदेवराव डांगे वय - ५४ वर्षे, धंदा - नोकरी [उप मुख्य लेखा अधिकारी, महाराष्ट्र जीवन प्राधिकरण कार्यालय, तिसरा मजला, साऊथ विंग, सिडको भवन, बेलापूर, नवीमुंबई फोन नं. 7571625

मुळगाव - हारगाव ता. केज जि. बीड

समक्ष विचारले वरुन सांगतो की, मी वरील प्रमाणे काम करीत असून, आमच्या कार्यालयातील निधी शाखेचे श्री. बी. एस. पाटील साो हे रजेवर असल्याने, त्यांचे शाखेतील सावंत मॅडम (डेपुटी अकॉउंटंट) यांनी संबंधित कागदपत्रासह आमच्याकडे क्रं. MJP/FA-1/बॉण्ड/2002-03/355/02 दि. 28.6.02 चे पत्र इंग्रजी मधून लिहिले श्री. सी. पी. शिकरवार, पो. इन्स्पेक्टर, क्राईम ब्रँच, पुणे सिटी, यांचे नावाने दिलेले असून, त्यात क्राईम ब्रँच कडील संदर्भ क्रं. RI-outward No. 777/02 दि. 17.6.02 चा असून, विषय - 13.75 टक्के व्याज दराने महाराष्ट्र जीवन प्राधीकरण चे बॉण्ड 2010 साली मॅच्युअर होणारे या संदर्भातील असून, त्याचे उत्तर असे देण्यात आले आहे की, ॲलॉटमेंट बॉन्डस सर्टीफिकेट ज्या होल्डर्सच्या नावाने नमुद केले आहेत त्यांच्या नावाने, त्या नंबरचे बॉण्ड देण्यात आलेले नाहीत. तसेच बॉण्डचे नमुद केलेले नंबर्स हे कार्यालयीन रेकॉर्डवर अस्तित्वात नाहीत.

याबाबतची सर्व माहिती आमच्या कार्यालयाकडील रेकॉर्ड पाहुन व खात्री करुन देण्यात आले आहे बॉण्ड नं. 02477001 ते 02477500 प्रत्येकी 1 लाख रुपयाचे एकुण 5 कोटी रकमेचे बॉण्ड बाबत जी विचारणा झाली होती तशा नंबरचे व तशा किंमतीचे बॉण्ड मार्केटमध्ये महाराष्ट्र जीवन प्राधीकरण मार्फत विक्रीस आलेले नाहीत. तसे बॉण्ड अस्तित्वात नाहीत. वरील माहिती मी वाचून पाहिली ती बरोबर आहे.

म्हणून माझे सांगणे

समक्ष
पो.निरी. अंपणे
गु. शाखा

150

तपास टिपण   दि. १४.९.२००२

मी - केतन रमेशचंद्र मकोरिया वय - ३० वर्षे (६३)
रू. १९१/४३९३ गीतांजली बिल्डींग, A-विंग
पंत नगर, घाटकोपर (पूर्व) मुंबई ७५
फोन नं. ५१५५८८५५
मुळगाव - सुदामडा, जि. सुरेंद्रनगर, गुजरात राज्य

वरील नमूद ठिकाणी मी १५/१६ वर्षा पासून
माझे आई, वडील, बहीण यांच्यासह तसेच पत्नी व मुलासह
यांचे सह राहत आहे. माझे लग्न १९९९ मध्ये झाले आहे.
माझी पत्नी मुंबईचीच राहणारी असून, तिचे वडीलांचा पत्ता
श्री. लक्ष्मीकांत शाह, ठाकूर निवास, सर्वोदय नगर, नाहूर गाव
मुलुंड, मुंबई. फोन नं. 5648180 असा आहे. माझे शिक्षण
मुंबईमध्ये B.Com. पर्यंत झालेले आहे. शिक्षण झालेवर
मी डायनामीक इंव्हेस्टमेंट, या कंपनीत मी १९९२ पासून
१९९५ पर्यंत सब ब्रोकर कडे काम केले. सदर कंपनी
गोरा बजार, फोर्ट येथे आहे. त्यानंतर मी लॉयल्स ब्रोकिंग
या नरीमन पॉइंट येथील कंपनीत १९९५ मध्ये कामास
लागलो. त्यावेळी त्या कंपनीचे प्रमुख श्री गुप्ता होते. मी तेथे
सेटलमेंट ऑफीसर म्हणून काम करीत होतो. सदर कंपनी संजय
अग्रवाल ने ताब्यात घेतल्याने कंपनीचे नाव 'युरो एशिया'
असे केले होते. त्या कंपनीचे पुढे नाव 'होम ट्रेड' असे केले
त्याचे ऑफीस सन १९९९ साली, वाशी रेल्वे स्टेशन, जवळील
टॉवर नं. 3 मधील ५व्या मजला येथे स्थलांतरीत झाले
त्या ठिकाणी मी १९९९ ते 2002 मे पर्यंत कामास होतो.
वाशी होम ट्रेड ऑफीस मध्ये मी ऑपरेशन ऑफीसर म्हणून
काम करीत होतो. कंपनी तर्फे खरेदी व विक्री केलेले
सरकारी व निमसरकारी रोखे बॉन्डस यांचे व्यवहारबाबत
नोंदीची माहिती जावक/आवक रजिस्टर मध्ये स्वतःचे
अक्षरात लिहीत होतो. एस जी एल मध्ये झालेले व्यवहार 157
तसेच फिजीकल मध्ये झालेले व्यवहार याची माहीती

सदर रजिस्टर मध्ये व कॅम्प्युटर मध्ये नोंदवीत होतो. ती माहिती मी स्वतः करीत होतो. कॅम्प्युटर मध्ये झालेले व्यवहार नोंदी बाबत मी ठेवीत होतो, व कानन मेवावाला, एच जी एल च्या आणि मॅनेजर, सुबोध भंडारी, एन. एस. त्रिवेदी यांच्या सांगण्या वरून नोंदी घेत असे. अरविंद रॉय हे सुध्दा कानन मेवावाला हिचे सह माझे कामावर देखरेख करीत होते. मी रजेवर असल्यावर अथवा कधीकधी कार्यालयात नसलेवर कॅम्प्युटर वर नोंदी, जयकुमार मेहता, कानन मेवावाला हे होम ट्रेड चे अधिकारी नोंद करीत होते परंतु रजि. मध्ये नोंदी मी स्वतः करीत होतो.

होम ट्रेड बरोबर सन 2000 साला पासून ते 2002 चे दरम्यान सरकारी किंवा निम सरकारी रोखे, बॉन्डस, प्रॉमेसरी नोट्स यांचे खरेदी विक्रीचे व्यवहार झालेले आहेत व त्या बाबतच्या नोंदी मी रजिस्टर मध्ये माझ्या हस्ताक्षरात केलेल्या लिहीलेल्या आहेत तसेच कॅम्प्युटर वर सुध्दा माहिती लोड करून ठेवली आहे.

आता आपण मला चार रजिस्टर दाखविले त्यामध्ये रोखे, बॉन्ड खरेदी विक्रीच्या नोंदी 1 फेब्रुवारी 2000 पासून 15-4-2002 पावेतो नोंदी माझे हस्ताक्षरामध्ये नोंदी मी घेतल्या आहेत ते रजिस्टर पाहून मी सांगितले आहे. त्या पैकी होमट्रेड ने 20-2-2001 रोजी सुवर्णयुग सहकारी बँक लि. यांचेकडून 11.50 % व्याजदराचे व जी. ओ. आय. 2010 रोजी मॅच्युअर होणारे (कालावधी संपणारे) 2 कोटी 50 लाख रुपये दर्शनी किंमत असणारे सिक्युरीटीज (सरकारी कर्ज रोखे) SGL (एस जी एल) ने डील करून विकत घेतल्या बाबतची नोंद मी घेतली आहे ती आता मी आपणास दाखविते आहे ती माझे हस्ताक्षरात आहे. याशिवाय सुवर्णयुग सहकारी बँकेकडून यांचेकडून होमट्रेड ने सरकारी कर्ज रोखे, बॉन्डस, प्रॉमेसरी नोट इ. बाबत विकत घेतल्याची कोणतीही नोंद मी घेतलेली नाही.

समक्ष

श्री केतन रमेशचंद्र मालोरिया यांचे दि. १४.६.२००२ रोजीचे लिखाण लागतची पुरवणी क्रं. १ असे. (९२)२

कारण तशा नोंदी घेण्या बाबत मला कोणीही सांगितले नाही अगर तसे दस्तऐवज मासेकडे आलेले नाहीत.

आता मला सुवर्णयुग सहकारी बँकेने होम ट्रेडला काही सरकारी रोखे वेळोवेळी होमट्रेडला विकल्या बाबतच्या व्यवहाराची माहिती दिली. उदा. जी.ओ.आय. बॉन्डस, आय सी आय सी आय बॉन्डस, आय डी बी आय बॉन्डस इ. बाबत त्या बाबत मला काहीएक सांगता येत नाही, अथवा सदर व्यवहारा बाबत मला माहिती नाही. जरी तसे व्यवहार झाले असतील तरी रजिस्टरला नोंदवणे बाबत का दिले नाही हे मला माहिती नाही.

सुवर्णयुग सहकारी बँक लि. पुणे यांना दि. ८.६.०१, २-६-२०००, ७-६-२०००, व १३-६-२००० रोजी सरकारी, निमसरकारी कर्ज रोखे, बॉन्डस विकल्या बाबतच्या नोंदी मी माझ्या अक्षरात रजिस्टरला केल्या आहेत त्याबाबतची माहिती खालील प्रमाणे

(१) दि. २-६-२००० रोजी कोणती नोंद ११.५० % जी ओ आय २०१० फेस व्हॅल्यू (दर्शनी किंमत) २ करोड ५० लाख फिजीकल व्यवहार

(२) दि. ७.६.२००० रोजी कोणती नोंद १०.०० % सी जी २०१४, फेस व्हॅल्यू (दर्शनी किंमत) १ कोटी एस जी एल डील ६-६-२०००

(३) दि. १३-६-२००० रोजी कोणती नोंद ११.२४ % सी जी २००४ फेस व्हॅल्यू ५० लाख, फिजीकल व्यवहार.

(४) दि. ८.६.२००१ आठ ऑगस्ट २००१ रोजी कोणती नोंद १०.०६% आय सी आय सी आय २००६, २ कोटी फिजीकल व्यवहार २ बॉन्डस सुवर्णयुग सहकारी बँक पुणे ला विकल्याची नोंद आहे. त्या बाबतची माहिती विहित कागदावर लिहीली असे कबुल अहवाल, ती नोंद पटाला आय सी आय सी आय चे सर्व नं. पटाला नं. ५ व ६ असे अहवाल १५२

बॉन्डचे डिस्टिंक्टिव्ह नंबर ११ ते २१० पर्यंत आहेत. रजिस्टर फोलिओ नंबर ५४१४८० असा आहे. बॉन्ड होल्डरचे नाव दि साबरकांठा डिस्ट्रिक्ट सेंट्रल को.ऑप.बँक लि. असे नमुद आहे. एकूण २ बॉन्ड व २ ट्रान्सफर फॉर्म होते अशी नोंद केली आहे. हे जे बॉन्ड सुवर्णयुग सहकारी बँकेला विकले ते गिल्टेज मॅनेजमेंट सर्व्हिसेस लि. यांचे कडून लोनवर घेतले होते. गिल्टेज कडून आलेले बॉन्ड लोनवर घेऊन आमच्याकडे आल्यावर आमचे सांकेतीक भाषेत ते लोनवर मिळालेले ही नोंद केली आहे. आता आपण मला वरील नमुद आय.सी.आय.सी.आय. बॉन्ड संबंधीत झेरॉक्स कॉपीज दाखविल्या, मी त्यांची वरील माहिती बॉन्ड वरील नमुद माहितीशी मिळती-जुळती आहे, अशा प्रकारचे बॉन्ड व ट्रान्सफर फॉर्म आपण दाखविले प्रमाणेच आलेले आले होते व त्याबाबतची नोंद आवक व जावक रजिस्टरला ८.८.२००१ ला नोंद घेतली आहे. परंतु सदर आय.सी.आय.सी.आय. चे ५ व ६ नंबरचे शेरी व ट्रान्सफर फॉर्म व बोर्ड रिझोल्युशन कॉपी हे झेरॉक्स कॉपीज होत्या का ओरिजनल होत्या हे मला नक्की आठवत नाही. ~~कदाचीत~~ परंतु सदर कॉपीज ओरिजनल नव्हत्या हे मला पक्की खात्री आहे त्या झेरॉक्सच होत्या. आम्ही त्या झेरॉक्स कॉपीज मी होम ट्रेड कं. तील फाईलला ठेवल्या होत्या. त्या सध्या कोठे आहेत हे माहित नाही. गिल्टेज कडून सुवर्णयुग सहकारी बँक पुणे यांना ओरिजनल अथवा झेरॉक्स कॉपीज दिल्या असल्याची शक्यता आहे. गिल्टेज कं.चे वतीने रोखे बॉन्ड चे डिलीव्हरी व व्यवहारा बाबत त्यांचे कं.चे वतीने दिलीप दांडगे यांचे कडून टेलिफोनवर व कधीकधी समक्ष सांगीत होते व आमचे ऑफिस मधील कागद मेवावाला आणि मॅनेजर यांना सांगित होत्या.

आता मला आपण सुवर्णयुग सहकारी बँक लि. पुणे व होम ट्रेड कं. यांच्यामध्ये सरकारी व निमसरकारी रोखे, बॉन्डस इ. चे झालेल्या व्यवहारा संबधातील खालील नमुद तारखेच्या व कॉन्ट्रॅक्ट नंबर व बील नंबरच्या कागदपत्र

समक्ष

पो.नि.रि. आर्थिक गुन्हे विशेष पथक
गुन्हे शाखा पुणे श.

श्री केतन रमेशचंद्र मलकोटिया याचे दि १४.८.२००२ चे
रिपळा लागतची जबाबदी क्रं.२ असे (62) 3

पाठविले. ते खालील प्रमाणे

① बील नं.– पुरो/पुणे/१३८५८ दि. १-८-२००१ व त्याची
कॉन्ट्रॅक्ट नोटस यावर मे. होम ट्रेडचे वतीने सुबोध भंडारी
यांची सही आहे. त्याखाली माझी इनीशीयल आहे.
② दि. १.८.२००१ रोजी चेअरमन, सुवर्णयुग सहकारी बँक
लि. पुणे यांचे नावाने कॉन्ट्रॅक्ट बील व कॉन्ट्रॅक्ट नोट
मधील व्यवहाराचे सविस्तर माहीतीचे पत्र संबंधित
१०.६४ % चा आय सी आय सी आय चा २००६ साली
मॅच्युरिटी होणारा १ कोटी दर्शनी किंमतीच्या (फेस व्हॅल्यु)
व किती व्याज मिळाले इ. संबंधित या पत्रावर सुध्दा
होम ट्रेडच्या वतीने ऑथोराईज्ड सिग्नेटरी म्हणून
सुबोध भंडारी यांची सही आहे. व त्याखाली माझी
इनिशीयल आहे.
③ दि. २८.६.२००१ ची कॉन्ट्रॅक्ट नोट्स नं. १३३६१ ची व त्या
सोबत त्याच तारखेचे चेअरमन, सुवर्णयुग सहकारी
बँक पुणे चे नावे ११.५० % चे आय. डी. बी. आय.
चे फेस व्हॅल्यू ३ कोटी रुपये यावर मे. होमट्रेडच्या
वतीने होमट्रेडचे संचालक श्री एन एल त्रिवेदी यांची
तिन्ही ठिकाणी सही असून, कानन मेवावाला यांची
इनिशियल आहे.
④ कॉन्ट्रॅक्ट नोटस नं. १३८६१ व बील नं. १३८६१
चेअरमन, एस. एस. बी. एल. पुणे यांचे नावाचे पत्र
१०.६४ % आय सी आय सी आय चे २००६ चे
फेस व्हॅल्यु १ कोटी या तिन्ही दस्तऐवजावर सुबोध
भंडारी यांची होम ट्रेडच्या वतीने सही आहे. त्याखाली
कानन मेवावाला यांची इनिशियल आहे.
⑤ दि. ३०-१-२००२ ची कॉन्ट्रॅक्ट नोटस १५८५४ व त्याच
नंबरचे बील व चेअरमन, सुवर्णयुग सहकारी बँक लि पुणे

MSP

153

नावाने लिहीलेले ११.५० %. आय.डी.बी.आय. २०१०
फेस व्हॅल्यू ३ कोटी चे लिहीलेले दस्तऐवजावर होम ट्रेडच्या
वतीने चेअरमन श्री संजय आगरवाल यांची सही आहे.

