फेरीस्त - पिंपरी पोलिस स्टेशन गु.र.नं. १०२/२००२ भा.दं.वि.कलम ४६५,४६७,४६८,४७१,४२०,३४ चा गुन्ह्याचे कागदपत्रांचे फेरीस्त

अक्र.	तपशील	दाखल तारीख	पान क्रमांक
१	रिपोर्ट - वरिष्ठ पोलिस निरीक्षक, पिंपरी पो.स्टे यांनी ठाणे अंमलदार पिंपरी यांना गुन्हा दाखल करण्यासाठी दिलेला रिपोर्ट	८.५.२००२	१
२	फिर्यादी जबाब - श्री वांगदेव यशवंत पिंगळे	८.५.२००२	२ ते ६
३	पहिली खबर - पिंपरी पो.स्टे.गु.र.नं. १०२/२००२ ची स्थळप्रत	८.५.२००२	७ ते ९
४	पत्र.- सी.वाय.पिंगळे - जिल्हा विशेष लेखा परीक्षक - वर्ग १ यांनी मा.पोलिस निरीक्षक- पिंपरी पो.स्टे. यांना दिलेले पत्र. सोबत श्री सद्गुरु जंगली महाराज सह.बँकेचा चौकशी अहवाल (विशेष तपासणी)	७.५.२००२	१० ते २१
५	रेकॉर्ड जप्तीचा पंचनामा - वरिष्ठ पोलिस निरीक्षक - पिंपरी पोलिस स्टेशन पुणे यांनी श्री सद्गुरु जंगली महाराज सह. बँकेचे जप्त केलेले रॅकॉर्ड व मुद्देमाल चलन	१९.५.२००२	२२ ते २७
६	रेकॉर्ड जप्तीचा पंचनामा - वरिष्ठ पोलिस निरीक्षक - पिंपरी पोलिस स्टेशन पुणे यांनी श्री सद्गुरु जंगली महाराज सह. बँकेचे जप्त केलेले रॅकॉर्ड व मुद्देमाल चलन	१३.५.२००२	२८ ते ३०
७	टिपण - माधव रामकृष्ण माटे उर्फ अभय माटे - सी.ए. रा. ११६६ बुधवार पेठ, पुणे		३१
८	जबाब - श्रीधर दत्तात्रय जोग - सरव्यवस्थापक श्री सद्गुरु जंगली महाराज बँक रा. सर्वे २/७ फ्लॅट क्र. १ अथर्व रेसिडेन्सी, बाणेर रोड, पुणे	१६.५.२००२	३२ ते ३३
९	पत्र - एम.आर.माटे - सी.ए. यांचे पत्र. सोबत - मे.होम टेड्रकडून शेअर्स धारण केलेबाबतची माहिती	२६२.२००२	३४ ते ४९
१०	तपास टिपण - उमाकांत दत्तात्रय मुंगी - वय ३५ रा.गणेश - ३ अपार्टमेंट, फ्लॅट नं. ६, बिजलीनगर, चिंचवडगांव, पुणे	९.६.२००२	५० ते ५४
११	तपास टिपण - निवृत्ती नारायण पाटील , वय - ५० रा.रुपीनगर राष्टभूषण सोसायटी, गट नं. २२६, प्लॉट नं. ८ तळवडे, ता.हवेली जि.पुणे	१४.६.२००२	५५
१२	पत्र व पंचनामा - मा.वरिष्ठ पोलिस निरीक्षक - पिंपरी पोलिस स्टेशन पुणे यांचेकडे जप्त मुद्दे मालची रजिस्टरी नोंद घेणेबाबतच्या पत्राची स्थळप्रत व सभा इतिवृत्त पुस्तक व संचालक मंडळ सभा हजेरी पुस्तक जप्त केलेबाबतचा पंचनामा व मुद्देमाल चलन	१४.६.२००२	५६ ते ५८
१३	तपास टिपण - अरविंद गोपाळ देशपांडे वय ६० व्यवसाय सेवानिवृत्त रा.२/बी/११ रत्न कॉलनी, चिंचवडगांव, पुणे - ३३	१४.६.२००२	५९ ते ६०
१४	तपास टिपण - ज्ञानश्वर धुंडाप्पा देवकुळे वय ५३, सेवानिवृत्त रा.१३/२, कोरोमंट हौसिंग सोसायटी, से.२७, प्राधिकरण, पुणे	१४.६.२००२	६१
१५	तपास टिपण - [illegible] वय ५२, रा. ए ७/१, कुणाल इस्टेट, चिंचवडगांव, पुणे	१७.६.२००२	६२ ते ६३
१६	तपास टिपण - [illegible] वय ४६, रा.प्लॉट नं. ६४, से.नं. २४ प्राधिकरण, निगडी, पुणे	१७.६.२००२	६४ ते ६५

Scanned with OKEN Scanner

१७	तपास टिपण - जयश्री शाम उदास वय ५०, रा.दादा देव वाडा, मोरया गोसावी समाधि मंदीरासमोर. चिंचवडगांव, पुणे	१७.६.२००२	६६
१८	तपास टिपण - सौ.शोभा शंकर किल्लेदार वय ५१, घरकाम रा.टेल्को सोसायटी नं.९, निगडी, प्राधिकरण, पुणे - ४४	१७.६.२००२	६७
१९	तपास टिपण - जनार्दन रामचंद्र वाठारकर वय ५३ , रा.सुदर्शन कुंज हौसिंग सोसायटी, फ्लॅट नं. ६, चिंचवड, पुणे	१७.६.२००२	६८ ते ६९
२०	तपास टिपण - बाळासाहेब नानासाहेब महाजन - वय ४८ रा.ईशान अपार्टमेंट, फ्लॅट नं. २, गंभा हौसिंग सोसायटी,मयूर कॉलनी कोथरुड, पुणे	१८.६.२००२	७०
२१	तपास टिपण - गिरीश श्रीराम उपाध्ये वय २९, रा.१०, ओंकार अपार्टमेंट, श्रीधरनगर, चिंचवड, पुणे	२२.६.२००२	७१
२२	तपास टिपण - प्रमोद नारायण मेथा वय ४८, रा. बी.१-२, गजानन सोसायटी, पोड रोड, पुणे - ३८	२७.६.२००२	७२ ते ७३
२३	पत्र व पंचनामा - मा.वरिष्ठ पोलिस निरीक्षक - पिंपरी पोलिस स्टेशन पुणे यांचेकडे जप्त मुद्दे मालाची स्टेशन डायरीत एन्ट्री होण्याकरीता रिपोर्ट व सोबत ५५ कोटींचा चेक जप्तीचा केलेला पंचनामा व सोबत सद्गुरु जंगली महाराज बॅक उपमुख्याधिकारी यांनी दिलेले पत्र.	२८.६.२००२	७४ ते ७६
२४	भारतीय रिझर्व्ह बॅक PDO बेंगलोर यथून आलेले (PDO BG No. 6763/७.१.२००१-२००२ चे पत्र. २५.६.२००२ चे	२८.६.२००२	७७
२५	तपास टिपण - नारायण रामचंद्र बोर्गीकर वय ५१, कार्यकारी संचालक श्री सद्गुरु जंगली महाराज सहकारी बॅक रा.३१, पुष्कराज, गुलमोहोर कॉलनी, सांगली	२९.६.२००२	७८ ते ८०
२६	पुरवणी तपास टिपण - श्रीधर दत्तात्रय जोग	३.७.२००२	८१ ते ८२
२७	तपास टिपण - रामचंद्र गुलाबराव मुळे वय ४५, धंदा नोकरी, रा.पार्थ ३, फ्लॅट नं. ५, बिजलीनगर, चिंचवड, पुणे ३३	३.७.२००२	८३ ते ८५
२८	रेकॉर्ड जप्तीचा पंचनामा - श्री सद्गुरु जंगली महाराज सह. बॅकेकडील कार्यकारी समिती सभा हजेरी पुस्तक मूळ व कार्यकारी सभा इतिवृत्त रजिस्टर जप्तीचा पंचनामा	४.७.२००२	८६
२९	तपास टिपण - केतन रमेशचंद्र मस्कारिया वय ३०, रा.१९१/५३२३ गितांजली, ए विंग, ३ रा मजला, पंतनगर, घाटकोपर, पूर्व मुंबई	६.७.२००२	८७ ते ८८
३०	पत्र - सहकार आयुक्त व निबंधक, सहकारी संस्था, म.रा.पुणे यांनी सद्गुरु जंगली महाराज सहकारी बॅक यांचेबाबत माहितीपत्र व दिनांक २०.५.२००२ चे सहकारी बॅकातील शासकीय रोखे खरेदीमध्ये गुंतवणूक करताना पाळावयाची मार्गदर्शक तत्वे पत्र.	८.७.२००२	८९ ते ९१
३१	पत्र- मा.वरिष्ठ पोलिस निरीक्षक, पिंपरी पोलिस स्टेशन पुणे यांना आरोपी केतन कांतिलाल सेठ यांची चेहरेपट्टी नोंद होणेकरीता दिलेले रिपोर्ट.	१०.७.२००२	९२
३२	अटक पंचनामा - केतन कांतिलाल सेठ रा.मुंबई	१०.७.२००२	९३
३३	तपास टिपण - भावना धिमंत पंडया वय ४४, रा.३/४, सिल्व्हर लेक अपार्टमेंट, पंचवटी, पाषाण, पुणे	१५.७.२००२	९४

Scanned with OKEN Scanner

३४	घरझडती पंचनामा - दि. १६.७.२००२ रोजीचा केतन सेठ यांचा घराचा गुन्हयाचे कामी घेतलेला घरझडती पंचनामा (मुंबई)	१६.७.२००२	९५
३५	ऑफिसचा झडती पंचनामा - आरोपी केतन सेठ याचे विलेपार्ले मुंबई येथील गिल्टेज यांचे कार्यालयाचा गुन्हयाचे कामी घेतलेला झडती पंचनामा.	१६.७.२००२	९६ ते ९७
३६	मा.वरिष्ठ पोलिस निरीक्षकसो. पिंपरी पो.स्टे. पुणे यांना SJMB चे ५ संचालक अटक केलेबाबत स्टेशन डायरी करणेबाबत दिलेला रिपोर्ट	१८.७.२००२	९८
३७	अटक पंचनामा - SJMB चे संचालक गुंतवणूक समितीचे १) मामनचंद आगरवाल वगैरे ५ संचालक यांना अटक केलेबाबतचा पंचनामा.	१८.७.२००२	९९
३८	पत्र - स्टॉक एक्स्चेंज मुंबई यांचेकडून से.होम ट्रेड ऑफिसचे पत्त्याबाबत ची माहिती दि. ११ जुलै २००२ ची रजिस्टर प्रमाणपत्र.	१८.७.२००२	१०० ते १०२
३९	पत्र - स्टॉक होल्डिंग कॉर्पोरेशन ऑफ इंडिया लि. यांनी SJMB ने ट्रॅझेक्शन केलेबाबत पत्र. १६.७.२००२ व सोबत माहितीच्या छायांकित प्रती.	१९.७.२००२	१०३ ते ११९
४०	पत्र - भारतीय रिझर्व्ह बँक मुंबई यांचेकडील पत्र क्र.PDO/१९.१.०२/६६/२०००-०३ अन्वये सरकारी रोखे SJMB बाबत माहितीचे पत्र. माहितीच्या कागदपत्रांच्या छायांकित प्रती.	२०.७.२००२	१२० ते १२२
४१	संदीप शिवाजी जाधव ३०,रा. ७/४९ संत तुकाराम नगर,पिंपरी, पुणे	२२.७.२००२	१२३
४२	तपास टिपण - श्रीकांत बिपिन बिहारी नाथशर्मा, वय - ३८ रा. २५/A-१०२ देवतीर्थ, घोडबंदर रोड, मानपाडा, ठाणे पश्चिम	२४.७.२००२	१२४ ते १२५
४३	घरझडती पंचनामा - दि. २५.७.२००२ रोजी आरोपी उमेश इनामदार रा.गुलमोहोर, प्लॉट नं. ३७५, से.नं.२१, यमुनानगर येथील गुन्हयाचे कामी घेतलेला घरझडती पंचनामा	२५.७.२००२	१२६
४४	घरझडती पंचनामा - दि. २५.७.२००२ रोजी आरोपी उमेश इनामदार यांचे अरुण प्लाझा येथील ऑफिस व गोडावूनचा गुन्हयाचे कामी घेतलेला झडती पंचनामा	२५.७.२००२	१२७
४५	जयकुमार रसिकलाल मेहता वय ३९, हरिओम अपार्टमेंट, सी/१०३, आनंदनगर, वसई रोड वेस्ट जिल्हा ठाणे.	२६.७.२००२	१२८ ते १२९
४६	तपास टिपण - दिनकर रामकृष्ण परांजपे वय ४३, रा.लक्ष्मीनगर, प्लॉट नं. ३१, फलटण जि.सातारा हल्ली ताजीनगर, साई निकेतन हौसिंग सोसायटी, चिंचवड, पुणे	२९.७.२००२	१३०
४७	तपास टिपण - सौ शुभदा राजेंद्र लिखिते वय - ३३ रा. २/३४, गणेशबाग, सिंहगडरोड, वडगांव बुद्रुक, ता.हवेली, जि.पुणे	२९.७.२००२	१३१
४८	भारतीय रिझर्व्ह बँक कोलकता यांचेकडील पत्र क्र. PDO/DT/09.33.00/282/2002-2003 Regd. २२.७.२००२ ने PDO रिसीट फोर्ज असल्याचे कळविले.	२९.७.२००२	१३२ ते १३३
४९	पत्र - वरिष्ठ पोलिस निरीक्षक पिंपरी पो.स्टे.पुणे यांना आरोपी उमेश इनामदार यांना अटक केले बाबत स्टेशन डायरीत नोंद करणेसाठी दिलेले पत्र.	३०.७.२००२	१३४

५०	तपास टिपण - सौ.मंगल माणिक म्हेत्रे वय ३२, रा.म्हेत्रेवाडी, चिखली, पुणे	३०.७.२००२	१३५
५१	पुरवणी जबाब - चांगदेव यशवंत पिंगळे वय ४० रा.गेरा रिव्हर रोड बिल्डिंग, बंडगार्डन चौक, कोरेगांव पार्क, पुणे	७.८.२००२	१३६ ते १३७
५२	पत्र भारतीय रिझर्व्ह बँक PDO अहमदाबाद यांचेकडील पत्र PDO(AH) No. BD/9068/03.12.02/2002-2003 ३० जुलै २००२ अन्वये PDO रिसीट फोर्ज असलेबाबतचे पत्र.	७.८.२००२	१३८
५३	तपास टिपण - बिना नवनीतभाई संघवी वय ३० रा.बी.४०६, अमृत - अपार्टमेंट, जे.एम.रोड, दहिसर वेस्ट मुंबई व हिने हजर केलल्या कागदपत्रांच्या गिल्टेजच्या फायली	१०.८.२००२	१३९ ते १४०
५४	पुरवणी तपास टिपण - उमाकांत दत्तात्रय मुंगी	११.८.२००२	१४१ ते १४३
५५	पुरवणी तपास टिपण - जयकुमार रसिकलाल मेहता	१२.८.२००२	१४४
५६	पत्र - पोलिस निरीक्षक - पिंपरी पोलिस स्टेशन, पुणे यांना आरोपी संजय आगरवाल यांना चेहरेपट्टी नोंद होणेकामी	१७.८.२००२	१४५
५७	अटक पंचनामा - संजय हरिराम आगरवाल यांचा	११.८.२००२	१४६
५८	वरिष्ठ पोलिस निरीक्षक वाशी पोलिस स्टेशन नवी मुंबई यांना स्टेशन डायरी होणेकामी दिलेला रिपोर्ट.	१९.८.२००२	१४७
५९	पंचनामा - मे.होम ट्रेड लि. वाशी कार्यालय येथील झडती पंचनामा व मुद्देमाल चलन	१९.८.२००२	१४८ ते १५१
६०	पंचनामा - संजय हरिराम आगरवाल यांचे सहयांचे नमुने घेतले बाबतचा पंचनामा	२०.८.२००२	१५२ ते १५४
६१	पत्र - श्री बेले पोलिस उपअधिक्षक गु.अ.वि. नागपूर यांनी दिलेले पत्र व त्यासोबत होम ट्रेड यांचे रजिस्टरचे उतारे व पंचनाम्यावी छायांकित प्रत.	२०.८.२००२	१५५ ते १७०
६२	पुरवणी तपास टिपण - केतन रमेशचंद्र मस्कारिया	२४.८.२००२	१७१ ते १७२
६३	तपास टिपण - संजय निरंजन चौक्सी	२४.८.२००२	१७३
६४	तपास टिपण - अब्राहम जेकब - व्यवस्थापक - फेडरल बँक मुंबई	२९.८.२००२	१७४
६५	पुरवणी तपास टिपण - केतन रमेशचंद्र मस्कारिया	५.९.२००२	१७५ ते १७६
६६	तपास टिपण - प्रकाश प्रसाद पुरोहित	५.९.२००२	१७७ ते १७९
६७	पुरवणी तपास टिपण - बाळासाहेब नानासाहेब भहाजन	१०.९.२००२	१७९
६८	DGM - Secondary Market Dept. SEBI यांनी दिलेले पत्र.	२३.९.२००२	१८० ते १८१
६९	RBI PDO मुंबई यांचे दि.२३.९.२००२ चे पत्र.	२७.९.२००२	१८२
७०	पुरवणी तपास टिपण - मा.रा.माटे	११.१०.२००२	१८३ ते १८४
७१	पत्र - एच.डी.एफ.सी.बँक कमला मिल कम्पाऊंड यांना दिलेल्या पत्राची छायांकित प्रत व त्यांनी दिलेल्या पत्राची प्रत.	१८.१०.२००२	१८५ ते १८६
७२	सौ.दिपाली सुबंध - वर्गीस यांचे तपास टिपण	१८.१०.२००२	१८७
७३	पंचनामा - एच.डी.एफ.सी.कार्यालय, मुंबई येथून चेक जप्त केलेबाबत पंचनामा.	१८.१०.२००२	१८८ ते १८९
७४	शासकीय दस्तऐवज परीक्षक गुन्हे अन्वेषण विभाग यांना हस्ताक्षर तपासणीसाठी पाठविलेला रिपोर्ट व पोलिस आयुक्त कार्यालयाकडील पत्र.	२२.१०.२००२	१९० ते १९९

७५	RBI मुंबई यांचे पत्र व तपासणी अहवालातील गुंतवणूकीबाबतचे मुद्दे.	२२.१०.२००२	२०० ते २०५
७६	अब्दूल बारी अब्दूल वजिद खान - तपास टिपण व सोबत गव्हर्नमेंट सिक्युरिटीजबाबतचा तक्ता	२३.१०.२००२	२०६ ते २२०
७७	पुरवणी तपास टिपण उमाकांत दत्तात्रय मुंगी	२४.१०.२००२	२२१ ते २२२
७८	पत्र RBI - PDO मुबईकडील पत्र क्र. १९-०१-०२/R७०७ /२००२-०३ दि.२२.१०.२००२ चे पत्र.	१.११.२००२	२२३ ते २२४
७९	पुरवणी तपास टिपण - माधव रामकृष्ण माटे यांचे पुरवणी तपास टिपण व सोबत ऑडीट रिपोर्ट १.१.२००० ते ३१.३.२०००, सन २००१ ते २००२ या कालावधीसाठी ऑडीटर म्हणून नेमणूक केले बाबतचे पत्र. १.४.२००१ ते ३१.१२.२००१, इंटरनल ऑडीट रिपोर्ट १.१.२००१ ते ३१.३.२००१ चा ऑडीट रिपोर्ट सन २०००-०१, आर्थिक वर्षाकरीता ऑडीटर म्हणून SJMB चे पत्र. दि.१.४.२००१ ते ३१.१२.२००१ चा कालावधीचा ऑडीट रिपोर्ट, दि. २७.१२.२००१ चे SJMB ने दिले. सरकारी रोख्यांचे ऑडीट करण्याबाबत दिलेले पत्र व दि. १.४.२००१ ते ३१.१२.२००१ सरकारी रोख्याचे ऑडीट रिपोर्ट	२५.१०.२००२	२२५ ते २६८
८०	पत्र - गिल्टेज मॅनेजमेंट सर्व्हिसेस लि. विलपार्ले, मुंबई यांनी दि. २८.१०.२००२ चे पत्रानुसार दिलेले पत्र.	२९.१०.२००२	२६९ ते २७३
८१	फेडरल बँक मुबई यांचे दि. ३१.१०.२००२ चे पत्र.	३१.१०.२००२	२७४
८२	पत्र RBI UBD चे पत्र क्र. UBD-CO-NSB NO.A2008 /12.03.1420/2002-2003 दि.२२.१०.२००२ चे पत्र व सोबत परिपत्रक	१.११.२००२	२७५ ते २७८
८३	पंचनामा - आरोपी सुबोध भंडारी यांचे हस्ताक्षर सहयाचा केलेला पंचनामा व मुद्देमाल चलन	४.११.२००२	२७९ ते २८१
८४	शासकीय दस्तऐवज परीक्षण राज्य गुन्हे अन्वेषण विभाग म.रा.पुणे यांचेकडे पत्र क्र. ८४६/२००२ दि. ६.१.२००२ अन्वये हस्ताक्षर तपासणीसाठी पाठविलेल्या रिपोर्टची स्थळप्रत व सोबत कागदपत्रांच्या छायांकित प्रती.	६.११.२००२	२८२ ते २८९
८५	वरिष्ठ पोलिस निरीक्षक पिपंरी पोलिस स्टेशन यांना आरोपी माणिक मालपाणी सतिश गायकवाड यांची चेहेरेपट्टी नोंद घेणेकरीता दिलेला रिपोर्ट.	७.११.२००२	२९०
८६	अटक पंचनामा - आरोपी माणिक मालपाणी व सतिश गायकवाड	१.११.२००२	२९१
८७	एच.डी.एफ.सी.बँकेकडील पत्र.	८.११.२००२	२९२
८८	वरिष्ठ पोलिस निरीक्षक पिपंरी पोलिस स्टेशन यांना आरोपी महाजन व माटे यांची चेहेरेपट्टी नोंद घेणेकरीता दिलेला रिपोर्ट.	१३.११.२००२	२९३
८९	अटक पंचनामा - आरोपी महाजन व माटे	१३.११.२००२	२९४
९०	वरिष्ठ पोलिस निरीक्षक पिंपरी यांना महाजन व माटे यांच्या अटकेबाबतचा दिलेला रिपोर्ट.	१३.११.२००२	२९५
९१	मा.ज्युडीशियल मॅजिस्ट्रेट वर्ग - १ पिंपरी कोर्ट, पुणे यांना दिलेला रिपोर्ट	१३.११.२००२	२९६

Scanned with OKEN Scanner

९२	वरिष्ठ पोलिस निरीक्षक - पिंपरी पोलिस स्टेशन यांना सुबोध भंडारी यांची चेहरेपट्टी नोंदविण्याकरीता दिलेला रिपोर्ट.	१४.११.२००२	२९७
९३	अटक पंचनामा - आरोपी सुबोध भंडारी	१४.११.२००२	२९८
९४	SJMB यांच्याकडील पत्र	१६.११.२००२	२९९
९५	शासन नियुक्त विशेष लेखापरीक्षक चौक्सी आणि चोक्सी यांचेकडून आलेल्या SJMB व HTL व्यवहारांचा तक्ता. (पैशाच्या विनियोगाचा Route Map)	१६.११.२००२	३०० ते ३०५
९६	रिपोर्ट - मा.पोलिस प्रॉसिक्युटरसो. पिंपरी कोर्ट यांना केस चालविणेकामी दिलेला रिपोर्ट.	११.२००२	३१० ते
९७	दाखल गुन्हयाचे हाफशिट	११.२००२	

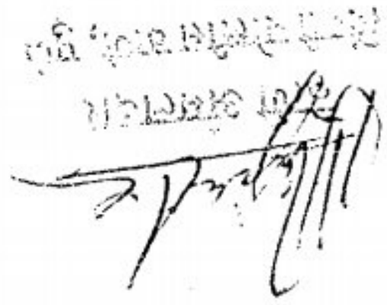
येणेप्रमाणे असे

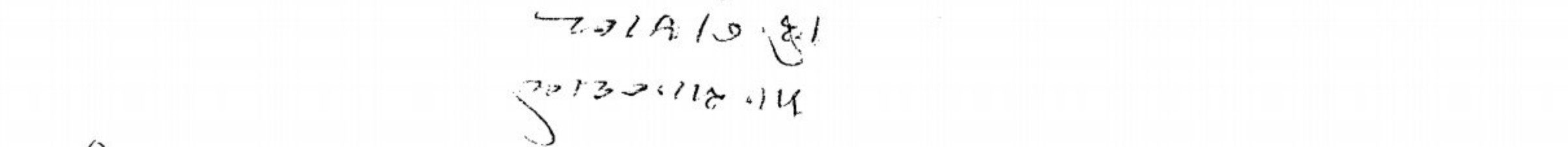
११.२००२

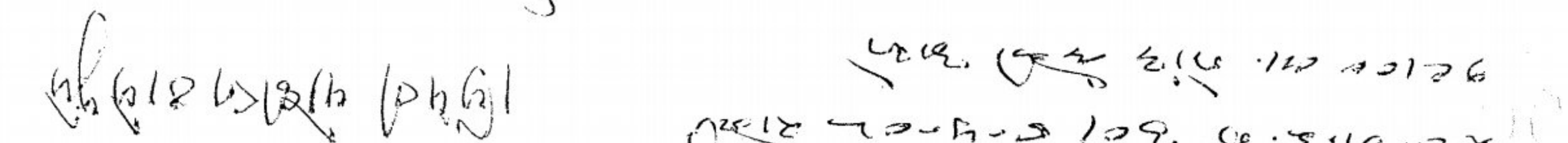
(पी.पी.आफळे)
सहा.पोलिस निरीक्षक
गुन्हेशाखा, पुणे शहर

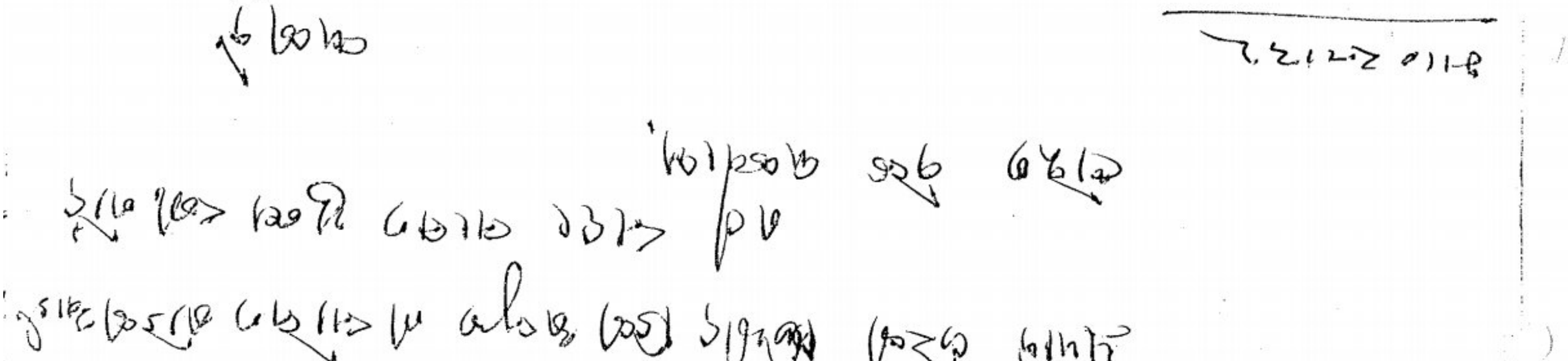
Scanned with OKEN Scanner

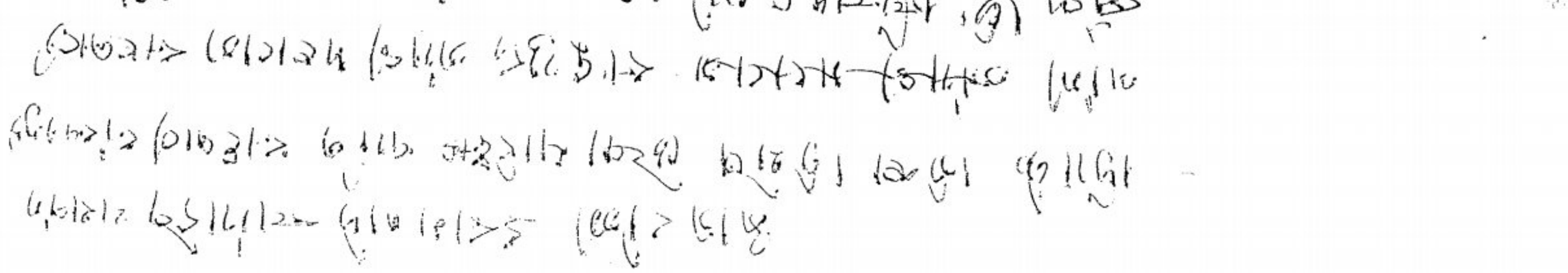
Scanned with OKEN Scanner











मी - चांगदेव यशवंत पिंगळे वय. 40 धंदा नोकरी
रा. गोरा हिल्टर बाईंड प्रिंटर्स, बंड गार्डन-चौक
ओतेगाव पाकं पुणे पूर्वेकडे हूँ.

मी सरकार तर्फे फिर्यादी म्हणून विरुद्ध देतो की, मी वरील दिलेली माझे कुटुंबा सह व्यवसाय अनुभव, मी वरील विशेष लेखा परिक्षक वर्ग 1 सहकारी संस्था पोरवाल विभाग 16 मी रोड पुणे 30 या कार्यालयात जिल्हा विशेष लेखा परिक्षक म्हणून नोकरी करत आहे, आमच्या कार्यालय मार्फत सहकार कायद्या कलम नोंदणी झालेल्या सहकारी संस्था / बँका यांचे लेखा परिक्षण केले जाते.

दिनांक 31/1/2002 रोजी मला सहकार आयुक्त व निबंधक सहकारी संस्था महाराष्ट्र राज्य पुणे यांचे कडून त्यांचे कार्यालयीन आवक जावक क्रमांक. गा.बँक/तदगुद गंगा की महाराष्ट्र बँक/लेखा परिक्षण/2002 अन्वये तदगुद गंगा की महाराष्ट्र सहकारी बँक मर्या. पुणे या बँकेतील वार्षिक तपासणी मध्ये झालेल्या गैरव्यवहार संबंधी लेखा परिक्षण करून गोषवारा व विशेष अहवाल सादर करण्या बाबत आदेश दिलेले. त्या प्रमाणे सदर बँकेचे मुख्य कार्यालय प्रत्यक्ष कॉम्पकेक्षण पत्रिका मला आवेदनकर्ती मार्फत दिनांक पुणे या ठिकाणी करण्याचे मी व माझे सहकारी नामे. ① श्री कार्डे जी.बी, ② सौ. उमा पार्वतीबाई ③ श्री बी.एस. मोहिते ④ श्री. एस.एस.शिंदे ⑤ श्री एस. आर. वसव यांचे सह दिनांक 4/4/2002 रोजी सकाळी 9 वाजता दिनांक 15/4/2002 रोजी पर्यंत पडताळणी करून व तपासा लेखा परिक्षण अहवाल तयार करून मा. सहकार आयुक्त. म. राज्य पुणे यांना दिनांक 16/4/2002 रोजी सादर केली.

सदर ~~केलेल्या~~ परिक्षण अहवाल तयार झाला नंतर माझे असे निदर्शनास आले की, सदर बँकेची दिनांक 31/1/2002 अखेर ठेविदार मुदत मागणी देयता रु. २,६६,७८,६५७/- इतकी होती. सदरचे ठेविदार बँकेचा परिक्षक अधिकार मु.ती.डी. लोकसेवक/

Scanned with OKEN Scanner

(10)

૧૯/૧૬, ૨૬.૦૦/૨૦૦૯-૨૦૦૨ દિનાંક 22/10/2009 અન્વયે જેમાં એકમુખ ઠરાવ મુજબ મતદારોની સંખ્યાના ૧૫% રકમ વધારાની વર્ષ રોકવાના ચુંટણીનો આવશ્યક ખર્ચો ગણતરી વધારે ૩૨.૩૦% કુલની રકમ વધારાની રોકવામાં ચુંટણી ઉમેદવારો ઉમેદવારી દરમિયાન

નક્કી-ચ રોકવા નહિ વધારાની ખર્ચ ગણી કરવેર વધારાની રોકવાના જોગની ચુંટણીના દરમિયાની માલીક વાહીક પ્રમાણે

અ.નં.	વર્ષ	ચુંટણીની રકમ
૧	૨૦૦૦	૨૪,૬૬,૫૪,૦૦૦/-
૨	૨૦૦૧	૫૬,૮૩,૦૦,૦૦૦/-
૩	૨૦૦૨	૮૬,૧૨,૧૧,૦૦૦/-

આથી અમૂક દિનાંક ૩૧/૩/૨૦૦૦ અરજદારો રિટ્ર્ન ની બેંકોની અલ્પાહાર ૧ દિનાંક ૩૧/૩/૨૦૦૧ અરજદારો વેધાકિક કેટલા પાર્ટિના અલ્પાહાર ચુંટણીમાં રોખા પડશે ચુંટણીના પ્રત્યક્ષ ખર્ચાનુ પ્રમાણીન કોલમો બાકી રહ્યા બાદ રહ્યા બાદ દિનાંક ૩૧/૩/૨૦૦૧ બાદ રવાકીનુ કોલમો પ્રમાણે બેંકોવડે ઉમેદવાર અરજદારો ઠરાવેલ મુજબ ચાલુ ૧૬ વાહનો ભાડે કોલમો ચુંટણી રવાનગી નોંધી વધારાના ખિસ્સામાં લાગતી માલીક વાહીક પ્રમાણે,

અ.નં.	દિનાંક	ઠરાવેલ વીમા પ્રમાણીક	ખિસ્સા ફંડ
૧	૬/૬/૨૦૦૧	૧૦.૪૬% ૬૦/૨૦૧૫	૧૫,૦૦,૦૦,૦૦૦/-
૨	૬/૬/૨૦૦૧	૧૦.૪૬% ૬૦/૨૦૧૫	૦૪,૦૦,૦૨,૦૨૦/-
૩	૬/૬/૨૦૦૧	૧૦.૪૬% ૬૦/૨૦૧૫	૧૧,૦૦,૦૧,૦૦૦/-
૪	૬/૬/૨૦૦૧	૧૦.૪૦% ૬૦/૨૦૧૦	૨૦,૦૧,૦૦,૦૨૦/-
			૫૦,૦૦,૦૦,૦૪૦/-

વાહિક પ્રમાણે ઠરાવેલ વીમા પ્રિમીયમ કોલમોવડે ના પુરતિક વાહન કોગકોલમો નાલવાંના કોલેક્ટ્રો વધારાની ખર્ચ ને પ્રત્યક્ષ ઠરાવેલ વીમા નાલા ન કોમા કોલમો પુરતી મોંઘી ભાડે કોલે ઉમેદવારી ભાડવા આવે ત વાહી વધારાન દિનાંક ૧૫/૧/૨૦૦૧ સીમા ૬.૪૦% ૬૦/૨૦૧૨ સુધીમાં પુ વધારે ઠરાવેલ વીમા પ્રિમીયમની ખરેદી પોલિસી બેંકોની હોમ ટ્રેડ લિ ગોવા પ્રત્યક્ષ ખર્ચાનો આંકડો કોલમો. વધારાનુસાર દિનાંક ૬/૧/૨૦૦૧ કરતાં હોમ ટ્રેડ લી ચાંચે વધુ ન બેંકોએ ૬૫ કારોબારીની ઠરાવેલ મોંઘી

પાના નં. 2

અપેક્ષિત હોતી, વ્યાજદર વ્યાજની રોક કરેલ (3) કંપની બાકુના બૉંકોને રવાની નામુદ કેલ્વા પ્રમાણે ડીબેન્ચરની પ્રત્યર્પણ પાકતી આવી.

રૂપિયે કરોડમાં

ક્રમ નં.	પાવતી	રવાનગી તારીખ	રકમ નુનવટ	પ્રત્યર્પણ પ્રાપ્ત	બાકી રકમ	પ્રત્યર્પણ તારીખ, પ્રાપ્તિ તારીખ
1	૧૮૪૦૬૦/2012	16/9/2009	5.00	—	5.00	—
2	10,95,60/2024	20/9/2009	10,00	5.00	5.00	3/9/2012
3	10,95,60/2024	20/9/2009	10,00	~~10.00~~	10,00	—
4	૨૧૪૦૬૦/2092	20/9/2009	20.00	—	20.00	—
5	૨૨૬૬૬૦/2099	20/9/2009	10,00	10.00	—	9/12/2009 અને 9/12/2009 રોજની પ્રત્યેકની 5 કરોડ
6	~~૧૨૬૬૬~~ ૧૨૬૬૬૦/2099	20/9/2009	10.00	8.00	8.00	10.9.2012
કુલ			65.00	23.00	48.00	—

આ પૈકી નવાદીક બાબત રૂ બાકીક 5 કરોડ અને નવાદિક અને માર્ક્સ ૪ કરોડ આ પત્રના ભાગ ૧ અને ભાગ ૨ માં રૂપાંતરીત કરવા બાબત તેમજ આ બાબતે ચાલુ કરેલ લીટીગેશન બાબતે પ્રયાસ પણ ચાલુ વર્ષે આવે. નવાદીક બાબત 5 મહત્વે નામુદ કેલ્વા 10 કરોડ રકમ ડીબેન્ચર ધારકોને ઈન્ડિયન બૅંક બૉંક ઈન્ડિયા મારફત ડાયરેક્ટ તા. 9/12/2012 રોજ ચુકવી આપવા, નવી બૅંકોને રકમ પાવતી આવે. ત્યારબાદ રકમ 15 કરોડના ડીબેન્ચરની પ્રાપ્તિ-ચાકેવા, ઉપરાંત, તા ૧૮ નામુદ કેલ્વા નવાદીક વધુ ૬૦ કરોડ રકમના પ્રત્યર્પણ બેંક દિવસ આવે, ત્યારબાદ ડીબેન્ચરધારકો પોતાની બેંક ખાતે ડિવિડન્ડ, 9.2.2012 રોજની ૧.૧૮ કરોડ, ડિવિડન્ડ ૧૪/2012 રોજની ૨.૧૬ કરોડ ડિવિડન્ડ 28/3/2012 રોજની 9 કરોડ અને કુલ 93.15 કરોડ રકમ બૅંકમાં પ્રાપ્ત ચાલુ આવે,

વાર્ષિક સાધારણ સભાની તારીખ 31/12/2002 ના રોજ
સોમ ટ્રેડ લિ. બંધ થયેલ ત્રણ વર્ષની 2024 સુધીની મુદ્દતના 1% બિન
તારણવાળી કોમર્શિયલ લોનની રકમ ચૂકવવામાં આવી હોય તેવા
ધિરાણદારોને વ્યાજ ચૂકવવાનું બાકી હોય તેવી વિગતો નીચે મુજબ છે.

ક્રમ નં.	ધિરાણદારનું નામ / ડિબેન્ચરનો પ્રકાર	તારીખ	ધિરાણદારની સંખ્યા	ધિરાણની રકમ	ચૂકવવાપાત્ર વ્યાજ	સોમ ટ્રેડ લિ. પાસે રહેલ ધિરાણનો બોજો
1	8.06% G10 2014	24.2.2002	5 કરોડ	12,400,000	382,29,86	48,496,29,86
2	10.24% G10 2014	24/2.2002	4 કરોડ	93,000,000	9,13,111.19	84,35,111.19
3	8.54% G10 2014	24.2.2002	11 કરોડ	28,200,000	3,032,044.45	136,832,044.45
4	8.59% G10 2013	24.2.2002	5.10 કરોડ	10,748,000	1111 800.00	8228000.00
5	8.06% G10 2014	28.3.2002	8 કરોડ	4,880,000	148028 04.00	8888028 04.00
6	8.06% G10 2016	28.3.2002	1.44 કરોડ	628,400	1118,180.82	12,812,880.82
		કુલ	38.24 કરોડ	40,888,400	8,034,888,1048	828,228,8888.08

વાર્ષિક નફાનુકસાન અને ઇક્વિટીમાંથી ચૂકવી, ત્રણ વર્ષની મુદ્દતની બોન્ડની રકમ 38.24 કરોડ + ધિરાણદારોનું વ્યાજ 5.45 કરોડ + ધિરાણદારોને વ્યાજ 10.36 કરોડ અંદાજે કુલ 48.42 કરોડની જવાબદારી સામે 31/12/2002 સુધીમાં કુલ 82.42 કરોડની જોગવાઈ કરવામાં આવી છે. વધુમાં 2009 પાકતી (પ્રતિ વર્ષ 2002 થી) 9% ની ડિબેન્ચર પર વ્યાજ ચૂકવવાની જોગવાઈ કરવામાં આવી છે.

વાર્ષિક નફાનુકસાન અને ઇક્વિટીમાંથી ચૂકવી, ત્રણ વર્ષની મુદ્દતની બોન્ડની રકમ 38.24 કરોડ + ધિરાણદારોનું વ્યાજ 5.45 કરોડ + ધિરાણદારોને વ્યાજ 10.36 કરોડ અંદાજે કુલ 48.42 કરોડની જવાબદારી સામે 31/12/2002 સુધીમાં કુલ 82.42 કરોડની જોગવાઈ કરવામાં આવી છે, વધુમાં 2009 પાકતી (પ્રતિ વર્ષ 2002 થી) 9% ની ડિબેન્ચર પર વ્યાજ ચૂકવવાની જોગવાઈ કરવામાં આવી છે. ડિબેન્ચરધારકોના સભ્યોની મંજૂરી મેળવવા માટે તા. 15/4/2002 ના રોજ બોલાવવામાં આવેલ સભા મુલતવી રાખવામાં આવી છે.

ડિબેન્ચરધારકોની સભા તા. 30/4/2002 ના રોજ બોલાવવામાં આવી છે.

ડિબેન્ચરધારકોની સભા તા. 30/4/2002 ના રોજ બોલાવવામાં આવી છે.

પાના નં. 3 (8)

ઠરાવ : વકીલની ચૂંટણી વર્ષે આવશ્યક હોઈ પ્રત્યેક સભ્ય દીઠ રૂા. 100/- ની વધારાની ચૂંટણી ફંડની રકમ ભરપાઈ કરવા અને તે મુજબ ઠરાવ કરવા બાબત.

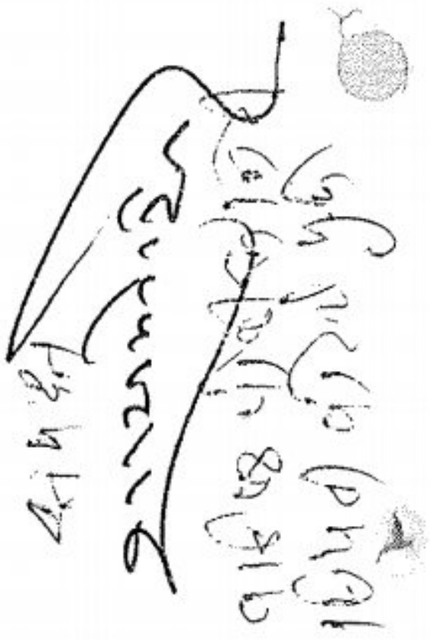
ઠરાવ : ઉપરોક્ત વિષયને અનુલક્ષીને જણાવવાનું કે, આપણી સંસ્થાની

15

ગ્રાહકોની સ્વભંડોળ જોખમ ઓછું કરવાની સાથે સાથે બેંકોનો ફંડભંડોળ ખર્ચ પણ ઘટાડે છે. ઉપરાંત બેંકોનું ધ્યેય હોય છે કે, બેંકોની કાર્યક્ષમતાની દૃષ્ટિએ ગ્રાહકોની જરૂરિયાત પ્રમાણે ઓપરેટિંગ ઓપરેશન્સ કરવામાં આવે (ઉદા. ATM ની સંખ્યા, બ્રાંચ ની સંખ્યા) વગેરે બાબતો ધ્યાનમાં રાખવી પડે છે. ઉપરાંત બેંકોએ કેટલાક વિસ્તારમાં પોતાની બ્રાંચ ખોલવી કે નહીં તે પણ નક્કી કરવું પડે છે. ઉદા. તરીકે કોઈ એક બેંકનું એક ગામમાં બ્રાંચ ધરાવે છે, પરંતુ તેની બાજુના ગામમાં બ્રાંચ ધરાવતી નથી. તો બેંકોએ શું કરવું જોઈએ? શું બેંકે બ્રાંચ ખોલવી જોઈએ? આ બધા પ્રશ્નો બેંકોએ પોતાની કાર્યક્ષમતા વધારવા માટે ધ્યાનમાં લેવા પડે છે.

ઉપરોક્ત બધા મુદ્દાઓ ધ્યાનમાં રાખીને ગુજરાત રાજ્યમાં કાર્યરત બેંકોની કાર્યક્ષમતા ચકાસવા માટે ૨૦૧૭-૧૮ ના વર્ષ માટે ૨૪ બેંકોનો ડેટા એકત્ર કરવામાં આવ્યો છે. આ બેંકોમાં ૧૪ જાહેર ક્ષેત્રની બેંકો, ૭ ખાનગી ક્ષેત્રની બેંકો અને ૩ વિદેશી બેંકોનો સમાવેશ કરવામાં આવ્યો છે. આ બેંકોની કાર્યક્ષમતા ચકાસવા માટે DEA પદ્ધતિનો ઉપયોગ કરવામાં આવ્યો છે. આ પદ્ધતિમાં બેંકોના ઇનપુટ અને આઉટપુટ ચલોનો ઉપયોગ કરવામાં આવ્યો છે. ઇનપુટ ચલોમાં કુલ થાપણો, કુલ ખર્ચ અને કુલ સ્થિર મિલકતોનો સમાવેશ કરવામાં આવ્યો છે. જ્યારે આઉટપુટ ચલોમાં કુલ ધિરાણો, કુલ રોકાણો અને વ્યાજ સિવાયની આવકનો સમાવેશ કરવામાં આવ્યો છે. આ ચલોની માહિતી વર્ષ ૨૦૧૭-૧૮ ના વાર્ષિક અહેવાલોમાંથી મેળવવામાં આવી છે.

આ અભ્યાસ માટે DEA પદ્ધતિમાં CCR મોડેલનો ઉપયોગ કરવામાં આવ્યો છે. CCR મોડેલ એ ઇનપુટ ઓરિએન્ટેડ મોડેલ છે. આ મોડેલ મુજબ બેંકોની કાર્યક્ષમતા ચકાસવા માટે ઇનપુટ ચલોમાં ઘટાડો કરવામાં આવે છે. આ મોડેલ મુજબ બેંકોની કાર્યક્ષમતા ૦ થી ૧ વચ્ચે મપાય છે. જો બેંકની કાર્યક્ષમતા ૧ આવે તો તે બેંક કાર્યક્ષમ ગણાય છે. જો બેંકની કાર્યક્ષમતા ૧ કરતાં ઓછી આવે તો તે બેંક અકાર્યક્ષમ ગણાય છે. આ મોડેલ મુજબ બેંકોની કાર્યક્ષમતા ચકાસવા માટે ઇનપુટ ચલોમાં ૧૦% ઘટાડો કરવામાં આવે છે. આ મોડેલ મુજબ બેંકોની કાર્યક્ષમતા ચકાસવા માટે ઇનપુટ ચલોમાં ૧૦% ઘટાડો કરવામાં આવે છે. આ મોડેલ મુજબ બેંકોની કાર્યક્ષમતા ચકાસવા માટે ઇનપુટ ચલોમાં ૧૦% ઘટાડો કરવામાં આવે છે.



(5) 2/4

આરોપ માટે અન્વીગત બોલ્યા વાદિવસ્ત્ય ફીર્યાદી (ફરિયાદ દાખલ કરનાર) ના હોવાને કારણે ગામના કેટલા સાક્ષીઓ ફરિયાદ પક્ષે તપાસવામાં આવ્યા નથી. આમ ફરિયાદ પક્ષે રજૂ કરેલા પુરાવા ઉપરથી આરોપીઓ વિરુદ્ધ કોઈપણ ગુનો પુરવાર થતો નથી. આરોપીઓ તરફે વકીલશ્રી દ્વારા કરવામાં આવેલી દલીલો ધ્યાને લેતાં આરોપીઓ નિર્દોષ છૂટવાને પાત્ર છે એમ ઠરાવવામાં આવે છે.

આથી ફરિયાદ પક્ષના કેસમાં કોઈ તથ્ય જણાતું નથી. ફરિયાદ પક્ષે રજૂ કરેલા પુરાવા ઉપરથી આરોપીઓ વિરુદ્ધ કોઈપણ ગુનો પુરવાર થતો નથી. આરોપીઓ તરફે વકીલશ્રી દ્વારા કરવામાં આવેલી દલીલો ધ્યાને લેતાં આરોપીઓ નિર્દોષ છૂટવાને પાત્ર છે એમ ઠરાવવામાં આવે છે.

ચુકાદા તારીખ 8/12/23 ના રોજ જાહેર કરવામાં આવે છે.

આરોપીના વકીલશ્રી દ્વારા અપીલ દાખલ કરવા માટે ચુકાદાની નકલ માંગવામાં આવતા તેઓને તા. 12/12/2023 ના રોજ ચુકાદાની નકલ આપવામાં આવી છે. આરોપીઓ તરફે વકીલશ્રી દ્વારા અપીલ દાખલ કરવા માટે 90 દિવસની મુદત માંગવામાં આવી છે. આરોપીઓ તરફે વકીલશ્રી દ્વારા અપીલ દાખલ કરવા માટે 90 દિવસની મુદત માંગવામાં આવી છે. આરોપીઓ તરફે વકીલશ્રી દ્વારા અપીલ દાખલ કરવા માટે 90 દિવસની મુદત માંગવામાં આવી છે.

(17)

पान नं ५ (६) २१४

१२) अरविंद गोविंद देशपांडे - संचालक
१३) सौ. शोभा शंकर जिरेदार - संचालिका
१४) सौ. जयश्री शाम उदास - संचालिका

२८ जुलै २००१ पासून जिल्हा पुरवठा नोंदणी अध्यक्ष आणखी सहकार तोटा. त्यामुळे सदर गैरव्यवहाराच्या रकमेचे कारण अध्यक्षपदा बरोबर सर्व संचालकांवर देखील जबाबदारी येते तसेच मुख्य सरव्यवस्थापक श्री जगताप हे सुद्धा गैरव्यवहाराला जबाबदार आहेत. संचालक मंडळ बरोबर जबाबदार आहेत तसेच सदर व्यवहाराची चौकशी उपनिबंधक यांनी नेमलेली असल्याने त्यांनी सुद्धा या गैरव्यवहारास मदत केलेली स्पष्ट होते.

१ ली जुलै २००१ ते दिनांक ६/५/२००२ या कालावधीत सद्गुरु जंगली महाराज सहकारी बँक लि. प्रतिष्ठित व्यक्तिमत्व पिंपरी चिंचवड ... येथील मानद ... (१) श्री मानचंद आगरवाल (२) श्री उमेश हनमंतराव ... सरव्यवस्थापक (३) प्रकाश ... व संचालक (४) ... मुख्य संचालक (५) अशोक ... मुख्य संचालक (६) ... संचालक (७) सतीश ... संचालक (८) ... (९) ... (१०) ... (११) ... (१२) ... (१३) ... सुरेश (१४) अरविंद गोविंद देशपांडे (१५) सौ. शोभा शंकर जिरेदार (१६) सौ. जयश्री शाम उदास (१७) सरव्यवस्थापक श्री जगताप (१८) सौ. ... आणखी ...

મુંબઈ આવ્યા પછી તેમણે ઝવેરીની દુકાનની નોકરી છોડી દીધી અને પોતાનો ધંધો શરૂ કરવા માટે રૂ. ૨૫૦૦ ની મૂડી ભેગી કરી. (૨૫૦૦ રૂપિયા આજના સમયમાં ઘણી મોટી રકમ ગણાય પણ ૧૯૫૦ના દાયકામાં આ રકમ ઘણી નાની ગણાતી.) તેમણે ઝવેરીની દુકાનમાંથી જે ગ્રાહકો મેળવ્યા હતા તેમને ફોન કરીને પોતાના ધંધાની શરૂઆત કરી. (આજે જેમ વિઝિટિંગ કાર્ડ હોય છે તેમ) તેમણે પોતાના નામ અને ધંધાની વિગતો સાથે છપાવેલા કાર્ડ મોકલ્યા. આ કાર્ડ પર તેમણે પોતાનું નામ, ધંધાનું સરનામું અને ટેલિફોન નંબર લખ્યા હતા. ટેલિફોન નંબર ૪૨૫૨૭ હતો અને ૪૨૫૨૮ નંબર તેમના પાડોશીનો હતો. તેમણે પોતાના ગ્રાહકોને વિનંતી કરી હતી કે જો તેમને ફોન કરવો હોય તો પાડોશીને ત્યાં ફોન કરે અને પાડોશી તેમને બોલાવી આપે.

આ વિનંતી સ્વીકારવામાં આવી હતી.

[illegible]

[illegible]

[illegible]

(७)

Form : 1-A.

(19)

FIRST INFORMATION REPORT No. 0033684

पोलीस ठाणे

(Under Section 154 Cr.P.C.)

(फौजदारी प्रक्रिया संहितेच्या कलम १५४ अन्वये)

1. *Dist. पुणे ग्रा. P.S. चतुर्श्रृंगी *Year २००२ *FIR No. २०२ *Date १५/५/२००२
जिल्हा पोलीस ठाणे वर्ष पहिली खबर क्र. तारीख

2. (i) *Act: भा. द. वि. *Sections कलमे ४६५, ४६७, ४६८, ४७१

(ii) *Act: अधिनियम *Sections कलमे ४०६, ४०८, ४२०, ३४ भा.दं.वि.

(iii) *Act: अधिनियम *Sections कलमे

(iv) *Other Acts & Sections : इतर अधिनियम व कलमे

3. (a) *Occurrence of Offence : अपराधाची घटना *Day वार *Date From १५/५/२००१ तारीख पासून *Date To १५/५/२००२ तारीख पर्यंत

*Time Period वेळेचा अवधी *Time From पासून *Time To वेळोवेळी पर्यंत

(b) Information received at P.S. Date : १५/५/२००२ *Time २.६.०० p.m.
पोलीस ठाण्यावर माहिती मिळाल्याची तारीख वेळ

(c) General Diary Reference Entry No(s) ३०/२००२ *Time ९.६.००.०० a.m.
सर्व साधारण रोजनिशीचा संदर्भ क्र. वेळ

4. Type of Information : माहितीचा प्रकार लेखी *Written / Oral : तोंडी

5. Place of Occurrence : (a) *Direction and Distance from P.S. पोलीस ठाणे पासून दिशा व अंतर Beat No: गस्तक्षेत्र क्र. भोसलनगर चौ

(b) *Address : पत्ता सर्वेक्षण नगर मेहरबान सहकारी बँक लि. चतुश्रृंगी पुणे.

(c) In case outside limit of this Police Station, then the
या पोलीस ठाण्याच्या हद्दीच्या बाहेर असल्यास, त्या पोलीस ठाण्याचे नांव

Name of P.S. पोलीस ठाणे Dist. : जिल्हा

6. Complainant / Informant :
तक्रारदार / खबरी

(a) Name : नांव [redacted]

(b) Father's / Husband's Name : पित्याचे / पतीचे नांव [redacted]

(c) Date / Year of Birth : ४० जन्म तारीख / वर्ष (d) Nationality : भारतीय राष्ट्रीयत्व

(e) Passport No. : पारपत्र क्र. Date of Issue : दिल्याची तारीख Place of Issue : दिल्याचे ठिकाण

(f) Occupation : नोकरी व्यवसाय

(g) Address : पत्ता रा. गेरा रिव्हर साईड बिल्डिंग, बाऊंडरी चौक कोंढवा खुर्द पुणे-१ फ्लॅट नं. ६ डी.

Scanned with OKEN Scanner

Form : 1-B

No. (૮) 0033684 (20)

7. Details of known / suspected / unknown accused with full particulars :
माहित असलेल्या / संशयीत / माहित नसलेल्या आरोपीचा संपूर्ण तपशील :

(Attach separate sheet if necessary)
(आवश्यक असल्यास स्वतंत्र कागद जोडावा)

આરોપી (૧) ચીમાભાઈ નાગરભાઈ (૨) કનુભેરા કનાભગત (૩) પુનાભા ભાણાભાઈ (૪) રમણિક મકનજી પટેલ (૫) મનોજ ઠક્કરભાઈ (૬) નાનેશ્વર ઠુકરાણા ઠેબચડા (૭) રાજેશ વિજયગીરી ગોસ્વામી (૮) નટવરગીરી મોહનગીરી ગોસ્વામી (૯) ભાવેશભાઈ લવજીભાઈ પાનેલી (૧૦) પ્રકાશ ઉર્ફે રામજી ચાવડા (૧૧) નટવર ગોવિંદ ગોસાઈ રહે પોરબંદર (૧૨) મિનેષ ભાવેશ પાનેલી (૧૩) રમેશભાઈ કાનજી ચુડાસમા (૧૪) કરશનભાઈ નરોત્તમ કેશવાલા રહે (૧૫) નો ગોવા કાનજી ડિકોલિયા (૧૬) નો. ઝવેરી ભાવા ડાયા (૧૭) કનો ડોગા (૧૮) કનો ડમાકાંત મુંગી

Physical features, deformities and other details of the suspect (૧૯) કોઈ ન હોવ (૨૦) સંબંધ ભાગવાને (૨૧) ઓળખ.
संशयीतांची शारीरीक ठेवण, व्यंग आणि इतर तपशील : ગિરવેદી. —— (કાલ્પા ગાંધી)

*Sex लिंग	*Date / Year of Birth जन्मतारीख / वर्ष	*Build बांधा	*Height in Cms. उंची (सें.मी.मध्ये)	*Complexion वर्ण	*Identification Mark(s) ओळख
1	2	3	4	5	6

*Deformities/Peculiarities व्यंग / वैशिष्ट्ये	*Teeth दात	*Hair केस	*Eye डोळे	*Habit(s) सवयी	*Dress Habits पोशाखाच्या सवयी
7	8	9	10	11	12

*Languages/Dialect भाषा / बोली भाषा	PLACE OF				
	*Burn Mark भाजल्याची खूण	*Leucoderma कोड	*Mole तीळ	*Scar व्रण	*Taitoo गोंदण
13	14	15	16	17	18

These fields will be entered only if complainant/informant gives any one or more particulars about the suspect. This will be used only for the purpose of preliminary retrieval to assist I.O.
जर तक्रारदार / खबरीने संशयीत बद्दल वरील १ किंवा अधिक रकान्यातील माहिती दिली तरच भरावी. तपास अधिकाऱ्याने प्राथमिक पातळीवर तपास करण्यासाठी वरील माहिती उपयोगात आणावी.

A database created will subsequently link one suspect in several cases, if any.
या अनुषंगाने तयार झालेल्या माहितीचा उपयोग संशयीताचा इतर गुन्ह्यांतील सहभाग स्पष्ट करेल.

A comprehensive and complete data on all fields will again be prepared when any accused is arrested irrespective of previous suspicion.
वरील रकान्यातील संपूर्ण माहिती ज्यावेळी संशयीतास अटक करण्यात येईल त्यावेळी पुनःश्च तयार करावी.

Scanned with OKEN Scanner

Form : 1-C

NO. 0033684

8. Reasons for delay in reporting by the Complainant/Informant :
तक्रारदारांने / खबऱ्याने तक्रार करण्यातील दिलेलीं कारणे :

.....

.....

9. Particulars of properties stolen / involved (Attach separate sheet if necessary) :
चोरांस गेलेल्या / अंतर्भूत मालमत्तेचा तपशील. (आवश्यक असल्यास स्वतंत्र कागद जोडावा) :

.....

.....

.....

10. *Total value of properties stolen / involved : .....
चोरांस गेलेल्या / अंतर्भूत मालमत्तेचे एकूण मूल्य :

11. *Inquest Report / U.D.Case No., if any : .....
मरणान्वेषण अहवाल / यु.डी.प्रकरण क्र., जर असल्यास :

12. F.I.R. Contents (Attach separate sheets, if required) :
पहिल्या खबरीतील हकिगत (आवश्यक असल्यास स्वतंत्र कागद जोडावेत) : તારી વિરુદ્ધમાં કેસ નં. વેબી વિગેરે

આરોપી નં (9) ને (27) માર ચોરી સબબત કરવા સારુ રજુ કરેલ વિગેરે વિગેરે

નિયમ પ્રમાણે કાયદેસર G.G.R રવાનામાફક ચાર્જ મોકલી આપી વધુ તપાસ

સંબંધમાં ચાર્જ કરવા બાબતનો રીપોર્ટ કોર્ટમાં રજુ કરતાં કોર્ટ તરફથી

પુ.નં 9 વાળા રૂા 211 લુંટ્યા કુલ 48.43 કોરી રકમમાં સારુ ગણવામાં કરવા બાબતે આર્થિક

નુકસાન કરવા ફરમાવવામાં આવતો હુકમ મળતાં ચાર્જ વિરુદ્ધ મજકુર આદ.

13. Action taken : Since the above report reveals commission of offence(s) u/s as mentioned at Item No.2., registered the case and took up the investigation/directed* .....
..... Rank ..... to take up the investigation/Refused investigation/transferred to P.S. ..... on point of jurisdiction.
केलेली कार्यवाही : वरील कलम क्र.2 मध्ये नमूद केलेल्या कलमान्वयें अपराध घडल्याचे वरील अहवालावरुन दिसून आल्यामुळे प्रकरण नोंदवले आणि त्याचे काम हाती घेतले .....श्री. टी.एन. वाय. मोदि ने.....
पदनाम .....वरिष्ठ पो.नि शिरिस्तक..... यांना तपासाचे काम हाती घेण्याचा निर्देश दिला / तपास करण्याचे नाकारले / अधिकारितेच्या मुद्यावर .....पंचदेा पो.स्टे. .....पोलीस ठाण्याकडे हस्तांतरीत केले.

F.I.R. read over to the Complainant/Informant, admitted to be correctly recorded and a copy given to the Complainant/Informant free of cost.
वरीलप्रमाणे खबर तक्रारदाराला / खबऱ्याला वाचून दाखविली, बरोबर नोंदवली असल्याचे त्याने मान्य केले आणि तक्रारदाराला / खबरीला प्रत मोफत दिली.

Signature of the Officer-in-charge, Police Station
पोलीस ठाण्याच्या प्रभारी अधिकाऱ्याची सही

14. Signature/Thumb impression of the Complainant/Informant
तक्रारदारांची / खबऱ्याची सही

Name: .....
नांव E.M. Kalsariya

Rank: ..... No: .....
दर्जा A.S.I. क्रमांक 7660

.....

Scanned with OKEN Scanner

(१)

(१०)

२२

दुरध्वनी : ४४५१५२३

जा.क्र.जिविलेप/सद्गुरु जं.म.बँक/
रोखे व्यवहार/७५८/२००२
जिल्हा विशेष लेखापरिक्षक, वर्ग १,
सहकारी संस्था, पुणे. यांचे कार्यालय,
पोरवाल बिल्डिंग, लक्ष्मीरोड,
पुणे. दि.७-५-२००२

प्रति,

मा.पोलिस निरिक्षक,
पिंपरी पोलीस स्टेशन,
चिंचवड, पुणे.

विषय :- श्री.सद्गुरु जंगली महाराज नागरी सहकारी बँक, मर्या.चिंचवड.
या बँकेतील सिक्युरिटी व्यवहारात झालेल्या गैर व्यवहाराबाबत.

संदर्भ :- मा.जिल्हा सरकारी वकील, शिवाजीनगर न्यायालय, पुणे. यांचे
पत्र क्र.४-८/३/०१२००२. दिनांक ७-५-२००२.

महोदय,

वरिल विषयाकडे आपले लक्ष वेधू इच्छितो.

मा.सहकार आयुक्त व निबंधक, सहकारी संस्था, महाराष्ट्र राज्य, पुणे. यांचे आदेशानुसार मी श्री.सद्गुरु जंगली महाराज नागरी सहकारी बँक, मर्या.चिंचवड, पुणे. या बँकेचे सिक्युरिटी व्यवहाराचे लेखापरिक्षण पूर्ण केले आहे.

सदर लेखापरिक्षण करित असताना बँकेत एकूण रु.४८.५३ कोटी रकमेचा गैरव्यवहार झालेला आहे.

सदर गैरव्यवहारा बाबतचा विशेष लेखापरिक्षण अहवाल सोबत जोडला असुन त्याप्रमाणे माझी फिर्याद दाखल करावी ही विनंती.

कळावे,

आपला विश्वासु

(सी.वाय.पिंगळे)
जिल्हा विशेष लेखापरिक्षक, वर्ग १,
सहकारी संस्था,पुणे.

Scanned with OKEN Scanner

(99)

(23)

Confidential
No. 4-8/3 of 2002

Office of the
District Government Pleader &
Public Prosecutor, Pune.
Shivajinagar, Pune 411 005

Date :- 07.05.2002

To,

Shri C.Y. Pingale,
District Special Auditor, Class I,
Cooperative Societies, Pune.

Sub. :- Filing of F.I.R. in respect of misappropriated amount in connection with Shree Sadguru Jangali Maharaj Cooperative Bank. PUNE

Ref. :- Your letter No. DSA-CITY/Sadguru Jangali Bank/Shares Misappr./ 756/2002, dated 07.05.2002.

Dear Sir,

Perused the contents of your letter under reference. Perused the contents of letter dated 07th May, 2002 issued by the Commissioner of Cooperative Societies, Maharashtra State, Pune and also your detail special report in respect of misappropriated amount of Shree Sadguru Jangali Maharaj Sahakari Bank Ltd., Chinchwad.

I have minutely gone through the details of your report, dated 7th May, 2002. After perusing the contents of your report, it is noticed that you have formed an opinion and prepared the detail report after perusing and inspecting the original documents which appears to have been maintained by the said Bank in its day-to-day business.

Therefore, by perusing the contents of your report, I am of the opinion that there is a prima-facie case of misappropriation of funds of the said Bank against the persons whose names have been mentioned in your report itself and therefore, you may proceed as per the provisions of the law.

Thanking you.

Yours faithfully,

(D. D. SHINDE)
DISTRICT GOVERNMENT PLEADER,

Scanned with OKEN Scanner

(९२)

(२५)

प्रस्तावना :-

मा.सहकार आयुक्त यांचे आदेशानुसार आम्ही बँकेची सिक्युरिटी व्यवहाराचे लेखापरिक्षण घेतले व त्या मध्ये बँकेत एकूण रु.४२,८२,२४,४९९.०४ एवढया रक्कमेची रोखे व्यवहारात गैरव्यवहार झाल्याचे निदर्शनास आलेले असून त्याचा तपशिल खालील प्रमाणे.

१.	गैरव्यवहार झालेल्या रोख्यांची दर्शनी किंमत	-	रु.३६,२५,००,०००.००
२.	रोखे खरेदी करताना त्यावर दिलेला प्रिमिअम	-	रु. ५,७६,८८,५००.००
३.	खरेदी केलेल्या रोख्यावर दिलेले व्याज	-	रु. ८०,३५,९९९.०४
	एकूण गैरव्यवहार	:-	**रु.४२,८२,२४,४९९.०४**

वरील गैरव्यवहार केलेल्या रक्कमेचे व्याज जुलै २००१ पासून एप्रिल २००२ अखेर १६ % दराने रु.५.७१ कोटी एवढे आहे व तेवढया रक्कमेनेही बँकेचे आर्थिक नुकसान झालेले आहे. एकूण नुकसान रु.४८.५३ कोटी एवढे आहे.

<u>रोखे गैरव्यवहारांचा तपशिल खालील प्रमाणे</u> :-

दि.३१ मार्च २००२ अखेर बँकेचे निव्वळ मुदत मागणी देयता (NTDL) रु.२,६६,००,६३,०००/- इतके आहे. भारतीय रिझर्व्ह बँकेच्या परिपत्रक क्रमांक युबीडी. बीआर. सर्क्यु/ १९/१६.२६.००/ २००१-२००२, दि.२२ ऑक्टोबर २००१ च्या परिपत्रकाप्रमाणे बँकेला एकूण निव्वळ मुदत मागणी देयतेच्या १५% रक्कम सरकारी कर्जरोख्यांत गुंतविणे आवश्यक होते. तथापी, बँकेने ३२.३७% इतकी रक्कम सरकारी रोख्यांत गुंतविली आहे.

<u>बँकेने केलेल्या गुंतवणूकीचा तपशिल पुढीलप्रमाणे</u> :-

१)	निव्वळ मूदत मागणी देयता	:- रु.२,६६,००,६३,०००/-
२)	१५% प्रमाणे करावयाची गुंतवणूक	:- रु. ३९,९०,०९,४५०/-
३)	बँकेने केलेली प्रत्यक्ष गुंतवणूक	:- रु. ८६,१२,१०,०००/-
४)	जादा केलेली गुंतवणूक	:- रु. ४६,२२,००,५५०/-
५)	५% प्रमाणे एका दलालाकडून करावयाची गुंतवणूक	:- रु. १,९९,००,०००/-

गेल्या तीन वर्षात मार्च अखेर सरकारी रोख्यांत केलेली गुंतवणूक दर्शविणारी माहिती खालील प्रमाणे :-

अ.क्र.	वर्ष	गुंतविलेली रक्कम
१)	२०००	२४,६६,८५,०००/-
२)	२००१	५९,८३,००,०००/-
३)	२००२	८६,१२,१०,०००/-

Scanned with OKEN Scanner

(93) २५

दिनांक ३१-३-२००० अखेरचे रिझर्व्ह बँकेचे अहवालात व दि.३१-३-२००१ अखेरचे वैधानिक लेखापरिक्षण अहवालांत गुंतवणूकीच्या शे-यामध्ये गुंतवणूका प्रत्यक्ष तपासून प्रमाणित केल्याचे नमूद केले आहे.

दि.३१-३-२००१ नंतर खालील तपशिलांत नमूद केल्याप्रमाणे बँकेकडे विक्रिस उपलब्ध असलेल्या सिक्युरिटी होम ट्रेड लि. यांना विक्री केल्याची गुंतवणूक रजिस्टरवरील नोंदीवरुन स्पष्ट होते.

अ.क्र.	दिनांक	सिक्युरिटीचा तपशिल	फेस व्हॅल्यु
१.	७-७-२००१	१०.४७ % GOI २०१५	१५,००,००,०००/-
२.	७-७-२००१	१०.४७ % GOI २०१५	४,००,००,०००/-
३.	७-७-२००१	१०.४७ % GOI २०१५	११,००,००,०००/-
४.	७-७-२००१	१०.५० % GOI २०१०	२०,००,००,०००/-
			५०,००,००,०००/-

वरील प्रमाणे सिक्युरिटीची विक्री केल्यानंतर या पुढील काळात वेगवेगळया तारखांना केलेले सर्व व्यवहार हे प्रत्यक्ष सिक्युरिटीचा ताबा न घेता केवळ पुस्तकी नोंदीव्दारे केलेले आहेत.

निव्वळ पुस्तकी नोंदीचा तपशिल खालील प्रमाणे आहे.
जुलै २००१ मध्ये खालील तपशिलांत सिक्युरिटी खरेदी केल्याचे दर्शविले आहे.

अ.क्र.	दिनांक	सिक्युरिटीचा तपशिल	फेस व्हॅल्यु
१.	७-७-२००१	९.८१ % GOI २०१३	२०,००,००,०००/-
२.	७-७-२००१	१०.२५%GOI २०२१	३०,००,००,०००/-
३.	२०-७-२००१	१०.२५%GOI २०२१	५,००,००,०००/-
४.	११-७-२००१	१०.२५%GOI २०२१	५,००,००,०००/-
		एकूण :-	६०,००,००,०००/-

व त्यानंतर पुढे २८ सप्टेंबर २००१ रोजी वरील सिक्युरीटीजची एकत्रित केवळ पुस्तकी नोंदीव्दारे विक्री केल्याचे दर्शविले आहे.

अ.क्र.	दिनांक	सिक्युरिटीचा तपशिल	फेस व्हॅल्यु
१.	२८-९-२००१	१०.२५ % GOI २०२१	४०,००,००,०००/-
२.	२८-९-२००१	९.८१ % GOI २०१३	२०,००,००,०००/-
		एकूण :-	६०,००,००,०००/-

Scanned with OKEN Scanner

वरील सिक्युरिटीची केवळ पुस्तकी नोंदीव्दारे विक्री केल्याचे दर्शवून खालील तपशिलाप्रमाणे सिक्युरिटीज केवळ पुस्तकी नोंदी व्दारे खरेदी केल्याचे दर्शविले आहे.

अ.क्र.	दिनांक	सिक्युरिटीचा तपशिल	फेस व्हॅल्यु
१.	२८-९-२००१	१०.१८ % GOI २०२६	२०,००,००,०००/-
२.	२८-९-२००१	९.४० % GOI २०१२	२०,००,००,०००/-
३.	२८-९-२००१	९.३९ % GOI २०११	२०,००,००,०००/-
		एकूण :-	**६०,००,००,०००/-**

वरील ६० कोटी दर्शविलेल्या पुस्तकी नोंदीच्या खरेदीशिवाय दि.१९-९-२००१ रोजी ९.४० GOI २०१२ रु.५ कोटी दर्शनी किंमतीच्या सिक्युरिटी खरेदी पोटी बँकेने होम ट्रेड यांना प्रत्यक्ष चेकने रु.४,८१,०४,४४४.४४ अदा केले असल्याने निव्वळ पुस्तकी नोंदीचे ६० कोटी व ९.४० % GOI २०१२ रु. ५ कोटी (वरील ४.८१ कोटी)असे एकूण ६५ कोटीची दि.३०-९-२००१ अखेर होम ट्रेड यांचेकडून प्रत्यक्ष सिक्युरिटीची डिलिव्हरी येणे अपेक्षीत होते. त्याचा तपशिल खालील प्रमाणे.

अ.क्र.	दिनांक	सिक्युरिटीचा तपशिल	फेस व्हॅल्यु
१.	३०-९-२००१	९.४० % GOI २०१२	२५,००,००,०००/-
२.	३०-९-२००१	१०.१८ % GOI २०२६	२०,००,००,०००/-
३.	३०-९-२००१	९.३९ % GOI २०११	२०,००,००,०००/-
		एकूण :-	**६५,००,००,०००/-**

वरील केवळ पुस्तकी नोंदीव्दारे येणे बाकी रु.६५ कोटीपैकी रु.१९ कोटीच्या physical डिलेव्हरी खालील तक्त्यांत नमूद केल्यानुसार होम ट्रेड लि. यांचेकडून प्रत्यक्ष प्राप्त झालेल्या आहेत.

अ.क्र.	तपशिल	खरेदी दिनांक	एकूण रक्कम	Physical प्राप्ती	येणे बाकी	Physical सिक्युरिटी प्राप्तीचा दिनांक
१	९.४० %GOI२०१२	१७-९-२००१	५.००	--	५.००	
२	१०.१८ % GOI २०२६	२०-९-२००१	१०.००	५.००	५.००	३-१-२००२
३	१०.१८ % GOI २०२६	२०-९-२००१	१०.००	--	१०.००	
४	९.४० %GOI २०१२	२०-९-२००१	२०.००	--	२०.००	
५	९.३९ %GOI २०११	२०-९-२००१	१०.००	१०.००	--	१-१२-२००१ व १४-१२-२००१ रोजी प्रत्येकी ५ कोटी असे एकूण १० कोटी
६	९.३९ %GOI २०११	२०-९-२००१	१०.००	४.००	६.००	१०-१-२००२
	एकूण :-		**६५.००**	**१९.००**	**४६.००**	

Scanned with OKEN Scanner

(१५) २१

तपशिल क्रमांक २ मधील ५ कोटी व तपशिल क्रमांक ६ मधील ४ कोटी या प्रत्यक्ष SGL मध्ये रुपांतरीत झालेल्या आहेत. त्याबाबतचे स्टॉक होल्डींग कार्पोरेशनचे प्रमाणपत्र बँकेकडे आहे. तपशिल क्रमांक ५ मध्ये नमूद केलेल्या १० कोटीच्या सिक्युरिटीज या बँकेने RBI कडे ट्रान्सफरसाठी दि.१९-४-२००२ रोजी दाखल केलेल्या आहेत. त्याची पावती बँकेच्या दप्तरी आहे. त्यामुळे रु.१९ कोटीच्या रक्कमेच्या प्रत्यक्ष सिक्युरिटी प्राप्त झालेल्या आहेत.

१) वरीलपैकी क्र.१ मधील रु. ५ कोटीची निव्वळ पुस्तकी नोंदी व्दारे दर्शविलेली सिक्युरिटी दि.३१-१-२००२ रोजी निव्वळ पुस्तकी नोंदीव्दारे विक्री केल्याचे दर्शविले आहे.

२) तसेच वरील पैकी क्र.६ मधील निव्वळ पुस्तकी नोंदी व्दारे येणे दर्शविलेल्या शिल्लक ६ कोटीच्या सिक्युरिटीपैकी ३.७५ कोटीच्या सिक्युरिटीजची विक्री निव्वळ पुस्तकी नोंदी व्दारे केल्याचे दर्शविले आहे.

त्यामुळे ४६ कोर्टीच्या सिक्युरिटीच्या रकमेतून ५ कोटी + ३.७५ कोटी = ८.७५ कोटी इतक्या रक्कमांच्या सिक्युरिटी वजा केल्यास रु.३७.२५ कोटीच्या सिक्युरिटीज दि.५-२-२००२ अखेर होम ट्रेड यांचेकडून निव्वळ पुस्तकीव्दारे येणे दर्शविल्या दिसत आहेत. त्याचा तपशिल खालील प्रमाणे.

अ.क्र.	दिनांक	सिक्युरिटीचा तपशिल	फेस व्हॅल्यु
१.	५-२-२००२	१०.१८ % GOI २०२६	५ कोटी
२.	५-२-२००२	१०.१८ % GOI २०२६	१० कोटी
३.	५-२-२००२	९.३९ % GOI २०११	२.२५ कोटी
		एकूण :-	**३७.२५ कोटी**

वरील ३७.२५ कोटीच्या सिक्युरिटीज पैकी दि.२५-२-२००२ रोजी निव्वळ पुस्तकी नोंदीव्दारे खालील तपशिलांत नमूद केल्याप्रमाणे विक्री केल्याचे दर्शविले आहे.

अ.क्र.	दिनांक	सिक्युरिटीचा तपशिल	फेस व्हॅल्यु
१.	२५-२-२००२	१०.१८ % GOI २०२६	१५ कोटी
२.	२५-२-२००२	९.४० % GOI २०१२	१० कोटी
		एकूण :-	**२५ कोटी**

Scanned with OKEN Scanner

व त्याच दिवशी दि.२५-२-२००२ रोजी पुन्हा केवळ पुस्तकी नोंदीव्दारे सिक्युरिटीजची खाली नमुद केल्यानुसार खरेदी केल्याचे दर्शविले आहे.

अ.क्र.	दिनांक	सिक्युरिटीचा तपशिल	फेस व्हॅल्यु
१.	२५-२-२००२	८.५७ % GOI २०१७	५ कोटी
२.	२५-२-२००२	१०.२५ % GOI २०२१	५ कोटी
३.	२५-२-२००२	९.८५ % GOI २०१५	११ कोटी
४.	२५-२-२००२	९.८१ % GOI २०२६	५.१० कोटी
		एकूण :-	**२६.१० कोटी**

या पुस्तकी नोंदीच्या खरेदीनंतर केवळ पुस्तकी नोंदीव्दारे दर्शविलेली सिक्युरिटीची येणे स्थिती दि.२५-२-२००२ रोजी खालील प्रमाणे होती.

अ.क्र.	दिनांक	सिक्युरिटीचा तपशिल	फेस व्हॅल्यु
१.	२५-२-२००२	८.०७ % GOI २०१७	५ कोटी
२.	२५-२-२००२	१०.२५ %GOI २०२१	५ कोटी
३.	२५-२-२००२	९.८५ % GOI २०१५	११ कोटी
४.	२५-२-२००२	९.८१ % GOI २०१३	५.१० कोटी
५.	२५-२-२००२	९.४० % GOI २०१२	१० कोटी
६.	२५-२-२००२	९.३९ % GOI २०११	२.२५ कोटी
		एकूण :-	**३८.३५ कोटी**

१. वरील तपशिल क्रमांक ५ मध्ये दर्शविलेल्या १० कोटीच्या सिक्युरिटीपैकी दिनांक २८ मार्च २००२ रोजी ९.४० % GOI ची ८ कोटीची विक्री करुन, त्याच्या बदल्यांत ८.०७ % GOI २०१७ ची ९ कोटीची केवळ पुस्तकी नोंदीव्दारे खरेदी केल्याचे दर्शविले आहे.

२. ९.४१ % GOI २०११ रु.२.२५ कोटीची पुस्तकी नोंदीव्दारे विक्री केल्याचे दर्शविले आहे.

३. ९.४० % GOI २०१२ ची रु.१ कोटीची पुस्तकी नोंदीव्दारे विक्री केल्याचे दर्शविले आहे.

४. ९.४० % GOI २०१२ ची पुस्तकी नोंदीव्दारे १ कोटीची विक्री केल्याचे दर्शविले आहे.

५. ८.०७ % GOI २०१७ ची पुस्तकी नोंदीव्दारे १.१५ कोटीची खरेदी केल्याचे दर्शविले आहे.

वरील १ ते, ५ व्यवहारांच्या नोंदीचा विचार करता ३८.३५ कोटी मधुन वरील १ ते, ५ व्यवहार वजा जाता आज अखेर ३६.२५ कोटीची सिक्युरीटीची येणे बाकी बँकेने पुस्तकी नोंदीव्दारे

Scanned with OKEN Scanner

(१७) २१

दर्शविली आहे. व त्याबाबतच्या फिजिकल सिक्युरिटीज अद्याप प्राप्त झालेल्या नाहीत. यावरुन सदर सिक्युरिटीजच्या खरेदीच्या नावाखाली होम ट्रेड लि. यांचेबरोबर संगनमत करुन वेळोवेळी निव्वळ पुस्तकी नोंदी दर्शवून रक्कमेचा अपहार केला आहे. दि.७-७-२००१ रोजी रु.५० कोटीच्या बँकेच्या ताब्यात असलेल्या सिक्युरिटी होम ट्रेड लि. यांना विकल्याचे पुस्तकी नोंदीवरुन स्पष्ट होते. मात्र सदर सिक्युरिटीजचा प्रत्यक्ष ताबा मिळालेला नव्हता. वास्तविक होम ट्रेड लि. यांचे नावावर सुरवातीचे काळात चेक्सने पेमेंट न करता SGL खात्यामधून अशा प्रकारचे सिक्युरिटीचे व्यवहार करणे आवश्यक होते. त्यामुळे बँकेचे खालील तपशिलांत नमूद केल्याप्रमाणे रक्कमेचा गैरव्यवहार / आर्थिक नुकसान झालेले आहे.

अ क्र	दर्शविलेल्या सिक्युरिटीचे नाव	दिनांक	दर्शविलेली दर्शनी किंमत	दर्शविलेला प्रिमिअम	दर्शविलेले व्याज	होम ट्रेड लि. यांना एकूण केलेले पेमेंट
१	८.०७ % GOI २०१७	२५-२-०२	५ कोटी	१२,५००,०००	३९२२९१.६७	५४५१७२९१.६७
२	१०.२५ % GOI २०१५	२५-२-०२	५ कोटी	१३,०००,०००	११३८८८८.८९	६४१३८८८८.८९
३	९.८५ % GOI २०१५	२५-२-०२	११ कोटी	२४,२००,०००	३७३२०५५.५६	१३७९३२०५५.५६
४	९.८१ % GOI २०१३	२५-२-०२	५.१० कोटी	१०,१४९,०००	१११११८००.००	६२२६०८००.००
५	८.०७ % GOI २०१७	२८-३-०२	९ कोटी	५,४९०,०००	१४७२७७५.००	९६९६२७७५.००
६	८.०७ % GOI २०१७	२८-३-०२	१.१५ कोटी	७२४,५००	१८८१८७.९२	१२४१२६८७.९२
	एकूण :-		३६.२५ कोटी	५७,६८८,५००	८०३५९९९.०४	४२८२२४४९९.०४

वरील तक्त्यावरुन असे निदर्शनास येते की, बँकेने निरनिराळया गव्हर्नमेंट सिक्युरिटी मध्ये होम ट्रेड लि. यांचेकडे दर्शविलेल्या येणेबाकी पैकी रु.३६,२५,००,०००/- (दर्शनी किंमत) गुंतविले असल्याचे दर्शविले. तसेच सदर गव्हर्नमेंट रोखे रु.५,७६,८८,५००/- प्रिमियमने व रु. ८०,३५,९९९.०४ पैसे व्याज देवून खरेदी केल्याचे दर्शविले आहे. मात्र प्रत्यक्षात सदरच्या सिक्युरिटी व्यवहारात ७ जुलै २००१ पासून फक्त जमा नावे व्यवहार करण्यात आल्याचे दिसते. सदरचे गव्हर्नमेंट सिक्युरिटी Physically बँकेच्या आजतागायत ताब्यात नाहीत. (रु. १९ कोटीच्या सिक्युरिटी वगळता) यावरुन बँकेने सदरचे गव्हर्नमेंट रोखे RBI ने प्रमाणित केलेल्या ब्रोकरच्या मार्फत व SGL खात्यातून व्यवहार न करता खाजगी दलालाबरोबर पूर्विपासुन व्यवहार केलेले आहेत. व सदरचे व्यवहार निव्वळ पुस्तकी नोंदीने नोंदविलेले आहेत. त्यामुळे बँकेस आजतागायत सिक्युरिटीपोटी रु.३६.२५ कोटी, प्रिमिअम पोटी रु.५,७६,८८,५००/- व व्याजा पोटी रु.८०,३५,९९९.०४ एवढी एकूण रक्कम रु.४२,८२,२४,४९९.०४ एवढया रकमेचा गैरव्यवहार / संस्थेचे आर्थीक नुकसान झाले हे स्पष्ट होते. सदरच्या रक्कमेवर जुलै २००१ पासून १६ % दराने व्याज आकारणी केल्यास त्याची रक्कम एप्रिल २००२ अखेर अंदाजे रु.५.७१ कोटी एवढी येते व तेवढया रक्कमेनेही बँकेचे आर्थिक नुकसान झाल्याचे स्पष्ट होते. म्हणजे एकूण गैरव्यवहार रु.४२,८२,२४,४९९.०४ व व्याज रु.५.७१ कोटी असे एकूण रु.४८.५३ कोटीचे बँकेचे आर्थिक नुकसान झालेले आहे. होम ट्रेड यांचे बरोबर गैरव्यवहार करत असताना पुढील नियमांचे उल्लंघन केलेले आहे.

Scanned with OKEN Scanner

(९८)

30

१. एका दलाला मार्फत ५ % पेक्षा जास्त खरेदी करावयाची नसताना जास्त खरेदी केलेली आहे. रु.१,९९,००,०००/- एवढया रक्कमेची गुंतवणूक करणे आवश्यक होते. प्रत्यक्षात मात्र कितीतरी पटींचे जादा गुंतवणूक केल्याचे दिसते. त्यापैकी आजअखेर रु.३६.२५ इतक्या रक्कमेच्या सिक्युरीटीज बँकेस प्रत्यक्ष होम ट्रेड लि. यांचेकडून मिळालेल्या नाहीत.

२. होम ट्रेड लि. यांचे बरोबर व्यवहार केलेले व्यवहार हे SGL खात्याव्यतिरिक्त केलेले आहेत.

३. सदर व्यवहार करताना अधिकृत ब्रोकर्समार्फत कोटेशन्स मागविलेली नाहीत. तसेच होम ट्रेड यांचे बरोबर या व्यवहाराबाबत कोणताही करार केलेला नाही.

४. जुलै २००१ पासुन सातत्याने निव्वळ पुस्तकी नोंदी दर्शवून बँकेची फसवणूक करुन रक्कमेचा संगनमताने गैरव्यवहार केला आहे.

वरील गैरव्यवहाराच्या रक्कमांच्या सिक्युरिटीचा प्रत्यक्ष ताबा बँकेस वेळोवेळी पाठपुरावा करुन मिळत नाही असे संचालकांच्या लक्षात आल्यावर खाली नमूद केल्याप्रमाणे बँकेच्या संचालक मंडळातील सदस्य, काही अधिकारी व अंतर्गत लेखापरिक्षक दि.२९-१-२००२ रोजी होम ट्रेड यांच्या वाशी येथील कार्यालयांत गेले होते.

१.	श्री.मामनचंद आगरवाल	संचालक
२.	श्री.सुनिल मडकीकर	संचालक
३.	श्री.जनार्दन वाठारकर	संचालक
४.	श्री.निवृत्ती पाटील	संचालक
५.	श्री.ना.रा.बोर्गीकर	कार्यकारी संचालक
६.	श्री.उमाकांत मुंगी	उपमुख्याधिकारी
७.	श्री.उमेश इनामदार	माजी सर व्यववस्थापक
८.	श्री.एम.आर.माटे	अंतर्गत लेखापरिक्षक

संबधीतांनी होम ट्रेडच्या श्री.केतनशेठ, श्री.संजय आगरवाल, श्री.एन.एस.त्रिवेदी यांच्याशी चर्चा केली व त्यावेळेस होम ट्रेड कंपनीच्या प्रतिनिधींनी गैरव्यवहारातील रक्कमेचे पेमेंट कसे करावे असे टिप्पणीत नमूद केले आहे. चर्चेत होम ट्रेड कंपनीचा संचालकांनी सिक्युरिटीचा ताबा देण्यांस असमर्थता दर्शवून त्याऐवजी एकूण रोखे (दर्शनी किंमत, प्रिमिअम,व्याज) व त्यावरील व्याज याचा एकूण अंदाजे हिशोब करुन रु.५५,००,००,०००/- कोटीचे पोस्ट डेंटेड चेक्स देऊ असे

Scanned with OKEN Scanner

सांगितले व त्याप्रमाणे प्रत्यक्ष पोस्ट डेटेड चेक्स बँकेस मिळाले यावरुन रोखे व्यवहारांत बँकेची आर्थिक फसवणूक झाल्याचे स्पष्ट होते. रु.५५ कोटीचे मिळालेले चेकचा तपशिल पुढील प्रमाणे.

अ.क्र.	रक्कम	चेक नंबर	चेक्सची तारीख	कोणत्या बँकेवरील
१	१००,०००,०००	३१२,४२३	०१-०२-२००२	एचडीएफसी बँक लि. नरीमन पॉईंट, मुंबई
२	१००,०००,०००	३१२,४२४	०८-०२-२००२	एचडीएफसी बँक लि. नरीमन पॉईंट, मुंबई
३	१००,०००,०००	३१२,४२५	१५-०२-२००२	एचडीएफसी बँक लि. नरीमन पॉईंट, मुंबई
४	१००,०००,०००	३२१,५७६	२२-०२-२००२	एचडीएफसी बँक लि. नरीमन पॉईंट, मुंबई
५	१००,०००,०००	३२१,५७७	०१-०३-२००२	एचडीएफसी बँक लि. नरीमन पॉईंट, मुंबई
६	५०,०००,०००	३२१,५७८	०८-०३-२००२	एचडीएफसी बँक लि. नरीमन पॉईंट, मुंबई
एकूण	५५०,०००,०००			

बँकेने तपासणी मुदती अखेर वरील पैकी एकही चेक वसूलीसाठी सादर केलेला नाही. अथवा संचालक मंडळापुढे निर्णयासाठी सदरचा विषय ठेवलेला नाही. तथापी रु.५५ कोटी येणे बाकी रु.१३.९४ कोटी रुपये प्रत्यक्ष होम ट्रेड लि. यांनी त्यांचे खातेतून वरील चेक्सच्या व्यतिरिक्त बँकेस दि.१-२-२००१ रोजी ९-९८ कोटी दि.८-३-२००२ रोजी २.९६ कोटी व २८-०३-२००२ रोजी १ कोटी असे एकूण १३.९४ कोटी वेगळया चेकने रक्कम अदा केले. व उर्वरित रु.४१.०६ कोटीची रक्कम सदर चेकच्या पोटी अद्यापही होम ट्रेड लि. यांचेकडून येणे दिसत आहे.

रोखे गैरव्यवहारातील रक्कम रु.४२.८२ व ५५ कोटी पैकी अद्याप रु.४१.०६ कोटी रक्कमेचे चेकने पेमेंट होम ट्रेड यांचेकडून येणे दिसत आहे. दोन्ही रकमांच्या मध्ये साम्य आहे. त्यावरुनही गैरव्यवहाराच्या रकमेसाठीच रु.५५ कोटीचे चेक घेतले होते , व तसे बँकेच्या टिपणीमध्येही नमूद केलेले आहे.

वरील सर्व बाबींचा विचार करता बँकेत एकूण रु.४२,८२,२४,४९९.०४ इतक्या रकमेची प्रत्यक्ष गैरव्यवहार झाला आहे. व त्यावरील १६% दराने ५.७१ कोटीचे व्याज असे एकूण रु.४८.५३ कोटीचे आर्थिक नुकसान व गैरव्यवहार झालेला आहे. त्यास खालील संचालक मंडळ / संचालक मंडळातील पदाधिकारी, अधिकारी जबाबदार आहेत त्याचा तपशिल पुढील प्रमाणे.

१. उमेश इनामदार माजी सरव्यवस्थापक व मामनचंद आगरवाल यांना बँकेच्या उपविधी क्र.३६ (ix) नुसार दि.३-३-२००० च्या गुंतवणूक समिती सभेतील ठराव क्र.३ नुसार तसेच दि.३-५-२०००, २०-६-२०००, ६-७-२०००, व १२-१२-२००० व गुंतवणूक समिती सभेतील ठरावानुसार सरकारी रोखे व्यवहाराचे सर्व अधिकार या दोघांना दिले होते. त्यामुळे ठरावात प्राप्त झालेल्या अधिकारानुसार होम ट्रेड लि. यांचे बरोबर या दोघांनीच संगनमत करुन प्रत्यक्ष SGL खात्यामार्फत रोखे खरेदी विक्रीचे व्यवहार न करता होम ट्रेड लि. यांचे मार्फत वेळोवेळी खरेदी विक्री व्यवहार केल्याचे पुस्तकी नोंदी व्दारे दर्शविले आहे. त्यामुळे होम ट्रेड लि. वाशी यांचेशी संगनमत करुन केलेल्या रक्कम रु.४२.८२ च्या गैरव्यवहाराची व रु.५.७१ कोटीच्या व्याजाच्या आर्थिक नूकसानीची जबाबदारी तत्कालीन सरव्यवस्थापक श्री.उमेश इनामदार व मामनचंद आगरवाल, गुंतवणूक समिती सदस्य संचालक यांचेवर येते.

Scanned with OKEN Scanner

(२०) 32

वरील व्यवहारांस गुंतवणूक समितीने व संचालक मंडळातील सदस्यांनी कोणत्याही प्रकारचे आक्षेप न घेता वरील दोघांना सहकार्य करुन आपल्या कामात निष्काळजीपणा दर्शविल्याने गैरव्यवहारांस मदत केली आहे. व त्यामुळे खालील गुंतवणूक समिती सदस्य व संचालक मंडळ सदस्य गैरव्यवहाराच्या बाबीस जबाबदार आहेत.

गुंतवणूक समिती सदस्य

१.	प्रकाश आफळे	-	चेअरमन
२.	सुनील मडकीकर	-	संचालक
३.	अशोक कुलकर्णी	-	संचालक

संचालक मंडळ सदस्य

१.	ज्ञानेश्वर धुंडाप्पा देवकुळे	-	उपाध्यक्ष
२.	सतीश विठोबा गायकवाड	-	जनसंपर्क संचालक
३.	ललितकुमार मोहनलाल लुणावत	-	संचालक
४.	माणिकलाल बोधुमल मालपाणी	-	संचालक
५.	जनार्दन रामचंद्र वाठारकर	-	संचालक
६.	नरेश जोहरीमल गुप्ता	-	संचालक
७.	निवृत्ती नारायण पाटील	-	संचालक
८.	सिताराम महादेव सुबंध	-	संचालक
९.	अरविंद गोपाळ देशपांडे	-	संचालक
१०.	सौ.शोभा शंकर किल्लेदार	-	संचालीका
११.	सौ.जयश्री शाम उदास	-	संचालीका

तसेच गूंतवणूक समिती सभा दि.२८-१२-९९ ठराव क्र.३, १२-१२-२००१ ठराव क्र.२, व १३-९-२००१ ठराव क्र.२ व ३ अन्वये SGL खाते मार्फत व्यवहार करावेत असा ठराव केलेला आहे. तथापी असा ठराव केला असला तरी होम ट्रेड यांचेशी SGL खातेशिवाय व्यवहार केलेले आहेत. तसेच गुंतवणूक समिती सदस्य व संचालक मंडळातील सदस्य याना वेळोवेळी सदर गैरव्यवहाराची कल्पना होती. बँकेच्या सर्व संचालकांनी गुंतवणूक समितीच्या सदस्यांनी व अधिका-यांनी एकत्रितपणे चर्चा केल्याचे दप्तरावरुन स्पष्ट होते. तथापी त्यांनी अफरातफरीच्या रक्कमे बाबत होम ट्रेड लि. यांचेवर फसवणुकी बाबत कोणत्याही प्रकारची पोलिसांत अथवा सहकार खात्याकडे अथवा रिझर्व्ह बँकेकडे तक्रार दाखल न करता सदर गैरव्यवहाराचे प्रकरण लपवूण ठेवण्याचा प्रयत्न केलेला आहे असे स्पष्ट आहे. संचालक मंडळ सभा दि.२२-१-२००२ रोजीच्या ठराव क्र. ८ मध्ये सरकारी कर्ज रोख्यांच्या डिलीव्हरी बाबतची माहितीची नोंद घेण्यात आल्याचे स्पष्ट नमूद करण्यांत आलेले आहे. त्यावरुनही वरील सर्व संचालक या गैरव्यवहारास जबाबदार आहेत.

सदर सिक्युरिटी व्यवहारात ४२.८२ एवढया रकमेचा गैरव्यवहार झालेला असतानाही, श्री.उमेश इनामदार यांचे जागेवर व्यवस्थापक पदी दि.३-१२-२००१ रोजी श्री.जोग रुजु झाल्यावर

Scanned with OKEN Scanner

(29) 33

दि.२५-२-२००२ रोजी व दि.२८-३-२००२ रोजी दर्शनी किंमतीच्या केवळ पुस्तकी नोंदीव्दारे दर्शविलेल्या सिक्युरिटी चे नुतनीकरण करुन खोटया नोंदी दर्शविल्या त्यास श्री.जोग सरव्यवस्थापक, व श्री.प्रकाश आफळे चेअरमन हे जबाबदार आहेत. सदर नुतनीकरणासाठी वरील दोघांना सह्याचे अधिकार संचालक मंडळ सभा दि.६-२-२००२ ठराव क्र.१० (अ)(३), १०(अ)(४), व १०(अ)(६) नुसार श्री.आफळे व श्री.जोग यांना दिले आहेत. व त्यानुसार वर नमूद केलेल्या प्रमाणे सर्व संचालकांनी खोटया नोंदी करुन गैरव्यवहार झाकण्याचा प्रयत्न केलेला आहे.

बँकेने ज्या अधिका-यांना चेकवर सह्यांचे अधिकार दिलेले अहेत व त्यांनी प्रत्यक्ष चेकवर सह्या केलेल्या अहेत ते अधिकारीही सदर गैरव्यवहारास जबाबदार आहेत. (सदर चेकवर सह्या कोणी केल्या हे समजल्यावरच त्यांचेवर गैरव्यवहारास सहकार्य केले हे निश्चित होईल.) तसेच सदर व्यवहारांची जमा नांवे चलने उमाकांत मुंगी उपव्यवस्थापक यांनी नोंदविल्याने तेही या गैरव्यवहारांस जबाबदार आहेत.

(सी.वाय.पिंगळे)
जिल्हा विशेष लेखापरिक्षक, वर्ग १
सहकारी संस्था, पुणे.

Scanned with OKEN Scanner

१ श्री : एकनाथ लक्ष्मण मेंगाळ वय 31 धंदा व्यापार रा.
मंजाबाचे तांबेकीर लगार फालेवाडी पुणे १५

२ श्री : चंद्रकांत त्रिंबक पवार वय 35 धंदा ड्रायव्हिंग रा.
मंजाळ चाळ तांबेकीर लगार फालेवाडी पुणे १५

M.R.No.
६०
2002

मी एस.बी.गोडांबे पोलीस हवालदार पो.स्टे. चिंचवड पुणे १९ वरील पंचांसमक्ष श्री स्वयंभू जंगली महाराज सहकारी बँक लि. चिंचवड पुणे १९ चे मुख्य कार्यालय मोरया हाऊस मोरया गोसावी मंदिराजवळ चिंचवड पुणे १९ येथे जाऊन बँकेचे व्यवस्थापक श्री. नारायण मेघा हे आमचेकडे बँकेचे कागदपत्र हजर करुन खालील पंचनामा करीत असताना

च्चे गुलवणूक सामेती सभा वृत्तात जुन्नरकडे गेले
रंगाचे, त्यांचे वरील बाजूस जांभळे रंगाचे असलेले
मुद्राही मध्ये श्री सद्गुरु जंगली महाराज सहकारी
बॉक लि मीटेड उपसंगामेती मंडळ सभा ठरावि वृत्त असले
जाव त्या मध्ये एकूण ७ ले १९ पाने असून त्या पैकी
१ ते ५३ पाने लिहिलेली दिनांक ५।९।१९९९ ते दिनांक
१८।१।२००२ या कालावधीचा वृत्तात लिहिलेले

३) ००=०० एक श्री सद्गुरु जंगली महाराज सहकारी बॉक लि.
चिंचवडगुण १९ चे गुलवणूक सामेती सभा फाईली
राजि २२ पांढरे कागदाचे कव्हरचे त्यांचे वरील बाजूस
मराठीत गुलवणूक सामेती सभा असले लिहिलेले त्या
मध्ये एकूण एकूण ७ ते १८ पाने पैकी १ ते १४
पाने लिहिलेली असून त्या मध्ये दि. ५।९।१९९९ ते
१८।१।२००२ पर्यंत एकूण २५ सभाची हजेरी पत्रके
लेखी.