(E) दि. ३०.९.२००२ रोजीची कॉन्ट्रॅक्ट नोट व बील
नं. १५७५८ व त्या संदर्भातील, चेअरमन, सुवर्णयुग सहकारी
बँक लि पुणे चे नावचे पत्र १०.६५ %. आय.सी.आय.सी.
आय. २००६ फेस व्हॅल्यू १ कोटी रुपये या संदर्भातील
तीन्ही दस्तऐवजावर होम ट्रेडचे संजय आगरवाल यांची
सही आहे.

(७) दि. ३०.९.२००२ रोजीचे कॉन्ट्रॅक्ट नोट व बील नं. १५८०९
व चेअरमन, सुवर्णयुग सहकारी बँक लि पुणे चे नावे
त्याच तारखेचे पत्र १०.६५ %. आय सी आय सी आय.
२००६ फेस व्हॅल्यू १ कोटी यावर संजय आगरवाल यांची
सही आहे.

(८) दि. ३०.९.२००२ रोजीचे कॉन्ट्रॅक्ट नोट व बील नं. १५७५७
व त्याच तारखेचे चेअरमन, सुवर्णयुग सहकारी बँक लि पुणे
चे नावे पत्र यावर होम ट्रेडचे वतीने संजय आगरवाल
यांची सही आहे. तसेच दि. ३०.९.२००२ चे ॲडजस्टमेंट लेटर
सुवर्णयुग सहकारी बँक लि., पुणे यांचे नावाने लिहीलेले
असून त्यात होम ट्रेडने १३.५०% महाजीवन प्राधिकरण
चे ५ कोटी दर्शनी किंमतीचे २०१० मॅच्युअल तारखेचे रोखे
या बाबतचे आहे. त्यासोबत दि. ३०.९.२००२ चे एक पत्र
सुवर्णयुग सहकारी बँक लि पुणे चे नावाचे त्यामध्ये
१३.५०% महाजीवन प्राधिकरण २०१० चे कॉन्ट्रॅक्ट नं.
१५७५७ चे फेस व्हॅल्यू ५ कोटी चे होम ट्रेडने विकल्याचे
व होम ट्रेड लि. ने ११.५०%. आय.डी.बी.आय. २०१०
फेस व्हॅल्यू ३ कोटी कॉन्ट्रॅक्ट नोट नं. १५७५८ १०.६५%.
आय सी आय सी आय २००६ मुदतीचे फेस व्हॅल्यू
१ कोटी कॉन्ट्रॅक्ट नोट नं. १५७५८, १०.६५ %. आय
सी आय सी आय २००६ मुदतीचे १ कोटी रु. कॉन्ट्रॅक्ट
नोट नं. १५८०९ अन्वये होम ट्रेडने विकत घेतल्याचे पत्र

समक्ष
पो.नि. आर्थिक गुन्हे शाखा
गु.शा., पुणे शहर

पुरवणी - केतन रमेशचंद्र मल्कोटिया यांचे दि. १४.९.२००२ चे लिपिखा लगतची पुरवणी क्रं. 3 असे. (९२)४

अधून त्यावर संजय अगरवाल होमट्रेडचे चेअरमन यांची सही आहे

(९) कॉन्ट्रॅक्ट नोट नं. ९६०२९ व त्याच नंबरचे बील दि. 30.9.2002 रोजीचे ०८.०० % जी ओ आय 2010 फेस व्हॅल्यू 4 कोटी 24 लाख यावर होमट्रेडच्या वतीने सुबोध भंडारी यांची सही असून माझी दोन्हीवर इनिशियल आहे. सदर कॉन्ट्रॅक्ट नोट व बील होम ट्रेडने विक्री केले बाबतचे आहे.

(१०) दि. 30.9.2002 चे कॉन्ट्रॅक्ट नोट नं. १५९११ व त्याच नंबरचे बील 13.40%, महाजीवन प्राधिकरण चे 4 कोटी दर्शनी किंमतीचे रोखे होम ट्रेडने विकत घेतले बाबतचा उल्लेख असलेले, त्यावर सुबोध भंडारी यांची सही आहे व माझी इनिशियल आहे

(११) दि. 30.9.2002 रोजीचे ॲडजेस्टमेंट लेटर चेअरमन कुर्यापुर सहकारी बँक लि. पुणे चे नावाने पत्र ज्यामध्ये होमट्रेडने ०८.०० टक्के जी ओ आय. 2010 दर्शनी किंमत 4 कोटी 24 लाख रु. कॉन्ट्रॅक्ट नोट नं. ९६०२९ अन्वये होमट्रेडने विकल्या बाबत (कुर्यापुर बँकेला) व 13.40% महाजीवन प्राधिकरण 2010 फेस व्हॅल्यु 4 कोटी रु. कॉन्ट्रॅक्ट नोट नं. १५७११ अन्वये होमट्रेडने विकत घेतले बाबत चे पत्रावर सुबोध भंडारी यांची सही आहे.

(१२) दि. 25.3.2002 ची कॉन्ट्रॅक्ट नोट नं. १६८७३ व त्याच नंबरचे बील ७.40%, सीजी 2010 फेस व्हॅल्यू 4 कोटी रु. होमट्रेडने कुर्यापुर सहकारी बँकेला विकले बाबतचे यावर सुबोध भंडारी यांची सही असून, कानन मेवावाला यांची इनिशियल आहे.

(१३) कॉन्ट्रॅक्ट नोट क्रं. १६८७७ व बील क्रं त्याच नंबरचे ७.40%, 64 लाख व्हॅल्यू असलेले, सीजी 2010, चे वर कानन मेवावाला 154

यांची इनिशीयल आहे व होम ट्रेडचे वतीने कोणाचीही सही
नाही व त्याच नंबरचे बीलावर सुबोध भंडारी यांची सही
आहे व कानन मेवावाला यांची इनिशीयल आहे. वरील
दोन व्यवहाराच्या संबंधात सुवर्णयुग सहकारी बँकेस लिहीलेले
पत्र दि. 25.3-2002 चे यावर सुबोध भंडारी यांची
सही आहे, हे होमट्रेडने सुवर्णयुगाला विकलेले आहे.

(१४) कॉन्ट्रॅक्ट नोट नं १६८०१ व त्याच नंबरचे बील ०८.०५ %
जी.ओ.आय. 2010 कोम लोन ५ कोटी २५ लाख चे होम
ट्रेडने सुवर्णयुग बँकेकडून विकत घेतले. त्यावर होमट्रेडचे
वतीने सुबोध भंडारी यांची आहे व कानन मेवावाला यांची
इनिशीयल आहे. वरील दोन्ही देण्याघेण्याचे व्यवहार बाबत
चे जे पत्र सुवर्णयुग सह. बँकेस लिहीलेले आहे त्या दि. २८.3.02
चे पत्रावर होमट्रेडचे वतीने सुबोध भंडारी यांची सही आहे
व कानन मेवावाला यांची इनिशीयल आहे.

होम ट्रेड लिमिटेड या कंपनीच्या
वतीने वरील नमुद प्रमाणे उल्लेख केलेल्या कॉन्ट्रॅक्ट नोट
व बीलावर, तसेच सुवर्णयुग सहकारी बँक लि पुणे
चे चेअरमन यांना लिहीलेल्या पत्रावर ज्यांनी सह्या
व इनिशीयल ज्यांनी ज्यांनी केलेल्या आहेत त्यांच्या
सह्या व इनिशीयल सदर कार्यालयात डिलिंग काम
केल्याने व त्यांच्या सहवासात असल्याने सरावाने व
परिचयाने ओळखून मी सांगितले आहे. परंतु त्यावर
चेअरमन, उपाध्यक्ष, व सुवर्ण बँकेचे पदाधिकारी यांच्या
सह्या माझ्या परिचयाचे नसल्याने ओळखून निश्चीत
सांगता येत नाही.

होमट्रेड लि. मध्ये मी नोकरीस होतो तेव्हा एक ओळखपत्र
दिले होते ते माझा घरी राहीले आहे त्याची प्रत मी हजर करीन
होमट्रेड मध्ये मला शेवटी शेवटी दरमहा २५०००/- रु. पगार होता.

होमट्रेड लि. च्या वतीने त्यांच्या व्हॅल्यू सिक्युरिटीज
सरकारी, निमसरकारी रोखे, खालील नमुद ठिकाणी
कस्टोडीयन म्हणून त्यांच्याकडे एस जी एल व फिजीकल

समक्ष

पो.निरी. आ.प.वि.पथक
गुन्हे शाखा पुणे शहर

पुरवणी - केतन रमेशचंद्र मदकोरिया यांचे दि. १४.९.२००२
चे लिपणा लगतची पुरवणी क्रं. ४ असे. (२३)४

सिक्युरिटी खालील नाऊ बँका मध्ये ठेवण्यात येत होत्या तसेच सदर बँका मध्ये होम ट्रेड लि. चे एस जी एल अकाऊंट ही होते त्याचे अकाऊंट नंबर मला माहिती नाही. सदर बँकांची नावे - (1) एच डी एफ सी बँक, लोअर परेल ब्रँच, (2) फेडरल बँक, फोर्ट ब्रँच, (3) जनता सहकारी बँक, फोर्ट ब्रँच, (4) इंडसइंड बँक, ब्रँचचे नाव माहिती नाही. (5) स्टॉक होल्डींग कार्पोरेशन ऑफ इंडिया, नरिमन पॉईंट, अशी आहेत. सदर एस. जी एल अकाउंट मधील झालेल्या व्यवहारांच्या नोंदी मी स्वत: होम ट्रेड लि. च्या आवक - जावक रजिस्टर मध्ये नोंदी करीत होतो. याव्यतिरिक्त कोणते अकाउंट असल्याचे मला माहिती नाही.

वरील लिहिणे मी वाचून पाहीले ते बरोबर आहे.

म्हणून माझे सांगणे

समक्ष

पो. निरी. अं.प.वि. पथक
गुन्हेशाखा, पुणेशहर

तपास रिपोर्ट दि. १४.९.०२

(३)

मी — जयकुमार रसिकलाल मेहता वय-३९ वर्षे
रा. हरिओम छाया - C-१०३ आनंद नगर,
वसई रोड, वेस्ट ता. जि. ठाणे 401202.
फोन नं. 0250-348203
मुळगाव - पिटवाजाल जि. अमरेली, गुजरात

समक्ष विचारले वरुन सांगतो की मी
वरील ठिकाणी मी, आई, पत्नी, मुलगा, भाऊ, बहिणी, व
भावाची मुले असे सुमारे १३ वर्षा पासून राहत असून, फ्लॅट
आईचे नावावर आहे. मी १९८५ ला बी.कॉम शिक्षण घेतले,
त्यानंतर जुलै १९८६ पासून मी मे. चंपकलाल जमनादास
ॲन्ड कं. शेअर ॲन्ड स्टॉक ब्रोकर्स, मेंबर मुंबई स्टॉक
एक्स्चेंज बिल्डींग दलाल स्ट्रीट येथे कामास १९९५ पर्यंत
होतो. त्यानंतर एप्रील ९५ पासून लोईड्स ब्रोकर्स लि.
मित्तल कोर्ट, नरिमन पॉईंट मुंबई येथे असि. सेटलमेंट
ऑफी. पदावर कामास लागलो, त्याचे मालक - मुकेश
आर गुप्ता हे होते. सदर कंपनीत संजय आगरवाल हे
चीफ एक्झीक्यूटीव्ह ऑफीसर म्हणून कामास होते. तेथे
मी नॅशनल स्टॉक एक्सचेंज मध्ये झालेले इक्वीटी शेअर्स
खरेदी - विक्री झालेले डेली ट्रान्जेक्शनची काळजी घेणे,
करणे, कॉन्ट्रॅक्ट नोट बनविणे, बील बनविणे आणि
सेटलमेंट बाबत कामकाज करीत होतो. वरील कंपनी
संजय आगरवाल यांनी ९८ सप्टेंबर मध्ये खरेदी केली
व कंपनीचे नाव - युरो एशीयन सिक्युरिटीज लि. असे केले
त्यामध्ये मी कामास असताना नोव्हेंबर-९८ मध्ये आणि
मॅनेजर म्हणून प्रमोशन झाले. मार्च-९९ मध्ये मला
W.D.M. डिपार्टमेंट मध्ये बदली केली. नोव्हेंबर-९९ पासून
वरील कंपनीचे नाव होम ट्रेड कं. लि. असे केले व ऑफीस
मित्तल कोर्ट, नरिमन पॉईंट मुंबई येथे होते. व त्यांची
दुसरे ऑफीस वाशी रेल्वे स्टेशन कॉम्प्लेक्स इंटरनॅशनल 156

इन्फोटेक पार्क, टॉवर नं. ३, ५ वा मजला, वाशी, नवी मुंबई येथे सुरु झाले. तेथे मी आय.टी. मॅनेजर म्हणून काम करीत होतो. तेथे मी - डील एन्ट्री करणे, कॉन्ट्रॅक्ट नोट व बील बनविणे, जनरल अॅन्ट्री करणे, इ. कामे करीत होतो. डील एन्ट्री करणे, कॉन्ट्रॅक्ट बनविणे संबंधी तोंडी सूचना संजय अगरवाल, केतन सेठ, सुबोध भंडारी, एन. एस. त्रिवेदी, कानन मेवावाला, हे पदाधिकारी देत होते. होमट्रेड मध्ये संजय अगरवाल हे चेअरमन व सी.ई.ओ. होते केतन सेठ हे व एन. एस. त्रिवेदी हे डायरेक्टर होते ते नवी ऑफीसमध्ये हजर असत ते कामकाजा बाबत निर्णय घेत असत तसेच सरकारी, निमसरकारी रोखे, प्रॉमेसरी नोटस, बॉन्डस, खरेदी विक्री संदर्भात निर्णय घेत असत व कॉन्ट्रॅक्ट नोटस, बील, पत्र यावर सह्या करत असत; तसेच सिक्युरिटी होमट्रेड लि. चे आथोराईज्ड सिग्नेटरी म्हणून सुबोध भंडारी यांची नेमणूक केली होती. म्हणून सुबोध भंडारी सुध्दा कॉन्ट्रॅक्ट नोटस व संबंधीत कागदपत्रावर सह्या करीत होते. होमट्रेड च्या कार्यालयात रोखे, बॉन्डस व्यवहारा संदर्भात जावक - आवक रजि. ठेवले होते व कॉम्प्युटर वर माहिती नोंद केली जात होती ते काम कोमल मस्कोरिया हे करीत होते. त्यांचे कामावर देखरेख कानन मेवावाला व अरविंद रॉय हे करीत असत. केतन सेठ यांचे मुंबई मध्ये विल्टेज मॅनेजमेंट सर्व्हिसेस लि. व केतन सेठ आणि कंपनी गिल्टेज इन्व्हेस्टमेंट बँकींग सर्व्हिसेस लि., गिल्टेज क्रेडीट कार्पोरेशन लि. इ. कं. होत्या. त्या कंपनीशी व्यवहार चालत असत. त्या कंपनीचे संदर्भात केतन सेठ व बीना संघवी यांचे फोन येत होते व ते स्वतः ही येत असत.

आमच्या होम ट्रेड लि. कं. शी सुवर्णयुग सहकारी बँक लि. पुणे यांचेशी सरकारी - निमसरकारी रोखे, बॉन्ड इ. खरेदी विक्रीचे व्यवहार झालेचे मला माहिती आहे. त्यासंदर्भात झालेले व्यवहाराचे कागदपत्र मी अधूनमधून पाहीले आहेत. आमच्या होमट्रेड लि.

समक्ष
[signature]
पो.नि. सं.प. ... पथक
गुन्हे शाखा : पुणे शहर

पुरवणी - जयकुमार रसिकलाल मेहता यांनी दि. १४.९.२००२ चे
तिसऱ्या लागतची पुरवणी क्र.१ असे (९३)२

कार्यालयाचे पदाधिकारी, संचालक, चेअरमन यांच्या सह्या घेण्यासाठी मला वारंवार त्यांचेकडे जावे लागत होते त्यांनी सह्या केलेले कागदपत्र उदा. कॉन्ट्रॅक्ट नोटस, पत्र हे माझेकडे नेहमी येत असत. आता आपण मला सुवर्णयुग सहकारी बँक, पुणे व होम ट्रेड यांचेमध्ये सरकारी सिक्युरिटी बॉन्ड याचे खरेदी विक्रीच्या अनुषंगाने झालेल्या व्यवहाराच्या कॉन्ट्रॅक्ट नोट क्र.(१) ९३३८७, (२) ९३७८९ (३) ९३७५७ (४) ९४७४८ (५) ९४७४५ (६) ९४९०९ (७) ९४७५७ (८) ९६०२९ (९) ९४९११ (१०) ९६८७३ (११) ९६८७७ (१२) या दाखविलेल्या तसेच त्या संदर्भातील बील व लिहीलेली सुवर्णयुग सहकारी बँकेस लिहीलेली पत्र दाखविली त्यावरील होमट्रेडचे वतीने चेअरमन - संजय अग्रवाल, संचालक - एन एस त्रिवेदी, ऑथोराईज सिग्नेटरी - सुबोध भंडारी यांच्या सह्या मी ओळखून सांगितले आहे. तसेच त्या सोबत [illegible] केतन मस्कोटिया, कानन मेवावाला यांनी केलेल्या इनिशीयल्स ओळखून सांगितले आहे.

संचालक - केतन सेठ, सुबोध भंडारी, एन एस त्रिवेदी हे काही [illegible] होम ट्रेड चे कार्यालयात [illegible] अधिकारी, विशेषता मला ट्रेडच्या संदर्भात मला व केतन मस्कोटिया, कानन मेवावाला, अरविंद राय यांना सूचना देऊन व्यवहार पाहत होते. होम ट्रेड लि.च्या कार्यालयात पोलीसांनी सील लावे पर्यंत केतन सेठ समक्ष हे काम पाहत होते.

म्हणुन माझे सांगणे

पोनि. अं.पथक
गुन्हेशाखा [illegible]

(5)

पंचनामा दि. १६/७/२००२ (४)

१) श्री प्रदिप सुखदेव शिंदे वय-३५ वर्षे धंदा-नोकरी रा. ५७७ लोहियानगर, पुणे-४२

२) श्री अब्दुलहमीद काशी अकबर तांबोळी वय-३८ धंदा-नोकरी रा. १६२ नाना पेठ, पुणे

मी पी. आर. पवार पोलीस निरीक्षक अंमली पदार्थ विरोधी पथक, गुन्हे शाखा, पुणे शहर वरील पंचांना सुवर्णयुग सहकारी बँक, मर्यादित १९७० बुधवार पेठ, पुणे येथे बोलावून घेऊन हजर झाले असता कळविले की, विश्रामबाग पो स्टे. गु रजि. नं. ६४/२००२ भा द वि. कलम ४०६, ४०९, ४२०, ३४ या गुन्ह्याचे तपास कामी सदर बँकेतील गुंतवणूक रजिस्टर जप्त करणे असल्याने आवश्यक असल्याने सदरची रजिस्टरे बँकेतील अधिकारी श्री राजीव देवेंद्र प्रसाद कुल रा. अविष्कार स.नं. ११/११ शिवानंद सोसायटी, धनलक्ष्मीनगर सहकार पुणे ४३ हे हजर करीत असून ते पाहून मी पंचनामा करतो आपण समक्ष हजर रहा वगैरे कळविले वरून पंच राजी झाल्याने मी पंचनामा करतो तो खालील प्रमाणे-

पंचासमक्ष बँकेतील अधिकारी यांना नाव पत्ता विचारता त्यांनी आपले नाव पत्ता वरील प्रमाणे सांगून त्यांनी बँकेतील गुंतवणूक रजिस्टर हजर केली. त्याचे वर्णन खालील प्रमाणे—

① ००.०० एक गुंतवणूक रजी. सन १९९९-२००० या वर्षाचे त्यावर सुवर्णयुग सहकारी बँक मर्यादीत, पुणे असा पुढचे पानावर लिहिले असून. एकूण पाने १ ते ७५ अशी आहेत, पहिल्या पानावर नंबर नसून, त्यावर सन १९९९-२००० चे अल्पमुदत ठेव, १५८

पुढे १६/७/०२

संस्थांची, स्टॉफ प्रॉ. फंड, ग्रॅच्युइटी फंड, कर्जास तारण. व इतर गुंतवणूक भाग शेअर्स वगैरे अनुक्रमांका प्रमाणे लिहिलेले, शेवटची ४८ व ४९ ही दोन पाने कोरी असून, ४७ पाना पर्यंत लिहिलेले दिसत आहे.

२) ००.६० एक गुंतवणूक रजिस्टर सन २०००-२००१ ज्या वर्षाचे त्यावर सुवर्णयुग सहकारी बँक मर्यादित पुणे असा प्रत्येक पानावर शिक्का असून, एकुण पाने १ ते ५० अशी आहेत. पहिले पान नंबर असलेले पानावर सन २०००-२००१ चे गुंतवणूक रजिस्टर असे नमूद असून, त्यावर अल्पमुदत ठेव, मुदत ठेव, दीर्घ गुंतवणूक ठेव, इमारत निधी संस्थांची स्टाफ प्रॉ फंड, ग्रॅच्युइटी फंड वगैरे अनुक्रमांकाप्रमाणे लिहिलेले. शेवटची तीन पाने ४८, ४९ ५० ही कोरी आहेत. पान नं. ४७ पर्यंत एकत्रिकरण करून ओळखवारी लिहिलेले दिसत आहे.

००:६० येणे प्रमाणे वरील वर्णनाची गुंतवणूक रजिस्टर हजर केल्याने ती गुन्ह्याच्या पुराव्याकामी जप्त करून ताब्यात घेतले असून, रजिस्टरचे शेवटचे पानावर आमच्या व पंचांच्या सह्या केल्या असून. आमचे व पंचांचे सहीचे कागदी लेबल लावलेले आहे

हा पंचनामा पंचा समक्ष १६:५५ वा. सुरु करून १७:२० वा. पुरा केला आहे

पंच

१)

२)

हा पंचनामा लिहिले बरोबर

पोलिस निरीक्षक
आर्थिक प्रतिबंध विरोधी पथक
गुन्हे शाखा, पुणे

KS Role
No Role
Clerk at Bank

तपास विषय (२५)

पुणे
दि. २३-९-२००२

मी :- रजीव देवेंद्रप्रसाद फुले वय-३८ वर्षे
धंदा नोकरी रा. शिवानंद सोसा., स.नं. ११/११
चव्हाणनगर, पुणे ४३

पुन्हा समक्ष विचारले वरून सांगतो की, मी वरील ठिकाणी कुटुंबासह राहण्यास असून, १-१-१९८७ पासून सुवर्णयुग सहकारी बँक लि. पुणे मध्ये क्लार्क म्हणून नोकरीस लागलो दि. २७.३.१९९८ पासून अधिकारी म्हणून कार्यरत आहे.

आता आपण मला तीन रजिस्टर दाखविली ती पाहून, सदरची रजि. हि सुवर्णयुग सहकारी बँक लि पुणे ची गुंतवणूक रजि. असून ती सन १९९९-२०००, सन २०००-०१, सन २००१-२००२ चे मधील असून त्या रजि. मध्ये प्रत्येक पानावर बँकेच्या शिक्का आहे. त्यामध्ये शेअर्स, सरकारी रोखे, इ. बाबतच्या गुंतवणुकीच्या नोंदी आहेत. सदरची रजिस्टर मधील हस्ताक्षर पाहुन तो आमचे बँकेतील क्लार्क गणेश शंकर शिंगाराम, दिनेश परदेशी, अमर शहा यांचे असून, सदरचे रजि. त्यांचे हाताखाली होते. व सदरची रजिस्टर मी अधून-मधून चेक करून त्यावर सह्या करीत असे. सदर रजि. मध्ये नोंदलेले सर्टिफिकेट, बॉन्ड हे प्रत्यक्ष आमच्याकडे येत नसल्या कुठे मी ते पाहीलेले नाहीत. सदरच्या नोंदी ह्या कॉन्ट्रॅक्ट नोटस वरून घेतलेल्या असतात. व कुठे बॉन्ड, सर्टिफिकेट हे परस्पर मा. जनरल मॅनेजर हे स्वतःकडेच ठेवून घेत असतात.

१५९

महाराष्ट्र जीवन प्राधिकरणाचे, आय. डी बी आय, आय सी आय सी आय. चे बॉन्ड, रोखे, जी ओ आय चे रोखे व त्यासंदर्भातील होमट्रेड शी झालेल्या व्यवहाराची पत्रे दाखविली. व वरील दाखविलेली त्यावरील सह्या पाहून त्या सह्या आमचे बँकेचे अध्यक्ष - उल्हास काळोखे व उपाध्यक्ष - उल्हास भट यांच्या अगर दोघांच्या असल्याचे पाहून व त्या सह्या नेहमी माझ्या पाहण्यात असल्यामुळे ओळखून सांगितले. बँकेत केतन सेठ हे होम ट्रेड कडून रोखे संदर्भात व्यवहार करण्यास येत होते. त्यांना मी पाहिलेले आहे.

हे माझे लिहिलेले मला वाचून दाखविले ते माझे सांगण्या प्रमाणे बरोबर आहे

म्हणून माझे सांगणे

समक्ष

[signature]

पोलीस निरीक्षक
अं.प.वि. पथक गुन्हेशाखा
पुणे शहर.

No Role
Bank Clerk

जबाब लेखण   पुणे (१९)
दिनांक २३/९/२००२

मी — गणेश शंकर शिंगाराम वय- ३४ वर्षे
धंदा- नोकरी रा० ५५० म०फुले पेठ, पुणे ४२

पुन्हा समक्ष विचारले वरून सांगतो की, मी वरील पत्त्यावर कुटुंबासह राहण्यास असून, मी सुवर्णयुग सहकारी बँक लि. पुणे येथे क्लार्क म्हणून नोकरीस दि. १-८-१९९० पासून कामास आहे. सध्या फेब्रुवारी 2002 पासून मी बँकेच्या लोणावळा जि. पुणे या शाखेत काम करीत आहे. मी - मे-2001 पर्यंत मुख्य ऑफीस मध्ये काम करीत होतो व. मे-2001 मध्ये माझी बदली मार्केटयार्ड शाखेत सुवर्णयुग बँकेत झाली होती व त्यानंतर फेब्रुवारी 2002 पासून बँकेच्या लोणावळा शाखेत काम करीत आहे.

आता मला सुवर्णयुग सहकारी बँकेचे सन १९९९-2000, सन-2001, आणि सन 2001-2002 चे अशी तीन रजिस्टर दाखविले. त्या रजिस्टरचे प्रत्येक पानावर बँकेचा शिक्का आहे. त्यामध्ये शेअर, सरकारी रोखे इ. बाबतच्या गुंतवणूकीच्या नोंदी आहेत. माझी नेमणूक गुंतवणूक विभागात मे-2001 पर्यंत होती. त्यानंतर माझी बदली मार्केटयार्ड शाखेत व नंतर सध्या लोणावळा शाखेत काम करीत आहे.

त्यानंतर माझी बदली झालेवर गुंतवणूक रजिस्टर चा चार्ज दिनेश परदेशी यांना

दिला. त्यामुळे मी माझ्या हस्ताक्षरातील नोंदी सन २००१
पावती केलेल्या आहेत.

सन १९९९-२००० व २०००-२००१ चे गुंतवणूक रजिस्टर मध्ये माझ्या हस्ताक्षरात सर्व नोंदी आहेत. मधून-मधून जेव्हा कोणी बाबत आमचे बँकेतील ऑफीसर श्री कुलते साहेब यांच्या सह्या आहेत. सन २००१-२००२ चे गुंतवणूक रजिस्टर मध्ये पान नं. १५ पर्यंतच्या नोंदी मी केलेल्या आहेत.

गुंतवणूक रजिस्टर मधील सर्व नोंदी कॉन्ट्रॅक्ट नोट वरून करीत असे, प्रत्यक्षात माझेकडे शासकीय/निम शासकीय रोखे, बॉन्ड, शेअर्स इ. माझ्या ताब्यात कधीही देण्यात आले नव्हते. ते सर्व बँकेचे जनरल मॅनेजर श्री सुरेश काळे साहेब यांचे ताब्यात असे.

जेव्हा-जेव्हा रोखे / सर्टिफिकेटचे नंबर लिहीण्यास सांगितले, तेव्हा नंबर लिहीले आहेत. आमचेकडे ते नसल्याने आम्ही लिहीत नसे. सहसा सर्टिफिकेट नंबरचा कॉलम लिहीलेला नाही.

मला आपण मला दुय्यम सरकारी कॉर्पो. होल्डिंग दाखवली. त्यामध्ये झालेल्या व्यवहारा संदर्भात विशेषतः ICICI व IDBI आणि महाराष्ट्र जीवन प्राधिकरण यांचे बॉन्ड, रोखे इत्यादी आणि चे रोखे या संदर्भात दि. २८-६-०१, ५.९.०१, ३०.१.०२, २०.२.०२, २८.३.०२, चे दरम्यान झालेले व्यवहार चे कॉन्ट्रॅक्ट नोट नंबर १३३६१, १३७५७, १३७६१, १५७५८, १५७५५, १५९०९, १५७५७, १६०२९, १५९११, १६८७३, १६८७७, या कॉन्ट्रॅक्टनोट,

समक्ष

पोलीस निरीक्षक
आ.प.वि. पथक, गुन्हेशाखा, सोलापूर

पुरवणी - गणेश शंकर शिंगाराम यांचे दि. २३.९.०३ रोजीचे तपास टिपणा लगतची (२) अतो (९६) 2

व कोर्ट पत्र दाखविले. त्यावरील सध्या उपाध्यक्ष श्री
उल्हास भट यांच्या व कोणावर माणिक पवार उपाध्यक्ष
श्री उल्हास भट आणि अध्यक्ष श्री उल्हास काकोडे,
यांच्या तर कधी कधी अध्यक्ष श्री उल्हास काकोडे
यांच्यात सह्या आहेत त्या पाहून. माझे पाहण्यात
असल्याने त्या त्यांच्याच सह्या असल्याचे पाहून व
ओळखून सांगतो.

माझी वरील टिपण मला वाचून दाखविले
ते माझे सांगणे प्रमाणे बरोबर आहे.

ऐकून माझे सांगणे

समक्ष

पोलीस निरीक्षक
अ.प.वि. पथक गुन्हेशाखा पुणे शहर

No Role

Accountant Bonds

(९७)

दिनांक ता. २३.३.२०१२

माझे नांव - दिनेश प्रल्हाद परदेशी वय २९.
धंदा - नोकरी रा. फ्लॅट नं. २४ रोहित प्लाझा हिंगणे खुर्द, सिंहगड रोड पुणे ५१

पुन्हा समक्ष विचारले वरुन सांगतो की, मी वरील पत्त्यावर माझे कुटुंबासह राहण्यास असून सुवर्णयुग सहकारी बँक लि. पुणे. येथे जुलै १९९१ पासून लेखनिक म्हणून नोकरीस आहे.

सन २००१ मध्ये माझी क्लिअरिंग विभागातून गुंतवणूक विभागात बदली झाली. सदर ठिकाणी हजर झालेनंतर कामाचे संदर्भात मला मंकाळे जी कामे सांगत ते सूचना देत असे. तसेच गुंतवणूक रजि. मधील नोंदी असून-मसून श्री. राजीव कुले हे चेक करीत असे. व संपूर्ण कामावर देखरेख व्यवस्थापक श्री. वसंतराव कामत सो व जनरल मॅनेजर श्री. सुरेश काटे सो यांची असे.