४) ००=०० एकूण दोन श्री सद्गुरु जंगली महाराज सहकारी बॉक
लि. चिंचवडगुण चा फाईल त्यामध्ये एकूण फिक्कट
गुलाबी रंगाची प्रति चे वरील बाजूस बॉक चे नाव
व पत्ता व त्या खाली हस्ताक्षरात गुलवणूक
बाबत सादर केलेला टिपण या पाने क्रमांक ३५
या यादीनुसार अंतर्गत लेखा परिक्षण रिपोर्ट असले
लिहिलेले. सदर फाईल मध्ये असलेले ७ ते ४८
पाने असून त्या पैकी असलेले ३५ ते ३८ या यादीनुसार
एकूण दोन प्रतीत दि. १२।१०२ रोजी चार्टर्ड अकौंटंट
श्री राम अय्यर मार्फत सौ. वेलणकर अंतर्गत लेखा
परिक्षण अहवाल आहे.

दुसरी फाईल करणी रंगाची प्रति चे वरती
बॉक चे नाव पत्ता व त्या खाली लाल रंगाचे
पेनाने हस्ताक्षरात गुलवणूक सामेती लि. २५ ऑक्टो
चा २ पार्श्व असले लिहिलेले. त्या मध्ये असलेले ७ ते
३९ पाने असतात.

५) ००=०० होम ट्रेड लि. कंपनीचा सन १९९९-२००० व २०००-२००१
चे वार्षिक अहवालाची दोन पुस्तके पैकी १९९९-२०००
चे अहवाल १ ते २५ पाने व २०००-२००१ चे अहवाल
मध्ये १ ते ४० पाने.

६) ००=०० श्री सद्गुरु जंगली महाराज सहकारी बॉक चे होम ट्रेड
लि. चा प्रति ची मुंबई या कंपनीचे पत्रव्यवहार

P.C. Jain
Dy. Commissioner of Income-tax
Range-2(1), Pune

Scanned with OKEN Scanner

केले असलेल्या एकूण दोन बॉक्समध्ये फाईले असलेले एकूण बाजूस बॉक्सचे नावाचे लेबल असलेली चेक फाईल फाईलचा रंग फाळका चॉकलेटी रंगाचे अनुक्रमे १ ते १३० असा लेबलचे फाईल दुसरी फाईल ब्लिअर रंगाची असलेली अनुक्रमे १ ते २४७ असा लेबलचे फाईल उपलब्ध :

७५००=०० श्री सद्गुरु जेम्स्टी महाराज सहकारी बॉक्स लि. बॉक्सचा होम ट्रेड लि. कंपनीचे रिझर्व्ह बँक एकूण ५५५ बॉक्समध्ये एकूण असलेले चेक एकूण मुंबई मा. बॉक्सचे

अ.नं.	चेक क्रमांक	दिनांक	रक्कम
१	३१२४२३	११२१२००२	१०,००,००,०००१-
२	३१२४२४	८१२१२००२	१०,००,००,०००१-
३	३१२४२५	१५१२१२००२	१०,००,००,०००१-
४	३१५५७६	२२१२१२००२	१०,००,००,०००१-
५	३२५५७७	११३१२००२	१०,००,००,०००१-
६	३२५५७८	८१३१२००२	०५,००,००,०००१-

सदरचे प्रमाणे लेबलचे त्यावरचे व रक्कमेचे चेक

८५००=०० श्री सद्गुरु जेम्स्टी महाराज सहकारी बॉक्सचे होम ट्रेड लि. कंपनीकडील एकूण दि. ०१०४/२००० ते ३१०३/२००१, १४/२००१ ते दिनांक ३१३/२००२, व १४/२००२ ते ११५/२००२ पर्यंतचा खाते उतारा एकूण ५ पाने

००=०० वरीलप्रमाणे वरील यादीचे रेकॉर्डचे कागदपत्रांवर केलेली वर्गवारी, गुणाचे पुरावे पुराव्याचे तपासणीचे जप्त कलेले साहित्य दोन पंच. जप्त रेकॉर्डची अनुक्रमांक १ ते ६ मजकूर पुरावा व फाईलमधील फाईलचे व सोबतचे पानावर असलेली रक्कम व पंचाची सही केलेला चेक एकूण पानांवर व असलेले व पंचाचे सहीचे लेखन एकूण असलेले ८ मजकूर पुरावे एकत्र बांधलेले खाते उतारा व सोबतची असलेली व पंचाची सहीमध्ये जप्त

हा पंचनामा वरील पंचाचे उपस्थितीत दुपारी

(5)

८२१०० चा. रुपये फुरसंल रुपयांची ७४१०० चा. रक्कम फुरसा फेरफार
असावा.

हा पंचनामा फेरफार दुरुस्ती चा आहे

पंच

१) [illegible]

२) C. N. P.

सभासद

तलाठी पोलीस पाटील सिंपंसी चे नाव

(२४)

(३८)

पो. स. १०३ म.
P. M. 103 m.

M.R.NO :- ६०/२००२

(पोलीसांच्या अभिलेखासाठी)

पोलीसांचा रोजनामा क्र. गु.र.नं. १०२/२००२ IP.C. ४६५, ४६७, ४६८, ४७१, १०६, ४०८, ४२०, ३४,

फिर्यादी { नाव—
निवासस्थान—

आरोपी { नाव— रामनरेश अग्रवाल
निवासस्थान— रा प्राधीकरण वगैरे २१ जन.

दि. ११/५/२००२ रोजी पिंपरी पोलीस ठाण्यात पंच

यांच्या समक्ष परिक्षेत्र पोनिरीक्षक श्री यांनी जप्त केलेल्या वस्तूंची यादी.

एस बाय मोरिते

जप्त केलेल्या वस्तूचा अनुक्रमांक	कोठे व कोणाकडून जप्त केली	जप्त केलेल्या वस्तूंचे नाव व तपशीलवार वर्णन	वस्तूंची संख्या, आकार, वजन किंवा माप	वस्तूंची किंमत
१	२	३	४	५
दि. ११/५/०२ रोजी परिक्षेत्र पो निरीक्षक श्री एस.बाय. मोरिते पिंपरी पो. स्टे. पुणे यांनी पिंपरी पो स्टेचे श्री सदगुरु क्रांती युवा सहकारी बँक लि. प्रेमलोक कॉम्प्लेक्स चिंचवड पुणे या बँकेचे मुख्याधिकारी श्री प्रमोद नारायण मेहता यांनी त्यांचे केलेली फिर्याद पुराव्याचे दस्तऐवज	(१) एक श्री सदगुरु सहकारी बँक लि. चिंचवड पुणे यांचे गुंतवणूक रजिस्टर जुने वापरात असलेले ज्यावर निळ्या रंगाचे प्लॉस्टीक बाईंडींग आहे व ज्याचे पहिले पानावर इंग्रजी मध्ये बँकेचे नाव व गजर गेट सिक्युरिटी इन्व्हेस्टमेंट रजिस्टर असे छापलेले आहे व ज्यामध्ये एकूण १ ते ५१ पाने आहेत व ज्यातील पाने क्रमांक १ ते २६ पर्यंत लिहीलेली आहेत व प्रत्येक पानावर खात्रीक बाजूस बँक डेप्युटी चीफ ऑफिसर यांची सही केलेली आहे.	एकूण	००=००
	(२) एक श्री सदगुरु सहकारी बँक लि. चे गुंतवणूक समिती सभा वृत्तांत पुस्तक ज्यावर निळ्या रंगाचे प्लॉस्टीक बाजूस पांढरे रंगाचे अक्षरात मराठी मध्ये श्री सदगुरु सहकारी बँक लि. उपसमिती मंडळ सभा इतिवृत्त असे नाव छापलेले एकूण १ ते १९८ पाने असून ज्या पैकी १ ते ५३ पाने लिहीलेली दि. ५/९/१९९९ ते दि. १०/१/२००२ या कालावधीचा वृत्तांत लिहीलेला आहे.	एकूण	००=००

*स्तंभ ४ व ५ मध्ये लिहावयाचा तपशील १ ला स्तंभातील संबंधित बाबीसमोर स्पष्टपणे लिहावा.

[बाकी पहा.

(3)

अस्तु केलेल्या वस्तूंचा अनुक्रमांक	कोठे व कोणाकडून जप्त केली	जप्त केलेल्या वस्तूंचे नाव व तपशीलवार वर्णन	वस्तूंची संख्या; आकार, वजन किंवा माप	वस्तूंची किंमत
1		त्याचे वरील बाजूस भरलीत गुंतवणूक समिती सभा असे लिहिलेले त्या मध्ये एकूण १ ते ४ पाने पैकी १ ते १४ पाने लिहिलेली असून त्या मध्ये दि० ५।९।१९९९ ते १८।१।२००२ पर्यंत एकूण २७ सभांची नोंदी लिहिलेली		
2		एक्षण दोन श्री सदगुरु डोंगरी महाराज सहकारी पतसंस्था मर्या. चिंचवड पुणे १९ चे गुंतवणूक समिती सभा नोंदी रजिस्टर पांढरे कागदाचे कव्हर चे वरील बाजूस भरलीत गुंतवणूक समिती सभा असे लिहिलेले त्या मध्ये एकूण १ ते ४ पाने पैकी १ ते १४ पाने लिहिलेली असून त्या मध्ये दि० ५।९।१९९९ ते १८।१।२००२ पर्यंत एकूण २७ सभांची नोंदी लिहिलेली		
3		एक्षण दोन श्री सदगुरु डोंगरी महाराज सहकारी पतसंस्था मर्या. चिंचवड पुणे च्या वरील त्या पैकी एक लिफाफा गुलाबी रंगाची तीचे वरील बाजूस वकिचे नाव पत्ता व त्या खाली स्वताक्षरात गुंतवणूकी बाबत सादर केलेल्या टिपण्या पान क्रमांक-३५ या मिळकती अंतर्गत लेखा परिक्षक रिपोर्टसचे लिहिलेले सदर वरील मध्ये अनुक्रमे १ ते ४८ पाने असून त्या पैकी अ.नं. ३५ ते ३८ या मिळकती एकूण दोन प्रतित दि. १२।२।०२ रोजी चार्टड अकाऊन्टट श्री एम आर भोर यांनी केलेल्या अंतर्गत लेखा परिक्षण अहवाल आहे (२) दुसरी फाईल राणी रंगाची तिचे वरती वकिलची नाव-पत्ता व त्या खालील राणी रंगाचे पेनने स्वताक्षरात गुंतवणूक समिती मीटींग ओव्हरबर पासून असे लिहिलेले त्या मध्ये अनुक्रमे १ ते ३१ पाने आहेत.		
4		(५) एक्ष दोन कंपनीचा सन १९९९-२००० व २०००-२००१ चे वार्षिक अहवालाची दोन पुस्तके पैकी १९९९-२००० चे अहवालात १ ते २५ पाने व २०००-२००१ चे अहवाल मध्ये १ ते ४० पाने.		

*स्तंभ ४ व ५ मध्ये लिहावयाचा तपशील ३ ऱ्या स्तंभातील संबंधित बाबीसमोर स्पष्टपणे लिहावा.

M.P. NO. 60/02

(24)

(पोलीसांच्या अभिलेखासाठी)

पोलीसांचा रोजनामा क्र. /१९

फिर्यादी { नाव—
निवासस्थान—

आरोपी { नाव—
निवासस्थान—

दि. ..... १९ रोजी ..... येथे .....

.....यांच्या समक्ष .....यांनी जप्त केलेल्या वस्तूंची यादी:

जप्त केलेल्या वस्तूंचा अनुक्रमांक	कोठे व कोणाकडून जप्त केली	जप्त केलेल्या वस्तूंचे नाव व तपशीलवार वर्णन	वस्तूंची संख्या, आकार, वजन किंवा माप	वस्तूंची किंमत
१	२	३	*४	*५
(6)		श्री सदगुरु जंगली महाराज सहकारी बँकेने होम ट्रेड लि वाशी मुंबई या कंपनीशी पत व्यवहार केले संबंधीच्या एकूण दोन ऑफर्स फॉर्म त्याचे एका बाजूस बँकेचे नावाचे छापल लखलेली पैकी एका फाईल्या रंग काळपट चौकोनी तिचे अनुक्रमे १ ते १३८ या नंबरचे कागद दुसरी फाईल तिरवट रंगाची तिचे मध्ये अनुक्रमे १ ते २०३ या नंबरची कागद असलेली	००=००

(7) श्री सदगुरु जंगली महाराज सहकारी बँक लि. या बँकेस होम ट्रेड लि. कंपनीने सिक्युरिटी म्हणून दिलेले एकूण ५५ कोरीचे एकूण सहा चेक एच.डी.एफ.सी. बँक लि मुंबई या बँकेचे

अनं.	चेक क्रमांक	दिनांक	रक्कम.
१)	३१२४२३	१।२।२००२	१०,००,००,०००/-
२)	३१२४२४	८।२।२००२	१०,००,००,०००/-
३)	३१२४२५	१५।२।२००२	१०,००,००,०००/-
४)	३१५७६	२२।२।२००२	१०,००,००,०००/-
५)	३१५७७	१।३।२००२	१०,००,००,०००/-
६)	३१५७८	८।३।२००२	५,००,००,०००/-

येणे प्रमाणे नंबरचे तारखेचे रक्कमेचे चेक.

*स्तंभ ४ व ५ मध्ये लिहावयाचा तपशील ३ ऱ्या स्तंभातील संबंधित बाबीसमोर स्पष्टपणे लिहावा.

[मागे पहा.

(५१)

जप्त केलेल्या वस्तूंचा अनुक्रमांक	कोठे व कोणाकडून जप्त केली	जप्त केलेल्या वस्तूंचे नाव व तपशीलवार वर्णन	वस्तूंची संख्या, आकार, वजन किंवा माप	वस्तूंची किंमत
१	२	३	४*	५*
		① श्री सद्गुरू इंगळी भताराज सहकारी बँक लि. या बँकेने होम केड लि कंपनीशी केले व्यवहाराचा दि. ०१/०४/२००० ते ३१/०३/२००२, १/४/२००२ ते दिनांक ३१/३/२००२ व १/४/२००२ ते ११/५/२००२ पर्यंतचा खाते उतारा एकूण ५ पाने.	००=००	
			००=००	

येणे प्रमाणे असे
दि. ११/५/२००२

P.C २२५१
पिंपरी पो. स्टे. पुणे.

*खंड ४ व ५ मध्ये लिहावयाचा तपशील ३ च्या स्तंभातील संबंधित बाबीसमोर स्पष्टपणे लिहावा.

(२६)

(५२)

M.R.NO :- ८०/२००२

(मालकासाठी किंवा ज्याच्याजवळ वस्तू मिळाली त्याच्यासाठी)

पोलीसांचा रोजनामा क्र. गु.र.नं. १०२/२००२ इ.पी.को.३७९, ३४७, ४८८, ४०९, १०८, १०८, ४२०, ३४.

फिर्यादी { नाव—
निवासस्थान—

आरोपी { नाव— प्रभाकर
निवासस्थान— रा. प्रधीकरण पंढरपुर

दि. ११/५/२००२ रोजी पिंपरी पो. स्टे. पुणे

.....यांच्या समक्ष पंच.....

.....यांनी जप्त केलेल्या वस्तूंची यादी.

जप्त केलेल्या वस्तूंचा अनुक्रमांक	कोठे व कोणाकडून जप्त केली	जप्त केलेल्या वस्तूंचे नाव व तपशीलवार वर्णन	वस्तूंची संख्या, आकार, वजन किंवा माप	वस्तूंची किंमत
१	२		*४	*५
दि. ११/५/०२ रोजी पिंपरी पो. स्टे. पुणे येथील पिंपरी पो. स्टे येथे श्री सद्गुरु ज्वेलरी सेंटर दि. प्रोप्रा. मे. कोर्ट ऑर्डर मुळे फिर्यादी प्रभाव नारायण मोरे यांनी जप्त केलेली वस्तू	(१) एक श्री सद्गुरु ज्वेलरी सेंटर दि. प्रोप्रा. मे. कोर्ट ऑर्डर मुळे फिर्यादी प्रभाव नारायण मोरे यांनी जप्त केलेली वस्तू	एक श्री सद्गुरु ज्वेलरी सेंटर दि. प्रोप्रा. मे. कोर्ट ऑर्डर मुळे फिर्यादी प्रभाव नारायण मोरे यांनी जप्त केलेली वस्तू		००=००
	(२)	एक श्री सद्गुरु ज्वेलरी सेंटर दि. प्रोप्रा. मे. कोर्ट ऑर्डर मुळे फिर्यादी प्रभाव नारायण मोरे यांनी जप्त केलेली वस्तू		००=००

*स्तंभ ४ व ५ मध्ये लिहावयाचा तपशील ३ ऱ्या स्तंभातील संबंधित बाबींसमोर स्पष्टपणे लिहावा.

[उलटे पहा.

एकूण १ ते १०८ पाने असून ती
एकूण १ ते ५२ पाने लिहीलेली आहेत
दि. ५/९/१९९९ ते दि. १०/१/२००२
या कालावधीच्या घटना लिहीलेल्या

(P.T.O.)

43

③ एच.डी.एफ.सी. बँकेची सदगुरु ज्ञानी मालमत्ता संबंधी सं. 00
बँकेत लि. चिंचवड पुणे १९ चे गुंतवणूक समिती P.M. 101
सभा ठरावी रजिस्टर पाहले जागदचे कव्हर चे

जप्त केलेल्या वस्तूंचा अनुक्रमांक	कोठे व कोणाकडून जप्त केली	जप्त केलेल्या वस्तूंचे नाव व तपशीलवार वर्णन	वस्तूंची संख्या, आकार, वजन किंवा माप	वस्तूंची किंमत
१	त्याचे यांचे घरातून मालमत्ता गुंतवणूक समिती* सभा ठरवे लिहिलेले त्या मध्ये एकूण १ ते ५ पाने पैकी १ ते १४ पाने लिहिलेली असून त्या मध्ये दि० ५।१।१९९९ ते १८।१।२००२ पर्यंत एकूण २७ सभांची ठरावी लिहिलेली			

④ एच.डी.एफ.सी. सदगुरु ज्ञानी मालमत्ता संबंधी 00=00
एक लि. चिंचवड पुणे च्या जागेत त्या पैकी १ एक
लिफ्ट गुलाबी रंगाची तीचे वरील बाजूस तसेच
नाव पत्ता व त्या खाली हस्ताक्षरात गुंतवणूकी
आधार सादर केलेल्या टिपण्या पान क्रमांक-६५
या चिठ्ठी अंतर्गत ठेवला परिमाक रिपोर्ट असे
लिहिलेले सदर जागेत मध्ये अनुक्रमे १ ते ३८
पाने असून त्या पैकी अ.नं. ३५ ते ३८ या
चिठ्ठी एकूण दोन प्रति दि० १२।१।०२
रेडी पर्टिज अकाऊंटट यी एम आर भरे
यांनी फिर्यादी अंतर्गत केला परिक्षण अहवाल
आहे ⑤ दुसरी जाड्या रंगाची तिचे
वरती बाजूची नाव-पत्ता व त्या खालीलप्रमाणे ⑤
रंगाचे पेनाने हस्ताक्षरात गुंतवणूक समिती
नोट्स ओवरहेड पासून असे लिहिलेले त्या
मध्ये अनुक्रमे १ ते ३१ पाने आहेत.
⑤ तसेच ३ रे लि कंपनीचा सन १९९९-२००० 00=00
व २०००-२००१ चे वार्षिक अहवालची दोन
पुस्तके पैकी १९९९-२००० चे अहवालात १ ते
२५ पाने व २०००-२००१ चे अहवालात मध्ये
१ ते ४० पाने.

*स्तंभ ४ व ५ मध्ये लिहावयाचा तपशील ३ ऱ्या स्तंभातील संबंधित बाबीसमोर स्पष्टपणे लिहावा.

M.P.NO. 60/02

(बालकासाठी किंवा उधाच्याजवळ वस्तू मिळाला त्याच्यासाठी)

पोलीसांचा रोजनामा क्र. /१९

फिर्यादी { नाव—
निवासस्थान—

आरोपी { नाव—
निवासस्थान—

दि. ..... १९ रोजी ..... वेळे .....

.....याच्या समक्ष.....यांनी जप्त केलेल्या वस्तूंची यादी.

जप्त केलेल्या वस्तूचा अनुक्रमांक	कोठे व कोणाकडून जप्त केली	जप्त केलेल्या वस्तूंचे नाव व तपशीलवार वर्णन	वस्तूंची संख्या, आकार, वजन किंवा माप	वस्तूंची किंमत
१	२	३	*४	*५
६	श्री सद्गुरु जंगली महाराज सहकारी बँक लि. हेमंत पेडणेकर वरळी मुंबई या कंपनीशी पत व्यवहार केले संबंधीच्या रकमा देणा घेण्या जमा जमा त्याचे रक्कम बाबतीस बँकेचे नावाचे किंवा त्यात केली चेकी रक्कम जमा केल्या रंग कागदावर चौकोनी तिचे अनुक्रमे १ ते १३८ या नंबरचे कागद दुसरी जमा तिरपट रंगाची तिचे मधे अनुक्रमे १ ते २४३ या नंबरची कागद असलेली		००=००
७	श्री सद्गुरु जंगली महाराज सहकारी बँक लि. आ बँकेस होम पेड लि. कंपनीने सिक्युरिटी म्हणून दिलेले एकूण ५५ चेकचे रकमेचा यात चेक च.डी.एफ.सी. बँक लि मुंबई या बँकेचे			

अनु.	चेक क्रमांक	दिनांक	रक्कम
१)	३९२४२३	९।२।२००२	१०,००,००,०००/-
२)	३९२४२४	८।२।२००२	१०,००,००,०००/-
३)	३९२४२५	५।२।२००२	१०,००,००,०००/-
४)	३९५७६	२२।२।२००२	१०,००,००,०००/-
५)	३९५७७	९।३।२००२	१०,००,००,०००/-
६)	३९५७८	८।३।२००२	५,००,००,०००/-

पुढील प्रमाणे ठोकरचे तारखेचे रकमेचे चेक.

*संभ ४ व ५ मध्ये लिहावयाचा तपशील ३ ऱ्या स्तंभातील संबंधित बाबीसमोर स्पष्टपणे लिहावा.

[पुढे पहा.

जप्त केलेल्या वस्तूंचा अनुक्रमांक	कोठे व कोणाकडून जप्त केली	जप्त केलेल्या वस्तूचे नाव व तपशीलवार वर्णन	वस्तूंची संख्या, आकार, वजन किंवा माप	वस्तूंची किंमत
१	२	३	४	५
-		① श्री व्यंकुरू डोंकणी भंडारी रा.सत्तरी ०००=०० बँक लि.या बँकेने लोन देऊ लि ऊप-निधी केले व्यवहाराचा दि.०१/०३/२००० ते ३१/०३/२००२, १/४/२००२ ते दिनांक ३१/३/२००२ व १/४/२००२ ते १५/५/२००२ पर्यन्तचा खाते उतारा एकूण ५ पत्रे.	००=००	

येणे प्रमाणे असे
दि.१५/५/२००२
P.C २५१
पिंपरी पो.स्टे.पुणे

*वर्तमान ४ व ५ मध्ये लिहावयाचा तपशील ३ ऱ्या स्तंभातील संबंधित माहीतीवरुन स्पष्टपणे लिहावा.

१)श्री रत्नाकर नवरत्नाचा अचल कम ५८ वर्षे व्यवसाय सरकारी नोकरी
फ्लॅट नं. B13 आनंद नगर चिंचवड पुणे ५१

2)श्री सुनिल रंगनाथ फरसले वय २५ वर्षे व्यवसाय अल्युमिनियम
इस्तेपडपट्टी चौधरी किराणा मालाचे दुकानजवळ चिंचवड पुणे
मो. गुरुनाथ मोहिते वय २८ वर्षे पोलीस लिस्टेड पिंपरी
पो. ता. जि. पुणे वरील पंच साक्षीदार यांना पिंपरी पोलिस मध्ये
बोलावून घेतले की, दिनांक ११/१/२००२ रोजी श्री सद्गुरु जगत
महाराज सहकारी बँक लि. पिंपरी कॉम्प्लेक्स पिंपरी मधील
आनंद ऋषीजी मार्ग चिंचवड पुणे १ या बँकेचे संचालक,
अधिकारी व इतर लोक असे सर्व मिळून २१ लोकांचे विरुद्ध
पिंपरी पो. ठाणेस गुन्हा रजि. नंबर १०२/२००२ भा.दं.वि. कलम
४६५, ४६७, ४६८, ४७१, ४०६, ४२०, ३४ प्रमाणे गुन्हा दाखल
झाला असून सदर गुन्हामध्ये तपासात अल्युमिनियम व्यापारी फसवणूक
व सदर गुन्हामधे तपासामध्ये सदर बँकेचे पुरावे कामी
लागेल तेवढी पत्रे देऊन गुन्हाचे तपासकामी व पुरावे कामी
फायदेशीर व सेक्शन हजर करणे संबंधी कलमाप्रमे हजर
प्रमाणे समन्स दिनांक ११/१/२००२ रोजी तामधील काही
सेक्शन हजर करणे असे व उर्वरीत सेक्शन हजर
करणे कामी घेऊन जाणे आदेश असे मी आपले समक्ष जप्त
करणे कामी घेऊन जाणे आदेश असे व तसा पंचनामा करीत आहे वगैरे
हकीगत कजेशून पंचनामा करून दिला ⇒

M.R.NO
६१/२००२

अल्युमिनियम व्यापारी पंचासमक्ष सेक्शन हजर करणे
कामी आलेले बँक अधिकारी यांना त्यांचा नाव पत्ता विचारला
त्यांनी आपला नाव पत्ता प्रमोद लक्ष्मण मेथा चीफ ऑफिसर
श्री सद्गुरु जगती सहकारी बँक लि. चिंचवड पुणे १
असा सांगितला व घर बाबत खरेने प्रमाणे हकीगत सांगून
त्यांनी रु. १५०००-०० ची सद्गुरु जगती सहकारी बँक लि.
चिंचवड या बँकेचे दिनांक ३१/३/२००० ते दिनांक
१५/१२/२००० या कालावधीचे संचालक मंडळ समक्ष
इतिवृत्त पुस्तक त्यामध्ये पान नं. १ ते ३९८ पान
सेक्शन १ ते ३९३ पाने रजिस्टरची त्या बँकेचे कर्मचारी
रंगनाथ मोहिते बँकेचे नाव व संचालक मंडळ

सभा झालिधृत उसके रक्षितलेखो

३५००=०० एक घरीत बॉक्से दि. 31/1/2009 ते 03/07/2009 या काळा
पर्यंचे संचालक मंडळ सभा झालिधृत पुस्तक त्यामध्ये
एकूण १ ते 3९६ पाने पैकी १ ते 3८२ पुढे रक्षितलेली
त्या चे फळदर निळे रंगाचे त्या घरती बॉक्से नाव व
संचालक मंडळ सभा उसके रक्षितलेले

३५००=०० एक घरीत बॉक्से दि. ६/०१/२००९ ते १९/३१/२००२ या
कारवारची संचालक मंडळ सभा झालिधृत पुस्तक त्या
मध्ये एकूण १ ते ४०४ पाने पैकी १ ते ४०४ पाने रक्षि-
तलेली त्यांचे फळदर निळे रंगाचे त्या घरती बॉक्से चे
नाव व संचालक मंडळ सभा झालिधृत उसके रक्षितलेली

४५००=०० एक घरीत बॉक्से दि. २९/३/२००२ ते ३०/४/२००२ या
कारवारची संचालक मंडळ सभा झालिधृत पुस्तक त्या
मध्ये एकूण १ ते ३९० पाने पैकी १ ते ४५ पाने
रक्षितलेली त्यांचे फळदर निळे रंगाचे त्या घरती बॉक्से चे
नाव व संचालक मंडळ सभा झालिधृत उसके रक्षितलेली

००=०० सोबो पुरावो घरीत वरीलाची पुस्तकाचे हजर केलेली
ची घरीत गुन्हाचो पुरावे कामी जप्त पुस्तक तपासात घेतली
वरदर रजिस्टरचे पाहीले व शेवट चे रक्षितलेले पंचनामे
व पेचानी सहया केलया

हा. पंचनामा घरीत पेच दिनेश दुपारी १२:३०
वा सुरा कुरा दुपारी १३/१५ वा रक्षितलेला

हा. पंचनामा रक्षितला दि. वा. मि

सभासद
वारेलह पोलीस लिहीलेला
पीएसआय पो ठाणे

JS R.N. Anchan

JS S Kanke

(२९)

पो. स. १०३ म.
P. M. 103 m.

M.R.NO - 61/2002.

(पोलीसांच्या अभिलेखासाठी)

पोलीसांचा रोजनामा क्र. गु.र.नं. 902/2002/भा.द.वि. ४६५, ४६७, ४६८ ४७१, ४०६, ४०८, ४२०, ३४,

फिर्यादी { नाव— / निवासस्थान— } आरोपी :- मामनचंद अगरवाल रा. प्राधीकरण वगैरे -२०.

आरोपी { नाव— / निवासस्थान— }

दि. २३/५/२००२ रोजी पिंपरी पोलीस ठाणे

.....यांच्या समक्ष परिष्ठ पो. निरि. श्री. यांनी जप्त केलेल्या वस्तूंची यादी.

एस. वाय. गोसिते

केलेल्या वस्तूंचा अनुक्रमांक	कोठे व कोणाकडून जप्त केली	जप्त केलेल्या वस्तूंचे नाव व तपशीलवार वर्णन	वस्तूंची संख्या, आकार, वजन किंवा माप	वस्तूंची किंमत
१	२	३	*४	*५
दि. २३/५/०२ रोजी परिष्ठ पोलीस निरीक्षक श्री. एस. वाय. गोसिते पिंपरी पो. स्टे. पुणे यांनी पिंपरी पोलीस येथे श्री सद्गुरु जी. श्री भगवंत सहकारी बँक लि. प्रिन्सेस कॉम्पलेक्स चिंचवड पुणे या बँकेचे चिफ ऑफिसर प्रमोद नारायण मिश्र यांनी हजर केलेली बँकेची कागदपत्रे खालील प्रमाणे जप्त केली ती.	(१) श्री सद्गुरु जगदंबा सहकारी बँक लि. चिंचवड या बँकेचे दिनांक २३/३/२००० ते दि. ३१/३/२००० या कालावधीचे संचालक मंडळ सभा इतिवृत्त पुस्तक त्यामध्ये लेखन १ ते ३९८ पाने बँकेकडे १ ते ३९३ पानी लिहलेली व्हाईट क्लर निळे रंगाचे व्यावरती बँकेचे नाव व संचालक मंडळ सभा इतिवृत्त असे लिहलेले आहे	भगराज सहकारी	००=००
	(२) एक वरील बँकेचे दि. ३१/३/२००१ ते ०३/०८/२००१ या कालावधीचे संचालक मंडळ सभा इतिवृत्त पुस्तक त्यामध्ये लेखन १ ते ३९६ पाने बँकेकडे १ ते ३९२ पानी लिहलेली व्हाईट क्लर निळे रंगाचे व्यावरती बँकेचे नाव व संचालक मंडळ सभा असे लिहलेले आहे		००=००

*स्तंभ ४ व ५ मध्ये लिहावयाची सर्व माहिती या स्तंभातील संबंधित बाबीसमोर स्पष्टपणे लिहावी.

[पुढे पहा.

५१

पो. से. १०६ .
P. M. 103 m.

जप्त केलेल्या वस्तूंचा अनुक्रमांक	कोठे व कोणाकडून जप्त केली	जप्त केलेल्या वस्तूंचे नाव व तपशीलवार वर्णन	वस्तूंची संख्या, आकार, वजन किंवा माप	वस्तूंची किंमत
१	२	३	४	५

③ वरील बँकेचे दि १८/२००१ ते ३१/३/ ००=००
२००२ या कालावधीचे संचालक मंडळ सभा
इतिवृत्त पुस्तक त्या मध्ये एकूण १ ते १०४
पाने पैकी १ ते १०४ पाने लिहलेली त्याचे
कव्हर निळे रंगाचे त्यावरती बँकेचे नाव व
संचालक मंडळ सभा इतिवृत्त असे लिहलेले

④ वरील बँकेचे दि २६/३/२००२ ते ३०/ ००=००
४/२००२ या कालावधीचे संचालक मंडळ सभा
इतिवृत्त पुस्तक त्या मध्ये एकूण १ ते ३१७ पाने
पैकी १ ते ६७ पाने लिहलेली त्याचे कव्हर
निळे रंगाचे त्या वरती बँकेचे नाव व संचालक
मंडळ सभा इतिवृत्त असे लिहलेले

००=०८

सेणे प्रमाणे असे
दि १७/५/२००२
R. Gund
P.C. 2249
Pimpri Pune.

(30) फौ. स. १०३ अ.
P. M. 103 (a),

(50)

जप्त केलेल्या वस्तूंचा अनुक्रमांक	कोठे व कोणाकडून जप्त केली	जप्त केलेल्या वस्तूंचे जात व तपशीलवार वर्णन	वस्तूंची संख्या, आकार, वजन किंवा माप	वस्तूंची किंमत
१	२	३	४	५
③		एक बँकेचे दि ८/१२/२००१ ते १०/१२/ २००२ या कालावधीचे संचालक मंडळ सभा		००=००
		इतिवृत्त पुस्तक त्या मध्ये पृष्ठ १ ते १०१		
		पानो पैकी १ ते १०१ जाने लिहलेली त्याचे		
		वरचर लिले रंगाचे त्यावरती बँकेचे नाव व		
④		संचालक मंडळ सभा इतिवृत्त असे लिहिलेले		
		एक वरील बँकेचे दि-२६/३/२००२ ते ३०/		००=००
		४/२००२ या कालावधीचे संचालक मंडळ सभा		
		इतिवृत्त पुस्तक त्या मध्ये पृष्ठ १ ते ३१७ पैकी		
		पैकी १ ते ६७ जाने लिहलेली त्याचे वरचर		
		निळे रंगाचे त्या वरती बँकेचे नाव व संचालक		
		मंडळ सभा इतिवृत्त असे लिहलेले		
				००=००

येणे प्रमाणे किं
दि १७/५/२००२
R. Gund
P.C. 2249
जिपरी पो. स्टे पुणे.

*कलम ४ व ५ मध्ये लिहावयाचा तपशील ३ ऱ्या स्तंभातील संबंधित बाबीसमोर स्वतंत्रपणे लिहावा.

(५)

पो. सं. १०३ म.
P. M. 103 m.

M.R.No :- ६१/२००२.

(मालकासाठी किंवा ज्याच्याजवळ वस्तू मिळाली त्याच्यासाठी)

पोलीसांचा रोजनामा क्र. गु.र.नं.१०२१/२००२/१३.७८.४६५, ४६७, ४६९, ४७१, ४०६, ४०८, ४२०, ३४,

फिर्यादी { नाव— आरोपी :- मांगलचंद अग्रवाल
निवासस्थान—

आरोपी { नाव— रा. प्राधिकरण पवौने -२०.
निवासस्थान—

दि. १६/५/२००२ रोजी पिंपरी पो.स्टेचे ..... कक्ष .....

.....याच्या समक्ष एस.वाय.भोसले पो.निरि. पी. यांनी जप्त केलेल्या वस्तूंची यादी.

जप्त केलेल्या वस्तूंचा अनुक्रमांक	कोठे व कोणाकडून जप्त केली	जप्त केलेल्या वस्तूंचे नाव व तपशीलवार वर्णन	वस्तूंची संख्या, आकार, वजन किंवा माप	वस्तूंची किमत
१	२	३	*४	*५
दि. १६/५/०२ रोजी वरिष्ठ पोलीस निरीक्षक श्री. एस.वाय.भोसले पिंपरी पो.स्टे.पुणे यांनी पिंपरीचे श्री स्वयंभु गंगाजी भक्तराज सहकारी बँक लि. प्रिन्सेस कॉम्पलेक्स चिंचवड पुणे आ बँकेचे चिफ ऑफिसर प्रेमनारायण शिवा यांनी हजर केलेली बँकेची लेजर पुस्तके पुरावेकामी जप्त केली ती.	①	श्री स्वयंभु गंगाजी भक्तराज सहकारी बँक लि. चिंचवड या बँकेचे दिनांक १/३/२००० ते दि. ३१/१२/२००० या कालावधीचे सभासद मंडळ सभा प्रतिवृत्त पुस्तक त्यामध्ये एकूण १ ते ३९८ पाने पैकी १ ते ३९३ पाने लिहिलेली त्यावर निळे रंगाचे त्यावरती बँकेचेनाव व संचालक मंडळ सभा प्रतिवृत्त असे लिहिलेले	००=००
	②	एक वरील बँकेचे दि. ३१/१२/२००१ ते ०३/०८/२००१ या कालावधीचे संचालक मंडळसभा प्रतिवृत्त पुस्तक त्यामध्ये एकूण १ ते ३९६ पाने पैकी १ ते ३९२ पाने लिहिलेली त्यावर निळे रंगाचे त्यावरती बँकेचेनाव व संचालक मंडळ सभा प्रतिवृत्त असे	००=००

*स्तंभ ४ व ५ मध्ये लिहावयाचा तपशील हा ज्या स्तंभातील संबंधित बाबीसमोर स्पष्टपणे लिहावा.

[पाचे पहा.

52

रिट पा.नं.931/2002 (39)

मी.. साधव रामकृष्णा माडे उर्फे अनाथ माडे वय 44 धंदा चारिऽ अर्फे 3,022 रा.1966 कुर्ला वेस्ट मुंबई 2 मी सुमश्री पिटीशनरे वकील सुरेश शेट्ये - वर्सेस रजिस्ट्रार सहकारी संस्था अनसूल मी चारिऽ अर्फे 3,022 रा.णव - रुपा.म कुर्ला आहे. त्याचे ऑफिस माडे रहाते पत्ता वरप्रमाणे आहे. मी वरदरपत्ता एसवरप्रमे रेसपो.1 ते 5 प्रमाणे आहे.

मत्या रिलोंक 2 ते 7 2 10 नोंदी मी रजदहुशा पेंगलदी महाराष्ट्र सहकारी बॉक्स लि. पुरस्कृत कॉन्फोक्स लिमिटेड मध्ये आलेले फुलीमाणी माझी पिंपरी पुणे या बॉक्सचे उप मुख्य आधिकारी श्री उमाकांत पी मुळे यांचे त्यांचे बॉक्सचे सहकारी दोघ्यांचे अपहाराची तपासणी करता. तपासणी रिलोंक 30/9/10 पर्यंत उपहवाते दसवा झरचे पत्र पुरावे झाले. त्यानुसार मी सदर बॉक्सचा 9/8/2004 ते 30/9/2004 पर्यंतचा गुलबण्यूक रेंजर्स तपासणी अहवाल (अॉडिट रिपोर्ट) तयार करता. रिलोंक 9/10/2002 नोंदी बॉक्सचा वसूल करता आहे. त्यांची कागदपत्रे पुरावे मार्फती ले मणूक केले संबंधी ची बॉक्सचे पत्र हाजर करता आहे.

उपाध्यक्ष नोंदी मला पिंपरी पुणे ते पुणे 17 मध्ये पदी तोपर्यंत पूर्ण वेळ बॉक्सचा अधिकारी म्हणून वर्ग 1 सहकारी संस्था पुणेचा मी सही साक्षीदार पिंगळे यांनी केलेला रजिस्ट्रेशन परिक्षण अहवाल दरम्यानचा व सदर अहवालाचा बरहुकूम त्यांनी बॉक्सचे संचालक, बॉक्स आधिकारी व इतर काही यांचे विरुद्ध बॉक्स सेक्युरिटी अपहाराबद्दल तसेच संबंधी विशेष तक्रार अर्ज केलेला आहे. त्यांची कागदपत्रे मार्फत मागणी केली

मी जो अपहार बॉक्सचा वसूल करता आहे त्या अपहारामध्ये सरकारी सहकार्य मध्ये गुलबण्यूक कर्मचारी बॉक्सचे संचालक व दिलेकपा निगमाचे पदाधिकारी व सदर बाबत कोर्ट ते आहे. त्यांचे ही सहकार्य घेऊन बॉक्सचे मार्फत पुरावा दाखल केलेला आहे. त्यांचे ही विरुद्ध तक्रार अर्ज केलेला आहे. त्यांचे ही बॉक्सचे संचालक व अपहारामध्ये गैर अपहार केलेले संबंधी विशेष

(3)

[illegible] उताडे. भूमी पंगारे यांचे अहल्यादेवी [illegible] बीजगुंतवणूक
पुरवणी बक्षेदी पंपिंग करणे पंपी माहिती देणे आणि माहिती
माझा अहल्यादेवी जालेवाडी २००५ मध्ये फक्त उत्पन्नाचा
उपयोग लग्नाची फक्त. संस्थेचे व्यवहारामध्ये पुण्यश्लोक
हातात सेवेच्या. त्यांनी फक्त तीन माहित्या पहिला
जाण्यास असतो. एक संस्थेची केवल फोटो घटनेचा दुष्प्रचार
होणे ते संघाचे दुष्कृत्य मी माझे अहल्यादेवी नामुद्र मोफत आहे.

माझी नोंदणी मी स्वदेश संगती महादेव बोकील
बक्षेदी संस्थेचे व्यवहाराची स्पष्टीकरण करणे वाचणे.
पेंशनरी दर्शनी स्वप्नाचे माझा अहल्यादेवी बोकील बक्षेदी फक्त
लाभ माझेच. बक्षेदी अहल्यादेवी परस्पर स्वतःचा संघात
त्या असल्या संस्थेची बोकील कुणाची प्रति लाही किंवा त्यांचे
बोधन दही लाही. अहल्यादेवी दिले नेले. त्या अहल्यादेवी संघाचा
मेंडळाची त्यांचे तीन ची लाभ घेऊन ण ठरवणे फुलाले अरुण
देणे फक्त अधिकाऱ्यांकडे दुरुस्ती फक्त घेणे आहे.

धन्यवाद

महत्त्व माझे संगणे.

वादिवाद पक्षपाती लोकशाही
पेंशनरी णो ठराव
मुद्दा

५५

मी : भविष्य दलाल जोग वय ४८ धंदा नोकरी रा. रघुवंशी बंगला ३१० प्लॉट नं.१ अंधेरी स्टेशनजवळ मुंबई ५४

सदर कामात हजर राहून विचारले असता जबाब देतो की मी वरील ठिकाणी पत्त्यावर माझे कुटुंबासह राहतो. वरील अर्जदार मी दि.३१/२/२००१ रोजी घेतलेल्या सदनिकेच्या महाराणा सहकारी बँक लि. मी. बोरीवली पेरू-दप चौपाटीजवळ तिसरा मजला अलंकार कमर्शियल मार्केट चिंचवड पुणे-१९ मा. न्यायालयाचे मुख्य फौजिदारी न्यायदंडाधिकारी यांचे समोर फौजदारी कुवत आहे. त्याप्रमाणे मी सदनिकेचे अॅग्रीमेंट बँकेत जमा केले. त्यानंतर मॅनेजर म्हणून नोकरीस होतो. त्यानंतर तक्रारदार मी साधारण १ वर्षापूर्वी नोकरी सोडली व त्या अगोदर मी साधारण २ वर्षे मिंडिकेट बँकेत नोकरी केली आहे.

मी सध्या कार्यरत असलेल्या बँकेत माझे कामाचे स्वरूप असे आहे की, बँकेचे सेक्रेटरी मंडळ मोठी कर्जप्रकरणे घेतो; त्यासंबंधी बँकेचे कायदासल्लागार देखरेख करणे असते. मी सदर बँकेत नोकरीस दाखल झालो त्यावेळी सदनिका पक्के दोन रजिस्टर होणे असून रजि.नं. ३१०१२००१ चुकीने मी उभयता इलामदार दोन नाम धारण होते.

मी बँकेत दाखल झालो त्यावेळी बँकेची सभासदांची कर्जे वसूलमध्ये ६० कोटी रुपये होती. सुमारे ५ कोटी S.G.L. मध्ये तर ४ कोटी फिक्सिकृतमध्ये असलेले बँक अधिकारी मी मुंबई मांडली सांगितले. परंतु प्रत्यक्षात रिझर्व्ह बँक लिक्विडेशन झाल्यानंतर मी सदर बाबत अधिक व कार्यकारी संचालक मांचा निदर्शनास व आणून दिले. सोबत यादी जोडली आहे. सदर यादीप्रमाणे ९ कोटी रुपये सिक्युरिटी सदरची कर्जे व ४ कोटी रुपये सिक्युरिटी सदरची कर्जे अशी एकूण ९ कोटी रुपये सिक्युरिटी सदरची कर्जे बँकेची कर्जे वसूलपात्र होती. सदर कर्जे वसूल होण्यासाठी संचालक मंडळाने ठराव करून अधिकार दिले होते. त्यामुळे त्या ठरावाप्रमाणे मी सदर कर्जे वसूल होण्यासाठी प्रयत्न केले. सदर कर्जे वसूल होण्यासाठी बँकेची कर्जे वसूलपात्र अधिकारी यांनी सदर कर्जदारांना नोटीसा पाठविल्या होत्या. त्यामुळे त्या नोटीसांना उत्तरे देण्यासाठी सदर कर्जदार बँकेत येत होते. त्यावेळी मी त्यांना बँकेची कर्जे वसूल होण्यासाठी सदनिका पक्के दोन रजिस्टर होणे असून रजि.नं. ३१०१२००१ चुकीने मी उभयता इलामदार दोन नाम धारण होते.

फेरम फॉल्म ८२.२५ कोटी, पैकी २६ कोटी SGL मध्ये व १६ कोटी फिलिपिका मध्ये होते ते सध्या जात. ३७.२५ कोटी रक्कमेचा डिसेन्चुरिटी होम ट्रेडरने फेथफीकडून मेथो घेतला. त्या संदर्भात दि. १११२१२००८ रोजी होम ट्रेडरची फेथफाची डायरेक्टर श्री केतनरो ६, मेथम आगरवालरो व निलेश आग्रे यॉक्षात झेरातो यॉकेतची त्यांचेश्री चर्चा झाली तसेच श्री आपले संचालक व गुलशन कंवरामित्तल सदरम श्री. नानलपद आगरवालरो यॉक्ष अपीलकर्ती श्री मुंगी, मुले, माघी. संरक्षणसंबंधात उभेरा इमामदार व मी स्वतारो हायर धोरनो. सदर मीटींगमध्ये मेथो डायरेक्टर डिसेन्चुरिटीबाबत चर्चा झाली त्यामध्ये होम ट्रेडने चे डायरेक्टर प्रोव्हिडंट गोष्टी सुचविल्या.

① यॉकेकडे उपरतीपरि होल्डींग मारिशियस मधील ३७.२५ कोटी डिसेन्चुरिटी विकतघ्यारो.

② पैकी १५ कोटी रुपये चेक्सरो पुढीपरमाणेरिते ज्यातीरा. २२१२०२ रोजी ५ कोटी, ५१३०२ रोजी ५ कोटी, २५३०२ रोजी ५ कोटी त्यरेच उरतेल्या डिसेन्चुरिटीज रकातील प्रमाणे पैसे व चेक्सरो देऊन त्यरतेत्या केल्या ज्यातील ① ३०१४०२ रोजी १० कोटी, ② ३१५१०२ रोजी १० कोटी ③ २८१४०२ रोजी १० कोटी व त्यासाठी त्यरेत्या म्हणल्ल होम ट्रेडने 21-द. फेरम ऑब्जर्वो ५५ त्यरेच ६ हजार डॉलर्स. पुणे येथील वकिलांच्या त्या दिवसाचे बाजारभाव ६८.२५ प्रमाणे म्हणजे साधा रु ५० कोटी मुल्याचे डिसेन्चुरिटीज यॉकेने ओतलाचांत दिले. तथा रुपयात्या त्याचे टाल्यफार फॉर्म रद्दा करुन दिले. अशाने सुपाधीने व सदर मार्केटी अधिकृत व गुलशन कंवरामित्तल सदरम मांची सत्य फोरम.

त्यरेच जरे पैसे फॉरेनचा त्यरेतरे त्यांचे-दिलेले ड्राफ्टद्वारा फोरो जात. २२१२१२००२ ते २५३१२००२ पर्यंत ५ कोटी चे चेक्स रुपाने त्यरेने मेथो. उरतेल्या डिसेन्चुरिटीज दरोने म्हणजे त्यांचो एवरेदि विक्रीचे दिवसेस्तव जरेरं फरा उरतेने रुपाने यॉकेत्या डिसेन्चुरिटीज मांची रवानगीपरती.

त्यावेरुन दिलेंफ्र २८२१० रोजी सरकारी रोरुमतची रवरेपेक्षा दिघुरि करणे क्रातिरातपरि दिघरारि फोरो काररी रवामीत्तीमध्ये होयरती. त्यानुसार ३७.२५ कोटी रुपयात्या

Scanned with OKEN Scanner

रिलिजुरिटीज होम ट्रेड फंडात खालीलप्रमाणे विविध कंपन्यांची गुंतवणूक
रिलिजरली लॅरी ऑफ इंडिया २ मध्ये नोंद असलेले
मार्च २०१८ पर्यंत १५ कोटी रुपये गुंतवणूक असलेली
होती ते तपासात घेतले २५ कोटी किंमत असलेली रक्कम
फाल्गुन नोटस नुसार २५ केलेली २०२ रुपयांची कंपनी
रुपयांची माहिती खालीलप्रमाणे

रिलिजु ६.४०%	१० कोटी
१०.१८%	१५ कोटी
	२५ एकूण २५ कोटी
रयतेरी ६.८१%	५.१० कोटी
६.८५%	११.०० कोटी
१०.२५%	०५.०० कोटी
०८.०५%	०५.०० कोटी
	२६.१० कोटी

रयत सहकारी बँकेत गुंतवणूक
एकूण पुस्तकी किंमत ८३.१५ कोटी पैकी GSL मध्ये २६.०० कोटी
PDO मध्ये ३०.१५ कोटी
बाजारभावाप्रमाणे रिलिजुरिटीज ३८.१५ कोटी
रुपये किंमत असलेली रक्कम GSL मध्ये ६.०५% प्रमाणे
रिलिजुरिटीज कंपनीच्या GSL मध्ये २.५० कोटीच्या
बँकेत असलेली रक्कम बाजारभावाप्रमाणे
एकूण किंमत ८५.६५ कोटी पैकी GSL २८.५० कोटी
PDO १६.०० कोटी
बाजारभावाप्रमाणे ३८.१५ कोटी

सालेंबर रिबांक ऑफ इंडिया लि. मोजी होम ट्रेड कं. कडून २.६६
कोटीच्या चेकच्या बदल्यात पैसे जमा झाले व त्याच दिवशी
तारखेचे ७.८५% च्या २.५० कोटीच्या रिलिजुरिटीज कंपनीच्या
मालाची विक्री करण्यात आली व त्याच दिवशी
सालेंबर रिबांक ऑफ इंडिया लि. मोजी होम ट्रेड कं. कडून
बाजारभावाप्रमाणे रक्कम घेण्यात आली.

फेरप व्हॉल्यू ८८.१५ कोटी पैकी SGL मध्ये ३१.०० कोटी
PDC मध्ये १६.०० कोटी
ना उत्तापेटी ३६.१५ कोटी

त्याबंधपत्रि दि. २८/३/०२ रोजी होम ट्रेड कडून आणलेली एक कोटी रक्कम आली. तसा सर्व व्यवहाराचा तपशील सोबत जोडला आहे. उरलेले होम ट्रेड कडून १५ कोटी रक्कम येणे असे कळविले होते घरातून पैकी ३.९६ कोटी एवढी रक्कम आली आणखी ११.४ कोटी एवढी रक्कम आली नाही.

दिनांक १८ फेब्रुवारी रोजी कार्यकारी समितीची बैठक झाली. उपलब्ध असलेले ३७.२५ कोटी पैकी २५ कोटी पेमेंट मंजूर करण्यात आले. २५/१२/२००२ रोजी झालेले ३.२५ कोटी पेमेंट वगळता उर्वरित रक्कम मंजूर झाली नाही. ती रक्कम ३१ मार्च २००२ रोजी कंपनी खाते उघडल्यानंतर कार्यकारी समितीची मंजूरी होणार आहे. त्यामुळे कोणत्याही चुकीच्या व्यवहारास प्रतिबंध करण्यासाठी. कंपनीच्या कारभारात पारदर्शकता येण्यासाठी. मी कार्यालयाच्या दप्तरी ठेवण्यासाठी खालील कागदपत्रांची मागणी केली आहे. होम ट्रेड कंपनीकडून ६५ कोटी पैकी २९ कोटी रुपये वसूल झाले असून उर्वरित ३६ कोटी रुपये वसूल करण्यासाठी आम्ही ते संचालक मंडळाची मंजूरी घेऊन ठेवले आहे. वसूल न झालेली रक्कम ही बुडीत रक्कम म्हणून दाखविण्यात येऊ नये. तसेच ती रक्कम वसूल करण्यासाठी आम्ही कोणते प्रयत्न केले आहेत. याचा तपशील सोबत जोडला आहे.

धन्यवाद.

श्रीधर जोशी
१६-५-०२.

Scanned with OKEN Scanner

M.R.MATE
(ABHAY MATE)
CHARTERED ACCOUNTANT

☎ & Fax - 445 50 80
e-mail : mateabhay@vsnl.com
1166,BUDHWAR PETH,
OPP. JILABYA MARUTI,
PUNE -411 002.

Date : February 26, 2002

This is to Certify that Shree Sadguru Jangli Maharaj Sahakari Bank Limited address Prestige Complex, Acharya Anand Rishi Marg, Chinchwad, Pune-411019 is holding the following shares as collateral securities against dues from Home Trade Limited.

Market Value of the shares held as on 25th February 2002 is as follows:

Sr. No.	Name of Company whose shares are held.	Certificate No.	No. of shares	Rate/share as on 25-02-2002 on Pune Stock exchange	Value of Security
				Rs.Ps	Rs
1.	HOME TRADE LIMITED.	0305237	1500000	68.80	103200000.00
2.	HOME TRADE LIMITED.	0305238	1500000	68.80	103200000.00
3.	HOME TRADE LIMITED.	0305239	1500000	68.80	103200000.00
4.	HOME TRADE LIMITED.	0305240	1204000	68.80	82835200.00
5.	HOME TRADE LIMITED.	0305241	9100	68.80	626080.00
6.	HOME TRADE LIMITED.	0305234	1696000	68.80	116684800.00
	TOTAL		7409100		509746080.00

(Amount in words: Rupees Fifty Crores Ninety Seven Lacks Forty Six Thousand eighty only)
The certificate is given on the basis of share certificates produced for verification.

M. R. MATE
CHARTERED ACCOUNTANT

M. R. MATE.
CHARTERED ACCOUNTANT.
M.No.37186

Scanned with OKEN Scanner

1) [illegible] (2) Transfer forms

(3) Share certificates.

(34) (59)

February 11, 2002.

The Chairman
Shree Sadaguru Jangali Maharaj Sahakari Bank Limited
Prestige Complex, 3rd floor
Acharya Anadrushi Marg
Chinchwad, Pune – 411 019

Dear Sir,

This is with reference to the outstanding payment due to you amounting to Rs.45 crores against the sale of securities. In order to safeguard your interest we are enclosing herewith 74,09,100 equity shares of Home Trade Limited of Rs.2/- each aggregating to market value of Rs.50 crores along with duly executed transfer deeds. Details of share certificates are given below:

Certificate No.	Distinctive nos	No. of shares
0305237	021476251 to 022976250	1500000 shares.
0305238	022976251 to 023476250 & 023545751 to 024545750	1500000 shares.
0305239	024545751 to 026045750	1500000 shares.
0305240	026045751 to 026539250 & 029192751 to 029903250	1204000 shares.
0305241	029903251 to 029912350	9100 shares.
0305234	034464751 to 036160750	1696000 shares.
	TOTAL	**7409100 Shares.**

Home Trade™

home trade ltd.
Tower 4, 5th Floor,
Vashi Rly. Station Complex,
Navi Mumbai - 400 703.
Tel: (91-22) 781 2441-44
Fax: (91-22) 781 2548

These shares will remain in your safe custody as a collateral security against the amount due to you. You will return back these shares to us in equal proportion of the amount paid to you. We assure you that we will adhere to the payment schedule mentioned in our earlier letter. We also authorize you to sell these shares in case of default in repayment. If the amount realized on the sale is more than the amount due to you, you shall immediately refund the excess amount realized. However, is case of any short fall we will undertake to pay you the balance amount.

Your kind co-operation will be highly appreciated.

Thanking you

Your Sincerely
For *Home Trade Limited*

Sanjay Agarwal.
Chairman & CEO

Encl.:- As above.

Scanned with OKEN Scanner

60

Date: 11.02.2002

Reference Points in the meeting with the directors of Home trade Ltd and the steering committee of Shree Sadguru Jangali Maharaj Sahakari Bank Ltd. Chinchwad.

1) The current holding is to be sold at the price as on 22/02/2002. The bank will book profit as on 22/02/2002.

2) The payment of Rs 15 crores will be received on following dates.

22.02.2002 - 5 Crores
5.03.2002 - 5 Crores
29.03.2002 - 5 Crores

3) New securities portfolio will be purchased on 22.02.2002. The scripts are to be prescribed and identified by the bank. The value of the scripts will be around Rs 30 crores.

4) New contract notes are to be issued by Home Trade Ltd. to the bank alongwith the holding certificates for the said security.

5) The holding certificate for the securities as on 31/03/2002 is to be given by Home Trade Ltd.

6) ~~Outs~~ The Sale of O/S securities will be made on 30/4/2002. 31/5/2002 and 28/6/2002 Rs 10 crores on each day alongwith interest and profit thereon.

7) The payment is to be secured against the collateral security of shares of Home Trade Ltd held in the name of various associates of the directors ~~of the~~ Home Trade Ltd.

11/2/02

(Sanjay Agarwal)

(Adv. Prakash Apharé)

February 11, 2002

The Chairman
Shree Sadaguru Jangali Maharaj Sahakari Bank Limited
Prestige Complex, 3rd floor
Acharya Anadrushi Marg
Chinchwad, Pune – 411 019

Dear Sir,

This has reference to the outstanding payment against the sale of securities. In this connection, we would like to assure you that we are in the process of arranging funds to honor our commitments. In the mean while, we propose the following payment schedule and we are enclosing post dated cheques of the respective amounts.

Date	Cheque No.	Amount (Rs. Crs)	Drawn on
22/02/2002	321629	5.00	HDFC Bank Limited, Nariman Point, Mumbai – 21
25/02/2002	321630	5.00	----------do----------
29/03/2002	321631	5.00	----------do----------
30/04/2002	321632	10.00	----------do----------
31/05/2002	321633	10.00	----------do----------
28/06/2002	321634	10.00	----------do----------

Home Trade™
home trade ltd.
Tower 4, 5th Floor,
Vashi Rly. Station Complex,
Navi Mumbai - 400 703.
Tel: (91-22) 781 2441-44
Fax: (91-22) 781 2548

We assure you that we will adhered to the above mentioned schedule and you may deposit the cheques on due dates.

Your kind co-operation will be highly appreciated.

Thanking you

Yours Sincerely
For *Home Trade Limited*

Sanjay Agarwal
Chairman & CEO

Encl.:- As above.

Scanned with OKEN Scanner

(30) (62)

Date of Presentation to the Prescribed Authority

FORM 7B
SHARE TRANSFER FORM
[Pursuant to section 108 (1A) of the Companies Act, 1956]

FOR THE CONSIDERATION stated below the "Transferor(s)" named do hereby transfer to the "Transferee(s)" named, the sahres specified below subject to the conditions on which the said shares are now held by the Transferor(s) and Transferee(s) do hereby agree to accept and hold the said shares subject to the conditions aforesaid.

FULL NAME OF COMPANY	NAME OF THE RECOGNISED STOCK EXCHANGE WHERE DEALT IN, IF ANY
HOME TRADE LIMITED	

DESCRIPTION OF EQUITY / PREFERENCE SHARES			CONSIDERATION (in words)
No. of Figures	Number in words	Consideration (in figures)	

Distinctive numbers	From					
	To					
Corresponding Certificate Nos.						

TRANSFEROR(S) [SELLER(S)] PARTICULARS

Regd. Folio No. :

Name(s) in Full
1. Manram Consultants & Investments Pvt. Ltd.
2.
3.
4.

Signature(s)
Manram Consultants & Investments Pvt. Ltd.
1. Authorised Signatory / Direc
2.
3.
4.

ATTESTATION
I, hereby attest the Signature of the Transferor(s) herein mentioned

Signature

Name

Address / Seal

* Please see overleaf instructions

Signature of Witness Madhavi

Name & Address of Witness
Karan N. Jadhav
Ambedkar Nagar, Room No. 173
Bhatwadi, Ghatkopar (w)
PIN 400084.

TRANSFEREE (S) [BUYER(S)] PARTICULARS

Name(s) in Full
1.
2.
3.

Signature (s)
1.
2.
3.

	OCCUPATION	ADDRESS	FATHER'S / HUSBAND'S NAME
1.			
2.			
3.			

Transferee(s) existing Folio if any, in same Order of Names

Value of Stamps affixed — Rs.

DATED this ____ day of ____ Two Thousand ____ PLACE ____

For Office use only :

Checked by

Signatures trailed by

Entered in Register of Transfer No.

Approval Date

Folio

Company Code

Specimen Signature(s) of Transferee(s)
1.
2.
3.

Scanned with OKEN Scanner

63

Continuation of front page (Herein enter the Distinctive numbers when the space on the front page is found to be insufficient)

Distinctive numbers	From					
	To					
Corresponding Certificate Nos.						

INSTRUCTIONS FOR ATTESTATION :

Attestation, where required (thumb impression, marks, signature difference, etc.) should be done by a Magistrate, Notary Public or Special Executive Magistrate or a similar Authority holding a Public Office and authorised to use the Seal of his office or a member of a recognised Stock Exchange through whom the shares are introduced or a manager of the transferor's bank.

NOTE : Names must be rubber stamped preferably in a straight line. Chronological order should be maintained. Broker's Clearing Number should be stated when delivery is given by a Clearing Member Bank.

Name of Delivery Broker or Clearing Number	Date

HOME TRADE LIMITED

(SHARE WARRANT PUBLIC LTD.)

Home Trade

www.hometrade.com

Incorporated under the Companies Act, 1956.

Registered Office: 124 A, Sohrab Hall, 21 Sasoon Road, Pune 411 001.
Head Office: 143, Mittal Court, A-Wing, Nariman Point, Mumbai 400 021.

Equity share each of Rupees 2/- Amount paid up per share Rupees 2/-

THIS IS TO CERTIFY THAT THE PERSON(S) named in this Certificate is/are Registered Holder(s) of the withinmentioned share(s) bearing the Distinctive Number(s) herein specified in the above Company subject to the Memorandum and Articles of Association of the Company, and the amount endorsed hereon has been paid up on each such share.

Reg. Folio Number N 01684 Certificate Number 0305237

Name(s) of Holder(s) MANIRAM CONSULTANTS & INVESTMENTS PVT. LTD.

Number of Shares held FIFTEEN LAKH ONLY (1500000)

Distinctive Number(s) 021476251 TO 022976250

Given under the seal of the Company this 9TH DAY OF FEBRUARY, 2002

ISSUED IN LIEU OF THE OLD
SHARE CERT. NO. -100006, 100007
CONSOLIDATED.

DIRECTOR DIRECTOR

Company Secretary/Authorised Signatory

Note: No transfer of any of the shares that are comprised in this Certificate will be registered unless accompanied by this Certificate.

Scanned with OKEN Scanner

63

Memorandum Of Transfers Of Share(s) Mentioned Overleaf

Date	Transfer No.	Registered Folio	Name(s) of transferee(s)	Initial	Authorised Signatory

Continuation of front page (Herein enter the Distinctive numbers when the space on the front page is found to be insufficient)

Distinctive numbers	From					
	To					
Corresponding Certificate Nos.						

INSTRUCTIONS FOR ATTESTATION :

Attestation, where required (thumb impression, marks, signature difference, etc.) should be done by a Magistrate. Notary Public or Special Executive Magistrate or a similar Authority holding a Public Office and authorised to use the Seal of his office or a member of a recognised Stock Exchange through whom the shares are introduced or a manager of the transferor's bank.

NOTE : Names must be rubber stamped preferably in a straight line. Chronological order should be maintained. Broker's Clearing Number should be stated when delivery is given by a Clearing Member Bank.

Name of Delivery Broker or Clearing Number	Date

(67)

Date of Presentation to the Prescribed Authority

FORM
SHARE TRANSFER FORM

[Pursuant to section 108 (1A) of the Companies Act, 1956]

FOR THE CONSIDERATION stated below the "Transferor(s)" named do hereby transfer to the "Transferee(s)" named, the sahres specified below subject to the conditions on which the said shares are now held by the Transferor(s) and Transferee(s) do hereby agree to accept and hold the said shares subject to the conditions aforesaid.

FULL NAME OF COMPANY	NAME OF THE RECOGNISED STOCK EXCHANGE WHERE DEALT IN, IF ANY .
HOME TRADE LIMITED	

DESCRIPTION OF EQUITY / PREFERENCE SHARES			CONSIDERATION (in words)
No. of Figures	Number in words	Consideration (in figures)	

Distinctive numbers	From					
	To					
Corresponding Certificate Nos.						

TRANSFEROR(S) [SELLER(S)] PARTICULARS

Regd. Folio No. :

Name(s) in Full

1. Maniram Consultants & Investments Pvt. Ltd.
2.
3.
4.

Signature (s)

Maniram Consultants & Investments Pvt. Ltd.

1.
2. Authorised Signatory / Director
3.
4.

ATTESTATION

I, hereby attest the Signature of the Transferor(s) herein mentioned

Signature

Name

Address / Seal

* Please see overleaf instructions

Signature of Witness

Name & Address of Witness

Kavram N. Jadhav.
Ambedkar Nagar, Room No. 173
Bhatwadi, Ghatkopar (W)

PIN 400084.

TRANSFEREE (S) [BUYER(S)] PARTICULARS

Name(s) in Full

1.
2.
3

Signature (s)

1.
2.
3.

	OCCUPATION	ADDRESS	FATHER'S / HUSBAND'S NAME
1.			
2.			
3.			

Transferee(s) existing Folio if any, in same Order of Names

Value of Stamps affixed Rs.

DATED this _____ day of _____ Two Thousand _____ PLACE _____

For Office use only :

Checked by _____

Signatures trailed by _____

Entered in Register of Transfer No. _____

Approval Date _____

Folio

Company Code

Specimen Signature(s) of Transferee(s)

1.
2.
3.

Scanned with OKEN Scanner

(89)

HOME TRADE LIMITED

SHARE CERTIFICATE

Home Trade

www.hometrade.com

(68)

Incorporated under the Companies Act, 1956.

Registered Office: 124 A, Sohrab Hall, 21 Sasoon Road, Pune 411 001.
Head Office: 143, Mittal Court, A-Wing, Nariman Point, Mumbai 400 021.

Equity share each of Rupees 2/- Amount paid up per share Rupees 2/-

THIS IS TO CERTIFY THAT THE PERSON(S) named in this Certificate is/are Registered Holder(s) of the withinmentioned share(s) bearing the Distinctive Number(s) herein specified in the above Company subject to the Memorandum and Articles of Association of the Company, and the amount endorsed hereon has been paid up on each such share.

Reg. Folio Number M 01684 Certificate Number 0305238

Name(s) of Holder(s) MANIRAM CONSULTANTS & INVESTMENTS PVT. LTD.

Number of Shares held FIFTEEN LAKH ONLY (1500000)

Distinctive Number(s) 022976251 TO 023476250, 023545751 TO 024545750

Given under the seal of the Company this 9TH DAY OF FEBRUARY, 2002

ISSUED IN LIEU OF THE OLD
SHARE CERT. NO. -100007, 100703
CONSOLIDATED.

DIRECTOR DIRECTOR

Company Secretary/Authorised Signatory

Note: No transfer of any of the shares that are comprised in this Certificate will be registered unless accompanied by this Certificate.

Scanned with OKEN Scanner

Memorandum Of Transfers Of Share(s) Mentioned Overleaf

Date	Transfer No.	Registered Folio	Name(s) of transferee(s)	Initial	Authorised Signatory

HOME TRADE LIMITED

SHARE CERTIFICATE

Home Trade

www.hometrade.com

Incorporated under the Companies Act, 1956.

Registered Office: 124 A, Sohrab Hall, 21 Sasoon Road, Pune 411 001.
Head Office: 143, Mittal Court, A-Wing, Nariman Point, Mumbai 400 021.

82

70

Equity share each of Rupees 2/- Amount paid up per share Rupees 2/-

THIS IS TO CERTIFY THAT THE PERSON(S) named in this Certificate is/are Registered Holder(s) of the withinmentioned share(s) bearing the Distinctive Number(s) herein specified in the above Company subject to the Memorandum and Articles of Association of the Company, and the amount endorsed hereon has been paid up on each such share.

Reg. Folio Number M 01684 Certificate Number 0305239

Name(s) of Holder(s) MANIRAM CONSULTANTS & INVESTMENTS PVT. LTD.

Number of Shares held FIFTEEN LAKH ONLY (1500000)

Distinctive Number(s) 024545751 TO 026045750

Given under the seal of the Company this 9TH DAY OF FEBRUARY, 2002

ISSUED IN LIEU OF THE OLD
SHARE CERT. NO. -100703
CONSOLIDATED.

DIRECTOR DIRECTOR

Company Secretary/Authorised Signatory

Note: No transfer of any of the shares that are comprised in this Certificate will be registered unless accompanied by this Certificate.

Scanned with OKEN Scanner

71

Memorandum Of Transfers Of Share(s) Mentioned Overleaf

Date	Transfer No.	Registered Folio	Name(s) of transferee(s)	Initial	Authorised Signatory

(72) (63)

Date of Presentation to the Prescribed Authority

FORM 7B
SHARE TRANSFER FORM
[Pursuant to section 108 (1A) of the Companies Act, 1956]

FOR THE CONSIDERATION stated below the "Transferor(s)" named do hereby transfer to the "Transferee(s)" named, the sarres specified below subject to the conditions on which the said shares are now held by the Transferor(s) and Transferee(s) do hereby agree to accept and hold the said shares subject to the conditions aforesaid.

FULL NAME OF COMPANY	NAME OF THE RECOGNISED STOCK EXCHANGE WHERE DEALT IN, IF ANY
HOME TRADE LIMITED	

DESCRIPTION OF EQUITY PREFERENCE SHARES			CONSIDERATION (in words)
No. of Figures	Number in words	Consideration (in figures)	

Distinctive numbers	From					
	To					
Corresponding Certificate Nos.						

TRANSFEROR(S) [SELLER(S)] PARTICULARS

Regd. Folio No. :

Name(s) in Full

1. Mamram Consultants & Investments Pvt. Ltd.
2. _____
3. _____
4. _____

Signature (s)

Mamram Consultants & Investments Pvt. Ltd.

1. _____ Authorised Signatory / Director
2. _____
3. _____
4. _____

ATTESTATION

I, hereby attest the Signature of the Transferor(s) herein mentioned

Signature

Name

Address / Seal

Please see overleaf instructions

Signature of Witness

Name & Address of Witness

Karan N. Jadhav.
Ambedkar Nagar, Room No. 173
Bhatwadi, Ghatkopar (W)

PIN 400084.

TRANSFEREE (S) [BUYER(S)] PARTICULARS

Name(s) in Full

1. _____
2. _____
3. _____

Signature (s)

1. _____
2. _____
3. _____

	OCCUPATION	ADDRESS	FATHER'S / HUSBAND'S NAME
1.			
2.			
3.			

Transferee(s) existing Folio if any, in same Order of Names

Value of Stamps affixed Rs.

DATED this _____ day of _____ Two Thousand _____ PLACE _____

For Office use only :

Checked by _____

Signatures trailed by _____

Entered in Register of Transfer on _____

Approval Date _____

Folio

Company Code

Specimen Signature(s) of Transferee(s)

1. _____
2. _____
3. _____

Scanned with OKEN Scanner

33

Continuation of front page (Herein enter the Distinctive numbers when the space on the front page is found to be insufficient)

Distinctive numbers	From					
	To.					
Corresponding Certificate Nos.						

INSTRUCTIONS FOR ATTESTATION :

Attestation, where required (thumb impression, marks, signature difference, etc.) should be done by a Magistrate. Notary Public or Special Executive Magistrate or a similar Authority holding a Public Office and authorised to use the Seal of his office or a member of a recognised Stock Exchange through whom the shares are introduced or a manager of the transferor's bank.

NOTE : Names must be rubber stamped preferably in a straight line. Chronological order should be maintained. Broker's Clearing Number should be stated when delivery is given by a Clearing Member Bank.

Name of Delivery Broker or Clearing Number	Date

(88) (74)

Date of Presentation to the Prescribed Authority

FORM 7A

SHARE TRANSFER FORM

[Pursuant to section 108 (1A) of the Companies Act, 1956]

FOR THE CONSIDERATION stated below the "Transferor(s)" named do hereby transfer to the "Transferee(s)" named, the sahres specified below subject to the conditions on which the said shares are now held by the Transferor(s) and Transferee(s) do hereby agree to accept and hold the said shares subject to the conditions aforesaid.

FULL NAME OF COMPANY	NAME OF THE RECOGNISED STOCK EXCHANGE WHERE DEALT IN, IF ANY
HOME TRADE LIMITED	

DESCRIPTION OF EQUITY / PREFERENCE SHARES			CONSIDERATION (in words)
No. of Figures	Number in words	Consideration (in figures)	

Distinctive numbers	From					
	To					
Corresponding Certificate Nos.						

TRANSFEROR(S) [SELLER(S)] PARTICULARS

Regd. Folio No. :

Signature (s)
Maniram Consultants & Investments Pvt. Ltd.

Name(s) in Full

1. Maniram Consultants & Investments Pvt. Ltd.
2. _____
3. _____
4. _____

Authorised Signatory / Director

1. _____
2. _____
3. _____
4. _____

ATTESTATION

I, hereby attest the Signature of the Transferor(s) herein mentioned

Signature

Name

Address / Seal

Please see overleaf instructions

Signature of Witness
Jadhav

Name & Address of Witness
Kasram N. Jadhav
Ambedkar Nagar, Room No. 172
Bhatwadi, Ghatkopar (W)

PIN 400084.

TRANSFEREE (S) [BUYER(S)] PARTICULARS

Name(s) in Full

1. _____
2. _____
3. _____

Signature (s)

1. _____
2. _____
3. _____

	OCCUPATION	ADDRESS	FATHER'S / HUSBAND'S NAME
1.			
2.			
3.			

Transferee(s) existing Folio if any, in same Order of Names

Value of Stamps affixed — Rs.

DATED this _____ day of _____ two Thousand _____ PLACE _____

For Office use only :

Checked by _____

Signatures trailed by _____

Entered in Register of Transfer No. _____

Approval Date _____

Folio

Company Code

Specimen Signature(s) of Transferee(s)

1. _____
2. _____
3. _____

Scanned with OKEN Scanner

Continuation of front page (Herein enter the Distinctive numbers when the space on the front page is found to be insufficient)

Distinctive numbers	From					
	To					
Corresponding Certificate Nos.						

INSTRUCTIONS FOR ATTESTATION :

Attestation, where required (thumb impression, marks, signature difference, etc.) should be done by a Magistrate. Notary Public or Special Executive Magistrate or a similar Authority holding a Public Office and authorised to use the Seal of his office or a member of a recognised Stock Exchange through whom the shares are introduced or a manager of the transferor's bank.

NOTE : Names must be rubber stamped preferably in a straight line. Chronological order should be maintained. Broker's Clearing Number should be stated when delivery is given by a Clearing Member Bank.

Name of Delivery Broker or Clearing Number	Date

1/ 1 4

HOME TRADE LIMITED

SHARE CERTIFICATE

Incorporated under the Companies Act, 1956.

Registered Office: 124 A, Sohrab Hall, 21 Sasoon Road, Pune 411 001.
Head Office: 143, Mittal Court, A-Wing, Nariman Point, Mumbai 400 021.

Home Trade

www.hometrade.com

84

76

Equity share each of Rupees 2/- Amount paid up per share Rupees 2/-

THIS IS TO CERTIFY THAT THE PERSON(S) named in this Certificate is/are Registered Holder(s) of the withinmentioned share(s) bearing the Distinctive Number(s) herein specified in the above Company subject to the Memorandum and Articles of Association of the Company, and the amount endorsed hereon has been paid up on each such share.

Reg. Folio Number M 01684 Certificate Number 0305240

Name(s) of Holder(s) MANIRAM CONSULTANTS & INVESTMENTS PVT. LTD.

Number of Shares held TWELVE LAKH FOUR THOUSAND (1204000) ONLY

Distinctive Number(s) 026045751 TO 026539250, 029192751 TO 029903250

Given under the seal of the Company this 9TH DAY OF FEBRUARY, 2002

ISSUED IN LIEU OF THE OLD SHARE CERT. NO. -100704, 300003, 300004 CONSOLIDATED.

DIRECTOR DIRECTOR

Company Secretary/Authorised Signatory

Note: No transfer of any of the shares that are comprised in this Certificate will be registered unless accompanied by this Certificate.

Scanned with OKEN Scanner

Memorandum Of Transfers Of Share(s) Mentioned Overleaf

Date	Transfer No.	Registered Folio	Name(s) of transferee(s)	Initial	Authorised Signatory

78

8E

Date of Presentation to the Prescribed Authority

FORM 7B.
SHARE TRANSFER FORM
[Pursuant to section 108 (1A) of the Companies Act, 1956]

FOR THE CONSIDERATION stated below the "Transferor(s)" named do hereby transfer to the "Transferee(s)" named, the shares specified below subject to the conditions on which the said shares are now held by the Transferor(s) and Transferee(s) do hereby agree to accept and hold the said shares subject to the conditions aforesaid.

FULL NAME OF COMPANY	NAME OF THE RECOGNISED STOCK EXCHANGE WHERE DEALT IN, IF ANY
HOME TRADE LIMITED	

DESCRIPTION OF EQUITY / PREFERENCE SHARES			CONSIDERATION (in words)
No. of Figures	Number in words	Consideration (in figures)	

Distinctive numbers	From					
	To					
Corresponding Certificate Nos.						

TRANSFEROR(S) [SELLER(S)] PARTICULARS

Regd. Folio No. :

Name(s) in Full

1. Maniram Consultants & Investments Pvt. Ltd.
2.
3.
4.

Signature (s)

Maniram Consultants & Investments Pvt. Ltd.

1. Authorised Signatory / Director
2.
3.
4.

ATTESTATION

I, hereby attest the Signature of the Transferor(s) herein mentioned

Signature

Name

Address / Seal

Please see overleaf instructions

Signature of Witness Jadhav

Name & Address of Witness

Karan N. Jadhav
Ambedkar Nagar, Room No. 173
Bhatwadi, Ghatkopar (W)

PIN 400084.

TRANSFEREE (S) [BUYER(S)] PARTICULARS

Name(s) in Full

1.
2.
3.

Signature (s)

1.
2.
3.

	OCCUPATION	ADDRESS	FATHER'S / HUSBAND'S NAME
1.			
2.			
3.			

Transferee(s) existing Folio if any, in same Order of Names

Value of Stamps affixed Rs.

DATED this _____ day of _____ Two Thousand _____ PLACE _____

For Office use only :

Checked by

Signatures trailed by

Entered in Register of Transfer No.

Approval Date

Folio

Company Code

Specimen Signature(s) of Transferee(s)

1.
2.
3.

Scanned with OKEN Scanner

Continuation of front page (Herein enter the Distinctive numbers when the space on the front page is found to be insufficient)

Distinctive numbers	From					
	To					
Corresponding Certificate Nos.						

INSTRUCTIONS FOR ATTESTATION :

Attestation, where required (thumb impression, marks, signature difference, etc.) should be done by a Magistrate, Notary Public or Special Executive Magistrate or a similar Authority holding a Public Office and authorised to use the Seal of his office or a member of a recognised Stock Exchange through whom the shares are introduced or a manager of the transferor's bank.

NOTE : Names must be rubber stamped preferably in a straight line. Chronological order should be maintained. Broker's Clearing Number should be stated when delivery is given by a Clearing Member Bank.

Name of Delivery Broker or Clearing Number	Date

HOME TRADE LIMITED

Home Trade

www.hometrade.com

Incorporated under the Companies Act, 1956.

Registered Office: 124 A, Sohrab Hall, 21 Sasoon Road, Pune 411 001.
Head Office: 143, Mittal Court, A-Wing, Nariman Point, Mumbai 400 021.

Equity share each of Rupees 2/- Amount paid up per share Rupees 2/-

THIS IS TO CERTIFY THAT THE PERSON(S) named in this Certificate is/are Registered Holder(s) of the withinmentioned share(s) bearing the Distinctive Number(s) herein specified in the above Company subject to the Memorandum and Articles of Association of the Company, and the amount endorsed hereon has been paid up on each such share.

Reg. Folio Number M 01664

Certificate Number 305241

Name(s) of Holder(s)

MANIRAM CONSULTANTS & INVESTMENTS PVT. LTD.

Number of Shares held NINE THOUSAND ONE HUNDRED (***9100) ONLY

Distinctive Number(s) 29903251 TO 029912350

Given under the seal of the Company this 9TH DAY OF FEBRUARY, 2002

ISSUED IN LIEU OF THE OLD SHARE CERT. NO. -300004 CONSOLIDATED.

DIRECTOR

DIRECTOR

Company Secretary/Authorised Signatory

Note: No transfer of any of the shares that are comprised in this Certificate will be registered unless accompanied by this Certificate.

Scanned with OKEN Scanner

51

Memorandum Of Transfers Of Share(s) Mentioned Overleaf

Date	Transfer No.	Registered Folio	Name(s) of transferee(s)	Initial	Authorised Signatory

Date of Presentation to the Prescribed Authority

FORM 7B
SHARE TRANSFER FORM
[Pursuant to section 108 (1A) of the Companies Act, 1956]

FOR THE CONSIDERATION stated below the "Transferor(s)" named do hereby transfer to the "Transferee(s)" named, the sahres specified below subject to the conditions on which the said shares are now held by the Transferor(s) and Transferee(s) do hereby agree to accept and hold the said shares subject to the conditions aforesaid.

FULL NAME OF COMPANY	NAME OF THE RECOGNISED STOCK EXCHANGE WHERE DEALT IN, IF ANY
HOME TRADE LIMITED	

DESCRIPTION OF EQUITY / PREFERENCE SHARES			CONSIDERATION (in words)
No. of Figures	Number in words	Consideration (in figures)	

Distinctive numbers	From					
	To					
Corresponding Certificate Nos.						

TRANSFEROR(S) [SELLER(S)] PARTICULARS

Regd. Folio No. :

Name(s) in Full

1. Parakh Share & Stock Broking Services P. Ltd.
2.
3.
4.

Signature (s)

PARAKH SHARE & STOCK BROKING SERVICES (P) LTD

1.
2. Director.
3.
4.

ATTESTATION

I, hereby attest the Signature of the Transferor(s) herein mentioned

Signature

Name

Address / Seal

Please see overlesf instructions

Signature of Witness

Name & Address of Witness

Karan N. Jadhav
Ambedkar Nagar, Room No. 17
Bhatwadi, Ghatkopar (E)

PIN 400075

TRANSFEREE (S) [BUYER(S)] PARTICULARS

Name(s) in Full

1.
2.
3.

Signature (s)

1.
2.
3.

	OCCUPATION	ADDRESS	FATHER'S / HUSBAND'S NAME
1.			
2.			
3.			

Transferee(s) existing Folio if any, in same Order of Names

Value of Stamps affixed — Rs.

DATED this _____ day of _____ Two Thousand _____ PLACE _____

For Office use only :

Checked by

Signatures trailed by

Entered in Register of Transfer No.

Approval Date

Folio

Company Code

Specimen Signature(s) of Transferee(s)

1.
2.
3.

Scanned with OKEN Scanner

Continuation of front page (Herein enter the Distinctive numbers when the space on the front page is found to be insufficient)

Distinctive numbers	From					
	To					
Corresponding Certificate Nos.						

INSTRUCTIONS FOR ATTESTATION :

Attestation, where required (thumb impression, marks, signature difference, etc.) should be done by a Magistrate, Notary Public or Special Executive Magistrate or a similar Authority holding a Public Office and authorised to use the Seal of his office or a member of a recognised Stock Exchange through whom the shares are introduced or a manager of the transferor's bank.

NOTE : Names must be rubber stamped preferably in a straight line. Chronological order should be maintained. Broker's Clearing Number should be stated when delivery is given by a Clearing Member Bank.

Name of Delivery Broker or Clearing Number	Date

1/ 1 2

HOME TRADE LIMITED

SHARE CERTIFICATE

Home Trade

www.hometrade.com

Incorporated under the Companies Act, 1956.

Registered Office: 124 A, Sohrab Hall, 21 Sasoon Road, Pune 411 001.
Head Office: 143, Mittal Court, A-Wing, Nariman Point, Mumbai 400 021.

8e

54

Equity share each of Rupees 2/- Amount paid up per share Rupees 2/-

THIS IS TO CERTIFY THAT THE PERSON(S) named in this Certificate is/are Registered Holder(s) of the withinmentioned share(s) bearing the Distinctive Number(s) herein specified in the above Company subject to the Memorandum and Articles of Association of the Company, and the amount endorsed hereon has been paid up on each such share.

Reg. Folio Number P 01453 Certificate Number 0305234

Name(s) of Holder(s) PARAKH SHARES & STOCK BROKING SERVICES PVT. LTD.

Number of Shares held SIXTEEN LAKH NINTY SIX THOUSAND ONLY (*1696000)

Distinctive Number(s) 034464751 TO 036160750

Given under the seal of the Company this 3RD DAY OF DECEMBER, 2001

ISSUED IN LIEU OF THE OLD
SHARE CERT. NO. -100711-100712
CONSOLIDATED.

DIRECTOR DIRECTOR

Company Secretary/Authorised Signatory

Note: No transfer of any of the shares that are comprised in this Certificate will be registered unless accompanied by this Certificate.

Scanned with OKEN Scanner

Memorandum Of Transfers Of Share(s) Mentioned Overleaf

Date	Transfer No.	Registered Folio	Name(s) of transferee(s)	Initial	Authorised Signatory

पुणे.

(५०) ४६

व्यवसाय दिव्यता खातीरता ९.६.२००२

मी उमाकांत दिनकरराय मंडुरी व.वय.३५ वर्षे व्यवसाय नौकरी राहणार गणेश ३ अपार्टमेन्ट, फ्लॅट नं.६ बिजलीनगर चिंचवडगांव पुणे३३ फोन नंबर ७६५६१२०, ऑफीस ७२७५५२२, मुळगांव मुं.पो.केडगांव (देवीची) अहमदनगर.

समक्ष बोलाकेलयन हजर होवुन विचारलेवरुन सांगले की मी वरील ठिकाणी गेली २ वर्षापासुन आई श्रीमती सांरवाई, पत्नी सौ सावली व २७ वर्षाचे समवेत रहात्यास आहे. माझे शिक्षण सन १९९१ मध्ये जणगांव येथे मुळजी जेठा महाविद्यालय या कॉलेज मधुन एम कॉम पर्यंतचे शिक्षण पुर्ण केले आहे.

श्री सद्गुरु अगंली महाराज नागरी सहकारी बँक, चिंचवड पुणे या बँकेत मी दिनांक ११-८-१९९५ रोजी सिनीअर ऑफीसर म्हणुन नोकरी नियुक्ती झाली लेख्या पासुन सदर बँकेत काम करीत आहे. दि १-१०-००१ मध्ये उप मुख्यअधिकारी या पदाची पदोन्नती मिळाली लेख्या पासुन या पदावर काम पहात आहे. सन १९९९ च्या ऑक्टोबर पर्यंत डॉ राजीव गाम हे एम डी होते त्यानंतर ऑक्टोबर ९९ ते ३०-९-२००१ पर्यंत सरव्यवस्थापक श्री उमेश इनामदार, श्री एम आर जोशीकर हे एम डी म्हणुन दि २५-२-२००२ पर्यंत होते या दरम्यान श्री एम.डी जोग हे सरव्यवस्थापक म्हणुन हजर झाले सध्या ते काम पहात आहेत.

बँकेत या मुख्य अधिकारी या पदावर असलेला खातीर प्रमाणे कामे आम्ही करतात. ① बँकेतील दैनंदीन हिशोब ठेवणे ② MIS म्हणजे मॅनेजमेन्ट इन्फरमेशन सर्व्हीसेस मध्ये रिझर्व बँकेचा सरव्यवहार पहाणे शासकीय व अलेर्डस ऑडीटला लागणारी माहीती उपलब्ध करुन देणे, ऑपरेशन ऑण डेव्हलपमेंट पहाणे सरकारी कर्मचाऱ्यांचा व्यवहार पहाणे व सरव्यवस्थापक यांनी वेळो वेळी सांगलेली या प्रमाणे कामे करणे. ③ कॉम्प्युटर विभागावर संपुर्ण नियंत्रण ठेवणे. ④ बँकेतील सेवक विभागांचे काम पहाणे ⑤ सामान्य प्रशासन व्यवस्थेत बँकेचा भाग पहाणे करार करणे, सेवकांचे इन्क्रीमेंटसंबंधी काम पहाणे. ही कामे पहाणे साठी मासिक - साप्ताहीक तसा तसा विभागातील कर्मचारी काम करीत असत व त्यांचे कडुन ती कामे करवुन घेत होतो सदी कामे माझे नियंत्रणा खालची पार पाडत होतो.

Scanned with OKEN Scanner

पुस्तकी : जळगांव इन्फोटेक व सिनटेक ग्रुपचे

जळगांव

(५१) (55)

दोन अक्षरी कराव्या प्रत्येक जळगांवची पहिली आहे.

रिझर्व्ह बँकेच्या मार्गदर्शक सूचनाप्रमाणे सहकारी बँकांनी सरकारी रोख्यांचे खरेदी विक्रीचे व्यवहार SGL मार्फत करणे आवश्यक आहेत. सदर सूचना असतांना सुद्धा बँकेने कॉल होल्डिंग कॉर्पोरेशन ऑफ इंडिया लि. मिलन, जोरे को लिं. दुमका यासारख्या २२ अनधिकृत पॉइंट मार्फत २१ या संस्थेत SGL खाते उघडले असून त्यामार्फत कोट्यवधी रुपयांचे व्यवहार केले आहेत.

मागे ऑगस्ट १९९९ मध्ये जळगांव जनता इन्फोटेक व सिनटेक ग्रुपचे प्रमुख श्री केतनशेठ शिरोमणी कुंडई या दोघांनी मिळून जळगांव येथे सहकारी जमीन शेतमाल गुंतवणूक व व्यवहार देणा संबंधीची माहिती साठी एक सेमीनार आयोजीत केला होता. सदर सेमीनारला आमंत्रीत केले होते. आमचे बँकेचा एम पालीवाल होते त्या प्रमाणे सहकारी बँकांना आमंत्रीत केले होते. सदर सेमीनारला बँकेचा तत्कालीन एम.डी. श्री राजीग्राम यांचा आदेशान्वये मी स्वत: व श्री मुळे उपमुख्याधिकारी, संचालक श्री भालपाणी असे एम कार्यक्रमास उपस्थित राहीलो. एम कार्यक्रमाचा वृत्तांत तत्कालीन एम.डी. श्री राजीग्राम यांना सांगीतला. जळगांव येथील सेमीनारच्या आमच्या बँकेचा उपाध्यक्षांची नोंद एम सेमीनार मध्ये झाली होती. त्याप्रमाणे सिनटेकचे श्री केतन शेठ हे दोघेजण संचालक यांनी सन २००० चे सुरुवातीस तिरुपती व्यतिरिक्त जळगांव येथे आमचे बँकेस आले व प्रथम ते सरव्यवस्थापक श्री अशोक इनामदार यांना भेटले त्यांनी त्यांना आमचेची ओळख करुन दिली त्यावेळी मी बँकेत हजर होतो.

रिझर्व्ह बँकेचा मार्गदर्शक सूचनाप्रमाणे बँकेने एका वर्षात केलेला सरकारी कर्जे रोख्यांचा व्यवहाराचा एकुण ५% रकमेचे व्यवहार एका क्षेत्रात अपील करावेत असा सूचना आहेत आणि पर ५% पेक्षा जास्त व्यवहार झालेस व्यवस्थापकीय समितीची व संचालक मंडळाची मान्यता घ्यावी असे RBI च्या बॉयलॉज मध्ये आहे सदर RBI नियमांची अंमलबजावणी पहाण्याची जबाबदारी ही बँकेचे सरव्यवस्थापक किंवा एम डी यांची बँकेचा बॉयलॉज क्रमांक. ४०(ब) ४०(१)२ असलेले आहे.

बँकेचे सरकारी कर्जे रोख्यात गुंतवणूक, करण्यात सन १९९५ पासुन सुरुवात केली सुरुवातीस रु. २०-८० लाखाची गुंतवणूक केली सन १९९८-९९ पर्यंत रिझर्व्ह बँकेचे सुचनेप्रमाणे वरीलप्रमाणे बँकेने गुंतवणूक करण्याचे झाले सन १९९८-९९ मध्ये बँकेची रु १०,१०,५०,०००/- ची गुंतवणूक कर्जे रोख्यात केली होती. सदर गुंतवणूक बँकेने फिमीका फॉर्म मध्येच केली होती जाण जाण्यासाठी रु सिक्युरिटीची किंमत रु १ ते १.२५ स्वस्त पडत होती

(5A)

व डिलीव्ही मिळणेस व्यतीरीक्त व्यक्ती 21 दिवस व व्यतिरीक्त व्यवस्था असेच ते दिवस अधिक कालावधी लागतो.

वर्ष	गुंतवणूक	विद्युतीकृत शिवसृष्टीतील संख्या
९९-००	१०,१०,५५०००/-	—
००-२०००	२१,२५,१०,०००/-	७८००००/-
२०००-२००१	५०,८३०००००/-	००,५७,०००/-
२००१-२००२	८०,१२,१०,०००/-	१२,७७,००,०००/-

वरील प्रमाणे बँकेने गुंतवणूक केली आहे बाजारात पर्याय योजनांचे आम सरासरी व्याज दोन अंकीमध्ये प्रदेश, देशांत संचालक, मंडळाची सभा होणे शक्य होत नाही. म्हणून वेगवेगळ्या विभागाप्रमाणे वरील दोन व्यवस्थापकीय अधिकाऱ्यांचे अधिकार दिले होते. स्वदेशी विक्रीचे व्यवहार करण्यासाठी सध्याचे अधिकार दिले होते. स्वदेशी विक्रीचे व्यवहार केल्यानंतर बँकेच्या गुंतवणूक समितीत या निर्णयाची नोंद पूर्तीकरण घेतले जात आहे. स्वदेशी विक्रीचा निर्णय झाल्यानंतर सरव्यवस्थापक, योग्य सुधारणे-बदलणे पेमेंट व्यवस्था केले जात आहे.

बँकेचे सध्याचे अधिकार हे "अ" व "ब" की "कृपया अधिकाऱ्यांना संचालक, मंडळ सभेत ठरत झाल्याप्रमाणे दिले जातात त्याप्रमाणे मी "अ" गट मधे सध्या असणारी अधिकारी म्हणून काही नवे आहे. बँकेच्या व्यवहारात, सोईसाठी वाटत सुधारणा बदल केली जात आहे. संचालक मंडळ सभा दि २९-३-९८ ठराव क्र ३ (६) नुसार असा सध्याचे अधिकार दिले होते त्याप्रमाणे निर्णय झालेनंतर चेक/पेमेंटचे व्यवहारांना प्रत्यक्ष पेमेंट साठी चेक्वर अधिकारी म्हणून मी सध्या असेल होतो.

बँकेने होम इंडस्ट्रीज स्वदेशी विक्रीचे व्यवहार सन १९९९-२००० मध्ये सुरु केले दि ३१-३-२००० पर्यंत बँकेला वेगवेगळ्या व्यापार कडून दोन्ही मार्केटिंग व स्वदेशी केंद्रांना शिवसृष्टीतील विभागाला जमा मध्ये प्राप्त होत होत्या त्यानंतर पण विक्री जमा झालेले स्वतंत्र स्वदेशी विक्री व्यवहारासाठी चेकचे पेमेंट किंवा चेकचे वसुली केली जात नव्हती ऑरगेनायझेशन लेटर व मेंट कमर्शियल मध्ये पेमेंट होत / दिले होते.

मे होम इंड लिमिटेड कडून स्वदेशी व्यवसाय संचालक मंडळ मेंबर्स श्री मानमंचर जगन्नाथ व श्री एम्स अमलदार यांनीच बँके मार्फत व्यवहार केले होते त्याप्रमाणे.

दिनांक ३१-३-२००१ रोजी स्वतंत्र व्यवहाराप्रमाणेच्या शिवसृष्टीतील प्रत्यक्ष प्रमाण जमा स्वतंत्र बँकेचा व्यवहार होत्या.

अ क्र. स्थापना — फेस व्हॅल्यू.

१	९०-५० % GOI 2018	२०,००,००,०००/-
२	९०-९० % GOI 2014,	२५,००,००,०००/-
३	९०-९० % GOI 2014.	११,००,००,०००/-
४	९०-९०% GOI 2014,	४,००,००,०००/-
		८०,००,००,०००/-

Scanned with OKEN Scanner

पुरवणी :- उमाकांत देसाईय मुळी उप-मुख्याधिकारी यांचे दिनांक २.६.०७ रोजीचे खुलासा टिपण लगत आहे.

(५२) (१०)

—,—

सदर सिक्युरीटीज पैकी १०.४७% GOI २०१५ रु १० कोटीचे रुपयास SGL अधे वर्ग करणेत आली उर्वरीत ५०कोटीच्या सिक्युरीटीजची विक्री दि ५.७.२००१. रोजी रुपयेत खपरीत प्रमाणे ने होम ट्रेड दि या केम्पनीत केली आहे.

१) १०.४७% GOI २०१५, १५,००,००,०००/-

२) १०.४७% GOI २०१५, १५,००,००,०००/-

३) १०.५०% GOI २०१५, ११,००,००,०००/-

४) १०.५०% GOI २०१८, २०,००,००,०००/-

५०,००,००,०००/-

वरील प्रमाणे सिक्युरिटीजची सर्टीफिकेटस विक्री करुन होम ट्रेड लि.चा स्वतंत्र व्यवहार आणि व सदर खरेदी व्यवहार विषयी होम ट्रेड लि कडून करण्यात आलेला प्रमाणे व्यवहार आली.

१) ९.८१% GOI २०१३, २०,००,००,०००/-

२) १०.२५% GOI २०२१, ३०,००,००,०००/-

५०,००,००,०००/-

सदरच्या सिक्युरिटीजची फक्त ऑन्ड्रेकर ब्रोर होम ट्रेड केम्पनीने बँकेस दिली त्याची सर्टीफिकेट मात्र त्यांना बँकेला दिली नाहीत या व्यवहारातील फरकाची रक्कम घेणेसे दिली असून मिळाली या बाबत मला आता आठवत नाही. व्यवहाबाबत ते रेकॉर्ड पाहुन बोलू व्यवहाबाबत माहीती देईल.

सदरचा सिक्युरिटीचा प्रमाणपत्रे बँकेस प्राप्त झाली असल्याबाही केवल ऑन्ड्रेकर ब्रोदरचा आधारे गुंतवणूक समितीचा बैठी घेण्या बाबत संचालकांचे श्री उमेश इनामदार यांचा सोमवारदिन मी माझ्या ध्यानात घेतला आहेत.

व्यवहार दि १९-७-२००१, २०-७-२००१ व १९-९-२००१ रोजी खालीलप्रमाणे सिक्युरिटीज होम ट्रेड लि केम्पनी कडून खालील खरेदीकरण करण्यात आला आहेत.

१) १०.२५% GOI २०२१ ५,००,००,०००/-

२) १०.२५% GOI २०२१ ५,००,००,०००/-

३) ११.३०% GOI २०१२ ५,००,००,०००/-

एकूण १५,००,००,०००/-

सदरच्या सिक्युरिटीज या मिलत ऑन्ड्रेकर ब्रोदरचा बँकेने खरेदी केला त्याची प्रमाणपत्रे मात्र होम ट्रेड कडून बँकेस प्राप्त झाली

वरील संबंधीत सिक्युरिटीबाबत खोटी पोच बँकेने होमट्रेड ला कंपनीला MDFC बँकेद्वारे पेमेंट देऊन आहे. तपशील खालीलप्रमाणे,

दि १९-७-२००१ चेक नं. ३२०१५८ रु ५,११,७६,०२१ = ६७
दि २०-७-२००१ चेक नं. ३२०१६६ रु ५,१५,३२,९८६ = ११.
दि १६-९-२००१ चेक नं. ३२०१६८ रु २८१,०२,२२२ = २२

एकूण ९५,११,१३,२६२ = २२

वरील प्रमाणे इयत्ती याबाबत सिक्युरिटीज या फसव्या कॉलेक्ट नोट या बँके व्यतिरिक्त दुसरा आधार होता. प्रत्यक्ष प्रमाण पत्रे होमट्रेड व्यतिरिक्त बँकेकडे प्राप्त झाला नव्हता परंतु शंकास्पद वीरित्या सदर सिक्युरिटीप्रमाणपत्र प्राप्तची नोंद घेण्यात आलेली आहे की नोंद घेतली आहे.

त्यानंतर दि २८-९-२००१ रोजी बँकेचा तत्कालीन मिच्चल कॉन्ट्रेक्ट ओटचा अधिकारी असलेला परंतु प्रमाणपत्रे आलेला सिक्युरिटीज्ची विक्री खरेदी पुढील तपशिल प्रमाणे करण्यात आली.

विक्री सिक्युरीटीज	कोड क्वेरी.
१) ९०.२५ % GOI २०२१	३०,००,००,०००/-
२) ९.८१ % GOI २०२१	२०,००,००,०००/-
	६०,००,००,०००/-

या व्यवहारातील रक्कम खालील प्रमाणे

खरेदी सिक्युरीटीज	कोड क्वेरी
१) ९०.१८ % GOI २०२६	२०,००,००,०००/-
२) ९.४० % GOI २०१२	२०,००,००,०००/-
३ ९.३९ % GOI २०१९	२०,००,००,०००/-
	६०,००,००,०००/-

या व्यवहारातील रक्कम चेक ट्रेड कंपनीने बँकेस चेकने दिली आहे. परंतु ती रक्कम मिळाली आहे. या बाबत मला आता आठवत नाही याबाबत मी रेकॉर्ड पाहुन अधिक सांगेल.

वरील प्रमाणे एकुण ६५ कोटीच्या सिक्युरिटीजची प्रमाणपत्रे होम ट्रेड कडुन प्राप्त झालेला असल्याचा मी दि १९ कोटीच्या सिक्युरिटीजची प्रमाणपत्रे बँकेत खालील प्रमाणे फिजीकली मिळाली आहेत.

१) दि १-१२-२००१ ९.३९ % GOI २०१९, १०,००,००,०००/-
१४-१२-२००१
(प्रत्येकी १ कोटी)

पुरवणी :. उमाकांत दिनकर मुर्डी उप-मुख्याधिकारी यांचे दिनांक ९-९-२००२ मोजीचे लपास दिणा रुगत असे.

(43) 92

---

३) दि ३-१-२००२	१०.१८% GOI २०२६	५,००,००,०००/-
३) दि १०-१-२००२	९.३९% GOI २०११	४,००,००,०००/-
		एकूण १९,००,००,०००/-

अशा १९ कोटीच्या सिक्युरिटीज प्राप्त झाल्या असून वरील व्यवहारापोटीच्या ४९ कोटीच्या सिक्युरिटीज होम ट्रेड प्राप्त होणे आहेत. वरील सिक्युरिटीज व राहीलेल्या सिक्युरिटीज प्राप्त होणे बाकी ऑक्टोबर २००१ पासून बँकेमध्ये होम ट्रेड खाते सोडणे व कोअरबँकिंग व सर्वसमावेशक सेवा सुरु करणे यामुळे व्यवहार लगातार चालत होता.

वरील प्रमाणे सर्व व्यवहाराची नोंद मेसर्सच्या संकलक संकेतस्थळ सेबी व शेअरबाजार संकेतस्थळ यांचे वरुन घेण्यात आली व कुठलेही १९ कोटीच्या सिक्युरिटीजच्या प्रमाणपत्राबाबत पाठपुरावा करण्यात आले.

दिनांक ५-२-२००२ रोजी मे होम ट्रेड कि कडून निदर्शनास आले की HDFC बँकेत पाठविले आहेत या संबंधाबाबत संबंधित प्रमाणे सिक्युरिटीजची विक्री केली असल्याबाबत बोलणे करुन संबंधित कागदपत्रा-ची मागणी केली.

	दर्शनी	रक्कम
१)	९.४० % GOI २०१२	५,००,००,०००/-
२)	९.३९ % GOI २०११	३,६५,००,०००/-

वरील व्यवहारासंबंधी होम ट्रेड कि कडून एकूण ३८,२५,००,०००/- रु शेअरबाजार सिक्युरिटीज प्रमाणपत्रे येणे बाकी होते. सदरील व्यवहारासाठी बँकेचे होम ट्रेड खाते लगातार चालु होते. वरील सर्व व्यवहारासाठी होम ट्रेड सर्व्हे श्री संजय अग्रवाल, श्री अरविंदकुमार मिठोदी, श्री केतन शेठ असे होम ट्रेडचे संचालक बँक प्रतिनिधीकरवी जोरजोरी आणत असत.

दिनांक २५-१-२००२ रोजी बँकेतर्फे श्री सत्यनारायण अग्रवाल, श्री मेहलीवाल, श्री लाहारकर श्रीपाटील, श्री अरुणगिलकर श्री रमाकांत होम ट्रेड व फायरसाल (प्रभुकुल श्री केतनभेट श्री सोमप्रकाश अग्रवाल, श्री त्रिवेदी यांचे बरोबर अरविंदकुमार सिक्युरिटीजची प्रमाणपत्रे देणाबाबत चर्चा केली व्यवहारी व्यांमी सिक्युरिटीजची प्रमाणपत्रे देणाबाबत चर्चा केली व्यवहारी व्यांमी सिक्युरिटीज प्रमाणपत्र देणाबाबत आजअखेरीस दरीवरी व्यवहारांची व सिक्युरिटीजची मुळ दिनांक, व्यवहार आकडा, असा तक्ता पुरवणीसह रायगड हिरोबा व्यवहार व्या मध्यभेटी व रोख देवघेव बँक बँकेचे

व्यवहार दिले दस्ताऐवजांचे ब्लाकाल पैशासी (असलेली रक्कम दोहो) व्यवसाय HDFC बँकेस (असा व्यवसाय) असे व्यवहार आम्हास कळविले होते.

त्यानंतर दि 19.2.2002 रोजी होम ट्रेडर्स कार्पोरेट, लेजलगोव्ह, येथील आमदारांना, मॅनेजिंग डिरेक्टर मिसेसी हे आमच्या बँकेतील कार्पोरेशन खात्यात रक्कम असे व त्याप्रमाणे आपण बँकेचे अध्यक्ष श्री आपले श्री आमलदार आगरवाल अधिकारी श्री मुळे, आपले व आपली सरकारसाहेब अजूनही श्री एस श्री रक्कमदार यांच्याशी बोलणे झाली त्याप्रमाणे आपले दरते की बँकेकडे होम ट्रेड पी ने होल्डिंग सर्टीफिकेट दिले आहे त्यातील 36.25 कोटीच्या सिक्युरिटीमध्ये आम्हास विक्रय व्यवहार पत्र खोटी व्यवहार असे होम ट्रेडर्स कार्पोरेटर्सने सांगीतले. त्याप्रमाणे 36.25 कोटीच्या सिक्युरिटीज ज्याचे प्रमाणपत्रे बँकेकडे उपलब्ध असतील ते सुद्धा आपण व आपले होम ट्रेड पेढीच्या खात्यात जमा करावे असे सांगीतले होते. त्याप्रमाणे 36.25 कोटीच्या सिक्युरिटीज खालीलप्रमाणे विक्री केल्या व त्याचा मुल्यवसूल रीझर्वबँकेत जमा केला.

अ.क्र.	विक्रीचा तपशील	रक्कम.
1	6.90% GOI 2012	10,00,00,000/-
2	10.12% GOI 2026	15,00,00,000/-
3	6.90% GOI 2012	07,00,00,000/-
4	6.35% GOI 2019	02,25,00,000/-
5	6.90% GOI 2012	09,00,00,000/-
6	6.90% GOI 2012	09,00,00,000/-
	एकूण	36,25,00,000/-

अ.क्र.	खरेदीचा तपशील	रक्कम.
1	7.06% GOI 2046,	15,15,00,000/-
2	10.25% GOI 2045,	05,00,00,000/-
3	08.17% GOI 2044,	11,00,00,000/-
4	08.19% GOI 2043	04,10,00,000/-
	एकूण	36,25,00,000/-

वरील खरेदी व्यवहार प्रिमीयम रु 5,06,11,500/- व एकूण रुपये - 10,34,000/- रक्कम होम ट्रेड कडून येणे होते. सदरचा खरेदी केलेल्या सिक्युरिटीज प्रमाणपत्रे सुद्धा होम ट्रेड कडून अद्याप येणे असल्याने वरील व्यवहाराचा अजूनही रीझर्वबँकेचा, श्री एस यांचा सेटलमेंट झालेला नसल्याने गुलदस्त्यात रीझर्वबँकेत मि. नावेद खलाचे हस्ताक्षरात खोटा अहवाल व त्या अनुषंगाने सर्व सुद्धा मि. सरकारसाहेब श्री एस यांचा रिझर्वबँकेचा अहवाल.

दिनांक 28 सप्टेंबर 2004 रोजी HTL कडून रु 60 कोटीचा सरकारी

पुरवणी. १ मध्ये आलेल्या रिजनल मॅनेजर उप मुख्य अधिकारी यांचे दिनांक ९-९-२००२ रोजीचे अहवाल दिलेला आहे.

रोख्याची खरेदी केलेले असल्याने दि. २८-९-२००१ रोजी रु. ५ कोटींच्या सिक्युरिटीजचे स्वतंत्र HTL करून देणे आणि एकूण रु ६५ कोटींच्या खरेदी रोख्याची डिलीव्हरी HTL करून प्राप्त होणे अपेक्षीत होते. सिक्युरिटीजचा तपशील खालील प्रमाणे.

अ.क्र	तपशील	रक्कम
1	९.४०% २०१२ GOI.	२५ कोटी,
2	९.३९% GOI २०११	२० कोटी
3	१०.१८% GOI २०२६	२० कोटी.
		६५ कोटी.

वरील सिक्युरिटीज केलेल्या व्यवहारांचे होम ब्रँच रिपोर्ट कोलकत्ता, अहमदाबाद, बेंगलोर, येथुन व्यवहार केल्याचे होत्या सिक्युरिटीज फॉर्म मध्ये या सिक्युरिटीज खरेदी करण्यासाठी दिसत आहेत. या बाबत अहमदाबाद, कलकत्ता, बेंगलोर, PDO कार्यालयाचीं SGL पावती फॉर्मचे पाठविली होती. पावतीचा तपशील खालील प्रमाणे.

अ.क्र	पी.डी.ओ. कार्यालय	पावती क्रमांक	रक्कम
१	कोलकत्ता	१३३४५	१५ कोटी,
२	—"—	१३३३८	०५ कोटी.
३	बेंगलोर	२२६	१५ कोटी
४	—"—	३१२	१५ कोटी
५	अहमदाबाद	२२०	५ कोटी
६	—"—	२२८	५ कोटी
७	—"—	२३२	१० कोटी
		एकूण	७० कोटी

त्याच जुलै २००१ अखेर रखरखीत पोर्ट फोलीओ पावती नं ९८५ पाठविली होती. त्यातील सिक्युरिटीजचा तपशील पुढीलप्रमाणे.

१०.२५% GOI २०२१ – ३० कोटी
९.८१% GOI २०१३ – २० कोटी
एकूण. ५० कोटी.

परंतु त्यातील तपशील प्रमाणे सिक्युरिटीजची डिलीव्हरी HTL

ते खर्चाला दिलेली आहे.

अशाप्रकारे होम ट्रेड चे एकूण रु 36.54 लाखांची अंदाजित उत्पादकांच्या सिक्युरिटीज प्राप्त होणे बाकी आहे. यांना स्मरणपत्र वारंवार पाठविण्यात आले आहे. क्षेत्र संचालक, बोर्ड व गुंतवणूक सल्लागार सेवांमार्फत संबंधित आहेत. बँकेच्या पोर्टफोलिओ क्रमांक 30(अ)(बी) (IX) (X) मध्ये समुद्र केला असल्याने बँकेच्या सरलावस्थाधक यांनी बँकेच्या सिक्युरीटीज खात्यात घेतल्या त्या स्वतःच्या अंदाजित देखील आले असून आहे. याप्रमाणे हे प्रकरणही अंतिम स्थितीत आहे. यांची प्रक्रिया पूर्ण झाली आहे. यांची प्रक्रिया सांगोला शाखेमार्फत करण्याची आहे. यांची प्रक्रिया पूर्ण झाली आहे. यांची विभागाचा प्रमुख म्हणून मी या प्रकरणावर, खेळवर सदर केला आहे.

आपले वरील लिखाणे लक्षात घेता रिझर्व्ह बँकेने ते ही सांगोलेचे प्रमाणे बरोबर दिलेले आहे.

विश्वासू

सहा. सो. डिरेक्शन

पुणे शाखा पुणे शहर.

मंजूर आहे सांगणे

जबाब दिनांक तारीख १४.९.२००२ पुणे (५५) 96

मी श्री शिवाजी नारायण पाटील उ वय ५० वर्षे व्यवसाय नोकरी राहणार मुळगाव मु.पो वडणगेवाडी ता करवीर जिल्हा कोल्हापूर सध्या रहाणार सावडुभुवन सोसायटी गट नं. २२९ प्लॉट नं. ८ लवळे ता हवेली जि पुणे. फोन ७६९०९८२.

समक्ष विचारले वरुन सांगतो की मी वरील ठिकाणी पत्नी सौ वत्सला व दोन मुले यांचे समवेत गेली २५ वर्षा पासुन रहाण्यास आहे. बजाज ऑटो लिमीटेड आकुर्डी पुणे ३५ या कंपनीत प्रेस शॉप विभागात काम करीत आहे.

मी श्री सद्गुरु गंगागिरी महाराज सहकारी बँक चिंचवड पुणे या बँकेचा सभासद असुन सभासद क्रमांक ००३६५ असा आहे. सदर बँकेचा मी सन १९९९ जानेवारी पासुन संचालक म्हणुन आहे. मी फक्त ऑडीट उप समिती, कर्ज उपसमिती चे काम पाहिले आहे. मी संचालक म्हणुन म्हणुन निवडुन आलो तेंव्हा पासुन सन २००२ या कालावधी मध्ये बँकेचे सरव्यवस्थापक म्हणुन डॉ शालीग्राम, श्री इनामदार, श्री बोरगीकर असे होते. सध्या एम.डी म्हणुन श्री जोग हे काम पहात आहेत. सन १९९९ मध्ये चेअरमन श्री आफळे, १९९९-२००० श्री अशोक कुलकर्णी, २००० ते २००१ श्री रुणवाल, २००१ ते २००२ मध्ये श्री आफळे असे काम पहात होते बँकेत गुंतवणूक समिती आहे. त्यात अध्यक्ष श्री प्रकाश आफळे, श्री अशोक कुलकर्णी, मामनचंद आगरवाल, श्री सुनिल मडकीकर, बँकेचे सरव्यवस्थापक हे गुंतवणूक समीतीचे पदसिद्ध सदस्य असुन त्यात श्री उमेश इनामदार, श्री बोरगीकर, श्री जोग हे त्या त्या कालावधी साठी होते तसेच बँकेच्या पोट नियम क्रमांक ३९(IX) प्रमाणे संचालक सदस्या संचालका मधुन दोघाना सरकारी रोखे खरेदी विक्री बाबतचे निर्णय घेण्याचा पुर्ण अधिकार संचालक मंडळ सभा दिनांक २९.१०.९९ ठराव क्रमांक ३(ई) अन्वये श्री मामनचंद आगरवाल सदस्य व तत्कालीन सरव्यवस्थापक श्री उमेश इनामदार यांना देण्यात आलेले होते.

रिझर्व्ह बँकेच्या मार्गदर्शक सुचनाप्रमाणे सहकारी बँकांनी सरकारी रोख्याचे खरेदी विक्रीचे व्यवहार S.G.L. खात्यामार्फत

Scanned with OKEN Scanner

(१) कार्यवेल अशा सूचना असल्यामुळे बँकेचे स्टॉक होल्डिंग कॉर्पोरेशन ऑफ इंडिया लि मिरज कोर्ट चौ लिंग दुसरा असता २२४ अरोमन पॉईंट मुंबई २१ या संस्थेत S.G.L. खाते उघडले असुन खात्याचा कोड 0314B. असा आहे. सदर खात्यामार्फेल व्यवहार करावेत असा ठराव पण झालेला आहे.

आमच्या बँकेचे मे होम ट्रेड लि बाबत जो व्यवहार केलेला आहे. या व्यवहारा बाबत अजा कोणीं एक अक्षेप नाहीं. असा फक्त मे होम ट्रेड लि नी बँकेची ३६.२५ कोटी चे नुकसान झाले असल्याचे दिसुन आलेले आहे. कारण बँकेचे संचालका अधुन गुंतवणूक उपसमीती नेमुन चेअरमन आमनचंद आगरवाल व तत्कालीन सरव्यवस्थापक श्री इनामदार यांना नेमले होते ते दोघे सर्व व्यवहार पहात होते व निर्णय घेत होते. गुंतवणूक ठरावा बाबत अजा समीती होती. मिटींग मध्ये ठराव कोणी मांडला व्यास अनुमोदन कोणी दिले हे अजा सांगता येणार नाहीं R.B.I. च्या सरक्युलर बाबत अजा कांहीं सांगता येत नाहीं. मे. होम ट्रेड बाबतचा विषय मिटींग मध्ये आयत्या वेळी आलेला नाहीं.

माझे वरील लिहिलेले जबाब टिपण वाचुन पाहीले ते मि सांगीतले प्रमाणे बरोबर लिहले आहे.

प्रमाणक

मजकुर माझे सांगणे

सहा पो. निरीक्षक

गुन्हे शाखा पुणे शहर.

५४

५६

①-सौ० आनुदास धाकुजी मोरे, वय-५८, धंदा-पेंशीचा काम.
श्री.सैरेस रहेत जसक.वोधाडी, पुणे.
②-सौ० मारुती रहिमण धायकवाड वय-४६, धंदा-मजूरी
श्री. वाकुर्डी, पुणे.

मी:- पी.पी.साकळे, सहाय्यक पोलीस निरीक्षक, आर्थिक गुन्हे विभाग, गुन्हे शाखा, पुणे शहर वरील दोन्ही इसम मोना पोलीस आयुक्त कार्यालय, पुणे शहर येथील आर्थिक गुन्हे विभागाचे कार्यालयात बोलावीले वरुन हजर असलेवर फिर्यादी पो. पिंपरी पो. स्टे. गु.र.नं. १० २।०१ भा.द.वी. कलम ४१५, ४१७, ४१८, ४०१, ४०६, ४०८, ४२०, ३४ या गुन्ह्याचे पुराव्ये कामी. सदगुरु नेवाळी सहकारी बँक मर्यादीत चिंचवड या बँकेची काही शाखेतील जप्त करावयाची असून सदरची शाखेतील बँकेचे व्यवस्थापक श्री. दिनकर रामकृष्ण परोजपे रा. ३ सार्वजनिन हौसिंग सोसा. ताजाजीनगर, चिंचवड हे समक्ष हजर असून मी वरील शाखेत जप्त करुन ताब्यात घेतलेली तुम्ही पंच म्हणून समक्ष हजर रहा व पहा वगैरे सांगून मी पंचनामा केला तो खालील प्रमाणे

वरील दोन्ही पंचां समक्ष मी वरील हजर असलेले आरोपीत यांचे ताब्यातील जप्त केलेल्या वस्तूंचे वर्णन खालील प्रमाणे.

① ००:०० सदगुरु नेवाळी सहकारी बँक मर्यादीत चिंचवड या बँकेचे संचालक मंडळ सभा इतिवृत्तांत पुस्तक. यातील पहिले पानाचे कव्हर असलेले त्यावर बँकेचे नाव. व संचालक मंडळ सभा इतिवृत्तांत असले लिहीलेले दि. ०१।४।९९ ते दिनांक ६।३।२००० या कालावधीचे त्यामध्ये १ ते २९७ असली पाने फिं. असं.

② ००:०० सदगुरु नेवाळी सहकारी बँकेची जप्त ६ संचालक मंडळ सभा इतिवृत्ते पुस्तके यैकी ① दिनांक ०१।४।९९ ते २५।२।२००० ② २२।२।२००० ते १४।११।२००० ③ २१।११।२००० ते ४७।३।२००१. ④ १०।४।२००१. ते १८।१२।२००१. ⑤ १।१।२००२ ते २६।३।२००२. ⑥ १।४।२००२. ते ३०।४।२००२. वगैरे असं

००:०० येणे प्रमाणे वरील वर्णनाची सदरचे जप्त करणेत आलेली असून जप्त सदरचे लिहीलेल्या पहिल्या व शेवटच्या पानावर मी व पंचांनी सहया केल्या आहेत.

हा पंचनामा मी वरील दोन्ही पंचांसमक्ष सायं १९।०० वा सुरुकरुन १९।४५ वा संपवून पुरा केला.

हा पंचनामा केला असे.

सहाय्यक पोलीस निरीक्षक
आर्थिक गुन्हे विभाग गुन्हे शाखा.

वरील पंचनामा हा शुध्दलेखनी पाहून शेवट पर्यंत आम्हा दोन्ही पंचांसमक्ष आमचे उपस्थितीत केला असून तो बरोबर असलेचे पाहून खाली आम्ही पंचांनी सहया केल्या आहेत.

पंच.

१) ———

२) नाकती. कायमचा.

P.T.O.

(५७)

(99)

पो. स. १०३ म.
P. M. 103 m.

M. R. No. 61/2002.

(पोलीसांच्या अभिलेखासाठी)

पोलीसांचा रोजनामा क्र. गु. र. नं. 902/02. IPC. 384, 386, 387, 392, 394, 420, 506, 34,

फिर्यादी { नाव—
निवासस्थान—

आरोपी { नाव— मामनचंद करवाल
निवासस्थान— रा. प्राधिकरण केरि – 20

दि. 9/6/02. रोजी अधिक तुळशा पंच

यांच्या समक्ष सपो. निरी. पी. जी. यांनी जप्त केलेल्या वस्तूंची यादी.

~~आळशे अधिक तुळे वि.शु.शा.पुणे~~

अ केलेल्या वस्तूंचा अनुक्रमांक	कोठे व कोणाकडून जप्त केली	जप्त केलेल्या वस्तूंचे नाव व तपशीलवार वर्णन	वस्तूंची संख्या, आकार, वजन किंवा माप	वस्तूंची किंमत
१	२	३	*४	*५
दि. 9/6/02 रोजी सपो निरी पी. जी आळशे अधिक तुळे वि.शु.शा.पुणे यांचे संयुक्त कार्या. पुणे अधिक तुळे विभागाचे पोलीस स्टेशन येथील गुन्ह्यातील आरोपी मामनचंद करवाल बँक चिटिंग व इतर बँकेचे अधिकारी	① सपगुरू जोगावी भंडारा बँक मर्यादित चिंचपट्टा या बँकेचे संचालक मंडळ सभा इतिवृत्तांत पुस्तक निळे रंगाचे कव्हर असलेले त्यावर बँकेचे नाव व संचालक मंडळ सभा इतिवृत्तांत असे लिहलेले दि. 30/4/99 ते दि. 6/3/2000 या कालावधीचे एकूण 99 पाने कि. अं.	00=00
	② सपगुरू जोगावी भंडारा बँकेचे एकूण 6 संचालक मंडळ सभा हजेरी पुस्तक बँकेचे दि. 30/4/99 ते दि. 25/2/2000 ② 22/2/2000 ते 9/11/2000 ③ 27/11/2000 ते 26/3/2001 ④ 10/4/2001 ते 9/12/2001 ⑤ 1/1/2002 ते 26/3/2002 ⑥ 1/4/2002 ते 30/4/2002	00=00

*स्तंभ ४ व ५ मध्ये लिहावयाचा तपशील २ ऱ्या स्तंभातील संबंधित बाबीसमोर स्पष्टपणे लिहावा.

थेट प्रसारण घटना.
[वार्ष पहा.
9/6/2002.
R. Sawant
PC 2299.

100

(५८)

पो. सं. १०३ म.
P. M. 103 m.

M. R. No. 07/2002.

(मालकासाठी किंवा ज्याच्याजवळ वस्तू मिळाली त्याच्यासाठी)

पोलीसांचा रोजनामा क. गु. र. नं. १०२/०२, वि.सं. ३५४, ३७०, ३७१, ४६२, ३०६, ४२०, ३४,

फिर्यादी { नाव—
निवासस्थान—

आरोपी { नाव— आप्पासाहेब [illegible]
निवासस्थान— श. प्रा. कॉलनी कोथरूड-२०

दि. 9/8/02 रोजी [illegible] पंच .....

.....याच्या समक्ष .....पो. हिरे पी. जी. .....यांनी जप्त केलेल्या वस्तूंची यादी.

आपले नवीन पुरावे सि.पु. का. पुणे

अ	जप्त केलेल्या वस्तूचा अनुक्रमांक १	कोठे व कोणाकडून जप्त केली २	जप्त केलेल्या वस्तूंचे नाव व सविस्तर वर्णन ३	वस्तूंची संख्या, आकार, वजन किंवा माप *४	वस्तूंची किंमत *५
		दि. 9/8/02 रेडी. सरा. पो. हिरे पी. जी. आजले आर्थिक गुन्हे वि. गु. शा. पुणे कडून हिरे यांनी पो. उपायुक्त कार्या. पुणे आर्थिक गुन्हे विभागाचे पर्यवेक्षणाखाली डायरी सरा. डायरी मध्ये चिंचवड येथील चिंचवड व बँकेचे सर्व्हे.	① सदगुरू जगन्नी मलराव जंबके व्यवसाय नोकरी रा. गणेशदीप चिंचवड या बँकेचे सर्व्हे. त्यक मंडळ सभा इतिवृत्तात पुढील निवे रंगाचे कलर वसलेले व्यावर बँकेचे नाव व संचालक मंडळाचा इतिवृत्तात असे लिहलेले दि. 01 ४१९९ ते दि. 6/2/2000 या काळ- घडीचे त्यामध्ये 1 ते ३९७ अशी पाने कि. अं.	00=00
			② सदगुरू जगन्नी मलराव जंबके व्यवसाय नोकरी रा. गणेशदीप चिंचवड या बँकेचे सर्व्हे. त्यक मंडळ सभा इतिवृत्तात पुढील निवे रंगाचे कलर वसलेले व्यावर बँकेचे नाव व संचालक मंडळाचा इतिवृत्तात असे लिहलेले दि. 01 ४१९९ ते दि. 9/2/2000 ② 22/2/2000 ते 28/11/2000 ③ 29/11/2000 ते 28/3/2001 ④ 10/8/2001 ते 31/12/2001 ⑤ 1/1/2002 ते 25/3/2002 ⑥ 1/8/2002 ते 10/8/2002	00=00

*स्तंभ *१ स्तंभ ४ व ५ मध्ये लिहावयाचा तपशील ३ ऱ्या स्तंभातील संबंधित बाबीसमोर स्पष्टपणे लिहावा.

यात प्रमाण बरहुकूम
[illegible]
[illegible]
[illegible]

मी श्री अरविंद गोपाळ देशपांडे उ वय ६० व्यवसाय सेवानिवृत्त राहणार २/बी/११ रस्ता कॉलनी चिंचवड गांव पुणे 33 फोन नं. ७२८५४८१६.

सभासद विचारले वरून सांगतो मी वरील दिले पत्रावर सन १९८० पासून कुटुंबा समवेत राहण्यास आहे. ग्रीव्हज लिमिटेड चिंचवड पुणे १९ येथे सन १९९३ ऑक्टोबर पर्यंत सेवेत होते. सध्या मी घरीच असतो.

मी श्री सद्गुरु जंगली महाराज सहकारी बँक चिंचवड पुणे या बँकेचा सभासद सन १९८६ साली झालो सभासद क्रमांक ४७१ असा आहे. दि ८-१-१९९९ रोजी संचालक म्हणून बँकेत निवडून आलो आहे. गुंतवणूक समितीचे मध्ये काम केलेले नाही सध्या ऑडीट समितीचे आहे. माझे काम बँकेच्या शाखांचे ऑडीट करणे, महिला भरारी स्वयंसिद्धा मार्गदर्शन देणे एवढे मी काम करतो.

आमच्या बँकेत गुंतवणूक समिती २९-१०-९९ पासून आहे. दत्ता प्रकाश आपटे, मामनचंद आगरवाल अशोक कुलकर्णी, सुमित भडकोकर व तत्कालीन - सरव्यवस्थापक उमेश इनामदार हे होते. दिनांक २९-१०-९९ रोजी सदरच्या गुंतवणूक समितीच्या बैठकीत ठराव क्र. 3 (ई) प्रमाणे संचालकांनी ठराव करून बँकेच्या गुंतवणुकी बाबत म्हणजे सरकारी रोखे, डेबेंचर्स कायमांकन कॉर्पोरेशन, चेरोखे व्यवहार लाभांश रोखे इत्यादी बाबत

मणजे सरकारी रोखे, इंडस्ट्रीयल फायनान्स कॉर्पोरेशन चे रोखे लार्सन आर्ड टोब्रो इत्यादी बाजारचे बाजारचे खरेदी विक्री इन्स्ट्रुमेंट डिपोजिशन वर सदर करण्याचे सर्व अधिकार श्री रामनंदन जागरवाल, उमेश इनामदार सांना बँकेचे पोट नियम ३६(६) अन्वये देण्यात आले होते. त्यानंतर सर्व व्यवहार ते पहात होते. गुंतवणूकी बाबत घेतलेले सर्व निर्णय हे गुंतवणूक समिती मध्ये केले जात असे.

बँकेने मे होम इंडस बरोबर माहे फेब्रुवारी २००० मध्ये सुरुवात केली मे होम इंड चे संचालक सांना उमेश इनामदार सांनी बँकेस आणले व माहे जुलै २००१ पर्यंत व्यवहार सुरळीत पणे चालु होते ३-१०-२००१ रोजी उमेश इनामदार सांनी राजीनामा दिला त्यानंतर श्री बोरगीकर सांनी कार्यभार स्विकारला त्यानंतर त्यांनी संचालक बोर्डा पुढे निदर्शनास आणुन दिले की की मे होम इंड कि कंपनीने रु ६५ कोटीचे सरकारी रोख्याचे सर्टीफीकेट बँकेस प्राप्त झालेले नाही. असे सांगीतले. तेव्हा संचालक बोर्डाने त्यासाठी पाठपुरावा करावा असे सांगीतले त्यानंतर मे होम इंड कडुन २८.७५ कोटीचे रोखे सर्टीफीकेट/चेक दे २८.३.२००२ पर्यंत प्राप्त करुन घेण्यात आहेत मे होम इंड कडुन ३६.७५ कोटीचे रोखे सर्टीफीकेट अजुनही बँकेस प्राप्त होणे बाकी आहे. ते मिळवण्यासाठी वारंवार संचालकांनी भेटी घेवुन मे होम इंड कडुन ५० कोटीचे रोअर्स / ६ चेक जारण म्हणुन घेतले तसेच त्यांना ओटीस पाठविली आहे.

रामनंदन प्रभाकर
कार्यकारी संचालक

(६०)

पुरवणी : श्री अरविंद गोपाळ देसपांडे यांचे दिनांक १५.६.२००२ रोजीचे खाजगी लेखापरीक्षण अहवाल.

183

मे. होम इंडस्ट्रीज करीता सर्व व्यवहारांचा निर्णय श्री रामभरोसे अग्रवाल व श्री उमेश - इनामदार यांचेच घेतलेला आहे व सर्वस्वी जबाबदार आहे. असे माझे मत आहे.

माझे पत्रक खाजगी दिनांक वापुन पत्रीके ते मी सांगीतले प्रमाणे बरोबर लिहले आहे.

समक्ष

म्हणुन माझे सांगणे

सही/-

सही/-

सही/-

तपास टिपण ता. १५.०६.०२, पुणे

मी: श्री-ज्ञानेश्वर धुंडाप्पा देवकुळे, वय-43 वर्ष, व्यवसाय-सेवानिवृत्त
रा. 13/2 कोथरूंट हाऊसिंग सोसायटी सेक्टर-26 प्राधिकरण पुणे 44

समक्ष विचारलेवरून सांगतो की, मी वरील-ठिकाणी गेली 20 वर्षापासून कुटुंबासमवेत रहावयास आहे. मी सैंडविक एशिया, दापोडी पुणे-12 या ठिकाणी सेवेत होतो. सन १९९८मध्ये सदर ठिकाणाहून मी सेवानिवृत्त झालो आहे. सध्या मी शेतीचा व्यवसाय करतो. मी श्री सदगुरु जंगली महाराज सहकारी बँक शाखा चिंचवड या बँकेचा 31-3-93 पासून सभासद आहे. माझा सभासद क्रमांक आहे. सदर बँकेचा संचालक म्हणून 8 जानेवारी १९९९ पासून आहे - सन १९९९ ते आज पावेतो पर्यंत बँकेत विविध उपसमिती त्यामध्ये काम पाहिलेले आहे - मात्र मुंतयणुक समीतीत काम केलेले नाही - ऑगस्ट 2007 पासून मी बँकेत उपाध्यक्ष म्हणून काम पाहत आहे - चेअरमन म्हणून अँड एकनाथ श्री (काका) जाणते हे आहेत.

बँकेमध्ये संचालक मंडळाने मुंतवणुक समितीमध्ये - श्री जाणते, श्री मामनचंद अग्रवाल, श्री सुनिल मलीकर, श्री नरेश कुलकर्णी व बँकेचे तत्कालीन सरव्यवस्थापक श्री उमेश इनामदार असे होते. त्या समितीमधुन ठराव करुन बँकेच्या मुंतवणुकीबाबतचे महत्वाचे सल्लागार रहावे, इंडस्ट्रीयल मायनन्स, कार्पोरेशनचे रोख्याबाबत, नावाडीचे रोखे, खरेदी-विक्री निर्णयाची अंमलबजावणी करण्याचे, हस्तांतर करण्याचे मुंतवणुक समीतीचा अधिकार देण्यात आले होते. त्या समितीमधुन कार्डरचे व्यवहार पाहण्यासाठी संचालक मंडळाने 28.10.99 रोजी ठराव क्रमांक 3 (3) प्रमाणे डिबेन्चरवर डिबेन्चरवर सह्या करण्याचे व निर्णय घेण्याचे अधिकार देण्यात आले होते.

आमचे बँकेमध्ये मान्यताप्राप्त ब्रोकरचे पॅनल नव्हते परंतु हरीषचंद्र बद्दे आणी कंपनी, मिडे आणी कंपनी, मिया सेठ हे ब्रोकर सर्वत्र बँकेचे व्यवहार सरव्यवस्थापक उमेश इनामदार व मामनचंद अग्रवाल हे करीत होते. नंतर ते मुंतवणुक समीतीपुढे घेवुन मंजुर त्यास मान्यता घेत होते. तशी मुंतवणुक रजिस्टरमधे नोंद घेतली जात होती.

होमट्रेड प्रा. ली. चे ब्रोकरेज बँकेने व्यवहार करण्यास — तत्कालीन सरव्यवस्थापक उमेश इनामदार व मामनचंद अग्रवाल यांनी जानेवारी 2000 मध्ये रोखे खरेदी-विक्री करण्यास सुरुवात केली. त्यांचेबरोबर मात्र

बँकेचे पगार होत असलेला नाही. तत्कालीन सरव्यवस्थापक इनामदार हे 3.10.2009 पर्यंत त्या पदावर होते. त्यांनी बँकेचा सदर पदाचा राजीनामा दिल्यानंतर सदर पदावर श्री बोरीकर यांनी कार्यभार घेण्यास सुरुवात केली.

होम ट्रेडबरोबर प्रथम 50 कोटीचा व्यवहार केला. त्यावेळी बँकेकडे प्रत्यक्षात सिक्युरिटी बॉण्ड्स होते. त्या आधारे तो व्यवहार केला. त्यानंतर होमट्रेडकडून 64 कोटीच्या सिक्युरिटी बॉण्ड्स घेतल्या. त्यावेळी मात्र यांचेकडून बँकेला सिक्युरिटी बॉण्ड्स प्राप्त झाले नाही. मात्र त्यांनी बँकेस कॉन्ट्रक्ट नोट्स, बँकेस दिल्या होत्या. त्यावरुन बँकेने गुंतवणूक रजिस्टरमध्ये तशी नोंद घेतलेली आहे. होमट्रेडकडून पाठपुरावा करुन बँकेने 64 कोटीपैकी 28.65 कोटीच्या सिक्युरिटी बॉण्ड्स बचेकने प्राप्त करुन घेतले व 35.35 कोटी येणे बाकी येणे आहे. बँकेने याबाबत होमट्रेडचे संजय अगरवाल, केतन सेठ व त्रिवेदी यांचेशी संपर्क साधून त्यांना बँकेत बोलावून घेवून त्यांचेकडून बँकेला 45 कोटीच्या रक्कम मिळून शेअर्स घेतले आहेत व त्याचे मध्ये चेक्स ही घेतले आहेत. सदरचा व्यवहाराबाबत संचालक बोर्डापुढे मिटिंग घेवून सर्व सभासदांना कळविले आहे. 8.4.2002 रोजी बँके मार्फत त्यांना नोटिस पाठवण्यात आलेली आहे व 7.7. आर. ही करवण्यात आले आहे.

होमट्रेडबरोबर जो बँकेने व्यवहार केला तो व्यवहार बँकेचे गाणकार सदस्य श्री मामनचंद अग्रवाल व तत्कालीन सरव्यवस्थापक असे इनामदार यांनी केलेला आहे व तो व्यवहार करण्यासाठी बँकेने संचालक मंडळाच्या गुंतवणूक समीतीमध्ये ठराव करुन त्या दोघांना अधिकार देण्यात आलेले होते. आमच्या बँकेत एस. जी. एल. चे अकौंट उघडण्यात आले आहे हे मला माहित आहे बोर्डाचे मिटिंग मध्ये आर. बी. आय. चे सर्कुलर गुंतवणूकीबाबतची माहिती प्रत्यक्षात देण्यात आलेली नव्हती. त्यामुळे याबाबत आम्हास काहीएक सांगता येत नाही.

माझे वरील मिळालेले टिपण वाचून पाहिले ते मी सांगीतले टंकीवाती प्रमाणे बरोबर लिहले आहे.

समक्ष

सहाय्यक पोलीस निरीक्षक
गुन्हे शाखा पुणे.

मजकुर

तपास टिपण दि 96 06 02

(62)

106

मी किसाराम महादेव सुबधे उ व-५२ धंदा - नोकरी
रा ए-७/७ कुणाल इस्टेट चिंचवड गांव पुणे ३३

सांगतो कलर दाखून सांगितो की मी वरील दिले पत्यावर माझे कुटुंबियांसमवेत सुमारे चार महिन्यापासून राहण्यास आहे. तत्पुर्वी मी काळेवाडी येथे राहण्यास होतो. मी सँडविक एशीयामि दापोडी या कंपनीमध्ये कामगार कर्मचारी म्हणून नोकरीस आहे. माझे शिक्षण एस.एस.सी पर्यंत झालेले असून, मी RSS चा गेले तीस वर्षापासून स्वयंसेवक आहे.

सन १९८६ मध्ये मी श्री सद्गुरु अंगणी महाराज सहकारी बँकेचा सभासद झालो. माझा सभासद क्र- ५४४ असा आहे. सन १९९९ मध्ये झाले संचालक मंडळाच्या निवडणुकीत मी संचालक म्हणून निवडुन आलो. मी बँकेच्या कर्ज वितरण उपसमीतीचा सदस्य आहे. आमच्या बँकेची गुंतवणुक उपसमीती असून त्यामध्ये संचालक मंडळापैकी चार संचालक व बँकेचे सरव्यवस्थापक असे मिळून पांच सदस्य असतात. सदरची गुंतवणुक समीती बँकेच्या गुंतवणुकी बाबतचे धोरणात्मक निर्णय घेत असते व सदर निर्णयांची अंमलबजावणी बँक प्रशासनाकडून करुन घेत असते.

दि २९/१०/९९ रोजी बँकेच्या संचालक मंडळाची बैठक होवून त्या मध्ये ठराव क्र ३ (ऊ) अन्वये संचालकांनी ठराव करुन बँकेच्या सरकारी रोख्यांमध्ये गुंतवणुकी बाबत निर्णय घेण्याचे सर्व अधिकार म्हणजेच खरेदी, विक्री, हस्तांतरण इंडेमनीटी बॉन्ड देण्याचे, डिक्लरेशन वर सही करण्याचे सर्व अधिकार जेष्ठ संचालक श्री. मामनचंद अगरवाल, व सरव्यवस्थापक श्री उमेश इनामदार यांना, बँकेचे पोटनेमस क्र ३६ (IX) अन्वये देण्यात आले होते. आमच्या बँकेत मान्यता प्राप्त ब्रोअरब्रोकर चे पॅनेल अस्तित्वात नाही. दि ३१/१०/०१ रोजी सरव्यवस्थापक श्री उमेश इनामदार यांनी आमच्या बँकेचा राजीनामा दिला, परंतु दरम्यानच्या काळातील सरकारी रोख्यांमध्ये गुंतवणुक (खरेदी-विक्री) करण्याचे सर्व निर्णय श्री मामनचंद अगरवाल व श्री इनामदार यांनीच घेतलेले आहेत. वरील निर्णय गुंतवणुक उपसमीती पुढे मांडुन त्याद गुंतवणुक उपसमीतीची मान्यता घेतली जात असे. व त्यानंतर संचालक मंडळाची त्याद मान्यता घेण्यात येत असे.

दरम्यान च्या व्यवहार झालेले सर्व ठराव हे गुंतवणूक उपसमितीने व संचालक मंडळाच्या मिटिंगमध्ये ठेवलेले असून सदर ठरावांना कोणीही आक्षेप घेतलेला नाही. सरकारी रोख्यांमध्ये गुंतवणूकी संबंधीच्या RBI च्या परिपत्रकांबद्दल मला काही एक माहीती नाही.

श्री मामनचंद अगरवाल व श्री उमेश इनामदार ही द्विसदस्यीय कमिटी दि २९/१०/९९ ने ३/१०/०१ पर्यंत सरकारी रोखे खरेदी-विक्री व्यवहाराचे निर्णय घेत होती. सदर निर्णयांची अमलबजावणी श्री उमेश इनामदार हे त्यांच्या हाताखालच्या कर्मचाऱ्यांच्या मदतीने स्वतःकडून करत होते. सरकारी रोख्यांमध्ये गुंतवणूक अन्य कोणामार्फत होत होती अगर कसे या बद्दल मला माहीती नाही.

फेब्रुवारी २००० पासून बँक मे. होम ट्रेड लि मार्फत सरकारी रोख्यांची खरेदी-विक्री करत असल्याचे मला माहीती आहे. दि ३/१०/०१ रोजी श्री उमेश इनामदार यांनी बँकेचा राजीनामा दिला व त्याच महीन्यामध्ये श्री. ना.रा. बोर्गीकर यांची कार्यकारी संचालक या पदावर नियुक्ती बँकेने केली. डिसेंबर-२००१ मध्ये संचालक मंडळाच्या मिटींग मध्ये श्री बोर्गीकर यांनी सरकारी रोखे सर्टीफिकेट स्वरूपातील आपल्या बँकेच्या ताब्यात नाही व सदरचे सरकारी रोखे रु ६५/- कोटीचे असल्याचे सांगितले व ते मिळवण्याकरीता मे होम ट्रेड लि कंपनी कडे त्वरीत पाठपुरावा करावा असे त्यांनी संचालक मंडळाच्या बैठकीमध्ये सांगितले होते. त्या प्रमाणे बँक प्रशासनाने व संचालकांनी मे होम ट्रेड लि. कंपनीकडे सरकारी रोखे मिळवण्याकरीता पाठपुरावा केला. व त्यांच्या कडुन रु २८.७५ कोटीचे सरकारी रोखे/चेक प्राप्त करून घेण्यात आले आहेत. रु ३६.२५ कोटीचे सरकारी रोखे अद्याप मे. होम ट्रेड लि कंपनीकडून अद्याप प्राप्त व्हायचे आहेत.

मे. होम ट्रेड लि कंपनीकडून श्री केजन शेठ, संजय अगरवाल श्री त्रिवेदी, श्री भंडारी हे सदर बैठकांमध्ये बोलणी करत असल्याचे मला ऐकून माहीती आहे. तसेच मे. होम ट्रेड लि कंपनीने आपल्या क्लायंटच्या कंपनीचे रु ५० कोटीचे तत्कालीन बाजारमूल्य असलेले शेअर्स, ट्रान्सफर फॉर्म द्वारे बँकेला दिल्याचे, तसेच रु ५५ कोटीचे मला पोस्ट डेटेड चेक्स बँकेच्या नावावर अजामत म्हणून दिल्याचे मला ऐकून माहीती आहे. मे. होम ट्रेड लि. कंपनी कडून आमच्या बँकेचे रु ३६.२५ कोटीचे रोखे मिळवण्याकरीता बँकेने वकीलामार्फत दि ४/५/०२ रोजी मे.

सहा. पोलीस निरीक्षक
लुक आऊट सर्कल. पुणे

108

पुरवणी :- नसेमाराम महादेव सुर्वे यांचे दि १७.०६.०२ रोजी नोंदवलेल्या तपास टिपणा बाबत. (६३)

मे. होम ट्रेड लि. कंपनीशी आलेल्या सरकारी रोख्यांबाबतचे वाद निर्णय श्री. रामनंदु अग्रवाल व श्री उमेश इनामदार यांनीच घेतलेले आहेत तसेच मे. होम ट्रेड चे बरोबर आलेल्या पाच पुराव्यांच्या बैठकींना श्री उमेश इनामदार यांनी बँकेचा राजीनामा दिला असताना देखील, ते हजर राहात असत. श्री उमेश इनामदार यांनी बँकेच्या तांत्रीक बाबींबाबत संचालक मंडळाला अवगत करण देणे आवश्यक होते. परंतु त्यांनी तसे केलेले नाही. वरील सर्व व्यवहारांमध्ये मे. होम ट्रेड लि ने आमच्या बँकेचे रु ३६.२५ कोटीचे सरकारी रोखे दिलेले नाहीत.

माझे वरील तपास टिपण मी वाचुन पाहीले ते माझ्या सांगण्या प्रमाणे बरोबर नोंदविण्यात आलेले आहे.

असे

म्हणून सांगतो

सहा. पोलीस निरीक्षक
गुन्हे शाखा, पुणे.

Scanned with OKEN Scanner

(109)

पुणे.

जबाब दिनांक तारीख १५-६-2002

(६४)

मी नरेश मोहनमल गुप्ता उ.व.४६ व्यवसाय व्यापार राहणार फ्लॅट ६४ सेक्टर नं.२४ प्राधिकरण निगडी पुणे मुळगाव पुळकाला सोनपत हरीयाणा स्टेट.

समक्ष विचारले वरून सांगतो की मी वरील ठिकाणी कुटुंबासमवेत रहातोस असुन चप्पल बुट विक्रीचा व्यवसाय देहुरोड येथे करतो माझे वडीलाचे मालकीचे गुप्ता इंटरप्रायझेस या नावाचे दुकान असुन त्याचा व्यवहार मी पहातो.

सन १९७८ पासुन राष्ट्रीय स्वयंसेवक संघाचा स्वयंसेवक आहे. माझे शिक्षण १० वी पर्यंत झालेले आहे. सन १९९४ साली मी श्री सदगुरु जंगली महाराज सहकारी बँक लिमिटेड आकुर्डी कुदळवाडी मार्ग टेल्को रोड पुणे-१९ या बँकेचा सभासद झालो सभासद क्रमांक ३२०७ असा आहे. आमचे बँकेची दिनांक ७-१-१९९९ रोजी संचालक मंडळाची निवडणुक झाली त्या निवडणुकी मध्ये मी निवडुन येवुन बँकेचा संचालक झालो तेव्हा पासुन बँकेच्या संचालक मंडळावर काम करीत आहे. माझेकडे बँकेतील कर्ज विभाग, छाननी समिती, प्रशासन समिती, ऑडीट कमीटी या विभागाची कामाची जबाबदारी होती कर्ज विभागातील ५० हजार रुपये पर्यंतचे कर्ज देणेसाठी कागदपत्रे पाहुन प्रशासनाकडून मान्यता मिळवुन होते. छाननी समिती म्हणजे कर्जासाठी केलेल्या अर्जदाराचे अर्जाची तपासणी करणे, ऑडीट कमीटी मध्ये महिन्याचे खर्चाची देखरेख करणे अशी कामे करावी लागतात बँकेतील गुंतवणुक समितीचा माझा कधीही एक संबंध नाही परंतु सदर कमीटीवर संचालक व श्री जगताप मॅनेजर यांच्या सह्यावर असते. परंतु सदर समिती बँकेच्या धोरणात्मक गुंतवणुकी संबंधीचे निर्णय घेते त्यानंतर ते संचालक बोर्डाकडे मान्यते साठी पाठविले जाते संचालक बोर्ड मान्यता देते.

दिनांक २९.१०.१९९९ रोजी संचालक मंडळाची बैठक होऊन सदरच्या बैठकीमध्ये ठराव क्रमांक ३(ब) अन्वये संचालकांनी ठराव करून गुंतवणुकी बाबतचे उद्देशाचे सरकारी संस्थाचे इंडस्ट्रीयल फायनान्स इंडीअमीत

Scanned with OKEN Scanner

Scanned with CamScanner

पुरवणी :- नरेश मोहनलाल गुप्ता यांचे दि १७-६-२००२ रोजीचे जबाबाशिवाय जबाब आहे.

ऑक्टोबर २००१ मध्ये श्री उमेश इनामदार, यांच्या राजीनाम्या नंतर श्री ना. रा. बोरसीकर हे व्यवस्थापकीय संचालक म्हणुन बँकेत रुजु झाले तेव्हा त्यांनी आमच्या संचालकाच्या निदर्शनास आणुन दिले की ६५ कोटीच्या सरकारी कर्ज रोखे बाबतचे सर्टीफीकेट हे बँकेच्या ताब्यात नसुन त्या बाबतचा फक्त कॉन्ट्रॅक्ट नोट आमचे ताब्यात आहेत. त्यामुळे संचालक मंडळाने सदरचे सर्टीफिकेट मिळणे करीता होम ट्रेड लिमीटेड कंपनी कडे पाठपुरावा सुरु केला तेव्हा होमट्रेडला त्यापैकी १-१२-०१ व १४-१२-०१ रोजी प्रत्येकी रुपये ५ कोटीचे सरकारी रोखे एकुण १० कोटीचे होम ट्रेड कडुन बँकेला प्राप्त झाले त्यानंतर वेळोवेळी बँकेने पाठपुरावा केल्यानंतर HTL कडुन रु २८.७५ कोटीचे रोख सर्टीफीकेट/चेक हे दिनांक २८-३-००२ पर्यंत प्राप्त झाले आहेत HTL कडुन रु ३६.२५ कोटीचे रोखे सर्टी अद्यापही बँकेस प्राप्त झालेले नाहीत.

सरकारी रोखे सर्टीफीकेट मिळण्याचे दृष्टीकोनातुन बँक संचालक मंडळ व होमट्रेड चे संचालक, श्री केतन सेठ, श्री संजय अग्रवाल और नंदकुमार त्रिवेदी यांच्या मध्ये दाखनचे काळात वाशी. नवी मुंबई व आमचे बँकेच्या ऑफीसमध्ये बऱ्याच बैठकीत झालेल्या आहेत सदर बैठकीत श्री उमेश इनामदार यांनी दि ३-१०-०१ रोजी बँकेचा राजीनामा दिला असला तरी हे देखील बँकेचे बाजीने संचालक मंडळा बरोबर हजर राहत असत तसेच HTL ने ५५/- कोटी पोस्ट डेटेड चेक आपण म्हणुन बँकेला दिलाचे आम्हा आठवत आहे.

होम ट्रेड लि बरोबर झालेला सर्व व्यवहाराविषयी श्री मायाचंद अग्रवाल श्री उमेश इनामदार यांनीच घेतलेला आहे. तसेच HTL बरोबर झालेल्या पाठपुराव्याच्या बैठकीला देखील श्री उमेश इनामदार हजर राहिलेले आहेत श्री उमेश इनामदार यांनी सर-व्यवस्थापक म्हणुन बँकेच्या गुंतवणुकी बाबतच्या संबंधित बाबी वेळो वेळी संचालकाना अवगत करुन देणे आवश्यक होते पण त्यांनी तसे केलेले नाही. तसेच सर्व व्यवहारात बँकेला होम ट्रेड ने ३६.२५ रु.कोटी इतक्या रकमेला फसविले आहे असे

(112)

कळले आहे.

माझे वरील लिहिलेले रिपोर्ट मी वाचून पाहिले व ते योग्यरीत्या प्रमाणे बरोबर लिहले आहे.

कळावे भांडे सांगणे.

2 नमुना

श्री. पो. निरीक्षक

गुळेद साखर पुरे शहर

पुणे.

(६३)

जबाब टिपण तारीख १८.६.2002.

मी सौ. जयश्री शाम उदास व. वय ५० व्यवसाय नोकरी राहणार दादादेव वाडा मोरयागोसावी समाधी मंदीर जवळ चिंचवड गांव पुणे नं.33 फोन ७४५१८८८.

समक्ष विचारलेवरुन सांगते की मी वरील दिले पत्त्यावर गेली ३० वर्षे पासुन पती समवेत रहावयास आहे. माझे पती महिंद्र ॲण्ड कंपनी पिंपरी पुणे १८ येथे तुळजा येथे नोकरीस आहे. मी फत्तेचंद जैन विद्यालय चिंचवड गांव पुणे या शाळेत लेखनिक म्हणुन नोकरीस आहे.

मी श्री सद्गुरु जंगली महाराज सहकारी बँक, चिंचवड पुणे या बँकेची सभासद असुन सभासद क्रमांक ६११/१९८८ असा आहे. बँकेचे संचालक म्हणुन सन १९९३ पासुन आहे. बँकेतील गुंतवणुकी समीती व्यतीरीक्त मी ऑडीट, कर्ज, प्रशासन, या उप समीतीत काम केलेले आहे. सध्या कर्ज समीतीत आहे.

बँकेत गुंतवणूक समीती सन १९९९ पासुन अस्तीत्वात आहे. सदर समीती मध्ये १९९९ ते 2000 या कालावधीत (१) चेअरमन अशोक कुलकर्णी, २) माणकचंद आगरवाल, (३) सुनिल मडकईकर ४) मालपाणी ५) तत्कालीन व्यवस्थापक उमेश इनामदार असे पांच जण होते दि. २९-१०-१९९९ रोजी संचालक सदस्यांनी ठराव क्रमांक ३(ड) अन्वये गुंतवणुक समीती मधीलच सदस्य संचालक व श्री उमेश इनामदार बँकेच्या गुंतवणुकी बाबतचे महत्वाचे सरकारी सेक्युरीटी, इंडस्ट्रीयल फायनान्स, कॉर्पोरेशन, रोखे, म्युचुअल्सचे रोखे इत्यादी बाबतचे खरेदी, विक्री व्यवहार, इंडीआयडी बॉण्ड देण्याचे निर्णयाबाबत निर्णय घेण्याचे सर्व अधिकार बँकेच्या वतीने त्यांना बँक बायलॉज ३८(ix) अन्वये देण्यात आलेले आहेत. त्या ठरावान्वये जे ठोस सर्व व्यवहार पार पाडले होते किंवा आमच्या बँकेत आपल्या प्रमाणे रोखा ब्रोकरचे पेमेंट होते किंवा नाही हे मला माहीत नाही. गुंतवणुकी बाबतचे सर्व व्यवहार हे ठरावाप्रमाणे माणकचंद आगरवाल व उमेश इनामदार

ध्यक्ष निवासेत होत. समोरून होणे. गुलाबराव बंधुसमाज दिवंगत समोरील पुढे व संचालक बोर्डापुढे असल होणे व्यावसायिक मला काहीं आहेत आहेत. बँकेची लाभांक आणि व्यवसाय मला काहीं एक आहेत आहे.

मे होम इंड यांना वसतीगृह. अध्यक्षांचे एकेरा समारंभ यांनी जानेवारी २००० मध्ये आणले होमइंड चे संचालक व्यवसाय काहीं एक आहेत आहे. बंदेके MTL कोबार ६५ कोटीचा व्यवहार होतेला होता. या पैकी २८.७५ कोटी बँकेला मिळाले व ३६.२५ कोटी येणे बाकी आहे. या सर्व व्यवहार व्यवसाय आणि समोरील काहीं एक आहेत आहे. सर्व व्यवहार हे आमसभेपुढे आणण्यात व मंजूरीसाठी हे पत्रात होणे व्यवहार आहेत होते.

आपले वरील लिहीले सत्यात्म दिसण. वास्तव पाहीले ले ले सांगीतले प्रमाणे बरोबर लिहीले आहे.

विश्वासू

श्री व. शिरीक्षन

गुंदे सातारा पुणे ४१२८०२

भेटीचे आपले सांगणे

115

पुणे

नपासा दिनांक १७-६-२००२

(६७)

मी श्री शोभा शंकर किलेदार उ.व.-५१ धंदा-घरकाम रा.-टेल्को कोआपरेटिव्ह सो.-९ निगडी प्राधिकरण पुणे-४४ (७६५६४२४)

नमस्कार विचारले वरून सांगणे की मी वरील ठिकाणी माझे पती श्री शंकर मल्लिकार्जुन किलेदार व तीन मुलींसह राहण्यास आहे. मी घरकाम करीत, माझे पती टेल्कोमधून सेवानिवृत्त झालेले आहेत.

मी सद्गुरु जंगली महाराज सहकारी बँकेची मी सन १९८३ पासून सभासद आहे. माझा सभासद क्र-२८५ असा आहे मी व माझे पती दोघेही राष्ट्रीय स्वयंसेवक संघाचे काम १९८० पासून करीत आहे. सन १९९३ पासून मी सद्गुरु जंगली महाराज सहकारी बँकेच्या संचालक मंडळाची सदस्य आहे. तसेच १९९७-९८ मध्ये मी बँकेची उपाध्यक्षा होते. माझ्या संचालक पदाच्या कारकिर्दीमध्ये मी कधीही गुंतवणूक उपसमिती मध्ये काम केलेले नाही.

आमच्या बँकेची गुंतवणूक उपसमिती आहे. सदर समितीच्या कामकाजाबद्दल मला काही एक माहिती नाही. दि. २.१०.९९ पासून दि. 3/10/2009 पर्यंत श्री उमेश इनामदार आमच्या बँकेत आरव्यवस्थापक म्हणून काम करीत होते. तसेच त्यानंतर ऑक्टोबर २००१ पासून श्री बोर्गीकर हे कार्यवाही संचालक म्हणून काम करीत होते. व २००१ सध्या डिसेंबर २००१ पासून श्री जोगदेव आमचे बँकेच्या आरव्यवस्थापक पदावर काम करीत आहेत.

आमच्या बँकेची गुंतवणूक उपसमिती आहे त्यामध्ये ① श्री प्रकाश आपटे २) श्री सुनील मुजुमदार ३) श्री अशोक कुलकर्णी ④ श्री मामनचंद अगरवाल ⑤ श्री उमेश इनामदार (आरव्यवस्थापक) हे कामकाज बघत होते. तसेच २९.१०.९९ रोजी संचालक मंडळाच्या बैठकीमध्ये ठराव क्र ३(३) अन्वये सर्व संचालकांनी ठराव केला बँकेच्या गुंतवणुकी बाबतचे सर्वोच्च अधिकारी होते, इक्विटीज, म्युच्युअल फायनान्स कॉर्पोरेशनचे बोर्ड, नाबार्ड च्या रोख्यांबाबतचे खरेदी-विक्री इत्यादी, इंडेमनिटी बॉण्ड देण्याचे, डिक्लरेशनवर सही करण्याचे सर्व अधिकार श्री मामनचंद अगरवाल (संचालक) व श्री उमेश इनामदार (आरव्यवस्थापक) यांना बँकेचे जोइंटली क्र ३६(IX) अन्वये देण्यात आलेले होते. सदर ठरावाच्या मिटिंगला मी हजर होते. रिझर्व बँकेकडून सरकारी रोख्यांबाबतच्या गुंतवणुकी संबंधीचे परिपत्रके

Scanned with OKEN Scanner

(16)

बँकेला आलेली माहिती. परंतु त्या बाबत मला काही एक माहिती नाही

जो बोर्डीकर हे कार्यकारी संचालक म्हणून ऑक्टोबर २००१ मध्ये हजर झाल्यानंतर आलेल्या संचालक मंडळाने मिटींगमध्ये त्यांनी सांगितले की, बँकेने यापुर्वी होमट्रेड लि कंपनी मार्फत अरकारी रोख्यांमध्ये रु ६५ कोटींची गुंतवणुक केली असल्याचे दिसले परंतु सदरचे रोखे आपले बँकेच्या ताब्यात नाहीत ही बाब त्यांनी संचालक मंडळाच्या निदर्शनास आणुन दिली. म्हणून बँकेच्या गुंतवणुक समितीच्या सदस्यांनी व संचालकांनी होम ट्रेड लि कंपनीकडे पाठपुरावा करुन त्यापैकी रु ५५.५५ कोटींचे रोखे/चेक प्राप्त करुन घेतले सदरमध्ये मला माहिती आहे. होम ट्रेडलि कंपनी कडुन अजुन रु३६.२५/- कोटींचे रोखे बँकेला प्राप्त व्हायचे आहेत.

मे होम ट्रेड लि चे संचालक व पदाधिकारी कोण आहेत या बाबत मला माहिती नाही. परंतु होम ट्रेड कि त्या लोकांबरोबर श्री धनाढ्य व श्री रामनरेश अग्रवाल हे बोलणी करत होते हे मला माहिती आहे. बँकेच्या इतर गुंतवणुकी बाबी विषयी मला माहिती नाही.

माझे वरील लिहीलेले टिपण मी वाचुन पाहिले मे मी सांगीतले हकीगती प्रमाणे बरोबर लिहीले आहे.

म्हणुन सांगणे

सदर

सहा पोलीस निरीक्षक
गुन्हे शाखा पुणे

Scanned with OKEN Scanner

पुणे

(117)

जबाब दिनांक तारीख १७-६-2002 (६८)

मी अनिल रामचंद्र वाडकर व.वय ५३ धंदा नौकरी पिंपरी टेल्को राहणार सुदर्शन कुंज हौसींग सोसायटी फ्लॅट नं. ६ चिंचवड पुणे ३३ मुळगांव मु.पो एकसंबा ता चिकोडी जिल्हा बेळगाव.

समक्ष विचारले वरून सांगतो की मी वरील ठिकाणी कुटुंबा सहीत राहण्यास असून पिंपरी टेल्को कंपनी ही नौकरी येथे नोकरीस आहे. सन १९७२ पासून मी राष्ट्रीय स्वयंसेवक संघाचा स्वयंसेवक आहे. माझे शिक्षण १० वी पास आय टी आय इलेक्ट्रीशियन झालेले आहे.

सन १९८६ साली मी सहकार नगरी महाराष्ट्र सहकारी बँकेचा सभासद झालो असून सभासद क्रमांक ७५३ असा आहे. बँकेची दिनांक ७-१-१९९९ रोजी संचालक मंडळाची निवडणूक झाली त्या निवडणुकी मध्ये मी निवडून येवून बँकेचा संचालक झालो तेव्हा पासून बँकेच्या संचालक मंडळावर काम करीत आहे. माझेकडे बँकेतील ऑडीट विभाग, प्रशासन, कर्ज उपसमिती विभागाची कामाची जबाबदारी होती. ऑडीट विभाग म्हणजे मासीक खर्चाला मंजुरी देणे, प्रशासन बाबीत काम म्हणजे बँकेसाठी लागणारी सामुग्री खरेदी करणे, पेंटींग करणे, फर्नीचर घेणे वगैरे कामे करून बँकेचे कामास दिशा देणे उपसमितीने म्हणजे रुपये ५० हजार रुपयाचे आतील कर्जाला मंजुरी देवून कर्ज मंजूर करणे ही कामे करावी लागतात बँकेतील गैरव्यवहार उप समीतीवर माझा कांही एक संबंध नाही. परंतु सदर समितीवर ८ संचालक व १ जनरल मॅनेजर यांचा समावेश असतो सदर समिती बँकेच्या धोरणात्मक गुंतवणुकी संबधीचे निर्णय घेते त्यानंतर ते संचालक बोर्डाकडे मान्यतेसाठी. येते त्याला संचालक बोर्ड मान्यता देते

दिनांक २९-१०-१९९९ रोजी संचालक मंडळाची बैठक होवून सदरच्या बैठकीमध्ये ठराव क्रमांक ३(ई) अन्वये संचालकांनी ठराव करून गुंतवणुकी बाबतचे म्हणजेच सरकारी रोख्यांचे, इंडस्ट्रीयल फायनान्स कॉर्पोरेशन चे रोखे तसेच नाबार्डचे रोखे इत्यादि बाबतचे खरेदी विक्री, हस्तांतरण इंडेम्नीटी बॉण्ड देण्याचे, डिक्लेरेशनवर सह्या करण्याचे सर्व अधिकार संचालक, श्री [illegible], अध्यक्ष व श्री उमेश इनामदार सरव्यवस्थापक, यांना बँकेचे पोट नियम ३६(८) अन्वये देण्यात आले या ठरावाला मी हजर होतो.

आमचे बँकेचे माजलगाव शाखेत कोल्हापूरचे पैसे असल्याचा आहे. गुंतवणुकी बाबतचे सर्व निर्णय व्यवस्थापक कार्यालय मुंबईचे दि 3-10-2007 पर्यंत श्री मनमोहन आगरवाल ऊर्फ ओम इनामदार यांनी घेतलेले आहेत. गुंतवणुकी बाबतचे जे निर्णय झाले ते बोलत संचालक मंडळापुढे मांडले जात होते व त्या बाबत योग्य ती नोंद घेतली जात होती. त्यानंतर आरबीआयने दिलेले कर्ज पुढे व्याजा सहित परतफेड करण्यात आले. यासाठीचे व्यवहार झाले हे गुंतवणूक या संबंधीच्या बैठकीमध्ये व संचालक मंडळाच्या बैठकीमध्ये त्या त्या वार्षिक सर्व साधारण सभेत दिलेले आहेत. सदर कामकाज कार्यालयीन कार्यालयीन आहेत व त्याचे रेकॉर्ड बँकेकडे उपलब्ध आहे.

श्री मनमोहन आगरवाल ऊर्फ श्री ओम इनामदार हे दोघांची सहमती दि २९-१०-०९ ते ३-१०-०१ पर्यंत कार्यरत होते सदर कालावधी मध्ये सरकारी शेरयांमध्ये बँकेचा गुंतवणुकी बाबतचे सर्व निर्णय हे त्या दोघांमध्येच होते होते आहेत सदर निर्णयाची अंमलबजावणी ही श्री ओम इनामदार यांनी त्यांच्या हाताखालील संबंधीत स्वतंत्र स्टॉफकडून करवून घेतली होती.

सरकारी शेरयाचा बाजार पुर्वी बँक कोणासोबत गुंतवणूक करीत होती व सध्या सदरची गुंतवणूक कोणत्या आधारे घेतली जात होती अगर उपरोक्त व्यवहार करीत होते या बाबत मला कोणी माहीत नाही.

फेब्रुवारी २००० मध्ये बँकेने मे होम इंडिया लिमीटेड या कंपनी सोबत सरकारी शेरयाचा पहीला व्यवहार केला. सदर व्यवहाराबद्दीलचा HTL लागे कोण व्यवस्थेत बँकेकडे आली होती हे मला व्यक्तीशः माहीत नव्हते परंतु नंतर HTL कंपनीचे वतीने कैलास रेड्डी, संजय आगरवाल, एम एस त्रिवेदी, हे बँकेचे संचालकाकडे, ओम इनामदार यांना भेटल्याचे मला समजले. HTL चे कैलासरेड्डी बँकेचे संचालक श्री मनमोहन आगरवाल ऊ. ओम इनामदार संचालकाकडे या सिक्युरीटी घेणे करता सदरचे व्यवहार केले आहेत. जुलै २००१ पर्यंत बँकेचे HTL या कंपनी बरोबर व्यवहार सुरळीत चालू होते.

माहे ऑक्टोबर २००१ मध्ये श्री ओम इनामदार यांचा राजीनामा मंजूर श्री आ.रा. ओरगीकर हे व्यवस्थापकीय संचालक म्हणून बँकेस

पुरवणी :- प्रमोद रामचंद्र वाजरकर यांचे दिनांक १०-९-०२ रोजीचे
जबाब दिनांक लगत असे

(८९)

रुजु झाले तेंव्हा त्यांनी आम्हा संचालकाच्या निदर्शनास आणून दिले की ६५ कोटींच्या सरकारी कर्ज रोखे बाबतचे सर्टीफीकेट हे बँकेच्या ताब्यात नसुन त्याबाबतचा निव्वळ कॉन्ट्रॅक्ट स्लिप आपले ताब्यात आहेत त्यामुळे संचालक मंडळाने सदरचे सर्टीफीकेट मिळवणे करीता HTL कडे पाठपुरावा सुरु केला तेंव्हा HTL ने त्यांनी १-१२-०१ व १४-१२-०१ रोजी प्रत्येकी रु ५ कोटीचे सरकारी रोखे एकुण १० कोटीचे HTL कडून प्राप्त बँकेस झाले त्यानंतर वेळो वेळी बँकेने पाठपुरावा केल्यानंतर HTL कडून रु २८.७५ कोटीचे रोख सर्टीफीकेट/ चेक हे दि २८-३-२००२ पर्यंत प्राप्त झाले आहेत व होमट्रेड लि. कडून रु ३९.२५ कोटीचे रोखे सर्टीफीकेट अद्यापही बँकेला प्राप्त झालेले नाहीत.

सरकारी रोखे सर्टीफीकेट मिळवण्याचे दृष्टीकोनातुन बँक संचालक मंडळ व होमट्रेड चे संचालक श्री केतन सेठ श्री संजय अग्रवाल श्री नंदकुमार त्रिवेदी यांच्या मध्ये दरम्यानचे कालात काही नवी मुंबई व ठाणे बँकेच्या ऑफीसमध्ये बऱ्याच बैठका झालेल्या आहेत. सदर बैठकाना श्री उमेश इनामदार यांनी ३-१०-०१ रोजी बँकेच्या मार्गाना दिला असला तरी हे देखील बँकेचे वकील संचालक मंडळाबरोबर हजर राहत होता त्यामुळे HTL ने ५५ कोटीचे पोषक डेट चेक, कारण म्हणुन बँकेला दिल्याचे मला माहीत आहे.

होमट्रेड लि बरोबर व्यवहार सर्व व्यवहारांचा निर्णय श्री रामभाऊ अग्रवाल व श्री उमेश इनामदार यांचेच होणारा आहे. तसेच HTL बरोबर झालेल्या पाठपुराव्याच्या बैठकीत देखील श्री उमेश इनामदार हजर राहीलेले आहेत श्री उमेश इनामदार यांनी सल्लागार म्हणुन बँकेच्या गुंतवणुकी बाबतचा तांत्रिक बाबी होते. केवळ संचालकाना अवगत करणे होते तसेच होत पण त्यांनी तसे केलेले नाही. पुढील

120

सर्वे कपडासाठ बॉक्सेस HTC चे ३६·२५ जोडी खालचा रकाना/भाग
आपे आमे माले पेजले आहे.

आपे वरील लिखाणे, खाली दिला आ वाचुन पाहीने
ने सोबीलते प्रमाणे बरोबर लिहो आहे.

विक्रय

मेणुज माले सोबणे

सह. पो. निरीक्षक

मुळे भाग पुणेमाह.

टिपण तारीख १८-६-2002. पुणे (७०)

श्री बाळासाहेब आबासाहेब महाजन उ.वय.४८ धंदा नोकरी
राहणार ईशान अपार्टमेंट फ्लॅट नं.2 प्रभा हौसिंग सोसायटी
मयूर कॉलनी पुणे ३८.

समक्ष हजर राहून विचारले वरून सांगतो की मी वर पत्त्यावर माझे कुटुंबासह रहावयास असून मी महाराष्ट्र शासनाच्या सहकार खात्यात नोकरीस असून सध्या विशेष लेखा परिक्षक वर्ग-१ सहकारी संस्था (फिरते पथक) पुणे विभाग पुणे या पदावर काम करीत आहे.

सद्गुरु जंगली महाराज बँक चिंचवड या बँकेचे वैधानिक लेखा परिक्षण दि १.४.2000 ते ३१-३-२००१ दरम्यान मी केलेले आहे. दिनांक ३१-३-२००१ आखेर बँकेची गुंतवणूक, गुंतवणूक रजिस्टर प्रमाणे तपासून खात्री करून घेतली आहे. सदर दिवशी बँकेकडे सरकारी रोख्यातील गुंतवणूकी पैकी रुपये ६० कोटीचे रोखे तपासणीचे वेळी फिजीकल स्वरुपात होते त्यामध्ये १) १०.५०% GOI 2018, दर्शनी मुल्यरुपये 20 कोटीचे ② १०.७५% GOI 2015, दर्शनीमुल्य रुपये २५ कोटीचे ③ १०.४७% GOI 2015, दर्शनी मुल्य रुपये ११ कोटीचे ④ १०.७०% GOI 2015, दर्शनी मुल्य रुपये ४ कोटीचे असे एकूण ६० कोटीचे फिजीकल स्वरुपात उपलब्ध होते असे तपासणी अहवालात सदर बाब नमुद केलेली आहे.

हकुम माझे सांगणे

समक्ष

सहा.पो.निरीक्षक
गुन्हे शाखा पुणे शहर.

(१२२)

तपास टिपण ता-२२-०६-०२ पुणे

(७१)

मी गिरीश श्रीराम उपाध्ये व.व-२९ व्यवसाय- नोकरी, रा- १० ओंकार अपार्टमेंट, श्रीधरनगर, चिंचवड पुणे-३३.

समक्ष विचारल्यावरुन सांगतो की मी वरील ठिकाणी माझ्या स्वतःचे फ्लॅट मध्ये एकटाच राहण्यास आहे. माझे मुळगांव अहमदनगर असुन तेथे माझी आई व भाऊ राहतात. मी श्री सदगुरु जंगली महाराज सहकारी बँकेत जुलै ९७ पासुन लिपीक म्हणून काम करीत आहे. सध्या मी चाकण शाखेत काम करीत आहे. बँकेच्या मुख्य कार्यालयात मी जुलै ९७ ते ९८ अखेर व पुन्हा एप्रील ९८ पासुन जानेवारी २००२ पर्यंत कार्यरत होतो. सध्याच्या कालावधीत मी बोर्ड डिपार्टमेंट (प्रशासन विभाग) येथे लिपीक म्हणून काम करीत आहे.

संचालक मंडळाला सभेच्या सुचना पाठविणे, संचालक मंडळ मिटींगची विषय सुची तयार करणे. मिटींग झाल्यानंतर, मिटींग मध्ये झालेले निर्णय (ठराव) सरव्यवस्थापकांच्या सुचनानुसार इतिवृत्तात (प्रोसिडिंग-बुक) नोंदविणे. इतिवृत्तात नोंदविलेल्या ठरावांवर सरव्यवस्थापकांची सही घेणे, संचालकांच्या झाले सभांच्या उपस्थिती नुसार त्यांचे भत्ते बिल बनवणे. अशा प्रकारचे माझ्या कामाचे स्वरुप आहे (होते.) आमच्या बँकेची गुंतवणुक समीती सप्टेंबर ९९ मध्ये स्थापीत झाली १७ फेब्रुवारी २००० पर्यंत ही गुंतवणुक समीतीचे काम त्यात विषय सुची तयार करणे, मिटींग मध्ये झालेले ठराव सरव्यवस्थापकांच्या सुचनेनुसार रोजनात नोंदविणे. त्यावर सरव्यवस्थापकांची सही घेणे इत्यादी कामे देखील मी करीत होतो. त्या नंतर गुंतवणुकी समीतीच्या या कामांची जबाबदारी श्री उमाकांत मुंगी,

उप मुख्य अधिकारी हे स्वतः पाहात होते.

दि २९/१०/१९९९ रोजी बँकेच्या संचालक मंडळाच्या सभेत ठराव क्र ३(३) अन्वये खालील प्रमाणे ठराव करण्यात आला होता. बँकेचे संचालक श्री एम सी अगरवाल व सरव्यवस्थापक श्री उमेश इनामदार यांना संयुक्तरित्या सरकारी रोखे, नाबार्डचे रोखे इंडस्ट्रीअल फायनान्स कार्पोरेशन च्या सिक्युरिटी चे खरेदी, विक्री, हस्तांतरण, एंडॉर्स करणे, वाटाघाटी करणे व्यवहार करणे इत्यादी बाबतचे सर्व अधिकार बँकेच्या वतीने देण्यात आले होते. तसेच इंडिमनिटी लेटर देण्याचे, गॅरेंटी, डिक्लरेशन वर सही करणे, व्याज व मुद्दल स्विकारणे इत्यादी अधिकार त्यांना देण्यात आले होते. दि २९/१०/९९ चे इतिवृत्त मी इतिवृत्त पुस्तकामध्ये सरव्यवस्थापक श्री उमेश इनामदार यांचे सांगणे प्रमाणे नोंदविलेले आहे..

बँकेच्या सरकारी रोख्यां मधील गुंतवणुक व्यवहारा बाबत मला माहीती नाही. बँकेने सरकारी रोख्यांमध्ये होग ट्रेड लि या ब्रोकर कंपनी मार्फत गुंतवणुक केली असल्याचे मला माहीत आहे व सदरच्या ब्रोकर कंपनीने बँकेची रु ३६.२५/- कोटीची फसवणुक केल्याचे मला माहीत आहे. बँकेची सरकारी रोख्यां मधील गुंतवणुक ही गुंतवणुक समीतीच्या ठरावान्वये होत असे तसेच ~~गुंतवणुक समीती~~ संचालक मंडळाने गुंतवणुकी बाबत निर्णय घेण्याचे अधिकार श्री एम सी अगरवाल व श्री उमेश इनामदार यांना दिले होते.

आता आपण मला आपल्या ताब्यात असलेले संचालक मंडळ इतिवृत्त पुस्तक व गुंतवणुक समीती इतिवृत्त पुस्तक असे दाखविनी. त्यामधील ~~अक्षर~~ लिहीलेला मजकूर पाहून सदरचे अक्षर हे माझेच आहे व सदरचा मजकूर ही सरव्यवस्थापक श्री इनामदार यांचे सुचनावर लिहीला आहे

माझे टिपण ही वाचून पाहीले ते मात्रा सांगण्या—

सहा पोलीस निरीक्षक
गुन्हे शाखा

पुणे.

टिपण तारीख २७.६.2002. (02)

श्री प्रमोद नारायण मेथा वय ४८ वर्षे व्यवसाय नोकरी
राहणार बी-१.२ नागानन सोसायटी पौड रोड पुणे ३८
फोन ५३८२८०५.

समक्ष विचारले वरून सांगतो की मी वरील ठिकाणी कुटुंबा सोबत राहण्यास आहे. माझे शिक्षण एम कॉम एल एल बी व जनरल सी ए आय आय बी पर्यंत झालेले आहे. मी सारस्वत को बँक, मुलुंड मुंबई या ठिकाणी ३१.३.2000 पर्यंत सेवेत होतो. त्यानंतर नागपूर येथे बदली झाल्याने घरगुती अडचणी मुळे मी नोकरी सोडली आहे.

सद्गुरु जंगली महाराज सहकारी बँक, चिंचवड पुणे या बँकेत १२.८.२००० रोजी उप मुख्याधिकारी म्हणुन हजर झालो. त्यावेळी बँकेत चेअरमन अशोक कुलकर्णी व सरव्यवस्थापक उमेश इनामदार हे होते. माझे कडे बँकेची कर्जवसुली चे काम दिले होते. बँकेत मी हजर होणे पुर्वी सन १९९९ मध्ये गुंतवणूक उप समिती असल्याचे होते. त्यावेळी सदर समिती मध्ये श्री अशोक कुलकर्णी अध्यक्ष, संचालक ज्ञानचंद नागरवाल, माणिकलाल आगरवाणी, सचिन गायकवाड सुनिल मडलीकर निमंत्रीत, डॉ अविनाश शालीग्राम कार्यकारी संचालक असे होते. ही समिती बँकेचे अतिरिक्त लक्षात, सहकारी कर्ज रोखे इत्यादी पहात होते. त्यानंतर सन 2000 ते 2001 या कालावधी साठी समितीत १) श्री सुनीलकुमार रुणवाल अध्यक्ष, संचालक श्री ज्ञानचंद नागरवाल, ॲड प्रकाश गणेश आफळे, श्री सुनिल प्रताप मडलीकर, तत्कालीन सरव्यवस्थापक श्री उमेश इनामदार पदसिद्ध सदस्य हे समावेश होते त्या बाबत बँकेचे संचालक मंडळ सभा दि ५.८.2000 ठराव क्रमांक ३(अ)(उ) प्रमाणे ठराव करण्यात आलेला होता. सदर समीतीतील संचालक ज्ञानचंद आगरवाल व सरव्यवस्थापक उमेश इनामदार या दोघांना बँकेचे

सचालक मंडळाने घेतलेला ठराव क्रमांक 3 (3) दि. 29-10-99 रोजीचा पोट कायदा कलम 39(IX) प्रमाणे संचालक मंडळातील सभासद, आजीवन सभासद, इनामदार व दोघांना सभासदत्व रद्द होईल. तसेच ही बँक इतर बँकेत किंवा हस्तांतरण, विलीनीकरण, इंडोमेंटमध्ये ऑफ हस्तांतर, आर्बाई रोख अथ एक्स रोखेत असेल. ठेवलेल्या व्यक्ती बाबत व हस्तांतर व्यक्ती बाबतचे सर्व अधिकार देण्यात आले होते. ते दोघे ठेवलेल्यांची बाबत निर्णय घेवून व निर्णय ठेवलेल्या अमलबजावणी पुढे मांडत व्यवहार आवश्यक घेवून ठेवलेल्या रीज. नोंद व्यवस्थापन.

ही बँकेत ऑक्टोबर लागणे पुर्वीच म्हणजे फेब्रुवारी 2000 मध्ये. दोन इडि वि. ने बँकेत बोजा सरकारी रोखे ठेवलेल्या बाबत व्यवहार करणेस सुरुवात केलेले असा आढळून आहे. बँकेने इक्विटीची सरकारी रोखे मध्ये ठेवलेल्या दोन इडि वि. बोजा 6-7-2009 ते 9-8-2009 या कालावधीत केलेले असा बँकेकडे उपलब्ध असलेला रेकॉर्ड वरून आढळून आले.

बँकेने असा वि 28-10-2009 रोजी आयकर विभाग बँक मुंबई येथे बँकेत झालेला देणे आणि करणे साठी पाठविले. दोन व्यवहार, उप मुख्यकार्यकारी श्री मुंगी हे आहेत समजून दोन. R.B.I ऑफिस मुंबई येथे जाणे पुर्वी आर्बाई बँक वारी अधी मुंबई येथील दोन इडि वि. ऑफिस असे होता दोन. येथे श्री मुंगी यांनी दोन इडि चे मॅनेजमेंट, मीस करावा यांचे बरोबर इक्विटी मधील सरकारी ठेवलेल्या विक्रय बाबत चर्चा केली. ते दोन इडि ने इक्विटी मधील सरकारी रोखे विक्री बाबतचे समजले. त्याबाबत बँकेचे पासपुस्ता करून 28-05 रोजीचे सरकारी रोखे/चेक विक्रीबाबतचे दोन इडि करून 30-05 रोजीचे सरकारी रोखे प्राप्त होणे बाबत आदेश. त्या साठी बँकेचे प्रमाणपत्र केला. वर्कीला ऑफिस ऑटोमॅटिक पाठविणे हे असा अधिकार आहे.

बँकेतील ठेवलेल्या असलेली मधील दोन संचालक व तत्कालीन सरव्यवस्थापक श्री इनामदार, त्यामुळे बोरुडीकर, श्री पोळ हे सर्व व्यवहार पहात होते. परंतु श्री इनामदार व ठेवलेल्या समितीची मधील बरोबर संचालक संबंधित त्यांच्यातील दोन इडि बाबत सरकारी रोखे

Scanned with OKEN Scanner

(126)

(63)

मध्ये गुन्हयुक्त झालेली आहे श्री इनामदार यांनी दि.3.10.2000 मध्ये राजीनामा दिला आहे. त्यानंतर बँकेचे कार्यकारी संचालक श्री बोरकीकर यांनी कार्यभार घेतलेनंतर होत असेल कारण सरकारी ठेवी प्राप्त न झाले व्याज फक्त बँकेस व्यवहार आहे प्राप्त झाल्याने निदर्शनास आणून दिले आहे.

दिनांक 6-5-2002 रोजी आता वाळकुंजे यांनी रद्द करुन बँकेचे कामकाजासाठी सोई साठी रद्द करुन बँकेचे कामकाज पहाण्यास सांगितले आहे. सध्या श्री बँकेत 3-10-2009 पासून दिप्त ऑफिसर लिक्विडेटर नेमून आता पदभार दिलेला आहे.

आज दिनांक श्री वायुन पाटील ने श्री सांगितले प्रमाणे बरोबर लिहिले आहे.

समक्ष

सहा. पो. निरीक्षक
गुन्हे शाखा, पुणे शहर

वाचुन पाहिले सांगणे

(१२४)

(७४)

श्री सद्गुरु जंगली महाराज सहकारी बँक लि; चिंचवड

मुख्य कार्यालय : प्रेस्टीज कॉम्प्लेक्स, तिसरा मजला,
आचार्य आनंदऋषीजी मार्ग, चिंचवड, पुणे - ४११ ०१९.
फोन : ७४७६३९८, ७४७४५२२. फॅक्स : ७४६१२२९

जावक क्र. मुख्य का./प्रशासन/ ६७५ /०२-०३

दिनांक : २८.६.०२

प्रति,
मा. सहाय्यक पोलीस निरीक्षक,
आर्थिक गुन्हे शाखा,
पुणे ४११ ००१

विषय : रुपये ५५ कोटीचे चेकबाबत ..

महोदय,

दि. २६.१२.२००१ रोजी मे होम ट्रेड लि. कंपनीचे भागीदार यांचे बरोबर जी बैठक झाली त्यावेळेस मे होम ट्रेड लि. यांनी रु. ५५ कोटीचा चेक संचालक श्री मामनचंद आगरवाल यांना दिला होता. तो चेक त्यांनी तात्कालीन सरव्यवस्थापक श्री जोग यांचेकडे दिला होता. तो चेक श्री जोग यांच्या केबीनमधील कपाटात मिळाला असून आपण दि. २७.६.०२ रोजी टेलीफोनवरुन केलेल्या मागणीनुसार सादर करीत आहे.

कृपया पोहोच दयावी.

कळावे.

आपला विश्वासु,

उपमुख्याधिकारी

सोबत : एच.डी.एफ.सी बँकेतील चेक क्र 312304 जोडला आहे.
(रु. ५५ कोटी)

Scanned with OKEN Scanner

(128)

(७५)

प्रति,

मा. वरिष्ठ पोलीस निरीक्षक,
चिंचवड पोलीस स्टेशन,
पुणे शहर.

विषय:- जप्त मुद्देमाल बाबत स्टे.डा. इंट्री नोंद होणे.
बाबत.

-०-

महोदय,

वरील विषयास अनुसरुन सविनय सादर करीतो की, चिंचवड पोलीस स्टेशन गुन्हा रजि. नं. ३०२/०२. मा.द.वि. कलम ४६५, ४६७, ४६८, ४७१, ४०६, ४०८, ४२०, ३४. या गुन्ह्याचे कामी श्री. सदगुरु जंभाजी महाराज बँक लि. चिंचवड या बँकेचे उपमुख्याधिकारी श्री मुळे यांनी हजर केलेला. ५५. कोरीचा चेक पंचनाम्याने जप्त करणेत आला असून तरी सदरील पंचनामा करणेत आला आहे.

तरी सदर कामात स्टे.डा. इंट्री नोंद होऊन स्टे.डा. इंट्री नं. व चेक कलाबेणेस विनंती आहे. जप्त मुद्देमाल (चेक) तपासकामी आमचे ताब्यात देणा बाबत पंचनामा मुद्देमाल रजि. नोंद होणेस विनंती आहे.

मा. रक्षा. व्हावे.
दि. २८/६/०२.

सपोनि. पोलीस निरीक्षक
आर्थिक गुन्हे विभाग, पुणे शहर.

पोलीस ठाणे -
सदरहून चिंचवड पोलीस
स्टेशन डायरी दि. नं. ३१
२८/६/२००२ रोजी नोंद केली आहे

तपास -
विशेष पथक २
पो.उ.नि.
चिंचवड पोलीस स्टेशन

(127)

(७६)

पंचनामा तारीख २८/६/०२.

१) श्री. शाहीद हसन शरीफ, वय-३२, धंदा- व्यापार.
रा. ८०१ रामनगर, वेदकाडी-पुणे १२.

२) श्री. शेख कुतूब नजीर, वय- ३१, धंदा- ड्रायव्हर.
रा. १४३. कोंढवा खुर्द, पुणे ४८.

मी ज.पी.पी. उकळे, स्टा.पो.निरीक्षक, उपार्थिक गुन्हे विभाग, गुन्हे शाखा, पुणे शहर. वरील दोन्ही इसमांना पुणे शहर पोलीस आयुक्त कार्यालय -तील उपार्थिक गुन्हे विभागाचे कार्यालयात बोलावीले वरुन हजर इसमांकडे की. पेंढरी पोलीस स्टेशन गुन्हा रजि. नं. १०२/०२. भा.द.वि.कलम ४६५, ४६७, ४६८, ४७१, ४०६, ४०८, ४२०, ३४. याकामी "श्री सदगुरु जंगली महाराज बँक लि." चेंबुरचे. या बँकेचे उपमुख्याधिकारी श्री. रामचंद्र गुलाबराव मुळे, रा. पार्थ-३. फ्लॅट नं. ५, विजयनगर, चेंबुर. पुणे-हे. उपाला समक्ष हजर असून ते आपला कायदेशीर सांगून काय हजर करतात ते पुंकून व पाहून मी तुरुसा पंचनामा करतो, मी तुम्ही पंच म्हणून समक्ष हजर रहा. पुंका व पहा. वगैरे करुन वरील दोन्ही इसमांनी पंच म्हणून हजर राहणेची तयारी दर्शविलेचा मी पंचनामा कोरा तो रवानगीस समाजे.

MR.NO
ey/2002.

वरील दोन्ही पंचांसमक्ष मी समक्ष हजर असलेले इसमास नांव पत्ता विचारता त्याने आपला नांव-पत्ता वरील समाजे सांगून आपलीचे की. दिनांक २६/१२/०१ रोजी मे. होम ट्रेड लिमी. कंपनीचे माजीदार यांचे वरोवर वाशी, नवी मुंबई येथील होम ट्रेड कं. चे कार्यालयात जी बैठक झाली, त्या बैठकीमध्ये मे. होम ट्रेड लिमी. चे. संजय उपाध्याय यांनी ५५ कोटीचा चेक दिंचालक श्री. रामनचंद उपाध्याय यांना दिला होता. तो चेक त्यांनी तत्काळीन व्यवस्थापक श्री. जोग यांचेकडे दिला होता. तो चेक श्री. जोग यांच्या केबीन मधील कपाटात ठेवलेला असून व्यवहाराचेक मी आपला समक्ष हजर करीत आहे वगैरे वरुन त्यांनी व्यवहार चेक हजर केला तो पाहता त्याचे वर्णन खालीलप्रमाणे ⑨००=०० एक HDFC बँक नरिमन पॉईंट शाखेचा चेक क्रमांक ३१२३०५, अकौंट नं. ००१०४००३१७०११. या खात्याचा, "श्री. सदगुरु जंगली महाराज बँक लिमी." या बँकेच्या खांचे काढलेला. दि. १५/०२/०२. रोजीचा रुपये ५५. कोटीचा (५५,००,००,०००/-). कॉर होम ट्रेड लिमी. म्हणून सही केलेला दिसुन.

००=०० असे पंचनामा वरील वर्णनाचा चेक हजर केल्याने तो सीजप्त करुन ताब्यात घेतला असून जप्त चेकचे पाठीमागे मी व पंचांनी सहया केल्या आहेत.

हा पंचनामा मी. वरील पंचां समक्ष स्वा. १७/०० वा. सुरु करुन १८/०० वा. संपवून. पुरा केला.

हा पंचनामा केला स.ला.म.

स्टा. पो. निरी. उपार्थिक गुन्हे शाखा. पुणे.

130

वरील पंचनामा ला सुरवाती पासून शेवट पर्यंत सदरहू दोन्ही पंचांसमक्ष केला असून तो. बरोबर असलेची खात्री असाकेवर सदरची पंचांनी सही करण्या केल्या असाहेत.

पंच.

१) _____

२) _____.

भारतीय रिज़र्व बैंक
लोक ऋण कार्यालय
नृपतुंग रोड
पो.बा.सं. 5467, बेंगलूर - 560 001

RESERVE BANK OF INDIA
PUBLIC DEBT OFFICE
Nrupathunga Road
Post Box No. 5467, BANGALORE - 560 001

Confidential ✓

(99) (131)

BY REGD POST / Speed Post

PDO (BG) No.1763 / 07.01.07/ 2001-02

June 25, 2002

The Assistant Police Inspector
Economic Offence Wing
Crime Branch, Pune – 1

Dear Sir,

Information required for investigation in the Government Securities scam- Shree Sadguru Jangali Maharaj Sahakari Bank Ltd., Chinchwad, Pune-19 and Home Trade Ltd., Vashi, Navi Mumbai – Pimpri Police Station, Pune City C.R.No.102/2002 u/s 420, 465, 468, 471, 406, 408, 34 I.P.C

Please refer to your letter No.483/2002 dated June 17, 20002 on the above subject. In this connection we advise as follows:

1. October 26, 2001 being a holiday on account of Vijayadasmi, the question of issuing receipt dated 26.10.2001 does not arise.

2. As per our records, Receipt No.226 dated 24.10.2001 was not issued to Kittur Chennamma Mahila Sahakari Bank Niyamit. Further this bank does not maintain a Subsidiary General Account with us to effect the type of transactions purported to have taken place as per the said receipt No.226 dated 24.10.2001. In fact Kittur Chennamma Mahila Sahakari Bank Niyamit's power to deal in Govt. securities has not been registered with us. As such, the question of issuing a receipt in the name of this bank does not arise.

It may be seen from the above, the two receipts enclosed to your letter under reference are fabricated.

Yours faithfully

(A.P.Hota)
General Manager

तार : रिज़र्विस्ट
Grams: RESERVIST
टेलीफोन Telephone 2275020
टेलेक्स Telex 845-2264
फैक्स Fax 080-221

Scanned with OKEN Scanner

तपास टिपण २९.६.२००२ पृ०१

(७८)

श्री नारायण रामचंद्र बोगीकर उ.व -५१ धंदा- नोकरी
रा- २७ पुष्कराज गुलमोहोर कॉलनी, सांगली फोन नं- ३२८७०९

समक्ष हजर राहून विचारलेवरून आंगाने की, मी वरील ठिकाणी कुटुंबियांसमवेत राहण्यास आहे. सांगली अर्बन को ऑ बँक, सांगली या बँकेत मी २० मार्च २००२ पासुन मुख्य कार्यकारी अधिकारी म्हणून नोकरीस आहे.

मी श्री सदगुरु जंगली महाराज सहकारी बँक चिंचवड, पुणे या बँकेमध्ये ११.१०.२००१ पासुन २९.१.२००२ पर्यंत कार्यकारी संचालक म्हणून नेमणुकीस होतो. मी बँकेत रुजू झाल्यानंतर बँकेच्या गुंतवणुक उपसमीतीची बैठक दि १८.१०.२००१ रोजी असल्याने त्याच दिवशी सकाळी बैठकीपुर्वी बँकेचे संबंधीत उपमुख्य अधिकारी श्री मुंगी हे गुंतवणुक उपसमीतीमध्ये बैठकी साठी लागणारी कागद पत्रे घेवून माझ्याकडे आले. तेंव्हा सदरची कागदपत्रे पाहून माझ्या निदर्शनास असे आले की, बँकेने रु ६५ कोटींचे (दर्शनी मुल्य) सरकारी रोखे खरेदी केले असल्याने कार्यालयीन टिपणीत दाखवलेल्या तक्त्यामध्ये दिसुन आले, म्हणुन मी त्यांना सदरचे सरकारी रोखे, सर्टीफिकेट स्वरुपातील दाखविण्यास सांगीतले, किंवा सदरचे रोखे बँकेच्या नावांवर होण्यासाठी RBI च्या PDO कडे पाठविले असल्यास, त्या -संबंधीचा पत्रव्यवहार दाखविण्यास सांगीतले. परंतु श्री. मुंगी यांनी सदरचे सरकारी रोखे, मे. होम ट्रेड लि (HTL) या ब्रोकर कंपनी कडून अद्याप आलेले नाहीत. त्या संबंधीचा कॉन्ट्रॅक्ट नोट्स फक्त आहेत असे सांगीतले. म्हणून मी त्यांना बँकेकडे खरेदी केलेले सरकारी रोखे असल्याबाबत कार्यालयीन टिपणी ठेवण्यास सांगीतले. त्या प्रमाणे टिपणी मध्ये खालील प्रमाणे सरकारी रोखे आले नसल्याबद्दल उल्लेख केला.

अ.नं	तपशील	खरेदी दिनांक	रक्कम लाखात
१)	९.४०% GOI २०१२	१९.९.२००१	४८०
२)	१०.१८% GOI २०२६	१९.९.२००१	१९९४
३)	९.४०% GOI २०१२	१९.९.२००१	१९९०
४)	६.३९% GOI २०१२	१९.९.२००१	१९१८
			६५१२ = ००

दर्शनी मुल्य = ६५ कोटी

येणे प्रमाणे सरकारी रोखे प्राप्त झाले नसलाचे टिपणीत उल्लेख केला. व यापुढे सरकारी रोखे लवकरात लवकर मिळवून SGL खात्यात वर्ग करावे, व या पुढे सरकारी रोखे खरेदी-विक्री SGL फॉर्म मध्ये करावी अशी शिफारस केली. सदर टिपणीवर माझे हस्ताक्षराने "रक्कम दिली आहे, परंतु सिक्युरिटीज आपल्या ताब्यात नाहीत, अशी पध्दत अस्तित्वात चुकीची आहे. या बाबत त्वरीत मागणी करणेची आहे व यापुढे असे होणार नाही याची काळजी घ्यावी लागेल" असा शेरा देखील लिहून त्या खाली स्वाक्षरी केली आहे. या वर गुंतवणूक समितीमध्ये निर्णय होवून सरकारी रोखांची ताबडोब फिजिकल डिलिव्हरी मिळवून, सदर डिलिव्हरी SGL खात्यात वर्ग करावी असे ठरले.

सदर दिवशी गुंतवणूक समीती बैठकीमध्ये सरकारी रोखे खरेदी-विक्री व्यवहाराचे ऑडीट करून घेणे बाबत व सरकारी रोखे खरेदी-विक्री करण्यासाठी मान्यता प्राप्त ब्रोकरचे पॅनेल करण्या बाबतच्या टिपण्या देखील मी गुंतवणूक समिती समोर मांडल्या. सदरच्या टिपण्या प्रमाणे गुंतवणूक समितीने त्यास तात्काळ मान्यता दिली.

सरकारी रोखा मध्ये गुंतवणुकी बाबत RBI कडील खालील मार्गदर्शक तत्वे आहेत. ती वेळो-वेळी बँकांना परिपत्रका द्वारे कळविण्यात आली आहेत.

① सरकारी रोख्यांचे खरेदी विक्री व्यवहार, बँकांनी फिजीकल स्वरुपात न करता SGL मार्फात करावे.

② एका शेअर ब्रोकर मार्फात बँकेने खरेदी विक्रीचे व्यवहार हे बँकेच्या एका वर्षामध्ये होणाऱ्या गुंतवणुक-उलाढालीच्या ५% पेक्षा जास्त व्यवहार करु नयेत.

③ बँकेने मान्यता प्राप्त शेअर ब्रोकरचे पॅनेल असावे.

④ ब्रोकरचा रोल असा आहे की त्यांनी फक्त खरेदी-विक्री करणाऱ्या दोन पार्ट्यांना एकत्र आणावे, एवढीच भुमीका असावी.

इत्यादी मार्गदर्शक तत्वे RBI ने दिलेली आहेत. वरील सर्व मार्गदर्शक तत्वांचे उल्लंघन या पुर्वी झालेल्या व्यवहारात (HTL बरोबरच्या) झाल्याचे माझ्या निदर्शनास आल्याने. वरील टिपण्या मी गुंतवणूक समीती समोर मांडल्या होत्या. व RBI च्या =

माहिती पोलीस परीक्षण कुंभ

फुरवणी :- श्री नारायण वामनचंद्र बोर्गीकर यांच्या दि 28/4/02 रोजी नोंदवेण्यात आलेल्या तपाय टिपणा बद्दलची अंदे (७९)

परिपत्रकाची माहीती उपस्थीत संचालक मंडळाच्या सदस्यांना दिली. सदर संचालक मंडळाच्या बैठकीत (१) श्री प्रभाकर आफळे (२) श्री. मामनचंद अगरवाल (३) श्री अशोक कुलकर्णी (४) मी स्वत: (५) निमंत्रीत सोमेश्वर देवकुळे हे हजर होते.

मे होम ट्रेड लि. या ब्रोकर कंपनी मार्फत बारकारी रोखे खरेदी विक्री व्यवहाराची मी नंतर बारकाईने अभ्यास केला असता सदरचा व्यवहार हा पूर्ण पणे चुकीच्या पध्दतीने झाला असल्याचे व झालेला असल्याचे गाह्या निदर्शनास आले व सदर व्यवहारात कोण-कोणत्या त्रुटी राहील्या आहेत या बाबत बँकेच्या संचालक मंडळास माहीती देण्या करीता मी एक टिपणी बनवून दि 8-12-2009 रोजी झालेल्या संचालक मंडळ बैठकीत मांडली. या वर संचालक मंडळाने माझ्या टिपणी मधील तक्रारी बध्दल कारवाई न करता, सर्वांनी पाठपुरावा करून मोहे डिसेंबर 2009 पर्यंत थांबावे. सर्वांनी पाठपुरावा करून पुर्तता करून घ्यावी असे ठरविण्यात आले. सदरचा ठराव विषय क्र-3, ठराव क्र- 5/E/4 दि 8-12-2009 रोजी करण्यात आला.

दरम्यानच्या कालावधीत HTL बरोबर झालेल्या चुकीच्या व्यवहारा-बाबत मी बँकेचे चेअरमन श्री आफळे, व्हा-चेअरमन श्री देवकुळे, यांना वेळो-वेळी तोंडी कल्पना दिली होती. तसेच सदर बँकेचा कारभार व सरकारी-रोखे खरेदी-विक्री व्यवहार प्रामुख्याने पाहणारे बँकेचे जेष्ठ संचालक श्री मामनचंद अगरवाल यांच्याही निदर्शनास मी वरील त्रुटी आणुन दिल्या होत्या. बँकेचे अधिकारी श्री मेथा, श्री मुके, श्री. मुंगी इत्यादिंना पण सांगितले होते. त्यानंतर बँकेचे संचालक श्री मामनचंद अगरवाल यांनी बोर्डाचे मिटींग मध्ये चर्चा करताना त्यांनी बारकारी संचालकांना व आम्हाला सांगितले की "मी HTL चे संचालक कोणत्या ठोठ, संजय अगरवाल, एम एस त्रिवेदी यांच्या ओळखीने व्यवस्थित असून त्यांनी मला असे सांगितले आहे की आपल्या बँकेकरीता खरेदी करण्यात आलेले रोखे हे ट्रान्सफर करण्या करीता कलकत्ता, बेंगलोर अहमदाबाद अशा वेगवेगळ्या RBI च्या PDO मध्ये पाठविले जातात ते मिळण्यास विलंब लागत असल्या मुळे HTL कडुन बँकेला रोखे मिळण्यास विलंब होत आहे. HTL बरोबर बँकेचे संबंध चांगले आहेत ते आपले चांगले चुकवणार नाहीत" असे श्री मामनचंद अगरवाल सांगत असत.