गुंतवणूक विभागातील संदर्भातील व कागदपत्रांचा चार्ज मी घेतला. आता आपण मला सुवर्णयुग सहकारी बँकेचे सन १९९९-२००० चे सन २०००-२००१ चे व सन २००१-२००२ चे असे तीन इन्व्हेस्टमेंट रजिस्टर दाखविले त्या सर्व रजिस्टर मध्ये गुंतवणूकीचे संदर्भातील सरकारी बॉन्ड, रोखे इत्यादी बाबत नोंदी करणेत आल्या आहेत. सन १९९९-२००० व २०००-२००१ चे नोंदी रजिस्टर मध्ये सर्व पानावर सुवर्णयुग सहकारी बँक मर्यादित पुणे. मुख्य कार्यालय २५०, बुधवार पेठ, पुणे. २ असा रबरी शिक्का व सुवर्णयुग सहकारी बँक लि. पुणे. २ असा इंग्रजी मधील शिक्का प्रत्येक पानावर मारलेला आहे. प्रत्येक दोन्ही रजिस्टर मध्ये अनुक्रमे ५० व ८९ पाने आहेत. या दोन्ही रजिस्टर मध्ये माझ्या आधी गुंतवणूक विभागामध्ये काम करणारे लिपिक श्री. गणेश शिंगाराम यांचे अक्षर आहे. त्यांनी नोंदी केलेल्या असून त्या नोंदी त्यांचे हस्ताक्षरात केलेल्या आहेत तसेच सन २००१-२००२ चे रजिस्टर मध्ये एकूण पाने ५१ आहेत प्रत्येक पानावर इंग्रजीत सुवर्णयुग सहकारी बँक लि. पुणे-2 असा गोल शिक्का

162

व खुर्दवरून स्टेटमधील बँक पुणे मुख्य ऑफीस ११०२-१०-११ बुधवार पेठ पुणे-२ फोन नं. ४४५०३९९०/[illegible]०३४/२०८/४४६६६५३/५४ असे इंग्रजीतून शिक्के मारले आहेत. सदर रजिस्टर मध्ये पान नं. १५ पासून श्री गणेश लिंगाराम यांचे हस्ताक्षराचे नोंदी आहेत व पान नं. १५ पासून सर्व नोंदी या माझ्या हस्ताक्षरातून केलेल्या आहेत. मी रजेवर असल्यावर व अन्य कारणावरून रजेवर असल्यावर कोणीतरी कर्मचारी नोंदी केलेल्या आहेत. आता आपण मला पान नं. २४ व पान २३ चे पानी मागील पानावरील अनुक्रम १ मध्ये दि. २९/१/०२-४२०.१३.५० रुपये महाराष्ट्र जीवन प्राधिकरण २०१० च्या रोखे स्टेटमेंट इंग्रजीतून नोंदी घेतलेल्या आहेत. सदर बॉण्डची किंमत पाचशे लाख रुपये असल्याचे बाबत नोंद आहे व सदर बॉड व्याजासहित ५ कोटी चौसष्ट लाख, चौसष्ट हजार एकशे नऊ रुपये एकुणसत्तर पैसेचा (५,६४,६४,१०९=६९) विकत घेतल्याचे बाबतची नोंद आहे. त्याखाली डिस्टीनक्टीव नंबर असे इंग्रजीत लिहून (DISTINCTIVE NO) त्याखाली

02977001 to 02977100 (100)

02977101 to 02977200 (100)

029977201 to 02977300 (100)

029977301 to 02997400 (100)

02997401 to 02997500 (100)

Each Rs. 100000/-

~~(खाली लिहिले असून त्याखाली इंग्रजीत Received असे लिहून त्याखाली रेघ ओढून कुणाची तरी इंग्रजीमधून सही असून त्याखाली इंग्रजीत 4.55 pm. 25/2/2002 असे लिहिलेले आहे.~~ हे बॉण्डचे नंबर माझे हस्ताक्षरात लिहिलेले असून एकूण ५०० बॉण्ड ऑलमेंट लेटरमध्ये नमूद होते. सदरचे बॉड विकत घेतल्याबाबतचा उल्लेख पान २४ वर (उजवीकडील बाजूस) नमुद असून सदरचे बॉड दि. २०.२.२००२ रोजी व्याजासहित पाच कोटी एकुणसत्तर लाख ~~नऊ~~ त्र्याण्णव हजार नऊशे बहात्तर साठ पैसे विकल्याची नोंद आहे (५६९९३९७२.६० पैसे) सदरची नोंद मी कॅलक्युलेटर लावून पाहून व ऑलमेंट लेटर पाहून घेतलेली आहे. सदरचे बॉड होम ट्रेड लि. कडून विकत घेतले व त्यांनाच पुन्हा विकले आहेत. परंतु होम ट्रेड च्या नावाचा उल्लेख

कुठेही नोंदीमध्ये कोठेच नाही. स्वतःचे कॉड होम ट्रेडचे त्या व्यक्तिंवं मी अंकाऊन्ट आहे. असे असते. याचे खोरगळावरून देऊन त्याना ते मिळाले याबाबतची सही घेतली त्याचे

कमाप रजिस्टर मधील पान नं. ३८ व पान नं. ३७ चे पाठीमागील पानावर अनुक्रम नं. २७ येथे दि. २०.६.२००१ रोजी ११.५० टक्के आय डी बी आय २०१० बॉन्ड टक्के चे तीनशे सेटेलिस दर्शनी किमतीचे ३.११.७२.५०० रु. विक्री घेतलेल्याचे नोंदी मी केल्या असून एच. डी. एफ. सी. एच.डी.एफ.सी. चेक नं. २२५८८४ अन्वये होम ट्रेडला दिलेल्याची नोंदी घेतलेली आहे. ती नोंद उजव्या पानावर (पान ३८) वर लेय आय. डी. बी. आय. चे बॉन्ड दि. ३०१०५/२ रोजी व्याजासहित तीन कोटी सोळालीस लाख सत्तावीस सत्याहत्तर यो (३,४७,७७,६६६=६७) विक्रीची नोंद मी घेतलेली आहे. परंतु त्याच पानावर ५७ विकास बॉन्ड I.D.BI ६२८-६२५ Rs. 1 Crose each + 3 Certificates असे नोंद डी घेण्यात आली आहे. ती मी घेतलेली नसून आमच्या बँकमधील लिपिक अमृ) अवाके असावा यांनी मी कदाचित रजेवर असताना घेतलेली आहे ती कोणाच्या सांगण्यावरून अगर कशावरून घेतली हे मला सांगता येत नाही. त्याच रजिस्टर मधील पान क्र. ७२ व पान क्र ७१ चे पाठीमागील पानावर नोंद क्र. ३४ दि. २.८.२००१ रोजी नोंद घेतली आहे. की, १०.६५ टक्के I.C.I.C.I २००६ S.L 100 Lakh दर्शनी किंमतीचे व्याजासहीत १०१०७१७८.०८ चे विकत घेतले असून त्याबाबतचे रक्कमेत नमूद केले आहे की Amt Paid → Directly transfer to Broker's A/c i.e. Home Trade Ltd, हया नोंदीच्या समोर उजवे पानावर (पान नं. ४२) वर 11.59 % ICICI 2006 चे पुन्हा दिनांक 3.8.2001 रोजी व्याजासहीत 99093298.9 ला विक्रीबाबतची नोंद केली, ते पुन्हा होम ट्रेडला विकले परंतु तसे त्यांच्या खात्याची नोंद नाही.

पान नंबर ८३ चे पाठीमागील पानावर व पान ७७ वर नोंद क्रमांक ३६ दि. ३.८.२००१ रोजी घेतली असून त्या तारखेला १०.६५ टक्केचे I.C.I.C.I चे. २००६ S.L. चे रोखे १०० लाख रुपये दर्शनी किंमतीचे १०१००७५७०८.८ लक्ष कोटी एक लाख सात हजार पंच्याहत्तर रुपये तेहतीस पैसेला विकत

घेतले. त्याच्या रोखे बाबत पैसे विकासावर ट्रेजरीत
Amt Paid by HDFC Bank Mumbai CH No. 225969
to Home Trade Ltd. असा त्या पानावर मी
ट्रेजरीने लिहिले आहे' तेच रोखे विकल्याची नोंद बाबतची काढलेले
उतारा पानावर (पान 83) नमूद असून दि. 31.1.02 रोजी
व्याजासहित 1.10.05 295=10 (एक कोटी दहा लाख पाच हजार
दोनशे पंच्याण्णव रुपये दहा पैसे) चे रोखे होम ट्रेड ला
विकलेले आहेत परंतु होम ट्रेडचे नांवाचा उल्लेख मी केलेला नाही.
नोंद क्र. 34 व 36 वरील I.C.I.C.I चे रोखे होमट्रेड कडून विकत घेतले
व पुन्हा त्याला विकले बाबत नोंदी घेण्यात आल्या आहेत. परंतु
कोणती खरेदीकडे नोंदणीत कोठेही नाही.

पान क्रमांक 40 चे खालीमागील नंतर व
पान 41 वर नोंद क्रमांक 63 येथे दि. 20.2.2002 रोजी
8.07% GOI 2017 चे 425 लाख फेस व्हॅल्यूचे रोखे
होम ट्रेडला मार्केट व्याजासहित 56828406.25
[illegible]
56828406.25 असे नमूद केली आहे.
त्याच खाली पान नंबर 40 चे खालीमागील पानावर
व पान नं. 41 वर नोंद क्रमांक 67 अन्वये दि. 30.3.02
रोजी 6.40 टक्के जी. ओ. आय. 2010 पाचशे
पासष्ट लाख दर्शनी रक्कमेचे व्याजासहित एकूण किंमत पाच कोटी
अठ्ठ्याऐंशी लाख अठ्ठ्याऐंशी हजार तीनशे चोपन्न - 5.88.88.354=00
असे इतकी मोठी रक्कमेचे रोखे होम ट्रेड
लि. कडे विकलेले आहे. नंतर नमूद केलेले काही नमूद नाही
उतारा पानावर विकले बाबत काही नोंद नाही परंतु पान 41 वर
त्याबाबत उल्लेख केलेला आहे.

महाराष्ट्र प्राधिकरणाचे ओरिजिनल लेजर
मागवून आणले होते. ऑडिट तपासणीचे पुरावे पाहिले, रोखे वगैरे
मागितले केवळ आणलेले नाहीत मी सर्व नोंदी काळजीपूर्वक तपासल्या

[illegible]

घेतलेल्या आहेत. माझ्याकडे प्रत्यक्षात नाशिक येथे कोड़े मेस नसल्याने मी गुंतवणूक रजिस्टर मध्ये सर्टिफिकेट नंबर कोड नंबर इत्यादीचा उल्लेख केलेला नाही.

आता आपण मला वरील नोंदी रजिस्टर मध्ये दाखवून माझ्याच हस्ताक्षरात असल्याचे पाहून वरील नमूद माहिती मी स्वीकारतो आहे. तसेच आता मला वरील नमूद व्यवहाराचे सर्टिफिकेट कॉन्ट्रॅक्ट नोट नंबर १३३६१, १३५४५, १३५६१, १४५४८, १४५४६, १४९७०, १४५४५, १६०२९, १४९११, १६८५३, १६८५५, १६८५१, हे या दाखविले आहेत. त्याबद्दल केवळ उपाध्यक्ष श्री. ज्ञानेश्वर भट यांची सही आहे त्या खाली विठ्ठल कैलै उपाध्यक्ष व अध्यक्ष श्री. ज्ञानेश्वर भट यांच्या सह्या आहेत. या स्टेटमेंटवर दोन इतर ठिकाणी बसावर श्री ज्ञानेश्वर भट (अध्यक्ष) व आपटे श्री. ज्ञानेश्वर यांच्या सह्या असाव्या. म्हणून त्या मी नेहमीच्या माझ्या पद्धती प्रमाणे असल्याने मी ओळखून सांगतो.

माझे वरील टिपण मला वाचून दाखविले ते माझे सांगणे प्रमाणे बरोबर आहे.

समक्ष

पोलीस निरीक्षक
आर्थिक गुन्हे शाखा पुणे

Mokole

Temporary Clerk in Bank

जबाब ता. २८.९.२००२ (८८)

माझे नांव - अमर आठवले, धंदा वय २०

धंदा - नोकरी रा. ९१५ शनिवार पेठ पुणे

समक्ष विचारले वरून सांगतो की, मी सुवर्णयुग सहकारी बँक लि. पुणे येथे ऑक्टोबर २००० पासून टेंपररी क्लर्क म्हणून नोकरीस आहे. सध्या मी भाग भांडवल विभागात क्लार्क म्हणून काम करतो आमचे बँकेतील गुंतवणूक विभागात २००१ पासून श्री. दिनेश परदेशी हे क्लार्क म्हणून बुधवार पेठ मुख्य शाखा येथे काम पहातात.

आता आपण मला सन २००१-२००२ चे गुंतवणूक रजिस्टर दाखविले ते रजिस्टरमध्ये एकूण ५१ पाने आहेत प्रत्येक पानावर बँकेचा गोल शिक्का व सुवर्णयुग सहकारी बँकेचा मुख्य शाखेचा इंग्रजी मध्ये मारलेला आहे. सदर रजि. नोंद क्रमांक २४ दि. २०.६.२००१ ची ११.५० टक्के I.D.B.I. २०१० दर्शनी किमत तिनशे लाख रुपये बाबतचे खरेदी केले बाबतची नोंद पान नं. ३० चे पाठीमागे केलेली आहे. तसेच बाजूचे पान नंबर ३१ वर तेच रोखे पुन्हा विकले बाबतची नोंद दाखविली आहे. सदरची नोंदी श्री. दिनेश परदेशी यांनी घेतलेली आहे. त्याच पान नंबर ३१ वर नोंद क्र. २४ चे अनुषंगाने मी माझे हस्ताक्षरात अशी नोंद घेतलेली आहे की, S.G. विकास बँक 624-625 I.D.B.I बँक व त्या खाली Rs. 1000 each + 3 Certificates अशी नोंद घेतली आहे. सदरची नोंद मी कोणाच्या सांगणे वरून व कशी घेतली ही मला आठवत नाही. प्रत्येकात तिन सर्टीफिकेट प्रत्येकी १ कोटीचे आहेत असे नमुद केले परंतु दोनच सर्टीफिकेटची नोंद घेतलेली आहे. तिसऱ्या सर्टीफिकेटची नोंद नजर चुकीने माझेकडून राहीलेली असावी सदरची नोंद मी सर्टीफिकेट केलेली असेल असे मला वाटते परंतु नंतरचे सर्टीफिकेट कोणी मी जनरल मॅनेजर यांना दिले असावेत. सदरची नोंद मी कदाचित श्री दिनेश परदेशी रजेवर असताना केली असावी सर्टीफिकेट ओरिजनल होते की झेरॉक्स

165

होते ते मला आता आठवत नाही.

माझे वरील टिपण मला वाचून दाखविले ते माझे सांगणे प्रमाणे बरोबर आहे

समक्ष

पोलिस निरीक्षक
गुन्हे अन्वेषण विभाग कुो
प्राद्द पुणे.

दिनांक ता. ८.१०.२००१ (१००) ९

माझे नांव - श्री. सुरेश शिवाजीराव काळे. वय ४३
धंदा - जनरल मॅनेजर सुवर्णयुग बँक बुधवार पेठ
पुणे. रा. ९ तरंगिणी बी-३१८ कल्याणी नगर,
सेनापती म्हात्रे पुलाजवळ पुणे.

समक्ष विचारले वरून सांगतो की, मी सुवर्णयुग सहकारी बँकेत १९७९ साली क्लार्क म्हणून नोकरीस लागलो. बढतीने जनरल मॅनेजर पदावर मार्च १९९९ साली पोचलो तेव्हापासून जनरल मॅनेजर या पदावर काम करीत आहे.

होम ट्रेड लि. श्री सुवर्णयुग सहकारी बँकेशी डिसेंबर १९९९ पासून आर्थिक गुंतवणुकीचा व्यवहार चालू झाला एप्रिल २००१ साली रिझर्व्ह बँकेकडून एस.जी.एल. चे शेअर्स व बॉंड संदर्भात खरेदी-विक्री करण्यात अशा सूचना आल्या तत्पूर्वी त्या संदर्भातील व्यवहार फिजीकल म्हणून केले जात होते. सन १९९९ साली होम ट्रेड लि. शी व्यवहार व आर्थिक गुंतवणूक करणे संदर्भात निर्णय त्यावेळेचे सुवर्णयुग सहकारी बँकेचे चेअरमन श्री. उल्हास काळोखे यांनी घेतला. सन १९९९ सालापूर्वी १९९६ पासून केतन शेठ हयाचे कंपनीशी आर्थिक गुंतवणुकीचे संबंध सुवर्णयुग सहकारी बँकेशी होते. त्यांनी होम ट्रेड लि. हया कंपनीशी गुंतवणुकीचे व्यवहार करण्याचा सल्ला दिला. व तो होम ट्रेडचा डायरेक्टर असल्याने होम ट्रेडशी व्यवहार करण्याचे ठरवले. होम ट्रेडचे वतीने प्रत्येक वेळी त्याचेशीच सल्लामसलत व त्याचेशी चर्चा होऊन गुंतवणुकीचे व्यवहार सुवर्णयुग बँकेशी होत असत. होम ट्रेडशी झालेले व्यवहाराची सर्व केतन शेठ यांचे गिल्टेज सिक्युरिटी मॅनेजमेंट लि. हया तेव्हा ताडदेव मुंबई येथूनच बहुतेक चालत असत. त्याच ऑफिस मधूनच आम्हाला पत्र व्यवहार कॉन्ट्रॅक्ट नोट्स, कागद पत्र मिळत असत. व त्याच ऑफिस मधून संपर्क करणे वगैरे चालत असत. केतन शेठ यांचेशी सन १९९६ पासून गुंतवणुकीचे व्यवहारी संदर्भात संबंध असल्याने व

तो कंपनीकडे रेकॉर्डवर आहे. असे त्याने सांगितल्याने व तसे कागदपत्रे दाखविल्याने आम्ही त्याच्या पार्श्वभूमीबाबत व त्या कंपनीबाबत खात्री व व्हेरीफिकेशन केले नाही.