दि 23-12-2009 रोजी श्री. एस डी ओझा हे बँकेमध्ये सरकारीपत्राचा खुलासा करण्यास आले त्यांना पण मी HTL चे व्यवहारा बाबतची पुर्ण

कार्यालय येथून होत. संचालक मामनचंद अगरवाल, चेअरमन आफले डायरेक्टर व बँकेचे अधिकारी वर्ग HTL कडे रोखे मिळवण्या करीता पाठपुरावा करीत होते. HTL चे कोलमं शेठ, शेठजी अगरवाल हे बोर्डाचे मिटींग मध्ये दोन वेळेस आले होते. त्यांनी PDC बेंगलोर, अहमदाबाद, कलकत्ता येथे रोखे ट्रान्सफर होवून मिळणे-साठी पाठविले आहेत. त्यास विलंब लागत आहे अशी कारणे सांगितली. त्याची नोंद घेण्यात आलेली नाही.

दि ९९-१२-२००१ रोजी मामनचंद अगरवाल व श्री मुके हे HTL च्या वाशी नवी मुंबईच्या ऑफीस मध्ये जाऊन आले. व श्री मुके यांच्याकडून असे समजले की मामनचंद अगरवाल व मुके यांनी अदर दिवशी जावून श्री कोलन शेठ यांची भेट घेतली व रोखांच्या डिलीव्हरीची त्यांचेकडे मागणी केली, तेंव्हा त्यांनी जानेवारीच्या शेवटच्या आठवड्यात व फेब्रुवारीच्या पहील्या आठवड्यात रोखांची डिलीव्हरी देतो असे सांगितले परंतु मामनचंद अगरवाल यांनी जास्त आग्रह धरल्याने HTL च्या अंबालंबांनी त्यांना म्हणजेच मामनचंद अगरवाल यांचेकडे रु ५५ कोटीचा चेक देवून मुदतीत डिलीव्हरी पूर्ण न केल्यास तो चेक वसुली साठी पाठवावा असे सांगितले असल्याचे समजले. श्री मुके यांचे-कडून समजले. त्या नंतरच्या बोर्ड मिटींगमध्ये त्या बद्दल श्री मामनचंद अगरवाल यांनी सांगितले अदरचा चेक त्यांनी स्वतःजवळच ठेवला होता..

दरम्यानच्या काळात वेगवेगळ्या तारखांना खालील प्रमाणे सरकारी रोखे बँकेला प्राप्त झालेले आहेत.

अ नं	दिनांक	रोखांचा प्रकार	दर्शनी मुल्य
१)	१-१२-२००१	९.३९% GOI २०११	५ कोटी
२)	१४-१२-२००१	९.३९ GOI २०११	५ कोटी
३)	३-१-२००२	१०.१८% GOI २०२६	५ कोटी
४)	१०-१-२००२	९.३९% GOI २०११	४ कोटी
			१९ कोटी

वरील प्रमाणे सरकारी रोखे प्राप्त झाल्या बाबतची टिपणी मी कार्यालय बोर्डापुढे सादर केली. सदर टिपणी मध्ये माहिती १-१२-२००१ च्या टिपणी मध्ये उल्लेख केल्या प्रमाणे सादर झाल्यावर वर कारवाई करणे बाबतचा निर्णय व्हावा असे नमूद केले. या बाबत ४(क) ८(ब) अन्वये ठराव दाखल होवून त्याचा निर्णय संचालक मंडळाकडून "पेंडींग" असा निर्णय घेण्यात आला. सदरची संचालक मंडळाची मिटींग २२-०१-२००२ रोजी झाली होती.

श्री मुकचा सांगलीचा रहिवासी असल्याकारणे व तेथील सांगली अर्बन को ऑप बँकेत मला नोकरी मिळण्याची शक्यता

राम्पले
सहा. कोलाड (मराठा)
रुजू केला पुणे

फुरसणी :- श्री नारायण रामचंद्र जोगीकर यांचा दि २९/८/०२ रोजी नोंदविण्यात आलेल्या तपासू टिपणा लगतची अर्जे (८७)

निर्माण झालेले व श्री सद्गुरु जंगली महाराज सहकारी बँकेतील कार्यपध्दती व व्यवहारांना धरुन दि १८-१-२००२ रोजी बँकेच्या चेअरमन यांचेकडे माझा राजीनामा आदर केला होता. परंतु चेअरमन यांनी माझा राजीनाम्यावर 23-9-2002 ही मिळालेची नोटीस देवून दि २९-९-२००२ रोजी सदरचा राजीनामा संचालक मंडळाच्या निर्णयासाठी ठेवून विषय क्र-८ व ठराव क्र ८(३)(२) अन्वये माझा राजीनामा मंजुर केलेला आहे. सदरच्या संचालक मंडळाच्या बैठकीमध्ये मी 'गोपनीय' अशा उल्लेख करुन HTL कडून ६५ कोटी पैकी ४२ कोटीच्या सरकारी रोख्यांच्या डिलिव्हरी मिळालेल्या असुन, राहीलेल्या डिलीव्हरी अजुन HTL बरोबर झालेल्या बेकोबेकीच्या चर्चेवरुन डिलीव्हरी मिळणे कठीण वाटते म्हणून खालील तीन मार्गाचा अवलंब करावा अशे सुचविले-

① सर्व ठरलेल्या सिक्युरिटीजची डिलीव्हरी HTL कडून ताबडतोब लावून मागवून घेणे.

② वरील पर्याय शक्य न झाल्यास येणे असलेल्या सिक्युरिटीजची खरेदी किंमत + त्यावरील व्याज + त्यावरील नफा याचा एकत्रीत हिशोब करुन तेवढी रक्कम HTL कडून ताबडतोब व्याजी व व्यवहार संपवावा.

③ ज्या सिक्युरिटी HTL कडून मिळालेल्या नाहीत. त्याच सिक्युरिटी HTL ला विकल्याचे दाखवणे व सदरच्या विक्री रकमेतुन नवीन सिक्युरिटी त्याचे कडून घेणे व व्यवहार संपवणे.

अशे पर्याय बँकेसमोर ठेवले होते. व कोणत्याही परिस्थितीमध्ये तिसरा पर्याय निवडू नये अशा सल्लाही दिला होता.

बँकेने HTL बरोबर व्यवहार करताना SGL च्यामार्फत व्यवहार न करता फिजिकल फॉर्म मध्ये केलेमुळे सदरची परिस्थिती निर्माण झालेली आहे. तसेच बँकेचे SGL अकाउंट असतानाही त्या मार्फत त्यांनी व्यवहार न केलेमुळे ही परिस्थिती निर्माण होण्यास मुख्य कारण ठरु शकते. फिजिकल मध्ये व्यवहार करताना कुरिअर डिलीव्हरी चार्जेस वेगळे ही पडतात अवलंबली नाही. बँकेने सरकारी रोखे बरोबरी कोणी व्यवहार हे प्रत्यक्षात अन्य संस्थाबरोबर झाला असताना ते फक्त प्रत्यक्षात जोकर बरोबरच व्यवहार केलेले आहेत. त्यात पक्षीकार ...

Scanned with OKEN Scanner

(13)

डिलीव्हरीच्या नियमांकडे दुर्लक्ष केलेले आहे. त्याचाच परिणाम व्यवहारावर झालेला आहे. माझ्या बँकेच्या नोकरीच्या व्याप्तीमध्ये HTL कलोअर वरचे खरेदी विक्रीचे व्यवहार झालेले जाहीर. परंतु ₹99/- कोटीच्या, HTL देणे बाकी असलेल्या सरकारी रोख्यांची डिलिव्हरी बँकेला मिळालेली आहे.

माझ्या पुर्वी बँकेत नोकरीस असलेले सरव्यवस्थापक श्री. इनामदार यांनी RBI च्या मार्गदर्शक सूचनांचे सेन्ट्रल बोर्डाच्या निदर्शनास आणल्याचे दिसत नाही. केलेल्या व्यवहारात आपण मार्गदर्शक तत्वांचे पालन केले नाही. असे रेकॉर्ड वरुन दिसून येत आहे.

माझे वरील तपशील टिपण मी वाचून पाहीले ते माझ्या आंगण्या प्रमाणे बरोबर जोडविलेले आहे.

कळावे.

आपला

सहा. पोलीस निरीक्षक
गुन्हे शाखा पुणे.

म्हणून आंगतो.

पुणे

(८९)

पुरवणी जबाब दिनांक तारीख 3-७-2002

श्री श्रीधर दत्तात्रय जोशी वय ७८ धंदा नोकरी राहणार सर्वे नं २/७/१ फ्लॅट-१ ज्योति रेसिडेन्सी आगरकर रोड पुणे ०५, फोन घरचा ७२९३०७५, ऑफीस ४२९२०७५, ४२९१७५५,

रुबरु हजर होवुन पहिले लिहिलेल्या बाबत सांगतो की मी वरिष्ठ ठिकाणी कुठल्या प्रकारे न राहणार आहे. सध्या मी [illegible] मुख्य कचेरी आर्केड रोड पुणे या ठिकाणी सिटी ऑफिसर म्हणून दिनांक १-७-२००२ पासुन नोकरीस आहे. तत्पुर्वी मी श्री सदगुरु जंगली महाराज सहकारी बँक मुख्य कचेरी चिंचवड पुणे या बँकेत दि ३-१२-२००१ ते २०-६-२००२ पर्यंत उपव्यवस्थापक या पदावर काम करीत होतो.

आज रोजी मी तुमच्या कार्यालयात बोलाविले वरुन समक्ष हजर झालो त्यावेळी मला दाखविले दिनांक १९-५-२००२ रोजी पिंपरी पो स्टे पुणे या ठिकाणी घेतलेले जबाब दिला मला वाचुन दाखविण्यात दिले ते मी वाचुन पाहिले ते बरोबर लिहिले आहे. त्या व्यतिरिक्त माझे सांगणे की.

श्री सदगुरु जंगली महाराज सहकारी बँकेच्या वतीने नोकरीवर कालावधीत मे होम ट्रेड लि या ब्रोकर कंपनी मार्फत कोणत्याही सरकारी रोख्याची खरेदी करण्यात आलेली नाही. मी बँकेत नोकरीस लागण्यापुर्वीच ६५ कोटी रु चे सरकारी रोख्याची डिलिव्हरी मे होम ट्रेड कडून येणे होते. सदरची येणे असलेली गुंतवणुक ही तत्कालीन ज. व्यवस्थापक श्री कलमदार यांचे कारकीर्दीत झालेली आहे व त्यावेळी सरकारी रोख्यात सदरची गुंतवणुक करण्याचे सर्व अधिकार संचालक मंडळाने ठरावाद्वारे श्री आबाचंद नाग्रवाल व श्री कलमदार यांना दिलेले होते मी बँकेत रुजु झाल्यानंतर बँकेची सरकारी रोख्यात असलेल्या गुंतवणुकीची पहाणी करता बँकेच्या ताब्यात ६५ कोटी रु चे सरकारी रोखे ताब्यात नसल्याचे व त्याबाबत केवळ कॉन्ट्रॅक्ट नोटस असल्याचे निदर्शनास आले होते. व त्या संबंधी मी कार्यकारी संचालक श्री [illegible] यांना बोललो होतो तेव्हा त्यांनी मला सदर बाबत गुंतवणुक समीती मध्ये टिपणी ठेवण्यास आणि [illegible] त्यावर पाठपुरावा करण्याबाबत निर्णय घेण्यात आला असल्याचे मला सांगितले तसेच संचालक मंडळाकडून [illegible] काही पाठपुरावा चालु आहे. असे त्यांनी मला सांगितले, दि. ८-१२-२००१ रोजी HTL च्या ऑफीस मध्ये येथे जाण्यासाठी [illegible] असलेल्या बँकेचे ज्येष्ठ संचालक श्री आबाचंद नाग्रवाल यांनी [illegible] असे म्हणून दिनांक ८-१२-२००१ रोजी मी [illegible] व उप- [illegible] मुख्याधिकारी श्री [illegible] असे [illegible] त्यानंतर [illegible] ५ कोटीचे सरकारी रोखे ८.३८% GOI 2011 [illegible] HTL कडून प्राप्त झाले. तसेच १५-१२-२००१ रोजी [illegible] व्यवस्थापक श्री कलमदार यांनी बँकेचे [illegible]

139

अलमीरा पुरवोटीचे अस्तकीपोटो ६-३८/ दि.३ २०११ रोजे HTL या प्रस्तावेखान ऑपरेशन ऑफिस इक्वेहलेंजर प्रा.लि. यांचे सर्टिफिकेट दिलारो आहे. वरील आक्षेपाचो रिजनो समक्ष सादरो. निर्णय संचालक,सेडकार दि १८-१२-२००१ रोजी आलेल्या सक्षेप ऑर्डरी व त्यावरुन कलम क्र. २८६) अन्वये क्रीमवृलाल ब्रेच्द, देसाईंनी आहे.

त्यावेळेच आक्षेपाचा संचालक, सेडकारांनी ब्रेच्दीनी वर्णिले आहे. तेंनी हकीकतीच्ये ब्रेच्देल आहे व त्यांनी संचालक सेडकारांनी निर्णयामध्ये म्हणले की " आईया अन्य कागदपुरा रेकॉर्ड जाहुन तेंनी ऑपरेशन सेवेत असुन रुपया ब्रेच्देचे येणे असलेले रोखे मिलवण्या साठि झटत आहे. HTL कडून ब्रेच्देचे येणे आईस कडे आहे व ते ब्रेच्देल पार्टीपैकी असला ब्रेच्दाचा या पुर्वीचा संचालक मंडळापुढे केवळपास आलेला रिपो असे म्हणण्यापेक्षा व तोहार उल्लेख न्या ब्रेच्दा ब्रेच्दे मागे ते वक्तव्य त्यांनी सर्वांसमक्ष केले आहे. संचालक संचालक मंडळाच्या गुप्तबैठकीत सर्वांसमक्ष सांगीतले प्राप्त करण्या बाबत वेळोवेळी ब्रेच्देचा प्रयत्नाचा उल्लेख केला असेला आहे. दिनांक 3-9-2002 व 30-9-2002 रोजी HTL कडून, पुष्पोटी व रु पोटी चे रोखे ब्रेच्दे प्राप्त झाले आहे दि १५-9-2002 रोजी श्री सबनीस व श्री मुंगी उपमुख्यअधिकारी असे प्रमुख पार्टी येथील HTL कार्यालयातुन श्री त्रिवेदी यांची भेट घेतली व त्यांचेशी पेंडिंग डिलेव्हरी बाबत चर्चा केली.

दिनांक 21-9-2002 HTL चे ब्रेच्दसंदर्भ हे प्रमाचा ब्रेच्देल आले व त्यांनी ब्रेच्देचे संचालक व पदाधिकारी व श्री इनामदार व ब्रेच्दे यांचे समक्षेल सम्मती रोखे पेंडिंग डिलेव्हरी बाबत चर्चा झाली. सदर ब्रेच्देतुन रोखे त्यांनी ब्रेच्देकरीता श्री SGL रोखे खेळते होत ते रोखे प्रत्यक्षात ब्रेच्देत P&O या कार्यालयातुन प्राप्त झालेले नाही. कारे काही सांगीतली व महीनेतील रोखे त्यावेळात उपलब्ध येण्याचे आश्वासन दिले. सदर ब्रेच्देची बोर्ड संचालक मंडळाचा शिष्टमंडळ 22-9-2002 रोजी घेण्यात आली आहे.

दिनांक 25-9-2002 रोजी ब्रेच्देचे संचालक श्री बोरकीकर, श्री इनामदार श्री ब्रेच्दे (C.A) असे मिळुन HTL या कार्यालयात जावी येथे होते होते येथे असलेले प्रमुख पार्टी बेलापुरचे, मेजर आरुलवार, एवं एन त्रिवेदी यांची भेट घेतुन रोखेच्या पेंडिंग डिलेव्हरी बाबत चर्चा केली व त्यावेळात रोखे डिलेव्हरी बाबत ते ज्यादा वेळ घेता येत नाही पेंडिंग डिलेव्हरी व त्यावरोन व्याज असे एकमोल बाबत मा पुष्पोटी चेअरमन यांचे भेट घेतुन देणे, घेणे याबाबतची निर्णय संचालक मंडळाचा बोर्डमीटिंग दि २७-१-२००२ रोजी चर्चा होत पश्चात बोर्ड मेंबरचा झाली आहे त्यानुसार बोर्डमीटिंग पेंडिंग डिलेव्हरी बाबत श्री बोरकीकर यांनी रोखे डिलेव्हर करीता जावे, एवंच सुचवो केले त्याची बोर्ड सभापुर बैठकीत घेण्यात आली आहे.

पुरवणी. श्रीधर दत्तात्रय जोशी यांचे दि 3.6.2002 रोजीचे पुरवणी टिपण जबाब असे

त्याच दिवशी श्री बोरगीकर यांनी सांगितल्याप्रमाणे दिलेला आहे. त्या संचालक श्री आपले श्री आनंदचंद अग्रवाल यांनी असे सांगीतले होते की HTL च्या संचालक मंडळाबरोबर झालेल्या बैठकीत असे ठरले की HTL च्या खात्यात पैसे उपलब्ध असतील तेव्हा त्याबाबत कोणत्याही HTL शी संपर्क साधून खात्री करून घेऊन, चेक जमा करावा असे सांगीतले की बँकेत चेक जमा केले नाहीं.

दि 30-3-2002 पर्यंत HTL कडून थोडया थोडया प्रमाणात एकूण 13-87 कोटीचा चेकचे रक्कम पाठविले त्यामुळे HTL कडून रक्कम मिळत असल्याने संचालक मंडळाने कारवाई केलेली नाहीं.

माहे डिसेंबर 2001 श्री आनंदचंद अग्रवाल व श्री मुळे असे दोघे HTL ऑफिस मध्ये गेले डिस्काउंटची मागणी करण्यासाठी गेले होते त्यावेळी त्यांनी तारण म्हणून रु 55 कोटीचा एक चेक मागत होता असा सल्ला श्री मुळे यांनी सादर केला होता परंतु सदरचा चेक श्री आनंदचंद अग्रवाल यांनी स्वतःजवळ ठेवला होता तो चेक त्यांनी माहे एप्रील 2002 च्या आदेशीन मध्ये जमा दिला होता.

मी होम ट्रेड च्या संचालकांना बरोबर सरकारी रोखे व्यवहारासंदर्भात व संचालक, श्री आनंदचंद अग्रवाल, श्री दवाबदार हेच बहुतांशी वेळी नोकर व प्रामाणिकपणे काम असल दि 8-2-2002 रोजी बँकेच्या व्यवस्थापन समितीचे कांहीं कामात, व्यवसाय मुळे होणार नसल्यामुळे - गुंतवणुकीचे निर्णय घेण्याचे अधिकार कार्यकारी समीती मध्ये घेण्यात यावेत व रोखे खरेदी विक्रीचे अधिकार अध्यक्षांना देण्यात येत आहेत असा आरसायांत ठराव बँकेच्या संचालक मंडळाच्या बैठकीत घेण्यात आला आहे. बाहेर त्यामध्ये नेमके काय आहे हे मला - माहीत नाहीं.

माझे वरील दिलेले लेखी बयान माझे सांगीतले प्रमाणे बरोबर लिहिलेले आहे.

समक्ष

पोलिस निरीक्षक

गुन्हे शाखा पुणे

म्हणून माझी सही

दिनांक मार्च 31/01/2002 (C3)

मी :- रामचंद्र शुक्लाबराव मुळे वय 84 धंदा नोकरी रा. मु. पो. वडकी ता. पो. शिरूर जि. पुणे अध्यक्ष पद - पार्ट - 3 प्लॉट नं 4 विजयलक्ष्मी टॉवरच्या पुणे 33 फोन नं 0484692

सभेची नोटिसीचे वाचन सभासदांनी केली मी मागील टिकणी सन 1982 पासून कुटुंबासमवेत राहतो. माझे शिक्षण बी. कॉम पर्यंत झालेले आहे.

ही संदशुक्ल जगजी सहकारी बँक लिमिटेड पुणे या बँकेत अकौंटंट म्हणून सन 1983 पासून सेवेत रुजू झालो. सन 1999 पर्यंत मुख्य शाखेत अकाउंटंट म्हणून सेवेत होतो. सन 1999 ते 1999 पर्यंत मार्केट यार्ड शाखेमध्ये शाखा प्रमुख म्हणून काम पाहिले. त्यानंतर मी उपमुख्याधिकारी म्हणून मुख्य कचेरीत काम पाहिले. सध्या मी ऑडिट विभागाचे काम करतो. सन 1999 मध्ये कार्यकारी संचालक श्री. माणिकराव, त्यांनी सर्व व्यवस्थापक यांची एकमताने त्यांचे कार्यकारी संचालक एन आर बोराणेकर, त्यांनी सर्वच व्यवस्थापक यांची जोरात हे होते. अध्यक्ष मुख्य कार्यकारी ही मेहता हे काम पाहात आहेत.

सध्या शाखे विभाग असे तीन मुख्य उपमुख्याधिकारी आहेत. त्यापैकी ही एकमताने मुंबई येथे एम. डी. एस. असोसिएट्स, आणि जी. एस. असोसिएट्स येथे सल्लागार (C) ही संजय देशपांडे येथे सल्लागार (D) ही संजय असणे हे सल्लागार या सभासदांचे आपला-आपुलकी होते.

बँकेच्या 9 पोटनियमांचे सचालक मंडळ आहे. त्यापैकी तिघेजण दि.७ जानेवारी 9999 अखेरी असणे आहेत. बँकेच्या पोटनियमानुसार उपसमित्या. ऑडिट उपसमिती, कर्जउपसमिती, नोकरभरती उपसमिती, आस्थापना समिती असे एकूण 9999 मध्ये खालीलप्रमाणे उपसमित्या. सदर समित्यांमध्ये तिघेजण संचालकांचे अध्यक्षतेखाली संबंधित 9 सदस्य आहेत. त्या त्या समित्यांची कामे व अधिकार कुठपर्यंत आहेत याबाबत संचालक व तालुकानिहाय आढावा संचालक व सभासद 9) खालीलप्रमाणे मंडळाचे 2 असून 9999-2000 अखेरीस होते. 2000 ते 2009 अखेरीस सभासदांमध्ये 1) कालिदास दुलाजी आहेर- 2) मामनचंद आसवाणी संचालक 3) पंकज लुणावत 4) सुनिल मंडलेचा असे संचालक खालीलप्रमाणे सभासद होते. असल 9999 मध्ये बँकेचे कार्यकारी संचालक श्री. आप्पासाहेब रामचंद्र कोकरे हे 1 जुन ते 31/01/2009 पर्यंत सदस्यत्वपद अधिकारानुसार हे खालीलप्रमाणे उपसमित्यांचे पदसिद्ध सदस्य होते. संचालक मंडळाने 29/01/99 रोजी ठराव नं 3 (3) नुसार बँकेच्या खालीलप्रमाणे उपसमित्या स्थापन केल्या. ऑडिट कमिटी- कर्जे/वसुली कमिटी- नोकरभरती कमिटी, आस्थापना कमिटी. हे ठराव आजही त्याचप्रमाणे कायम आहेत. 2000 ते 2009 अखेरीस 1) कालिदास दुलाजी आहेर 2) मामनचंद आसवाणी 3) पंकज लुणावत 4) सुनिल मंडलेचा असे संचालक खालीलप्रमाणे सभासद होते. असल 9999 मध्ये बँकेचे कार्यकारी संचालक श्री. आप्पासाहेब रामचंद्र कोकरे हे 1 जुन ते 31/01/2009 पर्यंत सदस्यत्वपद अधिकारानुसार हे खालीलप्रमाणे उपसमित्यांचे पदसिद्ध सदस्य होते. संचालक मंडळाने 29/01/99 रोजी ठराव नं 3 (3) नुसार बँकेच्या खालीलप्रमाणे उपसमित्या स्थापन केल्या. ऑडिट कमिटी- कर्जे/वसुली कमिटी- नोकरभरती कमिटी, आस्थापना कमिटी. हे ठराव आजही त्याचप्रमाणे कायम आहेत. दिनांक 31 मार्च 2009 अखेरीस बँकेचे एकूण सभासद 9999 होते. दिनांक 31 मार्च 2000 अखेरीस बँकेचे एकूण सभासद 2000 होते. 2000 ते 2009 अखेरीस सभासदांमध्ये 1) कालिदास दुलाजी आहेर- 2) मामनचंद आसवाणी संचालक 3) पंकज लुणावत 4) सुनिल मंडलेचा असे संचालक खालीलप्रमाणे सभासद होते. असल 9999 मध्ये बँकेचे कार्यकारी संचालक श्री. आप्पासाहेब रामचंद्र कोकरे हे 1 जुन ते 31/01/2009 पर्यंत सदस्यत्वपद अधिकारानुसार हे खालीलप्रमाणे उपसमित्यांचे पदसिद्ध सदस्य होते. संचालक मंडळाने 29/01/99 रोजी ठराव नं 3 (3) नुसार बँकेच्या खालीलप्रमाणे उपसमित्या स्थापन केल्या. ऑडिट कमिटी- कर्जे/वसुली कमिटी- नोकरभरती कमिटी, आस्थापना कमिटी. हे ठराव आजही त्याचप्रमाणे कायम आहेत. दिनांक 31 मार्च 2000

Scanned with OKEN Scanner

दिनांक २१।१२।२००१ रोजी बँकेचे तत्कालीन कार्यकारी संचालक एन. के. लोखंडे यांनी मला सांगितले की आपण बँकेचे संचालक श्री मामनचंद अगरवाल यांचे बरोबर नवी मुंबई येथे होम ट्रेडचे ऑफिसमध्ये जाऊन ६५ कोटींच्या सरकारी रोख्यांच्या डिलिव्हरी बाबत चर्चा करून घेऊन येण्यास सांगितले त्याप्रमाणे मी बरोबर तत्कालीन अध्यक्ष श्री उमेश दत्तात्रय व मामनचंद आगरवाल असे तिघेजण होम ट्रेडचे कार्यालयात गेलो. तेथे केतन शेठ, संजय अगरवाल, नंदकुमार त्रिवेदी, यांना भेटलो त्यांचे बरोबर सरकारी रोख्यां बाबत चर्चा केली असता त्यांनी आम्हांस सांगितले की बँकेसाठी कोणही सरकारी रोखे, पी डी ओ बँक मुंबई, अहमदाबाद बँकेकडून मधून खरेदी केले आहेत. आम्ही आम मध्ये पी डी ओ ची ट्रेनिंग नसल्यामुळे डिलवरी मिळणेस विलंब होत आहे. तसेच ८.४० रुपये व्याज दराची रुपये २५ कोटींची खरेदी केली प्रायव्हेट फंड मधून केली आहे. त्याबद्दल काही शंका असल्यास सही आपल्याला डाक डिलिव्हरी नमुना मिळाले, असे त्यांनी सांगितले. उरलेली रक्कम डिलिव्हरी जानेवारीच्या पहिल्या दुसऱ्या, आठवड्या किंवा फेब्रुवारीच्या पहिल्या आठवड्यात मिळेल असे सांगितल्यावर बरीच चर्चा होऊन संजय अगरवाल यांनी नमुना म्हणून ५४ कोटींचा चेक क्र. १५।१२।२००२ ची तारीख टाकून दिला. तो चेक मामनचंद अगरवाल याने घेतला व पुन्हा परत आलो. दि. ८।१।२००२ रोजी श्री कार्यकारी संचालक यांनी त्याबाबत आदेश केला. सदरचा चेक मामनचंद अगरवाल यांचेकडेच होता. त्यांनी तो चेक जमा करणेबाबत केव्हा दिला (जमा केला) हे मला माहिती नाही.

पान नं 3

(45)

दि. २९/१/२००२ रोजी आमचे वकील देसाई

कोल्हापूर, ~~[illegible]~~ आले. त्यांचे बरोबर

बऱ्याच अनामदार, सभासद, वकील पदाधिकारी

व मी असा मिटिंगला हजर होतो. त्यामध्ये अनेक वेळा

डिक्रिची बजावणी चर्चा झाली. त्यावेळी त्यांनी अनेक वेळा

डिक्रीबद्दलचा अर्थ दर्शविला. माझ्या अनेक वेळा

खुलासा दिले. त्याबाबतची कोर्ट डायरीला घेतली आहे.

दोघांचे वकील उपस्थित असताना वकील मार्गदर्शन

आवश्यक व तत्कालीन व्यवस्थापन ही उभेच असणे

हे होते. तेच फोनवरून प्रत्यक्ष संपर्क साधला होता.

माझे टिपण मी वाचून पाहिले ते माझे म्हणणे

प्रमाणे लिहिले आहे.

म्हणून माझे म्हणणे

असे

असे पो. नोंदी होते.

असलेला

146

पंचनामा तारीख ४/७/०२.

(८६)

① श्री. भानुदास बाबूजी मोरे. वय ५६, धंदा. शेतीं व्यवसाय.
रा. बोपदेव रहिवास जवळ. कोपोडी. पुणे.

② श्री. संजय श्रीरंग वनारुंन. वय ३०. धंदा नोकरी.
रा. ६०० शेजारी साधू वासवानी रोड. पुणे-१.

M.R. No 102/02

श्री. पी. पी. आव्हाळे. सहा. पो. निरीक्षक. स्वार्थिक गुन्हे विभाग. गुन्हे शाखा. पुणे शहर. वरील दोन्ही इसमांना पुणे शहर पोलीस आयुक्त यांचेकडील उपायुक्त यांचेकडील स्वार्थिक गुन्हे विभागाचे कार्यालयात बोलावीले वरुन हजर असलेवर फसवीले की. येथेरी पोलीस स्टेशन गुन्हा रजी. नं. २०२/०२. भा. द. वी. कलम. ४६५, ४६७, ४६८, ४७१, ४०६, ४०८, ४२०, ३४ या. गुन्ह्याचे पुराव्ये कामी. "रुपगुरु जंगमजी महाराज बँक मर्यादित" चिंचवड या. बँकेची ① कार्यकारी समीतची सभा हजेरी पुस्तक. ② कार्यकारी समीतची सभा हजेरी पुस्तक. ③ मुख्य पुस्तक असली दोन्ही मुळ पुस्तके. रुपये बँकेचे चुनीयर अँफिसर श्री. प्रशासन विभाग श्री. दिनकर रामकृष्ण परांजपे या. ३ स्काईलेन हौसिंग सोसा. चाकणजीनगर. चिंचवड हे. यांचेकडे असलेला सभासद हजर करील असून मी रुपये दोन्ही मुळ रजीस्टरचे पान फसन लावणेत येवुन पंच म्हणून सभासद हजर रहा व पहा करावे म्हणून वरील दोन्ही इसमांनी पंच म्हणून हजर राहणेची तयारी दर्शविलेने मी पंचनामा केला तो रुबरु सभाणे.

वरील दोन्ही पंचांसमक्ष मी सभासद हजर असलेवरुन बँक अधिकारी यांनी सभासद पत्ता विचारला, त्यांनी अधिकचे नांव पत्ता वाढीव सभाणे सांगून बँकेचे ① कार्यकारी समीतची सभा हजेरी पुस्तक ② कार्यकारी समीतची सभा इतीवृत्त पुस्तक मशी २ मुळ पुस्तके हजर केली ती पाहता त्याचे वर्णन खालीप्रमाणे.

① ७८-७० . एक कार्यकारी समीतची सभा हजेरी पुस्तक. मुळ. त्याचर श्री. रुपगुरु जंगमजी महाराज सहकारी बँक लि. चिंचवड असले नांव. रुपये पुस्तकातील पहिली १ ते. ७. पाने लिहीलेली असून त्या पानांना १ ते. ७ असले. नंबर. टाकले. आहे. असे.

② ७०-७० . एक कार्यकारी सभा वार्तीवृत्त रजीस्टर. एकूण १ ते २०० पानाचे. बाँकडेरी कव्हरचे त्याचर बँकेचे नांव. पत्ता पेजेसचे असून कार्यकारी समीतची सभा वार्तीवृत्त असले. लिहीलेले. रुपये रजी. चे. मुद्रणालयाचे कोरे कागदावर दि. ६/१/०७. पासून कार्यकारी समीतची सभा वार्तीवृत्त असले लिहून असेरा. रुबाबदार. रुपरेषावरुपाचे असून. सदरचे रजीस्टर सोबत जप्त केले आहे. असे. रजी. साक्षीचे पान. ६. ① ते (८६) लिहीलेले. आहे. असे.

७०-७०. वरीलप्रमाणे वरील वर्णनाची व किंमतीची २ मुळ रजीस्टरे. जप्त करणेत आली. असून. बँकेचे. अ. ने ① या. रजी. वर पान नं. ① ते (५) हे. शाईने रुपये सहीचे दोन्ही रजी. क्या. लिहीलेल्या वाढीव्या व खोडरुन्या पानावर मी व पंचांनी सत्या केल्या आहेत.

हा पंचनामा मी वरील पंचांसमक्ष १२/०० वा. सुरु करुन १३/०० वा. संपवुन पंचांना वाचुन दाखविला असता. बरोबर आहे असे सांगीतले. म्हणुन सही केली.

हा पंचनामा केला रु. ना. मे.

सहायक पोलीस निरीक्षक
आर्थिक गुन्हे शाखा. गुन्हे शाखा.

(143)

पंचायतसमिती अमरावती यांचेकडील पत्र क्रमांक ८८ दिनांक ३० ऑक्टोबर ७२ अन्वये कळविले आहे की, वरील अर्जदार यांचे अर्जाची चौकशी करून अहवाल सादर करावा.

पंच.

१) [signature]

२) S.P.S.

पुढे

(148)

तपास टिपण तारीख ८-७-2002 (८७)

श्री केतन रमेशचंद्र मरकारिया उ. वय ३० धंदा नोकरी मूळगाव सुदामडा ता सुरेन्द्रनगर गुजराथ सध्या राहणार १२१/४३१३ तिलकनगर "A" विंग सिध्दी सहकार पंतनगर, घाटकोपर पूर्व मुंबई-७५ फोन नं. ५७५८८५५.

समक्ष विचारले वरून सांगतो की मी वरील ठिकाणी सुमारे २५ वर्षां पासून माझे कुटुंबा सोबत राहण्यास आहे. माझे शिक्षण B.Com पर्यंत झालेले आहे.

श्री के लॉयड ब्रोकरेज लि नरीमन पॉइंट मुंबई या ठिकाणी मार्च-ऑक्टोबर १९९५ मध्ये सेटलमेंट असिस्टंट म्हणून नोकरीस लागलो तेथे मुख्य अधिकारी (CEO) संजय अग्रवाल हे काम पहात होते सदर कंपनीचे नाव बदलून सदर कंपनीचे सेंच्युरियन सिक्युरिटीज असे नाव आहे जुलै १९९८ मध्ये ठेवले होते तेथे श्री संजय अग्रवाल, श्री एम एम त्रिवेदी इत्यादी मुख्य लोक होते. सन १९९९ च्या शेवटी कंपनीचे नाव बदलून मे होम ट्रेड लि असे ठेवले त्याचे ऑफिस टॉवर नं.3 पांचवा मजला इंटरनॅशनल इन्फोटेक पार्क, वाशी नवी मुंबई या ठिकाणी आहे या ठिकाणी मुख्य संजय अग्रवाल सुबोध भंडारी, केतन सेठ, एम एम त्रिवेदी इत्यादी लोक काम पहात होते सदर कंपनीत डेट मार्केट विभागामध्ये ऑपरेशन ऑफिसर म्हणून मी जानेवारी २००० पासून काम करीत होतो. माझ्या कामाच्या स्वरूपा मध्ये सरकारी रोखे आवक, जावक, नोंदी करणे व बिल कामकाज सांभाळणे व श्री अरविंद रॉय यांच्या सांगण्याप्रमाणे कॉम्प्युटरवर कॉन्ट्रॅक्ट नोट तयार करून मी तपासणी करीत असे. तपासणी झाल्यावर प्रिंट काढून सेटलमेंट कडे देत असे व तपासणीनंतर त्या कॉन्ट्रॅक्ट नोटवर डिलर्स स्वतः ची सही करीत असे. व सही साठी ब्रोकर लोकांकडे सही साठी पाठवत असे. इत्यादी कामे मी करीत असे.

मे होम ट्रेड लि या कंपनीचा प्रामुख्याने व्यवसाय ऑन लाईन शेअर्स खरेदी विक्री, सरकारी रोखे खरेदी विक्री तसेच स्वतःचे कंपनीचे ब्रोकरेज चा व्यवहार देखील करीत होते. या सर्व कामासाठी कंपनीचे अधिकारी व कर्मचारी असे मिळून अंदाजे २०० लोकांची नेमणूक केलेली होती. आमच्या कंपनीच्या इतर ही अनेक नामांकित कंपन्यांशी HDFC, ABN AMRO, डॉईश बँक, अनेक सहकारी बँक इत्यादी बँका आमच्या कंपनीच्या क्लायंट होत्या.

मे होम ट्रेड लि चे रजिस्ट्रेशन सेबी (SEBI) NSE यांचे कडे झालेले आहे. मे होम ट्रेड लि सरकारी रोखे खरेदी विक्री व्यवहार करण्यासाठी

अधिकृत परवानगी मिळाली होती असा दावा करणे या अनुषंगाने सखोल अन्वेषण करणे.
सरकारी रोखे खरेदी विक्री व्यवहारात गोलमाल केल्याचे अनुषंगाने या व्यवहार करता कांहि माहिती मागविली आहे. व R.B.I. ने या संबंधी काय मार्गदर्शक सूचना दिल्या आहेत याची माहिती मागविली आहे. मे. होम ट्रेड ली. व्यवहार सहाय्यक व कुर्ला मधील सहकारी बँका यांचेवर होत असल्याने सदरचे व्यवहार सरकारी रोखे खरेदी विक्री संबंधीत होत असल्याने.

पुणे येथील श्री सद्गुरु जंगली महाराज सहकारी बँक व सुवर्णयुग सहकारी बँक यांचे बरोबर मे. होम ट्रेड लि. सरकारी रोखे खरेदी विक्रीचे व्यवहार केले आहेत याबाबत श्री केतन शेठ हे प्राधान्याने जात असत व एन एम मिलेंदा देखील कधी कधी जात होते. हे मला माहिती आहे. सरकारी रोखे खरेदी विक्री व्यवहाराबाबत संबंधीत पुणा येथील श्री सद्गुरु जंगली महाराज बँके मधील श्री इनामदार, श्री जोग श्री कुलकर्णी यांचे बरोबर फोन वरुन श्री शहा - चार ते पांच वेळा फोनवरुन बोलतो आहे.

आता मला आपले कार्यालयातील जप्त करण्यात आलेले S.J.M.B. बाबत रेकॉर्ड दाखविले ते मी पाहिले आहे रेकॉर्ड मधील HTL कडून SJMB ला दिलेल्या कॉन्ट्रॅक्ट नोट व पत्रे पाहिली त्या पैकी खालील नमुद व्यवहाराच्या कॉन्ट्रॅक्ट नोट व पत्रावर माझ्या सहीच्या प्रमाणे संक्षिप्त सह्या आहेत हे मी ओळखुन सांगत आहे. त्या बाबतचा तपशील खालील प्रमाणे.

(अ) दि २०-८-२००१ रोजी HTL ने SJMB ला विक्री केलेल्या सरकारी रोख्याच्या कॉन्ट्रॅक्ट नोट त्यात (१) १०.१८% GOI २०२६ – १० कोटी. (२) ८.४०% GOI २०१२, १० कोटी (३) ८.४०% GOI २०१२, १० कोटी (४) ८.३८% GOI २०११ १० कोटी, (५) ८.३८% २०११, १० कोटी GOI (६) तसेच SJMB ने HTL कडे विक्री केलेल्या सरकारी रोख्यांच्या कॉन्ट्रॅक्ट नोटस त्यात (१) १०.२५% GOI २०२१, १० कोटी (२) १०.२५% GOI २०२१, ५ कोटी (३) ८.८१% GOI २०१३, ५ कोटी (४) १०.२५% GOI २०२१, ५ कोटी (५) ८.८१% GOI २०१३, ५ कोटी (६) १०.२५% GOI २०२१, ५ कोटी (७) ८.८१% GOI २०१३, ५ कोटी (८) १०.२५% २०२१, ५ कोटी. (९) ८.८१% GOI २०१३, ५ कोटी.

(ब)

दिनांक १-१२-२००१ रोजी रु ५ कोटीची ८.३८% GOI २०११ सर्टिफिकेट स्वाधीन डिलेव्हरी चे SJMB ला दिलेले पत्र.

दिनांक ३-१-२००२ रोजी रु ५ कोटीची ८.३८% GOI २०११ सर्टिफिकेट स्वाधीन डिलेव्हरी चे SJMB ला दिलेले पत्र.

दिनांक १०-१-२००२ रोजी रु ४ कोटीची ८.३८% GOI २०११ ची सर्टिफिकेट स्वाधीन डिलेव्हरी SJMB ला दिले बाबतचे पत्र

(क) दिनांक २०-२-२००२ रोजी HTL ने SJMB ला विक्री केलेल्या सरकारी रोख्यांच्या कॉन्ट्रॅक्ट नोटस (१) ८.८१% GOI २०१३, ५-१० कोटी

Scanned with OKEN Scanner

फिर्यादी :- केसम रमेश्चंद्र अग्रवाल यांचे दिनांक ६.७.२००२ रोजीचे (CC)

—सपाश टिपत्र लगत असे.

—.—

① ६.८५% GOI २०१५, ११ कोटी, ② १०.२५% GOI २०२१, ५ कोटी, ③ ८.०७% GOI २०१७, ५ कोटी.

—सबब SJMB ने HTL ला विकलेले सरकारी रोख्यापैकी कॉन्ड्रेक्टबोटचे

① ६.४०% GOI २०१२, १० कोटी ② १०.१८% GOI २०२६, १५ कोटी व 'क' साक्षीचे

सांगण्यावरुन पत्र.

① दि २८.३.२००२ रोजी SJMB ने HTL ला विक्री केलेल्या सरकारी रोख्यांचे

कॉन्ड्रेक्ट नोटस.

① ६.३६% GOI २०१९, २.१५ कोटी

② ६.४०% GOI २०१२, १ कोटी

③ ६.४०% GOI २०१२, ८ कोटी.

—सबब HTL ने SJMB ला विक्री केलेल्या सरकारी रोख्यांचा कॉन्ड्रेक्ट

नोट ① ८.०७% GOI २०१७ ६ कोटी.

② दिनांक ३०-३-२००२ रोजी SJMB ने HTL ला विक्री केलेल्या सरकारी कर्ज रोख्यांचा कॉन्ड्रेक्ट नोट व्यास ① ६.२०% GOI २०१२, १ कोटी तसेच HTL ने SJMB ला विक्री केलेल्या सरकारी रोख्यांचा कॉन्ड्रेक्ट नोट व्यास ① ८.०७% GOI २०१७, १.१५ कोटी. व व्यवहार क्रमांक "S" व "E" असलेचे पत्र.

(३) दि ५-४-२००२ रोजी HTL ने SJMB ला रु ३६.२५ कोटी चे होल्डींग सर्टीफीकेट दिले.

—या मधील "व" क्रमांका खालील जीपसे HTL ने SJMB ला दिली जाईल त्यावर मी प्रमुख मध्या केल्या आहेत व ते व्यवहार केलेल्या = अ, क, ड, ई, ग, ह, अधीक व्यवहार केलेल्या कागदपत्रावर संक्षीप्त मध्ये केलेल्या आहेत.

—प्रदर्शन कॉन्ड्रेक्ट नोट मी कॉम्प्युटरवर तयार केल आहेत त्यावर संक्षीप्त मध्ये कमला बाबत कागद मेसर्सचा, सुबोध अंडारी, यांनी सही संक्षीप्त केले होते त्यामुळे मी संक्षीप्त मध्ये केल्या आहेत.

—मे होम ट्रेड ची या प्रोकट केसबील काम करीत असताना सरकारी रोखे खरेदी-विक्रीचे व्यवहार बाबतचे सेमिनार मिटींग श्री संजय आगम्बाल, श्री एस. एल. त्रिवेदी, श्री सुबोध अंडारी, श्रीटोलगट्टे, हे होल टाईम व पार्टी स्वरुपात प्रमाणे श्री आनंदेव सेठ व त्रिमल कागद तेव्हाचा हे यांना सूचना असल्याने त्रिमला बाजूला आणिल्ल अंमलात आणल होते परंतु बहुतांशी

Scanned with OKEN Scanner

(151)

निर्णय श्री टेम्भम होईद होता आहात.

जो होता द्वेष लि. व श्री मरळ्या, अंजली ठाकूर सहकारी बँक स्थापन असलेल्या सरकारी सेवेचे उंबरठ्यावर व्यवहारात सरकारी सेवेत HTL कडून मिळवणे करीता 6J MB चे अधिकारी व महानगर कंपनीतील मदतगार असलेल्या यांनी सेवेतील कार्यालयात बनावट घेतला झाल्याचे दर्शनात आहे असेल या लोकांनी ते श्री संजय आकाशला, श्री सुधीरकुमार, श्री एस एन त्रिवेदी यांचे करोबार चर्चा करीत असत. HTL ने 6JMB वर काही सरकारी सेवेचे दिशेने आलीत हे मला माहीत आहे परंतु या बाबत यादवे सरकारी सेवेचे किती किमतीचे आहेत हे मला सांगता येणार नाहीं.

माझे वरील लिहीलेले जबाब हिंदीत मी वाचून पाहीले ते मी सांगितले प्रमाणे बरोबर लिहिले आहे.

समक्ष

[signature]

सहा. पो. निरीक्षक,

गुन्हे शाखा, पुणे शहर

ऐकून माझे सांगणे.

(152)

(ce)

जा.क्र.ना. बँका/डी-४/सद्गुरु जंगली महाराज बँक/मा/०२
सहकार आयुक्त व निबंधक सहकारी संस्था,
महाराष्ट्र राज्य,पुणे यांचे कार्यालय,पुणे १
दिनांक :- ८ जुलै ०२

प्रति:-
श्री. प्रदिप आफळे,
सहाय्यक पोलिस निरिक्षक,
गुन्हे शाखा,पुणे शहर,

विषय:- सद्गुरु जंगली महाराज सहकारी बँक लि. ,पिंपरी-चिंचवड गुन्ह्याच्या तपासकामी सत्वर माहिती मिळणेबाबत.

=0=

सन्दर्भ:- आपले कडील पत्र क्रमांक सपोनि/आर्थिक गुन्हे/५१३/०२ दिनांक ८.७.०२

=0=

उपरोक्त सन्दर्भिय पत्राच्या अनुषंगाने खालील प्रमाणे माहिती देण्यात येत आहे.

१. सहकारी बँकेच्या संचालक मंडळास आपल्या बँकेत गुंतवणूक उपसमिती नेमण्याचे आरबीआयचे सूचने प्रमाणे अधिकार आहेत.
२. भारतीय रिझर्व्ह बँकेचे परिपत्रक क्रमांक युबीडी. बीआर. सीएलआ १९/१६.२६.००/२००१-०२ दिनांक २२ ऑक्टोंबर ०१च्या परिप प्रमाणे बँकेला एकूण निव्वळ मागणी मुदत देयतेच्या १५% रक्कम सरकारी कर्जरोख्यात गुंतवणे आवश्यक आहे.
३. आरबीआयच्या निकषा प्रमाणे ठराविक मयदि पेक्षा जास्त गुंतवणूक करू शकतात.

ना. C-07-02
AM

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

Scanned with OKEN Scanner

153

20

जा.क्र.ना.सं.का/डी-४/गोखे गुंतवणूक/मार्ग.सूचना/२००२
सहकार आयुक्त व निबंधक, सहकारी संस्था
महाराष्ट्र राज्य, पुणे -१ यांचे कार्यालय
दिनांक :- २० / ५/२००२

विषय :- सहकारी बँकांतील शासकीय रोखे खरेदी मध्ये गुंतवणूक करताना पाळावयाची मार्गदर्शक तत्वे .

-:प रि प त्र क :-

जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँका आणि नागरी सहकारी बँकांनी शासकीय रोखे खरेदी करताना नुकतेच गुंतवणूक व्यवहारासंदर्भात केलेल्या छाननीमध्ये काही जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँका व नागरी सहकारी बँकांनी भारतीय रिझर्व्ह बँकेने घालून दिलेल्या मार्गदर्शक सूचनांचे पालन केले नसल्याचे दिसून आलेले आहेत. आणि सदरहू बँकांनी शासकीय रोखे खरेदी व विक्री मध्ये मोठ्या प्रमाणावर रक्कम गुंतविताना मार्गदर्शक सूचनांचे उल्लंघन केल्याने बँकांना आर्थिक नुकसान पोहोचलेले आहे.

जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँका व नागरी सहकारी बँका यांना या परिपत्रकान्वये सूचित करण्यात येते की, त्यांनी शासकीय रोखे खरेदी विक्री मध्ये रक्कम गुंतविताना सोबत जोडलेल्या मार्गदर्शक तत्वे/ सूचनांचे अत्यंत काटेकोरपणे पालन केले जाईल याची खबरदारी घ्यावी . सदरहू सूचनांचे उल्लंघन केल्यास सदरहू बँक / संचालक मंडळ कायदेशीर कारवाईस पात्र ठरेल याची कृपया गंभीरपणे नोंद घ्यावी .

सोबत :- मार्गदर्शक सूचना .

(रत्नाकर गायकवाड)
सहकार आयुक्त व निबंधक, सहकारी संस्था
महाराष्ट्र राज्य, पुणे .

प्रति,

१. जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँका (सर्व)
२. नागरी सहकारी बँका (सर्व)
३. महाराष्ट्र राज्य सहकारी बँक , मुंबई
४. अपेक्स बँक ऑफ अर्बन को-ऑप.बँक्स ऑफ महाराष्ट्र अँन्ड गोवा लि. मुंबई.
५. महाराष्ट्र नागरी सहकारी बँक फेडरेशन लि.मुंबई.भारतीय क्रिडा मंदीर,वडाळा,नायगांव रोड,मुंबई.
६. महाराष्ट्र नागरी बँक असोसिएशन मुंबई,
७. विभागीय जिल्हा नागरी बँक फेडरेशन्स,मुंबई, विदर्भ.

प्रत :-

१. विभागीय सहनिबंधक, सहकारी संस्था (सर्व)
२. जिल्हा उपनिबंधक, सहकारी संस्था (सर्व)

Scam circu

Scanned with OKEN Scanner

154

Enclosure of Letter No.ना.बैंका/डी-४/रोखे गुंतवणूक/मार्ग.सूचना/२००२Dated :20May 2002

Guidelines on Investment Portfolio of Cooperative Banks transactions in Securities.

1. The banks are henceforth required to maintain their investments in Government securities only in SGL accounts with Reserve Bank of India or in constituent SGL accounts of public sector banks, other scheduled commercial banks,state cooperative bank, Primary Dealers (PDs), Depositors and Stock Holding Corporation of India Ltd.

2. The banks should not undertake any purchase /sale transactions with broking firms or other intermediaries on principal to principal basis.

3. The banks may preferably seek a Scheduled Commercial Bank, a Primary Dealer (PD) or a Financial Institution. (FI) as a counter party for their transactions. Preference should be for direct deals with such counter parties. It will be desirable to check prices from the banks or PDs with whom the state/central cooperative banks may be maintaining constituent SGL Account (CSGL);

4. The banks should take advantage of non competitive bidding facilities provided to them for acquiring Government of India securities in the primary auctions by RBI;

5. In no way the banks should take the help of broker while dealing with the Government securities.

6. All transactions must be monitored to see that delivery takes place on settlement day. The funds account and investment account should be reconciled on the same day before close of business;

7. Dealing and back-up functions should be properly segregated. Officials deciding about purchase and sale transactions should be separate from those responsible for settlement and accounting;

8. All investment transactions should be pursued by the Board at every meeting .

Scan circu

Scanned with OKEN Scanner

9. The banks may keep a proper record of the SGL forms received/issued to facilitate counter- checking by their internal control systems/ NABARD inspectors/ Government auditors.

10. With the approval of their respective boards, bank should clearly lay down the broad investment objectives to be followed while undertaking transactions in securities. The board should clearly define the authority to put through deals , procedure to be followed for obtaining the sanction from the appropriate authority , procedure to be followed while putting through deals, various prudential exposure limits and the reporting system.

11. Banks are prohibited with immediate effect from undertaking interbank ready-forward deals in dated government and approved /trustee securities.

12. All transactions in Government securities for which SGL facility is available should be put through SGL accounts only.

13. Though bank receipts (BR) should be issued under any circumstances in respect of transactions in Government securities for which SGL facilities available.

14. There should be a clear functional separation of(a) trading b) Settlement, monitoring and control and c) accounting. Similarly there should be functional separation of trading and bank office functions relating to banks own investment accounts.

15. i) Banks should undertake a half yearly review of their investment portfolio, which should apart from other operational aspects of investment portfolio, clearly indicate and certify adherence to laid down internal investment policy and procedures and RBI guidelines and put up the same before their respective Boards within a month i.e. by end - April and end-October.

ii) Treasury transactions should be separately subjected to a concurrent audit by internal auditors and the results of their audit should be placed before the Chairman and Managing Director of the Bank once every month.

iii) The internal investment policy guidelines framed by the banks should be placed before the banks board and also for the approval of general body.

16) Accounting Standards-

Scam circu

Scanned with OKEN Scanner

i) All investment in securities other than approved securities should be classified under current category and should be valued at market price or cost whichever is less and depreciation should be provided for the shortfall if any.

ii) Each time a security is acquired, the bank should immediately record whether it is for investment account or for trading account and accordingly account for them in the respective accounts on the basis of laid down accounting policies. Transfer of securities from one account to another i.e. investment account to trading account or vice versa) should be with the prior approval of the Board of Directors of the Bank and should be properly documented.

iii) Potential losses should be recognized prior to the transfer of securities from current category to permanent category where market value as on the date of transfer is less than the carrying value in the books.

All the above mentioned guidelines should be followed scrupulously by the Cooperative Banks.

Scanned with OKEN Scanner

157

(92)

प्रति- मा० वरिष्ठ पोलीस निरीक्षक साहे,
पिंपरी पोलीस ठाणे, पुणे
यांना सप्रिनय यादर

प्रतिवेदक- पी० पी० आफळे सहा० पो० निरी. आर्थिक
विभाग, गुन्हे शाखा पुणे शहर
यांजकडुन विनंती पुर्वक की.

विषय- रेशन डायरी नोंद होणे बाबत

उपरोक्त विषयान्वये यादर की. पिंपरी पो से
पुणे गु र नं. ७०२/०२ भादंविक ४६५, ४६६, ४६८, ४७१,
४०६, ४०८, ४२०, ३४ मधिल आरोपी नामे- केतन -
कांतीलाल शेठ व. व. ४० रा० १६३ दर्शित कुरि, को मॅ
हॉ. रोड. गुरुमोहर कॉस रोड. अंधेरी वेस्ट, मुंबई ४९ यास
आज ता० १०/७/०२ रोजी ट्रान्सफर वॉरन्टा द्वारे मा०
रेशल कोर्ट. रुम नं ७ आय मुंबई यांचे आदेशानुसार —
ऑर्थर रोड कारागृह, मुंबई येथुन यादर गुन्ह्याचे तपास
कामी ताब्यात घेतल्यात आले आरोपी नामे- केतन
आयुब २३४५ वय आरोपी कुरेशी आदी आहे. आरोपी
याची चेहरेपट्टी फोडकी आयुब याय आरोपी पुढे बाबत
त्याचे बाबतीतील कर्मचारी नामे प्रभुदास उदय
राम कुदायुंगे २८ ५६ रा० वरील विलास, आदि मगन
शिंग रोड कुदाबर, मुंबई याचे माहीत त्याची पत्नी

—

(15)

सौ० जागृती केतन शेठ यांना कुटुंबियांत आजेपे मोठे
नसा असल्याने अधिकार पेन्शनाच्या कुरणेत आला आहे.

तरी अदर बाबत संशान डाचणे व आवश्यक
ती नोंद होण्याच विनंती आहे.

मा० साहेब

दि० १०/६/२००२

अधिकृत पोलीस निरीक्षक
आर्थिक गुन्हे विभाग, गुन्हे शाखा
पुणे

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]
ASI
[illegible]
पिंपरी पोलीस ठाणे, पुणे

Scanned with OKEN Scanner

Scanned with OKEN Scanner

श्री सौ. अनघा विलास सोमेश्वर 9५.७.२००२.

आहेत. 3१६ सिलक्ट्रॉनिक्स ड.एस. ६४ लक्ष्मण एकनाथ

— पुणे - ०७ पोस्ट ऑ. ४००३६१७.

असमर्थ विद्यार्थ्यांना ड्रेस, पुस्तके, फी आणि

पैलतीर, अनाथ सवलतीत पंडया, खुलेआ

B. Com. परीक्षे

आजची तुमच्या

अर्थातच ड-५ दर्शनीय

एवढे, महीला

विद्यार्थ्यांचे अस्तित्वाचे

ड विद्यार्थ्यांना

होणे. आमचा

संस्थेची

समोरच्या

झाले.

श्री हरी, हरि

आम्हाला

सेवा

विद्यार्थ्यांना

आम्हाला

पत्र

Scanned with OKEN Scanner

मी होम ट्रेड कंपनीचे कांही काम सध्याच्या ऑफीस मधुन पाहात नव्हते, ऑफीस मधील कॉम्प्युटर फॅक्स मशीन, फोन हे शिपटेक च्या मालकीचे होते सदर कॉम्प्युटर वर इंटरनेट द्वारे शिपटेक ची कोटेशन येत असे सदर कोटेशन मी सेवा विकास बँक, शारदा सहकारी बँक इत्यादी बँकांना पाठवित असे. मी सदगुरु जंगली महाराज बँकेला मी कधीही कोटेशन दिलेले नाही. लागेल फॅक्स मशीनवरुन जी जी कोटेशन येत असत ती त्या त्या बँकांना मी पाठवित असे. व मी ऑफीसचे व्यवस्थापनाचे इतर कामे करीत असे.

दिनांक 23-4-2009 रोजी सध्याची जागेचे ॲग्रीमेंट संपल्याने जागा खाली केली आहे. ऑफीस मधील कॉम्प्युटर फॅक्स मशीन हे आमच्याकडे मुंबई ऑफीस मधील विना टीम सांभाळुन ठेवले आहे.

माझे वरील दिला वाचुन पाहीला तो बरोबर लिहीला आहे.

समक्ष

वाचुन मान्य सांगितले

सहा. पो. निरीक्षक

गुन्हे शाखा पुणे शहर

अधेरी - मुंबई

पंचनामा तारिख १६/०१/२००२ (५५)

① मुनिल शिवाजी जाधव ६५५ २५ वर्षे :- वाहन चालक
रा० रेवेले पार्के एअर फोर्स स्टेशन मोरे.

② राजेश्वर मुपक्षा. ३५५ ३७ वर्षे : वाहन चालक.
रा० नेहरुनगर व्ही.एम. रोड विर्ले पार्ले मुंबई ५६
आम्ह वरील पंचाश. प्रविण पी. आपले स.पो.नि. आर्थिक
गुन्हे विभाग, गुन्हे शाखा, मुंबई शहर यांनी वरील इसम मौजा, मुंबई शहर ऑफ-रोड नं ६, जी व्ही पी डी स्कीम अंधेरी वेस्ट मुंबई - ४८. या ठिकाणी मदत करा असल्या बाबतचे कळविले वरुन दोन साक्षी असता आरोपीस सांगितले की पुढील पो.स्टे गुन्हा नं. १७०२/०२ भा.द.वी. कलम ४६५, ४६८, ४७१ ४७५ ३४ या गुन्ह्या मध्ये अटकेत असलेला आरोपी कमल कांतीलाल मेढ वय ४० रा० मेहर पांचे मजले घराची झाडाझडती कामी घरझडती देणे. असल्याने दोन मजले पांचे मजले घराची झाडाझडती घेणे. असलेले गुन्ह्याचे कामी घरझडती देणे. असल्याने दोन मजले सांगितले असता पंचांनीत्याकामी मान्यता दिली.

त्यानंतर पंचा मजले, त्यांनी कुटीरे हॉसींग सोसा गुलमोहर ऑफ नं ६ मोर्ली. पी.डी.किमत अंधेरी-वेस्ट नं ४८ ३ रा मजला या घराची दारावरची बेल आरोपी कमल कांतीलाल मेढ पांनी बाजुची असता, दरवाजा एक मुलगा ३५ वर्षाची त्या स्त्री बाहेर आली असता. आरोपीने ती स्त्री आपली पत्नी सौ नाव ती कमल मेढ. असे असल्याचे सांगून ओळख करुन दिली तीला आम्ही आमची ओळख सांगितली व घेरी येण्याचा. उद्देश सांगून घरझडती घेण्याची असल्याचे सांगितले वि ने घरझडती घेण्याची परवानगी दिली त्यांना आमची व पंचाची प्रथम झडती घेण्यास सांगितली त्यांनी त्यास नकार दिला.

त्यानंतर कुटुंब घराचा. एक झडती दरवाजा

(15)

Jagruti Sheth
16/07/02

आरडा प्रवेश करता मदत घराचा दरवाजा पुर्वेकडे आहे.
आत मदत प्रवेश करता प्रथम बैठक आरडा बैठक खोलीचे द-
-वाजा समोरच पुर्व कोपऱ्यास उत्तर कोपऱ्यात एक लाकडी कपाट.
टेबल खुर्ची आरडा त्या मदत पुरतके मासिक पत्रे. लॉकर दरवाजे.
वस्तू ठेवण्याचे दिसत आहे. बैठक खोलीस सोफा सेट व टिव्ही.
ठेवल्याचे दिसत आहे.

बैठक खोलीचे पुर्व कोपऱ्यास मध्यभाग किचन रूम मध्ये
जाण्या करीता. मोकळी जागा आहे. मोकळ्या जागेमधून आत जाता.
किचन रूम मध्ये उत्तर कोपऱ्यास लाकडी कपाट व त्या खालील किचन
ओटा व दक्षिण बाजूस डायनिंग टेबल वगैरे प्रापंचीक सामान
आहे. किचन रूमचे पुर्व कोपऱ्यास दक्षिण कोपऱ्यात बेडरूम व हॉल
बाथरूम संडास बाथरूम. आहे. सदरचा फ्लॅट ए ऽऽ० स्केअर फुट आहे
आहे सदर फ्लॅटची वारसाने पाहणी केली असता वरचा
मुद्द्याचे पुरावे कामी होमहेड. सदयुक्त जंगी महाराष्ट्र बँक
यांचे कंदर्गत पत्रा व घराची कागदपत्रे वगैरे. फ्रेम्य यथा
कागदपत्रा असे कांही एक मिळून आलेले नाही. व सदर फ्लॅट
मधून कोणत्याही प्रकारची वस्तु व कागदपत्रा गहाळ वगैरे आलेली नाही.

घरझडती वेळी वेळी घरातील सामानाची मांडामांड
अफरातफर आलेली नाही व घोषितिकद्ध कोणतेही हत्यार मिळले
नाही. घरझडती पुर्वी आलेगाँव घाट पंचनाम्याचे वेळस
हजर असलेली सेम जागेची केळण सेट उभय उपर सदर.
पांचा आमची खडती परत घेण्यास सांगितली असता त्यांनी त्यास
नकार दिला. सदर फ्लॅटचे आमचे विभाकर हरेश्वर पाटील, व गोपाळी
वगरात आर्किटेक्चरल कंसल्टन्ट सेट यांचे बाजुस सनीमार्किशाट पाचा फ्लॅट
आहे.

येणे प्रमाणे सदरची परस्थीती दिसत आहे.

ह पंचनामा आरडी पंचाची समक्ष हजर वाचून व पाहून
पंचनामा. रु. 99/30 ~~किंवा~~ मुक्त अक्षरी 92/30 वा. पुर्ण केला.

S. Ghusai
Sathe
13. पंचनामा

વિલે પાર્લે [મુંબઈ]

પંચનામા તા. 9E/07/2002

(EE)

(1) સુનિલ શિવાજી ગાયધ उવય 2y ધંધા - વાહન-ચાલક
રા. રેવસે પાર્લે (પશ્ચિમ) કોર્ટ સ્ટેશન સોનેરવોકીનુ પુછે.

(2) મનોજ રામકાકુ ગંવઈ उવર્ષ 2y :- વ્યવસાય: બેંચમન
રા0 903, લિબર્ટી અપાર્ટમેંટ દત્ત મંદિર રોડ
~~વિલે પાર્લે~~ (વેસ્ટ) મુંબઈ નં પુE.
મી પી પી આપલે મદ. પો. નિ. કાર્યાલય પુણે.

પુણે શહેરના પુણે શહેર વરીલ દોન્ની પંચાના. 903, લિબર્ટી અપાર્ટ-મેંટ 80/ન મસ્જેદની રોડ વિલે પાર્લે વેસ્ટ મુંબઈ નં. પુE ગિલ્બર્ટ યા કોર્યાલિયા સમોર બોલાવિલે વરુન દસ્ત સાક્ષી વ કબ-વિલે की पंचांची पो. स्टे पुण्य. 902/02 આઇપી કલમ. 323, 324, 504, 506 506E. 506 (2). 34 યા ગુન્હ્યાચે પુરાવે કામી મદત કાર્યાલયાચી મદતી व्यावयाची आहे. आमची पंचांना दिलेली आपण समक्ष दस्त रहा. असे साक्षिलबेने त्या कागद आमची मान्यता दिली. त्यानंतर वरील अमलेला गुन्ह्या-वरील अटकेतील आरोपी श्री केतन कालीदास सेठ वय 30 रा0 फ्लॅट (वरील गुन्ही सोसा. मुकमेद्द ऑफ्स रोड नं 6 श्री.ई.डी. पी-डी. लिंक अंधेरी वेस्ट मुंबई नं 58 हे वरील अमल. त्यांनी मदतचे कार्यालय समक्ष दाखविले आरोपी समवेत कार्यालयात प्रवेश करता. स्वाक्षरी प्रमाणे

मदतचे वरील कार्यालयाचा दर्शनी दरवाजा पुर्वे-कडुन्ही अमूक आत जाणेसाठी एक वाकडी व एक काचेचा दरवाजा अमूक काचेचा दरवाज्यावर "प्रवेश" असे इंग्रजी अक्षर लिहले आहे मदत दरवाजा वाटे आत मदत आरोपी समावेत प्रवेश करता कार्यालयात आरोपीचे नाव की केतन. कांतीलाल सेठ व आरोपीची पत्नी सौ नाव्ही केतन. सेठ असे दोघेही इसम होते त्यांना. ऑफिसचे. दिलेली वरीलप्रमाणे ~~साक्षी~~ ओळख समजावून सांगितली.

(16) त्यांनी कार्यालयाची सर्वती ठेवायची परवानगी. कंपनी असणा सदरची कॉम्प्लेक्सची पाहणी करता. सदरचे कॉम्प्लेक्स हे पुर्व-पश्चीम उत्तर-दक्षीण क्रमाचा असून कॉम्प्लेक्सचे मुख्य दरवाजाचे तोंड पुर्व-पश्चीम असा. क्रमांक १ चुकीचा मोकळी जागा. काही सदर मोकळ्या जागेची उत्तर दक्षिण जागेची पाहणी करता दरवाजा व्यतिरिक्त एक एहान साईडचा कॉम्प्लेक्सचा कंपाऊंड असून त्याला संरक्षण दरवाजा आहे. आत मध्ये एक कार्यालय टेबल व ३ खुर्च्या आहेत सदर कमचे बाहेर रिसेप्शनिस्टचे टेबल आहे त्याला लागूनच लिफ्ट व पॅसेजेट आहे. त्यास लागून एक दरवाजा असून तो उघडून आत जाऊन पाहता तेथे ऑफिस. कंपनी कर्मचारी असून सदर कक्ष मध्ये पुर्व-पश्चीम बाजूस कॉम्प्युटर सिस्टीम व इलेक्ट्रिक उपकरणे व ऑफिस. ची कागदपत्रे दिसून आली. व तेथे ऑफिस कर्मचारी काम करीत आहे.

सदर कमचे बाहेर आल्यावर सदर पॅसेजचे पश्चीम - बाजूची पाहणी करीता पॅसेज मध्येच पुर्वाभिमुखी कपाटे आहेत त्या मध्ये ऑफिसचे रेकॉर्ड कागदपत्रे दिसून आहेत सदर कपाटाचे पाठिमागे बॅक ऑफिस आहे तेथे पुर्व-पश्चीम दोन्ही बाजूस टेबलावरती कॉम्प्युटर की-बोर्ड फॅक्स मशिन फोन व कागदपत्रे असून तेथे महिला-पुरुष. कर्मचारी काम करताना दिसून आहेत. सदर ऑफिसचे जागा एक कॉन्फरन्स कक्ष आहे. कक्ष मध्ये काचेचा टेबल फोन. ठेवल्याचे दिसून आहे.

संपुर्ण ऑफिस मधील कागदपत्रांची पाहणी केली तसेच कॉम्प्युटर, चालू स्थितीत असून त्याची पाहणी केली असता ऑफिस मध्ये कंपनी व सदयुक्त संगणकी कक्ष जागा बॅक या संबंधित सरकार घेतल्या बाबत पुरावात उपयुक्त.

पंच
1. [illegible]
2. [illegible]

मे. न्या. (सह दिवाणी न्यायाधीश वरिष्ठ स्तर) कुर्ला, मुंबई उपनगर जिल्हा

(167)

(૬૫)

કુરવણી:- પિપંરી પો૦ ૨૦. કુ.ન.ા. ૧૦૨-/૦૨- કાદવી ક
૬૬૫, ૬૬૫, ૬૬૮, ૬૭૫ ૬૭૬ ૬૭૮ ૬૭૮ ૨૦ ૩૪
આ પત્રનામાંના ગામની મોજે

કોળાતીની જાગા પૈ. મિળકતની ગીરો તા સંમેલાસ્પદ
સદર વ્યવહારોને લાગુપડતી મિળકતની ગીરો ચાલુ કે
કાર્યોન્વયાનુ ગાદી-લક સદ્ય કરવાનુ આકરી ગાદી.
કાર્યોન્વયાનુ કામ કરનારી વિસ્તેબંધિક રૂપે વિદ્યા મમય મળતાની
૩૦૫ ૨૫ ૨૧૦ કંપરી કુંવર કુમારી પુત્રના પદમનિવાસાયા.
૫૫ ૩૮ ૨૧૦ ગોરેગાવ, કોરા સમેત સાવકે ૨૧૦ ગાડા-સોપારા.
પાંચે કુડે તપાસ કરીના ત્યાંની સાક્ષીઓ કી સંદર્ભુક
મંગળી મહારાષ્ટ્ર બૅંકનો કામચે કાર્યોળ યા માર્ફત હોકરડે
સાલ્વત પત્ર વ્યવહારો કરાળના ગાદી. અને ત્યાંની સાક્ષીઓ.

સદર મકતીચે વેળી કાર્યોન્વયાનુ કામકાજ
ચાલુ હોવે વ કાર્યોન્વયાચે કોળાત્યાદી પ્રકારચે નુકસાન
પંચનામ્યાચે વેળી કાઢવે ગાદિ. પંચનામા પુર્ણ કાઢે નંતર
કાર્યોન્વયાનુન વાદીવકડતાના પંચનામ્યા વેળી દ્વારા અમળે
અમીત સેઠ વ સૌ મામૂલી સેઠ યાંના આમદા સર્વોની
કરવી ઘેવાન સાક્ષીતે ત્યાન ત્યાંની નકાર દિના વ
ત્યાનંતર કાર્યોન્વયાનુન અંતરોધી લેખન સેઠ યાચેસદ
વાદેર નિઘાળે.

હી પંચનામા મી. કાર્યોન્વયાન વરુન કુપારી ૧૭૫૦
રૂપક લખન ૧૮/૦૦ ચા કિલુન પુર્ણ કેલા.

(પ્રતિમા પી. કાગડે)
સદર પો. નિરિક્ષક કાર્યાલય
પુર્વ પુર્વ સાવલા જિ. જલગાવ

(68)

સદરચા લેખના પંચનામા બાબતે પક્ષકારો વચ્ચે પડેલા તે પંચનામા બરોબર હોવા અંગે સદર પંચનામાવાર વાળી પંચ સાક્ષીદાર થઈને વાંચી સંભળાવ્યા કબુલ આપેલ.

પંચ.

① Sd/-

② Sd/-

पुणे दि १८.५.२००२

प्रती,

मा. वरिष्ठ पो. निरीक्षक सो.,
पिंपरी पोलीस स्टेशन पुणे

यांना सविनय सादर

विषय :- आरोपींचा चेहरे पडदा अटक, सील नोंद होणेबाबत.

उपरोक्त नमूद विषयान्वये सविनय सादर करतो की पिंपरी पो. स्टे. गु. र. नं. १०२/२००२ भा. द. वि. कलम ४६५, ४६६, ४६८, ४७१, ४०६, ४२०, ३४ प्रमाणे दाखल गुन्ह्यात आरोपी नामे १) मागनचंद छोटुराम आगरवाल उ. वय ६५ राहणार "वाटिका" प्लॉट नं. ३१ से. नं. २८ तिलक रोड प्राधिकरण निगडी पुणे ४४, (२) प्रकाश गोविंद आपटे वय ५३, र. १२ कालीका; - अपार्टमेंट, पवना नगर चिंचवड पुणे ३३ (३) सुनिल प्रताप अडकीकर वय ५० रा. प्लॉट नं. ४५ से. नं. २७, प्राधिकरण निगडी पुणे (४) अशोक रामकृष्ण कुलकर्णी उ. वय ५२ राहणार "प्रसाद" स्कीम-३ घर क्र ३२ मॉडेल हायस्कूल जवळ से. नं. २९ यमुनानगर निगडी पुणे-४४. (५) ललितकुमार मोहनलाल रुणवाल वय ६२ रा. १/२ चंद्रलोक को. हौसिंग सोसायटी, महावीर पार्क, चिंचवड पुणे १९ या सर्वांना दाखल गुन्ह्यात आज दि १८.५.२००२ रोजी सकाळी १०-३० वा अटक करण्यात आलेली आहे. अटक आरोपींचा चेहरे पडदा घेऊन या सोबत जोडला आहे. अटक आरोपींना अटके बाबतची कारणे सांगुन त्यांना अटक केले बाबत त्यांचे नातेवाईकांना समक्ष कळविण्यात आले आहे.

तरी सदर आरोपींचा चेहरे पडदा अटक-५ अटक, सील नोंद करणेस, स्टेशन डायरीस नोंद करून स्टेशन डायरी एंट्री नंबर व दाखल वेळ कळविणेस विनंती आहे.

आप. सा. यांचे
१८.५.२००२

[signature]

([illegible])
सहा. पोलीस निरीक्षक
गुन्हे शाखा, पुणे शहर

[illegible]
[illegible] १८/१२ [illegible]
[illegible]
[illegible] दि. १८/५/०२

पुणे गुन्हे शाखा

अटक पंचनामा दिनांक १८.७.२००२

१) मारुती लक्ष्मण गायकवाड उ.वय ४१ धंदा मजुरी राहणार दुर्गानगर झोपडपट्टी आकुर्डी पुणे ३५.

२) रामदास रमेशचंद्र आगरवाल वय ४२ धंदा व्यापार रा. ५६० नाना पेठ पुणे

श्री पी पी आफळे, सहा पो निरीक्षक, आर्थिक विभाग, गुन्हे शाखा पुणे शहर यांनी दोन्ही पंचास आम्हास कार्यालयात बोलाविले नंतर हजर झालेवर त्यांना समक्ष सांगीतले की आपले समक्ष हजर असलेल्या व्यक्तींना पिंपरी पो स्टे गु र नं. १०२/२००२ भा द वि कलम ४६५, ४६७, ४६८, ४७१, ४७४, ४२०, ३४ या कामात गुन्ह्यात अटक करीत आहे. ही आमचे समक्ष त्यांची अंगझडती घेवुन पंचनामा करी लिहणे आहे समक्ष हजर रहा असे सांगीतले असल्या ह्याकरीता हजर रहाण्याचे मान्य केले.

वरील समक्ष हजर असलेले इसम त्यांचे नांव पत्ते विचारता त्यांनी आपली नावे १) मखनचंद छोटुराम अगरवाल उ.वय ६५ रा. "वाटिका" प्लॉट नं. ३१ से.नं. २८, [illegible] प्राधीकरण निगडी पुणे ② प्रकाश गणेश आफळे वय ५३ रा. १२ कालीका अपार्टमेंट, पवनानगर चिंचवड पुणे ३३ ③ सुनिल प्रताप अडसुळकर वय ५० रा. प्लॉट नं. ४५ से.नं. २५ प्राधीकरण निगडी पुणे. ④ अशोक राजकुमार कुलकर्णी उ.वय ५२ रा. "प्रसाद" स्कीम नं-३ घर क्र. ३२, ऑर्डिनन्स [illegible] जवळ से.नं. २७, यमुनानगर निगडी पुणे ४४ ⑤ ललीतकुमार मोहनलाल दुगावत वय ६२ रा. १/२ चंद्रलोक को. हौ. सो. महावीर पार्क चिंचवड पुणे १९. अशी सांगत आहेत. त्या सर्वांची अंगझडती घेतली अंगझडतीत काहीं एक मोबाईल किंवा पैसे अगर मिळुन आले नाही. वापरते कपडे अंगावर असुन अंगा लगतच पहाता अंगावर जखमा दिसुन आल्या नाहीत. सर्वांनी आपली पोलीसा विरुद्ध तक्रार काहीही नसल्याचे सांगीतले. सर्वांना की आपले अटके बाबतची कल्पना सांगुन आहे असे बाबत त्या सर्वांचे नातेवाईकांना समक्ष कळविले आहे.

वरील पंचनामा श्री आफळे १०.०० वा दिवशी सुरु करून सकाळी १०.३० वाजता लिहुन पूर्ण केला.

(प्रदीप आफळे)
सहा पो निरीक्षक
गुन्हे शाखा पुणेशहर

(१४)

आम्हीं खोर्दा ग्रामपंचायतीचे सदस्य, दिनांक १८/७/२०२ रोजी ग्रामपंचायत कार्यालय खोर्दा येथे झालेल्या ग्रामसभेस उपस्थित होतो. सदर ग्रामसभेत खालील ठराव एकमताने संमत करण्यात आला.

ठराव

१) श्रीमती गायकवाड

२) [illegible]

३) [illegible]

४) [illegible]

५) [illegible]

६) [illegible]

सरपंच

१) श्रीमती गायकवाड

२) [illegible]
18.7.02

३) [illegible]

४) [illegible]

५) [illegible]

६) [illegible]

Scanned with OKEN Scanner

THE STOCK EXCHANGE, MUMBAI
Phiroze Jeejeebhoy Towers, Dalal Street, Mumbai - 400 001.
Tel. : (91-22) 272 1234 / 33 Fax : (91-22) 272 1919 / 5121

900 172

No.List/rkk/2002

11th July, 2002

Shri Pradeep Aphale
Asst. Police Inspector,
Economic Offence Wing,
Crime Branch,
Pune 1.

Dear Sir,

Re: Home Trade Ltd.

We acknowledge receipt of your letter ref. no.486/2002 dated the 18th June, 2002 regarding the captioned company and would like to give hereunder the required information:

1) Date of Registration of Home Trade Ltd.: The company has been registered with SEBI under Registration No.INB010624639 on 7th June, 1995.

2) We enclose herewith a copy of the registration certificate issued by SEBI to Home Trade Ltd.

3&4) Addresses of the company with telephone numbers:

Registered Office: 124 A, Sohrab Hall,
21, Sassoon Road,
Pune 411 001.

Tel. No.601 607 / 603 962
Fax No.604 285

Corporate Offices: 1) Tower 4, 5th floor,
Vashi Railway Station Complex,
Navi Mumbai 400 703.

Tel. No.781 2441-44
Fax No.781 2548

2) 143-A Wing, Mittal Court,
Nariman Point,
Mumbai 400 021.
Tel. No.282 1211

Received on 26-6-2002
Asst

...2

Scanned with OKEN Scanner

909 173

5) Name and Addresses of Board of Directors on 18th June, 2001 as informed by the company are as under:

	Name of the Directors	
1	Mr.Sanjay Agarwal	7th floor, Juhu Shalimar Co.op. Hsg. Society Ltd., Gulmohar Cross Road No.10, Juhu, Mumbai 400 049.
2	Mr.N.S. Trivedi	Pushpam, 3rd floor, Flat No.3A, Khandubhai Desai Road, Vile Parle (W), Mumbai 400 056.
3	Mr.Manoj (Mike) Ambalal Shah	M.S. Enterprises, No.26, S.N. Chambers, 239 Sankey Road, Bangalore 560 080. or No.3, Bellary Road, RMV Ext. Bangalore 560 080.
4	Mr.Shashank G. Ranade	C/o.Home Trade Ltd., 143-A, Mittal Court, Nariman Point, Mumbai 400 021.
5	Mr.Salil D. Gandhi	C/o.Home Trade Ltd., 143-A, Mittal Court, Nariman Point, Mumbai 400 021.
6	Mr.Vijaykumar H. Modi	A/203, Borivali Amita Co-op. Hsg. Soc. Ltd., Kulupwadi Road, Rajendra Nagar, Borivali (E), Mumbai 400 066.
7	Mr.Dhananjay Agarwal	C/o.Home Trade Ltd., 143-A, Mittal Court, Nariman Point, Mumbai 400 021.
8	Mr.Alan James McMillan	c/o. Home Trade Ltd., 143-A, Mittal Court, Nariman Point, Mumbai 400 021.
9	Mr.Russel H. Boekenkroeger. Jr.	2 Timberhill Terrace Lynnfield, Massachusetts 01940.

6) Shares of Home Trade Ltd. are not yet listed on the Exchange.

7) Date of Listing: nil

8) Home Trade Ltd. is only a member of cash segment of BSE. Hence, granting permission to Home Trade Ltd. to deal in the Government securities does not arise.

9) Comments on the company: According to SEBI directives, BOLT terminal of Home Trade Ltd. (Member of the Exchange) is deactivated w.e.f. 30th April, 2002. The Exchange has not given trading permission to the securities of the company.

Yours faithfully,

(Rekha Karnik)
Dy. Gen. Manager-Listing

psk

Scanned with OKEN Scanner

स्टाक दलाल

प्ररुप घ
FORM D

STOCK BROKER

902

भारतीय प्रतिभूति और विनिमय बोर्ड
SECURITIES AND EXCHANGE BOARD OF INDIA

(स्टाक दलाल और उप-दलाल) विनियम, 1992
(STOCK BROKERS AND SUB-BROKERS) REGULATIONS, 1992

(विनियम 6)

007575

(Regulation 6)

रजिस्ट्रीकरण का प्रमाणपत्र
CERTIFICATE OF REGISTRATION

बोर्ड, भारतीय प्रतिभूति और विनिमय बोर्ड अधिनियम, 1992 के अधीन बनाये गये नियमों और विनियमों के साथ पठित, उस की धारा 12 की उपधारा (1) द्वारा प्रदत्त शक्तियों का प्रयोग करते हुए,

In exercise of the powers conferred by sub-section (1) of section 12 of the Securities and Exchange Board of India Act, 1992 read with the rules and regulations made thereunder, the Board hereby grants a certificate of registration to

EURO ASIAN SECURITIES LTD

TRADE NAME EURO ASIAN SECURITIES LTD

NO 709,
RAHEJA CENTRE
NARIMAN POINT
BOMBAY 400021

18.08.98

a member of the ** BOMBAY **
स्टाक एक्सचेंज (जों) के सदस्य को

स्टाक दलाल के रुप में प्रतिभूतियों का क्रय विक्रय अथवा उनमें व्यवहार करने के लिए तथा ऐसे अन्य क्रिया कलापों की जिन्हें उक्त स्टाक एक्सचेंज (जों) द्वारा अनुज्ञात किया गया है करने के लिए नियमों में विहित शर्तों के अधीन रहते हुए और विनियमों के अनुसार रजिस्ट्रीकरण का प्रमाणपत्र प्रदान करता है।

Stock Exchange(s) as a **Stock Broker** for carrying on the activities of buying, selling or dealing in securities and carrying on such other activities as are permitted by such Stock Exchange(s) subject to conditions prescribed in the rules and in accordance with the regulations.

आवंटित रजिस्ट्रीकरण संख्यांक निम्नानुसार है:

Registration number allotted is as under:

INB010624639

यह प्रमाणपत्र तब तक विधिमान्य रहेगा जब तक इसे विनियमों के अनुसार निलंबित या रद्द नहीं कर दिया जाता है।

This certificate shall be valid till it is suspended or cancelled in accordance with the regulations.

तारीख Date June 7, 1995

भारतीय प्रतिभूति और विनिमय बोर्ड
के लिए और उसकी ओर से दिये गये आदेश से
By order
for and on behalf of
Securities and Exchange Board of India

[V.R. NARASIMHAN]
Authorised Signatory

SHCIL

Stock Holding Corporation of India Limited

903

175

Date : July 16, 2002

To
Mr. Pradeep Aphale
Assistant Police Inspector
Economic Offence Wing
Crime Branch
Pune-1

Sub: Transactions related to Shree Sadguru Jangli Maharaj Sahakari Bank Ltd

Dear Sir,

This has reference to your letter dated June 18, 2002 , seeking information for investigation in the Government Securities Scam relating to transactions of Shree Sadguru Jangli Maharaj Sahakari Bank Ltd, Chinchwad we furnish the following details.

1. The constituent SGL account of Shree Sadguru Jangli Maharaj Sahakari Bank was opened on December 17, 1999.

2. The account code alloted to the Bank is SJMB.

3. The Statement of Holding for SJMB as on 31/03/2002, 30/04/2002, 31/05/2002, 30/06/2002 are enclosed herewith. Subsequently 11 certificates (security 9.39% GOI 2011) of the client have been lodged for conversion from physical to SGL for Rs 10 crores on July 11, 2002.

4. The purchase transactions were undertaken against clear funds and the sales transactions against clear security balances in the account.

5. The list of signing authorities for signing the deal statements of SJMB since inception is enclosed herewith.

6. EuroAsian Securities Ltd (now Home Trade Ltd) has a constituent SGL Account with us. The account was last operated on March 31, 2000. There has been no holding in this account since the last operation undertaken on March 31, 2000.

Thanking You

Yours Faithfully

Jagdish Thakur
Divisional Manager- Finance.

Phones : 2045463-84-85, 2027296
2045499, 2832554, 2832288
2851171
Telex : 011-85021 SHC-IN
Grams : STOCKHOLD
Fax : 2027202, 2023173

Regd. Off.: Mittal Court, 'B' Wing,
2nd Floor, 224, Nariman Point,
Mumbai - 400 021.

Scanned with OKEN Scanner

Shree Sadguru Jangli Maharaj Sahakari Bank Ltd., Chinchwad.

Head Office : Prestige Complex,
Third Floor, Acharya Anandrishiji Marg,
Chinchwad, Pune- 411 019.
Phone : 776398, 774522,
Fax : 020 - 761229.

908

HO/MIS/ /99-2000

14.12.99

176

True copy of Resolution passed in the meeting of Board of Directors of
Shree Sadguru Jangali Maharaj Sahakari Bank Ltd., Chinchwad

Date of Meeting : 3.12.1999
Convened By : Umesh Inamdar
General Manager
Resolution No. : 3 (E)

Resolution

Resolved that,

a) Subsidiary General Ledger Account (SGL) to be opened as a constituent account of the Shree Sadguru Jangali Maharaj Sahakari Bank Ltd., Chinchwad with Stock Holding Corporation of India Ltd. (SHCIL)

b) The agreement setting out the terms and conditions be executed by the Shree Sadguru Jangali Maharaj Sahakari Bank Ltd., Chinchwad with Stock Holding Corporation of India Ltd., and Mr Mamanchand Agarwal, Director and Mr. Umesh Inamdar, General Manager are jointly and severally authorised to execute the said agreement with Stock Holding Corporation of India Ltd., on behalf of the Bank.

c) Any two (jointly) of the following persons are hereby authorised to operate the SGL constituent Account.

1) Shri Mamanchand Agarwal - Director
2) Shri Umesh Inamdar - General Manager
3) Shri Ramchandra Mulay - Deputy Chief Officer
4) Shri Umakant Mungi - Senior Officer

Certified True Extract

(Ashok Kulkarni)
Chairman

Shree Sadguru Jangli Maharaj Sah. Bank Ltd. Chinchwad Pune 19.

Scanned with OKEN Scanner

Shree Sadguru Jangli Maharaj Sahakari Bank Ltd., Chinchwad.

Head Office : Prestige Complex,
Third Floor, Acharya Anandrishiji Marg,
Chinchwad, Pune- 411 019.
Phone : 776398, 774522,
Fax : 020 - 761229.

909

177

Date : 14.12.99

Authorised Signatory

No.	Name	Designation	Signature
1)	Shri Mamanchand Agarwal	Director	
2)	Shri Umesh Inamdar	General Manager	
3)	Shri Ramchandra Mulay	Deputy Chief Officer	
4)	Shri Umakant Mungi	Senior Officer	

Shree Sadguru Jangli Maharaj Sah. Bank Ltd. Chinchwad Pune 18.

Scanned with OKEN Scanner

Shree Sadguru Jangli Maharaj
Sahakari Bank Ltd., Chinchwad.

Head Office : Prestige Complex,
Third Floor, Acharya Anandrishiji Marg,
Chinchwad, Pune - 411 019.
Phone : 7476398, 7474522.
Fax : 020 - 7461229.

Date : 12/02/2002

HO/MIS/INVEST/ SH /2179 /2001-2002

To,
The Divisional Manager,
Stock Holding Corporation of India, Ltd.,
Mittal Court, B Wing, IInd Floor,
Nariman Point,
Mumbai - 400 021

Kind Attn. : Mr. Nagarkar

Sub.: Admission of New Signatories

Respected Sir,

With reference to the above, we have to inform you that Shri S.D. Jog has been appointed as a General Manager of our bank w.e.f. 3.12.2001. General Manager and others ~~has~~ have been authorised to sign on all correspondence with Stock Holding Corporation of India. The resolution in this regard passed in the Board of Directors meeting held on 06/02/2002 is enclosed herewith for your reference and record.

The specimen signatures of all authorised signatories with due attestation is sent herewith. Please accept the same and inform us accordingly.

Thanking you.

Yours faithfully,

(Prakash Aphale)
Chairman

SHREE SADGURU JANGLI MAHARAJ SAH. BANK LTD., CHINCHWAD

(179)

(90)

Shree Sadguru Jangli Maharaj Sahakari Bank Ltd., Chinchwad.

Head Office : Prestige Complex,
Third Floor, Acharya Anandrishiji Marg,
Chinchwad, Pune - 411 019.
Phone : 7476398, 7474522.
Fax : 020 - 7461229.

HO/MIS/RBI/RTN/ /2001-2002

True Copy of Resolution passed in the meeting of Board of Directors.

Held on - 06/02/2002

Resolution No. - 10 (A) 3

Place of meeting - Shree Sadguru Jangali Maharaj
Sahakari Bank Ltd., Chinchwad
Head Office : Prestige Complex,IIIrd Floor,
Achraya Anand Rishiji Marg , Chinchwad Station,
Pune - 19

Convened by - Shri Shridhar Dattatraya Jog

Resolved that any two of the following persons of Shree Sadguru Jangli Maharaj Sahakari Bank Ltd, Chinchwad are hereby authorised to operate SGL A/c Code SSJM maintained with Stock Holding Corporation of India, Limited Mumabi .

Authorised persons are as under :

1)	Shri Aphale Prakash Ganesh	-	Chairman
2)	Shri Kulkarni Ashok Ramkrishna	-	Director
3)	Shri Madkikar Sunil Pratap	-	Director
4)	Shri Gaikwad Satish Vithoba	-	Director
5)	Shri Jog Shridhar Dattatraya	-	General Manager
6)	Shri Metha Pramod Narayan	-	Chief Officer
7)	Shri Mungi Umakant Dattatraya	-	Deputy Chief Officer

SHREE SADGURU JANGLI MAHARAJ SAHAKARI BANK LTD. CHINCHWAD

Chairman

Shree Sadguru Jangli Maharaj Sahakari Bank Ltd., Chinchwad.

Head Office : Prestige Complex,
Third Floor, Acharya Anandrishiji Marg,
Chinchwad, Pune - 411 019.
Phone : 7476398, 7474522.
Fax : 020 - 7461229.

HO/MIS/RBI/RTN/ /2001-2002

Signature Verification

1) Shri Aphale Prakash Ganesh
Chairman

2) Shri Kulkarni Ashok Ramkrishna
Director

3) Shri Madkikar Sunil Pratap
Director

4) Shri Gaikwad Satish Vithoba
Director

5) Shri Jog Shridhar Dattatraya
General Manager

6) Shri Metha Pramod Narayan
Chief Officer

7) Shri Mungi Umkant Dattatraya
D.C.O.

Verification

Signature of all above authorities certified. This is as per Board Resolution.

For Shree Sadguru Jangli Maharaj
Sahakari Bank Ltd., Chinchwad.

(Prakash Aphale)
Chairman

Shree Sadguru Jangli Maharaj Sahakari Bank Ltd., Chinchwad.

Head Office : Prestige Complex,
Third Floor, Acharya Anandrishiji Marg,
Chinchwad, Pune - 411 019.
Phone : 7476398, 7474522.
Fax : 020 - 7461229.

21.5.2002

HO/MIS-RBI/ 112 /2002-2003

To,
The Divisional Manager,
Stock Holding Corporation of India Ltd.
Mittal Court, B wing, 2nd Floor,
Nariman Point, Mumbai - 400 021

Sub.,: Admission of New Signatories for operating on CSGL Account – SJMB with you.

Respected Sir,

You may be aware that the Board of Directors of the Bank is dissolved at the close of office hours on 7.5.2002 and Shri Shailesh Kotmire District Deputy Registrar, Co-operative Societies, Pune has taken over as an Administrator of the Bank. He is along with other authorised signatories allowed to sign all the correspondence regarding transactions relating to above CSGL Account.

We enclose copy of order issued by The Commissioner of Co operation and Registrar of Co-operative Societies, Maharashtra State, Pune dt. 7.5.2002 and letter by Shri Shailesh Kotmire having taken over charge of the Bank at the close of office hours on 7.5.2002 for your ready reference. It is clear that by virtue of dissolution of Board of Directors Shri Shailesh Kotmire is now Head of our Bank.

A true copy of the Administrative resolution in this regard passed on 20.5.2002 is enclosed for your reference and record.

The specimen signatures of all the authorised signatories with due attestation are attached. Please accept the same and inform us accordingly.

Thanking you.

Yours faithfully,

Shailesh Kotmire
Administrator

Chief Officer

४) मा. सहव्यवस्थापक - पुणे जिल्हा मध्यवर्ती सह.बँक. पुणे

Scanned with OKEN Scanner

(990)

Shree Sadguru Jangli Maharaj Sahakari Bank Ltd., Chinchwad.

Head Office : Prestige Complex,
Third Floor, Acharya Anandrishiji Marg,
Chinchwad, Pune - 411 019.
Phone : 7476398, 7474522.
Fax : 020 - 7461229.

(182)

21.5.2002

HO/MIS-RBI/ — /2002-2003

True Copy of Administrative Resolution

Date : 20.5.2002
Resolution No : 1
Place of Meeting : Shree Sadguru Jangali Maharaj Sahakari Bank Ltd., Chinchwad Head Office : Prestige Complex, 3rd Floor, Acharya Anand Rishiji Marg, Chinchwad Station, Pune – 411 019

Convened by : Shri P.N. Metha, Chief Officer

Resolved that Constituent's SGL Account with Stock Holding Corporation of India Ltd. be operated by Shri Shailesh Kotmire – Administrator and any one of the following Officers, jointly.

1) Mr. Pramod Narayan Metha - Chief Officer
2) Mr. Ramchandra Gulabrao Mulay - Deputy Chief Officer
3) Mr. Sanjay Prabhakar Deshpande - Deputy Chief Officer
4) Mr. Sanjay Baburao Sasane - Deputy Chief Officer

True copy.

सहकारी संस्था, पुणे विभाग, पुणे
४) मा. सरव्यवस्थापक - पुणे जिल्हा मध्यवर्ती सह.बँक. पुणे

Scanned with OKEN Scanner

999

183

Shree Sadguru Jangali Maharaj Sahakari Bank Ltd., Chinchwad
Specimen Signature

Mr. Shailesh Kotmire Administrator	
Mr. Pramod Narayan Metha Chief Officer	Mr. Ramchandra Gulabrao Mulay Deputy Chief Officer
Mr. Sanjay Prabhakar Deshpande Deputy Chief Officer	Mr. Sanjay Baburao Sasane Deputy Chief Officer

Signatures verified

Deputy Registrar
Co-operative Societies
Pune City (3) Pune

Scanned with OKEN Scanner

SHCIL

Stock Holding Corporation of India Limited

184

STATEMENT OF SGL HOLDING

992

DATE :- 12-JUN-2002

To
SHREE SADGURU JANGLI MAHARAJ SAHAKARI BANK LTD.
PRESTIGE COMPLEX, 3rd FLOOR,
ACHARYA ANAND RISHIJI MARG,
CHINCHWAD, PUNE
411019

Kind Attn :- MR.UMAKANT MUNGI

Dear Sir,

Sub : STATEMENT OF SGL HOLDING IN CENTRAL GOVT. SECURITIES AS ON 30-JUN-2002

We enclose herewith details of securities held by us, Stock Holding Corporation Of India Ltd., on your behalf in our SGL account with the Reserve Bank Of India as on the close of business hours on 30-JUN-2002 .

Discrepancies, if any, may be immediately brought to our notice within 3 days from the date of issue of the statement, else the account holder will be deemed to be in agreement with the balances shown in the statement.

for Stock Holding Corporation Of India Ltd.,

(AUTHORISED SIGNATORY)

Scanned with OKEN Scanner

HOLDING STATEMENT OF SHREE SADGURU JANGLI MAHARAJ SAHAKARI BANK LTD. AS ON 30-JUN-

Loan Code	Nomenclature Of Security	Face Value Held (Rs.)
1605	9.81% Central Govt. Bond 2013	5,00,00,000.00
1011	9.85% Central Govt. Bond 2015	7,50,00,000.00
2001	8.07% Central Govt. Bond 2017	2,50,00,000.00
	TOTAL VALUE	15,00,00,000.00

Scanned with OKEN Scanner

Stock Holding Corporation of India Limited

SHCIL

188

STATEMENT OF SGL HOLDING

998

DATE :- 03-JUL-2002

To
SHREE SADGURU JANGLI MAHARAJ SAHAKARI BANK LTD.
PRESTIGE COMPLEX, 3rd FLOOR,
ACHARYA ANAND RISHIJI MARG,
CHINCHWAD, PUNE
411019

Kind Attn :- MR.UMAKANT MUNGI

Dear Sir,

Sub : STATEMENT OF SGL HOLDING IN CENTRAL GOVT. SECURITIES AS ON 31-MAY-2002

We enclose herewith details of securities held by us, Stock Holding Corporation Of India Ltd., on your behalf in our SGL account with the Reserve Bank Of India as on the close of business hours on 31-MAY-2002 .

Discrepancies, if any, may be immediately brought to our notice within 3 days from the date of issue of the statement, else the account holder will be deemed to be in agreement with the balances shown in the statement.

for Stock Holding Corporation Of India Ltd.,

(AUTHORISED SIGNATORY)

Scanned with OKEN Scanner

Stock Holding Corporation of India Limited

SHCIL

(994)

(187)

HOLDING STATEMENT OF SHREE SADGURU JANGLI MAHARAJ SAHAKARI BANK LTD. AS ON 31-MAY-2(

Loan Code	Nomenclature Of Security	Face Value Held (Rs.)
1005	9.81% Central Govt. Bond 2013	5,00,00,000.00
1011	9.85% Central Govt. Bond 2015	7,50,00,000.00
2001	8.07% Central Govt. Bond 2017	2,50,00,000.00
	TOTAL VALUE	15,00,00,000.00

Scanned with OKEN Scanner

Stock Holding Corporation of India Limited

(188)

STATEMENT OF SGL HOLDING

(99E)

DATE :- 18-JUL-2002

To
SHREE SADGURU JANGLI MAHARAJ SAHAKARI BANK LTD.
PRESTIGE COMPLEX, 3rd FLOOR,
ACHARYA ANAND RISHIJI MARG,
CHINCHWAD, PUNE
411019

Kind Attn :- MR.UMAKANT MUNGI

Dear Sir,

Sub : STATEMENT OF SGL HOLDING IN CENTRAL GOVT. SECURITIES AS ON 31-MAR-2002

We enclose herewith details of securities held by us, Stock Holding Corporation Of India Ltd., on your behalf in our SGL account with the Reserve Bank Of India as on the close of business hours on 31-MAR-2002 .

Discrepancies, if any, may be immediately brought to our notice within 3 days from the date of issue of the statement, else the account holder will be deemed to be in agreement with the balances shown in the statement.

for Stock Holding Corporation Of India Ltd.,

(AUTHORISED SIGNATORY)

Scanned with OKEN Scanner

HOLDING STATEMENT OF SHREE SADGURU JANGLI MAHARAJ SAHAKARI BANK LTD. AS ON 31-MAR

Loan Code	Nomenclature Of Security	Face Value Held (Rs.)
1003	10.47% Central Govt. Bond 2015	10,00,00,000.00
1005	9.81% Central Govt. Bond 2013	5,00,00,000.00
1007	9.39% Central Govt. Bond 2011	6,00,00,000.00
1011	9.85% Central Govt. Bond 2015	7,50,00,000.00
2001	8.07% Central Govt. Bond 2017	2,50,00,000.00
	TOTAL VALUE	31,00,00,000.00

8

Scanned with OKEN Scanner

Stock Holding Corporation of India Limited

190

STATEMENT OF SGL HOLDING

99C

DATE :- 16-JUL-2002

To
SHREE SADGURU JANGLI MAHARAJ SAHAKARI BANK LTD.
PRESTIGE COMPLEX, 3rd FLOOR,
ACHARYA ANAND RISHIJI MARG,
CHINCHWAD, PUNE
411019

Kind Attn :- MR.UMAKANT MUNGI

Dear Sir,

Sub : STATEMENT OF SGL HOLDING IN CENTRAL GOVT. SECURITIES AS ON 30-APR-2002

We enclose herewith details of securities held by us, Stock Holding Corporation Of India Ltd., on your behalf in our SGL account with the Reserve Bank Of India as on the close of business hours on 30-APR-2002 .

Discrepancies, if any, may be immediately brought to our notice within 3 days from the date of issue of the statement, else the account holder will be deemed to be in agreement with the balances shown in the statement.

for Stock Holding Corporation Of India Ltd.,

(AUTHORISED SIGNATORY)

Registered Office : Mittal Court, 'B' Wing, 2nd Floor 224 Nariman Point, MUMBAI (BOMBAY) 400 021. Tel.: 2045483 / 84 85 • Fax : 2027202 / 2023173 • Grams : STOCKHO
Vikhroli Office : 44/1 Mahsa Estate | B.S. Marg Near Vikhroli Station Vikhroli (West) MUMBAI (BOMBAY) 400 079. Tel.: 5772836 • Fax : 5781854 / 5787866

Scanned with OKEN Scanner

191

99e

HOLDING STATEMENT OF SHREE SADGURU JANGLI MAHARAJ SAHAKARI BANK LTD. AS ON 30-APR-200

Scrip Code	Nomenclature Of Security	Face Value Held (Rs.)
1001	10.47% Central Govt. Bond 2015	10,00,00,000.00
1005	9.81% Central Govt. Bond 2013	5,00,00,000.00
1007	9.39% Central Govt. Bond 2011	10,00,00,000.00
1010	10.18% Central Govt. Bond 2026	5,00,00,000.00
1021	9.45% Central Govt. Bond 2015	7,50,00,000.00
2001	8.07% Central Govt. Bond 2017	2,50,00,000.00
	TOTAL VALUE	40,00,00,000.00

Registered Office : Mittal Court, 'B' Wing, 2nd Floor 224 Nariman Point, MUMBAI (BOMBAY) 400 021. Tel.: 2045483 / 84 85 • Fax : 2027202 2023173 • Grams : STOCKHOLD
Vikhroli Office : 44/1 Mahra Estate L.B.S. Marg Near Vikhroli Station Vikhroli (West) MUMBAI (BOMBAY)

Scanned with OKEN Scanner

बैंक हिन्दी में भी पत्राचार का स्वागत करता है ।

तार का पता
Telegraphic Address } "रिजर्विस्ट" मुंबई "RESERVIST" MUMBAI.

टेलेक्स TELEX | RBI 011 2455 CURRENCY 011 2318

टेलीफोन TELEPHONE : 266 0500

भारतीय रिज़र्व बैंक

पोस्ट बॉक्स स. 901.
मुंबई- 400 001.

RESERVE BANK OF INDIA
POST BOX NO. 901.
MUMBAI - 400 001.

PUBLIC DEBT OFFICE

920

192

PDO/19.01.02/ 66 /2002-03
July 3, 2002

Shri Pradeep Afale
Assistant Police Inspector
Economic Offences Wing
Crime Branch
Pune City.

Dear Sir

Pimpri Police Station Crime Case No. 102/02 under Sections 465, 467, 468, 471, 406, 408, 420 and 34 of the Indian Penal Code - Information regarding Government Security transactions of Shree Sadguru Jangli Maharaj Sahakari Bank Ltd., Chinchwad, Pune

Please refer to paragraph 3, item 5 of the letter UBD.CO.BSD.11/ /12.03.1420/2001-02 dated 25th June 2002 addressed to you by our Urban Banks Department, Central Office on the captioned subject. In this connection, we advise that we do maintain records of the transactions undertaken by the banks if such transactions have been undertaken with our knowledge. We enclose herewith a statement of the transactions undertaken by Shree Jangli Maharaj Sahakari Bank Ltd. during the period 1st July1997 to date as appearing in our records for your information.

Yours faithfully

(S.K. Mishra)
Assistant General Manager

ENCLS : 2

दि 20/7/2002

193

Regn. No. BYPS [illegible] OF MUMBAI

We hereby certify that SHREE SADGURU JANATA MAHARAJ SAHAKARI BANK LTD.
is the registered holder of the undermentioned STOCKS of CENTRAL GOVERNMENT
LOANS issued by the Reserve Bank of India, Public Debt Office, MUMBAI,
as at the close of business on 1 July 2002.

929

Sl.	Loan Code	Loan Description	Stock No.	Balance (in Rs.)
1	01007	9.39 % G.S. 2011	TBY00030	1,00,00,000
2	01007	9.39 % G.S. 2011	TBY00031	1,00,00,000
3	01007	9.39 % G.S. 2011	TBY00032	1,00,00,000
4	01007	9.39 % G.S. 2011	TBY00033	1,00,00,000
5	01007	9.39 % G.S. 2011	TBY00034	1,00,00,000
6	01007	9.39 % G.S. 2011	TBY00035	1,00,00,000
7	01007	9.39 % G.S. 2011	TBY00036	1,00,00,000
8	01007	9.39 % G.S. 2011	TBY00037	1,00,00,000
9	01007	9.39 % G.S. 2011	TBY00038	1,00,00,000
10	01007	9.39 % G.S. 2011	TBY00039	50,00,000
11	01007	9.39 % G.S. 2011	TBY00040	50,00,000
	TOTAL			10,00,00,000

Date :01/07/2002
Time :13:07:48

p. Manager

Reserve Bank of India
Public Debt Office
MUMBAI - 400 001.

N.B. : 1) This certificate is of no negotiable value and need not be produced when the stocks to which it refers are dealt in.
2) The stock holder is advised to confirm the balances shown in the statement or point out discrepancies, if any, found therein within 15 days from the date of issue of the statement.
3) If the balances are not confirmed within the stipulated time of 15 days as mentioned above the holder will be deemed to be in agreement with the balances shown in the statement.

Scanned with OKEN Scanner

194

922

Period : From 01/04/1997 To 04/07/2002

Regn. No: BYPS0081 Name : SHREE SADGURU JANGLI MAHARAJ SAHAKARI BANK LTD.

Date Of Effect	Token No.	Stock No.	AMOUNT (in Rupees) Debit	Credit	Balance	Transaction With
Loan Code : 01007 Description : 9.39 % G.S. 2011						
22/04/2002	36637	TBY00030		1,00,00,000	1,00,00,000	HDFC_CON
22/04/2002	36637	TBY00031		1,00,00,000	1,00,00,000	HDFC_CON
22/04/2002	36637	TBY00032		1,00,00,000	1,00,00,000	HDFC_CON
22/04/2002	36637	TBY00033		1,00,00,000	1,00,00,000	HDFC_CON
22/04/2002	36637	TBY00034		1,00,00,000	1,00,00,000	HDFC_CON
22/04/2002	36638	TBY00035		1,00,00,000	1,00,00,000	HDFC_CON
22/04/2002	36638	TBY00036		1,00,00,000	1,00,00,000	HDFC_CON
22/04/2002	36638	TBY00037		1,00,00,000	1,00,00,000	HDFC_CON
22/04/2002	36638	TBY00038		1,00,00,000	1,00,00,000	HDFC_CON
22/04/2002	36638	TBY00039		50,00,000	50,00,000	HDFC_CON
22/04/2002	36638	TBY00040		50,00,000	50,00,000	HDFC_CON
Loan Code : 95006 Description : 14.00 % 2005						
16/12/1998	7539	TBY04580		10,00,000	10,00,000	RBI CALCUTTA
16/12/1998	7539	TBY04581		50,00,000	50,00,000	RBI CALCUTTA
21/06/1999	10306	TBY04580	10,00,000		0	G.M. BOSU&CO
24/06/1999	0	TBY00071	20,80,000		0	G.M. BOSU&CO
05/07/1999	0	TBY04581	50,00,000		0	RBI CALCUTTA
Loan Code : 95012 Description : 14.00 % 2005(INSTALMENTS)						
09/11/1998	0	TBY00233		10,00,000	10,00,000	JANATA SBL SATA
09/11/1998	0	TBY00234		10,00,000	10,00,000	JANATA SBL SATA
09/11/1998	0	TBY00235		10,00,000	10,00,000	JANATA SBL SATA
09/11/1998	0	TBY00236		10,00,000	10,00,000	JANATA SBL SATA
26/06/1999	0	TBY00233	10,00,000		0	KS&CO
26/06/1999	0	TBY00235	10,00,000		0	KS&CO
26/06/1999	0	TBY00236	10,00,000		0	KS&CO
24/08/1999	0	TBY00234	10,00,000		0	TATA CHEM SU.FD
Loan Code : 98005 Description : 11.75 % GOVT.STOCK 2006.						
23/02/1999	0	TBY00076		5,00,00,000	5,00,00,000	HARISH CG&CO.PL
16/06/1999	10310	TBY00076	5,00,00,000		0	KOTAK CAPITAL
Loan Code : 98007 Description : 12.00 % GOVT.STOCK 2008						
14/01/1999	0	TBY00070		1,00,00,000	1,00,00,000	TIMES BK.(CON)
14/01/1999	0	TBY00071		1,00,00,000	1,00,00,000	TIMES BK.(CON)
14/01/1999	0	TBY00072		1,00,00,000	1,00,00,000	TIMES BK.(CON)
14/01/1999	0	TBY00073		1,00,00,000	1,00,00,000	TIMES BK.(CON)
09/10/1999	3531	TBY00070	1,00,00,000		0	DEV.CREDIT BANK
09/10/1999	3531	TBY00071	1,00,00,000		0	DEV.CREDIT BANK
09/10/1999	3531	TBY00072	1,00,00,000		0	DEV.CREDIT BANK
09/10/1999	3531	TBY00073	1,00,00,000		0	DEV.CREDIT BANK

NOTE: 1. Credit/Debit entries are for acquiring/disposing of the stocks.
2. Subdivision or Consolidation a/cs are dummy accounts provided for accounting purposes only.

Scanned with OKEN Scanner

(923) (195)

—वरास्त दिणे दिनांक 22.6.2002

मी संदीप शिवाजी भाईव ३० धंदा नोकरी राहणार ७/२९ संत तुकाराम नगर पिंपरी पुणे जोम ७२२०६५७

सिमधन विचारले वरुन सांगतो की मी वरील दिलेली कुटुंबा सभोवत रहात्यास आहे. मी मैत्री सदरचे जागेची महाराज सहकारी बँक चिंचवड पुणे या दिलेणी विशेष वसुली अधिकारी सदरचे नोकरीस आहे.

दिनांक १५.१२.२००१ रोजी मी सदरचे जागेचे महाराज सहकारी बँकचे. एम.डी. ओरगीनर व संचालक श्री गायकवाड यांनी मला सांगीतले की. बँकेचे जाणी मरवावसायिक श्री इनामदार यांचे कडून रुपये आणखीन सांगीतले प्रमाणे की घेतला घरी गेले. असता त्यांनी मला एक पावती दिले ते आपुन श्री ओरगीनर यांना दिले त्यांनी ते फोडले रुपात मे. दोन हेड दि. पार्ट मुंबई येथुन बँकेचे नावे ९.३६% GOI २०११ चे पांच कोटीचे सरकारी रोखे होते ते बँकेत जमा केले. आहे.

वरील दिला वाचुन पाहीले ते बरोबर आहे.

म्हणुन माझे सांक्षणे

समक्ष

सही पो. सिरीसलक

चुकले साक्ष पुरोसह.

तपास टिपण दि 24.07.02

(128)

श्री : श्रीकांत. बिपीन बिहारी, नाथशर्मा उ.व- 38

व्यवसाय - शिक्षा व्याही राही स्त- A-102 देवतीर्थ, घोडबंदर रोड

मानपाडा. ठाणे (पश्चीम) 400607. फोन नं 5492299

असे विचारलेवरुन सांगतो की मी वरील ठिकाणी माझी पत्नी सौ.प्रभा, मुलगी रिया यांच्या समवेत राहण्यास आहे. मी मूळचा 93 बापुजीनगर भुवनेश्वर ओरीसा (राज्य) येथील रहिवासी आहे. सदर ठिकाणी तेथे माझी आई राहण्यास आहे. माझे शिक्षण MCom, FCS, LLB इतके झाले आहे.

मी वेज इंडीया लि कंपनी मध्ये सन ऑक्टोबर मध्ये कंपनी सेक्रेटरी या पदावर रुजू झालो. वेज इंडीया कंपनी ही मे. होम ट्रेड लि ची संलग्न कंपनी होती. दोन्ही कंपन्यांचे प्रमोटर्स एकच होते म्हणजेच या दोन्ही कंपन्या श्री संजय अगरवाल यांच्या आधिपत्याखाली होत्या. नमूद कंपन्या प्रमाणेच ① बाग एव्हरीथिंग ② टेल मी ③ डलहौसी प्लायवूड्स ④ EDTV. इंडीया लि ⑤ पाथ फार्इंडर ⑥ डिस्कवर इन्वेस्टमेंट या कंपन्या देखील कार्यरत होत्या. त्याचे वरील कंपन्या पैकी - होम ट्रेड लि व वेज इंडीया या दोन कंपन्या चांगल्या चालत्या होत्या. इतर कंपन्या प्रार्थमीक अवस्थेत कार्यरत होत्या. होम ट्रेड लि व वेज इंडीया लि यांचे - कार्यालय एकाच ठिकाणी, म्हणजेच इंटरनॅशनल इन्फोटेक पार्क, टॉवर नं-3, पांचवा मजला, वाशी येथे स्टेरान कॉम्प्लेक्स, नवी मुंबई वाशी येथे आहे.

वेज इंडिया कंपनी ही कॉम्प्टेबल प्रॉडक्ट्स खरेदी-विक्री, ~~मॉडर~~ नुतनीकरण इ बाबतचा व्यापार करत असे. होम ट्रेड लि. कंपनी ही इलेक्ट्रॉनीक्स होजर होजींग व सरकारी कोटे खरेदी-विक्री इत्यादीचा व्यापार करीत होती.

(157)

होम ट्रेड ति कंपनी मध्ये डेट मार्केट कोक्शन होता. त्या मध्ये सरकारी रोखे खरेदी विक्रीचे व्यवहार चालत होते. सदर कोक्शन चा इनचार्ज सुबोध कांडारी एन एक त्रिवेदी, हे मुख्यतः काम पाहात होते. त्यांच्या मदतीकरीता अरविंद राय, कानन मेवावाला केतन सरवादीया, जय मेहता हे होते. या सर्वांवर संजय अगरवाल हे चेअरमन म्हणून कामकाज बघत होते. डेब्ट मार्केट कोक्शन हे मुख्यत्वेकरून सहकारी बँका बरोबर सरकारी रोखे खरेदी-विक्रीचे व्यवहार करीत असे. केतन शेठ हे होमट्रेड कि कंपनीचे दि 9/5/2009 पर्यंत संचालक होते. परंतू त्यांनी कंपनीत असताना व कंपनी सोडल्यानंतरही डेब्ट मार्केट कोक्शन ~~संबंधी~~ व सहकारी बँका यांच्यामध्ये समन्वय साधण्याची भूमीका पार पाडत होते. मी वेज इंडीया या कंपनीचा कंपनी सेक्रेटरी असल्याने होमट्रेड कंपनीच्या दैनंदिन व्यवहाराची माझा कधी संबंध होता.

वेज इंडीया कंपनीचे शेअर्स जे EDTV या कंपनीने घेतले होते, ते त्यांनी पब्लीक मध्ये विक्री करीता प्रायव्हेट प्लेसमेंट मार्फत काढले होते सदर शेअर्स प्लेसमेंट करण्या करीता केतन शेठ यांना दिले होते. सदरचे शेअर्स त्यांनी ~~प्रत्येक~~ ओळखीच्या लोकांना प्रायव्हेट प्लेसमेंट करून त्या बदल्यात रजिस्टर ~~केले~~ EDTV च्या अकाउंटंट यांचे चांक्यात दिले असल्याचे मला माहीत आहे.

सदर शेअर्स पैकी काही शेअर्स हे सहकारी बँका व इतर संस्था ज्यांच्याशी होमट्रेडने सरकारी रोख्यांचे व्यवहार केले होते, अशा संस्थेत

Scanned with OKEN Scanner

पुरवणी :- श्रीकांत त्रिपीन बिहारी नाथशर्मा यांच्या दि २४/७/०२ रोजी नोंदविण्यात आलेल्या जबाबा टिपणा लगतची असे (925)
× × ×
काही महत्वांच्या व्यक्तींना ज्यांनी वोरवे व्यवहारात होमट्रेड या संस्थेला मदत केली होती अशा व्यक्तींच्या नांवे दिले गेले होते. त्या पैकी श्री ए.के. गौड जे की मेन चे कमीशनर होते त्यांना दिले गेल्याचे मला माहीत आहे. बाकर व्यक्तींनी वोअर्स चे पैसे दिले होते किंवा नाही याची माहिती मला नाही.

होमट्रेड नि व त्यांच्या संलग्न कंपन्या मध्ये वरेमाप उधळपट्टी होत असे. ते कर्मचारी/अधिकाऱ्यांना भरपूर पगार देत होते तसेच जाहीरात बाजीवर देखील भरपूर खर्च झालेला आहे. तसेच होमट्रेड नि मधील डेट मार्केट सेक्शन मधील सरकारी बोलांचा पैसा हा वरील सर्व वारेमाप खर्चावर व इतर संलग्न कंपन्यामध्ये वळविण्यात आलेला आहे. तो कशा प्रकारे खर्च करण्यात आला आहे या बाबतची पूर्ण माहीती सुबोध कंडारी, एन एस त्रिवेदी यांना च माहीती आहे. होम ट्रेड च्या डेब्ट मार्केट विभागातील काम पाहणाऱ्या संजय अगरवाल, केतन शेठ, सुबोध कंडारी, एन एस त्रिवेदी यांनी सरकारी बँका कडून पैसे घेऊन त्या बदल्यात त्यांना सरकारी बोलें न देता त्या ऐवजी फक्त कॉन्ट्रॅक्ट नोट्स दिल्या व बँका कडून आलेला पैसा बोले खरेदी करीता न वापरता कादरच्या पैसा इतर कंपन्या मध्ये व वोरेमाप खर्चावर वळवला आहे. व असा व्यवहार करण्यात त्यांनी संबंधीत बँक वा संस्थेच्या एखाद्या महत्वाच्या (Key-person) व्यक्तीला माहीतची लाभ (Benefit) देखील दिला असावा.

(49)

माझे वरील टिपण मला वाचून, हिंदी मध्ये समजावून सांगीतले ते माझ्या सांगण्या प्रमाणे बरोबर लिहीलेले आहे.

सही

सहा. पोलीस निरीक्षक
गुन्हे शाखा पुणे.

वरील सांगणे.

यमुनानगर पुणे

घरझडती पंचनामा दिनांक २५-७-२००२ (१२६)

१) श्री मोहनलाल भुरमलजी चौधरी उ.व.३२ धंदा व्यापार राहणार प्लॉट नं. ३०६, से.नं. २१ यमुनानगर निगडी पुणे ४४

२) श्री औदुंबर विठ्ठल [illegible] वय ६० धंदा सेवानिवृत्त रा. प्लॉट नं. ३०२ से.नं. २१ यमुनानगर निगडी पुणे ४४

श्री पी.डी. उपाध्ये सहा. पो. निरीक्षक गुन्हे शाखा पुणे शहर यांनी दोन्ही पंचांना गुलमोहर प्लॉट नं ३०५ से.नं. २१ यमुनानगर निगडी पुणे ४४ या बंगल्यासमोर बोलावून घेतले व सांगितले की पिंपरी पो.स्टे. गु.र.नं. १०२/२००२ भा.दं.वि. कलम ४६५, ४६७, ४६८, ४७१, ४२०, ४०६, ४०८, ३४ या दाखल गुन्ह्याचे कामी कागदपत्रे मिळण्यासाठी आम्हास या कामी समक्ष हजर असलेले उमेश माधव इनामदार वय ४३ रा. सदर यांचे घराची घरझडती घ्यावयाची आहे की घरझडती घेऊन पंचनामा लिहीत आहे आपण समक्ष हजर रहा असे सांगितले म्हणून त्या कामी पंचांनी आमची संमती दिली. त्यानंतर पंचनामा लिहिण्यास सुरुवात केली.

"गुलमोहर" प्लॉट नं. ३०५ से.नं. २१ यमुनानगर हा बंगला हा दक्षिणाभिमुख आहे बंगल्यावर गुलमोहर नाव आहे आत प्रवेश करणेसाठी लोखंडी दरवाजा उघडून आम्ही सर्व जण बंगल्यात प्रवेश केला. बंगल्यात आत जाणेसाठी एक सागवानी लाकडी दरवाजा असून आत प्रवेश केला बैठक हॉल असून हॉल मध्ये पूर्व भिंतीस [illegible] [illegible] आहे पश्चिम भिंतीस [illegible] आहे हॉल मध्ये सोफासेट [illegible] [illegible] लाकडी टीपॉय फर्निचर ठेवलेले आहे [illegible] [illegible] आहे त्याचे [illegible] [illegible] आहे हॉल मध्ये [illegible] [illegible] आहे त्याचे [illegible] [illegible] आहे.

[illegible]

[illegible]

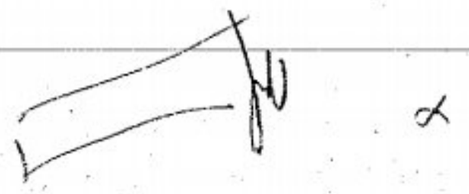
[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

Scanned with OKEN Scanner



(96)

पुणे

(202)

पंचनामा तारीख २५-८-2002 (१२८)

१) श्री रामप्रसाद जगदीशप्रसाद गुप्ता उ.वय ५१ धंदा बिल्डींग व्यवसाय

रा ७४/२७ प्राधिकरण निगडी पुणे ४४

२) श्री राजेंद्र गोपाळ जोशी उ.वय ४१ धंदा आर्कीटेक्ट रा. R.L.58 भोसरी
एम.आय.डी.सी. चिंचवड पुणे १९.

श्री पी.पी. जाधव सहा.पो. निरीक्षक गुन्हे शाखा पुणे शहर यांनी दोन्ही पंचाना ~~अमुक~~ समक्ष हडपसर सर्व्हे नं. १९/३(P) १९/४(P) १९/५/१ हडपसर चौक या इमारतीतील पहिला मजल्यावरील ऑफीस नं. ६ पुणे चे समोर बोलावुन घेवुन हजर झाले असता त्यांना सांगीतले की पिंपरी पो.स्टे. गु.र.नं. १०२/2002 भा.द.वि कलम ४६५, ४६७, ४६८, ४७१, ४०६, ४०८, ४२०, ३४ या गुन्ह्यातील समक्ष वगैरे आरोपी अटकेतील इसम नामे उमेश माधव इनामदार वय ४३ रा. गुलमोहर पार्क नं ३७५, से.नं.२७ यमुनानगर निगडी पुणे ४४ यांचे ऑफीस व ऑफीस नं. 2 पहिला मजला हडपसर चौक, पुणे या ठिकाणची झडती गुन्ह्याचे पुरावे काही मिळतात का ते घेत आहे. त्यावेळी आपण समक्ष हजर रहा असे सांगितल्याने पंचाची हा काम मान्य केले.

त्याप्रमाणे समक्ष हजर असलेले श्री इनामदार यांनी स्वतःचे चावीने हडपसर सर्व्हे नं. १९/३(P) १९/४(P) १९/५/१ पहिले मजल्यावरील ऑफीस नं. ६ चे शटरचा दरवाजा उघडला असता ऑफीस चा दरवाजा दक्षिणाभिमुखी आहे. आत प्रवेश करता ऑफीस ६०० स्क्वेअर फुट आहे. ऑफीस चे उत्तर व दक्षिण भिंतीस लाकडी कॅबीन असुन त्यात टेबल व फिरत्या खुर्च्या आहेत ऑफीस चे पश्चिम बाजुस केबीन आहे सदर ची केबीन श्री इनामदार यांची आहे केबीन मध्ये टेबल खुर्ची ठेवली आहेत संपुर्ण ऑफीस ची पहाणी बारकाईने केली असता ऑफीस कडील श्री [illegible] यांनी [illegible] नं [illegible] पण व्यवहार व [illegible] बाबत कागदपत्रे काही एक मिळुन आले नाही. ऑफीस मधुन [illegible] पण [illegible] काही [illegible]

ऑफीस मधुन काही कागदपत्र सदर [illegible]

Scanned with OKEN Scanner

पुणे

जपास टिपण जारीस्व २६-७-२००२. (२८)

मी जयकुमार रसिकलाल मेहता उ.वय ३९ धंदा नौकरी
राहणार हरीओम अपार्टमेंट सी/१०३ आनंदनगर
कात्रज रोड वेस्ट पिटला ठाणे फोन ९५२५०/३४८२०३
गुलशन पिटलाजात ना अमेरली जि अमरेली गुजरात

समक्ष हजर होवुन विचारलेवरुन सांगतो की मी वरील ठिकाणी १३वर्षांपासुन कुटुंबा समवेत रहाण्यास आहे मी मुंबई येथील सिद्धार्थ कॉलेज मधुन बी कॉम पर्यंत शिक्षण घेतलेले आहे.

मी १ एप्रील १९९५ मध्ये जॉईस फोकरेज लिमीटेड मिलत जोई जमीमल पॉईंट मुंबई या कंपनीत ऑफीस असीस्टंट म्हणुन काम करत होतो. या कंपनीचे मालक एम आर गुप्ता हे होते. मी संजय जंगरवाल हे तेथे मुख्य कार्यकारी अधीकारी होते.

सन १९९८ मध्ये संजय जागरवाल यांने एम आर गुप्ता यांचे कडुन जॉईस फोकरेज कि ही विकत घेतली त्याचे नांव त्यांनी बदलुन युरे ऐरीयल सिक्युरीटीज कि हे नांव त्यांचे या कंपनीत ऑफीस स्टॉफ एक्सचेंज इक्वीटी मोअर चे व्यवहाराचे मोठ्ठ पिक, कॉन्ट्रेक्ट वगैरे हे काम जोरात होतो. सन १९९९ मध्ये आमची बदली हेड ऑफीस मध्ये करण्यात आली.

ऑक्टोबर १९९९ मध्ये मालक संजय जागरवाल यांनी युरो ऐरीयल सिक्युरीटीज कि चे नांव बदलुन मे

Scanned with OKEN Scanner

होम ग्रेड लि. असे नांव बदलले यांचे ऑफीस अरुबैराजा, बैंगलोरेक, पत्ति टॉवर नं. 3 यांची येथे सेवा सॉफ्टवेअर यांची नवी बुंबई येथे आहे. कंपनीचे मुख्य कार्यकारी श्री संजय आगरवाल, श्री एम एन त्रिवेदी, श्री जेसन सेठ, श्री सुबोध भंडारी हे होते. सदर कंपनीत डेप्युटी जनरल मॅनेजर सुबोध भंडारी, कायदेशीर सेवावाला, असोसिएट, रॉय, जेसन मस्कारीया, व श्री स्वत: असे काम करीत होते. इंद्रजीत के हे डीलर असुन कलकत्ता येथुन ऑपरेट करीत होते. अहमदाबाद येथे कोणी डिस्ट्रीब्युटर सदर विभागात सरकारी सोबत खरेदी विक्रीचे व्यवहार होत होते. श्री येथे डिओ ईडी करणे, बिल बनवणे, पडताळणी करणे. देवघेवणी अद्यावत करणे सारी कामे करत होते. सरकारी सोबत, हे संजय अगरवाल, त्रिवेदी जेसन सेठ सुबोध भंडारी यांचे वेगवेगळी सुचना नुसार बिल ची ऑर्डर करत. ऑनलाईन ऑरडर अयविद रॉय, जेसन मस्कारीया, कामत मेवावाला असे पावर सेंटरीत स्वरुपात करत. नंतर पावर संजय अगरवाल, भंडारी त्रिवेदी स्वरुपात करत. पामेलर डिसॉझ कामत मेवाला ही करत असे.

सन २००० नंतर श्री सदगुरु जगती अहताज बैंक पिंपरी पुणे यांनी ते होम ट्रेड कडुन खरेदी विक्री चे व्यवहार चालु होता. त्यांनी ey कोटीचे सरकारी रोखे घेतले होते. त्यातील २८.०५ कोटीचे रोखे सरकारी रोखे ~~कॉन्ट्रॅक्ट नोट~~ पोटी व चेक पोटी देतेले जाहे त्या बॉबेचे ३६.४५ कोटी देणे बाकी आहे. सदर व्यवहारासाठी श्री सदगुरु अंगती बॉबेचे श्री इनामदार श्री मुंगी. पडागेकर

पुरवणी : अयकुमार रसिकलाल मेहता यांचे दिनांक २६.७.२००२ रोजीच्या लग्नात दिला लगत आहे

(१२९)

— " —

हे मे होम इंड व्यापीलाल रोन संजय अगरवाल, सुबोध भेडारी, एन एन त्रिवेदी यांना कोरल असल व त्याचे बरोबर मिटींग करत आहे.

श्री संजय अगरवाल यांनी बँकेचा पैसा हा त्याचे दोन इंडीया, आय एक्झीबिशन व इतर कंपनीत मध्ये वळवला आहे. जाहीरातीचे करणे नाही, कर्मचारी यांना पगारावर खर्च, ऑफीस खर्च, कंप्युटर, लॅपटॉप, पॉमटॉप इत्यादी खरीदीचे, उपकरणे घेणे साठी खर्च केला आहे.

मे. होम इंड ने श्री सदगुरु प्रगती सहकारी बँकेचे कर्ज सहकारी सोसायटी कर्मचारी सोसायटी व खरेदी करण्यासाठी चेक द्वारे पैसे घेतले व त्यांना दुसऱ्या व्याज दराच्या सहकारी सोसायटीचा मिळवले कॉन्ट्रेक्ट लेटर दिला व त्या बरोबर जादा व्याजाचे कॉन्ट्रेक्ट लेटर्स मधले व्यवहार करण्याची स्कीम बँकेला देवुन विश्वास संपादन करुन आणि व्यवहार पत्र पत्र बँकेचे व दरम्यान च्या काळात सदरचा पैसा इतरत्र वळविला आहे. बँकेचे साही सहकारी सोसायटी बाजारातुन घेतला दिला जाहीर जाहीरात नाही. बँकेस कॉन्ट्रेक्ट लेटर देवुन त्याची दिशाभुल करुन आणि श्री संजय अगरवाल, श्री एम एन त्रिवेदी, श्री सुबोध भेडारी, श्री कोनल सेठ यांनी बँकेची

आहे.

आपले पत्रांक, दिनांक आणि आपल्या पत्रातील ज्या संदर्भानुसार

प्रमाणे लघुलेखक - टिंकरे आहे.

विनम्रता

कळावे आपले सांगणे.

सहा. पो. निरीक्षक

गुन्हे शाखा, पुणेशहर

पुढे

तपास टिपण तारीख २८-६-2002. (930)

श्री दिवाकर रामकृष्ण परांजपे उ.वय 83 धंदा नोकरी रा.
मुळगांव लक्ष्मी नगर रोड नं. ३१, कराड जिल्हा सातारा.
सध्या. लाजपतनगर [illegible] सोसायटी फ्लॅट नं.३
सर्वे नं. २८३/८१ पिंपळे गुरव पुणे ३३ फोन नं. ५४४०५०८.

समक्ष विचारले वरून सांगतो की मी वरील ठिकाणी
पत्नी व दोन मुली, मुलगा, यांचे सोबत पुर्वी पासुन
राहत आहे. माझे शिक्षण [illegible] पर्यंत झालेले आहे.

मी श्री सद्गुरु जंगली महाराज सहकारी बँक पिंपळे गुरव पुणे
या बँकेत दि. १.४.१९८७ रोजी नेमणूक अधिकारी म्हणून
नोकरीस हजर झालो. सध्या त्याच पदावर मुख्य अधिकारी म्हणून
प्रशासकीय विभागात काम करीत आहे. दिनांक २८.४.१९९८
रोजीच्या संचालक मंडळ सभेचा ठराव क्रमांक ४(डी) अन्वये
बँकेचे खाते चालविणे साठी ए ग्रुप व बी ग्रुप असे दोन
विभाग करून चेक वरती सह्या करण्याचे अधिकार
अधिकाऱ्यांना देण्यात आलेले आहेत व त्याप्रमाणे मला
ए ग्रुप मध्ये सह्या करण्याचे अधिकार देण्यात आले.
त्याप्रमाणे मी व ए ग्रुप मधील अधिकारी बँकेच्या
चेक वरती सह्या करून पाठवत असतात. सदर चे चेक
[illegible] सदर साठी [illegible] [illegible] येत असतात.

आज रोजी आम्हाला [illegible] बँकेकडून [illegible]
[illegible] खाते नंबर 0640049093009 करंट खाते
आहे. सदर [illegible] बँक [illegible] [illegible] [illegible] आहे. सदर बँकेचे
चेक नंबर 1) ४५०२०५ दिनांक १८.६.२००० [illegible] ९,६०,९९९/-
[illegible] [illegible] चेक [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible]

205

मा. श्री एस.पी. कोरेगुल साहेब. यांचे समोर अर्जदार श्री. ३५-७. ३८७१ मार्फत एस-डी एन्पॉली कोरेगुल यांचे वेळा ईट दि. ३१/१२/१९९९ रोजी दुपारी ४.५५ ते ५.३० वाजेपर्यंत मौजे पिंपरी खुर्द येथे जाहीर लिलाव घेण्यात आला होता. सदर लिलावात अर्जदार यांनी रु. ५,५३,२८८/- ची बोली बोलली होती. सदर लिलाव हा अर्जदार यांनी बोलेली बोली कायम करून त्यांना लिलाव मंजूर करण्यात यावा अशी विनंती केली आहे.

सबब

अर्जदार यांचे वकील

सदा. पो. सिरीयस,

वकील शासन पुरस्कृत

(२१०)

पुणे (939)

सपास रिपण लायिस्व २९.७.२००२

मी मौ सुभदा राजेंद्र लिखीले 3.वय 33 व्यवसाय
मौकशी राहणार २/३६ गणेश बाग सिंहगड रोड
वडगांव बुद्रुक ता हवेली जिल्हा पुणे फोन नंबर -
- ६३५७९२७.

येथील कोर्टाविले वरुन हजर होतुन सांगते की
मी वरील दिले पत्यावर माझे पती राजेंद्र चमुलगा
ओकांर यांचे समवेत गेली पांच वर्षा पासुन रहाते
माझे पती यांचको कॉर्पोरेट चिंचवड या कंपनीत
व्यवस्थ आहेत. माझे शिक्षण B.com पर्यत झालेले
आहे.

मी मी सदगुरु जगंती महाराज सहकारी बँक
चिंचवड पुणे या बँकेत १ ऑगस्ट १९९६ मध्ये लिपीक
म्हणुन नौकरीस सुरुवात केली. दि. ८-११-१९९७ रोजी
पासुन जगंती महाराज रोड या शाखेत काम विभाग
३०-४-२००० पर्यत केले. नंतर १-५-२००० मुख्य शाखा
चिंचवड येथे काम करीत होते. असा १ जुन २००० रोजी
प्युनिअर ऑफीसर म्हणुन पदोन्नती मिळाली दिनांक
२९-४-१९९८ मोशीयेथ सेंट्रल मेंड्स सप्लाय प्रं.
३(६) मध्ये ऑफिस स्टाफ म्हणुन रुजु झाले आहे
ए व बी ऑफ दोन ग्रुप मध्ये अधिकारी मिळुन
एकुण ऑफिस स्टाफ सेक्शन व सलग्न अशी एकुण

(२११)

सह्या करण्याचे अधिकार प्रदान केले होते. त्यानंतर आम्ही व त्यांना बँक आफ सह्या करण्याचे अधिकार दिले होते. आमचे कडे लेखा विभागातून सध्या आहे चेक व चलनचे चेक नंबर ... अधिकारी सही करून परत त्या विभागाकडे पाठविला जात आमच्या बँकेचे HDFC बँक मुंबई या ठिकाणी खाते आहे.

आता मला आपले कार्यालयात HDFC बँक मुंबई येथुन आलेल्या चेक च्या छायांकीत प्रती खालील प्रमाणे दाखविल्या

अ.नं.	चेक क्र	तारिख	रक्कम	कोणाला दिले
१	४७२२९४	23-5-2000,	5,09,60633=33	HTL.
२	३२०१११	१६-१२-2000,	~~[illegible]~~ ६,६९,४७,०१६=६६	HTL.
3	220132	30-3-2001,	४,03,९3,300=00	HTL.
४	320१६९	१९-९-2001,	४,६१,०४,४४४=४४	HTL.

असे अ.नं. १ ते ४ चेक मी पाहिले आहेत त्या चेक वरील सह्या माझ्या व बँकेतील उप मुख्य अधिकारी श्री मुंगी साहेब यांच्या आहेत

बँकेत अहवाल मंजूर करून समितीने निर्णय घेतल्यानंतर सदर चा निर्णय जनरल मॅनेजर आणि लेखा विभागाकडे जात. त्यानंतर चलन व चेक तयार होऊन आमचे कडे सह्या साठी येत नंतर सह्या झालेनंतर परत लेखा विभागाकडे जात असत. सदर चे चेक हे बँकेने जे होम ट्रेड करून सरकारी रोखे खरेदी करण्यासाठी दिले आहेत.

माझे जबाब वाचून पाहिला तो बरोबर लिहिला आहे

म्हणून सांगते

212

932

टेलेक्स नं 021-7520
TELEX NO. 021-7520

तार : 'रिजर्विस्ट'

TELEGRAMS:
"RESERVIST"

भारतीय रिज़र्व बैंक
लोक ऋण कार्यालय
पोस्ट बॉक्स -552
कोलकाता -700 001

टेलिफोन :220-8331
TELEPHONE NO: 220-8331
(20 लाइने/20 LINES)
& 221-2955

RESERVE BANK OF INDIA

PUBLIC DEBT OFFICE
POST BOX – 552
KOLKATA – 700 001

Regd with A/D.

PDO.D.T./09.33.00/CO. 282 /2002-2003 | Regd - 141 22nd July 2002

CONFIDENTIAL

Shree Pradeep Aphale,
Assistant Police Inspector,
Economic Offence Wing,
Crime Branch,
Pune – 1

Dear Sir,

Investigation in the Government Securities Scam –
Pimpri Police Station Pune City CR No.102/2002

Please refer to your letter No.484/2002 dated 17.06.2002 on the above subject.

As requested we furnish below the specific factual information in respect of the Receipt Nos.14445 dated 23.10.2001 and 14447 dated 25.10.2001 :-

(i) that the Receipt Nos. 14445 dated 23.10.2001 for Rs.15 Crores and 14447 dated 25.10.2001 for Rs.5 Crores were not issued by Public Debt Office, Kolkata as Kolkata Office of the Bank remained closed from 23.10.2001 to 26.10.2001 on account of Durga Puja festival. The said two Receipts allegedly issued by PDO, Kolkata are fabricated and appear to be forged.

(ii) that a Counter Receipt No.14445 was issued by PDO, Kolkata on 22.09.2000 in the name of The Boral Union Co-operative Bank Ltd. P.O. Boral, Dist.24 Parganas (South), West Bengal against tender of 8 (eight) pieces of Stock Certificates aggregating Rs.4 Crores pertaining to 11.83% Govt. Stock 2014 for transfer. The transfer was effected on 16th October 2000 in the books of PDO, Kolkata showing the transferor's name as Giltedge Management Services Ltd.

(iii) that a Counter Receipt No.14447 was issued by PDO, Kolkata on 23.09.2000 in the name of The Waxpol Industries Ltd. Staff Provident Fund, 9, Mitter House, 71, Ganesh Chandra Avenue, Kolkata – 700 013 against tender of one (1) Stock Certificate for Rs.4,00,000/- pertaining to 14% Govt. Stock 2005 for transfer. In this case transfer was effected on 25th September 2000 in our books with the transferor's name as Srei International Securities Ltd., Kolkata.

P.T.O.

R.B.I. KOLKATA

213

In this connection, we enclose a copy of Receipt No.14447 dated. 08.12.2001 for Rs.7 Crores (since received from Surat Nagrik Sahakari Bank Ltd.) allegedly issued by PDO, Kolkata in the name of the Boral Union Co-operative Bank Ltd. and advise that this Receipt is also a forged and fabricated one. It, therefore, appears that the Receipt No.14447 was forged twice i.e. on 25th October 2001 and 8th December 2001.

In view of the above position, you are requested to let us know whether there are any other forged receipts to be reported.

Yours faithfully,

(M. DASH)
Asstt. General Manager

Enclo : 1 (one)

Scanned with OKEN Scanner

214

933

रसीद सं./No 14461
Receipt

PUBLIC DEBT OFFICE
BOMBAY/CALCUTTA
अहस्तान्तरणीय
NOT TRANSFERABLE

दिनांक/Date : 8-12-2001

Received from The Boral Uaion Co-op Bank Ltd.
P.O Boral Dist 24-Pgs (S)

से नीचे उल्लिखित सरकारी प्रतिभूतियां निम्नलिखित कार्य के लिए प्राप्त हुईं :
the undermentioned Government Securities for :

1. नवीनीकरण RENEWAL	☐	5. स्टॉक में परिवर्तन CONVERSION-INTO-STOCK	☑
2. एकीकरण CONSOLIDATION	☐	6. हस्तांतरण पत्रकों में परिवर्तन CONVERSION-INTO-G. P. NOTES	☐
3. खंड विभाजन SUB-DIVISION	☐	7. अंतरण TRANSFER	☐
4. प्रमाणीकरण CERTIFICATION	☐	8. निरीक्षण/परीक्षण INSPECTION/EXAMINATION	☐

नीचे दी गई तालिका में उचित जगह पर चिह्न लगाएं। ☑ Tick whichever is applicable

किस्म की संख्या No. of Pieces	ऋण Loan	राशि/Amount रु./Rs.		
5 (Five)	7.50% GS 2010	50	000	000
2 (Two)	7.00% GS 2009	20	000	000

प्राप्त दस्तावेज/Documents Received

क्रम सं० No.	अतिरिक्त विवरण Particulars to follow

मद ( ) के संबंध में प्राप्त शुल्क रु./Fees Received in respect of item ( ) Rs.

रसीद तैयार की/Receipt prepared by [illegible] Manager.

Scanned with OKEN Scanner

215

पुणे दि. 30 - ७ - 2002.

प्रती,

मा. वरीष्ठ पोलीस निरीक्षकसो. 934

पिंपरी पोलीस स्टेशन पुणे

यांना सविनय सादर.

विषय :- आरोपीची चौदे पही आरक रीज मोंद

करणे बाबत.

पिंपरी पो. स्टे. गु. र. नं. 902/2002 भा. द. वि. कलम ४६५, ४६७, ४६८, ४७१, ४०६, ४०८, ४२०, ३४. या दाखल गुन्हया मधील आरोपी नामे श्री. उमेश - मधव इनामदार व. वय ४२ धंदा जनरलरोगी सहकार "गुरुमोहर" प्लॉट नं. ३७५ सेक्टर २१ यमुनानगर निगडी पुणे ४४ यास गुन्हयात दिनांक 30 - ७. 2002 रोजी सकाळी 07-30 वाजता आरक कायदात अटी शर्तीचे चेहरे पही घेवुन या सोबत जोडली आहे. सदर आरोपीस आरक चेहरे बाबतची कारणे सोगुन आरक चेहरे बाबत त्याची पत्नी सौ सौरजा इनामदार व

वकील आधव इनामदार यांना समक्ष जबलविले आहे.

सदर जामीन ऐग्रीमेंट नोटरी 99/02 दि. 6 व न 94 या नोटरी कि. रु. 100

सदर आरोपीस चेहरे पही आरक रीज मोंद करुन सदर बाबत सेशन जामीन मोंद होवुन जामीनदोन विलंबनी आहे

या. स. दरोत

30 - ७ - 2002.

(प्रदीप ओफळे)
सहा. पोलीस निरीक्षक
चाहे शाखा, पुणे शहर

(216)

जबाब दिनांक तारीख ३०-६-२००२. (934)

मी सौ मंगल माणिक कहेले वय ३२ व्यवसाय नौकरी राहणार कहेले वाडी, चिखली, ता हवेली जिल्हा पुणे फोन नंबर ७४६१७७२.

समक्ष विचारले वरुन सांगते की मी वरील ठिकाणी पती व मुलाबाळा समवेत रहावयास आहे. माझे शिक्षण B.com पर्यंत झालेले आहे. माझे पतीचा चिखली येथे S.T.D. बुथ आहे.

मी सदगुरु जंगली महाराज सहकारी बँक चिंचवड पुणे या बँकेत दिनांक ३-१०-१९९० रोजी मी टायपिस्ट कम क्लार्क म्हणुन नोकरीस हजर झाले आता सन १९९८ रोजी ज्युनिअर ऑफीसर म्हणुन प्रमोशन मिळाले आहे. बँकेच्या संचालक मंडळाने बँकेतील अधिकाऱ्यांना कामकाजाच्या सोई साठी २९-७-९८ रोजी ठराव क्र ३(६) अन्वये अ व ब दर्जाच्या अधिकाऱ्यांना सह्या करण्याचे अधिकार देण्यात आलेले आहेत. संचालक मंडळ जे ठराव पास करतील ते ठराव मंजुर झालेवर जनरल मॅनेजर हे ते ठराव संबंधित विभागाला पाठवत नंतर संबंधित विभाग त्याप्रमाणे व्हाऊचर व चेक तयार करुन सही साठी प्रथम अ दर्जातील अधिकाऱ्या कडे पाठवत त्यांनी सही केलेवर ब दर्जातील अधिकाऱ्याकडे सही साठी पाठवत नंतर ते संबंधित विभागा कडे जात अशी कार्यपद्धती आहे.

आज रोजी आमच्या बँकेचे मुंबई HDFC बँके मधील चेक जे. होम्स ला दिलेले चेक च्या झेरॉक्स प्रती मला दाखविल्या त्यापैकी चेक नं. 1) ४६२२६३/२२-२-२००० रु ४,०२,६२,५००/- 2) ४६२२६६/१७-३-२०००, रु. ३,०३,०५,५९६=६० पैसे (3) ४६२२६८/२८-२-२००० रु ३,०२६०५००/- असे दाखविले ते मी पाहुन सांगते की चेकवरील सह्या पैकी एक सही माझी आहे व दुसरी सही श्री. उप मुख्याधिकारी यांची असल्याचे ओळखुन समक्ष सांगत आहे. आमच्या बँकेने सदर चे चेक हे जे होम्स ला दिले कंपनी मुंबई यांना सरकारी रोखे खरेदी करणे साठी दिले होते हे मला माहीत आहे

(२१)

के. होम. ई३ - ४ मेणा आयलाय, एस एन डिटेटी, सुबोध अंडाने यांची कंटेनमेंट एलायझुन देणेने. असे हे ठराव आलेला आहे

आहेत सबब रिपोर्ट पाठवीत असे अर्जासह रिपोर्ट आहे.

कळावा लोभसे असावे.

समक्ष

सहा. पो. निरीक्षक

गुन्हे शाखा पुणे शहर

218

पुणे

पुरवणी अहवाल दिनांक ८.८.२००२

(९७६)

मी चांगदेव अप्पासाहेब पिंगळे वय ४० व्यवसाय नोकरी राहणार :- बोरा रिव्हर व्ह्यू बिल्डींग, बंडगार्डन चौक, पोलीस पार्क, पुणे १, फोन नं. ४६४०४०५, ऑफीस २५५५२३.

१) सन्मान सहकारी बँक लि. पुणे या बँकेचा मी संचालक आहे. तसेच बँकेचा दैनंदिन कारभार पाहणे हे माझे नोकरीचे स्वरूप आहे.

आज मोर्चा मला की दिनांक ८.५.२००२ रोजी पिंपरी पो. स्टेशन अहवे दिलेली फिर्याद वाचावयास दिली ती मी काळजीपूर्वक वाचून फिर्यादीवर आलेली सही मान्य आहे. असता कि फिर्यादी अब्बास अलिसिध्दन अहवे माझे व फिर्यादी प्रभाकर श्री सदाशिव भगत मधुमय सहकारी बँकेचे आजी सरव्यवस्थापक श्री उमेश इनामदार व संचालक श्री मोहन-चंद आगरवाल यांना बँकेचा उपविधी क्रमांक ३६ (IX) अन्वये दिनांक ३-३-२००० चा शुल्कवसुली समितीने सभेतील ठरावान्वये सदरी अधिकार दिले होते असे म्हणणे आहे. परंतु असे अधिकार प्रदान करण्याचा अधिकार हा बँकेचा संचालक मंडळाचा उपविधी नियमानुसार असून उपरोक्त अधिकार या बाबतचा संचालक मंडळ ठराव दिनांक २९-१०-१९९९ रोजचा क्रमांक ३(३) अन्वये प्रदान करण्यात आले होते. आपला फिर्यादी. प्रभाकर भगत यांनी सादर केलेला ऑडीट रिपोर्ट दि. ३१-३-८ या दिनांक, ३.३.२००० , ३.५.२००० , २०.६.२००

(219)

८-५-२०००, १२-१२-२०००, रोजीच्या गुंतवणूक खतावणी असे सदर ऑडिटर ह्या व्यवहाराचा दिनांका उल्लेख केलेला आहे. परंतु नमूद व्यवहाराचा गुंतवणूक खतावणी नोंदीच्या हिशोबानुसार सुद्धा दिनांक २९-१०-१९९९ असलेल्या रोजीच्या सदर व्यवहाराच्या मूळ हस्ताचा उल्लेख केला गेलेला आहे.

दिनांक ७.७.२००१ रोजी १०.४७% GOI २०१५, ३० कोटी व १०.५०% GOI २०१८, २० कोटी असे एकूण ५० कोटीचे सरकारी रोखे श्री सद्गुरु जंगली महाराज सहकारी बँकेने मे. होम ट्रेड लि वाशी नवी मुंबई यांना विक्री केल्याचे गुंतवणूक रजिस्टर मध्ये नोंदविलेले दिसून आले. असे म्हणणे आहे. श्री सद्गुरु जंगली महाराज सहकारी बँकेचे वैधानिक लेखा परीक्षण सन २०००-०१ चे श्री बी एन महाजन विशेष लेखा परीक्षक वर्ग-१ जिल्हा पथक पुणे यांनी केलेले असून त्याबाबतचा लेखापरीक्षण अहवाल बँकेस व शासनास सादर केला आहे. सदर अहवालात दि ३१-३-२००१ अखेर बँकेच्या ताब्यात वर उल्लेख केलेले सरकारी रोखे बँकेच्या नावावर व ताब्यात होते असे प्रमाणित केलेले आहे.

फिर्यादीत दिनांक ३१.३.२००१ नंतर बँकेकडे उपलब्ध असलेले सरकारी रोखे मे. होम ट्रेड लि वाशी नवी मुंबई यांना विक्री केल्याचे गुंतवणूक रजिस्टर वरून दिसून आले असे म्हणून त्यात अनुक्रमांक नं. ८ दिनांक ७.७.२००१ सरकारी रोखे च्या तपशील १०.५०% GOI २०१० फेस व्हॅल्यू २० कोटी असे लिहिले आहे त्या ऐवजी अ.क्र. नं. ८ दि ७-७-२००१ सरकारी रोखे चा तपशील १०.५०% GOI २०१८ फेस व्हॅल्यू २० कोटी हे बरोबर आहे.

220

934

पुरवणी : श्री चांदेकर यशवंत शिंदे यांचे दिनांक 7-8-02 रोजीचे पुरवणी जबाब, रुजू आहे.

मा. सहकार आयुक्त यांना श्री सदगुरु गंगागिरी महाराज सहकारी बँक, सरकारी रोखे व्यवहाराचा लेखा परीक्षण अहवाल मी सादर केला होता. त्या अहवालाची प्रत दि- 8-5-2002 रोजी मी पिंपरी चिंचवड पोलीस आयुक्त पिंपरी पो. स्टे. येथे दिलेली होती. त्या लेखा परीक्षण अहवाल मध्ये मुद्दाम टंकलिखीत अनावधानाने काही चुका झालेल्या आहेत. त्या खालील प्रमाणे :-

लेखा परीक्षण अहवालातील पान क्र 2 दिनांक 31-3-01 अखेर खालील वर्गीकरण नमूद केल्या प्रमाणे बँकेकडे शिल्लक उपलब्ध असलेल्या सरकारी रोखे जे होम ट्रेड लि यांना विक्री केल्याचे शुल्क रजिस्टर वरील नोंदीवरून स्पष्ट होते त्या तक्त्यामधील अ. क्र. 8 दिनांक 7.7.2001 सरकारी रोख्यांचा तपशील 11.50% GOI 2010 फेस व्हॅल्यू 20 कोटी च्या ऐवजी अ. क्र. 8 दिनांक 7.7.2001 सरकारी रोख्यांचा तपशील 10.50% GOI 2018 फेस व्हॅल्यू 20 कोटी असा मजकूर बरोबर आहे.

अहवालातील पान क्र-5 येथे व त्याच दिनांकी 25-2-2002 रोजी पुन्हा येऊन पुरवणी जोडताना सरकारी रोखे ची खरेदी नमूद केल्यानुसार खरेदी केल्याचे दर्शविलेले आहे सदर तक्त्यातील अ. क्र. 9 दिनांक 25-2-2002 सरकारी रोख्यांचा तपशील 8.50% GOI 2010 फेस व्हॅल्यू 5 कोटी च्या ऐवजी अ. क्र. 9 दिनांक 25-2-2002 सरकारी रोख्यांचा तपशील 8.00% GOI 2010 फेस व्हॅल्यू 5 कोटी हा मजकूर बरोबर आहे

(21)

वरील संदर्भीय अर्जाच्या अ.भा.क. दिनांक 25.2.2002 अन्वयाने केलेले चर प्रमाणीत ९०८१/GOI 2024 फेस वैल्यू ५.१० कोटी चार वेबसी अ.भा.क. दिनांक 25.2.2002 अन्वयाने केलेला प्रमाणीत ९०८१/GOI 2043 फेस वैल्यू ५.१० कोटी हा अर्जदार यांचेकडे आहे.

सदर प्रमाणीत रिसीटच्या पुर्ततेबाबत वरीलप्रमाणे जो मि. पिंगळे यांनी खुलासा केला आहे.

हा पुर्ततेचा जबाब लिहून दिला असे.

असमंत

सहा. पो. निरीक्षक

सदर्भीकपोचिमाफि. गुन्हे शाखा

पुणे शहर.

×

7/8/02

(C.Y. Pingale)

भारतीय रिज़र्व बैंक
RESERVE BANK OF INDIA

लोक ऋण कार्यालय
तीसरी मंजिल, गांधी पूल के पास,
पोस्ट बैग नं. 1, अहमदाबाद-380 014.
PUBLIC DEBT OFFICE
3RD FLOOR, NEAR GANDHI BRIDGE,
POST BAG NO. 1, AHMEDABAD-380 014.
टेलिफोन / Telephone : 7543057, 7543670 एक्स / Ext. 2351
टेलेक्स / Telex : 0121-6449 फेक्स / Fax : 079-7541993

२२२

PDO (AH) No. BD/ 1068 /03.12.002/2002-03 July 30, 2002

936

BY REGD. POST

The Assistant Police Inspector
Economic Offence Wing
Crime Branch
PUNE-1 411001

Dear Sir

Government Securities Scam – Shri Sadguru Jangli Maharaj Sahakari Bank Ltd. and Home Trade Ltd., Navi Mumbai

1. Please refer to your letter No. 485 /2002dated 17 June 2002 forwarding therewith photocopies of four counter receipts purportedly issued by PDO, RBI, Ahmedabad on the captioned subject.

2. On a scrutiny of the copies of receipts, it is observed that they are not issued by our office and appear to be forged ones as observed from the following points:-

(i) While comparing with the same number of the original receipts issued by our office, it is observed that particulars of securities lodged, for transfer, date of receipt and names of the tenderers recorded therein are totally different from those recorded in the copies of receipts submitted by you.

(ii) The initials of the Counter Clerks and signatures of the officers are also not of any of our office staff.

(iii) It is the practice at our office that whenever Govt. Securities are tendered at our counter, we issue the appropriate receipt by indicating, inter-alia, script numbers of the securities such as AD-24 or BY-123 etc. Copies of the "forged" receipts do not contain these numbers.

3. In view of the above, the question of lodgement of any securities with the counter receipts (copies of which are submitted by you) does not arise.

Yours faithfully

S.P. Mishra
Manager-in-charge

T.T. HT 4-C.2002
API

Tel: (Customer) 7542667 **Fax:** 7543670 **Telex:** 0121-6449 **Email ID:** pdoahmedabad@rbi.org.in

Scanned with OKEN Scanner

पुणे (१३९)

जबाब दिनांक तारीख १०-८-२००२

मी कु. किना मकबिलभाई संघवी उ. वय ३० धंदा नोकरी राहणार - बी-४०६ अमृत अपार्टमेन्ट एस.एल. रोड दहीसर वेस्ट मुंबई नं. ६८ फोन ८९३४३१०.

समक्ष विचारले वरून सांगते की मी वरील ठिकाणी आई, वडील, बहिणी, समवेत रहावयास गेली तीन वर्षा पासुन आहे. माझे शिक्षण B.com. पर्यंत झालेले आहे.

सन १९९३ मध्ये केतनसेठ आणि कंपनी, ११, नरीमन चेंबर फोर्ट मुंबई या कंपनीमध्ये एक्झीक्युटीव म्हणुन नोकरीस सुरुवात केली आहे. सदर कंपनीचे मालक, केतनसेठ यांनी सदर कंपनीचे नाव बदलुन गिल्टेज मॅनेजमेंट सर्व्हीसेस लिमीटेड असे नांव सन १९९९ मध्ये ठेवले व त्या कंपनीचे व्यवहार सुरु केले सदर कंपनी मध्ये सरकारी रोख्ये खरेदी विक्री चे व्यवहार होत होते.

सन १९९८-९९ पासुन जे होम ट्रेड लि (युरो एशीयन सिक्युरीटीज) यांचे बरोबर सरकारी रोख्ये खरेदी विक्रीचे व्यवहार सुरु केले सदर व्यवहारा दरम्यान केतन सेठ आणि संजय अगरवाल यांची व्यापार संबंधात गाठ भेट पडल्याने त्यांची मैत्री झाली सन १९९९ चे अखेरीस युरो एशीयन सिक्युरीटीज चे नाव बदलुन जे होम ट्रेड असे ठेवले त्यावेळेस संजय अगरवाल यांनी केतन सेठ यांनी जे होम ट्रेड लि कंपनीचे डायरेक्टर होण्यासाठी विनंती केली त्याप्रमाणे दिलीप ताम्बेकर ते जे होम ट्रेड चे डायरेक्टर झाले व ते गिल्टेज चे पण काम पहात होते गिल्टेज मॅनेजमेंट सर्व्हीसेस सरकारी रोख्यांचे व्यवहार ट्रेडर म्हणुन सन १९९३ पासुन करत आहे

Scanned with OKEN Scanner

225

पुरवणी :- जिल्हा अवलंबनआई संघटनेचे विनंती पत्र दि. 10.6.2002 रोजीचे दिलेला लागत आहे.

(180)

-ता तुलारा.

3) सन १९९९-२०००, २०००-०१, २००१-२००२ या सालातील, आमच्या बेजमीनीचे जे दोन डेडमी बेदोबस्त सरकारी रोहयो योजनेची पाहणी.

4) सन १९९९-२०००, २०००-०१, ००१-०२, साली जे आमच्या जमीनीचे मे दोन कडब घेतले, रोख व चेकाचा विवरणेचे सरकारी रोख या बाबतची संपुर्ण माहीती

5) आमच्या जमीनीचे मे दोन डेड कडब १९.६७ क्विंटलची शुध्द आमचे सरकारी रोखे मदत पत्रक मिळणेचे आहे. याची यादी देखील सोबत दिलेली आहे. त्यानेच सरकारी रोखे मे दोन डे अ अधिक वरील चांचे दिलेनु मिळणेस अॅमेजमेंट अलॉवेंस मिळे बाबी, व पुढे स्टॉक एक्सेंज चेचे प्रकार घेतलेली आहे. सदर घेतलेल्या प्रकारीची कॉपी सोबत जोडली आहे.

आहे दिल्या मी वाचुन पाहीले व मी मागीलचे प्रमाणे बरोबर दिसते आहे.

सप्रेम

सही

सहा पो निरीक्षक

गुन्हे शाखा पुणेशहर

मजकुर आहे सोगणे

पुरवणी तपास दिणा दि. १९.८.०२ पुणे

(३४१)

मी, [redacted] दत्तात्रय मुंगी व.व. २४, धंदा नोकरी, रा. [redacted] २ रे अपार्टमेंट, पवित्रनगर, चिंचवडगांव. पुणे २३ समक्ष हजर राहून पुढील स्टेटमेंट की, माझा दि. ९/६/०२ रोजी नोंदविण्यात आलेला जबाब मी वाचला. तो बरोबर असून त्याखाली माझी सही आहे.

त्या व्यतिरिक्त माझे सांगणे खालील प्रमाणे आहे.

दिनांक २१-३-२००१ अखेर रु. ६०/- कोटीचे खालील नमुद सरकारी रोखे बँकेने (इस्लामपुर सांगली महाराज सहकारी बँक) मे. होम ट्रेड लि. कडून खरेदी केले होते

① 9.25% GOI 2018	— २० कोटी	खरेदी दि. २०.२.०१
② 9.40% GOI 2025	— २५ कोटी	खरेदी दि. २०.२.०१
③ 9.40% GOI 2025	— ११ कोटी	खरेदी दि. २०.३.०१
④ 9.40% GOI 2025	— ४ कोटी	खरेदी दि. 20.3.01
एकूण	६० कोटी	

वर नमुद सर्व सरकारी रोखे हे मे. होम ट्रेड लि. कंपनीकडून नमुद तारखांना खरेदी केलेले होते सदर सरकारी रोख्यांपैकी ९० कोटीच्या सरकारी रोख्यांची डीलिव्हरी बँकेला व तारखांना इतली इतर ५० कोटीच्या रोख्यांची प्रत्यक्ष डीलिव्हरी केव्हा इतली हे मला नक्की माहित नाही. कारण या कालावधीत मी रजेवर होतो. ७.५.२००१ ते १२.५.२००१ व १.६.२००१ ते

वरील नमुद क्र. ② मधील रु. १०/- कोटीचे सरकारी रोखे फिजीकल मधून SGL खात्यात वर्ग करणेकरिता स्टॉक होल्डींग कार्पोरेशन ऑफ इंडिया लि. मुंबई यांचेकडे पाठविल्या होत्या त्या SGL खात्यामध्ये वर्ग करण्यासाठी दिनांक २.६.२००१ रोजी पाठविल्या. त्याच्या डेलिव्हरी कॉपीज मी काढून घेतल्या आहेत.

दिनांक २८.६.२००१ ते ३.७.२००१ या कालावधीत मी हारगुली कारखान्यावर रजेवर होतो. दरम्यानच्या कालात मला दि. २६.६.२००१ रोजी सरव्यवस्थापक श्री. इनामदार, सेंट्रलचे श्री. मोमनचंद अगरवाल व श्री सुनिल मडकीकर हे वाशी (नवी मुंबई) येथे मे. होम ट्रेड लि. यांचे कार्यालयात भेटले

त्या दिवशी त्यांनी उर्वरित रु. ५०/- कोटीचे सरकारी रोखे HTL ला 1 कॅजीवल फॉर्म मध्ये लिकले. त्या चेलेस्ट सदर रोख्यांच्या शेअॅस्ट्स प्रती काढून देवलेल्या नाहीत. मी रजेवरून दिनांक ४.७.०७ रोजी रुजू झालो त्यावेळेस सरव्यवस्थापक श्री इनामदार यांनी वरील सरकारी रोख्यांच्या कॉन्ट्रॅक्ट नोटस् दाखविल्या व आले व्यवहाराची माहिती दिली दिनांक ५.७.०७ ही सेटलमेंट ची तारीख आहे असे सांगितले त्यानंतर दिनांक ७.७.०७ रोजी वरील व्यवहारातील फरकाचा चेक बँकेच्या HDFC बँकेमधील खात्यात जमा झाला व त्यानंतर हिशेबी व्यवहार (Accounting) करा असे मला श्री. इनामदार यांनी सांगितल्याने मी तसे केले. फरकाची रक्कम रु. ४,२९,२९,६६६/- चेक क्रमांक ९३२०८७ असा आहे.

दिनांक २९.१२.२००७ रोजी संचालक श्री. मामनचंद आगरवाल, माजी सरव्यवस्थापक श्री इनामदार व बँकेचे उपमुख्याधिकारी श्री मुके हे सरकारी रोखे पाठपुराव्यासाठी वाशी येथे HTL च्या कार्यालयात गेले होते. त्यावेळी श्री. संजय आगरवाल, एन.एस. त्रिवेदी व केतन शेठ हे HTL च्या वतीने बैठकीस हजर होते. श्री. संजय आगरवाल यांनी त्यावेळेस रु. ५५/- कोटीचा एक चेक पेंडींग सरकारी रोखे तेवढ्या रकमेच्या जवकपासचे असल्याने तारण म्हणून दिला होता. श्री. मामनचंद आगरवाल यांनी तो चेक एप्रिल २००२ अखेर पर्यंत आपल्या खात्यात देवला होता. व नंतर त्यांनी तो चेक सरव्यवस्थापक श्री. जोग यांचेकडे दिला आहे वरील चेक आणल्याची माहिती मला श्री मुके यांनी सादर केलेल्या कार्यालयीन टिपणीवरून समजली होती.

दिनांक २५.१.२००२ रोजी HTL च्या वतीने सहा पोस्ट डेटेड चेक्स रु. ५५/- कोटीचे पेंडींग सरकारी रोख्यांचे मोबदल्यात बँकेस देण्यात आले होते त्यातील एकही चेक HDFC बँकेत वसुली करीता सादर केला गेला नाही. कारण HTL कडे जशी रक्कम त्यांचे खात्यात उपलब्ध होत असे तेवढ्या रकमेचे वेगळे चेक त्यांच्याकडून चार वेळा फेब्रुवारी ०२, मार्च ०२ मध्ये दिले गेल्याने रु १३.६४ कोटी वसूल झालेले आहेत.

सहा.व्य.व्यवस्थापक

पुरवणी : उमाकांत दत्तात्रय मुंगी यांचे दिनांक ६.६.२००२ रोजीचे तपास टिपण लगत असे. (१४८)

HTL च्या खात्यामध्ये रक्कम उपलब्ध झाल्यावर श्री मंडारी, श्री त्रिवेदी, श्री आगरवाल हे न्यायालयात फोनवरुन श्री रामनन्यंद आगरवाल, श्री प्रकाश आपके, श्री इनामदार व श्री जोग यांना कळवित होते. त्याप्रमाणे नविन चेक त्यांचेकडून घेवून HLFC बँकेत स्वाहर केलेले आहेत.

दि. २४.१०.२००१ रोजी मी व पुरव्याधिकारी श्रीमेघा HTL च्या वाशी येथील कार्यालयात पेंडींग सरकारी रोख्यांच्या पाहणीकरिता गेलो होतो. त्यावेळी आम्ही श्री केतन शेठ यांची भेट घेतली तेव्हा त्यांनी आम्हाला तुमच्या वतीने आम्ही सरकारी रोखे खरेदीसाठी ABN अँम्रो बँकेच्या चेकने पैसे संबंधित पार्टयांना अदा केले आहेत. परंतू त्या PDO ऑफिसमधून रोखे कन्वर्जन साठी दिले आहेत त्या रिसीट आम्हाला प्राप्त झाल्यावर त्याची झेरॉक्स किंवा फॅक्स आम्ही तुम्हाला पाठवू असे सांगितले. त्याप्रमाणे २५.१०.०१, १.११.०१, २.११.०१ रोजी अहमदाबाद, बेंगलोर व कोलकाता PDO च्या रिसीट फॅक्सने HTL ने आमच्या बँकेला पाठविल्या होत्या. सदरच्या RBI PDO रसीदस् बँक रेकॉर्ड मधून जप्त करण्यात आलेल्या आहेत.

HTL च्या श्री संजय आगरवाल, एन. एस. त्रिवेदी सुबोध भंडारी, केतन शेठ, कानन मेवावाला, कोमल मस्कारिअस यांचे बरोबर पेंडींग सरकारी रोख्यांकरिता व त्याचेटी चेक्स् करिता मी व श्री जोग यांनी श्री. आपके व श्री रामनन्यंद आगरवाल यांच्या सूचनांवरुन वरेचदा दुरध्वनीवरुन संपर्क साधलेला आहे.

दिनांक १२-२-२००२ रोजी HTL चे डायरेक्टर श्री केतन शेठ, श्री संजय आगरवाल व श्री एन. एस. त्रिवेदी यांना बँकेच्या मुख्य कार्यालयात आले. त्यांच्या समवेत बँकेच्या श्री आपके, श्री रामनन्यंद आगरवाल, श्री के. पी जोग श्री इनामदार यांची बैठक झाली सदर बैठकीस मी स्वत: माहिती देण्याकरिता हजर होतो. सदरच्या बैठकीमध्ये खालील प्रमाणे निश्चित होण्यात आले.

(३) बँकेकडे HTL ने रु. ३७.२५ कोटीचे सरकारी रोखे होल्डींग सर्टीफिकेट दिले आहे. त्यानंतर सर्व रोखे जमा झाल्याचे

मिकालयास बजेट पूर्वी HTL ला विकात्याला.

(२) रु. १५/- कोटी रक्कम चेक ने HTL ने बँकेला दयावी. त्याप्रमाणे २२.२.०२ रोजी ५ कोटी, ५.३.०२ रोजी ५ कोटी, २९.३.०२ रोजी ५ कोटी असा हप्त्यांमध्ये रक्कम दयावी व उरलेल्या रकमेसाठी रोरव्यांची प्रतिभूती करून पुन्हा करारेही वेळी असे दारवनावे असे सर्वानुमते ठरले.

(३) बँकेने HTL कडून लारण म्हणून HTL चे रु. २/- दर्शनी मुल्याचे ७४,०९,१०० (चौऱ्याहत्तर लारव नऊ हजार एकशे) शेअर्सी ट्रान्सफर फॉर्म सहित बँकेने घ्यावे. सदर शेअर्स तपशील खालील प्रमाणे -

अ.नं.	सर्टिफिकेट नं.	शेअर नं.	संख्या ~~रक्कम~~
१)	०३०५२३७	०२१४७६२५१ ते ०२२८७६२५०	१५ लारव
२)	०३०५२३८	०२२८७६२५१ ते ०२३४७६२५० आणि ०२३९४५७५१ ते ०२४५४५७५०	१५ लारव
३)	०३०५२३९	०२४५४५७५१ ते ०२६०४५७५०	१५ लारव
४)	०३०५२४०	०२६०४५७५१ ते ०२६५३६२५० आणि ०२६९६२५१ ते ०२९००३२५०	१२.०४ लारव
५)	०३०५२४१	०२९००३२५१ ते ०२९९९२३५०	०.०६९ लारव
६)	०३०५२४२	०३४४६२०५१ ते ०३६१६०७५०	१६=१६ लारव
		एकूण	७४,०९,१००/-

Scanned with OKEN Scanner

पुरवणी- उमाकांत दत्तात्रय मंगी यांचे दिनांक ९.६.२००२ रोजीचे तपास टिपण लगॅत असे.

(४३)

वरील शेअर्सचे दि. २६.२.२००२ रोजी बँकेचे अंतर्गत तेरवा परिक्षक श्री. अभय मोरे यांचेकडून मूल्यांकन ही करुन घेतले. त्याबाबत मेसर्स बँकेचे अध्यक्ष श्री. आपटे यांनी सूचना दिल्या होत्या. त्याप्रमाणे शेअर्स पुणे स्टॉक एक्सचेंज येथे मोंदविलेले होते. व २५.२.२००२ रोजी त्यांचे बाजार मूल्य रु. ६६८८०. होते. व २५.२.२००२ रोजी त्यांचे बाजार मूल्य रु. ६६८८०. दराने रु. ५०,८७,४६०८०/- इतके होते. सदरचे शेअर्स मुंबई स्टॉक एक्सचेंज मध्ये लिस्टेड नसल्याने त्याची विक्री त्यावेळी करता आली नाही. व त्याबाबत श्री संजय अग्रवाल व त्रिवेदी यांनी बँकेस असे सांगितले होते की, मे २००२ मध्ये आमचे शेअर्स मुंबई स्टॉक एक्सचेंज मध्ये लिस्टेड होतील व ते शेअर्स आम्हीच तुमच्यासाठी विकून त्याचे पैसे बँकेला देवू. सदरचे मूळ शेअर्स हे सध्या बँकेचे मुख्याधिकारी श्री. प्रमोद मेहता यांचे ताब्यात आहेत.

दिनांक २३.४.०२ रोजी HTL च्या वार्षीय सेवेतील "कार्यालयात बँकेच्या वतीने श्री मामनचंद अग्रवाल, श्री. अशोक कुलकर्णी श्री. अरविंद देशपांडे, श्री. उमेश इनामदार व मी असे गेलो होतो. त्यावेळी श्री. त्रिवेदी यांची भेट घेतली व शेअर्स किंवा चेक देण्यास त्यांचेकडे पाठपुरावा केला. त्यावेळी श्री त्रिवेदी यांनी सरकारी रोखे किंवा रक्कम देण्यास असमर्थता दर्शविली. व गुजरात राज्यातील प्रॉपर्टी तारण म्हणून देण्याची तयारी दर्शविली. तेव्हा आम्ही संजय अग्रवाल कोठे आहेत त्या बाबत विचारणा केली असता त्यांनी संजय अग्रवाल हा पैशाची व्यवस्था करण्यास दिल्ली येथे गेला आहे असे सांगितले.

दरम्यानच्या काळात गुंतवणूक समितीचे कामकाज कोणत्याही लांबचक अडचणीमुळे यापुढे होणार नाही असे संचालक मंडळ सभा दिनांक ३९.१.२००२ ठराव क्र ३ ने ठरले व यापुढे सरकारी रोख्यांच्या गुंतवणूकी, खरेदी विक्रीचे व्यवहार कार्यकारी समितीने जाहीर निर्णय घ्यावा व रोखे खरेदी-विक्रीचे अधिकार अध्यक्षांना दिले. मा. अध्यक्ष व कार्यकारी समितीने घेतलेल्या निर्णयानुसार फेब्रुवारी ०२ मार्च ०२ मधील सरकारी रोख्यांचे खरेदी विक्रीचे व्यवहाराच्या नोंदी जोंदी. श्री. जोग यांच्या सूचनेनुसार केलेल्या आहेत.

(23)

दिनांक २६.४ ~~किंवा~~ किंवा २७.४ २००२ रोजी नागपूर जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँकेबाबतची बातमी वर्तमानपत्रात छापून आली. त्यातली बँकेच्या संचालकांनी/ व आम्हाला आमची HTL कडून प्राप्त होणाऱ्या रकमा/ ~~रकम~~ रोखे मिळणार किंवा नाही याची भिती वाटू लागल्याने संचालक श्री. अशोक कुलकर्णी, व चेअरमन श्री. प्रकाश आफळे हे मला घेवून श्री. रुडुर्जेकर वकील यांच्याकडे गेले. त्यांना आमच्या बँकेने HTL बरोबर केलेले व्यवहार समजावून सांगितले. तसेच आम्ही दिनांक २९.४.२००२, ३०.४.२००२ व दिनांक ७.५.२००२ रोजी देखील श्री रुडुर्जेकर वकीलांकडे गेलो व HTL च्या संचालकांना नोटीस पाठविल्या. तसेच दि. ३.५.२००२ रोजी HTL ने आमचे सरकारी रोखे / रकमा व्यवहारापोटे न दिल्याबाबत पत्र RBI (UBD) व DDR यांना पाठविले आहे.

माझे वरील पुरवणी तपास टिपण मी वाचून पाहिले ते मी सांगितल्या प्रमाणे बरोबर लिहिण्यात आले आहे.

म्हणून सांगितले.

सभदत

सहा. पोलिस निरीक्षक
गुन्हे शाखा,
पुणे.

232

पुरवणी नपास दिणे 22.05.02 पुणे

(988)

मी जयकुमार रमणिकलाल शेहगा उ.व-39 धंदा-नोकरी रा- हरी ओम अपार्टमेंट, फ्लॅट 102 आनंदनगर, वसई रोड(वेस्ट) जि- ठाणे.

अमका हजर राहून पुढील विचारलेवरुन सांगतो की माझे दि 25.07.02 रोजी नोंदविण्यात आलेले नपास दिणे गला वाचण्यास दिले व वाचून दाखविले. ते माझे सांगणे प्रमाणे बरोबर नोंदविण्यात आलेले आहे. त्या व्यतिरिक्त माझे सांगणे की -

मी मे होम ट्रेड लि (HTL) मध्ये डेट्ट मार्केट डीलरशन मध्ये काम करीत असताना मी सदगुरु जंगली महाराज सहकारी बँके बरोबर जे सरकारी रोखे खरेदी-विक्री व्यवहार झालेले आहेत त्या सर्व व्यवहारांची प्राथमिक बोलणी HTL च्या वतीने केतन शेठ यांनी केलेली आहेत. दि 14-5-2009 रोजी त्यांनी HTL च्या संचालकपदाचा राजीनामा दिला असला तरी, त्यानंतर देखील बँके बरोबर बोलणी केतन शेठ हेच करीत होते.

दि 29-4-2009 रोजी SJMB कडून HTL ने 90.80% GOI 2014 चे 30 कोटी व 90.40% GOI 2014 चे 20 कोटीचे असे एकूण 50 कोटीचे दर्शनी मुल्य असलेले सरकारी रोखे विकत घेतले व त्या अदलात SJMB ला 90.25% GOI 2029 चे 30 कोटी व 8.17% GOI 2013 चे 20 कोटी चे दर्शनी मुल्य असलेले सरकारी रोखे विक्री व्यवहार झाला. सदर व्यवहारातील सरकारी रक्कम HTL ने SJMB ला चेकने अदा केल्याचे मला माहीत आहे. त्यानंतर 31/3/2002 अखेर पर्यंत HTL व SJMB यांच्यात सरकारी रोखे खरेदी-विक्रीचे व्यवहार झालेले आहेत.

सदगुरु जंगली महाराज सहकारी बँके बरोबर HTL चे सरकारी रोखे खरेदी-विक्रीचे व्यवहार फोनवर 2000 पासून सुरु झालेले आहेत. बऱ्याचशा बाबतीत खरेदी-विक्रीचे व्यवहार (Transactions) झालेले आहेत. त्या पैकी काही

(23)

सदर बाबतीत सरकारी दोस्तांची प्रत्यक्षात डिलीव्हरी HTL ने बँकेला दिली या बाबत, HTL कार्यालयात सरकारी दौऱ्ते आवक-जावक रजिस्टर जे कोण सरकारिआ तिहीत आहे, ते पाहीलया नंतरच सांगता येइल. सदरची रजिस्टरे नागपूर येथील CID च्या अधिकाऱ्यांच्या ताब्यात जप्त आहेत. सदर रजिस्टर मध्ये ज्या पार्टीकडून दोन्ही प्रत्यक्षात विक्री झाली त्याची नोंद आवक मालात केली जात असे व त्या दोस्तांची विक्री नंतर कोणत्या पार्टीला डिलीव्हरी करण्यात आली हे जावक मालांत, आवक च्या समोरच लिहीण्यात येत असे. सदर रजिस्टर मध्ये दोस्तांचे नंबर देखील लिहीले जात असत. त्या मुळे सदरच्या रजिस्टरं मध्ये नोंद केलेल्या दोस्तांचीच डिलीव्हरी SJMB ला झाली असल्याचे हे ही शाबीत होणे आहे.

मला आता आपल्यांकडे जप्त असलेल्या SJMB च्या ताब्यातुन जप्त करण्यात आलेल्या कॉन्ट्रेक्ट नोट दाखविल्या सदरच्या कॉन्ट्रेक्ट नोट HTL ने SJMB ला दिलेल्या आहेत व त्या वर संजय अगरवाल, एन एस त्रिवेदी, सुबोध भंडारी यांच्या सह्या आहेत. सदरच्या कॉन्ट्रेक्ट नोट वर स्वतंत्र साक्षी कानन भेवावाला, अरविंद वाघ, केतन मस्कारीआ यांच्या ~~स्वतंत्र~~ आहेत.

S.S.M.B चे संचालक व अधिकारी ज्या बैठकी आमच्या ऑफीस मध्ये होत असत त्या बैठकी त्यांच्या बरोबर संजय अगरवाल, सुबोध भंडारी, एन एस त्रिवेदी, हेच बोलणी करत होते. सदरच्या बैठकांना कोण कोण हे देखील हजर राहात असत. त्याच प्रमाणे सर्व दोस्ते व्यवहार त्यांच्याच सल्ल्याप्रमाणे होत असल्याचे मला माहीती आहे.

माझे वरील म्हणणे रेकॉर्ड मला वाचून दाखविले ते माझ्या सांगण्या प्रमाणे बरोबर लिहीले आहे.

म्हणून सांगणे

आपला
विश्वास

सहा. पोलीस निरीक्षक
गुन्हे शाखा, पुणे

(९४५)

प्रति पोलीस निरीक्षक श्री. पिंपरी पो ठाणे पुणे

यांना सविनय आदर -

प्रतिवादक - पी पी आफळे, सहा पोलीस निरीक्षक, गुन्हे शाखा पुणे (श) यांजकडून

विषय :- आरोपी अटकेची स्टेशन व अटक रजिस्टरी नोंद होणे बाबत

संदर्भ :- पिंपरी पोलीस गुरनं १०२/०२ भा.दं.सं ४६५,४७० ३४, ४०१, ४०६, ४०८, ४२० ३४

महोदय,

१/- उपरोक्त विषय व संदर्भान्वये सादर करणेकामी संदर्भाकाम गुन्ह्यातील आरोपी नामे संजय हरीराम अग्रवाल वय वर्ष ३७ रा. फ्लॅट नं. ७०२ कुसुम अपार्टमेंट, ७वा मजला सेक्टर नं १७, वाशी नवी मुंबई याचा नमूद गुन्ह्यात मा. स्पेशल कोर्ट सी.बी.आय मुंबई यांचे आदेशान्वये मुंबई सभोवतीं वारंटाद्वारा तांत्रिक माहिती घेऊन संदर्भाकाम गुन्ह्याचे तपास कामी आज दि १७/८/०२ रोजी ००.५० वा अटक करण्यात आली आहे. त्याचे अटके बाबत त्याची भावु नामे विजय हरिदास अग्रवाल यांस कळविण्यात आलेले असुन अटके बाबत सविस्तर ज्ञापनामा तयार करण्यात आला आहे. अटकेची कारणे आरोपीस सांगण्यात आलेली आहेत. तरी सदर आरोपीची अटकेबाबत स्टेशन डायरी मध्ये व अटक रजिस्टरी नोंद होणेकामी विनंती आहे

मा. आदेश क्र. वे
दि १७/८/०२

सहा पोलीस निरीक्षक
गुन्हे शाखा पुणे (श)

(23)

इ.16 ब जाहीरात - पिंपरी पो. ठाणे
रस्ते उड्डाण. 3/102 दि. 09.05
दि. 9/5/2002

दि. 9/5

ASI

ठाणे अंमलदार
पिंपरी पोलीस ठाणे, पुणे

अटक पंचनामा दिनांक १७.८.२००२

१) मोहन लक्ष्मण ओसले वय ६८ धंदा व्यापार रा. ५, [illegible] रोड - पुणे - १.

२) आनंदराव बापूजी मोरे वय ५८ धंदा पेंटींगकाम रा. हॉटेल [illegible] जवळ कोथरुड पुणे

मी प्रदीप आगळे सहा. पो. निरीक्षक, आर्थिक गुन्हे शाखा पुणे शहर वरील दोन्ही पंचांना पिंपरी पो. स्टे. पुणे येथे बोलावून सांगीतले की पिंपरी पो. स्टे. १२०/२००२ भा. द. वि. कलम ४६५, ४६७, ४६८, ४०६, ४०९, ४७१, ४२०, ३४ मधील आरोपी नामे संजय - हिरामण आगरवाल वय ३७ मे. होम ट्रेड लि. कंपनीचे चेअरमन राहणार ७०२ कुसुम अपार्टमेंट्स सेक्टर नं. ७० वाशी नवी मुंबई यास दिनांक १६.८.२००२ रोजी मा. [illegible] फोर्ट [illegible] सी. जी. आय मुंबई यांचे कोर्टातून [illegible] [illegible] मुंबई [illegible] कायदेशीर [illegible] रोड मुंबई येथून ताब्यात घेवून पुणे पिंपरी पो. स्टे. येथे घेवून आलो असून त्यास दाखल गुन्ह्यात अटक करावयाची आहे. अटक पंचनामा मी लिहीतो आपण समक्ष हजर रहा असे सांगीतले वरून पंचांनी [illegible] [illegible] दिली.

त्यानंतर संजय हिरामण आगरवाल यांची पंचासमक्ष अंगझडती घेतली असता अंगावरील अंगातील असलेल्या पॅन्ट शर्टच्या खिशात मोबाईल शिवाय वस्तु पैसा काहीही मिळून आले नाही. [illegible] त्याच्या पहाता अंगावर [illegible] [illegible]. [illegible] [illegible]. त्यांनी आपली वैद्यकीय तपासणी P.S.I. [illegible] [illegible] मुंबई यांनी सकाळी केली असल्याचे सांगीतले आरोपीस गुन्ह्यात अटक केली कारणे सांगून आरोपीस [illegible] संजय हिरामण आगरवाल या [illegible] [illegible] सांगीतले आहे.

233

आरोपीने सोडीयम, सायनाईड कुठलीही तक्रार नसल्याचे समजत सांगीतले.

सदरचा पंचनामा हा पिंपरी पो स्टे येथे रात्री ००.३० वा सुरु करुन ००.५० वा संपवुन पुर्ण केला आहे.

(प्रदीप आफळे)
(सहा. पो निरीक्षक)
गुन्हे शाखा पुणे शहर

वरील पंचनामा करते वेळी आम्ही वरील दोन्ही पंच प्रथम पासुन शेवट पर्यंत समक्ष हजर होतो केलेला आहे पंचनामा वाचुन पाहीला तो बरोबर आहे.

पंच
१) गो. ल. भोसले
२) [signature]

(SANJAY ALAMWAR)
17/8/02

238

मा. वरीष्ठ पोलीस निरीक्षक ओ (950) वाशी पो.स्टे
नवी मुंबई - ठाणा यांना सादर -

प्रतिवेदक :- प्रविण प्र. आपटे, सहा पोलीस निरीक्षक
गुन्हे शाखा पुणे (श) यांजकडून

विषय :- बेदखल डायरी नोंद होणे बाबत

संदर्भ :- पिंपरी पोलीस ठाणे गु.र.नं 902/02 IPC
364, 386, 387, 409, 420, 506, 507, 34

बेदखल

श्री. उपरोक्त विषय व संदर्भाच्ये कविनम्र कादर करतो की. आज दि 19/7/2002 रोजी संदर्भाकीत गुन्हयातील अटक आरोपी नामे संजय हरीराम अगरवाल वय-30 याचे सांगणे वरुन, त्याचे मे होम ट्रेड नि, टॉवर-8, 4 था मजला वाशी प्लेक्स बेदखल कॉम्प्लेक्स, नवी मुंबई येथील मुख्य कार्यालयाची संदर्भाकीत गुन्हयाचे पुराव्याचे अनुषंगाने झडती दोन पंचाकामक्षा घेतली. कादर झडती मध्ये श्री. सदगुरु जंगली महाराज कारवारी बँका लि. सिंचवड पुणे व मे. होम ट्रेड यांच्यात झालेल्या करवारी दोस्तांच्या व्यवहारा संदर्भातील एक फाईल मिळून आल्याने, ती सविस्तर पंचनाम्याने जप्त करण्यात आली आहे. सदरचा पंचनामा 20.45 ते 22.45 वा पर्यंत करण्यात आला आहे.

Exhibit No. 6
Dy. 33 Arb - 07
Exhibit
Sd/-
Addl. Chief Metropolitan Magistrate
Thane

सदर झडती दरम्यान, नमूद कार्यालयाला तकालेने CID नागपूरच्या अधिकाऱ्याचे सील (समक्ष) काढण्यात आले आहे व पंचनाम्यानंतर आमचे व पंचाच्या सहीचे सील लावण्यात आलेले आहे सदर सेटिंग दरम्यान कोणतीही अनियमितता आढळून आलेली नाही.

तरी सदर बाबत आपले कडील बेदखल डायरी नोंद होणेस नम्र विनंती आहे

सहा. पोलीस निरीक्षक
19/7
गुन्हे शाखा, पोलीस निरीक्षक

साक्षी

पंचनामा तारीख १९.८.2002 (१९८)

१) काशीनाथ मुकुंद आवटे उ वय २७ व्यवसाय ड्रायव्हर राहणार कोल्हापूर [illegible] हवेली जिल्हा पुणे

२) रविंद्रकुमार दशरथ पोतदार उ वय २८ व्यवसाय नोकरी रा. सुहास सोनवणे [illegible] [illegible] कुर्ला मुंबई ७०

M.R. No 934/2002

हेड प्रदीप आवारे सहा पोलीस निरीक्षक आर्थिक विभाग गुन्हे शाखा पुणेशहर यांनी तोंडी पंचनामा टॉवर नं. ३ पाचवा मजला इन्टरनॅशनल इन्फोटेक पार्क वाशी येथे ऑफिस कॉन्स्टेबल वाशी नवी मुंबई (के.होम हेड लिमीटेड कार्यालय) या कार्यालयात समोर बोलाविले वरुन समक्ष हजर झालो. आम्हास समक्ष सांगितले की पिंपरी पो.स्टे. गु.र.नं. १०२/२००२ भा.द.वि कलम ३६५, ३६७, ३६८, ३०६, ३०८, ३६१, ३२०, ३४ या कायद्या गुन्ह्यात अटक पोलीस आरोपी के.होम हेड लि. कंपनीचा अध्यक्ष संजय हीरामण आगरकर उ.वय ३५ व्यवसाय मोबाईल कोकीला ऑफिस ७०२ कुलुम अपार्टमेंट सेक्टर नंबर ७० वाशी नवी मुंबई यांचे कार्यालयाची झडती गुन्ह्याचे कामी करणे आवश्यक आहे. सदर कार्यालय बंद असून आम्हाला कार्यालयात दाखविले आहे. सदर कार्यालयात पोलीस निरीक्षक दिपक देसाई सो व सहा.पो.नि. नागपूर यांचे समक्ष टाळ लावलेले कागदी शिक्का लावलेले दिसत आहे. ऑफीसचे बाहेर ऑफीस सुरक्षेने ताबा काही ठेवून त्याचे नांव पत्ता विचारता त्यांनी आपले नांव रविंद्रकुमार पोतदार वय २८ रा. C/o सुहास सोनवणे, भाग गोमा चाळ [illegible] नवी मुंबई असून त्यांनी कार्यालयाच्या सुरक्षेने तेथे थांबलो असल्याचे सांगितले. आमचे बरोबर आलेले पो.नि. दिपक देसाई सो व सहा.पो.नि. नागपूर यांचे समक्ष, व पंचासमक्ष सदर कार्यालयाचे कार्यालयाचे दुसऱ्या दरवाज्याला लावलेले कागदी सील काढले. त्यानंतर सर्वजण दरवाज्यातून आत प्रवेश केला ऑफीसच्या मुख्य दरवाजा हा उत्तर दिशेला आहे. आत प्रवेश करताच ऑफीस प्रवेश द्वार समोर मध्यभागी ऑफीसचा रिसेप्शन चे टेबल आहे टेबलावर फोन, कागद पत्रे इलेक्ट्रॉनिक [illegible] आहेत. [illegible] पुर्वेकडील बाजूस [illegible] पश्चिम बाजूस पश्चिम चे पुर्व व [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] दरवाजा आहे दरवाजाजवळ पुर्व बाजूस कागदी टेप सिलबंद आहे. सदर [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] आहे.

सदर रिसेप्शन टेबलचे पुर्वे बाजूस [illegible] [illegible] [illegible]

Scanned with OKEN Scanner

(२५१)

पुरवणी :- पेंढरी ग्रा.पं. च्या ठराव क्र. २५५, २५७, २५८, २५९, २६०, २६१, २६४, २६५ या ठरावानुसार दि. १९-८-२००२ रोजीपर्यंत जे लोक हेड कार्यालय वगैरे ठिकाणी पेंढरी पंचायतला लाभ होते

(१४९)

किसानी पंचायतनी स्थिति लोड.

रेफरा - वरील पंचायतला दिनांक १०-१५ जानेवारी २००२ रोजीचा ठराव क्रमांक १२ अनुसार पुढील लोक लाभ होते.

(प्रकाश वाघमारे)
सहा. पोलिस निरीक्षक
जांभोळ विभाग
ठाणे ग्रामीण पुलिस दल

वरील पंचायतमध्ये येणारी जांभळी दोडवी पंच प्रथम पासून पेंढरी पंचायत सुरू होई पर्यंत सुरू होते. त्यामुळे पंचायत चालू असेपर्यंत ते लोक पेंढरी पंचायतचा लाभ घेत होते. त्यामुळे पंच सदस्य म्हणून त्यांची नावे पंचायत रेकॉर्डला असणे आवश्यक आहे.

पंच
१) कांबळे नाथ भरत

३) Rabindra K. Pelleri

(Saumya Agarwal)
19/2/02

242

प्र. मा.फि.नं०- १४५/२००२.

(पोलीसांच्या अभिरक्षाबाबत)

पोलीसांचा रोजनामा क्र. ७०२/२००२. दि. १९/८/२००२ ७५०/-

फिर्यादी { नाव— / निवासस्थान— स्वॅडस्रा तरिगम अप्रस्ताव

आरोपी { नाव— अ.- ७०२ जुडुआ अपलोर वे.वं ७०-वरी.वर्ग / निवासस्थान— पुर्ण.

दि. १९/८/०२ रोजी इलोरे के पढे औरंगा पत्र

.....यांच्या समक्ष स.पो.निरी.-आणदे .....यांनी जप्त केलेल्या वस्तूंची यादी.

आर्थिक स्वरुपा चुके शाखा.

जप्त वस्तूंचा अनुक्रमांक	कोठे व कोणाकडुन जप्त केली	जप्त केलेल्या वस्तूंचे नाव व तपशीलवार वर्णन	वस्तूंची संख्या, आकार, वजन किंवा माप	वस्तूंची किंमत
१	२	३	४*	५*
दि. १९/८/०२ रोजी सपोनि निरी आणदे आर्थिक स्वरुपा चुके शाखा पुणे यांनी आरोपीचे ताब्यातुन मौजे मुंढवा ता. हवेली जि. पुणे येथील मे. होमदेड लिमिटेड या कंपनीचे कार्यालयातुन पंचा समक्ष	① एक अर्धवट (खरीदा) व्यवहारी होमदेड लिमिटेडचे कार्पोरेट ऑफिस केबल नेबर ३९८५ डेव्ह मेकिट कानर्ड मेपावाला बिझनेस पार्क ते मार्च २००१ पर्यंत सक्सेस बँकेचे मंतराडा बँक बील / कार्ड्स / टेपर डिलिव्हरी / पेपर पार्टिल पावती असा इंग्रजीत टंकित मजकुर व त्यावरी रक्कम ३१/७/२००१ रोजी असलेले जाईड पार्टिल टिकाटिपेले असे ठेवलेले होते सदरचे व्यवहारी पत्रे स्वतंत्र पाकिटात ठेवुन पाकिट सिलबंद केले.	०१=००	०१=००

*स्तंभ ४ व ५ मध्ये लिहावयाचा मजकूर ३ या स्तंभातील संबंधित बाबीसमोर थोडक्यात लिहावा.

साक्षीदार जप्त.मुद्देमाल
ल. अं. अंमी. तपासकामी.
कुडे. वेलणे आदि.

पंच/साक्षीदार यांची सही
दि. १९/८/०२

243

(मालकासाठी किंवा जप्त्यानंतर वस्तू मिळाली त्याच्यासाठी)

पोलीसांचा रोजनामा क्र. 959

फिर्यादी { नाव—
निवासस्थान—

आरोपी { नाव—
निवासस्थान—

दि. 9/10/02 रोजी ..... पोलीस ठाणे ..... जिल्हा .....

.....यांच्या समक्ष पो. हेड कॉ. .....यांनी जप्त केलेल्या वस्तूंची यादी.

जप्त केलेल्या वस्तूंचा अनुक्रमांक	कोठे व कोणाकडून जप्त केली	जप्त केलेल्या वस्तूंचे नाव व सविस्तर वर्णन	वस्तूंची संख्या, आकार, वजन किंवा माप	वस्तूंची किंमत
१	२	३	४	५
दि. 9/10/02 रोजी स.पो.नि. शिंदे साहेब यांचे आदेशाने पो.हे.कॉ. 1262 गवळी व पो.कॉ. 1262 शेख यांनी पंचासमक्ष पंचनामा करुन ताब्यात घेतला		(1) एक जांभळ (स्त्रीचा) ज्यावरती हमीदुड लिमिटेडचे कापडी इंग्रजी अक्षरात नंबर 3209 डेण्ट मार्क्स कानदर प्रवाहात असुन दि. 1/2000 ते मार्च 2001 पर्यंत वापरात असलेली मलमपट्टी बँक पीस / कापडाचा / तेल डिलिव्हरी / पेपर असलेली पाणी वगैरे इंग्रजीत एप्रन मजकुर व दाखि रक्कमे 21/2/2001 कॉलेजात असलेले लिहिलेले आत मध्ये ओ.पी. वरील प्रमाणे डॉक्टरचि सहया असलेला ऑक्सि. ई. ओ. लोगिंड्रे असलेला व रक्कमेचा खोडसाळपणा होवु नये म्हणुन काळ्या शाईने खोडलेले 9 ते 27 असलेले	00=00

*स्तंभ ४ व ५ मध्ये लिहावयाचा तपशील ३ ऱ्या स्तंभातील संबंधित बाबीसमोर स्पष्टपणे लिहावा.

आलीत. 5 pcs. मुळे मार्क.
पो. ल. सं. अंबी. तपासलेल्या मी. दर्शवे
पुढे. तेवढा आहे.

[पाने सहा.

244

पंचनामा तारीख 20/8/04.

942

1) श्री. भानुदास धाकजी मोरे. वय-48, धंदा: ठेकेदारकाम
रा. हांडेवाडीज नवक, वोपोडी. पुणे.

2) श्री मारुती राईमण वाघकवाड वय. 48, धंदा मजूरी.
रा. उत्तकुडी. पुणे

श्री. ए.पी. इंगळे, सहाय्यक पोलिस निरीक्षक, आर्थीक गुन्हे शिभाग, गुन्हे शाखा, पुणे शहर यांचे वरील दोन्ही इसमांना पोलिस आयुक्त कार्यालय, पुणे शहर येथील आर्थीक गुन्हे शिभाग चे कार्यालयात पोलिसांचे वसन हजर असतांना वरील पंचांसमक्ष पोलिस स्टेशन गुन्हा रजि.नं. 302/02. मा.द.वि. कलम 406, 409, 420, 34. प्रमाणे पोलिस हवालदार रेमंड मथीस. तपासीकामी संजय हरिदास उमाशंकर, वय. 30, रा. 402 कुसुम. अपार्टमेंट, सेक्टर नं. 10. वाशी, नवी मुंबई हा. मुक्काम हजर असून तपासाचे कामी मी त्याचे स्वताचे नमूने घेतो. तुम्ही पंच म्हणून समक्ष हजर रहा व यात कसूर करु नये. समजून हजर दोन्ही इसमांनी पंच म्हणून हजर राहणेची तयारी दर्शविलेवरुन मी पंचनामा केला तो खालीलप्रमाणे.

DR. No
930/2002

वरील दोन्ही पंचांसमक्ष मी समक्ष हजर असताना पोलिस हवालदार रेमंड मथीस त्याचा नांव पत्ता विचारता त्याने उमापते नांव पत्ता वरीलप्रमाणे सांगीतले. सदर तपासीचे तपासाचे गुन्ह्याचे पुराव्याचे नमूने घेण्यात आले ते.

@ 00-00. सुरुन 6 कोरे कागदावर बँकेची प्रत्येक कागदावर छोटी-रबरीची छ.छ. छाप मारुन प्रत्येक कागदावर 6 इसमा. सुरुन 26 सह्या तपासीची संजय हरिदास उमाशंकर याने केल्या. ते.

00-00. येणेप्रमाणे वरील वर्णनानुसार तपासीचे सह्याचे नमूने. घेण्यात आले असून सदरचे कागद जप्त करुन लिफाफ्यात बेलदार करुन. जप्त प्रत्येक कागदावर मी व पंचांनी सह्या केल्या आहेत.

हा पंचनामा मी वरील दोन्ही पंचांसमक्ष 9.30/00 ते. 9.45/00 ते. सुमारे करुन 9.45/00 ते. पेहून पुरा केला.

हा पंचनामा केला स.ना.मी.

[signature]

वरिष्ठ पोलिस निरीक्षक
आर्थीक गुन्हे शाखा. पुणे शहर.

(25)

वरील पंचनाम्या ला सुरवाती पासून शेवट पर्यंत. उपरा पोलीस पंचां समक्ष आमचे ओळखीतील केला उतरून लो. वरोकर उतरपाचो रवाणो झालेवर आमची पंचांनी रवानगी. रवाना केल्या आहेत.

पंच.

1) _____

2) मोकाशी आयकवाड

(953)

पो. सं. १०३ म.
P. M. 103 m.

(मालकासाठी किंवा ज्याच्याजवळ वस्तू मिळाली त्याच्यासाठी)

पोलीसांचा रोजनामा क. [illegible] 902/19

फिर्यादी { नाव— [illegible]
निवासस्थान—

आरोपी { नाव— [illegible]
निवासस्थान— [illegible]

दि. [illegible] १९ रोजी [illegible] वेळे [illegible]
[illegible] यांच्या समक्ष: पो. [illegible] यांनी जप्त केलेल्या वस्तूंची यादी.

कलल्या वस्तूंचा अनुक्रमांक	कोठे व कोणाकडून जप्त केली	जप्त केलेल्या वस्तूंचे नाव व तपशीलवार वर्णन	वस्तूंची संख्या, आकार, वजन किंवा माप	वस्तूंची किंमत
१	२	३	४*	५
	[illegible]	[illegible]	००=००	
			००=००	

[illegible]

*स्तंभ ४ व ५ मध्ये लिहावयाचा तपशील ३ ऱ्या स्तंभातील संबंधित वादीसमोर स्पष्टपणे लिहावा.