तोतानशेट्टे यांचेवर फिजिकल सिक्युरिटीचे डिलरशी व्यवहार करणेचे असे. तसेच सर्व ग्राहक बँकेचे जोब त्या सिक्युरिटीवर तेथेच ट्रान्स्फर होत असत. त्याचे उदाहरण म्हणून मी सन १९९६ ते १९९९ च्या दरम्यानचे काही सिक्युरिटीचे ट्रँझॅक्शन व त्यावरील कागदपत्रे आपणास दाखवितो. फिजिकल सिक्युरिटीचे व्यवहारा संबंधातील शेअर्स, बॉण्ड्स इ. माझ्या ताब्यात कपाटात कुलूप लावून ठेवत असे. परंतु माझे अनुपस्थितीमध्ये गरज पडल्यास ड्रॉवरमधील कपाटाची चावी घेऊन इतर अधिकारी श्री. कामत, श्री. भारती, श्री. कुले हे सुद्धा घेवू शकत असे. शेअर्स व्यवहारा संदर्भात ट्रँझॅक्शन झाल्यानंतर मूळ शेअर्स, बॉण्ड्स मी माझे ताब्यात माझ्या कपाटात ठेवत असे. बॉण्ड्सवर नोटेस व इतर कागद लावून इन्व्हेस्टमेंट रजिस्टरमध्ये नोंदी घेतल्या जात. ते रजिस्टर संबंधीत इन्व्हेस्टमेंट रजिस्टर लिहिणारा क्लार्क लिहित असे व त्याचेकडेच ऑफिसमध्ये ते रजिस्टर ठेवत असून त्या रजिस्टर बँकेमधील अधिकारी श्री. कुले, श्री. भारती इत्यादि चेक करुन सह्या करत. तसेच त्या संदर्भामधील नोंदी डायरेक्ट लेजर रजिस्टरला घेतल्या जात. बँकेच्या इंटरनल ऑडिटचे वेळी ऑडिटर हे सर्व चेक करुन ऑडिट रिपोर्टमध्ये उल्लेख करीत असे. त्यावेळी जे फिजिकल शेअर्स, बॉण्ड्स असत ते चेक करुन बॅलन्स शेअर्स, बॉण्ड्सची मार्केटची किंमत इत्यादि रिपोर्टमध्ये करणेचे असे. ते शेअर्स, बॉण्ड्स ऑडिटचे वेळी ऑडिटर फिजिकली चेक करीत असत. इन्व्हेस्टमेंट रजिस्टर मधील प्रत्येक नोंद बँकेमधील डेप्युटी अधिकारी श्री. सुशील भारती अकौंट्स, श्री. राजीव कुले, अधिकारी, श्री. मनीषा सानपुरे अधिकारी हे चेक करीत असे. व सही करीत असे. व दर महा संपल्यानंतर मी स्वतः इन्व्हेस्टमेंट रजिस्टर चेक करत असे. व दर वर्षी शासकीय हिशोबाचे तपासणीस (ऑडिटर) चेक करीत असत. ऑडिटरला ऑडिट चेकींगचे वेळी लागलेला नफा (कॅपिटल गेन) दाखविलेली सरकारी गुंतवणूकीमध्ये व इतर

समक्ष
[signature]
पोलीस निरीक्षक
गुन्हे अन्वेषण विभाग, पुणे

गुंतवणूकीमध्ये असलेली रक्कम व त्यामध्ये गुंतवणूक केली त्याचा तपशील एका पाकिटावर तयार करून तो त्यांना माझे सही निशीवारीसकट दिला जात असे.

सरकारी कर्ज रोखे गुंतवणूकी संदर्भातील नोंद होमट्रेड अथवा इतर कंपनी, ब्रोकर कडून आल्यावर बँकेचे मा. अध्यक्ष यांचे आदेशानुसार, बिलानुसार चेक होम ट्रेड लि. अथवा संबंधीत कंपनीस पाठविला जातो व त्याची फोन कॉन्ट्रक्ट नोट व कर्ज रोखे बँकेस साधारणपणे ४ ते ५ दिवसात मिळत असे सदरचा कॉन्ट्रक्ट नोट त्वरीत मिळत असे परंतु कर्ज रोखे ४ ते ५ दिवसांनी त्यानंतर मिळत असत.

दिनांक १५/१२/९९ रोजी ११.५०% GOI २०१५ दर्शनी किंमत (F.V) एक कोटी ती सिक्युरिटीची खरेदी होम ट्रेड लि. कडून केली होती. ती आम्हाला मिळाली हे मी गुंतवणूक रजिस्टर पाहून सांगतो. गुंतवणूक रजिस्टरला नोंद आहे म्हणजे डिलिव्हरी झाली असा त्याचा अर्थ आहे. परंतु त्या सिक्युरिटीचे डिस्टींक्टीव नंबर लिहिले नाही. हे सिक्युरिटी तीन महिने आमचेकडे होते. तरी आम्ही डिस्टींक्टिव नंबर लिहिले नाहीत. तसेच तीन महिन्याचे कालावधीत डिस्टींक्टिव नंबर लिहिण्यासाठी सिक्युरिटी मी गुंतवणूक रजिस्टर लिहिणारे लिपिक यांचेकडे दिले की नाही हे मला आठवत नाही. Read in August

दिनांक १२/१/२००० रोजी १२.६०% GOI २०१६ दर्शनी किंमत (F.V) एक कोटी हे आम्ही होम ट्रेड लि. यांचेकडून विकत घेतले त्याची फिजिकली डिलिव्हरी झाली आहे. परंतु गुंतवणूक रजिस्टर पाहून त्याची डिलिव्हरी कधी झाली हे सांगता येणार नाही. माझेकडे सदरची सिक्युरिटी जवळ जवळ दिड महिने ताब्यात होती परंतु डिस्टींक्टिव नंबर लिहिण्यासाठी मी गुंतवणूक क्लार्क कडे गुंतवणूक रजिस्टर मध्ये

विक्रीसाठी दिली का जाती हे मला माहित नाही. परंतु आता मी गुंतवणूक रजिस्टर पाहून सांगतो की, त्यात डिस्टी. वरील नंबर लिहलेले नसल्याने सदरची सिक्युरिटी पुनर्विक्रीसाठी ठेवलेले असल्याने व बेअरर स्वरूपात असल्याने मी गुंतवणूक रजिस्टर मध्ये नोंद करण्यासाठी दिले नाहीत.

दिनांक २८.६.२००१ रोजी ११.५०%

I.D.B.I. २०१० दर्शनी किंमत तीन कोटी (प्रत्येकी बॉन्ड एक कोटी F.V चे तीन बॉन्ड) होम ट्रेड लि. कडून विकत घेतले. गुंतवणूक रजिस्टर पाहून सदर बॉन्डची डिलीव्हरी कशी झाली हे सांगता येणार नाही. एकूण तीन बॉन्ड विकत घेण्यात आले परंतु दोनच बॉन्डचे नंबर ६२४ व ६२५ फक्त गुंतवणूक रजिस्टर मध्ये लिहि. त्यात आले. ते मी आता पाहिल्यावर लक्षात आले आहे सदरचे बॉन्ड पुनर्विक्री व बेअरर असूनही तीन पैकी दोन बॉन्डचे डिस्टी. नसलेले नंबर लिहिण्यासाठी गुंतवणूक क्लार्ककडे गुंतवणूक रजिस्टर असते लिहिण्यासाठी दिले प्रत्यक्ष संबंधित क्लार्ककडे लिहिण्यासाठी बॉन्ड दिले का नाही त्यास नंतर सांगितले हे मला आता आठवत नाही.

दिनांक १५/५/२००२ रोजी १२.४०% २०१३

दर्शनी किंमत (F.V) एक कोटीची एक सिक्युरिटी होम ट्रेड लि. मार्फत खरेदी केली. सदरची डिलिव्हरी झाली परंतु ती कशी झाली हे गुंतवणूक रजिस्टर मध्ये पाहून सांगता येणार नाही. त्याचे डिस्टींक्टीव नंबर गुंतवणूक रजिस्टरमध्ये लिहिले नाहीत. पुनर्विक्री असले बेअरर स्वरूपात असल्याने लिहिले नाहीत

दिनांक ८/३/२००२ रोजी ११.५०% GOI.

२०१४ व १२.६०% GOI २०१८ दर्शनी किंमत प्रत्येकी एक कोटीचे प्रत्येकी एक सिक्युरिटी अशा एकूण दोन सिक्युरिटीज होम ट्रेड लि. विकल्या त्या दोन्हीची नोंद गुंतवणूक रजिस्टरला घेण्यात आली आहे. दि. २३/३/२००२ रोजी सदरहू त्यांची पोटीची रक्कम प्राप्त झाल्या नंतर त्यांना सिक्युरिटीज देण्यात आल्या की ठेवले नाहि त्या विषयावर अध्यक्ष व उपाध्यक्ष

समक्ष

पोलिस निरीक्षक

गुन्हे अन्वेषण विभाग, पुणे

सुवर्णयुग सहकारी बँक लि. यांच्या सत्या मालकीचे व मंजुरी नाही दि. २२.३.२००० रोजी ११.९९% GOI २००८ दर्शनी किंमत दोन कोटी रुपयाची होम ट्रेड कडून खरेदी करण्यात आली. इन्व्हेस्टमेंट रजिस्टर डिस्टिंक्टिव नंबर BY/००११७ चे ५० लाख, BY/००११८ चे ५० लाख, BY/००१२० चे ५० लाख, BY/००१२१ चे ५० लाख चे लिहिण्यात आले आहेत. सदर सिक्युरिटीज एच.डी.एफ.सी. - स्टॉक सिक्युरिटी होल्डिंग कॉर्पोरेशनला विक्री करणे बाबतचे पत्र दि. २१/१/२००१ रोजी एच.डी.एफ.सी. बँक लि. मानेकजी वाडिया बिल्डिंग नानक मोतवानी मार्ग फोर्ट मुंबई यांना लिहिले आहे. ते समक्ष दाखविले.

दिनांक १६.५.२००० रोजी ११.४३% GOI २०१७ दर्शनी किंमत दोन कोटी रुपयांची सिक्युरिटीज होम ट्रेडने सुवर्णयुग सहकारी बँकेस विकली त्याची नोंद गुंतवणूक रजिस्टर आहे. परंतु त्याचे डिस्टिंक्टिव नंबर लिहिलेले नाहीत. तसेच दि. १६.५.२००० रोजी १२.३०% GOI २०१३ दर्शनी किंमत (F.V.) एक कोटी रुपये यांची विक्री होम ट्रेड लि. ला केली त्याची नोंद गुंतवणूक रजिस्टर आहे. त्याची डिस्टिंक्टिव नंबर लिहिलेले नाहीत दोन्ही कॉन्ट्रॅक्ट नोटवर अध्यक्ष सुवर्णयुग बँक लि. यांची मंजूर म्हणून सही आहे. पुनर्विक्रीसाठी सदरचे रोखे होते असल्याने ते लेजर असल्याने त्याचे डिस्टिंक्टिव नंबर लिहिण्यासाठी गुंतवणूक लिपिक यांना दिले नाहीत म्हणून गुंतवणूक रजिस्टर नोंद नाही.

दिनांक २१/५/२००० रोजी होम ट्रेड लि. कडून ११.५०% GOI २०१० (F.V.) दर्शनी किंमत २.५० कोटी रुपयाची सिक्युरिटी खरेदी केली त्याबाबतची नोंद गुंतवणूक रजिस्टर असून त्याचे डिस्टिंक्टिव नंबर लिहिलेले आहेत. BY-00196, BY-00197, BY-00198, BY-00199, BY-00201 असे प्रत्येकी ५० लाखाचे पाच सरकारी रोखे. बाबतची

नोंदे होगळी आहे. सदरील रोखे त्यानंतर बँकेचे नांवे एस. जी. एलद्. खात्यात वर्ग करनेत आले आहेत. त्या नंतर ते २०.२.२००९ रोजी होम ट्रेड लि. ला एस. जी. एल ने विकले त्याबाबतची कॉन्ट्रक्ट नोट बिल रेकॉर्ड असून बँकेचे अध्यक्ष श्री. उल्हास कातोरवे यांनी मंजूर म्हणून सही केली आहे.

दिनांक ६ जून २००० रोजी ११.२५% GOI २००५ दर्शनी किमंत (F.V) ५० लाख सिक्युरिटीची खरेदी होम ट्रेड कडून करनेत आली त्याची नोंदे गुंतवणूक रजिस्टर असून त्याचा डिस्ट्रीक्टीव नंबर BY-६२ असा लिहिलेला आहे. सदर व्यवहाराची कॉन्ट्राक्ट नोट बिल आहे. अध्यक्ष श्री. उल्हास कातोरवे यांची मंजूर म्हणून सही आहे.

दिनांक ६.६.२००० रोजी १०% GOI २०१८ दर्शनी किमंत १ कोटी रुपायाची सिक्यूरिटी होम ट्रेड लि. यांचेकडून एस. जी. एल. ने खरेदी केली. त्यांबाबतची नोंदे गुंतवणूक रजिस्टरला करनेत आलेली आहे. एस. जी. एल मध्ये व्यवहार आहे. त्याचे डिस्टींक्टिव नंबर लिहिले नाहीत त्याची कॉन्ट्रक्ट नोट बिल रेकॉर्डला असून अध्यक्षाची मंजूर म्हणून सही आहे.

दिनांक २०.२.२००९ रोजी ११.५०% GOI. २०१० दर्शनी किमंत २.५० कोटी रुपायाची विक्री होम ट्रेडला करनेत आली त्याची नोंदे गुंतवणूक रजिस्टरला असून त्याचे नंबर लिहिले आहेत BY००१९६, BY००१९७, BY००१९८, BY००१९९ BY००२०१ असे प्रत्येकी ५० लाख रुपायाचे पाँच असे लिहिलेले आहेत. त्याबाबतची कॉन्ट्रक्ट नोट बिल असून त्यावर अध्यक्ष श्री उल्हास कातोरवे यांची मंजूर म्हणून सही आहे.

दिनांक २०.६.२००१ रोजी ११.५०% I.D.B.I. २०१० दर्शनी किमंत (FV) ची खरेदी होम ट्रेड कडून करनेत आली त्याबाबतची नोंदे गुंतवणूक रजिस्टरला घेतली आहे.

समक्ष

पोलीस निरीक्षक

[illegible] २०१०

प्रत्येकी एक कोटी (F.V.) चे तीन बाँड असे नमुद आहे परंतू प्रत्यक्षात दोन नंबर ६२४ व ६२५ असे लिहिलेले आढळे आलेत. तिसरा नंबर कारकून (गुंतवणूक रजिस्टरच्या) यांनी का लिहिला नाही हे मला सांगता येणार नाही. सदरचे बाँड माझेकडे खऱ्या (original) स्वरूपात आले होते ते मला चांगले आठवते. ते बाँड माझ्या ताब्यात होते. तिसऱ्या बाँडच्या काय नंबर होता हे मला आठवत नाही. त्याबाबतचे कॉन्ट्रक्ट नोट दिले असेल ते पाहून मी सांगतो. त्यावर अध्यक्ष श्री. उल्हास कातीरके व श्री उल्हास भट उप अध्यक्ष यांची मंजूरी म्हणून सही आहे. गुंतवणूक रजिस्टरमध्ये चे क्लार्क अथवा इतर कारकून यांना त्यावेळी मी बाँडच्या नंबर देऊन गुंतवणूक रजिस्टरला लिहिण्यास सांगितले होते. तरीही मी सांगून नंबर लिहिण्यास सांगितले. अमर शेटे नावाचे कारकून यांनी तीन बाँडचे नंबर सांगितले असता दोनच बाँडचे नंबर लिहिले.

दिनांक १.८.२००९ (२००९) रोजी १०.६५% I.C.I.C.I २०२६ दराने किंमत १ कोटीचे दोन बाँड एम टू एम कडून खरेदी (दोन कोटीचे) केले. गुंतवणूक रजिस्टरला त्याबाबतची नोंद आहे. परंतू बाँड नंबर अथवा सर्टीफिकेट नंबर लिहिलेले आढळत नाही. त्याबाबतची कॉन्ट्रक्ट नोट कोठे आहे. ते पाहून मी सांगतो. त्यावर मंजूर म्हणून बँकेचे अध्यक्ष श्री. उल्हास कातीरके व उपअध्यक्ष श्री. उल्हास भट. यांची सही आहे. सदरील बाँड बाबतचे सर्टीफिकेट नंबर ५ व ६ च्या झेरॉक्स प्रती ओरिजिनल वरून काढलेल्या आहेत. सर्टीफिकेटचे पाठीमागील भागावर ट्रान्सफरची जागा आहे. एक नंबर कॉलम खाली चेअरमन व मॅनेजिंग

डायरेक्टर सावंत कंटा डिस्ट्रीक सेंट्रल को. ऑप. बँक लि यांचे समक्ष नमूद करून त्यांच्या सह्या आहेत.