[पाने पहा.

पो. स. १०३ ब.
P. M. 103 m.

(पोलीसांच्या अभिलेखासाठी)

पोलीसांचा रोजनामा क्र. /१९

फिर्यादी { नाव— / निवासस्थान—

आरोपी { नाव— / निवासस्थान—

दि. ..... १९ रोजी ..... येथे .....

.....यांच्या समक्ष .....यांनी जप्त केलेल्या वस्तूंची यादी.

केलेल्या वस्तूंचा अनुक्रमांक १	कोठे व कोणाकडून जप्त केली २	जप्त केलेल्या वस्तूंचे नाव व तपशीलवार वर्णन ३	वस्तूंची संख्या, आकार, वजन किंवा माप *४	वस्तूंची किंमत *५

*स्तंभ ४ व ५ मध्ये लिहावयाचा तपशील ३ ऱ्या स्तंभातील संबंधित बाबीसमोर स्पष्टपणे लिहावा.

[पाने पहा.

(२१)

जप्ती पंचनामा दि. २१/५/२००२

पो.स्टे.गु.र.नं. १०१/२००२ कलम: ३०६, ३०९, ४६८, ३४ भा.द.वि. प्रमाणे.

जप्ती करणाऱ्या अधिकाऱ्याचे नांव - के. व्ही. सावंत, पोलीस उप अधीक्षक, गु.अ.वि. नागपूर.

जप्तीचे ठिकाण :- — नरीमन पॉईंट, मिलाम कोर्ट १४ वा माळा येथील होम ट्रेडचे कार्यालय.

पंचांनाकडून जप्त केले :- केतन रमेश मस्करिया, वय- २० वर्षे, कर्मचारी होम ट्रेड. रा.नि. १९१/५३१३ गितांजली 'ए' पंतनगर घाटकोपर (पू.) मुंबई.

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

जप्ती माल वितरण :- १) ०० = ००१ - शाहनोमेंट सेक्युरिटी प्रा.लि. ची खरेदी व विक्री केल्याचे हस्ताक्षरात लिहिलेले आणि - मास्टर रजिस्टर. ज्यात - १ ला पानावर दि. १/२/२०००, शेवटचा पानावर २५/१०/२००० ची नोंद असलेली एकूण ६६ पाने लिहिलेली.

१) ०० = ००१ - शाहनोमेंट सेक्युरिटी प्रा.लि. ची खरेदी व विक्री केल्याचे हस्ताक्षरात लिहिलेले आणि मास्टर रजिस्टर ज्यात १ ला पानावर दि. ३१/१/२००० व शेवटचा पानावर दिनांक २९/३/२००१ ची नोंद

(पान नं. १५)

(वी. बी. पोरटे)
पोलीस उप अधिक्षक
राज्य गु. अ. वि. भ. प. नागपुर

आरोपीची एकूण ४ ते ५ वर्षे शिक्षा झाली.

३) ००:००/- चाकूचे शेवशुश्रुषे अदेती व विक्री केल्याचे हजारापेक्षा जास्त किंमतीचे बनावट आयकर रजिस्टर, स्टॉप व इतर साहित्य दि. ३/६/२००१ व त्यानंतर दि. ३१/१२/२००१ ची नोंद असलेली एकूण ४ ते ११९ पाने लिहिलेली.

४) ००:००/- चाकूचे शेवशुश्रुषे अदेती व विक्री केल्याचे हजारापेक्षा जास्त किंमतीचे बनावट आयकर रजिस्टर, स्टॉप व इतर साहित्य दि. १/६/२००१ व त्यानंतर दि. १५/१२/२००१ ची नोंद असलेली एकूण ४ ते ८ पाने लिहिलेली.

सोणे फसवणूक तक्रार तपासाची एकूण ४ रजिस्टर्स वरीलप्रमाणे पोलीस स्टेशन गु.र.नं. १०१/२००१ भा.द.वी. कलम ४०६, ४०९, ४६८, ३४ चे तपासकामी पुरावा दाखल श्री वेरावा माहेश्वरीया ओनी शेअर ट्रेड रजागिरासाठीचा बाब वरीलप्रमाणे अलग: काढून दिल्याने, तपा काढून पोलीसांची साक्षात शेवाळे, मालपुरी आदर कायदिशासा गु.ब.ति., नागपूरचे दा श्री.की. साक्ष. चे, कागदाचे, पंचांचे अधिचे प्रज्ञाप्रदर्शिनी दरम्यानचा तांत्रिकोळ जिल्हा तोडून झाला प्रवेश केला, शेवता श्री.की. साक्ष.-ने पोलीस अधिक्षक श्री अंतोल माहुल, दा श्री को. के. आगि हे कार शेवे. तदने सरणी कायदाडि नोंदर श्री.की. साक्ष. तांत्रिकांना त्यांचेकडे दाखला तपासाचे RC-11(E)/2002/CBI: BS&FC मुंबई. गुन्हयाचे तपासा शेवेचाने सदर कायदियाची अडणी शेणे आसल्याने सदरचे कागदियाचे संपूर्ण पडिशर पो.निरि. श्री अंतोष माहुल यांना तपासात देवून कागदियाचे नागचे एकूण तीन किलोचा गांठे तपासात पुढील कारवाई कशीला देणात आलेला.

आरोपी

(पो.नि. श्री.प्रकाश [illegible])
पोलीस ठाणे आर्थिक,
म.पो.आ.वि. नागपूर.

[illegible]
पंचनामा.

२५०

जा.क्र.गु.अ.वि./नाग/तपास/ /२००२,
कार्यालय-अपर पोलीस अधिक्षक, गु.अ.वि.
नागपूर. दिनांक : २०.०८.२००२

(१५६)

प्रति,

श्री. पोलीस निरीक्षक,
गुन्हे शाखा
पुणे शहर.

विषय :- गुन्हयाचे तपासकामी माहीती व कागदपत्र मिळणे बाबत.

संदर्भ :- आपले पत्र क्र. ५६७ /०२, अन्वेय

पी.स्टे. जोशीपेठ, नागपूर अप.क्र. १०१/०२, कलम ४०६,४०९,४६८,३४ भादंविचे तपासात होमट्रेड प्रा. लिमी. कंपनीचे कार्यालयाची झडती घेण्यात आली असून सदर झडती वेळचे मा.पोलीस उप महानिरीक्षक, गु.अ. वि.पुणे(पूर्व) यांचे आदेशान्वेय सदर गुन्हयाचे तपासात पुराव्याकामी उपयुक्त कागदपत्रे जप्त करण्यात आली आहेत. व जप्त करण्यात आलेली कागदपत्रे शासनातर्फे नियुक्त करण्यात आलेले ऑडीटर, श्री. केतन पोक्से यांचे कडे ऑडीट करणेकामी देण्यात आले असून ऑडीचे चे काम गु.अ-वि. कार्यालय, ओल्ड कस्टम हाऊस, मुंबई येथे करण्यात येत आहे.

सदर गुन्हयाचे तपासात जप्त करण्यात आलेली कागदपत्रे आपले कडील गुन्हयाचे तपासाकरीता उपयुक्त असल्यास गु.अ. वि. कार्यालय, ओल्ड कस्टम हाऊस येथे मा.पोलीस उप महानिरीक्षक, गु.अ. वि. म.रा.पुणे, यांचे सोबत संपर्क साधून हस्तगत करावे.

तसेच सदर गुन्हयात जप्त करण्यात आलेले प्रिंजोकल डिलीव्हरी, अक्षक-जावक रजिस्टर वरचे आपले कडील तपासात असलेल्या बँकाच्या नोंदीच्या प्रति प्रमाणीत करून सोबत जप्ती पत्रकाची प्रत पुरविण्यात येत आहे.

सहपत्र :
[१] अक्षक-जावक रजिस्टर नोंदीची प्रमाणीत प्रत. 0१४0]
[२] जप्ती पत्रकाची पत्र.

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

23/10/2002

(2)

(940)

02/11/2000 SGL [illegible]	14.60% GOI 2005 B	JDIC Bank Ltd Face value - 120 lac SGL Deal Date 31/10/2000
07/11/2000 P23842 [illegible]	10.40% GOI 2020	The Panchsheel Mer. Co-op Bank Face value 1cr. Same as on oppo page.
04/11/2000 P23842 [illegible]	10.70% GOI 2015	The Panchsheel Mer. Co. op. Bank Face value - 50 lac Same on oppo. page.
03/11/2000 P23613 [illegible]	10.70% GOI 2015	Shree Sadguru Sangli Urban Sah. Bank Face value - 150 lac Same as on oppo. page
02/11/2000 P23541 [illegible]	10.45% GOI 2011	Raghavendra Co. op. Bank Ltd Face value - 50 lac Same as on oppo. page
02/11/2000 P23695 [illegible]	10.45% GOI 2011	The Surendranagar Peoples Co. op Bank Face value - 50 lac Same as on oppo. page

सत्य प्रति
[illegible]
कंपनी के अधिकृत

Scanned with OKEN Scanner

252

950

12/12/2000 | 12.00/ SDL 2010 | Jitlodge Sanctioned Bldg LU
(DPC-Security)
P23906
MKD
Face value 100
Cont.no BY10 TO BY16
Jalna - The Federal Bank LTD
No of Bonds - 02 & from of TR-02

12/12/2000 | 10.957.602 2011 | Jitlodge mgt Bro. LU
(DPC-Security)
P-P23905 (.957.6) P-P23907 (.957.6)
S-(.957.6 P23903 LKD LKD
Face value - 200
Cont.no BY33 TO 35 & BY41 TO 42
Jalna - JKDFC Bank LTD
No of Bonds - 08 & from of TR-08

12/12/2000 | 10.957.602 2015 | Shree Sidhivinayak Temple Mechanical Bank Bonds
(DPC-Security)
Face value - 500
Cont.no BY24 TO BY30
Jalna Jitlodge mgt Sec. Ltd
No of Bonds - 10 & from of TR-01

12/12/2000 | 10.957.602 2015 | Shree Siddhivinayak Temple trade Fed Bank Bonds
(DPC-Security)
P23913
Face value 2.00
Cont. BY25 TO BY28
Jalna - Jitlodge mgt Sec. Ltd
No of Bonds - 04 & from of TR-04

सत्यप्रत

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

253

9ye

19/12/2000 (Nine) P23924 (Six) (Six in Words).	10.4% Y. GOI 2015	Share Satgune Foreign exch. Bank face value - 300. Cert. no. BY21 TO 23 & BY42 TO BY44 Jdn. JKDFC. Bank Ltd no. of Bonds - 06 & form of TR-06
27/12/2000 (Seven) MUD	10.50 Y. GOI 2014	JKDFC Bank Ltd face value - 50 Lac Cert. no BY585 Jdn. JKDFC Bank Ltd no. of Bonds - 01 & form of TR-01
29/12/2000 (Nine) MUD	10.97 GOI 2011	JKDFC Bank Ltd face value - 50 Lac Cert. no BY48 Jdn. JKDFC Bank Ltd no. of Bonds - 01 & form of TR - 01
29/12/2000 (Nine) MUD	11.30 Y. GOI 2010	JKDFC Bank Ltd face value 2 Cr Cert no BY49 & BY50 Jdn. JKDFC Bank Ltd no. of Bonds - 02 & form of TR. 02
07/12/2000 (Seven) P - 29684 to 29685 (2 Nos) S - 29911 to 29912 (2 Nos)	10.50 Y. GOI 2014	Syndicate Mgt. Services (P) Ltd face value - 50 Lac Cert. no BY586 Jdn. JKDFC Bank Ltd no. of Bonds - 01 & form of TR - 01

सत्यप्रत

(वी. बी. पोतदार)
पोलीस उप अधिक्षक
राज्य गु. अ. वि. अ.प. नागपुर

17/03/2021 Sgr Fwd	12:00Y.GSD 2018	Gulf Oil Mortgage and Savings Ltd Face value 1 Lacs Sgr Deal Date 16/03/2021
17/03/2021 Sgr Fwd	12:00Y.GSD 2018	The Federal Bank Ltd Face value 15 Lacs Sgr Deal Date - 17/03/2021.
17/03/2021 (Sgd For Hdr)	11:40Y.GS2 2008	The Federal Bank Ltd Face value - 2 Crs Cert no Bycc 1312 Bycc 1332 Sgr The Federal Bank Ltd No of Bonds -2 Form of TR -2
17/03/2021 (Sgd For Hdr)	11:43Y.GS 2015	The Flexal Bank Ltd Face value - 5 Lacs. Cert no Bycc911 Sgr The Federal Bank Ltd No of Bonds -01 Form of TR -01
19/03/2021 Sgr Fwd	11:43Y.GS 2015	JUBI capital market Services Ltd Face value - 25 Lacs Sgr Deal Date 19/03/2021.
19/03/2021 Sgr Fwd	11:5Y.GS 2018	State Bodyguard Jungle Mah Sal Bk Face value 11 Crores Sgr Deal Date 19/03/2021
शत्पपत्र 20/03/2021 Sgr Fwd (वी वी. पिराटे) पोलीस उप अधिक्षक राज्य गु. अ. वि. भ. प. नागपुर	11:43Y.GS 2015	JUBI capital market Services Ltd Face value 20 Lacs Sgr Deal Date - 20/03/2021

Scanned with OKEN Scanner

(959) (255)

29/03/2001 Sale Firm	1047/62 2015	Pro B Gilts Ltd face value - 1.5 crore. Sec Deal Date - 29/03/2001
30/03/2001 SGL Firm	1163/65 ~~2011~~ 2012	The Federal Bank Ltd face value : 12 lacs. Sec Deal Date 30/03/2001
2-1/03/2001 SGL Firm	1215(Revised) 2014 ~~12.07 SDL~~	Kapol Co-op Bank Ltd face value - 1 Lacs. Sec. Deal Date 29/03/2001
30/03/2001 SGL Firm	11.03% GOI 2012	Citi Bank An Banking Service Ltd face value - 1 Cr Sec Deal Date 30/03/2001
30/03/2001 (Revised) SGL Firm	11.50% GOI 2015	Kayan Gilt mgt & Sec (P) Ltd face value - 7 Cr Cert. no. AD173 Jt/n - Shri Jairam Gokulchand Bank Ltd. Jalal No of Bonds of 2 form of Rs. 01
30/03/2001 SGL Firm	11.50% GOI 2010	Shree Sahyog Investment & Bank Face value - 2 Cr Sec Deal Date 30/03/2001

सत्यप्रत

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

Kishor Bele

9E2 256

10/2/2000	[illegible]	Jalgaon Bank Ltd (Cooperative) Face value - 1CR Sec Devl Date 6/2/2000
10/2/2000 (Collected)	12.5% GOI 2004	HDFC Bank Ltd (Courtesy) Face value - 3CR Cert No. B1 01930 To B1 01935 Join - HDFC Bank Ltd. No. of Bonds - 06 & Form of TR - 06
11/2/2000	10.60% GOI 2008	JSB Coop Bnk Face Value - 1CR Cert. No. BY27 Join - Shree Satguru Punglia Nagarsevak Sahakari Bank Ltd. No. of Bonds - 01 & Form of TR - 01.
11/2/2000	10.5% GOI 2014.	JSB Coop Bnk Face Value - 2CR Cert No. - BY 6597 to BY 6662 Join - Manna Trade Ltd No. of Bonds - 04 & Form of TR - 04.
15/2/2000 (Sent from Nasik)	11.5% GOI 2009	Nagpur Nagrik Sahakari Bank Ltd Face Value - 50 Lacs Cert No - 89/11/01M RJ No - 271 Join - Nagpur Zilla Central Co-op Bank Ltd No of Bonds - 01 & Form - 01 Asset Reduction Rep of Nagpur Dist

शत्यप्रत

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

983

257

Bank

19/7/2000	10.70% GOI 2020	Bhoir Sadguru Jungli maharaj Sahakari Bank Ltd. Face value - 5 Cr. Cert no - Bycoo2 To Bycoo14 Mkt - Bhoir Sadguru Jungli maharaj Sahakari Bank Ltd. no of Bonds - 10 & Form of TR - 10
19/7/2000	10.50% GOI 2014	JMFC Bank (OUR A/C) Face value - 50 Lac BCA Deal Date 19/7/2000
19/7/2000 (Sent from Head)	0% GOI 2000	JSB (OUR A/C) Face value - 1 Cr. Cert no. AD0015 Mkt - Synthetic Fee & Mgt Services no. of Bonds - 01 & Form of TR - 01
20/07/2000 (Sent from Head)	12.60% GOI 2018	JSB (OUR A/C) Face value - 1 Crore Cert no - By00010 To By00014 Mkt - Home Trade Ltd no. of Bonds - 05 & Form of TR - 05
20/07/2000 (Sent from Head)	10.70% GOI 2020	JSB (OUR A/C) Face value - 1 Cr. Cert no - By00013 To By00017 Mkt - Home Trade Ltd no of Bonds - 02 & Form of TR - 02

सत्यप्रत

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

61

254

23/10/2000 P.238 MCD	10.50% GOI 2012	Bharat Nidhi Sahakari Bank Ltd Face value 10Cr Same as on oppo. page.
27/09/2000 P.238 MCD	10.40% GOI 2020	HDIC Bank Ltd Cuttack. Face value 10Cr. S&L Deed Date- 27/09/2000
04/10/2000 P.238 MCD	10.25% GOI 2012	Anmol Finsec Ltd Face value. 1Cr Same as on oppo. page.
9/10/2000 P.238 MCD	10.79% GOI 2015	Shree Sadguru Temple Mahanagar. Face value. 5Cr. Same as on oppo. page.
10/10/2000 P.238 MCD	10.95% GOI 2011	Raghavendra Co-op. Bank Ltd Face value. 250 Lac Same as on oppo. page.

(9E8)

यत्पपत

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

(44) 259

(964)

16/10/2000	10.50% GOI 2014	Gultafe Investment Banking Ltd.
		Face value - 1.5 cr.
		Sec Deal Date 16/10/2000.
16/10/2000	10.95% GOI 2011	HDFC Bank Ltd
		Face value - 40 lac
		Sec Deal Date - 16/10/2000
18/10/2000	10.47% GOI 2015	Shree Balgopal Jungli Maharaj Sahakari Bank
		Face value - 1.5 cr
		Same as one oppo. page.
18/10/2000	10.47% GOI 2015	Shree Balgopal Jungli Maharaj Sahakari Bank
		face value - 2 cr
		Same as one oppo. page
19/10/2000	10.95% GOI 2011	HDFC Bank Ltd
		Face value - 50 lac
		Sec Deal Date - 18/10/2000

(वी. बी. पोरेटे)
विभाग उप अधिक्षक
स.स.भू.म.वि. ब. प. [illegible]पुर

266

12

934

			Share Subscription Application Money Ltd
			Face value - 1 cr.
			Details are on oppo. page.
	08/11/2011	12:29:40 PM 2010	Growth Infra & Securities (P) Ltd
			Face value - 1 cr
			Details are on oppo. page.
11	03/06/2007	11:19:02 PM 2005	Cutting Management Services Ltd
			Face value 1 cr
			Details are on oppo. page.
111	03/06/2011	11:19:02 PM 2009	Cutting Management Services Ltd
			Face value 1 cr
			Details are on oppo. page.
1	03/06/2011	10:19:02 PM 2006	Cutting Management Services Ltd
			Face value 1 cr
			Details are on oppo. page.

खात्यपुन

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

Kishor Bedi
Director
DIN

(17) (261) (960)

	16/06/2001 P26060 NLD	10.97% GOI 2015	Bond worth Rs. 1 Lac Face value 2 Lac Details are on opp page.
	16/06/2001 P26062 NLD	12.32% GOI 2001	Gulf-Oil Mangalore Petrochem Ltd Face value - 10 Lac Details are on opp page.
(4)	16/06/2001 P26056 NLD	12.50% GOI 2004	Bombay Belt & Securities (P) Ltd Face value - 20,53,000/- Details are on opp page.
3	20/06/2001 P26063 NLD	(Constant) 14% GOI 2005	C-M Projects & Co. Face value 7 Lac Details as on opp page.
2	20/06/2001 P26069 NLD	10.47% GOI 2015	Shree Saigaon Temple Mahal Sahakari Bank Ltd Face value 10 Lac. Details are on opp page

उत्पन्न शुल्क
23/6/01

(जी. के. गोराडे)
पोलीस उप अधिक्षक
राज्य मु. अ. वि. भ. प. नागपुर

15/12/2001 P30040 NLEO	10 4% GOI 2008	3501 Jalgaon Janata Sahakari Bank Ltd Face value 2a Lacs Details given on opp Page
14/12/2001 P28098 NLEO	9 3/4% GOI 2011	Shree Sadguru Pragati Mahila Sahakari Bank Ltd face value - 5 Cr Details are in opp. page
15/12/2001 Ekta NLEO	9.85% GOI 2015	Pimpalgaon Urban Co-op Bank Ltd Face value - 1 Cr Bid Deal Date 15/12/2001.
18/12/2001 Ekta NLEO	9.85% GOI 2015	The Federal Bank Ltd Face value - 1,05,00,000/- Bid Deal Date 18/12/2001.
19/12/2001 Ekta NLEO	9.40% GOI 2012	The Federal Bank Ltd Face Value - 1 Cr Bid Deal Deal Date - 19/12/2001
20/12/2001 P29033 NLEO	11.43% GOI 2012	Gilt Sec Management Services Ltd Face value 50 Lacs Details given opp page.
20/12/2001 Ekta NLEO	9.40% GOI 2012	Sindhurni Urban Co-op Bank Ltd Face value - 25 Lacs. Bid Deal Date 20/12/2001

सत्य प्रत

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

263

	03/01/2002 P2905 PMD	10.15% GOI 2026	Bajaj Capital Ltd Face value 10/- Details given on oppo page
	03/01/2002 P2906 PMD	10.03% GOI 2019	Bajaj Capital Ltd Face value 10 Lacs. Details as on oppo page
	03/01/2002 P2907 PMD	10.18% GOI 2026	Shree Satgune Fangli mah. Sahakari Bk. Ltd Face value - 5 Cr Details are on oppo page.
	03/01/2002 P2908 PMD	12.75% FIMT 2010	Industrial Finance Bank of India Ltd Face value - 1 Cr Details are on oppo. page

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

264

	12/01/2002 P29074 ALLD	10.50% GOI 2014	Pioneer Securities Ltd Face value - 5 Lacs Details are on oppo page
	12/01/2002 P29075 ALLD	11.50% GOI 2015	Pioneer Securities Ltd Face Value - 5 Lacs. Details are on oppo. page.
Ltd	16/01/2002 P29076 ALLD.	9.85% GOI 2011	Shree Satgaon Janata Mahasaj S. Bank Ltd Face Value - 4 Cr Details are on oppo. page
Ltd	16/01/2002 P29077 ALLD	9.85% GOI 2015	HDFC Bank Ltd Face value - 5 Cr SGL Deal Date 16/01/2002
	16/01/2002 P29078 ALLD	10.25% GOI 2021	~~HDFC Bank Ltd~~ ICICI Capital Market Ser. Ltd Face value - 1,25,00,000/- SGL Deal Date 16/01/2002.
	17/01/2002 P29079 ALLD	9.85% GOI 2015	Coop Bank Securities Ltd Face value - 5 Cr SGL Deal Date 17/01/2002
	17/01/2002 P29080 ALLD	9.40% GOI 2012	HDFC Bank Ltd Face value - 1 Cr SGL Deal Date 17/01/2002

Nikhil Patel
DY. MANAGER

प्रतापगढ़

(265)

पुढे

पुरवणी जबाब दिनांक तारीख 28.8.2002 (909)

मी कौशल खेमचंद मस्कारिया उ वय 30 धंदा नोकरी
रा. गुजरात - [illegible] तालुका सुरेंद्रनगर गुजरात
सध्याचा पत्ता १६१/५३९३ बिल्डींग नं [illegible]
[illegible] पंतनगर, घाटकोपर (पुर्व) मुंबई - ७५ फोन
नंबर ५१५८८५५.

समक्ष पंचा विचारले वरुन सांगतो की मी वरील
सुमारे २५ वर्षा पासुन माझे कुटुंबिया समवेत राहण्यास आहे.

दिनांक ६.७.2002 रोजी माझे पोलीसांनी जबाब दिला
त्याबाबत दिले ते मी वाचुन पाहीले असता ते मी
सांगीतले प्रमाणे बरोबर लिहीले आहे. मी दिलेल्या जबाब
शिवाय पुरवणी जबाब माझे सांगणे की,

मे. होम ट्रेड लि. वा [illegible] महाराष्ट्र
सहकारी बँक, यांच्या मध्ये आहे फेब्रुवारी 2000 पासुन सरकारी
रोखे खरेदी विक्रीचे व्यवहार होत होते. आता आपण मला
मे. होम ट्रेड कार्यालयातुन आपण जप्त करुन आणलेली
सरकारी रोखे व्यवहाराबाबतची फाईल, सी आय डी नागपुर यांनी
दि 27.5-2002 रोजी त्यांच्याकडुन जप्त केलेल्या सरकारी रोखे
खरेदी विक्री [illegible] [illegible], [illegible], ~~[illegible]~~ ~~[illegible]~~
मी होम ट्रेड तर्फे आपल्याला लिहीलेले होते [illegible] [illegible]
[illegible] [illegible] सहकारी बँक यांच्या बरोबर [illegible]
[illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible]
[illegible] [illegible] [illegible] [illegible] सहकारी बँक
[illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible] [illegible]

२६८

जे सर्व रेकॉर्ड पाहिले त्यावरुन मी आणलो की असरकारी रोख्यांच्या व्यवहारातील प्रत्यक्षात सर्टिफिकेट स्वरुपात ज्या रोख्यांची – देवाण घेवाण जे होम ट्रेड जे कंपनी होती त्या व्यवहारात कोंडी प्रतारणा ओळखता आहेत जी कंपनीच होत त्यानेच सदर व्यवहाराची व व्याजदराची अशीच तत्र व्यवहाराच्या नोंदी कॉम्प्युटर रेकॉर्डवर जी व उपलब्ध, कागद रोखांचा, अशीच सदर हे कारण आहे

तपास दरम्यान सर्व रेकॉर्ड पाहुन मी हळूहळू सांगू शकतो की SSMB बरोबर कॉन्ट्रॅक्ट नोट द्वारा झालेले ४५ सर्व व्यवहार झालेले असेल त्या संबंधीत सर्व रोख्यांची डिलेव्हरी बँकेला मिळाली नाही असे काहीं व्यवहारातील अंमल. व काहीं व्यवहारातील काही सरकारी रोख्यांची डिलेव्हरी बँकेला मिळाली आहे. तर काहीं व्यवहारातील सरकारी रोख्यांच्या व्यवहार फक्त कागदोपत्री दाखविण्यात आला आहे. प्रत्यक्षात मध्ये त्या सरकारी रोख्यांची देवाण घेवाण (खरेदी विक्री) झालेली नाहीं. बऱ्याच व्यवहारात कागदोपत्री खरेदी विक्री दाखविली गेली असली त्या व्यवहाराची फरकाची रक्कम बँकेला किंवा होम ट्रेड एव बेन्काना दिली गेलेली आहे.

प्रत्यक्षात ज्या सरकारी रोख्यांची डिलेव्हरी HTL ने SSMB ला दिलेली आहे. या रेकॉर्ड वरुन खालील प्रमाणे आहे.

१) १०.७०% GOI २०२०, ५कोटी दि १६-६-२०००
२) १०.७९% GOI २०१५, २कोटी दि १६-१०-२०००
३) १०.७९% GOI २०१५, १.५कोटी दि १७-१०-२०००
४) १०.७९% GOI, २०१५, १.५, कोटी दि २-११-२०००
५) १०.७९% GOI २०१५, ५ कोटी दि ५-१०-२०००
६) १०.४७% GOI २०१५, ७ कोटी दि ७-०६-२००१,
७) १०.४७% GOI, २०१५, ३ कोटी दि २०-०६-२००१,
८) ०९.३९% GOI २०११, ५कोटी दि १-१२-२००१.
९) ०९.३९% GOI २०११, ५कोटी दि १४-१२-२००१,
१०) १०.१८% GOI, २०२६, ५कोटी दि ०३-०१-२००२
११) ०९.३९% GOI, २०११, ४कोटी दि १०-०१-२००२

267

2

पुरवणी : केवळ स्क्रोमपत्र, अक्कासिया यांचे दिनांक २५-८-२००२
रोजी पुरवणी जबाब देण्यात आला आहे.

902

या व्यतिरिक्त कोणत्याही शेयरांचे प्रमाणपत्र दिलेली HTL ने SSMBG दिल्याची माहिती नाही HTL ने

सरकारी रोख्यांचे जे व्यवहार झालेले असे आलेले आहेत त्या बाबतच्या कॉन्ट्रॅक्ट नोट, फक्त HTL कडून दिले जात होते व कोणत्या नावाने त्या कॉन्ट्रॅक्ट नोट त्या आधारे विक्री करण्यात आलेले सरकारी रोखे थेट HTL विकत घेऊन नंतर व्यवहार पूर्ण करत असे. व त्या सरकारी रोख्यांच्या रकमेवरील त्या मुदतीचे व्याज व खरेदी विक्री मधील फरक बँकेला दिला जात असे.

मी होम ट्रेड लि मधील डेटा विभागाकडील सरकारी रोख्यांचे व्यवहार कुणी ट्रेडिंग आणि इन्व्हेस्टमेंट, पोलयार्ड ट्रेडिंग कंपनी, पॅसिफिक फायनान्स, इंद्रायणी सिक्युरिटी प्रा. लि. यांचे बोगस व्यवहार होत होते सदरचा केतनचा भाऊ संजय अगरवाल यांच्याकडे होता या व्यवसायाचा व्यतिरिक्त इन्फर्मेशन आणि टेक्नॉलॉजी व त्यामधील व्हेज इंडिया लि. हेल्थ डॉट कॉम, बाय सेल थिंग डॉट कॉम इत्यादी कंपन्या आहेत. डेटा सेंटर सेक्शन मधून सरकारी रोख्यांच्या मधील पैसे ~~काढ~~ काढून इतरत्र वापरण्यात आलेले आहे. सदरचे पैसे कशाप्रकारे काढण्यात आले किंवा इतरत्र कसे वापरण्यात आले ह्या बाबत एन एस त्रिवेदी, सुबोध भंडारी हे दोघे सांगु शकतील तसेच HTL चा जाहिरात बाजी वरती बराच पैसा खर्च झालेला आहे. तसेच दैनंदीन खर्चावरही बराच खर्च झालेला आहे.

माझे वरील पुरवणी जबाब दिला वाचून पाहिले ते मी सांगितल्या प्रमाणे बरोबर लिहिले आहे

समक्ष

[illegible]

सहा. पो. निरीक्षक,
गुन्हे शाखा पुणे शहर

[illegible]

(268)

पुणे

जबाब दिनांक 28.8.2002 (153)

श्री संजय निरंजन लोकरे व.व. २८ धंदा सध्या काही नाही.

राहणार :- २२/२६ जेठा बिल्डींग बिल्डींग सिताराम दयानंद स्ट्रीट कालबादेवी मुंबई-३ कुलगांव बदलापूर

फोन :- ३८८०३७४, मोबाईल ९८२१३२०७७७

समक्ष विचारले वरून हजर राहून सांगतो की मी वरील ठिकाणी लोक तर्फे पासून आई पत्नी सौ रुपाली व २६ कुलकर्णी प्रिया हीचे सकाळेस राहत आहे. माझे वडील नावे निरंजन बलाभाऊ लोकरे ५५ वय हे त्यांची पत्नी सौ वत्सला हिचे सकाळेस हुमेर सुतार चाळ गोवालिया बिल्डींग रिमर अपना S.V.P रोड गिरगांव मुंबई-४ येथे राहात असून ते इलेक्ट्रीक चा व्यवसाय करतात. माझे शिक्षण बी.कॉम पर्यंत झालेले आहे.

मी लॉईड फ्रोकरेज लि. १४३ मित्तल कोर्ट ए विंग नरीमन पॉईंट मुंबई २१ श्याम सुंदर गुप्ता यांचे कंपनीत ऑफिस साठी ऑक्टोबर १९९६ मध्ये लागलो तेथे संजय आगरवाल हे तेथे मुख्य कार्यकारी अधिकारी म्हणून होते. त्यांनी सन १९९८ मध्ये गुप्ता यांचे कडून लॉईड फ्रोकरेज लि ही कंपनी विकत घेतली तेथेही काम करत होतो. संजय आगरवाल यांनी कंपनीचे नाव बदलून पुढे ग्लोबल सिक्युरीटीज लि हे केले. नंतर सन १९९९ नंतर सदर कंपनीचे नाव संजय आगरवाल यांनी बदलून के होम डॉट लि ठेवले त्याचे ऑफिस वारीर मेकर चेंबर टॉवर नं ३ ४-५ मजला येथे कार्यालय सुरू केले. सदर कंपनीचे संचालक संजय आगरवाल, डायरेक्टर, एन एन त्रिवेदी, नाईक, शाह, धनंजय आगरवाल, आणि दोन परदेशी डायरेक्टर होते सोबत व्हाईस प्रेसिडेंट व ऑपरेशन मॅनेजर म्हणून सुबोध जोशी हे काम होते. आमची कंपनी शेअर ब्रोकरेज, डिपॉझिटरी, ऑनलाईन ट्रेडिंग डेप आर्डर आणि डिमॅट काम करत होती.

के होम डॉट कॉम डेप आर्डर विभागात अमित, बैरा, कालरा, रामचंद्र आप्पाराव केसरा, केतन आमकोलकर हे लोक काम करत असे डायरेक्टर कुलकर्णी, संजय आगरवाल, त्रिवेदी, राजन सिंग काम करत विभागात सरकारी रोखे चे स्वतः किंवा चे व्यवहार होत होते. श्री एन एन त्रिवेदी डायरेक्टर व कंपनी सेक्रेटरी होते असे

अॅडव्हायझर (ऑडिटर) म्हणुन काम करीत होतो.

आता मला आठवते त्याप्रमाणे श्री सरफुद्दीन अल्ताफ सहकारी बँक लिमिटेड मेन्दुन पास बुके व के दिलेले कार्यालय तसेच ठेवुन आलेले कोणी रेकॉर्ड मला दाखविले त्यापैकी के दिलेले ले श्री सरफुद्दीन बँक खाता सहकारी बँक मध्ये विविध कॅलेंडर ओर मला दाखविला. एक ही पासबुक तर कॅलेंडर ओवर आलेला सदर पाहुन ओळखुन तसा संजय अग्रवाल, एम एम सिरोही, मुकेशकुमार यांच्या सह्या आहेत संशयीत सह्या. ह्या पण पाहुन त्या कागद मेळवताना, केवळ मास्कार्डवर आर्थिक व्यवहार यांच्याच आवश्यक पाहुन ओळखुन सांगत आहे.

आमच्या कंपनीने आदियान काळी, मोकळ्यांनी जादा पगार, कर्मचारी यांना मोठ्या प्रमाणात सिरो कार्ड, लॅपटॉप, पामटॉप इत्यादी उपकरणे मोबाईल फोन. कंपनीचा दैनंदिन वाहन खर्च इत्यादी बाबीवर भरमसाठ प्रमाणात खर्च केलेला आहे. तसेच संजय अग्रवाल यांनी सदरचा पैसा वा त्याचे स्वतःचे कंपनीमध्ये फिरविलेला आहे. तसेच सरकारी सेवा कर मध्ये लोकांना कडुन घेतलेली रक्कम ही त्यांनी मोठ्या मोठ्या रकमा कडुन घेतलेली कंपनीने हाले करणे साठी वापरलेला असावा असे मला वाटते.

माझे वरील लिहलेले जबाब मी वाचुन पाहिले ते बरोबर लिहले आहे

म्हणुन सांगीतले

समक्ष

श्रेणी पो निरीक्षक,
गुन्हे शाखा पुणेशहर

270

मुंबई

दिनांक दिवस महिना २९.८.२००२. 948

श्री अक्षदम अेकत उ.वय ४९ व्यवसाय नौकरी राहणार ४०३ ओपेल पवई पिहार, पवई मुंबई फोन २९२५१६, (ऑफीस), पत्ता ५७०९५१६,

समक्ष विचारले असता सांगतो की, मी वरील दिले प्रमाणेच कुटुंब समवेत राहत्यास आहे. फेडरल बँकेकडे सदरे १२७६ पासुन नौकरी करतो सध्या असीस्टंट मॅनेजर या पदावर फेडरल कॉर्पोरेट बँकींग ब्रँच २७ कॅमरीड लेन बॉलार्ड एस्टेट समोर होमी मोदी स्ट्रीट फोर्ट मुंबई या बँकेत काम करीत आहे.

मे. होम ट्रेड लिमीटेड या कंपनीची लीन रक्कमे असुन त्यामधील 1) करंट अकाऊंट नं. 9999, 2) ओ. डी. सी. सी अकाऊंट नं. 5096, लिमीट ४० कोटी रुपये, 3) एस जी. एल खाते नंबर. जी. ए. एच-७ असा आहे. सदर अकाऊंटच्या मधुन व्यवहार करण्या साठी मे. होम ट्रेड लि. च्या 1) श्री संजय आगरवाल, 2) श्री एन एस त्रिवेदी, 3) श्री केतन ~~सेठ~~ शेट 4) श्री सुबोध अंडारी यांना सदरा करण्याचे अधिकार देण्यात आले होते. परंतु खात्या मधील करंट खात्या मधुन व्यवहार फेरोज आहेत व त्यांचे बँकेतील खात्ये उघडण्या वरुन पाहुन खोटत आहे.

मे होम ट्रेड लि. कंपनीचे दिनांक १२.८.२००१ रोजी आमचे बँकेतील त्यांचे ओडीबी सी खाते क्रमांक ५०१७ या खात्यात चेक क्र 320960 रु. रु. ५,१५,32,९८६/१).

(२३)

आम्हाला कळविले आहे. सदर पिग्मी मे. होम इंडस्ट्रीज यांचे सदर खात्यामध्ये रु. ५,०६,३००/- रुपये १७.२६ या दराने दरमहा पिग्मी कलेक्शन एजंटमार्फत संकलित होत असते. ई. ३१/०७/२०१० अखेरचा बॅलेन्स S.G.L खात्यात आरबीआय सिक्युरिटी डेपॉझिट ऑफ इंडिया (R.B.I) कडून मिळालेली आहे.

दिनांक १६.६.२००१ रोजी चेक नं. ९५३३६३ या चेक दाखे रु. ४,८७,००००/- चा बॅलेन्स त्याच्या ओ.डी.सी सी १०१७ या खात्यात जमा केला तसेच २०.६.२००१ रोजी चेक नं 23८६०० हा रु. १.५० कोटीचा पण सदर खात्यात मे. होम इंड यांनी जमा केला आहे. सदर दिवशीच मे. होम इंडचे आकाश बॅलेन्सचे, खाते नं. S.G.L. खाते नं जी.ए.८-७ मध्ये रु ६०९५८३३-३३ ची सरकार बर्गा जमल १२% R.S.D.L. २०११ हे रोख्ये रु ९९४.७५ या दराने पुन्हा दरमहा सुविधे रोख्ये H.D.F.C. बँके जमा खरेदी केले आहे. व सदर रोख्ये दि २६.६.२००१ रोजी ९९३.६५ रु २१ दराने रु ५९७०८३३=३३ या प्रिमियमने ओपन सिक्युरिटीज ॲण्ड फायनान्स लि या कंपनीला विकलेले आहे. तसेच श्री या पुढील आपणाकडे सदर खात्याचे खाते उतारे दे आपणा पुढे सादर केले आहेत.

आम्ही वरील व्यवहार टिपण पाचुन दाखविले ते सी संगणकीकृत प्रणाली द्वारेच घेतलेले आहे.

सेक्शन

सही/-

सहा पो निरीक्षक,

गुन्हे शाखा पुणेशहर.

करणुक आम्ही सांगणे

पुणे
(९८५)

पुरवणी जबाब दिनांक तारीख ५.८.2002

श्रीकृष्णमल खेमचंद मखारिया उ.व. 30 धंदा नोकरी राहणार मुळगांव सुदामडा ता. सुरेंद्रनगर गुजरात सध्याचा पत्ता १९७/५३९३ तिलांजली A विंग तिसरा माळा पंतनगर घाटकोपर पूर्व मुंबई ७५. फोन नं. ५९५८८५५.

समक्ष पत्र बोलाविले वरून हजर होऊन विचारले वरून सांगतो की मी वरील ठिकाणी कुटुंबासमवेत राहण्यास आहे. आज रोजी मला दिनांक ८.७.2002 व 28.8.2002 रोजी माझे घेतलेले जबाब दिले मला वाचण्यास दिले ते मी वाचून पाहिले ते मी सांगितले प्रमाणे बरोबर लिहीले आहेत. सदर मी दिलेल्या जबाब दिल्यावर खालीलप्रमाणे आहे सांगणे स्वखुशीने प्रमाणे.

आज रोजी मला मी नागपूर सी. आय. डी. ऑफिस येथे मे. होम ट्रेड लि. वाशी नवी मुंबई या कार्यालयातील सरकारी रोखे अदल, बदल, फिक्सिंग रोखे यांचे जे लेजर हजर केले होते. त्या लेजरच्या सर्टिफाईड प्रती व मे. होम ट्रेड लि. वाशी येथून जप्त करण्यात आलेली सरकारी रोखे व्यवहाराची फाईल असे मला दाखविले त्याचे अवलोकन मी केले असून त्या बाबत माझे सांगणे खालील प्रमाणे.

सन 2000 पासून मे. होम ट्रेड लि. व श्री सहकारी अग्रवाल सहकारी बँक यांच्या मध्ये सरकारी रोखे खरेदी विक्रीचे व्यवहार सुरु झाले. मे. होम ट्रेड लि. चे कार्यालयात सरकारी रोखे खरेदी विक्रीचे प्राप्त डिलेव्हरीचे अदल, बदल मीच हाताळत असे होते. ते मी रितीने असे जे सरकारी रोखे एखाद्या पार्टीकडून विकत घेण्यास येणार असत व त्यांच्या प्रशासनाने जे सरकारी रोखे आणणे कार्यालयात सर्टिफिकेट स्वरूपात प्राप्त होत होते त्यांची नोंद वरील वार व तारखेनुसार लेजर मध्ये सदर रजिस्टर अशी अदलाबदल करून होणार होत असे. नंतर त्या सरकारी रोख्यांची

डिलेव्हरी कॅलेंडरमधील अधिकारी या कामात मदत करण्यासाठी असीम राय, सुबोध अंडारी हे सूचना देत व मार्गदर्शन पत्रिका गेल्यानुसार सर्वतोपरी योग्य असे.

मी सदरहू जाहीर ~~अधिकार~~ सरकारी बँकेचे ~~अधिकार~~ बरोबर सरकारी रोख्यांचे केलेला ई. ~~अधिकार~~ बरोबर व्यवहार झालेले आहे. त्यापैकी प्रतिभूतीचा कॉजेबल ठोस बँकेला देण्यात आलेला आहेत परंतु त्यापैकी सरकारी रोख्यांची प्रत्यक्षात डिलेव्हरी घेतलेली नाही.

या रोख्यांची बँकेला प्रत्यक्षात डिलेव्हरी केली गेली आहे. सिक्युरिटीज प्रमाणे.

१) दि. २-५-२००० रोजी HTL चे SJMB चा रु २०कोटीचे १०.७०% GOI. २०२०, चे सरकारी रोखे विक्रीचा व्यवहार कॉन्ट्रेक्ट नोट क्रमांक ९२१९ प्रमाणे केला होता. त्या पैकी रु ५कोटीचे सरकारी रोखे प्रमाणे BY-०५ ते BY-१४ असे प्रत्येकी ५०लाखाचे १०रोखे दि १६-६-२००० रोजी बँकेला दिले गेलेले आहेत.

२) दि ५-७-२००० रोजी HTL चे SJMB चा रु २६कोटीचे १०.७५% GOI 2015, चे सरकारी रोखे कॉन्ट्रेक्ट नोट क्रमांक ९७१९ अन्वये विकले आहे. त्या पैकी रुपयाचा व्यवहार एकुण १०कोटीचे सरकारी रोखे प्रत्यक्षात बँकेला दिले गेलेले आहेत.

६-१०-२०००	५कोटी	BY-२९ ते BY-३८ (प्रत्येकी ५०लाखाचे १० सर्टी)
१८-१०-२०००	२कोटी	BY-२५ ते BY-२८ (प्रत्येकी ५०लाखाचे ४ सर्टी)
१८-१०-२०००	१.५० कोटी	BY-२१ ते BY-२३ (प्रत्येकी ५०लाखाचे तीन सर्टी)
१८-१०-२०००	१.५० कोटी	BY-२२ ते BY-३० (प्रत्येकी ५०लाखाचे तीन सर्टी)
	रु. १० कोटी	

३) दिनांक २७-२-२००१ रोजी HTL चे SJMB चा रु. २५कोटीचे १०.४७% GOI २०१५, चे सरकारी रोखे बॉ. बो. क्रमांक १२१४७ अन्वये विकले आहेत त्या पैकी खरीत व्यवहार १०कोटीचे सरकारी रोखे HTL चे SSMB ला प्रत्यक्षात दिले आहेत.

७-६-२००१ ७कोटी BY-००३ (सात कोटीचे एक सर्टीफिकेट)

२

पुरवणी :- केलकर इलेक्ट्रॉनिक्स कंपनीचा दिनांक ५-९-२००२ रोजीचा पुरवणी खुलासा पत्रा जोडण्यात आले. (१५६)

२०-९-२००१ अब्जोदी B५-४२ ते B५-४५
(प्रत्येकी अब्जोदीचे लीज सही)

४) दिनांक २८-९-२००१ रोजी HTL चे SJMB ला रु २० कोटीचे ९.३६% GOI २०१२ चे सरकारी रोखे वॉ. ओ. नं. १११६८, - १११६८, आणखी विक्रीचे प्रदेश एवं पेन्डी रक्कमेचा - साठवला १४ कोटीचे सरकारी रोखे HTL चे SJMB ला प्रत्यर्पण दिले आहेत.

१-१२-२००१ एकोदी B५-००००३० ते B५-००००३४
(प्रत्येकी १कोटीचे ५ सही)

१४-१२-२००१ ५कोटी B५-००००३५ ते B५-००००३८.
(प्रत्येकी १कोटीचे ४ सही)
B५-००००३९ ते B५-००००४०
(प्रत्येकी ५०लाखाची दोन सही)

१०-१-२००२ ४कोटी B५-००००४३ ते B५-००००४६.
(प्रत्येकी ५०लाखाचे ४ सही)
B५-००००४८ ते B५-००००५१.
(प्रत्येकी ५०लाखाची ४ सही)

रु. १४कोटी

५) २८-९-२००१ रोजी HTL चे SJMB ला रु २० कोटीचे ९०.१८% GOI २०२६ चे सरकारी रोखे वॉ. ओ. क्रमांक १११११० ते १११२३१ अन्वये विक्रीचे आहे. त्या पेन्डी रक्कमेचा साठवला ५ कोटीचे सरकारी रोखे HTL चे SJMB ला प्रत्यर्पण दिले आहेत.

३-१-२००२ ५कोटी B५-००००४०, B५-००००४४ ते
B५-००००४१,
(प्रत्येकी १कोटीची ५ सही)

अशाप्रमाणे सरकारी रोख्यांचे प्रत्यर्पण डिलेव्हरी HTL चे SJMB ला दिली आहेत. अशाप्रकारे अन्य व्यवहारातील डिलेव्हरी HTL चे SJMB ला दिली आहे.

दिनांक २७-२-२००१ रोजी २५ कोटी, ३०-३-२००१ रोजी १५ कोटी, व ३०-३-२००१ रोजी ४ कोटी. असा १०.२७% - Gog.२००५ चे एकुण ७० कोटीचे सरकारी रोखे (P to)

२७३

बँ. कोड क्र. १२१७८, १२३०५, १२८३५, अन्वये HTL ने SJMB ला दिलेल्या होत्या परंतु त्या पैकी बँ. को. क्रमांक १२१५८, अन्वये २५ कोटी पैकी १० कोटीच्या सरकारी रोख्यांची डिलेव्हरी SJMB ला दिलेली आहे. उरलेल्या १५ कोटीची डिलेव्हरी तसेच बँ. को. क्र. १२३०५ चे ११ कोटी, ~~१२८३५~~ १२८३५ चे ८ कोटी असा एकूण ३० कोटीच्या सरकारी रोख्यांची डिलेव्हरी SJMB ला दिलेली नाही.

तसेच २६.२.२००९ रोजी २० कोटीचे १०.५०% G.O.I. २०१८ चे सरकारी रोखे बँ. को. क्रमांक १२१८५ अन्वये SJMB ला विकले होते. परंतु त्याची प्रत्यक्षात डिलेव्हरी SJMB ला झालेली नाही.

अशा प्रमाणे १०.७८% GOI २०१५ - ३० कोटी व १०.५०% GOI २०१८, २० कोटी चे सरकारी रोखे प्रत्यक्षात HTL ने SJMB ला दिले नाहीत त्यामुळे ६.६.२००९ रोजी SJMB ने सदर रोखे HTL ला परत विकले असे जरी सदर चे रोखे प्रत्यक्षात HTL ने SJMB ला दिले नव्हते.

वरील दिलेली सर्व माहिती ही मी HTL च्या अन्य सरकारी रोख्यांचे विश्लेषण डिलेव्हरी आवक जावक रजिस्टर व HTL कार्यालयातून प्राप्त करण्यात आलेल्या सरकारी रोखे व्यवहाराचा SJMB च्या फाईल चे अवलोकन करून स्वतःचे पूर्ण पणे सांगत आहे.

आज वरील दिलेला पुरवणी जबाब दिला तो वाचून पाहिला ते मी सांगितले प्रमाणे बरोबर लिहिले आहे.

समक्ष

[signature]

सहा. पो. निरीक्षक
गुन्हे शाखा पुणे शहर

म्हणून आज सही केली.

(276)

जबाब टिपण दि ५/९/०२ पुणे

(१७७)

मी प्रकाश प्रसाद पुरोहित व व - ३४ धंदा - नोकरी रा - ५२/४ पर्वती दर्शन, सदाशिव चौक, सिंहगड रोड पुणे - ०९

समक्ष हजर राहून विचारलेवरुन सांगतो की, मी वरील हिकाणी माझे कुटुंबियांसमवेत राहण्यास आहे. मी श्री. सद्गुरु संगली महाराज सहकारी बँक लि. चिंचवड पुणे येथे सन १९९८ पासून शिपाई या पदावर नोकरीस आहे.

बँकेमध्ये मी रुजू झाल्यावर मला बँकेची मुंबई येथील रिझर्व बँकेसंबंधाची पत्रव्यवहाराची कामे OBC चेक भरणे, खराब नोटा रिझर्व बँकेमधुन बदलुन घेणे तसेच नवी मुंबई, वाशी येथील मेहोम देड वि कंपनीशी पत्रव्यवहार पोहोचवणे व इतर कामे मी करत असे.

मे. होम देड लि वाशी नवी मुंबई या कंपनीच्या कार्यालयात आमच्या बँकेने टपाल अंदाजे ५ ते ६ वेळा पोहून गेलो आहे. मी पुण्यात राहण्यास असल्याने व बँकेचे मुख्य कार्यालय हे चिंचवड येथे असल्याने, आमच्या बँकेचे मुख्य शाखेतील सी धारुप कोहेब हे मुद्दा पुण्यात राहण्यास असल्याने ते मुंबई, वाशी येथील व्यवहाराचे टपाल मला आणुन देत होते. त्या नंतर ते टपाल मी वाशी, मुंबई येथे नेऊन देत होतो. परंतु मी टपाल दिल्यानंतर पोहोच म्हणून काहीही लिहून घेतलेले नाही, तसेच मी त्या बाबत नशी टपाल नोंदवही ठेवलेली नाही.

मी मे होम देड लि कार्यालय वाशी या ठिकाणी जाऊन तेथील स्वागत कक्षात काम करणाऱ्या असलीदा व : एक-दोन वेळा आणन सेवावाला व श्री त्रिवेदी यांना टपाल दिलेले आहे. माझ्या कडे देण्यात असलेले टपाल हे बंद पाकीट / लखोटा स्वरुपात असे. त्या मुळे त्या मध्ये काय आहे हे मी कधी बघितले नाही.

(२४)

मोहे जुन २००९ मध्ये मी मे लोम देइ लि वाशी यांचे व्यापारिमाल गेलेलो नाही तसेच जुलै २००९ मध्ये दि २५/७/२००९ रोजी मी मे लोम देइ लि यांचे नावचे बंद पाकीट विले-पार्ले येथील गिल्टेज कंपनीच्या ऑफीसि मध्ये दिलेले आहे. मोहे जुन-जुलै २००९ चे माझा प्रवास खर्चा बध्दलचे विवरण पत्र मी आदर करीत आहे.

माझे वरील यथाज्ञ टिपण मी वाचून पाहीले ते माझे मांगणी प्रमाणे अचोकर नोंदविलेले आहे

म मर्जी

सहा. पोलीस निरीक्षक
गुन्हे शाखा पुणे

म मर्जी

म्हणून मांगतो

(238)

(૧૫૮)

તા. ૧૬/૭/૨૦૦૯ તે તા. ૩૧/૭/૨૦૦૯ પર્યંતમાં
H.D.F.C. બેંકે જાળવાસાંઠમા પ્રવાસખર્ચ પેટે
પ્રમાણે

તા. ૨/૭/૨૦૦૯	H.D.F.C.	૧૦-૦૦
તા. ૩/૭/૨૦૦૯	"	૧૦-૦૦
તા. ૪/૭/૨૦૦૯	"	૧૦-૦૦
તા. ૬/૭/૨૦૦૯	"	૧૦-૦૦
તા. ૭/૭/૨૦૦૯	"	૧૦-૦૦
તા. ૯/૭/૨૦૦૯	"	૧૦-૦૦
તા. ૧૦/૭/૨૦૦૯	"	૧૦-૦૦
તા. ૧૧/૭/૨૦૦૯	"	૧૦-૦૦
તા. ૧૩/૭/૨૦૦૯	"	૧૦-૦૦
તા. ૧૪/૭/૨૦૦૯	"	૧૦-૦૦
તા. ૧૬/૭/૨૦૦૯	"	૧૦-૦૦
તા. ૧૭/૭/૨૦૦૯	"	૧૦-૦૦
તા. ૨૦/૭/૨૦૦૯	"	૧૦-૦૦
તા. ૨૩/૭/૨૦૦૯	"	૧૦-૦૦
તા. ૨૪/૭/૨૦૦૯	"	૧૦-૦૦
તા. ૨૫/૭/૨૦૦૯	"	૧૦-૦૦
તા. ૨૭/૭/૨૦૦૯	"	૧૦-૦૦
તા. ૩૦/૭/૨૦૦૯	"	૧૦-૦૦
તા. ૩૧/૭/૨૦૦૯	"	૧૦-૦૦
	સરવાળો	૧૮૦-૦૦

R.B.I. (વરલી) ખાતે બેંકના કામોનિમિત્ત
ઉતર દિશાએ જાળવાસાંઠમા પ્રવાસખર્ચ
પેટે પ્રમાણે

તા. ૭/૭/૨૦૦૯	R.B.I.	૨૦-૦૦
તા. ૧૦/૭/૨૦૦૯	રસ્તામાં ચા-પાણી	૨૦-૦૦
તા. ૧૩/૭/૨૦૦૯	"	૨૦-૦૦
તા. ૨૫/૭/૨૦૦૯	હોમટ્રેડ (વિવેક શાહ) ને ત્યાં ચા-નાસ્તા પેટે	૨૦-૦૦
	સરવાળો	૮૦-૦૦

૧૮૦
૮૦
૨૬૦ ચોપડે

P.P. Thakkar

Scanned with OKEN Scanner

श्री. सद्गुरू जंगली महाराज सहकारी बँक लिमिटेड, चिंचवड

मुख्य कार्यालय :- प्रेस्टीज कॉम्प्लेक्स, आनंद ऋषीजी मार्ग, चिंचवड पुणे - ४११ ०१९.

खाते क्रमांक

खाते पान

चलन क्रमांक 558

नावे खाते आर्मेचर प्रवास खर्च

दिनांक 30/E/2009

तपशील दि. 21/E/2009 ते 14/30/E/2009 पर्यंत

मुंबई - २१ दिवस करता प्रवास खर्च [illegible]

- पुरुष - दिवस - अंक (रुपये पन्नास पुरते)

रुपये	पैसे
2-60	
2-60	

अक्षरी रुपये दोनशे साठ रुपये मात्र

17 क्लार्क

अकौंटंट

मॅनेजर

42

२४०

पुणे.

पुरवणी जबाब टिपण दिनांक १०.९.२००२ १७९

मी बाळासाहेब आबासाहेब महाजन उ.वय ४८ धंदा नौकरी राहणार ईशान अपार्टमेन्ट फ्लॅट नं.२ प्रभा हौसींग सोसायटी मयुर कॉलनी.

समक्ष विचारले असता सांगतो दिनांक १८.९.२००२ रोजी आपले वेलतेने जबाब टिपण मला वाचावयास दिले ले मी वाचुन पाहीले ले बरोबर आहे व त्यांनुसार आपले सांगणे की

मी महाराष्ट्र शासनाचा सहकार खात्यात नौकरीस असुन सध्या विशेष लेखा परीक्षक, वर्ग-१ सहकारी संस्था (दिवाले पथक) पुणे विभाग पुणे या पदावर काम करीत आहे. सध्या माझी बेमणूक, मिटका विशेष लेखा परीक्षक, सहकारी संस्था वर्ग-१ अहमदनगर येथे दि ६.७.२००२ पासुनचोह लेखे मी काम करीत आहे.

मी सदरहु जेजुरी महाराज सहकारी बँक चिंचवड पुणे या बँकेचे वैधानिक लेखा परीक्षण सन २००० - ०१ चे मी सबब: केलेले आहे. सदर लेखा परीक्षणात ही सदर बँकेचे दि १.४.२००० ले ३१.३.०१ चे ही सबब: केलेले आहे. सदर लेखा परीक्षणात ही सदर बँकेचे - १.४.२००० ले ३१.३.२००१ आखेरचे सही यालहार खपासुन तपा आजमचा अहवाल या सहकार आयुक्त व निबंधक सहकारी लेखा प.स.पुणे व अध्यक्ष BJMB यांना पाठविला आहे. सदर लेखा परीक्षण करते वेळी पुणे विभाग पुणे वर्ग-१ या पदावर कार्यरत होते.

दिनांक ३१.३.२००१ आखेर बँकेची सहकारी कर्मि रोख्यातील व इतर नागरी सहकारी बँका मर्यादित गुंतवणूक व मिरका महावलीं सहकारी बँका मर्यादित गुंतवणूक ही खालीलप्रमाणे आहे बँकेतील सहकारी संस्थांनी बोक्यामधील गुंतवणूक प्रत्यक्ष पुणे उपलब्ध पाहीजेगि आहे बँकेने सहकारी संस्था रोख्यावर दिनांक ३१.३.२००१ आखेर ५१६.८३ लाखे आपले मालाचे गुंतवणूक केलेली आहे व ६०लाखोरिचे रोखेची खुल्या मार्केटची सहकारी बोक्या वरचे गुंतवणूक केलेली होती. सदरची गुंतवणूक, दिनांकीतका पर्यंत वरचेर केलेली होती

१) १०.५०% Cool २०१४	२०लाखोरि	३.३.२००१	रलेली दिनांक
२) १०.५०% Cool २०१५	२५ लाखोरि	——— " ———	——— " ———
३) १०.५०% Cool २०१५	१५ लाखोरि	——— " ———	——— " ———
४) १०.५०% Cool २०१५	४ लाखोरि	३०.३.२००१	——— " ———

Scanned with OKEN Scanner

वरील इकडेतिकडे शासकीय कर्मचारी येथेच हे ही प्रतिज्ञापत्र लघासणीचे वेळी पाहिजेले आहेत परंतु ही माझ्या अदखलपात्र चुकीने डिफेक्टिव्ह असल्याने वरील प्रयोगशील पदार्थ वैद्यकीय अहवाल दिलेले जेली बॉले, लघवी शेरवाचन जातावीत प्रती देण्याची पदार्थ आहेत. बॉलेटकडील शुल्लवणूक, मीचर प्रमाणे बॉलेजे वेतलेला शासकीय येथे तसीच शुल्लवणूक लघाएल पाहिजे ची वरोबर आहे. शुल्लवणूक, फीयाचर असेच सुधा शासकीय येथेच-ये जावर लिहण्याची प्रथा असली.

वरील शेरवाची डिलेक्टी मे होल इड कि ये बॉलेला वेतला वाचल ची डिलेक्टी शेर लघासणीचे वेळी ही पाहिजेलाचे आहेत मी लघासणीचे वेळी वरील शासकीय येथेच ही प्रतापत्र पत्रे स्टीपीलिंदर स्विकारत पाहिजे आहे. व लगे आहेत वैद्यकीय तेला परीक्षण अहवालातील नमुना क्र-१ अंधे कॉलम नं. १२(क) येथेच नमुद वेतेला आहे. ~~[redacted]~~

वरील आदेश लिहीतेले पुरवणी लघास खिण वाचुन पाहीले ले ही सांगीतले प्रमाणे वरोबर लिहीतेले आहे.

विश्वास

सहा पेरा मिमिस्टर्स

थुंट माया पुणेमस्त.

नमुना आदेश संपला

भारतीय प्रतिभूति
और विनिमय बोर्ड

Securities and Exchange Board of India

DEPUTY GENERAL MANAGER
SECONDARY MARKET DEPARTMENT

SMD/DBA-II/AK/4351 /2002
September 02, 2002

Shri Pradeep Aphale
Assistant Police Inspector
Economic Offence Wing
Crime Branch
PUNE – 411 001

Dear Sir,

Sub :- Information sought with regards to Home Trade Ltd

This has reference to your letter dated June 18, 2002 seeking information in respect of Home Trade Ltd, Vashi, New Mumbai.

As regards information with respect to point (1) of your above said letter,

Home Trade Ltd was originally registered on The Stock Exchange, Mumbai (BSE) as Lloyds Brokerage Ltd on June 07, 1995 under SEBI Registration number INB010624639.

On National Stock Exchange of India Ltd, Home Trade Ltd was originally registered as Lloyds Brokerage Ltd (NSE) on May 27, 1994, under SEBI Registration number INB230597435. Subsequently registration has been granted to Home Trade Ltd on November 10, 2000, under SEBI Registration number INB230624638. However, NSE had not been enabled Home Trade Ltd for activity on the wholesale debt market segment of the Exchange and was therefore not eligible to trade on the same.

On Pune Stock Exchange (PSE), Home Trade Ltd was originally registered as Lloyds Brokerage Ltd on July 21, 1994 under SEBI Registration number INB110624638.

Lloyds Brokerage Ltd has been registered on Over the Counter Exchange of India (OTCEI) on July 07, 1995 under SEBI Registration number INB200597431.

As regards (2), copy of registration certificates in respect of NSE and PSE are enclosed. As regards BSE and OTCEI copies of registration certificates are not readily available.

Address as per our records :-

Tower 3/5th Floor, International Infotech Park, Navi Mumbai – 400 703

अर्नेस्ट 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

Scanned with OKEN Scanner

The list of names and addresses of Directors is as given below :-

Sr. No	Names	Addresses
1	Shri Sanjay Agarwai	Not Available
2	Shri N.S.Trivedi	Dev Bhuvan, 2nd Floor, Gazdor Street, Chira Bazar, Mumbai – 400 002
3	Shri Manoj Shah (Mike) (Resigned)	3, Bellary Road, RMU Ext. Bangalore - 80
4	Shri Allan J Mcmillan	786, Castro 57, Mountain View, C.A. U.S.A. 94041
5	Shri Russel H. BOB KENKEROEGER JR.	2, Timber Hill Terrace, Lynnfield M.A.01940
6	Shri Shashank Ranade	3/1, Radha Krishna Niwas, Ground Floor Dagaai Wadi, A. K. Bole Road Dadar (W), Mumbai-28
7	Shri Vijaykumar Modi	A/203, Amita CHS Ltd, Kui Up Wadi Road, Borivali (E), Mumbai-68
8	Shri Sahil Gandhi	A-11/13, Gold Coins CHS, Tardeo, Mumbai-34
9	Shri Dhanajay Agarwal	Not available
10	Shri Ketan Sheth (Resigned)	Lalit Kutir, North, Road No.9, JVPD, Mumbai-49

As regards point (6) of your above said letter, Home Trade Ltd has been registered on NSE on November 10, 2000.

As regards point (7), SEBI has passed order dated May 13, 2002 under Section 11 and 11B of SEBI Act 1992 against M/s. Home Trade Ltd debarring Home Trade Ltd from dealing in securities till completion of investigation and action thereon or one year whichever is later due to :-

- failure of the broker to deliver government securities to Nagpur District Central Co-operative Bank Ltd and also
- dishonour of cheque of Rs. 85,23,79,680.56 issued by the bank in favour of Nagpur District Central Co-operative Bank Ltd.

In view of the above, the broker has violated SEBI notification dated March 01, 2000 issued under Section 16 of Securities Contracts (Regulation) Act, 1956 and Code of Conduct under regulation 7 of SEBI(Stock Brokers and Sub-Brokers) Regulation, 1992.

Yours faithfully,

PARAG JAIN

Scanned with OKEN Scanner

Scanned with OKEN Scanner

बैंक हिन्दी में भी पत्राचार का स्वागत करता है ।

तार का पता
Telegraphic Address } "रिजर्विस्ट" मुंबई
"RESERVIST" MUMBAI.

टेलेक्स TELEX | RBI 011 2455
CURRENCY 011 2318

टेलीफोन TELEPHONE : 266 0500

भारतीय रिज़र्व बैंक
पोस्ट बॉक्स स. 901.
मुंबई- 400 001.

RESERVE BANK OF INDIA
POST BOX NO. 901.
MUMBAI - 400 001.
PUBLIC DEBT OFFICE

P.D.O.19.01.02/ /2002-03

September 23, 2002

Shri Pradip Aphale,
Assistant Police Inspector,
Economic Offences Wing,
Crime Branch
Pune 411 001

Dear Sir,

Information relating to Government Securities transactions between Shree Sadguru Jangli Maharaj Sahakari Bank Ltd., Chinchwad and Home Trade Ltd.

Please refer to your letter No. PP/100/2002 dated 11th August 2002 on the above subject. The letter was received in this office on 17th September 2002 with the remark "Received torn / damaged without wrapper" from the Assistant Deputy Director - PO, Delivery Department Bombay G.P.O. 400 001.

As desired therein we furnish below the required information.

1. M/s.Home Trades Ltd. is registered in our records at 6/H-82.

2. Shri Sanjay Agarwal, Director and Shri N.S. Trivedi, Vice President are authorized to deal in Government Securities on behalf of the company.

3. Home Trade Ltd. is not maintaining any SGL account with us. It is however, observed from the statements furnished by HDFC Bank Ltd., Federal Bank Ltd. and Janata Sahakari Bank Ltd. that they were maintaining CSGL Account with these banks. Since the statements are not detailed, we are not in a position to furnish any further information in this regard.

4. As our Urban Banks Department is the regulatory Department for the Shree Sadguru Jangli Maharaj Sahakari Bank Ltd. we are referring this aspect to them for furnishing a reply to you in this regard.

5. Shree Sadguru Jangli Maharaj Sahakari Bank Ltd. is registered with us at 5/S-81 in connection with their dealings in Government Securities.

6. We are not enclosing the specimen signatures of the authorized signatories of M/s. Home Trades Ltd. and Sadguru Jangli Maharaj Sahakari Bank Ltd. by post to avoid their falling into wrong hands during the transit. We request that these may be verified in person in our office.

Yours faithfully,

(S.K. Mishra)
Assistant General Manager

Scanned with OKEN Scanner

Scanned with OKEN Scanner

Scanned with OKEN Scanner

पुरवणी :- सादर परिपत्रक तारीख ओ अन्वये कळविले कि ३१-१०-२००२ मेअखेरचे पुरवणी लेखात दिसणे जरुर आहे.

ओरिएन्टल बँक ऑफ कॉमर्स बँकेबरोबर परस्पर संबंध प्रस्थापीत करणेबाबत.

(१५४)

१) सध्याची वैशिष्ट्ये खालीलप्रमाणे- ही स्टाफ सिक्युरिटी योजना आहे. सदर योजना ऐच्छिक स्वरुपाची असून सभासदत्व बंधनकारक नाही. सभासदत्व ऐच्छिक आहे.

२) रु. ३५ सुरुवातीचे शेअर एका फोलिओ नंबरने रु. १/- प्रमाणे जास्तीत जास्त अशा संख्येचे शेअर्स सभासदाने खरेदी करणे आवश्यक आहे. अशी खरेदी केल्यानंतर सभासदाचे शेअर्स भांडवल ठरविलेल्या किमान भांडवल मर्यादेपेक्षा कमी झाल्यास सभासदत्व रद्द होईल.

३) दि. ३१-१२-२००१ रोजी बँकेने केले पुनर्मूल्यांकन संबंधीचा तपशील, जो आपले अवलोकनास सादर केला आहे तो खालीलप्रमाणे.

अ.क्र.	सिक्युरिटी संबंधीचा तपशील	दर्शनी मूल्य
अ.	S.G.L. फार्म मध्ये असलेली गुंतवणूक	
१	१०.४७% GOI २०१५	— १० कोटी.
२	६.३६% GOI २०११	२०.७.२००१ ५ कोटी.
		१५ कोटी
ब	फिजीकल फार्म मध्ये असलेली गुंतवणूक	
३	६.४८% GOI २०१२	१६.६.२००१ ५ कोटी.
४	१०.९८% GOI २०२५	२८.६.२००१ २० कोटी.
५	६.२०% GOI २०१२	२८.६.२००१ २० कोटी
६	६.३६% GOI २०११	२८.६.२००१ २० कोटी.
		६५ कोटी.

वरील प्रमाणे सध्याची शेअर्सची असलेली रु. ८० कोटीची गुंतवणूक वेगवेगळ्या रिस्क वेटेड एसेटसची १५ कोटीची गुंतवणूक SGL मध्ये व्हावी व ६५ कोटीची गुंतवणूक फिजीकल स्वरुपात व्हावी

287

निर्णायक स्थगनानीत गुंतवणूकी बाबीत अ.नं. 8 १०.१५/५०२. २०२८, चे ५ कोटीचे सरकारी रोखे हे प्रत्यक्ष खरेदीकेन स्थगनान आता पडताळणी केली लेखा अ.क्र. ६ बाबीत ९.३८/५०२०११ बाबीत १४ कोटीचे सरकारी रोखे बँके कडे प्रत्यक्षात उपलब्ध होते परंतु सदरचे रोखे हे सेंट्रल बँक, HDFC बँकेच्या खात्यावर होते. त्यामुळे निर्णायक स्थगनात आलेल्या ६५ कोटी पैकी श्री १९ कोटी चे रोखे श्री पाहिले आहे. बाकीचे ४६ कोटीचे सरकारी रोखे बँके कडून आता पडताळणी केलेले नाहीत

आता श्री लागणार कडे स्वाधीन, प्रमाणे लेखापरीक्षण अहवालाची छायांकीत प्रत सादर केली आहे.

1) १.४.२००० ते ३१-३-२००८ लेखा परीक्षण अहवाल

2) १.४.२००९ ते ३१.३.२००९, ——"——

3) १.४.२००९ ते ३१.१२-२००९ सरकारी रोख्या बाबत कारणात आलेला लेखापरीक्षण अहवाल, आणि लागणू फॉर्म सादर केला आहे.

आदेश वरील सिद्धी पुरवणी ज्यात दिला श्री वाचून पाहिले ते श्री सांगितले प्रमाणे बरोबर लिहीले आहे.

समक्ष

सहा. पो. निरीक्षक

गुन्हे आवा पुणेशहर

लिहून आदेश सांगणे

(289)

(9CY)

No. PPH /2002
Assistant Police Inspector
Economic Offence Wing
Crime Branch Pune-1
Date 18/10/2002

To The Manager
HDFC Bank Ltd
Kamala Mills Compound
Lower Parel - Mumbai

Subj:- Information required for investigation
Ref:- Pimpri Police Station CR No 102/2002 u/s
420, 465, 467, 468, 471, 406, 408, 34 of IPC

Dear Sir

With reference to above cited subject following information is required for investigation of Govt securities scam. Transactions related to Shree Sadguru Jangali Maharaj Sahkari Bank Ltd and m/s Home Trade Ltd Vashi

1) m/s Home Trade Ltd is is having an SGL account with your Bank. Kindly furnish the account no, and balance in the said account

Thanking you.

Yours faithfully.

(Pradeep Ghole)
Assistant Police Inspector
EOW, Crime Branch Pune.

Received
Thanks
(P.V. Subramanian, Manager)

HDFC Bank Ltd.,
Transaction Banking Group
Kamala Mills Compound,
Senapati Bapat Marg,
Lower Parel, Mumbai-400 013.
Tel.: 498 8484 Fax: 492 3411

18th October,2002

To,
The Assistant Police Inspector,
Economic Offence Wing,
Crime Branch Pune – 1

Kind Attn. : Mr. Pradeep Aphale

Sub : Information required for investigation

Ref : Pimpri Police Station, Pune City C.R.No. 102/2002 u/s 420, 465,468,471406,408,34 of IPC

Dear Sir,

With reference to your letter dated 18/10/2002 regarding the above mentioned.

We hereby confirm Home Trade Ltd. C-SGL a/c no.as Home Trade CSGL a/c- BYSL07027 with the bank.

We confirm **NIL** balance in CSGL account of Home Trade Ltd.

Kindly acknowledge the receipt on the letter.

Thanking You.

Yours faithfully,
For HDFC Bank Ltd.

Authorised Signatory

Scanned with OKEN Scanner

२९१

मुंबई

९८७

सप्रास टिपण सादरीक १८-१०-२००२.

मी सौ दिपाली सुंबध-वगीस उ वय २९ व्यवसाय नौकरी मॅनेजर HDFC बँक शहर उ, अंजोटदीता फुल्स राईस-कॉलनी, वाकोला, सांताक्रुझ इस्ट मुंबई.

विचारले असता सांगतो की मी वकील अिकांणी पत्नी समवेत रहाण्यास आहे. HDFC बँक लोअर परेल मुंबई या बँकेत सदया मॅनेजर म्हणुन डिझेवरान विभागात काम करीत आहे.

HDFC बँकेच्या वुलसीथानी चेंबर नरीमन पॉइंट शाखा मुंबई या शाखेत मे. होम इंड लि. वाशी नवी मुंबई यांचे करंट अकाऊंट व C- SGL अकाऊंट आहे. सदरचे करंट अकाऊंट पुर्वी मे ~~लर्डिड~~ ~~ओक~~ युरोऐशीयन ~~सिक्युरीटीज~~ या नावांने होते त्याचा नंबर ०१२५५०१७८ ४७८. असा होता, मे. होम इंड लि. चे करंट अकाऊंट नंबर ०६००४००३१७७११ असा आहे. सदर खात्याचा सविस्तर खाते उतारा, लागेच मागणारा प्राप्त सदया करणारे अधिकारी, इत्यादी बाबतची माहीती या पुर्वीच अर्जाने कार्यालयास पुरा सोपत दाखविलेला आहे.

श्री सदगुरु जंगली महाराज सहकारी बँक, चिंचवड पुणे. यांचे पत्र आलेला बँकेत खाते असुन (करंट खाते) त्याचा नंबर ००७९३००१ असा आहे. मे. होम इंड व सदगुरु जंगली महाराज बँक यांनी सरकारी रोखे खरेदी विक्री व्यवहार पोटी HDFC बँकेत वरील दोघाचे असलेला खात्यातुनदेत एक चेकाद्वारे चेकने व्यवहार केलेले आहेत सदर व्यवहार पैकी मे होम इंड लि वाशी यांनी सदगुरु बँकेस दिलेला चेकचा पैकी आमचे कडे उपलब्ध असलेले व त्या दाव्याकी पास झालेले एकुण पांच चेक व श्री सदगुरु जंगली महाराज सहकारी

(२५२)

बँकेने मे. होम ट्रेड लि. दिलेल्या चेक्स पैकी व्यवहार झालेले व ते पास झालेले एकुण १० चेकची मुळ असे एकुण १५ मुळ चेक व सोबत डिपॉझीट स्लिप ज्ञापक लेटर इत्यादी मी आज रोजी आपणा समक्ष हजर केले ते एकुण १५ चेकवर विनोद लाहोटीचे व विविध रक्कमेचे आहेत दोन पंचासमक्ष बँकेत पंचनाम्याने जप्त करून ताब्यात घेवुन तसा सविस्तर पंचनामा केला त्याची प्रत मला मिळाली आहे.

तसेच मे. होम ट्रेड लि वाशी नवी मुंबई यांचे HDFC. बँकेतील SGL खात्या मध्ये शिल्लक असलेल्या रक्कमे बाबत पत्र द्वारे विचारणा केली असता सदर SGL खात्याचा नंबर BYSL.0100720 असा असुन सदर खात्यात आज मितीस कोणतीही रक्कम शिल्लक नाही असे त्याबाबतचे सविस्तर पत्र सादर केले आहे.

मे. होम ट्रेड लि. वाशी यांनी श्री सदगुरु जंगली महाराज बँक यांचेकडुन रोखे खरेदी करीता प्राप्त झालेल्या चेकचा विनीयोग कसा साठी केला ही माहीती त्यांचे आपणाकडे सादर केलेल्या त्यांच्या खाते उतार्‍यावरुन दिसुन येईल. तसेच मे. होम ट्रेड लि यांची आमच्या बँकेतील खाती ही गोठविण्यात आलेली आहेत.

माझे वरील लिहलेले जबाब दिला वाचुन पाहीले ते मी सांगीतले प्रमाणे बरोबर लिहले आहे.

समक्ष
[signature]
सहा/पो निरीक्षक
आर्थीक विभाग
गुन्हे शाखा पुणे शहर

हेच माझे सांगणे.

293

लोअर परेल मुंबई

पंचनामा तारीख 18.10.2002 (188)

1) सौरभ रामा मोरे उ वय 28 धंदा नोकरी (ड्रायव्हर) राहणार चिखलेवाडी, अप्पर ओटा चाळ नं. 63, घर नं. 13 पुणे 36

2) परेश नरेंद्र राजन उ वय 25 धंदा नोकरी रा. 198 डी चिराबाजार ठाकूरवाडी मुंबई नं. 2.

गु.र.नं. 163/2002

श्री प्रदीप आवळे सहा पो निरीक्षक, आर्थिक विभाग, गुन्हे शाखा, पुणे शहर यांनी सोबत पत्ता न्यू ट्रेड वर्ल्ड बिल्डिंग सेकंड फ्लोअर कमला मिल कंपाऊंड सेनापती बापट मार्ग, लोअर परेल मुंबई येथील HDFC बँकेच्या इंस्टिट्यूशन ग्रुप येथील कार्यालयात बोलाविले वरून समक्ष हजर झालो असताना सांगितले आमचे समक्ष हजर असलेल्या श्री दिपाली सुभाष उर्फ वर्तीस वय 29 व्यवसाय मॅनेजर HDFC बँक राहणार 3, ओंकारेश्वर कुलस्वामिनी कॉलनी, वाकोला, सांताक्रुझ ईस्ट मुंबई व श्री रघुनाथ [illegible] महाराष्ट्र बँक लिमिटेड व जे होम ट्रेड लि वाशी मुंबई यांचे सरकारी रोखे चे संदर्भात आर्थिक व्यवहार दोघांची खाती आहेत त्यांनी त्या संदर्भात येणारे जे व्यवहार केलेले आहेत ते मूळ चेक की जप्त करावयाचे आपण समक्ष हजर करीत आहे असे सांगितलेले ते हजर करीत असलेले चेक हे पिंपरी पो स्टे गु र नं. 102/2002 भा द वि कलम 465, 467, 468, 406, 408, 471, 420, 34 या कायदा गुन्ह्याचे पुरावे कामी ही ते चेक जप्त करून त्यांचा पंचनामा लिहिला आपण समक्ष हजर रहा असे सांगितले त्यास आम्ही होकार दिली.

त्यानंतर दिपाली सुभाष उर्फ वर्तीस वय 29 व्यवसाय मॅनेजर (नोकरी) HDFC बँक यांनी हजर केलेल्या चेकचे वर्णन खालील प्रमाणे

जे होमट्रेड लि वाशी नवी मुंबई यांचे कडून श्री रघुनाथ महाराष्ट्र बँक लिमिटेड पुणे यांचे रिटेल चेक, HDFC बँकेने पास केलेले आहे त्या चेक व त्या सोबत असलेल्या कागदपत्रांचे वर्णन खालील प्रमाणे.

(पु. पान पा)

(24)

१) ०० - ०० HDFC बँक लोखंड सेक्टर चेक क्र. ५१०८७६ दि 2-५-2000
रु. ७,१०५,१६६=६७

२) ०० - ०० HDFC बँक चेक क्र. ४१६१०६, दि. ७ जुलै 2000 रु, २,६८२,३८३=३३.
सोबत डिपॉझीट स्कीम

३) ०० - ०० HDFC बँक चेक क्रमांक ६३३०८७ दिनांक ७ जुलै 2००१.
रु ४, ३६, २६, ६६६ = ६७, सोबत डिपॉझीट स्कीम

४) ०० - ०० HDFC बँक-चेक क्रमांक २५६६७६, दिनांक ५-१०-२००१.
रु. २,१५,४६,१८४=४४, सोबत डिपॉझीट स्कीम व HTL चे एंड स्क्रायजर सेट सह.

५) ०० - ०० HDFC बँक चेक क्रमांक २५६६८७ दिनांक, ८-१०-२००१.
रुपये ४१, ६२, २२२ = २२, सोबत डिपॉझीट स्कीम व ट्रान्सफर लेटर सह.

०० - ००

श्री. सदगुरु जगंती मध्यराज बँकेमे मे. होम ट्रेड लि वाशी नवी मुंबई यांचे नांवे दिलेले चेक, ते HDFC बँकेचे पास घेऊन ले चेक, व सोबत जमाव रक्कम घेवुन तपांचे वसूल करणेत प्रमाणे.

१) ०० - ०० HDFC बँक चेक क्रमांक ४७२२७३ दिनांक 23-२-2000,
रु. ४,०२,८२,५००/- सोबत डिपॉझीट स्कीम.

२) ०० - ०० HDFC बँक चेक क्रमांक ४७२२७४, दिनांक २४-२-2000
रु. ३०२,६७,५००/- सोबत डिपॉझीट स्कीम.

३) ०० - ०० HDFC बँक चेक नंबर ६०३५६८, दिनांक ७-३-2000,
रु. ७,०७,२७७ = ७८ सोबत डिपॉझीट स्कीम.

४) ०० - ०० HDFC बँक चेक नंबर ४७२२५७ दिनांक १७-३-2000
रु. ३०३०५४१६ = ६७, सोबत डिपॉझीट स्कीम.

५) ०० - ०० HDFC बँक चेक नंबर ४७२२८४ दिनांक 23-५-2000
रु. ५०१,७०,८३३ =33,

६) ०० = ०० HDFC बँक चेक नंबर ४७२३०५, दिनांक १८-७-2000
रु. ६८७०६१११ = ११, सोबत डिपॉझीट स्कीम

७) ०० = ०० HDFC बँक चेक नंबर 320१११, दिनांक १८-१२-2000
रुपये ७७६,४७,८१९.=९८, सोबत डिपॉझीट स्कीम.

८) ०० = ०० HDFC बँक चेक नंबर 320१३२, दिनांक 30-3-2००१
रुपये ४०३,६३,३००/-

(पान-२)

(४६)

पान - 2

पुरवणी :- पिंपरी पो. स्टे. गु.र.नं. १०२/००२ IPC ४६५, ४६७, ४६८, ४७६, ४०१, ४०९, ४२०, ३४ या गुन्ह्यातील HDFC बँक कार्यालयातील दिनांक १८. १०. २००२ रोजीचे पंचनामा करत असे.

(९८९)

—.—

१) ००-०० HDFC बँक चेक नंबर ३२०१६० दिनांक २५.७.२००१.

रु. ५१५,३२,९८६ = ११/-

१०) ००-०० HDFC बँक चेक नंबर ३२०१६९, दिनांक १६.६.२००१.

रु. ४,८१,०४,४४४ = ४१/- विरोधीत रक्कम.

००-००

वेळे प्रसंगी प्रभारी अधिकारी पोलीस स्टेशन हे मौ. दिघी संबंधी-वर्णनाचे ठिकाण HDFC बँक लोहा. पोलीस मुद्देमाल यादी सोबतचा पंचनामा पंच साक्षीदार समक्ष ताब्यात घेतले. ते मी पिंपरी पो. स्टे. गु.र.नं. १०२/२००२ चे इ. पि. कलम ४१३, ४१७, ४१८, ४०६, ४०८, ४७१, ४२०, ३४ या दाखल, गुन्ह्याचे पुराव्यात जप्त करण्यात आलेला मुद्देमाल पंच साक्षीदार समक्ष पंचनाम्याचे सत्यप्रत मजकूर दिशेने संबंधित बाजूस मी व वरील समक्ष पंच साक्षीदार यांनी सही केली आहे.

तसेच HDFC बँकेतील HTC ची खाते असून खाते क्रमांक —

१) ००१२५०००४७४, २),००१०४००३१७०१। असे असून तसेच श्री सदगुरु जगंती सहकारी बँक लिमिटेड पुणे यांचे खाते क्रमांक ००७५१७१३००१ असा आहे. सदर दोन्ही बँकेतील संबंधित संबंधी-विवरण यादी-विवरण आहे.

१)

दोन वरील पंचनामा HDFC बँक कार्यालयात वरील तारखेस ११.३० ते १२.०० वा दरम्यान सुरु करुन ते १२.४० वा पुर्ण केला आहे. पंचनामा पुर्ण झालेवर वेळे पंचनाम्याची सत्यप्रत मजकूर दिशेने संबंधित बाजूस देण्यात सुरुवात केली आहे.

Received
[illegible]
(M. D. Surendra Varghese)

HDFC BANK LTD. MUMBAI

सही/-
सहा. पो. निरीक्षक
आपले विश्वासू
गुन्हे शाखा पुणे शहर

आम्ही वरील दोघेही पंचासमक्ष वरील दिलेला पंचनामा वाचून तो बरोबर दिसला असल्याने खाली सह्या केल्या असून इसम ताब्यात देण्यात आला.

पंच

1) [illegible] 2) [illegible]

296

प्रति,

मा. शासकीय दस्तऐवज परिक्षक
राज्य गुन्हे हस्तलेखन विभाग.
महाराष्ट्र राज्य. पुणे.

990

जा.क्र/स्वचोली/आर्थिक गुन्हे/००० /०२. पुणे दिनांक - 22/08/२००२.

विषय :- पिंपरी चिंचवड स्टेशन गुरन राजे.नं. ९०२/०२ मा.द.वि.कलम ४१४, ४१७, ४१८, ४७१, ४०६, ४०८, ४२०, ३४ मधील पुराव्याकामी हस्ताक्षर तपासणीचे.

महोदय,

वरील विषयास अनुसरुन खालील प्रमाणे कळविले की,

① फिर्यादी :——→ पीसीसी. पुणे शहर.

② गुरन राजे.नं. कलम :——→ ९०२/०२ मा.द.वि.कलम ४१४, ४१७, ४१८, ४७१, ४०६, ४०८, ४२०, ३४.

③ फिर्यादी :——→ सी. सोनाली विजय काईंगडे, रा. शेवा, पिंपरी काईंगडे बिल्डिंग कोरेगांव पार्क, पुणे (जिल्हा विशेषज्ञ हस्ताक्षर परिक्षक, वर्ग १, दस्तऐवजी तपासणी)

④ आरोपी :——→ ① सी. मामनचंद छोटूराम बजाजखाद (तपासणीस व शुंत-वणूक सामीची दस्तऐवज दस्तगुरु जेलची अटकाव्यात वॉरंट)

② सी. प्रकाश गणेश उनाकळे (चेकबुक व शुंतवणूक सामीचे अदत्त)

③ सी. सुनीता प्रताप मडकीकर (तपासणीस व शुंतवणूक सामीची दस्तऐवज)

④ सी. दत्तात्रय रामचंद्र कुलकर्णी (—व—).

⑤ सी. [illegible] जाने.खर खुंडाच्या देवकुले (उपास्थ्यदन)

⑥ सी. सानिया विशेष शाहकवाड (जनसंपर्क तपासणीस)

⑦ सी. कल्पीतकुमार मोहनलाल रहुनाथन (तपासणीस)

⑧ सी. माणीकलाल बेचूलाल मारवाडी (तपासणीस)

⑨ सी. जनार्दन रामचंद्र वाडारकर (तपासणीस)

⑩ सी. महेश जोखरीलाल शुक्ला (तपासणीस)

⑪ सी. निवृत्ती नारायण वारीक (तपासणीस)

⑫ सी. सिलाराम मल्लाप्पा रनुबल्ला (तपासणीस)

⑬ सी. अरविंद शोकाक देसाईगंज (तपासणीस)

⑭ सौ. शोभा तांकन किल्लेदार (तपासणीका)

⑮ कौ. जयश्री रकाम उदासन (तपासणीका)

⑯ सौ. उमेश आशुष इनामदार (मानसी तपासणीस)

⑰ सौ. उमाकांत दत्तात्रय झुंजी (देखरेख विक्री अधिकारी)

⑱ सौ. सविता दत्तात्रय जोशी (तपासणीस)

Scanned with OKEN Scanner

२१३

⑲ श्री. केतन कार्तिकराव होळ (डायरेक्टर - मे. होम ट्रेड प्रा.लि.)

⑳ श्री. संजय साहेबराव हगवणे (डायरेक्टर - मे. होम ट्रेड प्रा.लि.)

㉑ श्री. सुनील सुरेश गुप्ते (डायरेक्टर - मे. होम ट्रेड प्रा.लि.)

वरील आरोपी क्र. ७ ते ⑧, ⑤ व ⑲ ⑳ ㉑ यांनी संगनमत करून

⑥ फिर्यादीचा दाखल गु.र.नं. : गुन्हे २००१ चे रु. ६१५१२००० चे दस्तऐवज केले.

⑦ फिर्यादीचा दाखल गु.र.नं. : गुन्हे ८१५१२००२ अन्वये १९१९० कलम.

⑧ गैरअर्ज मार : ——→ ४८,५३,००,०००/- रोजचे रुपये.

⑨ गैरअर्जाचा मार : ——→ —

⑩ थोडक्यात हकीकत : ——→ वरील कटकारस्थान करून ⑧ यातील फिर्यादीचा मार यांनी फिर्यादीस संगनमत करून वर नमूद केलेले दाखल्याचे दस्तऐवज केले वरून हे अरुणकुमार श्रीवास्तव डिरेक्टर रिझर्व्ह बँकेने यातील दिलेले नियम धाब्यावर बसवून रु. ४८.५३ कोटी रुपये व्यवहार पुणे जी. एस. एस. एस. एस. करता आरोपी क्र. ⑲ ते ㉑ यांना 'मे. होम ट्रेड प्रा.लि.' या कंपनीचा सरकारी शेअरचे संगनमत करून खोटी व्यवहार करून, तसेच बँकेच्या शाखे.ला बनावट नोंदी करून एकूण ४२.८२ कोटी रुपये व यातील व्याज ५.७१ कोटी रुपये असे एकूण ४८.५३ कोटी रुपयांचा शेअरचे शेअर्स व्यवहार करून, बँकेचे आर्थिक नुकसान करून फसवणूक केल्याने वरील प्रमाणे गुन्हा दाखल करण्यात आला आहे.

दिनांक १९/५/२००२ रोजी. दरम्यान मी श्री. प्रमोद नारायण मेहता चिफ ऑफिसर, श्री. सद्गुरु जेधाली सहकारी बँक लि. चिंचवड यांनी कलर केलेला फाईल मे. होम ट्रेड प्रा.लि. या कंपनीने बँकेचा दिलेले चिक लिकीट व कौन्टर ऑर्डर व्यवहार आरोपी क्र. ⑲ श्री. संजय हरिराम हगवणे यांचे वरील प्रमाणे.

अ.क्र.	फाईल नं.	दस्तऐवजाचे वर्णन	विशेष
①	'A-1'	मे. होम ट्रेड प्रा.लि. या कंपनीने श्री. सद्गुरु जेधाली सहकारी बँक लि. चिंचवड यांना सरकारी शेअरचे खरेदी चिठ्ठी व्यवहार संदर्भात दिलेले चिक नं. EURO/PUNE/14450 दिनांक २०/१/२००० व्यवहार आरोपी संजय हरिराम हगवणे यांनी सही.	००.००
②	'A-2'	मे. होम ट्रेड प्रा.लि. या कंपनीने श्री. सद्गुरु जेधाली सहकारी बँक लि. चिंचवड यांना सरकारी शेअरचे खरेदी चिठ्ठी. व्यवहार संदर्भात चेकचा खोटा दिलेली कौन्टर ऑर्डर नं. २००१/२००२/०००१४४५० दि. २०/१/२००१ व्यवहार आरोपी संजय हरिराम हगवणे यांनी सही.	००.००
③	'B-1'	मे. होम ट्रेड प्रा.लि. या कंपनीने सद्गुरु जेधाली सहकारी बँक लि. चिंचवड यांना सरकारी शेअरचे खरेदी चिठ्ठी व्यवहार संदर्भात दिलेले चिक नं. EURO/PUNE/14440 दिनांक २०/१/०१ व्यवहार आरोपी संजय हरिराम हगवणे यांनी सही.	००.००
④	"B-2"	मे. होम ट्रेड प्रा.लि. या कंपनीने श्री. सद्गुरु जेधाली सहकारी बँक मर्या. चिंचवड यांना सरकारी शेअरचे खरेदी चिठ्ठी व्यवहार संदर्भात चेकचा खोटा दिलेली कौन्टर ऑर्डर नं.	००.००

फिर्यादी :- पिंपरी पो. ठाणे गु.र.नं. १०४१०८ भा.द.वि.कलम ३९७, ३९७, ३९८, ३७१, ४०६, ४०८, ४२०, ३४ माहीत तपासीकामे तपासाधिकारी मा. सहायक पोलीस आयुक्त पिंपरी विभाग पिंपरी यांनी दि. ४१/१०/०२ रोजी तपासणी साठी पाठविले त्या रिपोर्टी प्रमाणे :-

		२००१-२००२/००० १४४४०१ दिनांक ४०/०१/२००१ च्या बँक तपासणी अहवालातील पान नं.	७९

दिनांक ४८/६/२००२ रोजी उपरोक्त नांवे रामचंद्र शंकरराव मुळे उपमुख्य तपासणीकाने 'मे. लोम ट्रेड लिंक्स' या कंपनी बँकेचे नांवे दिलेला तपासणी अहवाल तपासला असता खाली वर्णन बँकेचे नांवे दिलेला तपासणी अहवालातील संजय तपासात आलेले वस्तुस्थिती खाली वर्णन

⑤	"C"	एच HDFC बँक लिमिटेड पार्ले शाखेचा चेक नं. ३९२३०५ दिनांक ०७/१०/२००१ रु. ५५,००,००,०००/- चा श्री. सद्गुरु जनता सहकारी बँक लि. या बँकेचे नांवे काढलेला दि. १५/१०/०२ रोजीचा रुपये ५५ कोटीचा (५५,००,००,०००/-) फॉर लोम ट्रेड लिंक्स यांनी अदला बदलीकामी तपासणी संजय तपासात आलेले वस्तुस्थिती	००.००

दिनांक १८/१०/२००२ रोजी श्री. दिलीप रघुवंश वर्गीस, मॅनेजर-ट्रेझरी बँकींग सेल्स, HDFC बँक लि. नरिमन पॉइंट मुंबई यांनी 'मे. लोम ट्रेड लिंक्स' या कंपनीने सद्गुरु जनता सहकारी बँक लि. यांना दिलेला व बँकेने वापरात केलेला चेक व त्या संबंधात मे. लोम ट्रेड लिं. ने बनविले अहवालाची संजय तपासात आलेले वस्तुस्थिती फॅक्सद्वारा कळविले.

⑥	"D-1"	एच. HDFC बँकेचा चेक क्रमांक २५६९७९ दिनांक ५/१०/०१ रुपये २,१५,४९,१९४/- चा. श्री. सद्गुरु जनता सहकारी बँक लि. यांचे नांवे काढलेला व्हाउचर फॉर लोम ट्रेड लिंक्स यांनी अदला बदलीकामी तपासणी संजय तपासात आलेले वस्तुस्थिती खाली वर्णन केलेला.	००.००
⑦	"D-2"	मे. लोम ट्रेड लिंक्स या कंपनीने वरील नमूद चेक बदलणेसाठी फंड ट्रान्सफर करणेसाठी दिलेले फॉर्म व्हाउचर तपासणी संजय तपासात आलेले वस्तुस्थिती फॅक्स	००.००

दिनांक ४०/८/२००२ रोजी तपासणी संजय तपासात आलेवरून मे. लोम ट्रेड लिंक्स यांनी दोन कंपन्यांना नमूद वस्तुचे नमूने देणेबाबत कळविले.

⑧	"E"	तपासणीत संजय तपासात आलेल्या प्रत्येक कागदावर तपासणी पान नं. व त्याप्रमाणे एकूण ६ कोरे कागदावर एकूण ३६ संख्या दोघांच्या तपासणीत्या.	००.००

वरील प्रमाणे दस्तऐवज जप्त करणेत आलेले वस्तुंचे तपासणी प्रमाणे जप्ती पंचनामे तयार करणेत आलेले तसेच या दस्तऐवजाची तपासणी करणेसाठी कोर्ट परवानगी मुद्देमाल तपासणी अहवाल वितरीत करावे.

① यादीमध्ये A-1, A-2, B-1, B-2, C, D-1 व D-2 यातील मालकांचा जबाब घेणेबाबत व यादी 'E' मधील वस्तु त्या संबंधी तपासणी अहवालात नमूद करणे.

(२१)

वरील सदर मुद्देमालाची खात्री होऊन सबब सदर मुद्देमालावर
कसलाही अभिक्षेप शिल्लक नाही.

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

मार्फतीने सादर :-

मा. पोलीस निरीक्षक, सायबर गुन्हे विभाग.
गुन्हे शाखा, पुणे शहर.

पोलीस निरीक्षक
सायबर गुन्हे विभाग, गुन्हे शाखा
पुणे शहर.

for
I could Phone
FIR337
22/10/02
15/00
(CTI015)

Scanned with OKEN Scanner

(49)

SHARE & GOVT. SECURITY BROKER

A Member of Pune Stock Exchange Ltd.
SEBI REGN NO : INB 110624638

Home Trade

home trade ltd.
Tower 4, 5th Floor, International
Infotech Park, Navi Mumbai - [illegible]
Tel. 91-22-581 2111, 781 2530, Fax 91-22-[illegible]

(902)

Bill No.: EURO / PUNE / 14,450

Messrs: SHREE SADGURU JANGLI MAHARAJ SAHAK
3RD FLOOR PRESTIGE COMPLEX
ACHARYA ANAND RISHIJI MARG
CHINCHWAD
Pin : 411 019

Form : B

Date : 20/09/2001

PAN NO. : AAA CL 0877 B

		AMOUNT	
		Rupees	Paise
Bought from you ...	To the cost of Rs. 250,000,000.00 10.25 % GOI 2021		
	at the rate of Rs. 102.50	256,250,000.00	
	Add : Interest from 30/05/2001 To 05/10/2001		
	For 125 Days Rs. 8,897,569.44 Less Tax @ Rs 0.00	8,897,569.44	
	Due to you ... **GRAND TOTAL :**	265,147,569.44	

REMARK

RUPEES TWO HUNDRED SIXTY-FIVE MILLION ONE HUNDRED FORTY-SEVEN THOUSAND FIVE HUNDRED SIXTY-NINE AND FORTY-FOUR PAISE ONLY

E. & O.E.

For M/s Home Trade Ltd.

(38)

Scanned with OKEN Scanner

(18)

Home Trade

home trade ltd.
Tower 4, 5th Floor, International
Infotech Park, Navi Mumbai - 400 7..
T : 91-22-781 2141, 781 2550, Fax: 91-22-781 2548

Subject to Pune Jurisdiction.
Contract note issued by members acting for constituents as Principals
SEBI REGN NO : INB 110624638

(983)

Messr

To,
SHREE SADGURU JANGLI MAHARAJ SAHAKARI BANK LT
3RD FLOOR PRESTIGE COMPLEX
ARYA ANAND RISHIJI MARG
CHINCHWAD
Code No. *

CONTRACT NO. 2001 - 2,002/000 14,450
Trade Date : 20/09/2001
Stamp as required under Article 43(f) OR Article 5(b) of schedule 1 to the Bombay Stamp Act, 1958.

I/We have this day entered into the following transactions with you as PRINCIPAL(S) TO PRINCIPAL(S) :

Securities SOLD TO you			Securities BOUGHT FROM y SHREE SADGURU JANGLI MAHAR/		
Delivery/Clearing			Delivery/Clearing		
Quantity F.V. Rs.	KIND OF SECURITY	Rate Rs.	Quantity F.V. Rs.	KIND OF SECURITY	Rate Rs.
0.00		0.00	250,000,000.00	10.25 % GOI 2021	102.50

This Contract is made subject to the Rules, Bye-Laws and Regulations and usages of The Stock Exchange, Pune.

This Contract is subject to the jurisdiction of the Courts in Pune.

In the event of any claim (whether admitted or not) difference or dispute arising between you and us out of these transactions the matter shall be referred to arbitration in Pune as provided in the Rules, Bye-Laws and Regulations of The Stock Exchange, Pune.

This Contract constitutes and shall be deemed to constitute as provided overleaf an agreement between you and us that all claims (whether admitted or not) differences and disputes in respect of any dealings, transactions and contracts of a date prior or subsequent to the date of this contract (including any question whether such dealings, transactions or contracts have been entered into or not) shall be submitted to and decided by arbitration in Pune as provided in the Rules, Bye-Laws and Regulations of the Stock Exchange, Pune.

The provisions printed overleaf form a part of the Contract.

Yours faithfully,

For Home Trade Ltd.
Members(s) of Pune Stock Exchange Ltd. Pune

(361)

Scanned with OKEN Scanner

Reference: to Arbitration

(a) All claims (whether admitted or not) difference and disputes between a member and a non member or non-member (the terms "non-members" shall includes a remisier authorised employee or any other person with whom the members shares brokerage) arising out of or in relation to dealing transactions and contracts made subjects to the Rules Bye-laws and Reg the Exchange or with reference to anything incidental there to or in pursuance thereof or relating to their construction, fulfillment or validity or relating to the rights, obligations and liabi remisiers,authorised clerk, employees or any other persons with whom the member shares brokerage in relation to such dealings transactions and contracts shall be referred to and decided b arbitration as provided in the Rules Bye-laws and Regulation of the exchange.