तसेच त्याच बँकेच्या बोर्ड ऑफ डायरेक्टर यांनी दिनांक ५/२/२००१ रोजी मिटिंग घेऊन रिझोल्यूशन नंबर ११ चा सर्टिफाईड कॉपीची झेरॉक्स आहे त्या सोबत I.C.I.C.I चे दोन नोटिफिकेशन ऑफ सेंडर फॉर्मवर साबरकंठा डिस्ट्रीक्ट सेंट्रल को-ऑप. बँक लि. हेड ऑफिस स्टेशन रोड हिम्मत नगर साबरकंठा असा शिक्का असून नेमस ऑफ ऑथोराईझड सिग्नेटरीज म्हणून श्री. अमीचंदभाई पटेल चेअरमन व रमेशभाई मगनभाई पटेल डायरेक्टर असे स्वाक्षरी कॉलममध्ये लिहून त्यांच्या सह्या आहेत. यामध्ये ट्रान्सफरमेंटचे कॉलम कोरे आहेत. आमच्याकडे आलेले I.C.I.C.I चे दोन्ही सर्टिफिकेट नंबर ५ व ६ ओरिजिनल होते. हे मला चांगले आठवते सदरचे सर्टिफिकेट कॉन्ट्रॅक्ट नोट्स आल्यानंतर काही दिवसांनी होम ट्रेडकडून प्राप्त झाले होते.

त्यानंतर दिनांक ३० जानेवारी २००२ रोजी होम ट्रेड लि. ने सुवर्णयुग सहकारी बँकेकडे महाराष्ट्र जीवन प्राधिकरणाचे रोखे खरेदी करण्याचा प्रस्ताव लेखी पाठविला तो प्रस्ताव श्री. उल्हास काळोखे व उपाध्यक्ष श्री. डाहाके यांनी मान्य केला. त्यावर प्रत्यक्ष सही उपाध्यक्ष यांनी केली त्या प्रस्तावानुसार बँकेकडे असलेले ११.५०% I.D.B.I. २०१० प्रत्यक्ष दर्शनी किंमत ३ कोटी रुपये १०.६५% I.C.I.C.I २००६ दर्शनी किंमत दोन कोटी रुपये (प्रत्येकी एक कोटीचे दोन) होम ट्रेड लि. ने सुवर्णयुग बँक लि. कडून खरेदी केले व त्या रकमेपोटी १३.५०% महाराष्ट्र जीवन प्राधिकरण

समक्ष
पोलिस निरीक्षक
आर्थिक गुन्हे शाखा

पान नंबर ५ (१०८) ५

२०१० दर्शनी किंमत ५ कोटी रुपये बॅंकेस विकले व त्यांचे खरेदीची रक्कम रु. ८८५.९७ बॅंकेस मिळाले I.C.I.C.I व I.D.B.I चे बॉंडस् / सर्टीफिकेट होम ट्रेड लि. ला दिले व त्याचेवेळी सुवर्णयुग सहकारी बॅंकेस महाराष्ट्र जिवन प्राधिकरणाचे ॲलॉटमेंट लेटर सह डिस्टींक्टीव्ह नंबर ०२८८६००१ ते ०२८८६१०० (१००), ०२८८६१०१ ते ०२८८६२०० (१००), ०२८८६२०१ ते ०२८८६३०० (१००), ०२८८६३०१ ते ०२८८६४०० (१००), ०२८८६४०१ ते २८८६५०० (१००) चे सर्टीफिकेटस् बॅंकेस प्राप्त झाले. त्याबाबतची नोंदे इनवर्ड रजिस्टरला घेण्यात आली. डिस्टींक्टीव्ह नंबरची नोंद ही घेण्यात आली तर नमुद प्रमाणे. त्याबाबतचे कॉंट्रक्ट नोट व बिल झालेले मी पाहुन सांगतो की, कॉंट्रॅक्ट नोटवर अध्यक्ष श्री उल्हास चोरघडे व उपाध्यक्ष उल्हास भट यांची सही आहे. तर बिलावर उपाध्यक्ष उल्हास भट यांची सही आहे.

दिनांक २०.२.२००२ रोजी होम ट्रेड लि. यांनी पुर्वी सादर केलेल्या प्रस्तावा प्रमाणे कॉंट्रॅक्ट केले की होम ट्रेड लि. यांनी ८.०७% GOI २०१७ दर्शनी किंमत ५.२५ कोटी रुपये चा रोखा सुवर्णयुग सहकारी बॅंकेस विक्री करुन त्या रक्मेपोटी सुवर्णयुग बॅंकेकडे असलेला महाराष्ट्र जिवन प्राधिकरणचे १३.५०% MJP २०१० दर्शनी किंमत ५ कोटी रुपयेचे होम ट्रेड लि. ने खरेदी केले त्या संदर्भातील कॉंट्रक्ट नोटवर सुवर्णयुग सहकारी बॅंकेचे अध्यक्ष व उपाध्यक्ष यांची मंजुरी म्हणून सही आहे. व बिलावर उपाध्यक्ष श्री उल्हास भट यांची सही आहे सदर बाबत गुंतवणूक रजिस्टरला नोंदे घेण्यात आली आहे. कॉंट्रक्ट झाल्यानंतर सुवर्णयुग बॅंकेने महाराष्ट्र जिवन प्राधिकरणाचे रोखे सर्टीफिकेट नंबर ०२८८६००१ ते ०२८८६५०० असे ॲलॉटमेंट लेटरसह दि. २५.२.२००२ रोजी होम ट्रेड लि. चे प्रतिनिधी यांना दिले. ||

सदर प्रतिनिधीची नारखेडेंनी शुल्कबुक रजिस्टरला सही झाले. त्याचे नाव मला माहित नाही. परंतु ते आल्यावर होमट्रेड लि. शी झालेल्या व्यवहारानुसार सदर शुल्कबुक रजि. सदर लिहिणारे लिपिक यांना अकौंटंट खाली मोकळी जागा ठेवण्यास सांगितले. परंतु होम ट्रेड लि. कडून सुवर्णयुग बँकेस पाठविल्यानंतर बऱ्याच दिवसांनी प्रथम रिझर्व्ह बँकेची रिसीट पाच कोटीची व त्यानंतर ८.०७% GOI २०१७ चे प्रत्येकी एक कोटी (F.V.) दर्शनी किंमतीचे पाच फेडरल बँकेच्या रोख्याचे झेरॉक्स प्रती पाठविल्या. ते मान्य न झाल्याने व आम्ही ओरिजिनल रोखे पाठवण्यास तगादा लावल्याने व ५.२५ कोटीचे ऐवजी पाच कोटीचेच रोखे तेही झेरॉक्स दिल्याने त्याचे निदर्शनास वारंवार आणून दिल्याने त्यांनी नवीन प्रस्ताव मांडला तो असा की ८.०७% GOI २०१७ दर्शनी किंमत ५.२५ कोटीचे ओरिजिनल रोखे मिळण्यास विलंब लागेल म्हणून त्याऐवजी ८.४०% २०१० चे व दर्शनी किंमत ५ कोटीचे एक व ००.६५ कोटीचा दुसरा असे एकूण ५.६५ कोटीचे होम ट्रेड लि. ने सुवर्णयुग बँकेस देण्याचा प्रस्ताव मांडून कबूल केले त्याप्रमाणे कॉन्ट्रॅक्ट नोट बिल दि. २८.३.२००१ रोजी देऊन कॉन्ट्रॅक्ट नोट व बिल सुवर्णयुग बँकेस दिले. सुवर्णयुग बँकने होमट्रेड लि. ने यापूर्वी दिलेले कॉन्ट्रॅक्ट नोट अनुसार ८.०७% GOI २०१७ दर्शनी किंमत ५.२५ कोटीचे. ऐवजी फेडरल बँकेच्या एक कोटी दर्शनी किंमतीच्या वर उल्लेखीत केल्याप्रमाणे च्या पाच झेरॉक्स प्रती रिझर्व्ह बँकेच्या झेरॉक्स रिसीट रद्द असतानाही आमचे बँकेच्या रेकॉर्डला ठेवली कॉन्ट्रॅक्ट नोटवर सुवर्णयुग बँकेचे अध्यक्ष व उपाध्यक्ष श्री उल्हास काळोखे व श्री उल्हास भट यांच्या समक्ष आणले व त्यावर उप अध्यक्ष श्री उल्हास भट यांनी सही आहे. ते पाहून मोठ खूण सांगतो त्यानंतर वारंवार तगादे करून समक्ष होम ट्रेड लि. कार्यालयात संजय अग्रवाल व केतन शेठ यांना

समक्ष
[signature]
पोलीस निरीक्षक
गुन्हे अन्वेषण विभाग [illegible]

पान नंबर ६ (९०८)

मी स्वतः व चेअरमन श्री० उल्हास काळेखे उर्फ वासी मुंबई याठिकाणी जाऊन भेटलो व रु. ५०% ऐकी २०१० दराची किंमत ५ कोटी ६५ लाखाचे खरेदी देण्या बाबत आग्रह धरला त्यांनी लवकरात लवकर देण्याचे कबूल केले. परंतु ते न दिल्याने आम्ही दि. २२.७.२००२ रोजी रितसर कायदेशीर नोटीस होम ट्रेड ला दिली. व खाजगी फौजदारी दावा मा. ड्युटी मॅजि. साहेब वर्ग १ ज्यु. मी. कोर्टात दि. २९।८।०२ रोजी भा. द. वि. कलम ४०६, ४६०, ४२०, ३४ प्रमाणे केस दाखल केली. सदर केसचा नंबर १३८/०२ असा आहे. तरी परंतु अद्याप पावेतो होम ट्रेड लि. यांनी ५.६५ कोटीचे शेअर्स सुवर्णयुग सहकारी बँकेला दिले नाहीत सुवर्णयुग बँकेने मात्र होम ट्रेडचे प्रतिनिधीला महाराष्ट्र जीवन प्राधिकरणाचे शेअर्स गुंतवणूक रजिस्टरला सही करून दिले आहेत. यापूर्वी इतर कोणत्या कंपनीचे प्रतिनिधीस अथवा होम ट्रेडचे प्रतिनिधीस गुंतवणूक रजिस्टरला सही करून इतर कोणतेही शेअर्स, बॉंड, सर्टिफिकेट दिलेले नाहीत. इतर शेअर्स, बॉंड्स सर्टिफिकेट्स कशा रितीने बँकेकडून संबंधित कंपन्या होम ट्रेड लि. इत्यादींना देण्यात आले यांची पूर्ण माहिती काढून मी उद्या रोजी माहिती देतो. तसे पुस्तक डिस्पॅच बुक इत्यादी मिळून आल्यास हजर करून दाखवितो आज दि० ७।१०।२००२ रोजी मी डिस्पॅच बुक इत्यादी मिळून आले नाही. नंतर आणून दाखवितो.

आता मी सुवर्णयुग सहकारी बँकेचे माजी अध्यक्ष श्री. उल्हास काळेखे यांचे उपस्थितीत सांगतो की - होम ट्रेड लि. चा संचालक व ब्रोकर

केतन शाहे यांची ओळख मी डेव्हीस कावळे यांचेशी ते बँकेचे चेअरमन पदी होते तेव्हा ओळख करुन दिली आहे. त्यांची केतन शाहेशी माझ्या समक्ष ओळख बँकेमध्ये झाली आहे. व त्यांचेशी सरकारी कर्जरोखे बॉंड याचे खरेदी विक्री संदर्भात बोलणेही झाले आहे. होम ट्रेड लि. यांचे बरोबर गुंतवणूकीचे व्यवहार सुरु करण्यापूर्वी त्यांनी माझेकडे तसेच केतन शाहेकडे चौकशी केली व त्यापुढे प्रत्येक वेळी त्यांचेशी व्यवहार करण्यापूर्वी व गुंतवणूक करण्यापूर्वी ते होम ट्रेड लि. किती व्याज देईल त्याचेकडून बँकेस किती लाभ होईल. बँकेकडे गुंतवणूकीस पैसे आहेत काय याबाबत चौकशी करणे असत त्यानंतर निवेल हामले सरकारी रोखे बॉंड्स बँकेस मिळाले का हे पण विचारत. त्याप्रमाणे आलेले रोखे बॉंड्स डावल-डावल प्रत्येक वेळी मी त्यांना दाखवित असे त्यांचेच आदेशान्वये सुचनेनुसार गुंतवणूक रोखे व बॉंडची खरेदी विक्री होम ट्रेड लि. इत्यादींबरोबर बँकेचे कार्यालयाने केलेली आहे.

व्हाईस चेअरमन याचे बरोबर मी सरकारी रोखे व बॉंडचे गुंतवणूकी संदर्भात व खरेदी विक्रीच्या संदर्भात कधीतरी चर्चा केलेली नाही. व्हाईस चेअरमन श्री. उल्हास भट यांच्या सह्या होम ट्रेड लि. याचे बरोबर जे गुंतवणूकीचे व्यवहार व रोखे, बॉंडची खरेदी विक्री झाली. त्यांचे कॉन्ट्रॅक्ट नोट व बिल यावर त्यांच्या सह्या आहेत.

होम ट्रेड लि. शी सुवर्णयुग सहकारी बँकेशी २५ वेळा सरकारी रोखे, बॉंडचे खरेदी विक्रीचे व्यवहार झाले परंतु केवळ ५-६ वेळाच गुंतवणूक रजिस्टरला डिस्टीवहोल्ड नोंद लिहिले आहे त्याचे कारण

समक्ष

(सही)

पोलीस निरीक्षक
गुन्हे अन्वेषण विभाग, म.रा. पुणे

पान नंबर ७

मी सांगू शकत नाही: सरकारी रोखे, बॉंडस् आम्ही विकताना पेपरवरुन दराची खात्री करुन विक्री करित होतो. परंतु त्यांचेकडून प्रस्ताव लवकर आल्याने व कॉन्ट्रॅक्ट नोटस् विक्री करण्याचे निश्चित झाल्यावर त्यांचेकडून चेक आल्यावर मगच सिक्युरीटी देत होतो. सरकारी रोखे व बॉंडस् दिल्यावर त्याचे प्रतिनिधी वाकून त्यावर अथवा डिस्पॅच बुकवर कधीही सही घेतलेली नाही. फक्त एकदाच गुंतवणूक रजिस्टर मध्ये महाराष्ट्र शिवनचे रोखे रामहूद दि. ला दिल्यावर सही घेतली आहे.

माझेकडे I.D.B.I, ICICI महाराष्ट्र प्राधिकरणचे आलेले बॉंड सर्व ओरिजनल होते सरकारी रोखे, बॉंड, मी स्वतः कपाटात कुलुपात ठेवत असे. सदरचे सरकारी रोखे व बॉंड मी जनरल मॅनेजर असताना वरुन मासेच ताब्यात ठेवत असे. त्यामुळे गुंतवणूक रजिस्टरला त्याचे डिस्टिंक्टिव्ह नंबर लिहिण्याचे राहिले असावेत

बँकेने सरकारी रोखे/बॉंडस् कोणाला दिले कोणाकडून आले, घेतले कधी आले, कधी दिले याबाबतचे डिस्पॅच बुक (पोच पुस्तिका) सन १९९९ पासून नाहीत.

चालू वर्षी मे महिन्यात रिझर्व्ह बँकेचे ऑडीट लागले तेव्हा व्हाईस चेअरमन भट यांच्या सहीच्या कोऱ्या लेटरवर घेतल्या असल्याने बँकेचे अधिकारी कुलै यांनी ऑडिट वेळी त्रुटींची पूर्तता करणेकामी घेतले असावेत.

माझे जबाब मला वाचून दाखवलेले माझे सांगणे प्रमाणे लिहिलेले आहे

सही सायने

समक्ष

पोलीस निरीक्षक
गुन्हे अन्वेषण विभाग म.रा. पुणे

टिपण दि. ८.१०.२००२ (११२)

मी - उल्हास नथोबा काळोखे वय - ५५ वर्षे
धंदा - समाजकार्य रा. इंदिरा हौ. सोसा, सेनापती
बापट रोड, शिवाजीनगर, पुणे - १६

समक्ष विचारले वरुन पुन्हा सांगतो की मी किर्लोस्कर ऑईल इंजिन, खडकी, पुणे शहर येथे १९६४ सालापासून टर्नर म्हणून नोकरीस लागलो. व सन २००१ पर्यंत तेथेच नोकरीस होतो सन २००१ साली मी व्हॉलंटरी रिटायरमेंट घेतली माझे शिक्षण जुनी मॅट्रीक मराठी मिडीयम मधुन सन १९६४ साली झाले इंग्रजी विषय घेतलेला नव्हता. मला इंग्रजी लिहीता-वाचता येत नाही

मी सुवर्णयुग सहकारी बँकेचे सदस्य म्हणून १३ वर्षांपासून आहे. सन १९९२ साली मी डायरेक्टर झालो. तेंव्हा पासून मी संचालक मंडळाचे बोर्डवर आहे. सप्टेंबर १९९९ पासून मी सुवर्णयुग सहकारी बँकेचा चेअरमन आहे.

मी चेअरमन झालो तेंव्हा ठेवीदारांच्या ठेवी मोठ्या प्रमाणात बँकेत होत्या. म्हणून ऑफीस मधील जनरल मॅनेजर श्री सुरेश काळे हे मला व संचालक मंडळाला म्हणाले की, विनाकारण ठेवी पडून आहेत, कर्ज घ्यायला लोक कमी प्रमाणात येत आहेत, तरी आपण सरकारी कर्ज रोखे बॉन्ड्स मध्ये पैसे गुंतवले तर बँकेस फायदा होईल. सरकारी रोखे म्हणजे नक्की काय? हे मला माहीती नव्हते परंतु त्यात सरकारी शब्द आल्याने शंका घेण्यास काही कारण नाही व त्यात फायदाच होईल असे वाटले तसेच मला व संचालक मंडळाला आमचे बँकेचा ब्रोकर होम सेठ हा सेबी मान्यता प्राप्त व स्टॉक एक्सचेंजची त्यास मान्यता असल्याने व तो १९९६ सालापासून बँकेचा ब्रोकर आहे. असे सांगितल्याने त्याचे बाबत शंका वाटली नाही

173

प्रत्यक्षात कोतन रोखे एकदाच ऑफरती आम्ही जनरल मॅनेजर यांनी करून दिली होती. परंतु तो कोतन रोखे आहे हे प्रत्यक्ष मी एप्रील २००२ मध्ये वाशी येथील होमट्रेड ली. चे ऑफीस मध्ये बँकेस देणे असलेले रोखे त्वरीत द्यावेत म्हणून सांगण्यासाठी जनरल मॅनेजर बरोबर गेलो. तेव्हा ते कोतन रोखे आहे हे माहीती झाले.

जनरल मॅनेजरचे सल्ल्यावरून व बँकेचा फायदा होता म्हणून सुवर्णयुग बँकेने होमट्रेड ली. बरोबर सरकारी रोखे, बॉन्डचे खरेदी विक्री व्यवहार चालू केले. कोतन रोखे हा बँकेच्या जुन्या ब्रोकर मुळे होमट्रेड शी व्यवहार चालू केले आहेत, असे जनरल मॅनेजरने सांगितले. होमट्रेड बरोबर सुवर्णयुग बँकेशी जो व्यवहार झाले त्या संदर्भातील आता मला कॉन्ट्रॅक्ट नोट व बील दाखवलेले त्यावर मंजुर म्हणून छापा व त्याखाली अध्यक्ष असे लिहीलेले ठिकाणी माझ्या सह्या आहेत. त्या सह्या मीच केलेल्या आहेत. जनरल मॅनेजर हे अध्यक्ष व मंजुर असा शिक्का मारलेले कॉन्ट्रॅक्ट नोट बील इत्यादी माझे समोर सहीसाठी ठेवीत. त्यात लिहीलेला इंग्रजी मजकूर मला समजत नसे. विश्वासाने मी त्यावर सह्या करीत असे.

कॉन्ट्रॅक्ट नोटसवर माझ्या मराठीतून सह्या असत. परंतु विकत घेतलेले सरकारी कर्ज रोखे, बॉन्डस् कुठे कोणाकडे ठेवले जात व विकल्यावर कोण कोणा मार्फत कशारितीने दिले जात हे मला काही माहीती नसे.

दिनांक २३-८-२००१ ला संचालक मंडळाची सभा होऊन उप जिल्हाधिकारी दौलतराव देसाई यांचे उपस्थितीत माझी सुवर्णयुग सहकारी बँक ली. च्या चेअरमन पदी व उल्हास भट यांची व्हाइस चेअरमन पदी निवड झाली.

दिनांक ५-९-२००१ रोजी संचालक मंडळाची सभा झाली. त्याचा वृतांत आता मला दाखविला, त्या मी पाहीला तो मराठीतून लिहीलेला असून त्यावर माझी, व्हाईस चेअरमन व सरव्यवस्थापक यांच्या सह्या असून सभेचा इतिवृतांत वाचून

समक्ष
(सही)
पोलीस निरीक्षक
आं.प.वि.पथक, गुन्हे शाखा, पुणे

पुरवणी - श्री उल्हास नथोबा काळोखे यांचे दि. ८.१०.२००२ चे तपास टिपणा लगतची ② असे. (११३) २

कायम बोला असे नमुद झालेल्या ठिकाणी खाली सह्या आहेत

सदर सभेच्या वृतांतात सरकारी कर्ज रोखे, बॉन्ड इ. खरेदी विक्रीचे निर्णय घेण्याचे अधिकार मा. अध्यक्ष, मा. उपाध्यक्ष, मा. सरव्यवस्थापक यांच्याकडे राहतील इ. नमूद आहे. तसेच विषय वृतांत १६ मध्ये सरकारी कर्ज रोखे मधील गुंतवणूकीस मान्यता देणे, असे नमूद करुन खरेदीच्या एकूण १४ पैकी तीन फिजीकल व विक्रीच्या बारा व्यवहारांना मान्यता दिल्याचे नमूद आहे.

तसेच आत्ता मला नागरी सहकारी बँकेचे आदर्श पोटनियम सुवर्णयुग सहकारी बँकेचे दाखविले. हे मी वाचलेले नाही

आत्ता मला आपण सांगितले की, व्हाइस चेअरमन उल्हास मत यांनी आपणास सांगितले आहे की, त्यांनी चालू वर्षाच्या मे महिन्यापर्यंत कधीही गुंतवणूकीच्या व्यवहाराच्या संदर्भात होम ट्रेड अथवा कोणत्याही आर्थिक संस्थेकडून झालेल्या कोणत्याही रोखे, बॉन्ड खरेदीचे प्रस्तावावर कॉन्ट्रॅक्ट नोट अथवा बीलावर सह्या केलेल्या नाहीत. चालू वर्षाच्या मे महिन्यात फक्त त्यांनी रिझर्व बँकेचे इन्स्पेक्शन चालू होते तेव्हा सुवर्णयुग बँकेचे अधिकारी श्री फुले हे आले व म्हणाले की ऑडीटर खान यांनी जनरल मॅनेजर सुरेश काळे यांना सांगितले आहे की, होमट्रेड बरोबर व्यवहार झालेले काही प्रस्ताव, कॉन्ट्रॅक्ट नोट बीलावर सह्या व्हाइस चेअरमन यांच्या घ्या, म्हणून त्यावर व्हाइस चेअरमन यांनी सह्या केल्या, ही गोष्ट आपणास माहीती आहे काय या बाबत मला काही एक माहीती नाही. मी जनरल मॅनेजर यांनी माझ्या समोर ठेवलेल्या प्रस्तावावर, कॉन्ट्रॅक्ट नोटवर व बीलावर त्या त्या वेळी होमट्रेड ली. बरोबर सुवर्णयुग बँकेने

१७४

जो सरकारी रोखे बॉन्ड इ.च्या खरेदी - विक्रीच्या व्यवहार केला त्यावर मी त्या त्या वेळी अथवा थोड्याशा विलंबाने त्यावर सह्या केल्या आहेत. त्या त्या वेळी जनरल मॅनेजरनी त्यात बँकेचा फायदा आहे. असे सांगितले.

काही कॉन्ट्रॅक्ट नोट, बील व प्रस्ताव मला आत्ता आपण दाखविले. त्यावर माझ्या सह्या नाहीत, याबाबतची चूक जनरल मॅनेजर श्री सुरेश काळे यांची आहे. विशेषता होमट्रेड बरोबर झालेल्या व्यवहारच्या अनुषंगाने काही कॉन्ट्रॅक्ट नोट, बीले व प्रस्तावावर त्यांनीच माझ्या सह्या घेतल्या नाहीत.

ज्या ज्या वेळी होमट्रेड लि. बरोबर बँकेचे सरकारी रोखे बॉन्डस यांची खरेदी विक्री झाली, त्यासाठी बँकेचे संचालक मंडळाची मान्यता घेतली आहे.

३० मार्च २००२ रोजी विकत घेतलेले पाच कोटी पासष्ट लाख रुपयांचे सरकारी रोखे अद्याप बँकेला मिळाले नाहीत म्हणून दिनांक २० एप्रीलच्या आसपास जनरल मॅनेजरनी मला सांगितले. हे ऐकून मला जबरदस्त मानसिक धक्का बसला. यामुळे मी जनरल मॅनेजर श्री सुरेश काळे यांना घेऊन वाशीच्या होमट्रेड ऑफीसमध्ये संबंधितांना (केतन सेठ) यांना भेटलो. हि माझी त्या ऑफीसमधील पहीलीच भेट. त्यांनी सांगितले की दुसरे दिवशीच आम्ही रोखे पाठवतो. त्यानंतर 22.४.2002 रोजी संचालक मंडळाची तातडीची बैठक बोलावली. व त्या रोखे व्यवहारामध्ये बँकेची फसवणूक झाली, ह्याची सर्वांना कल्पना दिली. संचालक मंडळाने त्यावर एक मताने निर्णय घेतला की, बँकेचे कायदेशीर सल्लागार ॲडव्होकेट सुर्जेकर यांचेमार्फत कायदेशीर नोटीस होमट्रेड ला त्वरीत पाठवावी, असा निर्णय झाला. दुसरा निर्णय असा झाला की, ह्या प्रकरणी अंतर्गत लेखा परिक्षक शेवरे साने व जेष्ठ संचालक शंकरराव सुर्यवंशी यांची द्वीसदस्यीय समीती नेमण्यात आली. दि. २३ एप्रील रोजी ॲडव्होकेट सुर्जेकर यांच्या मार्फतीने समक्ष व रजिस्टर पोस्टाने कायदेशीर नोटीस पाठविली. मुदतीत उत्तर न दिल्याने दि. २६ एप्रील रोजी पुन्हा संचालक मंडळाची तातडीने मिटींग बोलावली. व त्यावर ॲडव्होकेट श्री. पी. नारायण

समक्ष
[signature]
पोलीस निरीक्षक
[illegible] पथक, गुन्हे शाखा, पुणे

पुरवणी - श्री उल्हास नथोबा काळे यांचे दि. ८.१०.२००२ रोजी चे तपास टिपणा लगतची (२) असे (११२)

यांचे वतीने खाजगी फौजदारी दावा दाखल करावा. तसेच दिवाणी दावा दाखल करावा असे ठरले, त्याच प्रमाणे रिझर्व बँकेला व सहकार खात्याला लेखी फसवणूक झाल्याबाबत त्वरीत कळवावे. त्याच प्रमाणे त्वरीत कारवाई करण्यात आली.

सुवर्णयुग सहकारी बँकेच्या सरकारी रोखे, बॉन्डस इ. मध्ये एकूण ३५ कोटी ५० लाखांची गुंतवणूक झाली, त्यापैकी पाच कोटीचे आसपास फक्त गुंतवणूक होमट्रेड लि. यांच्यामार्फत केतन सेठ ह्या बँकेच्या ब्रोकर मार्फत त्यांच्या वरील विश्वासाने करण्यात आली. याची शिफारस संचालक मंडळाला कारकून ते जनरल मॅनेजर ह्या पदावर पोहचलेल्या व बँकेत २५ वर्षा-पासून नोकरीस असलेल्या श्री काळे यांनी केली होती. त्यामुळे जनरल मॅनेजर यांनीच व्यवहार काटेकोर पणे, दक्षता घेवून हाताळण्याची पूर्ण जबाबदारी होती.

मी सन १९९९ मध्ये सुवर्णयुग सहकारी बँकेचा चेअरमन झालो. तेंव्हा बँकेत एकूण ठेवी ७१ कोटींच्या होत्या. मी, संचालक मंडळाने सहकार्य घेवून प्रशासकाची नेमणूक होण्याचे आगोदर पावेतो २०४ कोटींच्या ठेवी होत्या. माझ्या अथवा माझ्या नातेवाईकांच्या नावाने कर्ज घेतलेले नाही, अथवा कोणीही नातेवाईक बँकेत नोकरीस लावलेला नाही.

आता मला आपण सन १९९९ - २००० च्या दरम्यानचा विशेष लेखा परिक्षक वर्ग-१ सहसंस्था फिरते पथक श्री. बी. एन महाजन यांनी केलेल्या वार्षिक तपासणीच्या अहवाल मधील गुंतवणूक शिर्षकाखाली दोन रोख्यांच्या संदर्भात - गुंतवणूकीच्या पावत्या दप्तरी नाहीत, असा उल्लेख आहे. तो दाखवला तो वाचला, त्याबाबत माझे म्हणणे असे की, रोख्यांच्या पावत्या ठेवणे, त्या संदर्भातील काम पहाणे हि जबाबदारी सरव्यवस्थापक श्री सुरेश काळे यांची आहे. त्यांनी अहवालात नमुद केल्या प्रमाणे सदरचे रोख्यांची पावती आहे नाही हे मला व संचालक मंडळाला कधी सांगितले नाही. सरव्यवस्थापक यांची तसेच सर्व

संचालक मंडळाची सरकारी रोखे / बॉन्डस ची खरेदी विक्री व इतर बँकेचे व्यवहार याबाबत सामुदायीक जबाबदारी आहे. दिनांक २६.४.२००२ रोजीच्या संचालक मंडळाच्या सभेमध्ये पुढील व्यवहाराची जबाबदारी माझी आहे, असे मला नमुद करावयचे होते.

चार्टर्ड अकाउंटंट श्री साने यांनी सन 2002 साली बँकेचे इंटरनल ऑडीट केले. त्याबाबतचा अहवाल झालेला आहे. परंतु इंग्रजीत असल्याने, त्यात काय नमुद आहे हे मला सांगता येणार नाही.

दिनांक ६.६.२००१ रोजीचे जावक क्रं. १३०/२००१-चे सुवर्णयुग सहकारी बँकेचे सरव्यवस्थापक यांनी सर्व बँकांनी सरकारी कर्ज रोखे गुंतवणूक व्यवहार फिजीकल मध्ये न करता एस जी एल खात्यातून करावेत असे रिझर्व बँकेने बंधनकारक केले आहे. ह्या बाबतचे झेरॉक्स पत्र माझे नावाने संबोधित करून त्यावर त्याची सही असलेले मला आता वाचून दाखविले व वाचून पाहीले. त्याबाबतचे माझे म्हणणे की हे पत्र त्यांनी मला कधीही दिले नाही. संचालक मंडळाला समोरही ठेवले नाही. माझी त्यावर पत्र मिळाल्या बाबत स्वाक्षरी नाही.

दिनांक २५.११.१९९९ ला जावक क्रं.३३०/९९-२००० अन्वये श्री सुरेश शिवाजीराव काळे, १ एरंडवणा बी २/९ कल्पना नगर सोसायटी, पुणे यांना त्यांचे सुवर्णयुग सहकारी बँकेचे सरव्यवस्थापक या पदी नेमणूकीचे पत्र माझ्या सहीने दिलेले आहे. हे आत्ता मी त्या पत्राची झेरॉक्स पाहून सांगतो. ते पत्र सुवर्णयुग सहकारी बँकेचे लेटर पॅडवर टंकलिखीत केलेले आहे. कार्यालयाने मसुदा तयार करून व्यक्तीशः मी बोलला नाही. अथवा मी सांगितला नाही. तो स्वतः काळे यांनीच केलेला आहे. मी फक्त सही केलेली आहे. मुद्दा क्रं.४ ज्यात नमुद आहे की, आपली नियुक्ती पोटनियम क्रं. ४०(अ) मधील मुख्य कार्यकारी अधिकारी म्हणून होणार नाही. याचा कायदेशीर अर्थ मला सांगता येणार नाही.