Contract Constitutes Arbitration Agreement

b) An acceptance whether express or implied of a contract subject to arbitration as provided in sub-clause(a) and with this provision for arbitration incorporated therein shall constitute and shall deemed to constitute an agreement between the member and the non-member and non-member concerned that all claims (whether admitted or not) difference and disputes of the nature, referred to in sub-clause(a) in respect of all dealing, transactions and contracts of a date prior or subsequent to the date of the contract shall be submitted to and decided by arbitration as provided in the Rules. Bye-laws and Regulations of the Exchange and that in respect thereof any questions whether such dealings transactions and contracts have been entered into or not shall also be submitted to and decided by arbitration as provided in the Rules, Bye-laws and Regulations of the exchange.

Appointment of Arbitrators

(a) All claims differences and disputes required to be referred to arbitration under these Bye-laws and Regulations shall be referred to the arbitration of two members of the exchange one to be appointed by each party.

Appointment of Arbitrators by parties Jointly or by Partnership Firm

(b) When the claim is against or the difference or dispute with two or more parties jointly or in the alternative or against or with a partnership firm such parties or partners (as the case may be) shall concur in the appointment of one arbitrator and failing such concurrence they shall be deemed to have entitled to make an appointment as required in sub-clause(a)

Appointment of Arbitrators by the Governing Board or President

One payment in advance of the minimum fees of arbitration prescribed under these Bye-laws and Regulations by any party to a claim, difference of dispute the Governing Board of the president shall appoint in arbitrator.

(ii)If either of the arbitration dies or fails or neglects or refuses to act or becomes incapable of acting as an arbitrator before as award is made by them.

Notice and Communications How to be Served

Notice and Communications to a member or non-members shall be served in any one or all of the following ways and any such notice or communication under (I) to (v) below shall be served at his ordinary busines address and/or at his ordinary place of residence and/or at his last known address

(i) By delivering it by hand.
(ii) By sending it by registered post;
(iii) By sending it under certificate of posting;
(iv) By sending it by express delivery post
(v) By sending it by telegram;
(vi) By affixing it on the door at the last known business or residential address.
(vii) By its oral communication of the party in the presence of third person.
(viii) By advertising it at least once in any daily newspaper published in Pune
(ix) By a notice pasted on the notice board of the exchange if no address be know

Operation of Contracts

All dealing, transactions and contracts which are subject to the Rules, Bye-laws and Regulations of the Exchange and every arbitration agreement to which the Rules, Bye-laws and Regulation of the Exchange apply shall be deemed in all respects to be subject to the Rules, Bye-laws and Regulations of the exchange and shall be deemed be and shall take effect as wholly made entered into and to be performed in the City of Pune and the parties to such dealing, transaction contracts or agreements shall be deemed to have submitted to the jurisdiction of the Courts in Pune for the purpose of giving effect to the Rules, Bye-laws and Regulations of the Exchange.

TRF Agent	Address	Phone No.	Contact Person	Remark

Sr. No.	for PF	for Bank	for Company	for Individual

99.4.2002

EO/2002

Scanned with OKEN Scanner

Mess

SHARE & GOVT. SECURITY BROKER

A Member of Pune Stock Exchange Ltd.
SEBI REGN NO : INB 110624638

Home Trade

home trade ltd.
Tower 1, 6th Floor, International
Infocity Park, Navi Mumbai - 400 703
(T) 91 22 [illegible] 781 2556 Fax 91 22 [illegible]

Bill No.: EURO / PUNE / 14,440

Messrs: SHREE SADGURU JANGLI MAHARAJ SAHAK
3RD FLOOR PRESTIGE COMPLEX
ACHARYA ANAND RISHIJI MARG
CHINCHWAD
Pin : 411 019

Form : B

Date : 20/09/2001

PAN NO. : AAA CL 0877 B

						AMOUNT	
						Rupees	Paise
Sold to you ...	To the cost of Rs.	100,000,000.00	10.18	%	GOI 26		
	at the rate of Rs.	99.70				99,700,000.00	
	Add : Interest from	11/09/2001	To	05/10/2001			
	For 24	Days Rs.	678,666.67	Less Tax @ Rs 0.00		678,666.67	
	Due to us ...				**GRAND TOTAL :**	100,378,666.67	

REMARK

RUPELS ONE HUNDRED MILLION THREE HUNDRED SEVENTY-EIGHT THOUSAND SIX HUNDRED SIXTY-SIX AND SIXTY-SEVEN PAISE ONLY

E. & O.E.

Note : We are not resposible for the Next Interest due, if the securities are not transfered immediatly after delivery.

For M/s Home Trade Ltd.

(Please Pay by Account Cheque Only)

Scanned with OKEN Scanner

908

Home Trade™

home trade ltd.
Tower 4, 5th Floor, International
Infotech Park, Navi Mumbai - 400 703
Tel: 91-22-781 2444, 781 2530, Fax: 91 22-781 2548

Subject to Pune Jurisdiction.

Contract note issued by members acting for constituents as Principals

SEBI REGN NO : INB 110624638

grey

To,
SHREE SADGURU JANGLI MAHARAJ SAHAKARI BANK LT
3RD FLOOR PRESTIGE COMPLEX
ACHARYA ANAND RISHIJI MARG
CHINCHWAD
Code No. *

CONTRACT NO. 2001 - 2,002/000 14,440
Trade Date : 20/09/2001
Stamp as required under Article 43(f) OR Article 5(b) of schedule 1 to the Bombay Stamp Act, 1958.

I/We have this day entered into the following transactions with you as PRINCIPAL(S) TO PRINCIPAL(S) :

Securities SOLD TO you SHREE SADGURU JANGLI MAHAR Delivery/Clearing			Securities BOUGHT FROM		Delivery/Clearing
Quantity F.V. Rs.	KIND OF SECURITY	Rate Rs.	Quantity F.V. Rs.	KIND OF SECURITY	Rate Rs.
100,000,000.00	10.18 % GOI 26	99.70	0.00		0.00

This Contract is made subject to the Rules, Bye-Laws and Regulations and usages of The Stock Exchange, Pune.

This Contract is subject to the jurisdiction of the Courts in Pune.

In the event of any claim (whether admitted or not) difference or dispute arising between you and us out of these transactions the matter shall be referred to arbitration in Pune as provided in the Rules, Bye-Laws and Regulations of The Stock Exchange, Pune.

This Contract constitutes and shall be deemed to constitute as provided overleaf an agreement between you and us that all claims (whether admitted or not) difference and disputes in respect of any dealings, transactions and contracts of a date prior or subsequent to the date of this contract (including any question whether such dealings, transactions or contracts have been entered into or not) shall be submitted to and decided by arbitration in Pune as provided in the Rules, Bye-Laws and Regulations of the Stock Exchange, Pune.

The provisions printed overleaf form a part of the Contract.

Yours faithfully,

For Home Trade Ltd.
Members(s) of Pune Stock Exchange Ltd. Pune

304

Scanned with OKEN Scanner

Reference: to Arbitration

(a) All claims (whether admitted or not) difference and disputes betw[illegible] member and a non member or non-member (the [illegible]on-members" shall includes a remisier authorised cler[illegible] employee or any other person with whom the members shares brokerage,) arising out of or in relation to dealing transactions and contracts made subjects to the Rules Bye-laws and Regulat[illegible] the Exchange or with reference to anything incidental there to or in pursuance thereof or relating to their construction, fulfillment or validity or relating to the rights, obligations and liabilities remisiers,authorised clerk, employees or any other persons with whom the member shares brokerage in relation to such dealings transactions and contracts shall be referred to and decided by arbitration as provided in the Rules Bye-laws and Regulation of the exchange.

Contract Constitutes Arbitration Agreement

b) An acceptance whether express or implied of a contract subject to arbitration as provided in sub-clause(a) and with this provision for arbitration incorporated therein shall constitute and shall be deemed to constitute an agreement between the member and the non-member and non-member concerned that all claims (whether admitted or not) difference and disputes of the nature, referred to in sub-clause(a) in respect of all dealing, transactions and contracts of a date prior or subsequent to the date of the contract shall be submitted to and decided by arbitration as provided in the Rules. Bye-laws and Regulations of the Exchange and that in respect thereof any questions whether such dealings transactions and contracts have been entered into or not shall also be submitted to and decided by arbitration as provided in the Rules, Bye-laws and Regulations of the exchange.

Appointment of Arbitrators

(a) All claims differences and disputes required to be referred to arbitration under these Bye-laws and Regulations shall be referred to the arbitration of two members of the exchange one to be appointed by each party.

Appointment of Arbitrators by parties Jointly or by Partnership Firm

(b) When the claim is against or the difference or dispute with two or more parties jointly or in the alternative or against or with a partnership firm such parties or partners (as the case may be) shall concur in the appointment of one arbitrator and failing such concurrence they shall be deemed to have entitled to make an appointment as required in sub-clause(a).

Appointment of Arbitrators by the Governing Board or President

One payment in advance of the minimum fees of arbitration prescribed under these Bye-laws and Regulations by any party to a claim, difference of dispute the Governing Board of the president shall appoint in arbitrator.

(ii)If either of the arbitration dies or fails or neglects or refuses to act or becomes incapable of acting as an arbitrator before as award is made by them.

Notice and Communications How to be Served

Notice and Communications to a member or non-members shall be served in any one or all of the following ways and any such notice or communication under (I) to (v) below shall be served at his ordinary business address and/or at his ordinary place of residence and/or at his last known address

(i) By delivering it by hand.
(ii) By sending it by registered post;
(iii) By sending it under certificate of posting;
(iv) By sending it by express delivery post
(v) By sending it by telegram;
(vi) By affixing it on the door at the last known business or residental address.
(vii) By its oral communication of the party in the presence of third person.
(viii) By advertising it at least once in any daily newspaper published in Pune
(ix) By a notice pasted on the notice board of the exchange if no address be know

Operation of Contracts

All dealing, transactions and contracts which are subject to the Rules, Bye-laws and Regulations of the Exchange and every arbitration agreement to which the Rules, Bye-laws and Regulation of the Exchange apply shall be deemed in all respects to be subject to the Rules, Bye-laws and Regulation of the exchange and shall be deemed be and shall take effect as wholly made entered into and to be performed in the City of Pune and the parties to such dealing, transaction contracts or agreements shall be deemed to have submitted to the jurisdiction of the Courts in Pune for the purpose of giving effect to the Rules, Bye-laws and Regulations of the Exchange.

TRF Agent	Address	Phone No.	Contact Person	Remark

Sr. No.	for PF	for Bank	for Company	for Individual

[illegible] 2002.

Scanned with OKEN Scanner

306

HDFC BANK

15/02/02

PAY Shree Sadguru Jangli Maharaj Sahakari Bank Ltd. या धारक को OR BEARER

रुपये RUPEES fifty five crores only Rs. 55,00,00,000/-

MANIKAL PRESS LIMITED MUMBAI-INDIA

A/c No. 0010400317011 CA

For HOME TRADE LIMITED

HDFC BANK LTD.
101 - 104 ,Tulsiani Chambers,F.P.Marg,
Narimanpoint ,Mumbai - 400 021.

Authorised Signatories

⑈312305⑈ 400240003⑆ 400317⑈ 13

Authorised Signatory

Scanned with OKEN Scanner

(४८)

स्वा.

सहा. पोलीस निरीक्षक
उत्तरीक मुळे खारघर. पुणे शहर.

प्र.

१)

२)

308

A/c Payee

HDFC BANK

10 | 2001

PAY Shree Sadguru Jangli Maharaj Sahakari Bank Ltd. या धारक को OR BEARER

रुपये RUPEES Two Crores Fifteen Lakhs Forty Nine Thousand One Hundred Ninety four and paise Forty four only

Rs. 2, 15, 49, 194 | 44

A/c No. 00104003170 11

- 9 OCT 2001

TRANSFER

HDFC BANK LTD.
101 - 104 ,Tulsiani Chambers,F.P.Marg,
Nariman point ,Mumbai - 400 021.

9EV

For HOME TRADE LTD

Authorised Signatories

⑈256979⑈ 400240003⑆ 400317⑈ 13

Authorised Signatory

Scanned with OKEN Scanner

301

दिनांक 16.10.2021

पीठ

1) Vikas Kumar

2)

अनुज्ञप्ति

क्षेत्र एवं भिन्नोक्षांत

ड्राइंग स्पष्टता पैमाइश

Litigation no. 97-98-2002

Opp. Party

Scanned with OKEN Scanner

310

October 5, 2001

The Manager
HDFC Bank Ltd.
101-104 , Tulsiani Chambers,
F.P Marg, Nariman Point,
Mumbai

9 EC

Dear Sir,

Transfer of amount from our Account No. 0010400317011 to Account No. 0070051713001

Please transfer Rs.2,15,49,194.44/-(Rupees Two Crores Fifteen Lakhs Forty Nine Thousand One Hundred Ninety Four and paise forty four only) from our Account no. 010400317011 to Shree Sadguru Jangli Maharaj Sahakari Bank Ltd. . **(Account no. 0070051713001)** maintained with your branch.

Please find enclosed cheque for Rs. 2,15,49,194.44/- (no. 256979 dated 5th October,2001) drawn on your bank for the same.

Kindly do the needful at the earliest.

Thanking you,

Yours truly,

For Home Trade Ltd.,

Authorised Signatory

Home Trade™

home trade ltd.

Tower 4, 5th Floor,
Vashi Rly. Station Complex,
Navi Mumbai - 400 703.
Tel: (91-22) 781 2441-44
Fax: (91-22) 781 2548

Scanned with OKEN Scanner

जा. क्र. १९/गुन्हे/पोसोबो-३/ ९६९० /२००२
पोलीस आयुक्त यांचे कार्यालय, पुणे
दिनांक:- २३ - १० - २००२

311

प्रति,

मुख्य शासकीय दस्तऐवज परीक्षक,
गु. अ. वि. [गुन्हे], म. राज्य, पुणे.

१९९

विषय :- हस्ताक्षर तपासून अभिप्राय मिळणेबाबत..

संदर्भ :- ~~आर्थिक गुन्हे शाखा पुणे पत्र क्रमांक~~ जा. क्र. ८०० —— /२००२
दिनांक:- २२ - १० - २००२.

-०-

२/- वरील विषय व संदर्भान्वये ~~पिंपरी~~ पो. ठाणे गु. र. नं. १०२/०२, भादंविक ४६५, ४६७, ४६८, ४७१, ४०६, ४०८, ४२०, ३४ मधील मूळ दस्तऐवज सिलबंद करून यासोबत पाठवित आहोत.

तरी वरील गुन्ह्यातील हस्ताक्षर तपासून त्याचा अभिप्राय इकडील कार्यालयास मूळ दस्तऐवजासह परत पाठवावा.

सोबत सिलबंद पाकीट एकूण- १ —(एक)

पोलीस आयुक्त, पुणे यांचेकरिता.

प्रत :

✓ पोलीस निरोक्षक,
आर्थिक गुन्हे शाखा,
पुणे.

~~पोलीस ठाणे, पुणे.~~

Scanned with OKEN Scanner

312

तार : "अर्बक्रेडिट" मुंबई
TELEGRAMS "URBCREDIT" MUMBAI

टेलेक्स सं. 011 - 74492
TELEX NO.:

फैक्स / Fax : 493 5495

E-mail : rbiubd@giasbmol.vsnl.net.in

कृपया उत्तर में लिखें
Please quote in reply

भारतीय रिज़र्व बैंक

मुंबई क्षेत्रीय कार्यालय
शहरी बैंक विभाग,
गारमेंट हाऊस, दूसरी मंजिल,
वरली, मुंबई - 400 018.

टेलीफोन सं. 493 9930-49
Telephone No.

पोस्ट बॉक्स सं. 6587
Post Box No.:

RESERVE BANK OF INDIA

MUMBAI REGIONAL OFFICE
URBAN BANKS DEPARTMENT,
2ND FLOOR, GARMENT HOUSE,
WORLI, MUMBAI - 400 018.

200

संदर्भ शबैंवि सं. UBD.Insp. 1863 /12.07.1420 /2002-03 22 October,2002.

Ref. UBD No. .....

To

The Inspector of Police,
Economic Offences Wing,
Crime Branch, Pune.
Police Commissioner's Compound,
Sadhu Vaswani Road,
Pune - 411 001.

Dear Sir,

Sub : Pimpri Police Station C.R.No. 102/02
U/S.465,467,468,471,406,408,420,34 of IPC. -
Shree Sadguru Jangli Maharaj Sahakari Bank Ltd,
Chinchwad, Pune

Please refer to your letter No. 794 / EOW / DCB / 200 dated 19th October, 2002 addressed to Shri P.R.Pillai, Deputy General Manager, Urban Banks Department, Reserve Bank of India, Central Office, Mumbai on the above subject. In this connection, we depute our officer Shri A.B. Khan, Manager, to deliver relevant extract / paragraph of the Report on inspection of the captioned bank conducted by Shri Phillip during the month of October/November 2001, as also the copy of scrutiny report on Govt. Securities transactions carried out during May 2002 by our officer in respect of the said cooperative bank.

Incidentally, this also disposes of your letter outward No.100/002 dated 11-8-2002 addressed to us by Shri Pradip Aphale , Asstt. Police Inspector of your Department.

Yours faithfully,

(S.P.Bhanushali)
Asstt.General Manager

बैंक हिन्दी में पत्राचार का स्वागत करता है।

possess any Government securities in physical form or in any [illegible] SGL account giving

Scanned with OKEN Scanner

313

RESERVE BANK OF INDIA
URBAN BANKS DEPARTMENT
MUMBAI REGIONAL OFFICE MUMBAI

209

Confidential

Quick scrutiny for the purpose of scheduling of Primary Co-operative Banks. Shree Sadguru Jangali Maharaj Sahakari Bank Ltd., Chinchwad

A quick scrutiny of the books of accounts of the above bank with reference to its financial position as on 30.9.2001 was carried out between 31 October to 5 November 2001 with a view to ascertain the eligibility or otherwise for inclusion in the second schedule to Reserve Bank of India, Act, 1934. The observations based on the quick scrutiny are furnished below.

Investments

The bank had not framed any investment policy so far. Its investments in government and other approved securities amounted to Rs.7949.00 lakh as on 30.9.2001. The bank was maintaining more than 10% of its NDTL in Government securities since 1999-2000. The bank did not have any non SLR investments except shares in co-operative institutions.

Bank has kept its funds in fixed deposits with other co-operative banks without obtaining prior approval of DDR. It had Rs.100.00 lakhs term deposits with Agrasen Sahakari Bank Ltd., Rs.50.00 lakhs with Shivneri Co-operative Bank Ltd. and Rs.25.00 lakhs with Indrayani Sahakari Bank Ltd., Pune as on 30.9.2001.

Scanned with OKEN Scanner

202

Urban Banks Department

Central Office Mumbai

Scrutiny of investment transactions of
Shree Sadguru Jangali Maharaj Sahakari Bank Ltd. Pune.

In terms of General Manager in Charge order dated May 4, 2002, scrutiny of investment portfolio of the captioned bank was conducted on May 6 and 7, 2002 with specific reference to investment transactions conducted between April 01, 2001 and the date of scrutiny. Key financial parameters of the bank as on March 31, 2002 are as follows.

	(Rs. in crore)
Paid up share capital	4.63
Reserves	
(a) Statutory reserve	1.38
(b) Building fund	1.66
(c)Investment Fluctuation fund	6.00
(d)Bad & Doubtful Reserve	15.00
Deposits	272.95
Advances	167.96
Investments	86.22
Cash & balances with other banks	33.75
Gross non-performing assets	13.16
Likely erosion on account of the present irregularity	42.82

2. Total investments by the bank stood at Rs.86.22 crore as on the date of scrutiny Of this, Rs.86.12 crore was in Government Seccurities and remaining Rs.0.10 crore was with Apex Bank of Urban Co-operative Bank of Maharashtra and Goa. The bank had a constituent SGL (CSGL) account with Stock Holding Corporation of India (SHCI the balance in CSGL as on the date stood at Rs. 41.00 crore. In addition the bank had submitted to SHCI securities worth of Rs.9.00 crore for conversion into SGL. Thus the aggregate balances with SHCI as on the date stood at Rs.50.00 crore. The bank did not possess any Government securities in physical form or in any other SGL account, giving rise to a shortfall of Rs.36.25 crore (face value). The amount paid by the bank for these securities, including premium and broken-period interest aggregated to Rs 42.82 crore which represents total loss caused to the bank.

Scanned with OKEN Scanner

3 The bank had started dealing with Home Trade Ltd. since April 2000. On July 5 2001, the bank sold and delivered to Home Trade Ltd. securities worth of Rs.50.00 crore (sale price Rs.55.64 crore) with the instructions that the sale proceeds should be applied to purchase specified Government Securities (purchase price Rs.51.28 crore) and make payment of the net receivable of Rs.4.36 crore (representing price differential between sale and purchase prices, including the broken period interest receivable/payable by the bank) by a cheque to the bank in respect of the above transactions. The bank had also asked the broker to deliver the securities within 21 days and RBI receipts within 2 days of transactions. The broker did not deliver the securities. Later in the same month, the bank issued a cheque of Rs.10.00 crore to the broker for purchase of certain other Government securities, which were also not delivered. Thus the total outstanding with the broker rose to Rs.65.64 crore.

4. In September 2001, the bank instructed the broker to undertake a series of sale and purchase transactions, in respect of the securities that the bank presumed the broker was holding. The broker communicated to the bank of having conducted the transactions and also issued contract notes and certificates of holding (though the broker was not authorised to issue holding certificates). Another series of sales and purchases transactions were done through the broker in the months of January, February and March, 2002, without receiving or delivering any further securities. A statement of purchase and sales transactions effected by the bank from April 01, 2001 to the date of the scrutiny is given in Annexure I. Similarly, Similarly, a statement showing transaction with M/s Home Trade Ltd., and present status of availability/non-availability of securities is enclosed in Annexure II.

5 On July 9, 2001, the broker wrote to the bank stating that RBI receipt for the bank's purchases was enclosed. However, the enclosure was only a photostat copy, indicating the lodging of securities worth of Rs.50.00 crore on behalf of another urban co-op of Calcutta, without the bank's name appearing anywhere. Surprisingly the bank was not aware of the ploy and till the date of scrutiny, and was under the impression that enclosure was a proof of existence of investment of Rs.50.00 crore.

6 As the securities were not delivered, the investment sub committees of the bank in its meeting dated September 19, 2001 expressed concern over the non-receipt of securities and directed to take up the matter with Home Trade Ltd. In its meeting of October 19, 2001, the sub committee also reiterated its concern and directed that all the

Scanned with OKEN Scanner

future investments transactions should be conducted in SGL form and effort be made to get physical securities from the broker immediately.

7 The broker did not deliver any securities despite written requests and personal contacts till December 2001. Upto this time, he had given the contract notes and subsequently holding certificates to the bank. The holding certificates are not valid, as the broker was not authorised to hold any securities on behalf of its clients.

8 In December 2001, the broker delivered securities worth of Rs.10.00 crore. Thereafter in January 2002, the broker further made delivery of securities of Rs.9.00 crore. Thus the remaining securities of face value Rs.36.25 crore, for which the bank made payment of Rs.42.82 crore, are still not delivered by the broker. A statement showing details of securities not received by the bank and the amount paid in respect of such securities is given in Annexure III.

Following were major irregularities in the above transactions:

(i) The bank delivered the securities worth Rs.50.00crore to the broker, after signing transfer endorsements in blank, without simultaneously receiving the delivery of securities purchased in return, or sale price of the securities. This enabled the broker to deal in the bank's securities of Rs.50 crore with full authority without giving anything in return.

(ii) Almost all the transactions in securities were done with Home Trade Ltd., who acted both as counter party and broker. He did not charge any commission for sale or purchase transactions.

(iii) The bank did not have a panel of approved brokers. It had dealings with the single broker, M/s Home Trade Ltd.

(iv) The bank did not have any dealing room or back office. The transactions were decided by the Chairman of the Investment Sub-committee and the General Manager. Subsequently the net position was placed before the Investment Sub-committee.

(v) Up to September 2001, there was no system of taking quotations from different sources.

(vi) The bank did not adhere to the stipulated 5% per the broker limit.

(vii) The direction issued by the bank's Investment Sub-committee in its meeting dated October 18, 2001 to conduct all Government Securities transactions through SGL account was also not followed.

Scanned with OKEN Scanner

(204) 37

(viii) Despite default in delivery of securities of Rs.65.00 crore in July 2001, the bank continued its transactions with M/s Home Trade Ltd The broker was not furnishing RBI receipts or transfer forms etc. but the bank continued its transactions with the broker till March 2002.

(ix) Bank should have maintained its SLR investments in its CSGL account with SHCI. However as on March 31. 2002 only Rs.31.00 crore was maintained in SGL against requirement of Rs.65 crore.

(x) The bank was including non-existent securities in its SLR holding. A statement of deficit in SLR maintenance after deducting such non-existent securities is enclosed as annexure IV.

(x) As on the date of scrutiny, the bank incurs a loss of Rs.42.82 crore, as the broker viz., M/s Home Trade Ltd., had defaulted to deliver securities against the above transactions.

Submitted please.

ABKhan.
(A B Khan)
Manager

May 9, 2002

Encl 4 as above

Scanned with OKEN Scanner

318

प्रतिज्ञापत्र दिनांक ता 22-10-2002 (206)

मी अब्दुलकरी खान अब्दुलवजीदखान उ.व-५० व्यवसाय- नोकरी रा-ए/ल-५१, रिझर्व्ह बँक ऑफीसर्स क्वार्टर्स, भायखळा मुंबई-८ फोन नं- ३०१८९३७, ऑ-२६३९३७

सर्वप्रथम हजर राहून विचारल्यावरुन सांगतो की, मी वरील ठिकाणी माझ्या कुटुंबियांसमवेत गेली चार वर्षापासून राहण्यास आहे. मी रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडिया (RBI) मध्ये १९७६ पासून नोकरीस आहे. सध्या मी RBI च्या UBD तरकी ऑफीस मध्ये मुंबई क्षेत्रीय कार्यालय, इन्स्पेक्शन विभागात मॅनेजर पदावर कार्यरत आहे.

दिनांक ४ मे २००२ रोजी मा. महाप्रबंधक, मुंबई क्षेत्रीय कार्यालय श्री मोहंती सो यांचे आदेशानुसार मी श्री सद्गुरु जंगली महाराज सहकारी बँक चिंचवड पुणे या बँकेमध्ये सरकारी रोखे खरेदी-विक्री व्यवहारात गैरव्यवहार झालेले आहेत. त्या संबंधी आपण जाऊन या व्यवहारांची चौकशी करावी असा आदेश झाल्याने मी दि ६.५.२००२ व ७.५.२००२ रोजी सदर बँकेत जाऊन सरकारी रोखे व्यवहाराची चौकशी केलेली आहे. केले चौकशी बाबतचा सविस्तर अहवाल मी तयार करुन मा. महाप्रबंधक सो मुंबई क्षेत्रीय कार्यालय UBD, RBI मुंबई यांना दि ९/५/२००२ रोजी सादर केलेला आहे.

सदरच्या चौकशी अहवालामध्ये, श्री सद्गुरु जंगली महाराज सहकारी बँक मर्या मे होम ट्रेड लि वाशी नवी मुंबई यांच्या बरोबर सरकारी रोखे खरेदी व्यवहारास एप्रील २००० मध्ये सुरुवात केली असे नमूद केले असून, ५ जुलै २००१ रोजी सदर बँकेने रु ५० कोटीचे दर्शनी मूल्य असलेले सरकारी रोखे मे होम ट्रेड या हस्तांतरीत केले व त्याअंतर्गत कोऱ्या हस्तांतरण फॉर्म वर बँकेच्या संबंधित अधिकाऱ्यांनी दस्तखती करुन मे होम ट्रेड या दिल्या व त्याचा वेळी मे होम ट्रेड कडून नवीन रोख्यांची खरेदी केली परंतु खरेदी केलेल्या रोख्यांची डिलिव्हरी दिलेली नाही. त्या मुळे मे होम ट्रेड लि या बँकेला विकलेल्या रोख्यांची

319

माझा गुंतवणूक पुर्तीचा व्यवहार करण्याची संधी उपलब्ध झाली. आरे मी माझ्या चौकशी अहवालात नमूद केलेले आहे. अदरचा ~~निष्कर्ष~~ निष्कर्ष मी बँकेचे चेअरमन श्री प्रकाश आपटे व अरव्यवस्थापक श्री जोग यांच्या मार्गदर्शनाखाली बँकेच्या आकाउंटिंग संबंधी अभिलेखावरून व बँकेच्या मे होम ब्रँड वि बरोबर झालेल्या पत्रव्यवहाराच्या कागदपत्रांची पाहणी केल्यावरून काढल्या आहे.

दि 1/4/2009 पासून दि 6/5/2002 पर्यंतच्या सरकारी रोख्ये व्यवहारात ज्या काही त्रुटी माझ्या निदर्शनास आल्या त्या मी माझ्या चौकशी अहवालात नमूद केलेल्या आहेत. दि 5+6/2009 पासून पुढील झालेल्या व्यवहारात मला गैरव्यवहार आढळल्यामे व तत्पुर्वीच्या व्यवहारात मला काही तांत्रिक त्रुटींव्यतिरिक्त कोणताही मोठा गैरव्यवहार आढळून न आल्यामुळे मी त्या कालावधीच्या व्यवहारांबाबत बारकाईने चौकशी केली नाही किंवा त्याचा उल्लेखही माझ्या चौकशी अहवालात केलेला नाही

माझ्या माहीती प्रमाणे एखादा ग्राहक बँकेशी खरेदी केलेल्या रोख्यांविषयीचे होल्डींग सर्टीफिकेट, अदरचे देणे शकत नाही. अशा होल्डींग सर्टीफिकेटला काहीही वैधता नसते.

सरकारी रोख्यांच्या कॉन्ट्रॅक्ट नोट बँकेस दिल्यानंतर अदरच्या रोख्यांची प्रत्यक्षात डिलीव्हरी ही जास्तीत-जास्त 30 ते 90 दिवसांच्या आंत प्राप्त करून घेणे बँकेस बंधनकारक आहे.

सरकारी रोखे बँकेच्या प्रत्यक्षात ताब्यात असल्या शिवाय, केवळ कॉन्ट्रॅक्ट नोटच्या आधारे बँक अदर रोख्यांची विक्री करू शकत नाही. अशा व्यवहारास RBI ने सक्तीने मनाई केलेली आहे.

फुरवणी : दिनांक २३.१०.२००२ रोजी नोंदविलेला श्री अब्दुलबारी खानु अब्दुल वणीदखान यांच्या जबाब टिपणी लगतची आहे.

२०४

सरकारी रोख्यांच्या खरेदी-विक्री मध्ये गोंग सरकारी स्टेम्प लावलेल्या कॉन्ट्रॅक्ट नोट वैध असतात. कॉन्ट्रॅक्ट मोल्याच्या आधारे हेशोबी व्यवहाराच्या नोंदी अभिलेखावर दोणे ही प्रचलीत पध्दत आहे परंतु ३० ते ९० दिवसांच्या कालावधीत सरकारी रोख्यांच्या डिलिव्हरी ने झाल्यास अभिलेखावरील नोंदी या अवैध ठरल्या जातील

आज रोजी मी समरी आपले कार्यालयात RBI ला सादर केलेल्या चौकशी अहवालाची सत्यप्रत वे RBI चे श्री फिलीप यांनी दि ३१/१०/२००१ ते ५/११/२००१ दरम्यान बँकेला शेड्युल बेंड्स देण्या बाबत घेण्यात आलेल्या स्क्रुटीनी रिपोर्ट मधील बँकेच्या गुंतवणुकी बाबतच्या लागु पुरता उतारा कार्यालयीन पत्रा सोबत तपासकामी हजर करत आहे

माझ्या चौकशीच्या कालावधीत मला असेही अढळून आले की मे होम ट्रेड लि ने बँकेला रु ५५ कोटींचे चेक सरकारी रोख्यांची डिलिव्हरी न करता आल्यामुळे दिले होते परंतु बँकेने सदर चेकचा भरणा केलेला नव्हता. या बाबत मी आरबीआयचे श्री जोग यांचेकडे चौकशी केली असता त्यांनी मला असे सांगितले की. मे होम ट्रेडचे श्री संजय अगरवाल यांने, माझ्या आमच्या खात्यात पैसे नाहीत, ज्या वेळी पैसे उपलब्ध होतील त्या वेळी आमच्याशी संपर्क साधून चेक भरावेत असे श्री आपटे (मेअरमन) व इतर संचालकांना सांगितले असल्याने व मे होम ट्रेडच्या खात्यात पैशाची उपलब्धता न झाल्याने चेक भरले गेले नाहीत असे सांगितले. माझ्या मते बँकेने सदर चेकचा भरणा करुन NIA ॲक्ट खाली कारवाई करणे आवश्यक होते. परंतु त्यांनी तसे केले नाही. वरील बाब मी माझ्या चौकशी अहवालात दोघे गैरव्यवहारा संबंधी मतासाठी नमूद केले नाही

मी दिलेला चौकशी अहवालात बँक व मे. होम ट्रेड लि. चा व्यवहार आढळून आलेला त्रुटी लिखापढी नमूद केलेला आहेत. RBI ने सरकारी रोखे व्यवहारा संबंधी वेळोवेळी परिपत्रकांद्वारे बँकाना गाईड लाईन्स दिलेल्या

(८२)

आहेत. त्या शाईडलाईन्सअधीन मुलगा/मुलगी यांचे बँक संचालक व पदाधिकाऱ्यांनी पालन केले नाही, त्या मुळे मे. होमट्रेड लि या कंपनी कडे ४२.८२ कोटी रुपयांची फसवणुक करण्याची संधी मिळाली असे माझे मत आहे.

माझे वरील निष्कर्ष दिपण मी स्वतः वाचून पाहिले ते माझे सांगण्या प्रमाणे बरोबर नोंदविण्यात आलेले आहे.

म्हणून माझे जबाब.

सपोनि

महा पोलीस निरीक्षक
गुन्हे शाखा पुणे (ग्रा)

—

Scanned with OKEN Scanner

(20C)

ANNEXURE I

Govt Securities Sold From 01/04/2001 to 06/05/2002

Sr. No.	Details Of Securities	Deal Date	Value Date	Face Value (Rs. In lacs)	Primium / Discount	Interest for Broken Period	Brokrage paid if any	From whome Purchase	Whether Securities were possession of bank
1	10.47 % GOI 2015	7/7/01	7/7/01	2988.00	0.00	12476750.00	0.00	Home Trade	No
2	10.50 % GOI	7/7/01	7/7/01	1998.00	0.00	3850000.00	0.00	Home Trade	No
3	10.25 % GOI 2021	9/20/01	9/20/01	4000.00	0.00	14079513.88	0.00	Home Trade	No
4	9.81 % GOI 2013	9/20/01	9/20/01	2000.00	0.00	6853375.00	0.00	Home Trade	No
5	9.40 % GOI 2012	1/31/02	2/5/02	480.00	0.00	1827777.78	0.00	Home Trade	No
6	9.39 % GOI 2011	1/31/02	2/5/02	372.75	0.00	283656.25	0.00	Home Trade	No
7	9.40 % GOI 2012	2/25/02	2/25/02	995.00	0.00	4151666.67	0.00	Home Trade	No
8	10.18 % GOI 2026	2/3/02	2/3/02	1495.50	0.00	6744250.00	0.00	Home Trade	No
9	9.39 % GOI 2011	3/28/02	3/28/02	223.65	0.00	504712.50	0.00	Home Trade	No
10	9.40 % GOI 2011	3/28/02	3/28/02	99.50	0.00	514388.89	0.00	Home Trade	No
11	9.40 % GOI 2012	3/28/02	3/28/02	796.00	0.00	4115111.11	0.00	Home Trade	No
12	9.40 % GOI 2012	3/28/02	3/28/02	99.50	0.00	514388.89	0.00	Home Trade	No
	TOTAL			15547.90	0.00	55915590.97	0.00		

Scanned with OKEN Scanner

1.2 The arrangement for the safety of cash in transit and on hand was found inadequate. We observed that guard was provided without gun during transit of cash. Cash was maintained under dual control. We suggest that proper action be taken.

1.3 Concerned authority did not carry out surprise inspection of cash. No separate inspection register was maintained. This point regarding maintenance of inspection register was stated in our earlier report also, however, no action was taken.

1.4 Key Movement Register was not updated. We suggest to update to register at the earliest and maintain it on regular basis.

1.5 Standard cash limit of head office was Rs. 25 lakhs. However, for except two occasions on 18/03/2000 & 08/02/2000 the cash balance exceeded the cash limit.

1.6 Total number of soiled notes on 10/05/2000 were as Rs.84, 391.00. The notes are in the custody of the bank for a long period. Some arrangement should be made to dispose off the cash in form of soiled notes.

We suggest that detailed study be made regarding cash requirement and attempt be made to keep required amount in hand. Excess funds be invested in order to minimize the loss of interest on idle funds.

2.0 Checking of vouchers subsidiaries and all types of ledgers

2.1 Challans were signed by posting clerks and checking officers.

2.2 Subsidiaries were signed by posting clerks and checking officers.

2.3 General Ledger, Bank Ledger, P & L Ledger, Share Capital, Investment and other types of ledgers were not duly checked & signed by the checking officer.

2.4 However, in case of challans where cash payment exceeded Rs.500 no revenue stamp was affixed on it. We suggest the bank to follow the practice of affixing a revenue stamp for cash payment exceeding Rs.500 henceforth.

3.0 Monthly balancing of Share Capital & Investment Accounts, Branches Accounts, Dividend Payable Accounts & other Accounts

3.1 All types of accounts were tallied and balanced up to date.

3.2 There was no backlog in balancing of books of accounts and no fictitious tallying.

4.0 Reconciliation of Bank accounts & Branches

4.1 Following were our observations while checking of reconciliation's of balances with other banks as under: -

Sr. No.	Name of the Bank	Balance as per GL 31-03-00 Rs.	Balance as per Bank Statement As on 31-03-00 Rs.	Reconciled up to	Remark
1.	Cosmos Co-op Bank Chinchwad Br.	7,44,159.89	36,81,853.96	31/03/00	1
2.	Cosmos Co-op Bank Laxmi Rd.	2,70,431.63	-	-	4
3.	Janakalyan Sah. Bk C/A-2773	27,064.86	-	**31/03/99**	2
4.	P.D.C.C. Chinchwad Branch A/c-75	3,10,438.89	3,10,438.89	31/03/00	1
5.	P.D.C.C. Savings A/c-496	2,44,049.68	71,82,087.68	31/03/00	1
6.	S.B.I. Pimpri A/c	1,99,66,663.49	1,99,66,603.49	31/03/00	1
7.	S.B.I. Pune Main	18,64,640.62	5,67,440.95	-	3
8.	P.D.C.C. Laxmi Rd	3,749.64	-	-	5
9.	M.S.C. Bk Current	21,41,293.03	12,40,881.02	29/02/00	6

10.	Syndicate Bank Chinchwad Branch	1,71,919.21	1,02,189.74	-	2
11.	H.D.F.C. Bank Ltd. Pune	23,56,839.64	92,09,756.21	31/03/00	1

345

222

Remarks as reference to serial no.

1. Statements of Bank account were produced for our verification. The account is properly reconciled upto 31st March 2000.
2. As per the information given by the bank personnel, the account was inoperative no reconciliation was made uptill date. The reconciliation was completed up 31/03/99. The total amount of funds locked in both the accounts amount Rs.1,98,984.07. These idle funds should be utilised for proper purpose. pending entries if any in the accounts should be cleared at the earliest.
3. No information regarding reconciliation was available in record. The March Statement of S.B.I Pune Main Branch was received but still no reconciliation of the same was done. We suggest the bank to complete the reconciliation work at the earliest.
4. In case of Cosmos Bank Laxmi Rd. Branch no record was available with the bank. Bank should take proper steps at the **earliest** to obtain statement from Branch and complete the reconciliation work at **earliest**.
5. In case of PDCC Laxmi Road branch all details were maintained at Jangali Maharaj Road Branch so we were unable to verify reconciliation statements of the same.
6. The reconciliation work was completed uptill February 2000. Proper steps should be taken to complete the reconciliation work uptill March 2000 at the earliest. Bank Reconciliation statements have been kept only in pencil work & did not bear anybody's signature.

We suggest to take the statements at the earliest and complete the pending reconciliation work.

4.2 Head Office, Branch Reconciliation

Following table mentions the differences between Head office & Branch Reconciliation.

Name of the Branch	Balance as per General Ledger 31/03/2000	Balance as per Branch Statement 31/03/2000	Reconciled up to
Nigadi Branch.	15,87,62,668.54	16,01,68,493.03	31/03/2000
Chinchwad Br. *	-	-	**31/12/1998**
Market yard Br.	7,89,16,086.27	7,64,15,028.61	31/03/2000
Chakan Br.	6,48,66,307.49	6,69,73,724.46	31/03/2000
J.M. Rd Br.	4,74,84,830.21	4,54,76,909.62	31/03/2000
Pimpri Br.	6,59,69,609.27	6,77,20,134.09	31/03/2000
Khadki Br.	2,66,01,347.12	2,64,93,179.25	31/03/2000
Thergaon Br.	1,99,63,026.16	2,08,04,130.26	31/03/2000
Dehuroad	10,86,18,417.50	11,30,85,431.10	31/03/2000
Bhosari.	7,12,00,733.22	7,26,12,357.79	31/03/2000
Kudelwadi.	3,56,75,231.12	4,08,81,707.74	31/03/2000

*

Reconciliation upto 31.12.1998 is complete. We suggest that in this case old difference from 01.01.1999 be carried forward and reconciliation for further period be prepared .The old difference be found out by separate staff at the earliest.

Scanned with OKEN Scanner

Reconciliation register was maintained upto date. However, there was no list of 6 months or more pending entries. Therefore, we were unable to check the pending entries exceeding 6 months.

The Opening balance difference was still not reconciled. The same point was mentioned in last audit report. We suggest that the **pending** entries be cleared off at the earliest and needful action be taken in this regards.

5.0 Dead stock furniture & fixtures & fittings:-

5.1 Head Office *had not maintained* Dead Stock Register up to date. Hence, we were unable to verify the opening balances & additions during the audit period. We suggest that stock register be maintained up to date and physical verification be done at the earliest. We had suggested the same point in the audit report of previous two quarters. However, no action was taken by the management.

5.2 Dead stock articles were not numbered. We suggest hat the Dead Stock articles be numbered. The same point is repeated in our report. However, no action has been taken.

Scanned with OKEN Scanner

PART - II

6.0 Share Capital

Amount of share capital as on 31.03.2000 was Rs.2,85,60,490.00

209

Type of Membership	No.of Members
Nominal Membership	**
Ordinary Membership	**

** Latest information not received. The bifurcation between nominal and ordinary members was not available with the bank. We suggest that exact bifurcation of the membership be done at the earliest. The same query was given in our previous audit report but no action was taken.

6.1 All the new members were duly admitted by the bank and Rs. 5/- was taken as entrance fees from them .

6.2 Written share applications were kept in order.

- Following are some of the discrepancies noticed in share application forms

➢ On the following share application forms nomination was not specified:-

10228, 10230, 10231, 10233, 10140, 10166, 10195 etc.

➢ In case of share application forms of following branches there was no column for name of nominee.

Branch	Form No.
Chakan Branch :	10246.
J.M.Road Branch:	10241.
Dehuroad Branch:	10029.
Thergaon Branch:	10244.

We suggest that only one type of share application form should be supplied to all branches so that discrepancies in their format will not happen in future.

➢ On most of the share application forms the common seal of the bank after sanction of shares was not affixed.

6.4 The Members Register kept in 'J' form as per Maharashtra State Co-operative Societies Act 1960 was not produced for our verification. Therefore, we are unable to comment on it.

6.5 List of members was kept in 'I' form as per Maharashtra State CO-operative Society Act 1960. The same list was update.

6.6 Nomination had been made and entered in Members Register.

Details regarding date of Board Meeting , Rubber Stamp of bank , were not printed on share application form . We suggest that proper attention be provided to this matter at the earliest .

6.7 There were some Share Certificates prepared upto 31/03/2000 but not sent to the shareholders. We suggest that proper steps be taken to send these share certificates. In case of share certificates issued, they were duly signed and bear bank seal and authorized signature.

PUNE CHARTERED ACCOUNTANTS

Scanned with OKEN Scanner

7.0 Members Meeting , Board of Directors Meeting, and Other Committee Meetings

7.1 Proceeding of all meetings were maintained up to date & presented for our verification. While verifying the Proceeding Book, we observed that all the meetings had required quorum as per the bylaws.

Following table mentions the details of meetings held and remarks.

Sr. No.	Particulars	No. of Meetings	Remark
	MEETINGS		
1.	Board of Directors	12	Authorised personnel did not sign the proceedings of meeting dated 29/3/2000.
2.	Loan Committee	9	-
3.	Recovery Committee	3	-
4.	Administration Committee	3	-
5.	Audit Committee	3	-
6.	Managing Committee	4	-

8.0 Dividend

8.1 The payment of dividend for earlier years was made to the shareholders whose names were standing in the shareholders Register.

8.2 The amount of dividend is proportionate to the amount paid on shares and the period in whole months for which the amount stood to the credit of the shareholder.

9.0 Investments

9.1 Separate Investment Register was maintained by the HO. The same Register was up to date. All the additions made during the audit period were recorded with required details. For every type of investment separate registers were maintained. All the documents relating to investment were properly kept on record. We physically verified the investments on 10/05/2000 & found the same correct as per the investment register maintained by the bank.

10. Liquidity Register

10.1 Liquidity Register was maintained up to date as per the directives of Reserve Bank of India.

Following were our observation on C.R.R maintained by the Head Office.

Cash Reserve Ratio :

The daily position of cash reserve was maintained above the limit specified under section 24 of The Banking Regulation Act, 1949. Following table shows the excess daily cash reserve maintained.

Scanned with OKEN Scanner

Range of amount exceeding limit to be maintained	Number of Times	Average Balance	(Rs. in '000) Product
Up to 5000	1	2500	2500
5001 to 10000	6	7500	45000
10001 to 15000	10	12500	125000
15001 to 20000	18	17500	315000
20001 to 25000	18	22500	405000
25001 to 30000	15	27500	412500
30001 to 35000	12	32500	390000
35001 to 40000	4	37500	150000
40001 to 45000	1	42500	42500
45001 to 50000	0	47500	0
50001 to 55000	1	52500	52500
55001 to 60000	3	57500	172500
Above 60001	2	62500	125000
	91		2237500
		Avg. Balance	24587.91
		Approx. Loss of interest @ 10%	Rs. 2458791

The matter needs serious attention.

Statutory liquidity Ratio :

The daily position of Liquid assets was maintained above the limit specified under section 18 of The Banking Regulation Act, 1949. Following table shows the excess daily cash reserve maintained.

Figures in ('000)

Range of amount	Number of times
0 to 20000	27
20001 to 25000	13
25001 to 30000	4
30001 to 35000	3
35001 to 40000	2
40001 to 45000	2
45001 to 50000	5
50001 to 55000	7
55001 to 60000	10
60001 to 65000	2
65001 to 70000	5
70001 to 75000	1
75001 to 80000	4
80001 to 85000	2
85001 to 90000	3
90001 to 95000	1

Scanned with OKEN Scanner

238

11.0 Reserve Bank of India Returns

11.1 *The R.B.I return for the month of March 2000 was not submitted. The work for submission of return is in progress. We suggest to submit the return at the earliest.*

12.0 Stock of Stationary

12.1 All the required stationary stock was stored at Head Office in the same complex.

12.2 The computarised stationery register was properly maintained showing itemwise opening, receipts, issue & closing balance along with proper valuation rate. However, it was observed that the initials of the authority of the branch to which the item of stock was issued was taken on the material requisition note itself which is not proper as it may create problem if entire material requisitioned is not issued. We therefore suggest that initials of the branch authority be taken in the issue register itself by maintaining separate column.

13.0 Deposit & other insurance

13.1 All the deposits were insured with Deposit Insurance & Credit Guarantee Corporation of India and returns were sent.

13.2 Blanket policy of HO & all branches was renewed on 31.3.2000. Details of the blanket policy were as under:

Items Insured	As on 31.03.2000
Basic Sum	25,00,000
Additional Premises	1,25,00,000
Cash in Transit	1,25,00,000
Total	2,75,00,000

None of the above policies were on record, therefore, we are unable to comment on it.

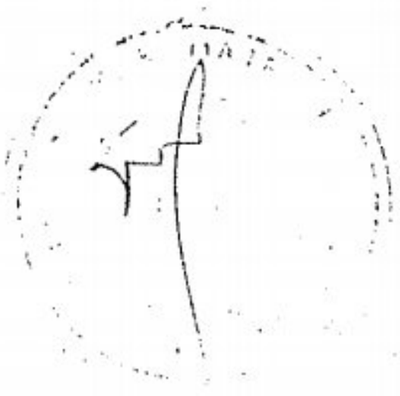
The Head Office has not taken insurance on persons carrying cash. We suggest that the bank should take such insurance.

14.3 Fire insurance policy of HO & branches was not on record, therefore, we are unable to comment on it.

15. Details of pending payslip payable

15.1 There were pending entries in the payslips payable account amounting to Rs.24,25,792.75/- that were tallied with the list prepared.

There were 60 pending payslip entries exceeding six months as on 31/03/2000 amounting to Rs.1,19,753.70. We suggest the management to take some concrete steps to clear the pending entries.



238

- Wrong assessment year was written on all certificates of current year. Instead of A.Y.2000-2001 the assessment year written was 1999-2000. Same point was mentioned in our earlier audit report but no action has been taken.

- Payment to Legal Advisors:-

  In case of payment to legal advisors no tax was deducted at source. Actually tax should had been deducted at source @ 5.5%.

  From the above points of TDS we conclude that work regarding TDS matters is not handled properly. A separate person be appointed to look in the matter. In addition, a TDS register should be maintained.

18. <u>Development Fund:</u>

An amount of Rs.35000/- was paid on 21.02.2000 to Shivshakti Gramvikas Sanstha, Kanhewadi, Tal.Khed., Dist.Pune by debiting the Development Fund. However, utilisation certificate from the institution regarding the utilisation of the donation was not on record. This be obtained at the earliest.

IMMEDIATE ACTION POINTS

<u>EXCESS CASH:-</u> The daily cash balance of bank is more than required limit. The excess balance maintained under CRR leads to loss of interest of Rs.24.50 lakhs approximately. Proper steps be taken by the management to arrange for investing such huge idle funds to avoid such loss.

In addition, a amount of Rs. 1,98,984.07 is lying idle in two bank accounts mentioned earlier.

Safety arrangements for cash in transit and cash in hand be improved.

We are thankful to the staff for their Co-operation during the course of our audit.

Thanking you,

Yours faithfully,

M. R. Mate
(Chartered Accountant)

Place : Pune
Date -12.05.2000

Scanned with OKEN Scanner

(234)

16. Other observations

16.1 Bank Rent agreement

1) Rent was properly paid by the bank. The receipts of rent paid were produced for our verification.

2) TDS has not been deducted since April 98 by the bank from rent paid to Tatya Bapat Smruti Samati Trust . If TDS is not to be deducted, a certificate issued to the Trust by the ITO for non -deduction of TDS be asked for.

We suggest that TDS @20% + 2% = 22% be recovered from the rent payable for the next month & for earlier months, if the certificate is not issued. The receipts of rent paid be obtained at the earliest .

THIS MATTER NEED TO BE TAKEN URGENTLY SO THAT CONTRAVENTION OF PROVISIONS OF THE INCOME TAX ACT WILL NOT BE MADE BY THE BANK AND BY THE TRUST ALSO. **THIS POINT WAS STATED IN OUR EARLIER REPORT ALSO, HOWEVER NO ACTION WAS TAKEN.** We are mentioning this point for the last time in our report.

17. Expenses :

1. Electricity & lift bills: All the bills were properly paid. Provision of Rs.30000 was made for electricity charges. However, actual amount of liability was RS.21,027.00. So there was excess provision of Rs.8,973.00

2. Telephone bills: All the bills were properly paid. There was not late payment of any bill. Provision of Rs.38,500.00 was made for telephone expenses. However, actual amount of liability was RS.22,271.95. So there was excess provision of Rs. 16,228.05

3. Printing Contracts: In case of printing expenses T.D.S. was not deducted from printing contract. On inquiry no explanation was given. We suggest that list of payments above Rs.20,000/- be prepared in order to facilitate proper control in this regard & also to help us to find the discrepancies.

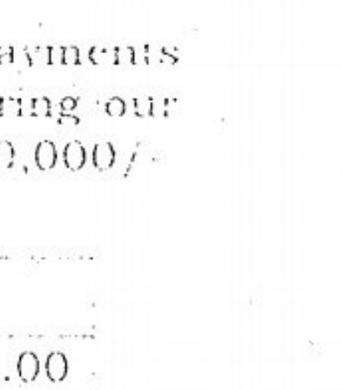
4. In addition, the expenses file was not maintained properly. The bills in the file were not arranged date wise. We suggest to follow proper method for maitainance of file.

5. Advertisement: We were informed that no TDS was deducted from payments made to the contractors for which no explanations were given. During our inspection we came across one case where payment exceeding Rs.20,000/- TDS should be deducted @ 1% + 0.10% surcharge = 1.1%.

Date	Name of Party	Cheque No.	Amount
03/03/2000	Publicity Network/News	44337	34,031.00
15/03/2000	Aaj Ka Anand	44371	15,000.00
	Total		49,031.00

6. TDS on Salary: Following points were noted while verifying TDS on Salary.

- The file of T.D.S certificates was not kept properly. TDS certificates of A.Y.1999-2000 were kept in the file for current year. We suggest management to maintain separate file for each assessment year.



(333)

(230)

श्री सद्गुरु जंगली महाराज सहकारी बँक लि; चिंचवड

मुख्य कार्यालय : प्रेस्टीज कॉम्प्लेक्स, तिसरा मजला,
आचार्य आनंदऋषीजी मार्ग, चिंचवड, पुणे - ४११ ०१९.
फोन : ७४७६३१८, ७४७४५२२. फॅक्स : ७४६१२२९

जावक क्र. मुख्य का./ऑडीट 2९15/२००१-२००२ दिनांक : ५.११.२००१

प्रति,
श्री [illegible] R. माटे
चार्टड अकौन्टंट,
११६६ बुधवार पेठ,
पुणे. 2

विषय - सन २००१-२००२ या आर्थिक वर्षाकरिता अंतर्गत लेखा तपासणीस म्हणून नेमणुकीबाबत

महोदय,

आपणास कळविण्यास आनंद होतो की बँकेच्या कार्यकारी समितीने ठराव क्र. १४ नुसार सन २००१-२००२ या आर्थिक वर्षाकरिता आपली कंकरंट ऑडीटर / अंतर्गत लेखा तपासणीस म्हणून नियुक्ती केली असुन आपणाकडे खालील शाखा सोपविण्यात आल्या आहेत.

१) आपल्याला अंतर्गत हिशेब तपासणीपोटी शाखानिहाय खालीलप्रमाणे वार्षिक मेहनताना मिळेल -

मुख्य कार्यालय शाखा - रुपये 3000 + 420 टॅक्स इ॰ऑडिट फी.
चिंचवड शाखा - रुपये 1400/- इ॰ (ऑडिट ऑन्ली)
_____ शाखा - रुपये _____

वरील ऑडीट फी शिवाय सद्याच्या नियमानुसार ऑडीट फीच्या ५% सर्व्हीस टॅक्स दिला जाईल.

२) शाखेची लेखा तपासणी तिमाही पध्दतीवर करावयाची आहे.

३) लेखा तपासणी अहवाल हा तपासणीपासून १० दिवसाचे आत दोन प्रतीत मुख्य कार्यालयास पाठवावा व एक प्रत मा.श्री अभय माटे, प्रमुख अंतर्गत लेखा तपासणीस यांना पाठवावी.

४) प्रमुख अंतर्गत लेखापरीक्षक मा. श्री अभय माटे यांचेकडून कामकाजाच्या सूचना घ्याव्यात.

५) वर्ष अखेरचे तिमाही लेखा तपासणीत खालील बाबींचा अंतर्भाव करावा.
   अ) मार्च २००२ अखेरचा निष्क्रिय जिंदगीचा आढावा घेऊन तसा स्वतंत्र अहवाल द्यावा.
   आ) मार्च २००२ अखेरचे ताळेबंद, नफातोटा पत्रक व एन.पी.ए. पत्रक प्रमाणित करावे.

६) नेमणुकीच्या अटी / शर्ती मान्य असल्यास स्वीकृती दाखल या पत्राच्या प्रतीवर सही करुन प्रत आमचेकडे पाठवावी.

आपल्या माहितीसाठी रिझर्व्ह बँकेचे आलेले कंकरंट ऑडीटची प्रत सोबत जोडत आहोत. त्यानुसार आपले काम अपेक्षीत आहे.

आपले माहितीसाठी शाखांचे पत्ते, शाखाप्रमुखाचे नाव व दुरध्वनी खाली देत आहोत.

(कार्यकारी संचालक)

Scanned with OKEN Scanner

M.R.MATE
(ABHAY MATE)
CHARTERED ACCOUNTANT

Tel. & Fax [illegible]
e-mail: mateabhay@vsnl.com
1166,BUDHWAR PETH,
OPP. JILABYA MARUTI,
PUNE - 411 002.
DATE : 11th March 2002.

236

353

To,
The Board of Directors through General Manager
Shri. Sadguru Jangali Maharaj Sahakari Bank Ltd.,
Prestige Complex, Chinchwad,
Pune - 411 019.

Sub. : **Internal audit of your Head Office for the period from 01/04/2001 to 31/12/2001.**

Dear Sir,

We have carried out the internal audit of your head office for the period from 1st Apr. 2001 to 31st December 2001.

Our observations and suggestions are as under.

1.0 VERIFICATION OF CASH

1.1 We physically verified cash balance of Rs.11708101.85 as on 8th March 2002 and found the same to be correct.

1.2 The cash retention limit of the Head office was Rs.1 crore.

1.3 As informed to us due to problem in the System, the statement showing the Details of daily cash balance of the bank exceeded the above limit during each month in nubers can not be produced.

1.4 **The arrangements for the safety of cash in transit and on hand in were found inadequate. We observed that guard was provided without gun during cash in transit. The safe custody of the bank was not even provided an emergency siren. This point was mentioned in our last year's reports also but still no action was taken. We suggest that proper action be taken.**

1.5 Cash was maintained under dual control. Concerned authority had carried out surprise inspection of cash as on 28th Sept., 2001 by Mr. Muley .

1.6 **Key Movement Register** was not maintained .

1.7 Total balance of soiled notes was Rs.15600/- as on 08/03/2002.

1.8 However Rs. 5 notes of 32000 nos. were not at the HEAD OFFICE, those were at the Chinchwad Branch as sufficient space is not available at HEAD OFFICE.

The maximum cash balances of the bank during months were as follows. In the following cases
cash balance was over the sanction limit.

Scanned with OKEN Scanner

SR NO	DATE	Balance (Rs.)	Excess over limit (Rs.)
1	25/04/2001	12,083,753.50	2,083,753.50
2	26/05/2001	21,598,546.00	11,598,546.00
3	30/05/2001	22,692,918.00	12,692,918.00
4	07/06/01	20,726,797.00	10,726,797.00
5	12/06/01	16,618,846.00	6,618,846.00
6	27/06/2001	24,212,339.50	14,212,339.50
7	24/07/2001	20,649,656.25	10,649,656.25
8	25/07/2001	24,450,722.25	14,450,722.25
9	28/07/2001	24,992,699.25	14,992,699.25
10	01/08/01	20,483,130.25	10,483,130.25
11	17/08/2001	20,745,706.25	10,745,706.25
12	20/08/2001	25,845,850.25	15,845,850.25
13	04/09/01	21,311,665.25	11,311,665.25
14	22/09/2001	23,312,820.75	13,312,820.75
15	3/10/01	21,788,914.40	11,788,914.40
16	16/10/2001	24,466,450.90	14,466,450.90
17	20/11/2001	25,878,345.45	15,878,345.45
18	21/11/2001	24,238,031.45	14,238,031.45
19	24/11/2001	22,129,555.45	12,129,555.45
20	27/11/2001	25,876,495.95	15,876,495.95
21	4/12/01	27,687,447.95	17,687,447.95
22	20/12/2001	30,421,127.85	20,421,127.85
23	27/12/2001	28,309,643.85	18,309,643.85
24	28/12/2001	31,687,951.85	21,687,951.85
25	31/12/2001	26,382,273.85	16,382,273.85

As per the explaination given, some of the BRANCHES like Chinchawad and Marketyard remitt cash to HEAD OFFICE after 4 O'clock, therefore it wass not possible for the bank to deposit the available cash with other banks within the limited time.

2.0 CHECKING OF VOUCHERS SUBSIDIARIES AND ALL TYPES OF LEDGERS

2.1 Challans were signed by posting clerks and checking officers.

2.2 Subsidiaries were signed by posting clerks and checking officers.

2.3 General Ledger, Bank Ledger, Share Capital, Investment, Profit & Loss and all other types of ledgers were duly checked & signed by the checking officers.

3.0 INTERNAL AUDIT COMPLIANCE REPORT

3.1 As per information given to us, the audit comliance for th last audit is in process.

3.2 We suggest to keep a proper record of all the audit reports of Head office and branches by the audit department at the Head office level.

4.0 RECONCILIATION OF BANK ACCOUNTS AND BRANCHES

4.1 Following were our observations while checking of reconciliation's of balances with other banks as under

Scanned with OKEN Scanner

Sr. No	Name of the Bank	Balance as per H O Books (Rs.)	Balance as per Branch Books (Rs.)	Reconciled Upto (Date)	Remark No.
1	M S C Bank	2,066,943.38	1,812,770.37	31/12/2001	1
2	PDCC – Chinchwad C/A	334,077.89	334,077.89	31/03/2001	2
3	SBI – Pimpri Br	20,168,324.41	20,168,324.41	31/12/2001	-
4	PDCC – Laxmi Road Br.	3,749.64	-		3
5	Janakiyan Sahakari Bank	10,659.86	-	31/03/2001	4
6	HDFC Bank	16,893,341.24	21,411,297.74	31/01/2002	-
7	PDCC Chinchwad Br (SB)	5,183,941.00	5,183,941.00		
8	Dena Bank	540,000.00	539,000.00	31/12/2001	
9	Cosmos Bank Laxmi Road	476,749.03	456,164.13	31/12/2001	5
10	Cosmos Bank Chinchwad	162,822.39	2,616,293.46	31/12/2001	6
11	Bank of Maharashtra Pimpri	450,000.00	450,000.00	31/12/2001	
12	Syndicate Bank Chinchwa	71,559.21	-		7
13	SBI- Pune Main	465,305.60	-	-	8

COMMENTS ON B.R.S. WITH OTHER BANKS :

Sr. No.	Name of the Bank	REMARKS
1	M.S.C. (C. A/C)	There are pending entries from 17/06/1997
2	PDCC -CHINCHWAD BR.	1.There is no transaction form last few months 2. No reconciliation is made aftere 31/03/2001
3	PDCC -LAXMI RD. BR.	We have informed that this account is non-oprative, hence no BRS is prepared.
4	JANKALYAN CO-OP. BANK	We have informed that this account is non-oprative, hence no BRS is prepared.
5	COSMOS BANK-Laxmi Rd.	There are pending entries from 31/03/1999
6	COSMOS BANK-Chinchwad	There are pending entries from 4/07/1998
7	SYNDICATE BANK	We have informed that this account is non-oprative, hence no BRS is prepared.
8	SBI-PUNE MAIN	We were informed that J.M Road branch maintains this a/c, hence we are unable to verify the same.

We suggest that proper and urgent steps be taken to clear the pending entries of previous years and to clear the difference. We also suggest that the BRS be prepared regularly on monthly basis.

4.2 HEAD OFFICE, BRANCH RECONCILIATION

Sr. No.	Name of the Bank	Balance as per HO Books (Rs.)	Bal. as per Branch Books. (Rs.)	Reconciled Up to	Remark No.
1	Chinchwad	99397431.31	106675761.36	31/12/2001	1
2	Dehu Road	140376849.06	145295598.14	31/12/2001	
3	Kudalwadi	35664509.56	33469467.94	31/12/2001	
4	Bhosari	101922511.80	101311335.26	31/12/2001	
5	Pimpri	83369375.17	82759954.77	31/12/2001	
6	Marketyard	142387264.87	141613873.47	31/12/2001	
7	Chakan	86153127.86	83512338.64	31/12/2001	
8	Thergaon	74248122.43	74726349.18	31/12/2001	
9	Khadki	13234708.89	16142899.89	31/12/2001	
10	Nigadi	272880794.29	272986416.18	31/12/2001	
11	Sambhajinagar	112085769.36	112217060.34	31/12/2001	
12	Jangali Maharaj Road	34242864.28	37038025.78	31/12/2001	
13	Sangavi	54450295.46	54700042.46	31/12/2001	
14	Masulkar Colony	74585567.94	74871161.07	31/12/2001	

Comments on Inter Bank Reconciliation:

Scanned with OKEN Scanner

Sr. No.	Branch Name	REMARKS
1	CHINCHWAD	There are pending entries from 4/12/1996
2	DEHUROAD	There are pending entries from 30/10/1999
3	KUDALWADI	There is Openig Bal. Differece Rs. 3243681.77 There are pending entries from 1/12/2000 There is Openig Bal. Difference Rs.408276.83
4	BHOSARI	There are pending entries from 2/01/1996
5	PIMPARI	There are pending entries from 1/01/2000
6	MARKETYARD	There are pending entries from 7/2/1998
7	CHAKAN	There are pending entries from 14/11/1999
8	THERGAON	There are pending entries from 25/08/1997
9	KHADKI	There are pending entries from 09/01/2001
10	NIGDI	There are pending entries from 06/11/1998
11	SAMBHAJI NAGAR	There are pending entries from 20/08/2001
12	J. M. ROAD	There are pending entries from 23/03/2000
13	SANGAVI	----------NO----------
14	MASULKAR COLONY	There are pending entries from 10/04/2001

Reconciliation statements have to be prepapred regularly on monthly basis.

We suggest that proper and urgent steps should be taken to clear the pending entries of previous years and to clear the previous year differences in reconciliation.

5.0 DEAD STOCK, FURNITURE & FIXTURE & FITTINGS

We observed following discrepancies during our audit.

5.1 **Dead stock Register is not maintained**. Thus we cannot verify the details regarding it.

5.2 Dead stock articles were not numbered. We suggest that the Dead Stock articles be numbered.

5.3 We suggest that the proper ***Dead Stock register*** be maintained and make it up to date & it should be contain the information regarding transfer and deletion of dead stock item. The opening balance difference also be found at earliest.

5.4 All the required stationery stock was stored at Head Office in the same complex.

5.5 As per the information given to us, the Head Office follows the practice of purchasing the stock of stationery for all the branches and transfers the same to them.

5.6 **Whenever the stationary sent to branches "PRINTING A/C" is credited, instead of Stationary and stock A/c as apper on Asset Side, thus this Printing A/c as shows Cr. Balance and is displayed on Income side of Profit and Loss A/c.Due to this profit is unnecessarily inflated.**

5.7 As per information given to us, details of Stock of Staionary are not maintained in a Separate Register.

5.8 **As per information given to us, details of Stock of Staionary are maintained in Compute: System,on checheking the same it was observed that the Value shown by such system does not match with the valuation as shown by Balance Sheet.**

5.9 Details of Steel Funiture, Electrical Fittings & Fixtures, Computers, Renovation and Reconstruction, Library, Other Misc. and Electric Equipments are not on record.

5.10 We suggest to reconcile the avove difference soon and proper registers to be maintained.

PART - II

6.0 SHARE CAPITAL

6.1 Amount of SHARE CAPITAL as on 31/12/2001was Rs.4,34,18,520

6.2 As informed to us, the position of members as on 31/12/2001 was as follows:

TYPE OF MEMBERS	NO. OF MEMBERS
Nominal Members	3410
Loanee Members	8472

6.3 As informed to us, the bifercation of No. of Shares is as follows:

NOS. OF SHARES	AMOUNT PER SHARE (RS.)

Scanned with OKEN Scanner

...ormed to ... the bifercation of No. of Shares is as follows:

	NOS. OF SHARES	AMOUNT PER SHARE (RS.)
	54445	10
	858233	50
TOTAL	912678	

If we multiply total no. of shares with respective amount per share it comes Rs. 43456100.00 which is more by Rs. 37580 as shown in the B/s.

There is difference of Rs. 37580 needs to be reconciled.

6.4 Written applications were kept in order.

6.5 The Members Register kept in ' J ' form as per Maharashtra State Co-operative Societies Act 1960 was kept and produced for our verification. The same list was update.

6.6 List of members was kept in ' I ' form as per Maharashtra State Co-operative Societies Act 1960. The same list was update

7.0 MEMBERS MEETING, BOARD OF DIRECTORS MEETING & OTHER COMMITTEE MEETINGS.

7.0.1 Proceeding of all meetings was maintained properly and presented for our verification. While verifying the Proceeding Book, we observed that all the meetings had required quorum as per bylaws. The following discrepancies were observed.

SR. NO	PARTICULARS	NO OF MEETINGS	Minute Book Update to	REMARKS
01	Board Of Directors	38	27/02/2002	Details of Quorum not available.
02	Loan Committee	31	01/02/2002	Name of Chairman not written at the place of Signiture. Meeting No. 5, 8 & 9.
03	Loan Recovery Committee	4	20/07/2001	The Decisions regarding Loan Recovery is taken by BOD w.e.f. August 2001.
04	Loan Application Inspection Committee	16	20/02/2002	Nil
06	Administrtive Committee	7	15/1/2002	Nil
07	Audit Committee	6	24/01/2002	Nil
08	Managing Committee	9	18/02/2002	NIL

We have observed that number of members presented for the meetings is not written in the column provided in the Minute Book.

8.0 DIVIDEND :

8.1 The payment of dividend for earlier years was made to the shareholders whose names were standing in the shareholders register. However following balances were still remained payable.

Financial Year	Amount
1997-98	Rs. 3,07,820.56
1999-2000	Rs.380065.74
2000-2001	Rs. 9,76,961.46

8.2 The dividend of the year 97-98 should be transferred to the Reserve A/c after the meeting as three years are complete.

8.3 The rate of Dividend is Rs.15 p.share at pro-rata basis.

Scanned with OKEN Scanner

8.4 However the Detail List of Dividend payable such as the amount on which devidend has calculated, the no. of shares taken as basis for such calulatich etc. were not produced for our verification.

355

9.0 INVESTMENTS

9.1 OTHER THAN IN GOVERNMENT SECURITIES

The Head Office had maintained separate Investment Register. The same Register was up to date. All the additions made during the audit period were recorded with required details. Our observations are as follows:

1. All the documents relating to investment were properly kept on record.
2. We have physically verified the investments on 7st March 2002 and found the same correct as per the investment register was maintained by the bank.
3. Interest received on the investment held by the bank has been accounted properly as per records produced for our verification.
4. We suggest to maintain a seprate register to record the reasons for pre mature withdrawl of Term Deposit. And also the particulars of decision to invest be recorded in writing.
5. Investment in Agrasen Co-op. Bank of Rs.2,00,00,000 againsnt which loan is taken produced for our verification, even photocopy is also not available with the bank.

10.0 LIQIDITY REGISTER

10.1 Liquidity Register was maintained up to date as per the directives of Reserve Bank of India. Following were our observations on C.R.R. and S.L.R. maintained by the Head Office.

CASH RESERVE RATIO

The daily position of cash reserve was maintained above the limit specified under section 18 of The Banking Regulation Act, 1949. Following table shows the excess daily cash reserve maintained.

(Rs. In '000)

Range of amount exceeding the limit to be maintained	Number of times	Average Balance	Product
Up to 10000	42	5000	210
10001 to 20000	67	15000	1005
20001 to 30000	86	25000	2150
30001 to 40000	61	35000	2135
40001 and above	22	45000	990
TOTAL -	275		6490
	Avg. Balance		23.60

Approximate Loss of Interest @ 9% on Rs.6490000 equals Rs. 584100 /-

Necessary steps be taken to keep the excessive balance at the minimum so as to avoid any interest loss.

STATUTORY LIQUIDITY RATIO

The daily position of Liquid Assets was maintained above the limit specified under section 24 of The Banking Regulation Act, 1949. Following table shows the excess daily cash reserve maintained.

Figures in '000

RANGE OF AMOUNT	NUMBER OF TIMES
Upto 240000	1
240001to 270000	14
270001 to 300000	51
300001 to 330000	46
330001 to 360000	19
360001 to 390000	110
390001 and above	34

Scanned with OKEN Scanner

360

.0 RESERVE BANK OF INDIA RETURNS.

11.01 Bank has properly submits various R.B.I. Returns monthly. These returns were submitted properly & in prescribed format and within the stipulated period to the R.B.I.

11.02 The last return for the month of Feb. 2002 was shown for our verification.

11.03 However the RBI Return for the month of May 2001 is not produced for our verification.

274

12.0 DEPOSIT & OTHER INSURANCE

All the insurance policies were produced for our verification. Our comments on that are as follows.

12.1 Bankers indemnity policy was taken for the perod 1-4-2001 to 31-3-2002, details as follows:

ITEM INSURED	INSURED AMOUNT
CASH AT PREMISES	37,50,000.00
CASH IN TRANSIT	12,50,000.00
BASIC SUM INSURED	25,00,000.00
TOTAL	**75,00,000.00**

12.2 The details of DICGC are produced for verification

12.3 Last DI-01 & DI-02 RETURN for half year ending on 30/06/2002 was submitted on 05/01/2002.

12.4 As per our verification of Cash the daily average balance is appr. Rs. 1 Crore, against which the Policy amount taken is Rs. 37.50 lakh. We suggest to take policy for Cash at premises for proper amount.

12.5 FIRE INSURANCE POLICY

- The new fire policy for the Head office and the branches was taken for the period **31-3-2001 to 30-3-2002. Thus 31st March, 2002 is not covered.**
- The insurance was taken for the year F.Y. 2001-02. It covers the insurance of all the branches and Head Office. The list of items covered by insurance per branch not attached to the policy. We suggest that the item wise list per branch be made at earliest and be attached to the insurance policy at earliest.

12.5 **We suggest to cover the Banks assets (in particular computers, network, modems, furniture, building) against flood, earthquake & other natural calamities. Also, if possible cover be taken against riots also.**

13.0 COMPUTERISATION

13.1 There is problem in BRS System follows:
In case of SAMBHAJI NAGAR BRANCH it shows Bal. As per HO Book Dr. which is actually Cr. as shown in B/s.
In case of BRS of KUDALWADI AND DEHUROAD BRANCH, the OPENING Bal. Differecne shows Cr. for Dr. and vise varsa.

13.2 In the software in many circumstances it was observed that there were two accounts of same head. This has to be avoided by developing the software.

13.3 A separate password has to be provided to each employee & the privacy regarding that also strictly be maintained while operating the computers.

Urgent steps are requirred to be taken to solve all above mentioned problems & errors as the whole working system is dependent on the computerisation. Any negligence in that can make a big loss for the bank.

14.0 T.D.S.

14.01 **As the details of TDS are not maintained in the separate Register**, the amount of TDS Payable were not traceble as it was difficult to decide on which amount it was deducted and at what rate.

14.02 We suggest the bank to maintain the TDS Register showing the details of date of payment made to pary, name of party, purpose of TDS e.g. rent, advterisement, amount paid to party, rate of TDS, TDS deducted, TDS deposited, Date of Deposit.

Scanned with OKEN Scanner

15.0 PROVISIONS:

15.01 Telephone bills payable Rs.52800/- provided for in Balance Sheet of Sept. 2001, is not yet reversed.

15.02 Closing Allowance Payable Rs. 34065 is the provision made for half yearly Balance Sheet of Sept. 2001, is not yet reversed.

15.03 Medical Allowance Payable Rs.99,000 is the provision made for half yearly Balance Sheet of Sept. 2001, is not yet reversed.

16.0 SHARE SUSPENCE :

16.01 As per information given to us this account is Opened to transfer the balance received from Proposed Shareholders, which is generally transfer to Share Capital A/c after the Approval of the Board Of Directors

17.0 Mr. Dhamale Misappropriation A/c:

17.01 As per information given to us, the case of behalf of this MISAPPROPRIATION is going on in the court, till the decision of the court the amount payable to that person is shown under this head

18.0 LOANS AND ADVANCES TO DIRECTORS:

In following cases accounts are overdrawn by the directors and their relatives.

Sr. No.	A/c No.	Name of the Party	Amount Sanctioned.	Bal. On 31/12/2001	Overdrawn by (Rs.)
1.	CC-13	M/S Swarsangam	10,00,000	10,37,768 15	37,768.15
2.	P-304	M/S Agrawal Garden	15,00,000	20,05,155.00	5,05,155.00
3.	CC-34	M/S Gupta Ent.	4,00,000	4,46,047.77	46,047.77
4.	CC-65	Gupta Ply	5,00,000	6,34,145.81	1,34,145.81

19.0 OTHER POINTS:

19.01 Profit and Loss 2000-2001 Rs. 76,34,574.97 shown on Asset Side for which no any Explaination is received from the bank

19.02 Water Bill Expenses showing Cr. Bal. Rs. 25000 on Income side of Profit and Loss A/c, this is the Wrong Reversal of the Provision.

19.03 Loans and Advances is appearing on the Assets side of the Balance Sheet of the HEAD OFFICE

19.04 On the verification of Providend Fund A/c it was observed that there is Opening Bal of Rs. 167900.05 (cr) for which no information is available, also a closing balance of Rs. 154586.05 (cr) [other than those which have deducted and deposited properly] which needs proper explaination.

19.05 The Details of Interest receivable appearing on the asset side of Balance Sheet Rs. 5011093 not available.

Interest Receivable on Investment is Rs. 7791854.84 this is the provision made for Sept. 2001 B/s, which is not reversed

We are thankful to the staff for their co-operation during the course of our audit.
Thanking you,

Your's Faithfully,

Date: 11th March 2002.
Place: Pune

M. R. MATE PUNE CHARTERED ACCOUNTANT

M.R.Mate
(Chartered Accountant)

Scanned with OKEN Scanner

(ABHAY MATE)
CHARTERED ACCOUNTANT

e-mail: mateabhay@ysnl.com
1166,BUDHWAR PETH,
OPP. JILABYA MARUTI,
PUNE - 411 002.

362

DATE : 9th July 2001.

To,
The Board of Directors through Managing Director
Shri. Sadguru Jangali Maharaj Sahakari Bank Ltd.,
Prestige Complex, Chinchwad,
Pune – 411 019.

Sub. : Internal audit of your Head Office for the period from 01/01/2001 to 31/03/2001.

Dear Sir,

We have carried out the internal audit of your head office for the period from 1st Jan. 2001 to 31st March 2001.

Our observations and suggestions are as under.

1.0 VERIFICATION OF CASH

1.1 We physically verified cash balance of Rs.4180169.00 as on 2nd June 2001 and found the same to be correct.

1.2 The cash retention limit of the Head office was Rs.1 crore.

1.3 The total cash balance of the bank exceeded the cash limit 33 times during the period covered under audit.

Sr.No.	Months	No. of times exceeded
1.	Jan. 2001	19
2.	Feb. 2001	12
3.	Mar. 2001	2

The maximum cash balances of the bank during months were as follows. In the following cases cash balance was double of sanction limit.

Sr. No.	Date	Balance (Rs.)	Excess over limit (Rs.)
1.	10/01/01	20342888.00	10342888.00
2.	02/01/01	28049869.00	18049869.00
3.	27/02/01	19578878.70	9578878.70
4.	15/02/01	15526828.20	5526828.20
5.	07/03/01	10116255.20	116255.20
6.	13/03/01	15265296.20	5265296.20

1.4 The arrangements for the safety of cash in transit and on hand in were found inadequate. We observed that guard was provided without gun during cash in transit. As information given to us, even the guard for night shift also was not provided gun. The safe custody of the bank was not even provided an emergency siren. This point was mentioned in our last year's reports also but still no action was taken. We suggest that proper action be taken.

1.5 Cash was maintained under dual control. Concerned authority had carried out surprise inspection of cash as on 10th Jan. , 15th Feb. and 1st Apr. 2001 . A separate inspection register was maintained in proper manner.

1.6 Key Movement Register was maintained properly and it was upto date maintained.

1.7 Total balance of soiled notes was Rs.56000/- as on 02/06/2001.

2.0 CHECKING OF VOUCHERS SUBSIDIARIES AND ALL TYPES OF LEDGERS

2.1 Challans were signed by posting clerks and checking officers.

2.2 Subsidiaries were signed by posting clerks and checking officers.

2.3 General Ledger, Bank Ledger, Share Capital, Investment, Profit & Loss and all other types of ledgers were duly checked & signed by the checking officers.

Scanned with OKEN Scanner

3.0 INTERNAL AUDIT COMPLIANCE REPORT

3.1 The audit report for the period 1-1-00 to 31-12-00 was not received by the Audit department as it was with Mr.Mungi. Therefore audit compliance was not done.

3.2 We suggest to keep a proper record of all the audit reports of Head office and branches by the audit department at the Head office level. A similar incedence was found at your Market yard branch. This branch did not receive the audit report for the period 1st October 00 to 31st January 01.

4.0 RECONCILIATION OF BANK ACCOUNTS AND BRANCHES

4.1 Following were our observations while checking of reconciliation's of balances with other banks as under

Sr. No	Name of the Bank	Balance as per GL (Rs.)	Balance as per Bank Statements (Rs.)	Reconciled Up to
01	M.S.C. Bank	1824247.73	2016870.02	31st Mar. 2001
02	PDCC – Chinchwad C/A	210423.89	210423.89	31st Mar. 2001
03	SBI – Pimpri Br.	12594839.61	12594839.61	31st Mar. 2001
04	Cosmos Bank Chinchwad	3062822.39	4516518.46	Reconciled directly upto 30th Apr. 2001.
05	Cosmos Bank Laxmi Road	454596.03	434121.13	31st Mar. 20001
06	HDFC Bank	103537.45	5753501.43	31st Mar. 2001.
07	PDCC Chinchwad Br.(SB)	122397.68	122397.68	31st Mar. 2001.
08	Dena Bank	550000.00	550000.00	31st Mar. 2001.
09	Bank of Maharashtra Pimpri	550000.00	550000.00	31st Mar. 2001.
10	Syndicate Bank Chinchwa	71869.21	----See Comment---	
11	Janaklyan Sahakari Pank	10689.86	----See Comment---	
12	PDCC – Laxmi Road Br.	3749.00	----See Comment---	
13	SBI- Pune Main	3960515.93	----See Comment---	

COMMENTS ON B.R.S. WITH OTHER BANKS

Sr. No	Name of the Bank	Comments
01	S.B.I. Main Br.	➢ We were informed that J.M.Road branch maintains this account. Hence we were unable to verify the reconciliation statement.
02	Syndicate Bank	➢ We were informed that this account was non-operative . Hence no BRS was prepapred.
03	Janakalyan Sah. Bank	➢ We were informed that this account was non-operative . Hence no BRS was prepapred.
04	PDCC – Laxmi Road Br.	➢ We were informed that this account was non-operative . Hence no BRS was prepapred.

We suggest that proper and urgent steps be taken to clear the pending entries of previous years and to clear the difference. We also suggest that the BRS be prepared regularly on monthly basis.

4.2 HEAD OFFICE, BRANCH RECONCILIATION

Sr. No.	Name of the Bank	Balance as per HO BRS (Rs.)	Balance as per Branch Statements	Reconciled Up to
01	Chinchwad	131822298.70	132800927.34	31/03/2001
02	Pimpri	84352033.08	86943236.91	31/03/2001
03	Sambhajinagar	82472823.75	83366587.16	31/03/2001
04	Dehu Road	129193788.96	131896570.85	31/03/2001
05	Chakan	85108276.97	86979975.94	31/03/2001
06	Jangali Maharaj Road	16809938.60	16909501.60	31/03/2001

Scanned with OKEN Scanner

07	Kudalwadi	21482170.28	24651973.31	31/03/2001
08	Marketyard	121948348.14	100490255.98	31/03/2001
09	Khadki	26227706.38	22157145.36	31/03/2001
10	Nigadi	238854544.21	240750844.35	31/03/2001
11	Thergaon	57408649.92	59176498.01	31/03/2001
12	Bhosari	83685891.47	85425782.96	31/03/2001
13	Masulkar Colony	41014448.02	41285076.05	31/03/2001
14	Sangavi	36372356.91	36553941.51	31/03/2001

Comments on Inter Branch Reconciliation

Sr. No	Name of the Branch	Comments
01	Chinchwad	➢ There were pending entries since from 02/04/1998 & the opening balance difference of Apr.1998 was added in the BRS.
02	Pimpri	➢ The BRS was not made at the HO level . Only the BRS prepared by the branch which was sent to HO was checked.
04	Chakan	➢ There were pending entries since from 14/11/1999.
05	J.M. Road	➢ There were pending entries since from Mar.2000.
06		➢ There were pending entries since from 26/10/1999.
07	Marketyard	➢ There were pending entries since from 20/02/1998.
08	Khadki	➢ There were pending entries since Oct. 2000.
09	Nigadi	➢ There were pending entries since from 06/11/1998.
10	Thergaon	➢ There were pending entries since from 31/12/1997.
11	Bhosari	➢ There were pending entries since from 17/06/1998.
12	Dehu Road	➢ There were pending entries since from 1997.
13	Chakan,Nigdi and Marketyard Branch	There was diffferance in the closing balance of branches as appearing in the HO BRS statements and balance as appearing in the General Ledger. However no clarification of the subsequent changes could be made as the concerned authority was not available.

Branch	Balance as per HO BRS	Balance as per General Ledger
Chakan	85108276.97	84909071.97
Nigdi	238854544.21	238845240.21
Market yard	121948348.14	122030912.41

Reconciliation statements have to be prepapred regularly on monthly basis.

- ➢ We suggest that proper and urgent steps should be taken to clear the pending entries of previous years and to clear the previous year differences in reconciliation.
- ➢ Immediate action is necessary as this is a fraud prone area. In many entries amounts were say 10 paise, 1 rupee, 2.50 rupees etc. The best option is to locate the difference, however, if it is not feasible for any reason then a policy decision be made whether to continue the same or to write them off.

5.0 DEAD STOCK, FURNITURE & FIXTURE & FITTINGS

We observed following discrepancies during our audit.

5.1 The Head office has mainatained a list of additons to furnitures, computers etc..This list gives only the details of additions to the assets. The details of assets included in the opening balances as on 01-04-2000 of assets was not available.

5.2 The dead stock list does not contain the information about inter branch and Head Office transfers.We were informed that there were no transfers during the year. We suggest that a separate column should be provided for transfers.

5.3 Dead stock articles were not numbered. We suggest that the Dead Stock articles be numbered.

5.4 We suggest that the proper ***Dead Stock register*** be maintained and make it up to date & it should be contain the information regarding transfer and deletion of dead stock item. The opening balance difference also be found at earliest.

5.5 Some items of revenue nature have been included in capital assets (Furniture, Fixtures & Dead stock). To avoid such instances in future the bank should have proper control. The particulars of such items are as follows:

Sr.No.	Item name	Nos.	Item Head	Amount (Rs.)
1.	M.S.Office (software)	03	Computers	52380.00
2.	Data tape	06	Computers	1950.00
3.	Black Cartage	01	Computers	1250.00

Scanned with OKEN Scanner

PART - II

6.0 SHARE CAPITAL

6.1 Amount of SHARE CAPITAL as on 31/03/2001was Rs.3,75,15,290.00.

6.2 The amount of share capital as per Books of accounts and as per records maintained does not tally. The reconciliation of both is under process.

6.3 Written applications were kept in order.

6.4 We checked the cancellation of Shares and our observations are as follows:

- A seprate register was maintained for this purpose.
- In most of the cases the share certificates were not cancelled by striking them accross the face of the certifictes.
- When the shares were cancelled,no confirmation was found of the Branch Manager stating that all dues to the bank have been fully paid. The bank has to be very cautious in this matter , as the bank may not be able to recover such dues easily.
  For example in the case of Mr. Dharmani Dhaman Shivdas a loan of Rs. 6 lacs was taken from Pimpri Branch . The balance payable as on 23/1/2001 was as follows : Principle amount and interest of previous years : Rs. 206000 /-
  Interest and penal interest of current year Rs. 78000 /-
  Total = Rs. 284000 /-
  Interest of the previous years amounting to Rs. 6345/- was pardoned by the Board of Directors. However no confirmation of branch manager was available about repayment of the balance amount due.
- One share certificate which was cancelled was not recorded in the register:
  Mr.Ravindra Bansal Membership No.8277.
- In one case of Mr.Baban Sahadu Chauhan (M.No.8354) certificate and application form was not kept on record. Also confirmation from the branch was not on record regarding balance in the Loan account.
- No register was mantained for Issue of Duplicate Share Certificates.

6.5 The Members Register kept in ' J ' form as per Maharashtra State Co-operative Societies Act 1960 was kept and produced for our verification. The same list was update.

6.6 List of members was kept in ' I ' form as per Maharashtra State Co-operative Societies Act 1960. The same list was update

7.0 MEMBERS MEETING, BOARD OF DIRECTORS MEETING & OTHER COMMITTEE MEETINGS

7.1 Proceeding of all meetings was maintained properly and presented for our verification. While verifying the Proceeding Book, we observed that all the meetings had required quorum as per bylaws. The following discrepancies were observed.

SR. NO	PARTICULARS	NO OF MEETINGS	Minute Book Update to	REMARKS
01	Board Of Directors	13	22/05/2001	• Meeting no. 46,decision for proposal no. 7 was not written. Meeting no. 52 signature of Bank General Manager, Chairman and its approval by the chairman of next meeting was not found. • All words/sentences which are overwritten/corrected in the Minutes of the meeting should be signed by the Chairman.
02	Loan Committee	10	23/01/2001	Nil
03	Loan Recovery Committee			The Minute Book was not produced for our verification.
04	Loan Application Inspection Committee	3	23/5/2001	Minutes of Meeting no. 25 and 26 were not signed by the Chairman and Bank General Manager respectively.
05	Investment Committee	1	31/1/2001	Nil
06	Administrtive	3	20/1/2001	Nil

Scanned with OKEN Scanner

07	Audit Committee	5	20/4/2001		Nil
08	Managing Committee	13	24/4/2001	No decision was taken against proposals no. 8 and 10.	

We have observed that number of members presented for the meetings is not written in the column provided in the Minute Book.

8.0 DIVIDEND

8.1 The payment of dividend for earlier years was made to the shareholders whose names were standing in the shareholders register. However following balances were still remained payable.

Financial Year	Amount
1997-98	Rs. 3,15,058.07
1998-99	Rs. 7,302.01
1999-2000	Rs. 4,42,643.41

8.2 The dividend of the year 97-98 should be transferred to the Reserve A/c after the meeting as three years are complete.

9.0 INVESTMENTS

9.1 OTHER THAN IN GOVERNMENT SECURITIES

The Head Office had maintained separate Investment Register. The same Register was up to date. All the additions made during the audit period were recorded with required details. Our observations are as follows:

1. All the documents relating to investment were properly kept on record.
2. We have physically verified the investments on 31st May 2001 and found the same correct as per the investment register was maintained by the bank.
3. Interest Due & Interest received on the investment held by the bank has been accounted properly as per records produced for our verification.
4. The decisions to sell, purchase, withdraw before maturity of a particular investment/Fixed deposit are being taken by Mr.Inamdar. We suggest to maintain a seprate register to record the reasons for pre mature withdrawl of Term Deposit. And also the particulars of decision to invest be recorded in writing.
5. The decision to invest in a Term deposits of particular bank/Institution was taken by the Board in some of the cases only. In such cases the Interest rate given by these banks was very high as compared to the normal market rate. In the rest of the cases the decision was taken by Mr.Inamdar but no written record regarding the same was maintained.

9.2 INVESTMENT IN GOVERNMENT SECURITIES

- We have physically verified the securities on 9-7-2001 some of the securities were sold after the Balance Sheet date and thus were not available for physical verification.
- The bank has not maintained a separate register or separate ledger accounts for securities. As separate register was not maintained it was difficult to find out that whether interest was received & that if received on which security. We suggest to maintain this register.
- Even the rate of purchase and rate of sale were also not available at one place. Previous record need to search for purchase price.
- There should be a system for the following:
  a) system of purchase and sale of securities/investments; delegation of powers; reporting system.
  b) Controls over investments, including periodic verification / reconciliation of investments with the book records.
- The RBI has issued a number of guidelineds for regulation of investments of banks. Some of the salient point of these circulars are as follows:
  a) The bank should have a PORTFOLIO MANAGEMENT SCHEME (PMS). Such policy should cover areas relating to authority to put through deals, procedural aspects, prudential exposure limits and the reporting system. In particular, investment policy of banks should cover the following:
  1) Under no circumstances the banks should hold an over-sold position i.e. no sale transaction are to be put through without actually holding the security in the banks own Investment Account. However, banks successful in the auction of primary issue of Govt. securities, may, enter into contracts for sale of the allotted securities in accordance with the terms and conditions laid down by RBI in this regard.
  2) The brokerage payable to brokers for any deal should be approved by the top management.

Scanned with OKEN Scanner

3) The investment portfolio of a bank would normally consist of both approved securities (GOVT. Sec.) and other securities. Banks are required to classify their **entire** investment portfolio into three categories: HELD TO MATURITY, AVAILABLE FOR SALE & HELD FOR TRADING. (this classification is effective from Sep.30, 2000)

Securities acquired by bank with the intention to hold them upto maturity should be classified as HELD TO MATURITY.

Securities acquired by bank with the intention to trade by taking advantage of short term price/interest rate movements should be classified as HELD FOR TRADING

Securities which do not fall under the above two categories should be classified as AVAILABLE FOR SALE.

Investments under HELD TO MATURITY category should not exceed 25 % of the total investments of the Bank. But a bank can at its discretion hold less than the aforesaid percentage.

Bank should decide the category of the investments at the time of acquisition and the decision should be recorded in the investment register.

4) All transactions in government securities for which **SGL*** facility is available are to be put through SGL accounts only. Procedural istructions regarding SGL transactions laid down by RBI are given in circular NO.PAD/CORSP/14.03.8297/95-96 dated Feb. 15, 1996, which prescribes special procedures for settelment of transactions relating to Delivery Versus Paymnet (DVP) system in tresury bills.

Some of the features of the above are as follows:

- Before issuing SGL transfer forms covering their sale transactions, banks should ensure that there is sufficient balance in their respective SGL accounts. The purchasing bank should issue cheques only after receipt of SGL transfer forms from the selling banks.
- SGL transfer forms received by the purchasing banks should be deposited in their SGL accounts immediately. No sale should be effected by way of return of an SGL form held by the Bank.
- SGL trasfer forms should be in standard format as prescribed by RBI, and printed on semi-security paper of uniform size. The SGL forms should be serially numbered and there should be an adequate control system to account for each SGL form. SGL forms should be signed by two authorised bank officials whose signatures should be recorded with the respective Public Debt Office of RBI and with other banks. Prescribed pennal action is envisaged against the selling bank if the SGL transfer form is returned for want of sufficient balance in the SGL account.

5) Internal Control system :

1. There should be a clear functional seperation of the (a) Trading (b) Settelment, monitoring and control and (c) accounting activities. There should be a system of issuing confirmation to counterparty and receiving written confirmation from the counterparty on a timely basis.
2. Once a deal has been concluded, there should not be any substitution of the counterparty bank by another bank. Likewise the security sold/purchased in the deal should also not be substituted by another security. The above circulars need to be followed for better internal control.

10.0 LIQIDITY REGISTER

10.1 Liquidity Register was maintained up to date as per the directives of Reserve Bank of India. Following were our observations on C.R.R. and S.L.R. maintained by the Head Office.

CASH RESERVE RATIO

The daily position of cash reserve was maintained above the limit specified under section 18 of The Banking Regulation Act, 1949. Following table shows the excess daily cash reserve maintained.

(Rs. In '000)

Range of amount exceeding the limit to be maintained	Number of times	Average Balance	Product
Up to 10000	42	5000	210
10001 to 20000	31	15000	465
20001 to 30000	14	25000	350
30001 to 40000	2	35000	70
40001 and above		45000	
TOTAL –	89		1095
		Avg. Balance	12.30

Approximate Loss of Interest @ 9% on Rs. 1230000 equals Rs. 27675 /- per quarter

Scanned with OKEN Scanner

Necessary steps be taken to keep the excessive balance at the minimum so as to avoid any interest loss.

STATUTORY LIQUIDITY RATIO

The daily position of Liquid Assets was maintained above the limit specified under section 24 of The Banking Regulation Act, 1949. Following table shows the excess daily cash reserve maintained.

Figures in '000

RANGE OF AMOUNT	NUMBER OF TIMES
Upto 240000	0
240001to 270000	17
270001 to 300000	36
300001 to 330000	36
330000 and above.	0

11.0 STOCK OF STATIONERY AND STAMP IN HAND

11.1 All the required stationery stock was stored at Head Office in the same complex.

11.2 As per the information given to us, the Head Office follows the practice of purchasing the stock of stationery for all the branches and transfers the same to them.

11.3 The expenses for purchase of stationary etc. are debited to ' PRINTING account', whenever sationary items are sent to branch this account is credited and Branch account is debited with the amount of sationary transferred. But this has not been done on a regular basis. The total credits to this account could not be reconciled with the total trasfers to the branches.

11.4 The balance of Stationary and Stock shown as closing balance (Rs.121740.97) is only related to MICR Cheques and does not include other stationary items.

11.5 We suggest that the head office should maintain a separate register in which the stock issued to each branch and details of it be furnished. The details of blank FD books, blank chequebooks etc. transferred to branches also be mentioned in that register. The balance stock of stationery remained at head office be valued and that amount be taken to the balance sheet under head, "Stock of Stationery". The procedure being adopted at present is not in accordance with the proper accounting policies in use.

11.6 Same procedure should be adopted at the branches also.

12.0 DEPOSIT & OTHER INSURANCE

All the insurance policies were produced for our verification. Our comments on that are as follows.

12.1 Bankers indemnity policy was taken for the perod 1-4-2001 to 31-3-2002

12.2 The copy of the same was not available for our verification as it was not received yet by the bank.

12.3 DICGC insurance was taken upto 31-12-2000 only. The bank has not paid DICGC premium in advance. This premium is payable in advance for the period ending 30th June and 31st December every year.

12.4 FIRE INSURANCE POLICY

- The new fire policy for the Head office and the branches was taken for the period 1-4-2001 to 31-3-2002.
- The insurance was taken for the year F.Y. 2001-02. It covers the insurance of all the branches and Head Office. The list of items covered by insurance per branch not attached to the policy. We suggest that the item wise list per branch be made at earliest and be attached to the insurance policy at earliest.

12.5 We suggest to cover the Banks assets (in particular computers, network, modems, furniture, building) against flood, earthquake & other natural calamities. Also, if possible cover be taken against riots also.

13.0 COMPUTERISATION

13.1 It was observed that the program of the software is very easy to change & anyone can easily make changes in it. The password protection etc. was not provided to the program at the Head office.

13.2 In the software in many circumstances it was observed that there were two accounts of same head. This has to be avoided by developing the software.

Scanned with OKEN Scanner

365

13.3 A separate password has to be provided to each employee & the privacy regarding that also strictly be maintained while operating the computers.

13.4 While closing last years books of accounts the closing balances of expenses & incomes were transferred to profit & loss account. Eventhough the new years account statements shows an opening balance of that much amount but those were not considered while totalling the account during this year.

Urgent steps are requirred to be taken to solve all above mentioned problems & errors as the whole working system is dependent on the computerisation. Any negligence in that can make a big loss for the bank.

14.0 DETAILS OF ANAMAT PAYABLE & RECEIVABLE

14.1 Anamat payable account has a balance of Rs.182334.70 this balance includes Rs.171855/- payable to the Employees Association. It is suggested that this amount be transferred to a separate account.

14.2 The remaining balance in the Anamat payable accoun be cleared immediately.

14.3 Anamat receivale has a balance of Rs.35500/- this amount is receivale from one employee.

15.0 T.D.S.

- The bank also not deducted TDS on rent paid to owner i.e. Swargiya Tatya Bapat Smruti Seva Samiti. The total rent paid to owner till 31/03/2001 was Rs.786096/- (Rs.65508/-p.m.). The bank has to deduct the TDS @ 22% on the rent i.e. Rs.172942/-. The management has to pay a serious & urgent attention to this matter & take some firm steps regarding TDS.
- The register of TDS deducted & deposited was not maintained. The break up of amount deposited to Govt. could not be found. As register was not maintained it was impossible for us to ascertain whether the deducted tax was deposited or not & if deposited whether it was deposited within due date or not.

We suggest the bank to maintain the TDS Register showing the details of date of payment made to pary, name of party, purpose of TDS e.g. rent, advterisement, amount paid to party, rate of TDS, TDS deducted, TDS deposited, Date of Deposit.

We are thankful to the staff for their co-operation during the course of our audit.

Thanking you,

Your's Faithfully,

Date: 9Th July 2001.
Place: Pune

M.R.Mate
(Chartered Accountant)

Scanned with OKEN Scanner

३७०

२५५

श्री सद्गुरु जंगली महाराज सहकारी बँक लि

मुख्य कार्यालय : प्रेस्टिज कॉम्प्लेक्स,
तिसरा मजला, आचार्य आनंदऋषीजी मार्ग,
चिंचवड, पुणे - ४११ ०१९.
फोन : ७७६३९८, ७७४५२२, ७६१२२९

क्र. मुख्य का./ए अॅण्ड आय/९५० /२०००-२००१

दिनांक : २०.११.२०००

प्रति,
श्री अभय माटे.
११६६, बुधवारपेठ.
पुणे २.

स.न.वि.वि.

विषय - सन २०००-२००१ आर्थिक वर्षाकरिता अंतर्गत लेखा तपासणीस म्हणून नेमणुकीबाबत

आपणास कळविण्यास आनंद होतो की, बॅकेने सन २०००-२००१ या वर्षाकरिता आपली अंतर्गत लेखा तपासणीस म्हणून नेमणुक केली असुन आपणाकडे खालील शाखा सोपविण्यात आल्या आहेत.