दिनांक ५-९-२००१ रोजी झालेल्या संचालक मंडळाच्या सभेतील मंजूर क्रं. ३९५१ ची खरी नक्कल विषय क्रं. ३ अधिकारी वर्ग व संचालक समीती यांना योग्य निर्णय घेण्याचे अधिकार देणे

समक्ष
(signature)
पोलीस निरीक्षक
गु.प्र.वि. पथक, गुन्हे शाखा, पुणे

पुरवणी - श्री. उल्हास नथोबा काकोरे यांचे दि. ८.१०.२००२ रोजीचे तपास लिपणा लगतची ③ असे (११३) ४

(५) उपलब्ध निधीचे सुयोग्य व्यवस्थापन गुंतवणूक बाबतचे निर्णय घेण्या बाबत ठराव आपल्या बँकेच्या ठेवीचा वेग मोठ्या प्रमाणात वाढतो आहे. त्या प्रमाणात कर्जातील वाढ तातडतोब होत असते. त्यामुळे अतिरिक्त निधीचा प्रश्न निर्माण होतो. ह्या संदर्भात सरकारी कर्ज रोखे, बॉन्डस इ. खरेदी विक्रीचे निर्णय घेण्याचे अधिकार मा. अध्यक्ष, उपाध्यक्ष, मा. सरव्यवस्थापक यांचेकडे राहतील याबाबत कार्योत्तर मंजूरी व माहितीसाठी संचालक मंडळाचे पुढील सभेत ठेवण्यात यावे, असे ठरविण्यात आले. ठराव सर्वानुमते मंजूर झाला, अशा प्रकारचा ठराव मा. सरव्यवस्थापक यांनी संचालक मंडळा समोर ठेवला. त्याची घोडक्यात माहीती वर नमूद केली आहे. व त्याची झेरॉक्स प्रत आपणास आज दिली आहे.

दिनांक २८.४.२००२ रोजी अध्यक्ष, संचालक मंडळ सुवर्णयुग सहकारी बँक यांचे नावानी संबोधित केलेली २२.४.२००२ रोजी संचालक मंडळाने नेमलेल्या त्रिसदस्यीय समीतीचा अहवाल जोड संचालक शंकरराव सुर्यवंशी यानी सादर केलेल्या अहवालाची एक पानी झेरॉक्स प्रत आज आपणास दिली.

दिनांक २.५.२००२ रोजी मी व सरव्यवस्थापक श्री सुरेश काळे यानी दोघांच्या सहीने चीफ जनरल मॅनेजर रिझर्व बँक ऑफ इंडिया सेंट्रल ऑफीस अर्बन बँक डिपार्टमेंट पहिला मजला, गारमेंट हाऊस, वरळी मुंबई याना दि. २.५.२००२ रोजी पत्र पाठविले व त्यांच्या प्रती चीफ जनरल मॅनेजर रिझर्व बँक ऑफ इंडिया मुंबई रिजनल ऑफीस अर्बन बँक डिपार्टमेंट, वरळी मुंबई याना व कमिशनर फॉर कोऑपरेशन ~~अॅण्ड~~ अॅण्ड रजिस्ट्रार कोऑपरेटिव्ह सोसायटीज एम एस (अर्बन बँक डिपार्टमेंट) पुणे यांना सादर केल्या. सदर

पंजाब नॅशनल बँकेची होम ट्रेड लि. यांनी रु. ५,६४,००,०००/- ची फसवणूक करून अपहार केल्याची माहीती दिली. सदर जबाब इंग्रजीतून लिहीलेला आहे.

माझा हा जबाब मला वाचून दाखविला व मी सुद्धा वाचून पाहीला, तो बरोबर आहे.

म्हणून माझी सही

समक्ष

पोलीस निरीक्षक
अंमली पदार्थ विरोधी पथक
गुन्हे शाखा, पुणे शहर.

No Role Shareholder Director of the Bank.

टिपण दिनांक ८-१०-२००२ (११४)

मी :- उल्हास महादेव भट वय-४७ वर्षे धंदा-व्यापार

रा० फ्लॅट नं० ३, २७/क/२ बुधवार पेठ, पुणे-२

पुन्हा समक्ष विचारले वरून सांगतो की, मी वरील नमूद ठिकाणी राहतो व माझे स्टेशनरी सप्लायर व गव्हर्मेंट कॉन्ट्रॅक्टर चे काम करित असतो.

सुवर्णयुग सहकारी बँकेचा सभासद म्हणून मी सुमारे २० ते २२ वर्षा पासून आहे. सन १९९२ साली मी सुवर्णयुग सहकारी बँकेचा डायरेक्टर म्हणून निवडून आलो. त्यानंतर मी सन १९९८ पर्यंत डायरेक्टर होतो. व पुन्हा १९९८ साली डायरेक्टर म्हणून बँकेवर निवडून आलो. सन २००१ चे 23 ऑगस्ट पासून मी व्हाइस चेअरमन म्हणून काम करतो

बोर्ड ऑफ डायरेक्टरचे रिझ्युलेशन प्रमाणे ५ सप्टेंबर २००१ पासून गुंतवणूकीचे अधिकार व्हाइस चेअरमन ला पण देण्यात आले.

दिनांक 23.८.२००१ या ठराव दिनांक ५.९.०१ रोजी झालेले मी प्रोसीडींग बुक मधील ठराव वाचले. दिनांक 23.८.२००१ रोजीचे ठरावानुसार मी सुवर्णयुग सहकारी बँकेचा व्हाईस चेअरमन झालो. व दिनांक ५.९.२००१ चे डायरेक्टर बोर्डचे ठरावानुसार सरकारी कर्ज रोखे, बॉन्डस इत्यादी खरेदी विक्रीचे निर्णय घेण्याचे अधिकार मा० अध्यक्ष / मा. उपाध्यक्ष / मा. सरव्यवस्थापक यांचेकडे राहतील असे त्यात नमूद आहे.

होमट्रेडशी सुवर्णयुग सहकारी बँकेचे सरकारी कर्ज रोखे खरेदी विक्रीचे व्यवहार जे झाले व कुठल्या पद्धतीने

झाली हे मला माहीती नव्हते. व त्यासाठी चेअरमन मंजुरी देत होते व त्यासाठी जनरल मॅनेजर हे काम करीत होते. सरकारी कर्ज रोखे, बॉन्ड, बेअरर बॉन्ड इ. चे खरेदी विक्रीचे सर्व निर्णय चेअरमन व जनरल मॅनेजरच घेत असत. व त्याद्वारेच संबंधित पार्टी व बँकांशी बोलणी, पत्र व्यवहार इ. तेच करीत असत. बोर्ड ऑफ डायरेक्टरची मिटींग जेव्हा होत असे तेव्हा फक्त ते या खरेदी विक्रीतून जो फायदा झाला ते सांगत असत. परंतु सविस्तर माहीती देत नव्हते. परंतु पुढील मिटींगचे वेळी मागील मिटींगचे प्रोसीडींग सविस्तर प्रोसीडींग बुकमध्ये लिहून ते सविस्तर वाचून दाखविले असत. व त्यावर उपस्थित चेअरमन, जनरल मॅनेजर, व्हाईस चेअरमन, डायरेक्टर यांच्या सह्या घेत असत. जरी झालेल्या व्यवहारा बाबत संपूर्ण माहिती होत नसली तरी सुध्दा त्यांचेवर विश्वासाने सह्या केल्या जात असत.

होम ट्रेड लि. बरोबर सरकारी रोखे, बॉन्ड इ. च्या खरेदी विक्रीचा व्यवहार करण्याचा निर्णय चेअरमन व जनरल मॅनेजर यांनीच घेतला. होमट्रेड बरोबर व्यवहार होऊन वेळोवेळी कॉन्ट्रॅक्ट नोट व बील व पत्र यावर माझ्या कधीही सह्या नव्हत्या. परंतु ज्यावेळी एप्रील २००२ नंतर होमट्रेड लि. ने बँकेस फसवण्याबाबतचे प्रकरण जेव्हा चव्हाट्यावर आले, त्या दरम्यान रिझर्व बँक ऑफ इंडिया चे स्पेशल ऑडीट सुवर्णयुग बँकेत चालू होते तेव्हा रिझर्व बँकेचे अधिकारी खान. यांनी सुवर्णयुग बँकेच्या अधिकाऱ्यांना सांगितले की, कॉन्ट्रॅक्ट नोटवर आपण पदाधिकारी, व्हाईस चेअरमन यांच्या सह्या नसल्याने त्यांच्या सह्या कॉन्ट्रॅक्ट नोट, बील इ. कागदपत्रावर घ्याव्यात. म्हणून सुवर्णयुग बँकेतील अधिकारी श्री राजीव फुले व विनायक घाटे हे अधिकारी माझेकडे मी सुवर्णयुग बँकेच्या जुन्या इमारतीत गणपती भवन येथे बसलो असताना आले. त्यांनी सांगितले की, रिझर्व बँकेच्या ऑडीटरनी कॉन्ट्रॅक्ट नोट व बिलावर व्हाईस चेअरमन यांच्या सुध्दा सह्या घेण्यास सांगितले आहे. म्हणून आम्ही आपल्या सह्या घेण्यासाठी आलो आहोत. सोबत त्यांनी एक बोलका फाईल आणली होती. त्याचे आतील बिलावर

समक्ष
[signature]
पोलीस निरीक्षक
आ.प्र.वि. पथक, गुन्हे शाखा, पुणे

व कॉन्ट्रॅक्ट नोट वर टॅग लावलेले होते. त्यांचे सांगणे प्रमाणे मी त्यावर विश्वासाने सह्या केल्या. मी भांबावलेल्या स्थितीत असल्याने सह्या केल्या. जरी मी त्यावर सह्या केल्या तरी मला चेअरमन व जनरल मॅनेजर यांनी कधीही होमट्रेड बरोबर झालेल्या व्यवहाराची कल्पना वा माहिती दिली नव्हती. मी ज्या कॉन्ट्रॅक्ट नोटवर व बीलावर सह्या केल्या त्याच्या मी सह्या करण्यापूर्वीच्या झेरॉक्स प्रती माझेकडे आहेत. मला ह्या प्रती बँकेचे अधिकारी राजीव फुले यांनी दिल्या.

सुवर्णयुग सहकारी बँकेच्या पोटनियमा प्रमाणे सह्यांचे अधिकार चेअरमन यांना दिलेले आहेत. त्याची कार्यवाही सरव्यवस्थापक (G.M.) यांनी करावयाची आहे. चेअरमनच्या अनुपस्थितीमध्येच फक्त अधिकार व्हाइसचेअरमन यांना देण्यात आले आहेत. परंतु तशी कधी वेळच आली नाही.

चालु वर्षी जनरल मॅनेजर यांनी राजीव फुले यांचे मार्फत सांगितले वरुन मी कॉन्ट्रॅक्ट नोट, बील व प्रस्तावावर सह्या केल्या आहेत तत्पूर्वी तशा संदर्भातील कागदपत्रावर कधीही सह्या केल्या नव्हत्या.

माझी वरील टिपण मला वाचून दाखवली ते माझे सांगणे प्रमाणे बरोबर आहे

ते मी वाचून पाहीले व मला वाचून दाखवले
ते माझे सांगणे प्रमाणे बरोबर आहे.

म्हणून माझे सांगणे

समक्ष

पोलीस निरीक्षक
अं.पगवि पथक, गुन्हेशाखा
पुणे शहर

दिनांक ता. ९.१०.२०२२ (७९५)

माझे जबाब - सुमित विष्णुप्रसाद तारी, ५ वय ३८
धंदा - नोकरी - अकौंटंट रा. ३०८ (अ) अमलताष
वेद. पांडेन अपार्टमेंट पुणे - २

पुन्हा समक्ष विचारले वरून सांगतो की, मी सुवर्णयुग सहकारी बँक पुणे येथील हेडऑफिसमध्ये लिपीक म्हणून जानेवारी १९९७ मध्ये नोकरीस लागलो. त्यानंतर मी सन २००० साली जुलै महिन्यात अकौंटंट म्हणून बढती मिळाली. लिपीक असताना मी सगळ्या सेक्शन मध्ये कामे केली. उदा. क्लार्क, सेव्हींग, कॅशबुक क्लिअरिंग, आकडेवारी विभाग इत्यादि विभागात कामे केली.

अकौंटंट म्हणून बढती मिळाल्यावर रोजचा जमाखर्च, त्याची चाचणे तपासणे सर्व शाखांचे आकडेवारीचे एकत्रीकरण करणे. आर. बी. आय, सहकार खाते यांना पाठविण्यात येणारी माहिती पत्रके तयार करणे. एस. जी. एल. रोखे व्यवहारा मध्ये ब्रोकर कडून दर मागवून मा. सरव्यवस्थापक यांचेकडे सादर करणे. सरव्यवस्थापक सांगतील त्या पद्धतीने ब्रोकर कडून उदा. फोन करून मागवित असे. तसेच सरव्यवस्थापक व व्यवस्थापक हे सांगतील ती कामे करणे.

सुवर्णयुग बँकेचे इन्व्हेस्टमेंट रजिस्टर श्री. दिनेश वरदशी हा लिपीक गेल्या एक वर्षापासून लिहित आहे. त्यापूर्वी लेखनीक गणेश सिंगाराम त्या लिपीक याने लिहिले आहे. सदर रजिस्टरचे चेकींग श्री. राजीव कुले हे बँकेचे अधिकारी करीत असत. बँकेत येणारे बॉन्डस्, रोखे व त्यासंदर्भात इतर बँका, आर्थिक संस्था व कंपन्या यांचे बरोबर संपूर्ण व्यवहार स्वतः जनरल मॅनेजर श्री. सुरेश काळे हे बघत असत. त्याबाबत ते चेअरमन उल्हास काळे यांचेशी सल्लामसलत करीत असत. जनरल मॅनेजर सुरेश काळे. हे बॉन्डस्, रोखे हे स्वतःचे ताब्यात ठेवीत असत. होम ट्रेड बरोबर सुवर्णयुग बँकेचे व्यवहार हे १९९९ पासून आहेत. सुवर्णयुग सहकारी बँकेत गिल्ट-

Read

मॅनेजमेंटच्या अध्यक्ष व होमट्रेडचे संचालक व ब्रोकर केतन सेठ हे दोनदा तिनदा आलेले मी पाहिले असून त्यांची व चेअरमन तसेच जनरल मॅनेजर सुरेश काळे यांची भेट झाल्याचे माहित होते तीन वर्षात मी पाहिले आहे. तसेच चेअरमन उल्हास काळेखे व जनरल मॅनेजर काळे यांचेशी फोनवरून केतनसेठेशी बोलणे झाल्याचे मी अनेक वेळा ऐकले आहे. चेअरमन उल्हास काळेखे व जनरल मॅनेजर श्री. सुरेश काळे हे माझ्या बरोबर रोखे, बॉन्डस् याबाबत काही बोलत नसत. परंतु कॉन्ट्रॅक्ट नोटस् व बिलावर सह्या करणेचे वेळी त्यांचा संबंध येत असे. श्री. काळे साहेब यांचे सांगण्यावरून मी चेअरमन यांची कॉन्ट्रॅक्ट नोटस् वर सही घेणेसाठी मी काही वेळा गेलो आहे. त्यावेळी त्यांनी संपूर्ण माहिती घेऊन व विचारून सह्या करीत असत. त्या व्यवहाराबाबत त्यांना आणखी जनरल मॅनेजर श्री. काळे साहेब यांचेकडून माहिती कल्पना असायची होम ट्रेड लि. बरोबर व सुवर्णयुग सहकारी बँक बरोबर जे व्यवहार झाले त्या संदर्भातील कॉन्ट्रॅक्ट नोट व बिल सन १९९९ ते ३० जानेवारी २००२ च्या दरम्यानच्या अध्यक्ष व व्हाईस चेअरमन यांच्या सह्या मला आता दाखवल्या त्या पाहून व ओळखून मी सांगतो की, सदरच्या सह्या अध्यक्ष उल्हास काळेखे व व्हाईस चेअरमन उल्हास भट यांच्याच आहेत.

गुंतवणूक रजिस्टरमध्ये काही नोंदी खास रोखे, बॉन्डस् इ. चे डिस्टींक्टिव्ह नंबर लिहिले जात नसत. कारण की, रोखे व बॉन्डस् स्वत: जनरल मॅनेजर यांच्या ताब्यात असत व ते सांगतील तेव्हाच नंबर लिहिले जात असत.

महाराष्ट्र जीवन प्राधिकरणाचे बॉन्डस्चे ॲलॉटमेंट लेटर विभागी आल्यानंतर होमट्रेडच्या प्रतिनिधीस दिनांक २५.२.२००२ रोजी जनरल मॅनेजर यांचे सांगण्यावरून मी गुंतवणूक रजिस्टर लिहिणारे क्लार्क परदेशी यांना देणेस सांगितले त्यावरून त्याची सही घेऊन देण्यात आले. तो

समक्ष
(सही)
पोलीस निरीक्षक
गुन्हे अन्वेषण विभाग
पुणे शहर

पुरवणी टिपण - सुनिल विष्णूप्रसाद वारी याचे पुन्हा घेत-
लेले टिपण खालीलप्रमाणे आहे. (914) 2

प्रतिनिधी कोण होता त्याचे नाव काय हे मला माहित
नाही.

वरील माझे टिपण मी स्वतः वाचून पाहिले
मला वाचून दाखविले ते माझे सांगणे प्रमाणे लिहिले असून
ते बरोबर आहे.

म्हणून माझे सांगणे.

समक्ष

पोलीस निरीक्षक
गुन्हे अन्वेषण विभाग पुणे शहर