१) आपल्याला अंतर्गत हिशेब तपासणीपोटी शाखानिहाय खालीलप्रमाणे मेहनताना मिळेल.

शाखा - मुख्यकार्यालय रुपये - २०,०००+५००० (टॅक्स)
शाखा - जं.म.रोड रुपये - १५,०००/—
शाखा - मार्केटयार्ड रुपये - १५,०००/—
वरील ऑडीट फी शिवाय सध्याच्या नियमानुसार ५% सर्व्हीस टॅक्स दिला जाईल.

२) ऑडीटचे वेळी आपण व आपले पार्टनर यांना प्रतिदिनी रु. १००/- व सहाय्यकास प्रतिदिनी रु. ३०/- प्रमाणे प्रवास व अन्य खर्च देण्यात येतील.

Scanned with OKEN Scanner

३७१

२५६

३) शाखेची लेखा तपासणी तिमाही पध्दतीवर करावयाची आहे.

४) लेखा तपासणी अहवाल हा तपासणी पासून १० दिवसाचे आत दोन प्रतीत मुख्य कार्यालयास पाठवावा व एक प्रत अभय माटे प्रमुख अंतर्गत लेखा तपासणीस यांना पाठवावी.

५) लेखा तपासणीत खालील बाबी प्रामुख्याने पहाव्यात् -

अ) कर्ज अर्ज छाननी - कागदपत्र तपासणी व कार्यपध्दतीतील दोष उदा. मालसाठी तपासणी, विमा, मॉर्टगेज, जुन्या येणे रकमांच्या वसुलीचे प्रयत्न, कर्ज मंजूरी अटी पुर्तता इ.

ब) इन्कम लिकेज काही बाबतीत होते काय ? उदा. व्याज आकारणी, कमीशन, सर्व्हीस चार्जेस इ.

क) अनावश्यक खर्च

ड) टॅक्स ऑडीट संदर्भातील बाबींची पुर्तता

इ) दहा लाखाचे वरील सर्व कर्ज प्रकरणांची छाननी व त्यावरील आपला स्वतंत्र अहवाल.

ई) शाखेच्या एकूण हिशेबी कामकाज पध्दतीवर आपले आक्षेप / सूचना.

६) वर्ष अखेरचे तिमाही लेखा तपासणीत खालील बाबींचा अंतर्भात करावा.

अ) मार्च २००१ अखेरचा निष्क्रीय जिंदगीचा आढावा घेऊन तसा स्वतंत्र अहवाल द्यावा.

ब) मार्च २००१ अखेरचे ताळेबंद व नफातोटा पत्रक प्रमाणित करावे.

७) शाखेचे कामकाजाचे संदर्भात आवश्यकता वाटल्यास मा. सरव्यवस्थापक यांच्याशी संपर्क साधून चर्चा करावी.

८) नेमणुकीच्या अटी / शर्ती मान्य असल्यास स्वीकृती दाखल या पत्राच्या प्रतीवर सही करुन प्रत आमचेकडे पाठवावी.

आपले माहितीसाठी शाखांचे पत्ते, शाखाप्रमुखाचे नाव व दुरध्वनी सोबत देत आहोत.

(उमेश इनामदार)
सरव्यवस्थापक

Scanned with OKEN Scanner

MATE
(ABHAY MATE)
CHARTERED ACCOUNTANT

Off & Fax - 445 50 80
e-mail: matcabhay@vsnl.com
1166,BUDHWAR PETH,
OPP. JILABYA MARUTI,
PUNE - 411 002.

332

To,

The Board of Directors through Managing Director
Shri. Sadguru Jangali Maharaj Sahakari Bank Ltd.,
Prestige Complex, Chinchwad,
Pune - 411 019.

240

Sub. : Internal audit of your Head Office for the period from 01/04/2000 to 31/12/2000.

Dear Sir,

We have carried out the internal audit of your head office for the period from 1st April 2000 to 31st December 2000.

Our observations and suggestions are as under.

1.0 VERIFICATION OF CASH

1.1 Standard cash limit of head office was increased up to Rs.1 Crore from Rs.25 Lakh by the Board Resolution made as on 26/06/2000.

1.2 We physically verified cash balance of Rs.20342888.20 as on 11th January 2001 and found the same to be correct.

1.3 The total cash balance of the bank exceeded the cash limit 155 times during the period covered under audit.

Sr.No.	Months	No. of times exceeded
01	April	09
02	May	20
03	June	17
04	July	23
05	August	18
06	September	12
07	October	10
08	November	26
09	December	20

The maximum cash balances of the bank during months were as follows. In the following cases cash balance was double of sanction limit.

Date	Balance (Rs.)	Excess over limit (Rs.)	Sr. No.	Date	Balance (Rs.)	Excess over limit (Rs.)
07/04/00	17528283.20	7528283.20	19	07/11/00	24288026.20	14288026.20
10/05/00	20225177.20	10225177.20	20	14/11/00	26634536.20	16634536.20
23/05/00	23519804.20	13519804.20	21	18/11/00	28704731.20	18704731.20
25/05/00	23614903.20	13614903.20	22	20/11/00	21404150.20	11404150.20
29/05/00	20208342.20	10208342.20	23	21/11/00	28900415.20	18900415.20
18/06/00	20173715.20	10173715.20	24	22/11/00	21149952.20	11149952.20
10/07/00	36097057.70	26097057.70	25	23/11/00	20649242.20	10649242.20
14/07/00	22480533.70	12480533.70	26	25/11/00	23247665.20	13247665.20
22/07/00	21320025.70	11320025.70	27	02/12/00	24009995.20	14009995.20
26/07/00	22274541.70	12274451.70	28	05/12/00	26108502.20	16108502.20
29/07/00	20616285.70	10616285.70	29	07/12/00	22850708.20	12850708.20
28/08/00	19643149.70	9643149.70	30	21/12/00	21318294.20	11318294.20
05/09/00	23828443.70	13828443.70	31	22/12/00	21317672.20	11317672.20
18/10/00	20070365.20	10070365.20	32	23/12/00	28766134.20	18766134.20
31/10/00	22254696.20	12254696.20	33	26/12/00	22160654.20	12160654.20
01/11/00	21156751.20	11156751.20	34	27/12/00	23960356.20	13960356.20
03/11/00	27042367.20	17042367.20	35	29/12/00	20459037.20	10459037.20
04/11/00	23289439.20	13289439.20	36	30/12/00	23958522.20	13958522.20

1.4 The arrangements for the safety of cash in transit and on hand in were found inadequate. We observed that guard was provided without gun during cash in transit. As information given to us, even the guard for night shift also was not provided gun. The safe custody of the bank was not even provided an emergency siren. This point was mentioned in our last year's reports also but still no action was taken. We suggest that proper action be taken.

1.5 Cash was maintained under dual control. Concerned authority had carried out surprise inspection of cash as on 24th October & 14th December 2000. A separate inspection register was maintained in proper manner.

1.6 Key Movement Register was maintained properly and it was upto date maintained.

Scanned with OKEN Scanner

1.7 Total balance of soiled notes was Rs.82760/- as on 11/01/2001. These notes were in the custody of Chinchwad Branch of the bank for a long time.

We suggest that detailed study be made regarding cash requirement and attempt be made t keep required amount in hand. Excess funds be invested in order to minimize the loss of interest of idle funds.

2.0 CHECKING OF VOUCHERS SUBSIDIARIES AND ALL TYPES OF LEDGERS

2.1 Challans were signed by posting clerks and checking officers.
2.2 Subsidiaries were signed by posting clerks and checking officers.
2.3 General ledger, Bank Ledger, Share Capital, Investment, Profit & Loss and all other types of ledgers were duly checked & signed by the checking officers.
2.4 In case of challans were cash payment exceeded Rs.500/- no revenue stamp was affixed on it.

3.0 RECONCILIATION OF BANK ACCOUNTS AND BRANCHES

3.1 Following were our observations while checking of reconciliation's of balances with other banks as under

Sr. No	Name of the Bank	Balance as per GL (Rs.)	Balance as per Bank Statements (Rs.)	Reconciled Up to
01	M.S.C. Bank	2062592.03	2560882.27	31/10/2000
02	PDCC – Chinchwad Br.	10424.89	10424.89	30/11/2000
03	SBI – Pimpri Br.	7109059.16	7109103.57	30/10/2000
04	Cosmos Bank Chinchwad	107590.89	666568.46	30/11/2000
05	Cosmos Bank Laxmi Road	458192.03	424970.13	30/11/2000
06	HDFC Bank	9437401.61	14304469.87	29/09/2000
07	PDCC Chinchwad Br.(SB)	84378.68	84378.68	31/12/2000
08	Dena Bank	500000.00	--------	See Comment
09	Bank of Maharashtra Pimpri	5550000.00	--------	See Comment
10	Syndicate Bank Chinchwa	71869.21	--------	See Comment
11	Janaklyan Sahakari Bank	10689.86	--------	See Comment
12	PDCC – Laxmi Road Br.	3749.64	--------	See Comment
13	SBI- Pune Main	9575932.54	--------	See Comment

COMMENTS ON B.R.S. WITH OTHER BANKS

Sr. No	Name of the Bank	Comments
01	M.S.C. Bank	➢ BRS for the month April & June was not prepared. ➢ There were pending entries since from 1997-98.
02	Cosmos Bank – Chinchwad	➢ BRS for the month April, May, September & October was not prepared. There were pending entries since from 1998-99.
03	Cosmos Bank - Laxmi Road	➢ BRS for the month April, July, September & October was not prepared. There were some pending entries from 31/03/99.
04	HDFC Bank	➢ There was a difference of Rs.30/- in the September month's BRS.
05	Dena Bank	➢ As informed to us this account was opened as on 21/11/2000. Neither the balance confirmation nor the BRS was produced for our verification.
06	Bank of Maharashtra-Pimpri	➢ As informed to us this account was opened as on 23/11/2000. Neither the balance confirmation nor the BRS was produced for our verification.
07	Syndicate Bank – Chinchwad	➢ As per information given by the bank personnel, these two accounts were inoperative and hence no reconciliation was made up till date. The total amount of funds locked in both the accounts amount to Rs.82559.07. These idle funds should be utilized for proper purpose. The pending entries if any in the accounts be cleared at the earliest.
08	Janaklyan Sahakari Bank	
09	PDCC - Laxmi Road Br.	➢ All the details were maintained at Jangali Maharaj Road Branch so we were unable to verify reconciliation statements of the same.
10	SBI – Pune Main	

Scanned with OKEN Scanner

suggest that proper and urgent steps be taken to clear the pending entries of previous years and to clear difference. We also suggest that the BRS be prepared on monthly basis.

3.2 HEAD OFFICE, BRANCH RECONCILIATION

Sr. No	Name of the Bank	Balance as per GL (Rs.)	Balance as per Branch Statements (Rs.)	Reconciled Up to
01	Chinchwad	142547156.68	148772688.80	15/12/2000
02	Pimpari	58108603.37	59551465.16	30/04/2000
03	Sambhajinagar	47260595.21	47699559.33	31/07/2000
04	Dehu Road	114140639.20	118053575.74	31/08/2000
05	Chakan	71246435.77	72124204.09	31/07/2000
06	Jangali Maharaj Road	7618.00	575475.06	31/07/2000
07	Kudalwadi	35086558.98	44682675.90	31/07/2000
08	Marketyard	58648072.53	58184979.09	31/07/2000
09	Khadki	10753663.86	10772048.36	31/07/2000
10	Nigadi	199546340.20	199901768.74	31/08/2000
11	Thergaon	43569482.93	44577384.20	30/09/2000
12	Bhosari	69972317.21	70461302.38	31/07/2000
13	Masulkar Colony	12512519.85	See comment	
14	Sangavi	18771216.03	See comment	

Comments on Inter Bank Reconciliation:

Sr. No	Name of the Bank	Comments
01	Chinchwad	➢ There were pending entries since from 02/04/1998 & the opening balance difference of May 1998 was added in the BRS.
02	Pimpri	➢ The BRS was made only up to 30/04/2000. BRS for the remaining months be made at earliest.
03	Sambhajinagar	➢ The BRS was made only up to 31/07/2000. BRS for the remaining months be made at earliest.
04	Dehu Road	➢ The BRS was made only up to 31/08/2000. BRS for the remaining months be made at earliest.
05	Chakan	➢ There were pending entries since from 14/09/1999. The BRS was made only up to 31/07/2000. BRS for the remaining months be made at earliest..
06	Jangali Maharaj Road	➢ There were pending entries since from 23/01/1999. The BRS was made only up to 31/07/2000 BRS for the remaining months be made at earliest..
07	Kudalewadi	➢ There were pending entries since from 26/10/1999. The BRS was made only up to 31/07/2000. BRS for the remaining months be made at earliest.
08	Marketyard	➢ There were pending entries since from 07/02/1998. The BRS was made only up to 31/07/2000. BRS for the remaining months be made at earliest.
09	Khadaki	➢ The BRS was made only up to 31/07/2000. BRS for the remaining months be made at earliest.
10	Nigadi	➢ There were pending entries since from 06/04/1998. The BRS was made only up to 31/08/2000. BRS for the remaining months be made at earliest.
11	Thergaon	➢ There were pending entries since from 25/08/1997. The BRS was made only up to 30/09/2000. BRS for the remaining months be made at earliest.
12	Bhosari	➢ There were pending entries since from 17/06/1998. The BRS was made only up to 31/07/2000. BRS for the remaining months be made at earliest.
13	Masulkar Colony	➢ This branch was opened as on 15/08/2000. No BRS was made from that date.
14	Sangavi	➢ This branch was opened as on 08/08/2000. No BRS was made from that date.

All the branches requires to complete the reconciliation upto date.

- **We suggest that proper and urgent steps should be taken to clear the pending entries of previous years and to clear the previous year differences in reconciliation.**
- **Immediate action is necessary as this is a fraud prone area. In many cases amounts were say 10 paise, 1 rupee, 2.50 rupees etc. The best option is to locate the differences however, if it is not feasible for any reason then a policy decision be made whether to continue the same or to write them off.**

Scanned with OKEN Scanner

290

DEAD STOCK, FURNITURE & FIXTURE & FITTINGS

We observed foilowing discrepancies during our audit.

4.1 Head office had maintained item wise lists of Dead Stock. It was not in the form of Register. A computerized list of items purchased during the year was also made available for our verification.

4.2 The dead stock list does not contain the information about inter branch and Head Office transfers.

4.3 There was an opening balance in Steel Furniture A/c of Rs.1734372.33 but out of that the information and details of Rs.1611963.72 were not available.

4.4 Dead stock articles were not numbered. We suggest that the Dead Stock articles be numbered.

4.5 We suggest that the proper Dead Stock register be maintained and make it up to date & it should be contain the information regarding transfer and deletion of dead stock item. The opening balance difference also be found at earliest.

5.0 REGISTERS

5.1 Head office had maintained all the required registers.

Scanned with OKEN Scanner

376

29

PART - II

6.0 SHARE CAPITAL

6.1 Amount of SHARE CAPITAL as on 31/12/2000 was Rs.3,48,48,640.00.

6.2 As informed to us, the position of members as on 31/12/2000 was as follows:

TYPE OF MEMBER	NO. OF MEMBER
Nominal Member	482
Ordinary Member	10969

If we multiply the total number of shares to share value per share, the amount of SHARE CAPITAL comes to Rs. 3,51,41,400.00. There was a difference of Rs.292760.00, which needs to be reconciled.

The entire new members were duly admitted by the bank and Rs. 5/- was taken as entrance fees from them.

6.3 Written applications were kept in order.

6.4 Following are some of the discrepancies noticed in share application forms.

- On the following share application forms nomination was not specified:- 10260, 10263
- In case of share application forms of following branches there was no column for name of nominee.

Branch	
Chakan Branch	10238
Marketyard Branch	10248
Bhosari Branch	10250, 10300
Khadki Branch	10253
Pimpari Branch	10336
Chinchwad Branch	10338

We suggest that only one type of share application form should be supplied to all branches so that discrepancies in their format will not happen in future.

- On following share application forms the common seal of the bank after sanction of shares was not affixed.
  10234, 10235, 10237, 10357, 10347, 10357, 10437, 10459, 10520, 10569, 10619, 10700

6.5 The Members Register kept in ' J ' form as per Maharashtra State Co-operative Societies Act 1960 was kept and produced for our verification. The same list was update.

6.6 List of members was kept in ' I ' form as per Maharashtra State Co-operative Societies Act 1960. The same list was update

6.7 Nomination had been made and entered in Members Register.
Details regarding Rubber Stamp of bank was not printed on share application form. We suggest that proper attention be provided to this matter at the earliest.

7.0 MEMBERS MEETING, BOARD OF DIRECTORS MEETING & OTHER COMMITTEE MEETINGS

7.1 Proceeding of all meetings was maintained properly and presented for our verification. While verifying the Proceeding Book, we observed that all the meetings had required quorum as per bylaws. The following discrepancies were observed.

SR. NO	PARTICULARS	NO OF MEETINGS	Minute Book Update to	REMARKS
01	Board Of Directors	39	19/12/2000	Meeting No.17 dated 17/07/2000 - In Minute Book Signiture of the Chairman of the Meeting Not found.
02	Loan Committee	34	21/12/2000	Nil
03	Loan Recovery Committee	05	23/11/2000	Nil
04	Loan Application Inspection Committee	23	13/12/2000	Nil
05	Investment Committee		17/02/2000	**As Minute Book is not updated from last 10 months, we were unable to verify the minutes of meetings held from 1.4.2000 to 31.12.2000.We suggest to update the minutes as early as possible.**
06	Administrtive Committee	06	17/11/2000	Nil

Scanned with OKEN Scanner

07	Audit Committee	06	17/11/2000	Meeting No.3 and No.5 dat '3/06/2000 and 13/10/20 respectively, In Minute Book Signitu of the Chairman of the Meeting N found.
08	Managing Committee	10	12/12/2000	Nil

We have observed that number of members presented for the meetings is not written in the column provided in the Minute Book.

8.0 DIVIDEND

8.1 The payment of dividend for earlier years was made to the shareholders whose names we standing in the shareholders register. However following balances were still remained payable

Financial Year	Amount
1996-97	Rs.1,46,863.25
1997-98	Rs.3,21,185.96
1998-99	Rs. 24,488.89
1999-2000	Rs. 4,98,176.26

8.2 The Dividend Payable for the year 1996-97 of Rs.1,46,863.25 has to be transferred to Gener Reserves as three years were completed.

9.0 INVESTMENTS

9.1 OTHER THAN IN GOVERNMENT SECURITIES

The Head Office had maintained separate Investment Register. The same Register was up to date. All the additions made during the audit period were recorded with required details.

1. All the documents relating to investment were properly kept on record.
2. We have physically verified the investments on 8th January 2001 and found the same correct as per the investment register maintained by the bank.
3. Interest Due & Interest received on the investment held by the bank has been accounted properly as per records produced for our verification.
4. In following investment we have some comments.

SR. NO.	INVESTMENT	AMOUNT (Rs.)	NOTE/COMMENT
01	State Bank of India	1 Cr.	➢ This investment was made as security against O.D. & as the original is with that bank photo copy of the same was on record. We suggest that the balance confirmation certificate be obtained and kept on record.
02	State Bank Of Bikaner & Jaipur	25 lakh	➢ This investment was made as security against O.D. & as the original is with that bank photo copy of the same was on record. We suggest that the balance confirmation certificate be obtained and kept on record.

9.2 INVESTMENT IN GOVERNMENT SECURITIES

➢ The bank has not maintained a separate register or separate ledger accounts for securities. As separate register was not maintained it was difficult to find out that whether interest was received & that if received on which security. We suggest to maintain this register.

➢ Even the rate of purchase and rate of sale were also not available at one place. Previous record need to search for purchase price.

➢ From the narration written it was not identifiable that which security was purchased and which was sold.

➢ **The bank has received ½ yearly interest on 11.50% Govt. of India Loan 2010 face value worth Rs.8 Crores; amounting to Rs.46 Lakh on 21/06/2000. But out of that securities of Rs.3 Crores were sold as on 06/03/2000. Thus the bank has received an excess interest of Rs.17.25 Lakh (Rs.3 Crores X 11.50% / 2) on the sold securities. The bank will have to return this excess interest when the purchaser of Rs.3 Crores security will demand for the same. The excess interest has been included in income as on 26/06/2000. The bank has to show this excess interest received as a liability instead of considering it as income.**

Scanned with OKEN Scanner

10.0 LIQIDITY REGISTER

10.1 Liquidity Register was maintained up to date as per the directives of Reserve Bank Of India. Following were our observations on C.R.R. and S.L.R. maintained by the Head Office.

CASH RESERVE RATIO

The daily position of cash reserve was maintained above the limit specified under section 18 of The Banking Regulation Act, 1949. Following table shows the excess daily cash reserve maintained.

(Rs. In '000)

Range of amount exceeding the limit to be maintained	Number of times	Average Balance	Product
Up to 10000	67	5000	335000
10001 to 20000	41	15000	615000
20001 to 30000	60	25000	1500000
30001 to 40000	50	35000	1750000
40001 to 50000	17	45000	765000
50001 to 60000	5	55000	275000
60001 to 70000	3	65000	195000
70001 to 80000		75000	
80001 to 90000		85000	
90001 to 100000		95000	
100001 and above	1	105000	105000
TOTAL –	244		5540000
		Avg. Balance	22704.91

Approximate Loss of Interest @10% Rs. 2270491/-

Necessary steps be taken to keep the excessive balance at the minimum so as to avoid any interest loss.

STATUTORY LIQUIDITY RATIO

The daily position of Liquid Assets was maintained above the limit specified under section 24 of The Banking Regulation Act, 1949. Following table shows the excess daily cash reserve maintained.

Figures in '000

RANGE OF AMOUNT	NUMBER OF TIMES
Up to 60000	21
60001 to 90000	20
90001 to 120000	11
120001 to 150000	17
150001 to 180000	27
180001 to 210000	4
210001 to 240000	18
240001to 270000	46
270001 to 300000	51
300001 to 330000	19
330000 and above.	10

11.0 RESERVE BANK OF INDIA RETURNS

11.1 Bank has properly submits various R.B.I. Returns monthly. These returns were submitted properly & in prescribed format and within the stipulated period to the R.B.I.

11.2 The return for the month of December 2000 was in process. We suggest that the bank be pay attention & submit this return as early as possible.

12.0 STOCK OF STATIONERY AND STAMP IN HAND

All the required stationery stock was stored at Head Office in the same complex.

12.1 As per the information given to us, the Head Office follows the practice of purchasing the stock of stationery for all the branches and transfers the same to them. The details of stock transferred to the branches were not available with the bank. The stock of stationery of the head office was directly debited to Profit & Loss A/c at the year-end. So the account shows zero opening balance.

12.2 We suggest that the head office should maintain a separate register in which the stock issued to each branch and details of it be furnished. The details of blank FD books, blank chequebooks etc. transferred to branches also be mentioned in that register. The balance stock of stationery remained at head office be valued and that amount be taken to the balance sheet under head, "Stock of Stationery".

Scanned with OKEN Scanner

DEPOSIT & OTHER INSURANCE

All the insurance policies were produced for our verification. Our comments on that are as follows.

13.1 The deposits were not insured with Deposit Insurance & Insurance Guarantee Corporation Of India till 11 January 2001. Even the last insurance policy made under DICGCI was also not produced for our verification. This matter requires a serious attention of the management. Proper & urgent steps be taken to insure the deposits at earliest and proper care be taken to avoid such circumstances in the future.

13.2 The last "Banker's Indemnity Policy" (Blanket Policy) of HO & all branches covers the period from 31/03/1999 to 30/03/2000. The new insurance policy covers the period from 01/04/2000 to 31/03/2001. These policies didn't cover the date 31/03/2000. This was a serious mistake. Proper steps be taken by the bank to avoid such circumstances in the future.

13.3 "Bankers Indemnity Policy" (Blanket Policy) of HO & all branches were produced for our verification. The period of insurance was from 01/04/2000 to 31/03/2001. Details of the Insurance Coverage were as follows.

Item Insured	Amount
Cash at Premises	1.25 Crores
Cash in Hand	1.25 Crores
Basic sum insured	25 lacs

This policy was renewed by paying premium of Rs.100245/-. Out of this premium Rs.99908/- were paid in last financial year & Rs.337/- were paid during current financial year.

13.4 FIRE INSURANCE POLICY

- The last Fire Insurance Policy of HO & all branches covers the period from 01/04/1999 to 31/03/2000. The new insurance policy covers the period from 31/03/2000 to 30/03/2001. The new policy had covered the date 31/03/2000, which was already covered by last insurance policy. Proper attention is necessary to provide while making new insurance policy for next year as it has to cover the period starting from 31/03/2001. The proper steps be taken by the bank to avoid such circumstances in the future.

- The insurance was made for the year F.Y. 2000-01. It covers the insurance of all the branches and Head Office. But the amount of insurance was not transferred item wise to the respective branches. The list of items covered by insurance per branch also not attached to the policy. We suggest that the item wise list per branch be made at earliest and be attached to the insurance policy at earliest.

- The Fire Insurance Policy was renewed by paying sum of Rs.11025/-. The premium was paid during last financial year.

13.5 None of the insurance policy covers the insurance of "Field Employee/ cash carrying employee" & also the insurance of "Third Party". As there is a big risk while carrying the cash, the insurance of employee carrying the cash is must.

13.6 We suggest to cover the Banks assets (in particular computers, network, modems, furniture, building) against flood,earthquake & other natural calamities. Also, if possible cover be taken against riots also.

14.0 COMPUTERISATION

14.1 An urgent and serious attention is required to pay towards the software of the bank. The total of credit side (Income) of the Profit & Loss Account does not include three items viz. 1. General Stationery, 2. Bank Charges Commission, 3. Profit & Loss A/c.

14.2 It was also observed that the program of the software is very easy to change & anyone can easily make changes in it. The password protection etc. was not provided to the program.

14.3 In the software in many circumstances it was observed that there were two accounts of same head. This has to be avoided by developing the software.

14.4 A separate password has to be provided to each employee & the privacy regarding that also strictly be maintained while operating the computers.

14.5 In the current software the complete narration cannot seen on the screen eventhough they were written properly while passing entries.

14.6 While closing last years books of accounts the closing balances of expenses & incomes were transferred to profit & loss account. Eventhough the new years account statements shows an opening balance of that much amount but those were not considered while totalling the account during this year.

Scanned with OKEN Scanner

14.7 We have not received any reply to our letter asking certain information regarding the computarisation.

Urgent steps are required to be taken to solve all above mentioned problems & errors as the whole working system is dependent on the computerisation. Any negligence in that can make a big loss for the bank.

15.0 DETAILS OF PENDING PAYSLIP PAYABLE

15.1 There were pending entries in the payslip payable account amounting to Rs.421088.32 which were tallied with the computerised list prepared.

15.2 There were pending entries since from 1996-97 as per computerised list shown to us. Many entries in this list did not contain dates & name of the parties etc.. This matter requires a serious attention of the bank and we suggest that some concrere steps be taken to clear these pending entries.

16.0 DETAILS OF ANAMAT PAYABLE

16.1 There were pending entries in the anamat payable account of Rs.206605/- . However list of pending more than 6 months or register was not produced for our verificatioon. So we cannot comment on it.

17.0 ADVERTISEMENT EXP. PAYABLE

17.1 There was a balance of Rs.38003/- in this account. All these expenses were incurred for the adverisement of anniverssary function of the bank. We suggest the bank to clear the liabilities as early as possible.

18.0 OTHER PAYABLES, RECEIVABLES & ADVANCES

18.1 MISCELLANEOUS PAYABLES

- This account shows a balance of Rs.47400/-. But actually this was provision made for following items as on 30/09/2000 which needs to be transferred to 'Miscellanous Provision A/c'

1.	Tea Exp.	Rs. 2,000/-
2.	B.O.D. meeting Exp.	Rs. 5,000/-
3.	News Paper Exp.	Rs. 400/-
4.	Office Expenses	Rs.40,000/-

These provisions were made on adhoc basis at the time of half-year end .These should have been written back to avoid duplication.

18.2 STAFF PROFESSION TAX PAYABLE

- This account was shown under Provisions in the liabilities. It was not provision so the group of this account be changed and transferred to 'Other Liabilities'.
- Till 13/07/2000 the amount deducted as profession tax from employees salary was deposited completely and the account shows zero balance as on 13/07/2000. But the deductions made after June were not completly paid in to Govt. Tresure. So this account shows a balance of Rs.12190/- as on 31/12/2000.
- We suggest to bank to pay attention towards this matter and the balance payable in this account be paid at earliest.

18.3 SHARE ANAMAT PAYABLE

- This account shows a opening balance of Rs.2310/-. As informed to us by bank officers it was pending from a long time. We suggest the bank to take a decision about this payable amount and nulify the account at earliest.

18.4 SHARE SUSPENCE

- There was a balance of Rs.382647/- in this account as on 31/12/2000. We suggest the bank to clear the difference in this account at earliest and to transfer the amount to proper heads.

18.5 UNCLAIMED BONUS

- The balance in this account was payable from long time. We suggest the bank to take proper steps and the balance in this account be cleared at earliest.

Scanned with OKEN Scanner

18.6 WELFARE EXPENSES PAYABLE

- This account shows an opening balance of Rs.54750/- and as on 21/12/2000 a debit of Rs.11500/- was given only. We suggest the bank to take proper steps and clear this liability at earliest.

18.7 BONUS PAYABLE

- This account was in the **Asset side** of the balance sheet. This account shows an opening balance of **Rs.27 lakh (Cr.)**. Afterwards the bonus paid of this year was also debited to this account so this account shows a balance of **Rs.1,36,885/- (Dr.)** as on 31/12/2000.
- Bonus paid for this year which was debited to this account has to be debited to 'Bonus Paid A/c' in the Profit & Loss Account. We suggest the bank to pass the rectification entries and correct the mistake.

18.8 ADVANCE AGAINST WORK

- This account shows a balance of Rs.623970/- as on 31/12/2000. But out of that the advance of Rs.3.23 lakh was given to a single pary 'Supertech Computers'. As informed to us by bank officers this advance was given to that party from last 2 years. We suggest the bank to take urgent steps for work being completed or recover the amount at earliest. The bank also need to pay attention of loss of interest on that amount. We also suggest the bank to avoid such discrebancies in future.
- There was an other advance given to 'Putalabai Koli' of Rs.247/- in the past. We suggest the bank to recover the advance given at earliest.

18.9 ADVANCE (PROVIDEND FUND)

- There was an opening balance of Rs.2552/- which is still as it was. We suggest the bank to take proper steps or recover the advance at earliest.

18.10 ANAMAT RECEIVABLE

- There was a balance of Rs.128750/- in this account, however no list or register was produced for our verification. So we cannot comment any more on this.

19.0 OTHER OBSERVATIONS

19.1 BANK RENT AGREEMENT

1. Bank rent agreements with 'Swargiya Tatya Bapat Smruti Seva Samiti' was properly filed and the rent was also paid to the owners as and when due. The rent paid per month was Rs.65508/-.

19.2 EXPENSES

1. A separate account is needed to open as 'Mobile Expenses' and the bill amount of mobile be debited to this account instead of debiting to 'Telephone Bills'.
2. The bank pays water bill when the society gives it to them. The bank has to change this system as there is a possibility of late payment charges etc. The bank should think in this matter and proper steps be taken to solve this problem.
3. A bifurcation is required to be made between Bank Commission (Received) & Bank Commission (Paid). At current bank follows practice of giving the both effects to 'Bank Commission A/c' & net effect taken into consideration in profit and loss account.
4. Another bifurcation is required to be made between Bank Charges Commission (Received) & Bank Charges Commission (Paid). At current bank follows practice of giving the both effects to 'Bank Charges Commission A/c' & net effect taken into consideration in profit and loss account.

We suggest the bank that after opening the above accounts all the entries passed earlier be rectifed and a proper effect of that be shown in the profit and loss account. As the balance of Bank Charges Commission A/c not cosidered in the total of credit side of the profit and loss account the bank required to pay a serious and urgent attention to this.

5. In the profit & loss account there was a account 'General Stationery' having a balance of Rs.511658.48 (Cr.). This account needs completely proper accounting. Some payments made for computer stationery were debited to this account as well as some payments made for printing were also debited to this account. The stock transferred to branches from HO is credited to this account instead of crediting to 'Stationery & Stock A/c' in the Balance Sheet. Due to such entries this account shows credit balance.

   This needs proper attention of the management as due to this effect the Profit & Loss A/c is showing more profit/gain. It is a false representation. Even in the Profit and Loss A/c's credit side total did't include this item in the total.

Scanned with OKEN Scanner

19.3 LOANS & ADVANCES TO DIRECTORS

1. Following three accounts were overdrawn as on 31/12/2000.

Particulars	A/c No.	Amount Sanctioned	Balance as on 31/12/2000	Excess Drawn
M/s Swarsangam	CC – 13	10 Lakh	11,10,597.15	1,10,597.15
Garg Metals & Pvt. Ltd.	CC – 428	5 Lakh	9,06,341.25	4,06,341.25
Gupta Ply	CC – 65	5 Lakh	6,57,273.71	1,57,273.71

2. In case of Hansaraj Trading Company (CC – 417, Rs.19 Lakh), issued to Shri. Lalitkumar Lunawat, the due date of the CC was 05/11/2000. The same was not renewed or cancelled till 10/01/2001. Proper steps be taken in this case to get it renewed etc.

19.4 In liability side there was an acoount opened under 'Fixed Deposit' under 'Deposits' as 'Employees Providend Fund' which shows a balance of Rs.298026.05. The group of this account has to be changed to 'Reserves & Other Fund'. The balance amount also be transferred to Government as early as possible.

20.0 T.D.S.

- The bank did not deducted the TDS on the amount paid to Mr.K.M.Kate for Office Expenses (Travelling) till October 2000. The bank started tax deduction from month of November 2000.
- The bank also not deducted TDS on rent paid to owner i.e. Swargiya Tatya Bapat Smruti Seva Samiti. The total rent paid to owner till 31/12/2000 was Rs.589572/- (Rs.65508/-p.m.). The bank has to deduct the TDS @ 22% on the rent i.e. Rs.129706/-. The management has to pay a serious & urgent attention to this matter & take some firm steps regarding TDS.
- The register of TDS deducted & deposited was not maintained. The break up of amount deposited to Govt. could not be found. As register was not maintained it was impossible for us to ascertain whether the deducted tax was deposited or not & if deposited whether it was deposited within due date or not.
- From the account shown us on the computer screen we came across following some cases where TDS was deducted but not deposited till date.

SR.NO	DATE	AMOUNT (RS.)	COMMENT
01	27/09/2000	259.00	Urgent steps be taken for depositing this TDS.
02	06/10/2000	2057.00	
03	10/10/2000	2482.00	

We suggest the bank to maintain the TDS Register showing the details of date of payment made to pary, name of party, purpose of TDS e.g. rent, advterisement, amount paid to party, rate of TDS, TDS deducted, TDS deposited, Date of Deposit.

1.0 ACCOUNTING ENTRIES

Following were the discrebancies which we found during the course of our audit.

Sr. No.	Particulars	Amount (Rs.)	Comment
01	Computer stationery purchased as on 24/04/2000. Octroi & transport charges was paid for that debited to Printing & Stationery A/c.	8164.00 6000.00	The debit be given to Computer Stationery A/c instead of Printing & Stationery A/c.
02	On 24/10/2000 amount transferred to 'Welfare Commissioner' out of 'Employees Welfare Fund' by chq.no.472323.	2952.00	In narration there was written as 'Member Welfare Fund'. The narration is required to be changed.
03	The debit given to 'Other Exp. On Directors' need to be rechecked and transferred to appropriate accounts.	795.00	➢ Debit given as on 19/06, 29/05, 01/08/2000 has to be transferred to Mis.Exp.A/c or Tea & Refreshment A/c after taking into cosideration the vouchers. ➢ Debit given as on 10/11/00 be transferred to Subscription A/c.
04	Insurance amount paid to UTI as on 13/06/2000 & to LIC as on 30/06/2000 debited to 'Other Expenses on Employees'	50399.00 492324.00	➢ A separate account be opened as 'Insurance of Employees' & the amount be debited to that account.
05	Amount paid to Publicity Network as on 20/12/200 for advertisement of Anniverssary function was debited to Exp. On Function (Misc.) A/c.	166700.00	➢ This amount has to debited to Advertisement A/c even though it has been paid for advertisement of function.

Scanned with OKEN Scanner

22.0 ENTRIES OF PROVISIONS MADE FOR EXPENSES

- All the provisions made for the year ended 31/03/2000 were reversed in the month of September 2000 instead of debiting the bill amounts to Provision A/cs.
- We further noticed that the provisions were made on assumption basis every time i.e. half yearly & yearly and then those entries were reversed in next year or at the time of year end as the case applicable.
- The bank has made the following provisions for the year ended 31/03/2000.

1.	Municiple Tax	Rs. 25,000/-
2.	Vehicle Expenses Payable	Rs. 36,000/-
3.	Water Bill	Rs. 3,000/-
4.	Venders Security Deposit	Rs. 4,080/-
5.	Anamat Payable	Rs. 8,035/-
6.	Audit Fees	Rs. 17,000/-
7.	Closing Allowance Payable	Rs. 30,700/-
8.	Rent	Rs. 4,500/-
9.	Electricity	Rs. 30,000/-
10.	Telephone Bill	Rs. 38,500/-
	Total :	Rs.1,96,815/-

- At the time of reversal of those entries a separate account **"Profit & Loss Account"** was opened in the Profit & Loss A/c as on 07/09/2000. The following table will enumarate the accounting entries of the said mistake.

Date	Entries Passed by Bank	Entries Required to be Passed
31/03	Expenses A/c Dr. To Provision A/c (Being Provision for expenses made)	Expenses A/c Dr. To Provision A/c (Being Provision for expenses made)
07/09	Provision A/c Dr. To Profit & Loss A/c (Being reversal of the provision made.)	Provision A/c Dr. To Expenses A/c (Being last years expenses provision debited by the bill received.)

- Due to this mistake the profit and loss account shows a 'Profit & Loss A/c' to its credit side having the balance of Rs.1,88,780/-. This point needs a serious & urgent attention of the management and the mistake be rectified at earliest.
- We suggest the bank to follow the practice of as mentioned above in the table. As it is a correct method of accounting.
- One entry of provision for anamat payable (Rs.8,035/-) was passed wrongly which was rectified as on 25/09/2000. It means that the profit for the year 1999 - 2000 was undercasted by that much amount. We suggest the bank to avoid such discrebancies in future.

We are thankful to the staff for their co-operation during the course of our audit.
Thanking you,

Your's Faithfully

Date: 24/02/2001.
Place: Pune

M.R.Mate
(Chartered Accountant)

Scanned with OKEN Scanner

GILTEDGE

MANAGEMENT SERVICES LIMITED

2-C 384

October 28, 2002

To,
Mr.Afle,
C.I.D.,
Pune

Sir,

With reference to your inquiry about details of chq no.933128 Dt:21/07/2001 for Rs.1,00,00,000/- (Rupees One Crores Only) given by Home Trade Ltd. to Giltedge Management Services Ltd. we have checked our records and we have found that this cheque has been recd by us as a repayment of loan by them.

The details of particular loan transaction are as follows:

Date	Cheque No.	Amount	Bank	Particulars
16/07/2001	Transfer	2500000.00	HDFC	Loan given by Giltedge to Home trade
19/07/2001	021589	7500000.00	HDFC	Loan given by Giltedge to Home trade
21/07/2001	933128	10000000.00	HDFC	Loan recd from Home Trade to Giltedge

Further to your inquiry about details of chq no.933125 Dt:23/07/2001 for Rs.4,90,00,000/- (Rupees Four Crores Ninety Lakhs Only) given by Home Trade Ltd. to Giltedge Management Services Ltd. we have found that this cheque has been recd by us as a loan. This particular loan amount has been repaid by us on 24/07/2001 vide cheque no.021592 drawn on HDFC Bank for Rs.5,00,00,000/- (Rupees Five Crores Only).

The details of particular loan transaction are as follows:

Date	Cheque No.	Amount	Bank	Particulars
23/07/2001	933125	49000000.00	HDFC	Loan recd from Home Trade to Giltedge
24/07/2001	021592	50000000.00	HDFC	Loan repaid by Giltedge to Home trade

We are enclosing the bank statements for the above details.

Thanking You,
For Giltedge Management Services Ltd.

Amit Sheth.

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

www.giltedge.net

Scanned with OKEN Scanner

HDFC BANK

387

200

OUND FLR,MANECKJI WADIA BLDG,
ANIK MOTWANI MARG,FORT MUMBAI-1

GILTEDGE MANAGEMENT SERVICES LTD

103 LIBERTY APT,80-A SAROJINI ROAD
BEH-MC DONALD'S,VILE PARLE-W,MUM-56

848

STATEMENT DATE: 31.JUL 2001
NO : 004
ACCOUNT NUMBER: 801117 007
CURRENT ACCOUNT LAGGS
CURRENCY: INDIAN RUPEES

STATEMENT FOR THE PERIOD DATED 31.JUL 2001

DATE	TRANSACTION DETAILS	REFERENCE	VALUE DATE	DEBIT	CREDIT	BALANCE
	HIGH VALUE DEP (MUMBAI)	924205	12.07.2001		6,500,000.00	
	NEW LOAN	8201193007	12.07.2001		49,521,520.84	
	NEW LOAN	8201193005	12.07.2001		55,291,583.34	
	NEW LOAN	8201193006	12.07.2001		56,768,833.37	
	GL CREDIT		12.07.2001		59,746,666.67	
	OS11.40% GOI 2008 5CRS					
	GL CREDIT		12.07.2001		59,776,666.67	
	OS11.40% GOI 2008 5CRS					
	BALANCE CREDIT					***9,382,426.34
.07.2001	INTEREST PREPAYMENT	8201193007	13.07.2001	16,281.05		
	CHEQUE PAYMENT	3011940004	13.07.2001	5,500,000.00		
	LOAN/LEASE PREPAYMENT	8201193007	13.07.2001	49,521,520.84		
	GL CREDIT	933106	13.07.2001		10,000,000.00	
	FTD TRF HOME TRADE					
	GL CREDIT		13.07.2001		52,237,152.78	
	OS10.25% GOI 2021 5CRS					
	BALANCE CREDIT					***16,581,777.23
16.07.2001	GL DEBIT		16.07.2001	500.00		
	SWAP CHGS 1)					
	GL DEBIT		16.07.2001	2,400.00		
	CONVERSIOON-SGL TO PHY					
	TRANSFER	400317011	16.07.2001	(2,500,000.00		
	BALANCE CREDIT					***14,078,877.23
17.07.2001	GL DEBIT		17.07.2001	600.00		
	sgl chgs 2 sale deals					

Change in PhoneBanking number for Corporate Accounts in Mumbai
Effective 27th August 2001, our PhoneBanking number for Corporate Accounts in Mumbai will change to 856 9292.
Please note this new 24-hour PhoneBanking number.

Contents of this statement will be considered correct if no error is reported within 30 days of receipt of statement.

Scanned with OKEN Scanner

HDFC BANK

209

384

ROUND FLR,MANECKJI WADIA BLDG,
NANIK MOTWANI MARG,FORT MUMBAI-1

GILTEDGE MANAGEMENT SERVICES LTD

103 LIBERTY APT,80-A SAROJINI ROAD
BEH-MC DONALD'S,VILE PARLE-W,MUM-56

848

STATEMENT DATE: 31.JUL 2001
NO : 004
ACCOUNT NUMBER: 801117 007
CURRENT ACCOUNT LAGGS
CURRENCY: INDIAN RUPEES

STATEMENT FOR THE PERIOD DATED 31.JUL 2001

DATE	TRANSACTION DETAILS	REFERENCE	VALUE DATE	DEBIT	CREDIT	BALANCE
	INTEREST PREPAYMENT	8201193005	17.07.2001	90,890.27		
	INTEREST PREPAYMENT	8201193006	17.07.2001	93,318.63		
	CHQ PD HV CLG - FORT	21582	17.07.2001	9,000,000.00		
	LOAN/LEASE PREPAYMENT	8201193005	17.07.2001	55,291,583.34		
	LOAN/LEASE PREPAYMENT	8201193006	17.07.2001	56,768,833.37		
	HIGH VALUE CLG (CAL)		17.07.2001		28,852,083.33	
	GL CREDIT		17.07.2001		57,221,527.78	
	OS 11.50% GOI 2011-5CRS					
	GL CREDIT		17.07.2001		59,065,833.33	
	OS 11.4% GOI 2008-5CRS					
	BALANCE CREDIT					***37,973,096.06
7.2001	CHQ PD HV CLG - FORT	21587	18.07.2001	4,000,000.00		
	CHQ PD HV CLG - FORT	21588	18.07.2001	4,000,000.00		
	INCOMING CLG TRANSFER	21586	18.07.2001	10,000,000.00		
	HOME TRADE LTD					
	GL CREDIT		18.07.2001		275,750.00	
	HY INT 1.03% GOI2012					
	MICR DEPOSIT (CAL)		19.07.2001		72,000.00	
	BALANCE CREDIT					***20,320,846.06
19.07.2001	GL DEBIT		19.07.2001	900.00		
	SGL CHGS 3 SALE					
	CHQ PD HV CLG - FORT	21590	19.07.2001	1,200,000.00		
	CLEARING CHEQUE PAID	21589	19.07.2001	7,500,000.00		
	TR HOME TRADE					

Change in PhoneBanking number for Corporate Accounts in Mumbai

Effective 27th August 2001, our PhoneBanking number for Corporate Accounts in Mumbai will change to 856 9292.
Please note this new 24-hour PhoneBanking number.

Contents of this statement will be considered correct if no error is reported within 30 days of receipt of statement.

Scanned with OKEN Scanner

HDFC BANK

ROUND FLR,MANECKJI WADIA BLDG,
NANIK MOTWANI MARG,FORT MUMBAI-1

GILTEDGE MANAGEMENT SERVICES LTD

103 LIBERTY APT,80 A SAROJINI ROAD
BEH-MC DONALD'S,VILE PARLE-W,MUM-56

848

STATEMENT DATE: 31.JUL 2001
NO : 004
ACCOUNT NUMBER: 801117 007
CURRENT ACCOUNT LAGGS
CURRENCY: INDIAN RUPEES

STATEMENT FOR THE PERIOD DATED 31.JUL 2001

DATE	TRANSACTION DETAILS	REFERENCE	VALUE DATE	DEBIT	CREDIT	BALANCE
	TRANSFER	933128	21.07.2001		10,000,000.00	
	GL CREDIT		21.07.2001		10,897,425.00	
	OS 10.47% GS 2015 1CR					
	BALANCE CREDIT					***12,590,580.20
23.07.2001	GL CREDIT	933125	23.07.2001		49,000,000.00	
	HOME TRADE TRF					
	BALANCE CREDIT					***61,590,580.20
24.07.2001	GL DEBIT		24.07.2001	600.00		
	sgl chg 1sale & 1pur					
	INTEREST PREPAYMENT	8201200001	24.07.2001	36,242.66		
	CHQ PD HV CLG - FORT	21593	24.07.2001	5,000,000.00		
	GL DEBIT		24.07.2001	20,414,766.67		
	op 9.39% goi 2011-2cr					
	LOAN/LEASE PREPAYMENT	8201200001	24.07.2001	22,047,615.84		
	CHQ PD HV CLG - FORT	21592	24.07.2001	50,000,000.00		
	NEW LOAN	8201205001	24.07.2001		19,394,028.34	
	GL CREDIT		24.07.2001		23,315,100.00	
	OS 11.19% GOI 2005-2CR					
	BALANCE CREDIT					***6,800,483.37
25.07.2001	GL DEBIT		25.07.2001	300.00		
	SGL CHGS 1 PUR DEAL					
	CHQ PD HV CLG - FORT	21594	25.07.2001	275,750.00		
	GL DEBIT		25.07.2001	50,929,958.33		
	OP 9.39% GOI 2011-5CR					

Change in PhoneBanking number for Corporate Accounts in Mumbai

Effective 27th August 2001, our PhoneBanking number for Corporate Accounts in Mumbai will change to 856 9292.
Please note this new 24-hour PhoneBanking number.

Contents of this statement will be considered correct if no error is reported within 30 days of receipt of statement.

Scanned with OKEN Scanner

HDFC BANK

2003

,OUND FLR,MANECKJI WADIA BLDG,
,ANIK MOTWANI MARG,FORT MUMBAI-1

GILTEDGE MANAGEMENT SERVICES LTD

103 LIBERTY APT,80-A SAROJINI ROAD
BEH-MC DONALD'S,VILE PARLE-W,MUM-56

848

STATEMENT DATE: 31.JUL 2001
NO : 004
ACCOUNT NUMBER: 801117 007
CURRENT ACCOUNT LAGGS
CURRENCY: INDIAN RUPEES

388

STATEMENT FOR THE PERIOD DATED 31.JUL 2001

DATE	TRANSACTION DETAILS	REFERENCE	VALUE DATE	DEBIT	CREDIT	BALANCE
	TRANSFER	933128	21.07.2001		10,000,000.00	
	GL CREDIT		21.07.2001		10,897,425.00	
	OS 10.47% GS 2015 1CR					***12,590,580.20
	BALANCE CREDIT					
23.07.2001	GL CREDIT	933125	23.07.2001		49,000,000.00	
	HOME TRADE TRF					***61,590,580.20
	BALANCE CREDIT					
24.07.2001	GL DEBIT		24.07.2001	600.00		
	sgl chg 1sale & 1pur					
	INTEREST PREPAYMENT	8201200001	24.07.2001	36,242.66		
	CHQ PD HV CLG - FORT	21593	24.07.2001	5,000,000.00		
	GL DEBIT		24.07.2001	20,414,766.67		
	op 9.39% goi 2011-2cr					
	LOAN/LEASE PREPAYMENT	8201200001	24.07.2001	22,047,615.84		
	CHQ PD HV CLG - FORT	21592	24.07.2001	50,000,000.00		
	NEW LOAN	8201205001	24.07.2001		19,394,028.34	
	GL CREDIT		24.07.2001		23,315,100.00	
	OS 11.19% GOI 2005-2CR					***6,800,483.37
	BALANCE CREDIT					
25.07.2001	GL DEBIT		25.07.2001	300.00		
	SGL CHGS 1 PUR DEAL					
	CHQ PD HV CLG - FORT	21594	25.07.2001	275,750.00		
	GL DEBIT		25.07.2001	50,929,958.33		
	OP 9.39% GOI 2011-5CR					

Change in PhoneBanking number for Corporate Accounts in Mumbai

Effective 27th August 2001, our PhoneBanking number for Corporate Accounts in Mumbai will change to 856 9292.
Please note this new 24-hour PhoneBanking number.

Contents of this statement will be considered correct if no error is reported within 30 days of receipt of statement.

Scanned with OKEN Scanner

THE FEDERAL BANK LIMITED
दि फेडरल बैंक लिमिटेड

Corporate Banking Branch
27, Tamarind Lane
Opp. Bombay House
Homi Modi Street
Fort, Mumbai - 400 001

Tel. : 264 2109 / 264 2110 / 264 2116
Fax : 91-22-2642117 Telex : 011-82634
E-mail : fblbbyh@bom4.vsnl.net.in

2109

October 31, 2002

BBYH/ 66 /2002

Regd with A.D

389

Pradeep Aphale
Asst Police Inspector
Economic Offence Wing
Crime Branch
Pune 1

Dear Sir,

Reg :- A/c Home Trade Ltd - Pimpri Police Station No.102/02
Ref :- Your letter No. 811/2002 dtd 28/10/2002

In this connection it may be noted that we have made purchase of Government Securities at the request of Home Trade Ltd on 26/7/2001 & 20/9/2001 by extending overdraft facility as per the details given below.

A) Our deal Ref. No. 1562 dated 26.7.2001
Security 9.39% GOI 2011
Face Value 5 (Five) crore
Rate 101.26 %
Consideration 5,09,43,000.00
Counter party : Securities trading corporation of India, Mumbai

B) Our deal ref : 2063 dated 20/9/2001
Security 12.00 % Rajashtan SDL 2011
Face Value 5 (five) crs
Rate: Rs.114.75
Consideration 6,01,58,333.33
Counter party: Home Trade Ltd SGL A/C HDFC Bank Ltd, Mumbai

The party was enjoying a **credit facility of Rs.40 crores** from our bank. **On 26/7/2001 purchase of Government security with a settlement amount of Rs.50943000 was made by debit to their Over Draft account**. The balance in the Overdraft account as on 26/7/2001 was Rs.9,63,62,633.31. Also that on 20/9/2001 the purchase of Government security with a settlement amount Rs.6,01,58,333.33 was made **by debit to their Overdraft account** and the debit balance in their Overdraft account as on that date was Rs.27,15,30,483.96.

The overdraft facility was given to them for trading in Government Securities and the sale proceeds of the securities were credited to their Overdraft account to settle the liability created with our bank while purchasing the securities.

Yours faithfully,

ABRAHAM M JACOB
ASST. GENERAL MANAGER.

Scanned with OKEN Scanner

भारतीय रिज़र्व बैंक

तार: TELEGRAMS "अर्बक्रेडिट" "URBCREDIT"

केंद्रीय कार्यालय
शहरी बैंक विभाग
गारमेंट हाऊस, पहली मंजिल
वरली, मुंबई - 400 018

टेलीफोन Telephone 4939941-49

टेलेक्स स. Telex 011 - 74492

पोस्ट बाक्स स. Post Box No. 6587

RESERVE BANK OF INDIA

CENTRAL OFFICE
URBAN BANKS DEPARTMENT
1ST FLOOR, GARMENT HOUSE
WORLI, MUMBAI - 400 018

कृपया उत्तर में लिखें
Please quote in reply

संदर्भ सं शबैवि
Ref. UBD.CO. NSB.No. 2008 /12.03.1420 / 2002-03

October 22, 2002

Shri Pradip Aphale,
Assistant Police Inspector,
Economic Offences Wing,
Crime Branch,
Pune- 411 001.

Dear Sir,

Information relating to Government securities transactions between Shree Sadguru Jangli Maharaj Sahakari Bank Ltd., Chinchwad and HomeTrade Ltd.

Please refer to your letter No. PP/ 100/ 2002 dated 11th August 2002 addressed to our Public Debt Office, Fort, Mumbai on the above subject.

2. As regards to item No. 4 (a), we advise that under the extant Reserve Bank's guidelines on investment in Government and other approved securities, non-scheduled UCBs, having NDTL of Rs. 25 crore and above, have been required to achieve certain minimum levels SLR holding in Government and other approved securities at 12.5% of NDTL by 31 March, 2002 and 15.0% of NDTL by September 30, 2002 (copies of circulars dated 19 April,2001 and 22 October, 2001 enclosed). However, no ceiling has been prescribed for the investment by urban co-operative banks in Government and other approved securities.

Yours faithfully,

(P.R.Pillai)
Deputy General Manager

Encl: As above

npcbl.2/ 5/guru

बैंक हिंदी में भी पत्राचार का स्वागत करता है

9.11.2002

भारतीय रिज़र्व बैंक

केन्द्रीय कार्यालय
शहरी बैंक विभाग
गारमेंट हाउस, पहली मंजिल
वरली, मुंबई - 400 018

टेलीफोन सं. / Telephone NO. } 493 9930 - 49

पोस्ट बॉक्स सं. / Post Box No.: } 6587

तार / Telegrams } "अर्बक्रेडिट" मुंबई / "URBCREDIT" MUMBAI

टेलेक्स सं. / Telex No. } 011-74492

फैक्स / Fax : 497 4030

RESERVE BANK OF INDIA
CENTRAL OFFICE
URBAN BANKS DEPARTMENT
1ST FLOOR, GARMENT HOUSE
WORLI, MUMBAI - 400 018

2004

391

कृपया उत्तर में लिखें
Please quote in reply

संदर्भ शर्वीय सं.
Ref. UBD No. BR.Cir/ 42 /16.26.00/2000 01

April 19, 2001
Chaitra 29, 1923(S)

Chief Executive Officers of
All Primary (Urban) Co-operative Banks

Dear Sir,

Banking Regulation Act, 1949 (As Applicable to Co-operative Societies) - Section 24 -Investment in Government and other approved Securities by Urban Co-operative Banks (UCBs)

Please refer to our Circular UBD.BR.No.33/16.26.00/95-96 dated 3 January 1996 in terms of which all scheduled urban co-operative banks are required to maintain at least 15.0 percent of their Net Demand and Time Liabilities (NDTL) in government and other approved securities and non-scheduled urban co-operative banks with NDTL of Rs.25 crore and above are required to maintain at least 10.0 percent of their NDTL in government and other approved securities. However, in respect of other non-scheduled urban co-operative banks, there is no stipulation regarding maintenance of SLR in the form of government and other approved securities.

2. It has now been decided to increase the proportion of SLR holdings in the form of government and other approved securities as percentage of NDTL in the following manner which should be achieved by the urban co-operative banks by end-March 200[illegible]

Scanned with OKEN Scanner

342

भारतीय रिज़र्व बैंक

तार: "अर्बक्रेडीट"
TELEGRAMS "URBCREDIT"

केंद्रीय कार्यालय
शहरी बैंक विभाग
गारमेंट हाऊस, पहली मंजिल
वरली, मुंबई - 400 018

टेलीफोन
Telephone 4939941-49

टेलेक्स सं.
Telex 011 - 74492

पोस्ट बाक्स नं.
Post Box No. 6587

RESERVE BANK OF INDIA

CENTRAL OFFICE

URBAN BANKS DEPARTMENT
1ST FLOOR, GARMENT HOUSE
WORLI, BOMBAY - 400 018

कृपया उत्तर में लिखें
Please quote in reply

संदर्भ सं शबैवि
REF.NO.UBD.
बीआर.परि. 42 /16.26.000/2000-2001

19 अप्रैल 2001
29 चैत्र 1923(शक)

सभी प्राथमिक (शहरी) सहकारी बैंकों के मुख्य कार्यपालक अधिकरी

प्रिय महोदय

बैंककारी विनियमन अधिनियम, 1949 (सहकारी सोसायटियों को यथालागू) - धारा 24 - शहरी सहकारी बैंकों द्वारा सरकारी और अन्य अनुमोदित प्रतिभूतियों में निवेश

कृपया दिनांक 3 जनवरी 1996 का हमारा परिपत्र शबैवि.बीआर.सं.33/16.26.00/95-96 देखें जिसके अनुसार सभी अनुसूचित शहरी सहकारी बैंकों को अपनी शुध्द मांग और मीयादी देयताओं (एनडीटीएल) का कम से कम 15% सरकारी और अन्य अनुमोदित प्रतिभूतियों में एवं रु.25 करोड़ और अधिक की शुध्द मांग और मीयादी देयताओं वाले गैर-अनुसूचित शहरी सहकारी बैंकों को अपनी शुध्द मांग और मीयादी देयताओं का कम से कम 10% सरकारी और अन्य अनुमोदित प्रतिभूतियों में बनाए रखना आवश्यक है । तथापि, अन्य गैर-अनुसूचित शहरी सहकारी बैंकों के मामले में सरकारी और अन्य अनुमोदित प्रतिभूतियों में सांविधिक चलनिधि अनुपात (एसएलआर) बनाए रखने के बारे में ऐसी कोई शर्त नहीं रखी गई है ।

2. अब सरकारी और अन्य अनुमोदित प्रतिभूतियों के रुप में एसएलआर धारिता के अनुपात को एनडीटीएल के प्रतिशत में निम्नानुसार बढ़ाने का निर्णय किया गया है जिसे शहरी सहकारी बैंकों को मार्च 2002 के अंत तक प्राप्त करना होगा ।

Scanned with OKEN Scanner

393

2011

Category of UCBs	Investment in government and other approved securities as percentage of Net Demand and Time Liabilities (NDTL)	
	Present	Revised
Scheduled UCBs	15%	20%
Non-Scheduled UCBs		
UCBs with NDTL of Rs.25 crore & above	10%	15%
UCBs with NDTL of less than Rs.25 crore	Nil	10%

3. Further, with effect from April 01, 2003, all scheduled urban co-operative banks shall maintain their entire SLR assets of 25.0 percent of NDTL only in government and other approved securities.

4. All the scheduled UCBs and non-scheduled UCBs with NDTL of Rs.25 crore and above would, henceforth, be required to maintain investments in government securities only in SGL Accounts with Reserve Bank of India or in constituent SGL Accounts of public sector banks and Primary Dealers (PDs). Non-scheduled UCBs with NDTL of less than Rs.25 crore may maintain government securities in physical or scrip form.

5. The other instructions contained in our above Circular will remain unchanged.

Yours faithfully,

M.M.S. Rekhrao

(M.M.S. Rekhrao)
Chief General Manager-in-Charge

Scanned with OKEN Scanner

शहरी सहकारी बैंकों की श्रेणी	शुध्द मांग और मीयादी देयताओं (एनडीटीएल) के प्रतिशत में सरकारी और अन्य अनुमोदित प्रतिभूतियों में निवेश	
	वर्तमान	संशोधित
अनुसूचित शहरी सहकारी बैंक	15%	20%
गैर-अनुसूचित शहरी सहकारी बैंक		
रु.25 करोड और अधिक की एनडीटीएल वाले श.स.बैंक	10%	15%
रु.25 करोड से कम की एनडीटीएल वाले श.स.बैंक	कुछ नही	10%

3. इसके अलावा, 1 अप्रैल 2003 से सभी अनुसूचित शहरी सहकारी बैंकों को अपनी एनडीटीएल के 25.0 प्रतिशत की समस्त एसएलआर आस्तियों को केवल सरकारी और अन्य अनुमोदित प्रतिभूतियों में बनाए रखना होगा ।

4. रु. 25 करोड और अधिक की एनडीटीएल वाले सभी अनुसूचित शहरी सहकारी बैंक और गैर-अनुसूचित शहरी सहकारी बैंक अब से अपना सरकारी प्रतिभूतियों में निवेश केवल भारतीय रिज़र्व बैंक के पास एसजीएल खाते में अथवा सरकारी बैंकों और प्राइमरी डीलरों के पास कांस्टिट्युएंट एसजीएल खातें में रखेंगे । रु.25 करोड से कम की एनडीटीएल वाले बैंक सरकारी प्रतिभूतियों को प्रत्यक्ष / पर्ची के रुप में रख सकते हैं ।

5. हमारे उक्त परिपत्र के अन्य अनुदेश अपरिवर्तित रहेंगे ।

भवदीय

(एम.एम.एस.रेखराव)
प्रभारी मुख्य महाप्रबंधक

2/mani/dir-h/11-12

Scanned with OKEN Scanner

भारतीय रिज़र्व बैंक

केंद्रीय कार्यालय
शहरी बैंक विभाग
गारमेंट हाऊस, पहली मंजिल
वरली, मुंबई - 400 018

टेलीग्राम: "अर्बक्रेडीट"
TELEGRAMS "URBCREDIT"

टेलेक्स सं.
Telex 011 - 74492

टेलीफोन
Telephone 4930941-49

पोस्ट बाक्स सं.
Post Box No. 6587

RESERVE BANK OF INDIA

CENTRAL OFFICE
URBAN BANKS DEPARTMENT
1ST FLOOR, GARMENT HOUSE
WORLI, MUMAI - 400 018

कृपया उत्तर में लिखें
Please quote in reply

संदर्भ सं शबैवि
UBD.BR.Cir. 19 /16.26.00/2001-02

22 October 2001
30 Ashwina1923(S)

All Primary (Urban) Cooperative Banks

Dear Sir,

Banking Regulation Act, 1949 (As Applicable to Cooperative Socieities) Section 24 - Investment in Government and other approved securities by Urban Cooperative Banks (UCBs)

Please refer to our Circular UBD.BR.No.42/16.26.00/2000-01 dated 19th April 2001 in terms of which UCBs were required to achieve certain minimum level of SLR holding in Government and other approved securities as percentage of NDTL by end of March 2002. It has now been decided to modify the time frame for achieving the prescribed levels of SLR holding in the form of Government and other approved securities as indicated below.

SLR Investment of UCBs : Revised Time-frame

Category of UCBs	Minimum SLR holding in government and other approved securities as per cent of NDTL			
	Present	Earlier proposed for March 31, 2002	Now proposed for March 31, 2002	Now proposed for Sept. 30, 2002
1)Non-Scheduled UCBs				
a) With NDTL of Rs.25 crore and above	10.0%	15.0%	12.5%	15.0%
b) With NDTL of less than Rs.25 crore	NIL	10.0%	7.5%	10.0%
2) Scheduled UCBs	15.0%	20.0%	17.5%	20.0%

2. Further, the requirement that, with effect from April 01, 2003, all scheduled urban cooperative banks shall maintain their SLR assets of 25.0 per cent of NDTL only in government and other approved securities, remain unchanged.

Scanned with OKEN Scanner

3. It is possible that a number of UCBs in any of the categories have already achieved as on October 20, 2001 or were nearer to the target set for end-March or end-September 2002. Notwithstanding the revision in the time-frame as proposed above, such UCBs are advised not to bring down their present level of SLR holding in government and other approved securities as a proportion of their NDTL.

4. All other instructions in our above circular will remain unchanged.

5. Please acknowledge receipt to the concerned Regional Office.

Yours faithfully,

(S. Karuppasamy)
Chief General Manager

Scanned with OKEN Scanner

(397)

पंचनामा तारीख ४/१९/०२.

१) सौ. हरुण मदा सैय्यद, वय-४८, धंदा-व्यापार.
रा. ११० रामरेकडी. हडपसर. पुणे-२८.

२) सौ. फारुक रमझान शेख वय-३५, धंदा-रिक्षा ड्रायव्हर
रा. शेरखडा गांधीनगर. झ. नं-१०३, पुणे

(२०९)

M.R.NO
१७९/०२.

मी:- पी. डी. जाकळे, सहायक पोलीस निरीक्षक, आर्थिक गुन्हे विभाग गुन्हे शाखा, पुणे शहर वरील दोन्ही इसमांना पुणे पोलीस आयुक्त कार्यालय आवारातील आर्थिक गुन्हे विभागाचे कार्यालयात बोलावीले असून इसम हजर झालेवर पंचांसमक्ष खालीलप्रमाणे की, पिंपरी पोलीस स्टेशन गुन्हा रजि. नं. १०२/०२. भा. द. वि. कलम ४६५, ४६७, ४६८, ४७१, ४०९, ४०६, ४२०, ३४. प्रमाणे आरोपी नामे १) सुधीर चंद्रभान भंडारी रा. B/७०३ गोविंद कॉम्प्लेक्स, सेक्टर नं. १४, वाशी, नवी मुंबई हा सध्या वैश्नवगड पोलीस स्टेशन गुन्हा रजि. नं. ६५/०२. भा. द. वि. कलम ४०६, ४०८, ४२०, ३४. या गुन्ह्यात पोलीस कस्टडी रिमांड मध्ये दिनांक ३०/१०/२००२ ते दिनांक २३/११/२००२. पर्यंत असलेने व सदरचे आरोपीचे दारुण गुन्ह्याचे कामी हस्ताक्षराचे नमूने घ्यायचे असलेने मा. प्रथमवर्ग न्यायदंडाधिकारी, पिंपरी कोर्ट, व मा. प्रथमवर्ग न्यायदंडाधिकारी, कोर्ट नं. ४ शिवाजीनगर पुणे. यांचे कडून तशी परवानगी घेवोन आजरी असून आरोपी नामे १) सुधीर चंद्रभान भंडारी हा आजारी असलेने हजर असून सदरचे दारुण गुन्ह्याचे कामी त्याचे हस्ताक्षराचे नमूने घेतले. तुम्ही पंच म्हणून असमक्ष हजर रहा व पहा. अशारे कळवून वरील दोन्ही इसमांनी पंच म्हणून हजर राहणेची तयारी दर्शविलेवर मी पंचनामा केला तो खालीलप्रमाणे.

वरील दोन्ही पंचासमक्ष मी असमक्ष हजर असलेल्या आरोपी इसमास नोंद पत्ता विचारता त्याने आपले नांव पत्ता वरील प्रमाणे सांगीतले. सदर आरोपीचे दारुण गुन्ह्याचे कामी हस्ताक्षराचे नमूने घेण्यात आले ते.

१) ००-०० हकून ६ कोऱ्या कागदावर आरोपी १) सुधीर चंद्रभान भंडारी याने प्रत्येकी एका कागदावर एका खाली एक याप्रमाणे ६ असा हकून ३६ संख्या केल्या त्या अ. क्रं.

००-०० येणे प्रमाणे आरोपी १) सुधीर चंद्रभान भंडारी याचे दारुण गुन्ह्याचे कामी दोन्ही पंचासमक्ष हस्ताक्षराचे नमूने घेण्यात आले व त्या प्रत्येक कागदावर मी व दोन्ही पंचांनी संख्या कोड्या आहेत.

वरील पंचनामा हा वरील नमूद दोन्ही पंचां समक्ष सकाळी ११/०० वाजता सुरु करुन ११/०० वा. रेडिंग पुरा केला.

हा पंचनामा कोड्या सह. ता. म.

सहायक पोलीस निरीक्षक
आर्थिक गुन्हे विभाग, गुन्हे शाखा
पुणे शहर.

वरील पंचनामा हा सुरुवाती पासून शेवटपर्यंत असमक्ष दोन्ही पंचांसमक्ष असमक्षे वरीलप्रमाणे कोड्या असल्याने व सदरचे आरोपीचे सदरची संख्या कोड्या असलेने दोन्ही पंचांनी सदरची संख्या कोड्या आहेत.

पंच

१) [illegible]

(358)

M.R.NO :- ७२/२००२.

(पोलीसांच्या अभिलेखासाठी)

पोलीसांचा रोजनामा क्र. ९०२/२००२, २४०/१४५३, ४५७, ४६८, ४२०, ३४, (20)

फिर्यादी { नाव—
निवासस्थान— सुबोध चंद्रपाल भेंडारी

आरोपी { नाव— रा- B/७०३, गोविंद कॉम्प्लेक्स सेक्टर नं १४
निवासस्थान— पक्षी नगर भुसई

दि. ७/११/०२ रोजी युवराज पुंडलिक पंत

यांच्या समक्ष सत्यो निसि पी आणले यांनी जप्त केलेल्या वस्तूंची यादी.

~~आणि पुढे विभाग पुढे सरला पुढे~~

जप्त केलेल्या वस्तूंचा अनुक्रमांक	कोठे व कोणाकडून जप्त केली	जप्त केलेल्या वस्तूंचे नाव व सपशीलवार वर्णन	वस्तूंची संख्या, आकार, वजन किंवा माप	वस्तूंची किंमत
~~दि ७/११/०२~~	~~१ एकूण ६ केला वरीलप्रमाणे~~			
रोजी सत्यो निसि पी आणले आर्थिक गुन्हे विभाग, गुन्हे शाखा पुणे यांनी दि पंडित अमृतवा कर्यालय आर्थिक गुन्हे विभागात दाखल गुन्ह्याचे पुराने फाईली त्यांचे ताब्यातील नमूने घेतले ते जप्त केले ते.	आरोपी सुबोध चंद्रपाल भेंडारी याने त्याचेकडे एका कागदावर एका स्याकी एक याप्रमाणे ६ अशा एकूण ६ कॅप्या दिल्या त्या खि. पि.		००=००	

ऐसे प्रमाणे असे
दि. ७/११/०२.

P.S. 2249
पिसीआय युनिट पुणे

*स्तंभ ४ व ५ मध्ये लिहावयाचा तपशील ३ ऱ्या स्तंभाशीच संबंधित जागीसमोर स्पष्टपणे लिहावा.

[बाजू पहा.

पो. सं. १०३ म.
P. M. 103 m.

(मालकासाठी किंवा ज्याच्याजवळ वस्तू मिळाली त्याच्यासाठी)

पोलीसांचा रोजनामा क. 922/2002, 2'0'/1965, 966, 967, 820, 82

फिर्यादी { नाव—
निवासस्थान—

आरोपी { नाव— अशोक बलाल भंडारी
निवासस्थान— ए. बी/७०६, अर्पिता कॉम्प्लेक्स वसई नं १

दि. ७/१०/०२ १९ रोजी पुर्वेस/पश्चिमे येथे स्थित

यांच्या समक्ष मला पो. तिरी जी पी आठ यांनी जप्त केलेल्या वस्तूंची यादी.

जप्त केलेल्या वस्तूंचा अनुक्रमांक	कोठे व कोणाकडून जप्त केली	जप्त केलेल्या वस्तूंचे नाव व तपशीलवार वर्णन	वस्तूंची संख्या, आकार, वजन किंवा माप	वस्तूंची किंमत
१	२	३	*४	*५
दि. ७/१०/०२ पो. तिरी जी. आपले आर्थिक दुते भाग, दुते अथवा कुणे अन्य कुणी व्यक्ति अधिकृत व्यक्ति किंवा अन्य कोणाचे दुतांचे पुरावे जमा व्यावे व कायदेशीर मार्ग घेतले ते जप्त केले ते	(1) एकूण एकोण्या तेवीसावर जीवी सुवेद्य पेढ्याच्या भंजारी थोने प्रेक्षकी एका कागदावर एका रंगाची एक याप्रमाणे ६ अशा एकूण ६ सहा संख्या येतात त्या कि. ती.		००-००

यंत्र प्राप्त दि. ७/१०/०२.

(पो. सं. १०३)
पोलीस ठाणे पुणे

*स्तंभ ४ व ५ मध्ये लिहावयाचा तपशील ३ ऱ्या स्तंभातील संबंधित बाबीसमोर स्पष्टपणे लिहावा.

(मागे पहा.

(५०)

प्रति,

मा शासकीय दस्तऐवज परीक्षक
राज्य गुन्हे अन्वेषण विभाग,
महाराष्ट्र राज्य, पुणे

(202)

जा क्र / सपोनि / आर्थिक गुन्हे / ८४५ / 02 पुणे दि ६ / ११ / 02

विषय :- पिंपरी पोलीस स्टेशन गुरनं १०२/02 भा दंवि सं कलम - ४६५, ४६७, ४६८, ४७१, ४०६, ४०८, ४२०, ३४ मधील आरोपीचे हस्ताक्षर तपासणी होवून अभिप्राय मिळणे बाबत :

महोदय,

वरील विषयास अनुसरुन सविनय सादर करतो की,

① पोलीस स्टेशन ⟶ पिंपरी पोलीस स्टेशन, पुणे शहर
② गुरनं व कलम ⟶ १०२/02 भा दंवि सं क ४६५, ४६७, ४६८, ४७१, ४०६ ४०८, ४२०, ३४
③ फिर्यादी ⟶ श्री चांगदेव यशवंत पिंगळे. स. गेरा रिव्हरसाईड बिल्डींग, येरवडा पार्क पुणे. (जिल्हा विशेष लेखा परिक्षक वर्ग-१, सहकारी संस्था)
④ आरोपी ⟶ ① श्री. मामनचंद छोटुराम अगरवाल (संचालक व गुंतवणुक समिती सदस्य सदगुरु जंगली महाराज बेक)
② श्री. प्रकाश गणेश आपटे (चेअरमन, गुंतवणुक समीती सदस्य)
③ श्री सुनील प्रताप मडकीकर (संचालक, गुंतवणुक समीती सदस्य)
④ श्री. अशोक रामचंद्र कुलकर्णी (—॥—)
⑤ श्री ज्ञानेश्वर धुंडाप्पा देवकुळे (उपाध्यक्ष)
⑥ श्री सतीश कुमार मोहनलाल खुणावा (संचालक)
⑦ श्री. माणिकलाल बोधमल मानपाणी (संचालक)
⑧ श्री. सतीश विठोबा गायकवाड (संचालक)
⑨ श्री. जनार्दन रामचंद्र वाठारकर (संचालक)
⑩ श्री नरेश. ज्योहरीमल गुप्ता (संचालक)
⑪ श्री. निवृत्ती नारायण पाटील (संचालक)
⑫ श्री. सिताराम महादेव सुर्वे (संचालक)
⑬ श्री. अरविंद गोपाळ देशपांडे (संचालक)
⑭ सौ. शोभा शंकर किल्लेदार (संचालीका)
⑮ सौ. जयश्री श्याम उदासर (संचालीका)

⑱ श्री उमेश माधव इनामदार (मार्फा सरव्यवस्थापक)
⑲ श्री. अधिर दत्तात्रय जोग (—"— —"— —"—)
⑳ श्री. उमाकांत दत्तात्रय मुंगी (डेप्युटी चीफ ऑफीसर)
㉑ श्री. केतन कांतीलाल शेठ (डायरेक्टर मे. होम ट्रेड लि)
㉒ श्री. संजय हरीराम अगरवाल (चेअरमन मे. होम ट्रेड लि)
㉓ श्री. सुबोध चंद्रकांत भंडारी (का चेअरमन मे. होम ट्रेड लि)
㉔ श्री. एन एस त्रिवेदी (डायरेक्टर - मे होम ट्रेड लि)

पैकी आ नं १ ते ४, ७, १६, १९, २० असे (आरोपींना अरक करण्यात आली आहे. तसेच आ नं २१ सुबोध चंद्रकांत भंडारी यांस सदर विश्रामबाग पो स्टे. गुरनं ९५/०२ भा दंवि सं क ४०६, ४०९, ४२०, ३४ मध्ये अटक असुन त्यांचे हस्ताक्षराचा नमुना मा हु॥ कोर्टाचे परवानगीने घेण्यात आलेले आहे.

⑤ अपराध घडला ता वेळ :- १ जुलै २००१ ते ६/५/२००२ चे दरम्यान वेळोवेळी
⑥ अपराध दाखल ता वेळ :- ता ८/५/२००२ रोजी १९/०० वा
⑦ गेला माल ⟶ ४८,५२,००,०००/- रोख रु
⑧ मिळाला माल ⟶ ——
⑨ थोडक्यात हकीगत ⟶ वरील कॉलम नं-⑥ मधील आरोपीत म॥ यांनी आपसांत संगनमत करुन वर नमूद केले तारखेचे दरम्यान व त्या पूर्वी वेळोवेळी सरकारी रोखे खरेदी-विक्री-चे व्यवहारात रिझर्व बँकेने घालून दिलेले नियम धाब्यावर बसवुन सदरचे व्यवहार एव,जी,रोल खात्यांवर्ती न करता आ नं ⑲ ते ㉒ यांच्या मे. होम ट्रेड लि मी या ब्रोकर कंपनीशी सरकारी रोखे संदर्भात खरेदी-विक्री व्यवहार करुन. तशा बँकेच्या रजिस्टरला बनावट नोंदी करुन एकूण ४२.९२ कोटी रुपये व त्या वरील व्याज ५.७१ कोटी रुपये असे एकूण ४८.५३ कोटी रुपयांचे रोखे गैरव्यवहार करुन बँकेचे आर्थीक नुकसान करुन फसवणुक केल्याने वरील प्रमाणे गुन्हा दाखल करण्यात आलेला आहे.

दि ११/५/२००२ रोजी इसम नामे श्री. प्रमोद नारायण मेहता चिफ ऑफीसर श्री सदगुरु जंगली महाराज सहकारी बँक लि. चिंचवड यांनी हजर केलेल्या फाईल मध्ये मे होम ट्रेड लि व होल्डींग सर्टीफि आ नं ㉑ श्री सुबोध चंद्रकांत भंडारी यांच्या सक्षम असून त्यांचे वर्णन खालील प्रमाणे

पुढील पानावर ⟶

पुरवणी:- पिंपरी पो.स्टे. गु.र.नं. १०२/०२ भा.दं.वि.कं. ४६४,४६७,४६८,४७१ ४०६,४०९,४२०,३४ मध्ये आरोपीचे ताब्यातील मा. शाडगर्फाकडून दस्तऐवज परिशिष्ट यांचेकडे दि ०६/११/०२ रोजी पंचनामे सोबत पाठविले त्या रिपोर्टलगतची असे- (२७३)

अ.नं	ताब्यात नं	जप्त दस्तऐवजाचे वर्णन	किंमत
①	"A-1"	मे होम ट्रेड लि या कंपनीने श्री सद्गुरू जंगली महाराज सहकारी बँक यांना सरकारी रोखे खरेदी विक्री व्यवहार संदर्भात दिलेले खाली EURO/ PUNE/16,047 दि २०/२/२००२ त्या वरील आरोपी सुबोध चंद्रात भंडारी याची सही.	००=००
②	"A-2"	मे. होम ट्रेड लि. या कंपनीने श्री सद्गुरू जंगली महाराज सहकारी बँक यांना सरकारी रोखे खरेदी-विक्री व्यवहार संदर्भात दिलेली कॉन्ट्रॅक्ट नोट क्र 2002-2001/000 16,047 दि २०/२/२००२ त्या वरील आरोपी सुबोध चंद्रात भंडारी याची सही	००=००
③	"B"	मे होम ट्रेड लि या कंपनीने श्री सद्गुरू जंगली महाराज सहकारी बँक यांना दि ५ ऑक्टोबर २००१ रोजी, कॉन्ट्रॅक्ट नोट १४४४३ प्रमाणेचा ९.४०% GOI २०१२ रु २०कोटी चा सरकारी रोख्यां बाबतचे होल्डींग सर्टीफिकेट. त्या वरील आरोपी सुबोध चंद्रात भंडारी याची सही	००=००

दिनांक १८/१०/२००२ रोजी सौ दिपाली सुबंध वर्गीस मॅनेजर ट्रेन्सॅक्शन बॅकींग सेक्शन HDFC बँक लोअर परळ, मुंबई यांनी "मे. होम ट्रेड लि या कंपनीने श्री सद्गुरू जंगली महाराज सहकारी बँक यांना दिलेला व बँकेने पास केलेला चेक व त्या सोबत मे होम ट्रेड च्या वतीने आरोपी सुबोध चंद्रात भंडारी याचे सहीचे फंड ट्रान्सफर लेटर.

④	"C-1"	एक HDFC बँकेचा चेक क्र २५६९८७ दि ८/१०/२००१ रुपये ४१,६२,२२२/२२ चा श्री सद्गुरू जंगली महाराज सहकारी बँक लि चे नावे काढलेला त्यावर फॉर होम ट्रेड लि अशे शिक्क्याचे खाली आरोपी सुबोध चंद्रात भंडारी याने सही केलेला	००=००
⑤	"C-2"	मे होम ट्रेड लि या कंपनीने वरील नमूद चेक व्यवहारात फंड ट्रान्सफर करणे साठी दिलेले पत्र त्यावर आरोपी सुबोध चंद्रात भंडारी याने सही केलेली.	००=००

Scanned with OKEN Scanner

(407)

दिनांक ४/११/०२ रोजी आरोपी सुबोध चंद्रलाल भंडारी व्हा.चेअरमन मे. होम ट्रेड ने मोचे दोन पंचासमक्ष सह्यांचे नमुने घेण्यात आले ते.

अ.नं	एक्सीबीट नं	ज्यप दस्तऐवजाचे वर्णन	किंमत
६	D	आरोपी सुबोध चंद्रलाल भंडारी यांच्या प्रत्येक कागदावर एका खाली एक ६ या प्रमाणे ठिकोरे कागदावर एकूण २६ सह्या घेण्यात आल्या त्या	

सदर प्रमाणे दस्तऐवज ज्यप करणेत आले असून ते यापोवित एक्सीबीट प्रमाणे जोडून पाठविले आहेत. तरी ज्यप दस्तऐवजाची तपासणी होवून खालील मुद्द्यावर अभिप्राय मिळणेस विनंती आहे.

① एक्सी नं A-1, A-2, B, C-1, C-2, E या वरील मार्किंग केलेल्या सह्या एक्सी D मधील सह्या या एकाच आरोपीच्या आहेत अगर कसे ?

तरी ज्यप मुद्देमालाची तपासणी होवून वरील मुद्द्यावर अभिप्राय मिळणेस विनंती आहे

(प्रदीप आफ...)
सहा. पोलीस नि...
गुन्हे शाखा, पुणे ...

सार्फतीने सविनय आदर

मा. पोलीस निरीक्षक सो आर्थीक गुन्हे विभाग
गुन्हे शाखा पुणे शहर

पोलीस निरीक्षक
आर्थिक गुन्हे विभाग, गुन्हे शाखा
पुणे शहर

P.C.341
१९/११/०२
- सोलवटी

Date: October 5, 2001

To,
Shree Sadguru Jangli Maharaj Sahakari Bank Ltd.,
Chinchwad.
Chinchwad

Kind Attn: Mr.Agarwal / Mr.Mehta

Dear Sir,

Please refer to our contract no. 14443 dated 20/09/2001
We hereby confirm that we are holding security 9.40% GOI 2012 Face Value: Rs.20,00,00,000.00 [Rupees Twenty Crores Only.] on your behalf.

We hereby also certify that Shree Sadguru Jangli Maharaj Sahakari Bank Ltd., Chinchwad. is the principal owner of the above refered security. The security will be delivered to you as soon as they are received by us in physical certificates from RBI.

Thanking you.

Yours truly,
For Home Trade Ltd.

Authorized Signatory

home trade ltd.
Tower 4, 5th Floor
Vashi Rly. Station Complex
Navi Mumbai - 400 703.
Tel: (91-22) 781 2441-44
Fax: (91-22) 781 2548

Scanned with OKEN Scanner

406

HDFC BANK

8/10/2001

PAY Shree Sadguru Jangli Maharaj Sahakari Bank Ltd. या धारक को OR BEARER

रुपये RUPEES Forty One Lakhs Sixty Two Thousand Two Hundred Twenty Two and Paise twenty two Only —

Rs. 41,62,222/22

A/c No. 0010400317011 CA

HDFC BANK LTD.
101 - 104 ,Tulsiani Chambers,F.P.Marg,
Nariman point ,Mumbai - 400 021.

For HOME TRADE LTD.

Authorised Signatories

⑈256987⑈ 400240003⑆ 400317⑈ 63

Scanned with OKEN Scanner

५७१

(5)

दिनांक १८-१०-२००२

प्रेषक

[illegible]

अध्यक्ष/सचिव

ग्रामीण शिक्षा परिषद

गुलैहा रामपुरा कोलाहल

प्रेषित

1) [illegible]

2) [illegible]

SHARE & GOVT. SECURITY BROKER

A Member of Pune Stock Exchange Ltd.
SEBI REGN NO : INB 110624638

home trade ltd.
Tower 1, 5th Floor, International
Infotech Park, Navi Mumbai - 400 703
Tel: 91 22 781 2111, 781 2570, Fax: 91 22 781 2568

Bill No.: EURO / PUNE / 16.047

Messrs: SHREE SADGURU JANGLI MAHARAJ SAHAK
3RD FLOOR PRESTIGE COMPLEX
ACHARYA ANAND RISHIJI MARG
CHINCHWAD
Pin : 411 019

Form : B

Date : 20/02/2002

PAN NO. : AAA CL 0877 B

		AMOUNT	
		Rupees	Paise
Bought from you ...	To the cost of Rs. 100,000,000.00 9.4 % GOI 12		
	at the rate of Rs. 116.20	116,200,000.00	
	Add : Interest from 11/09/2001 To 20/02/2002		
	For 159 Days Rs. 4,151,666.67 Less Tax @ Rs 0.00	4,151,666.67	
	Due to you ... GRAND TOTAL :	120,351,666.67	

REMARK

RUPEES ONE HUNDRED TWENTY MILLION THREE HUNDRED FIFTY-ONE THOUSAND SIX HUNDRED SIXTY-SIX AND SIXTY-SEVEN PAISE ONLY

E & O.E.

For M/s Home Trade Ltd.

Scanned with OKEN Scanner

Subject to Pune Jurisdiction.

Contract note issued by members acting for constituents as Principals

SEBI REGN NO : INB 110624638

home trade ltd.
Tower 4, 5th Floor, International
Infotech Park, Navi Mumbai 400 703
Tel: 91 22 781 2111, 780 2570, Fax: 91 22 781 2585

To,
SHREE SADGURU JANGLI MAHARAJ SAHAKARI BANK LT
3RD FLOOR PRESTIGE COMPLEX
- HARYA ANAND RISHIJI MARG
CHINCHWAD
Code No. :

CONTRACT NO. 2002 - 2,001/000 16,047
Trade Date : 20/02/2002
Stamp as required under Article 43(f) OR Article 5(b) of schedule 1 to the Bombay Stamp Act, 1958

I We have this day entered into the following transactions with you as PRINCIPAL(S) TO PRINCIPAL(S) :

Securities SOLD TO you		Delivery/Clearing	Securities BOUGHT FROM y SHREE SADGURU JANGLI MAHARA		Delivery/Clearing
Quantity F.V. Rs.	KIND OF SECURITY	Rate Rs.	Quantity F.V. Rs.	KIND OF SECURITY	Rate Rs.
0.00		0.00	100,000,000.00	9.4 % GOI 12	116.20

This Contract is made subject to the Rules, Bye-Laws and Regulations and usages of The Stock Exchange, Pune.

This Contract is subject to the jurisdiction of the Courts in Pune.

In the event of any claim (whether admitted or not) difference or dispute arising between you and us out of these transactions the matter shall be referred to arbitration in Pune as provided in the Rules, Bye-Laws and Regulations of The Stock Exchange, Pune.

This Contract constitutes and shall be deemed to constitute as provided overleaf an agreement between you and us that all claims (whether admitted or not) differences and disputes in respect of any dealings, transactions and contracts of a date prior or subsequent to the date of this contract (including any question whether such dealings, transactions or contracts have been entered into or not) shall be submitted to and decided by arbitration in Pune as provided in the Rules, Bye-Laws and Regulations of the Stock Exchange, Pune.

The provisions printed overleaf form a part of the Contract.

Yours faithfully,

For Home Trade Ltd.
Members(s) of Pune Stock Exchange Ltd. Pune

Scanned with OKEN Scanner

Reference: to Arbitration

...ns (whether admitted or not) difference and disputes betwee... member and a non member or non-member ... terms "... members" shall includes a remisier authorised clerk or ...oyee or any other person with whom the members shares ...okerage) arising out of or in relation to dealing transactions and contracts made subjects to the Rules Bye-laws and Regulations of the Exchange or with reference to anything incidental there to or in pursuance thereof or relating to their construction, fulfillment or validity or relating to the rights, obligations and liabilities of remisiers,authorised clerk, employees or any other persons with whom the member shares brokerage in relation to such dealings transactions and contracts shall be referred to and decided by arbitration as provided in the Rules Bye-laws and Regulation of the exchange.

Contract Constitutes Arbitration Agreement

b) An acceptance whether express or implied of a contract subject to arbitration as provided in sub-clause(a) and with this provision for arbitration incorporated therein shall constitute and shall be deemed to constitute an agreement between the member and the non-member and non-member concerned that all claims (whether admitted or not) difference and disputes of the nature, referred to in sub-clause(a) in respect of all dealing, transactions and contracts of a date prior or subsequent to the date of the contract shall be submitted to and decided by arbitration as provided in the Rules, Bye-laws and Regulations of the Exchange and that in respect thereof any questions whether such dealings transactions and contracts have been entered into or not shall also be submitted to and decided by arbitration as provided in the Rules, Bye-laws and Regulations of the exchange.

Appointment of Arbitrators

(a) All claims differences and disputes required to be referred to arbitration under these Bye-laws and Regulations shall be referred to the arbitration of two members of the exchange one to be appointed by each party.

Appointment of Arbitrators by parties Jointly or by Partnership Firm

(b) When the claim is against or the difference or dispute with two or more parties jointly or in the alternative or against or with a partnership firm such parties or partners (as the case may be) shall concur in the appointment of one arbitrator and failing such concurrence they shall be deemed to have entitled to make an appointment as required in sub-clause(a).

Appointment of Arbitrators by the Governing Board or President

One payment in advance of the minimum fees of arbitration prescribed under these Bye-laws and Regulations by any party to a claim, difference of dispute the Governing Board of the president shall appoint in arbitrator.

(ii)If either of the arbitration dies or fails or neglects or refuses to act or becomes incapable of acting as an arbitrator before as award is made by them.

Notice and Communications How to be Served

Notice and Communications to a member or non-members shall be served in any one or all of the following ways and any such notice or communication under (I) to (v) below shall be served at his ordinary business address and/or at his ordinary place of residence and/or at his last known address

(i) By delivering it by hand
(ii) By sending it by registered post;
(iii) By sending it under certificate of posting;
(iv) By sending it by express delivery post
(v) By sending it by telegram;
(vi) By affixing it on the door at the last known business or residental address.
(vii) By its oral communication of the party in the presence of third person.
(viii) By advertising it at least once in any daily newspaper published in Pune
(ix) By a notice pasted on the notice board of the exchange if no address be know

Operation of Contracts

All dealing, transactions and contracts which are subject to the Rules, Bye-laws and Regulations of the Exchange and every arbitration agreement to which the Rules, Bye-laws and Regulation of the Exchange apply shall be deemed in all respects to be subject to the Rules, Bye-laws and Regulations of the exchange and shall be deemed be and shall take effect as wholly made entered into and to be performed in the City of Pune and the parties to such dealing, transaction contracts or agreements shall be deemed to have submitted to the jurisdiction of the Courts in Pune for the purpose of giving effect to the Rules, Bye-laws and Regulations of the Exchange.

TRF Agent	Address	Phone No.	Contact Person	Remark

Sr. No. for PF for Bank for Company for Individual

Scanned with OKEN Scanner

(211) (411)

October 8, 2001

The Manager
HDFC Bank Ltd.
101-104 , Tulsiani Chambers,
F.P.Marg, Nariman Point,
Mumbai

Dear Sir,

Transfer of amount from our Account No. 0010400317011 to Account No. 0070051713001

Please transfer Rs.41,62,222,22/-(Forty One Lakhs Sixty Two Thousand Two Hundred Twenty Two and paise twenty two only) from our Account no. **0010400317011** to Shree Sadguru Jangli Maharaj Sahakari Bank Ltd . **(Account no. 0070051713001)** maintained with your branch.

Please find enclosed cheque for Rs. 41,62,222,22/- (no. 256987 dated 8th October,2001) drawn on your bank for the same.

Kindly do the needful at the earliest.

Thanking you,

Yours truly,

For Home Trade Ltd.,

Authorised Signatory

Home Trade™

home trade ltd.

Tower 4, 5th Floor,
Vashi Rly. Station Complex,
Navi Mumbai - 400 703.
Tel: (91-22) 781 2441-44
Fax: (91-22) 781 2548

Scanned with OKEN Scanner

(५/२)

जा. क्र. १९/गुन्हे/पोसीबी-३/५०४३/०२
पोलीस आयुक्त यांचे कार्यालय, पुणे.
दिनांक:- ८ - ११ - ०२

(२८९)

प्रति,

मुख्य शासकीय दस्तऐवज परीक्षक,
गु. अ. वि. [गुन्हे], म. राज्य, पुणे.

विषय :- हस्ताक्षर तपासून अभिप्राय मिळणेबाबत..

संदर्भ :- आर्थिक गुन्हे शाखा ~~पोलीस ठाणे~~, जा. क्र. ८४८ / २००२
दिनांक:- ६ - ११ - २००२ अन्वये.

--०--

२/- वरील विषय व संदर्भान्वये ~~पिंपरी~~ पो. ठाणे गु. र. नं. १०२/२००२ भादंविक ४६५, ४६७, ४६८, ४७१, ५०६, ५०८, ५२० ३४ मधील मूळ दस्तऐवज सिलबंद करून यासोबत पाठवित आहोत.

तरी वरील गुन्ह्यातील हस्ताक्षर तपासून त्याचा अभिप्राय इकडील कार्यालयास मूळ दस्तऐवजासह परत पाठवावा.

सोबत सिलबंद पाकोट एकूण १ नग

~~पोलीस~~ आयुक्त, पुणे यांचेकरिता.

प्रत :

पोलीस निरीक्षक, आर्थिक गुन्हे शाखा ~~पोलीस ठाणे~~, पुणे.

Scanned with OKEN Scanner

413

जावक क्रमांक ८४९ /2002

सहा. पोलीस निरीक्षक, गुन्हे शाखा
पुणे शहर

दिनांक :- ६. ११. 2002

320
200

प्रति.

मा. वरीष्ठ पोलीस निरीक्षक, स्टे. पिंपरी पो. स्टेशन
पुणे शहर यांना सविनय सादर

प्रतिलेखक :. पी. पी. आपटे सहा. पो. निरीक्षक, गुन्हे शाखा
पुणे शहर याम लाइन दिवंली पुर्विक वर्ग.

पिंपरी पो. स्टेशन गु. र. नं. 902/2002 भा. द. वि. कलम ४६५, ४६७, ४६८, ४०६, ४०८, ४७१, ४२०, ३४. या कामचा गुन्ह्यामधील अटक आरोपी नामे. 1) माणीकलाल बाबुमल मालपाणी व. वय. ६० वर्षे व्यवसाय सेवानिवृत्त राहणार रामचार पेठ घ. नं. ३४४ अलीज मयूर माळे रोजमिरे पुणे. 2) सतीश विठोबा गायकवाड व. वय ४३ व्यवसाय नौकरी राहणार आदीनाथ नगर सर्व्हे नं. ६९१/८ सेंच्युरी केंद्रा कोरेगाव नं. २ समोर कोरेगाव पुणे ३९ या दोघांना दिनांक ६. ११. २००२ रोजी सकाळी ०९. ०० वाजता गुन्ह्यात अटक करुन त्याचा दोन्ही पक्षा दोघुन सामोवान आणण्या आहेत. तरीत दोघांना आज, वेळे बाबत त्याचे आरी त्यांचा नातेवाईकांना कळविण्यात आले आहे.

तरी आज आरोपींची दोन्ही पक्षा आम्ह पोलीस कोठडी मंजुर करुन मिळणेस विनंती आहे.

मा. सा. व्हावे

६. ११. 2002

(पी. पी. आपटे)
सहा. पो. निरीक्षक
गुन्हे शाखा पुणे शहर.

2/3/11 4:21 PM

2/3/11 रोजी 2 वा. S.I. नं. 2-2/6-11-02
रोजी. 2 वाजता व. गोंड केली आहे

[illegible]
13. 6. 11 2002

[illegible]
पिंपरी पोलीस ठाणे, पुणे

Scanned with OKEN Scanner

पुणे

अटक पंचनामा तारीख ८.११.२००२

१) मालुदान धाकुजी मोर वय ५८ व्यवसाय पेंटींग राहणार [illegible] भिमजंगल ओबोडी पुणे.

229

२) अरुणी लक्ष्मण गायकवाड वय ४८ धंदा मजुरी रा दुर्गा नगर भिंगडी पुणे.

श्री पी पी आवळे सहा. पो निरीक्षक, आर्थीक, विभाग गुन्हे शाखा पुणे तमील दोन्ही पंचाना गुन्हे शाखा कार्यालय पुणेशहर या कार्यालयात बोलावुन सांगीतले की पिंपरी पो स्टे गु र नं. १०२/००२ भा द वि कलम ४६५, ४६७, ४६८, ४०६, ४०८, ४७१, ४२०, ३४ या प्रमाणे गुन्ह्यात समक्ष हजर असलेले आरोपी नामे १) माणीकलाल खोमूमल कालवाणी उ.वय ६० वर्षे व्यवसाय सेवानिवृत्त, राहणार शनिवार पेठ घ.नं. ३४४ पुणे २) सतिश विठोबा गायकवाड उ.वय ४३ व्यवसाय नोकरी राहणार आदीनाथ नगर सर्वे नं. ६९१/७ भोसरी पुणे. असे सांगत आहे त्यांना गुन्ह्यात अटक करावयाची आहे त्यांची अंगझडती घेवुन अटक पंचनामा करी लिहुन घ्यावा म्हणून समक्ष हजर रहा असे सांगीतले. तेव्हा सदर कामास आम्ही होकार दिला.

तमील दोघांची अंगझडती घेतली असता अंगझडतीत अंगावरील असलेल्या कपडया शिवाय कोणतेही ऐवज, मोबाईल, रिवॉल्वर पैसा आढळून मिळुन आला नाही. अंगावर त्यांच्या मारहाणीच्या निशाण्या दिसून आल्या नाहीत. त्यांनी आमची पोलीसा विरुद्ध कोणत्याही प्रकारची तक्रार नसल्याचे सांगत आहेत. तमील दोघांना अटक केले बाबत अ.नं.१ यांची पत्नी सौ निता माणीकलाल कालवाणी रा ३४४ शनिवार पेठ पुणे अ.नं.२ यांची पत्नी सौ रोहिणी सतिश गायकवाड रा. आदीनाथ नगर सर्वे नं. ६९१/७ भोसरी पुणे यांना समक्ष सांगीतले आहे.

हा पंचनामा ही आम्ही ०८.३० वाजता लिहण्यास

(PTO)

415

सुमवार्ष कारण ०६:३० वाजता रिक्त पुर्ण केला.

(पी. पी. आजबे)
सहा. पो. निरीक्षक,
शुन्हे शाखा पुणेशहर

वरील लिहलेला आरोप पंचनामा वाचुन दाखविला तो बरोबर लिहलेला आहे.

पंच

१) [redacted]

२) मारुती लक्ष्मण गायकवाड

416

HDFC BANK

HDFC Bank Ltd.,
Transaction Banking Group
Kamala Mills Compound,
Senapati Bapat Marg,
Lower Parel, Mumbai-400 013.
Tel.: 498 8484 Fax: 492 3411

November 6,2002

Mr. Pradeep Aphale
The Assistant Police Inspector,
Economic Offence Wing,
Crime Branch, Pune-1

Sir,

Sub: *Ref: Pimpri Police Station, Pune City, CR NO 102/2002 u/s 420,465,468,471,406,408,34 IPC – case related to Shri Sadguru Jangli Maharaj Sahakari Bank Ltd*

We refer to your letter dated 30/10/2002 we would like to offer our comments as under.

1. As we did not know, at the time of purchase, on behalf of which customer / for whom the GOI securities were purchased by Home Trade Ltd., in their CSGL account maintained with our bank, we can not confirm, whether any GOI securities were purchased by Home Trade Ltd.,on behalf of Shri Sadguru Jangli Maharaj Sahakari Bank Ltd.
2. There is nil securities as on date in the CSGL account of Home Trade Ltd., maintained with our bank.

Yours faithfully,
For **HDFC Bank Limited.,**

Authorised Signatory

Scanned with OKEN Scanner

(417)

दिनांक, 23.11.2002.

(203)

प्रति,

मा. वरीष्ठ पोलीस निरीक्षक सो. पिंपरी पो. स्टे पुणे

यांना सविनय सादर.

प्रतिलेखक :- पी. पी. आफळे सहा. पो. निरीक्षक आर्थीक विभाग, गुन्हे शाखा पुणे शहर राज जाइव विनंती पुर्वक की.

विषय :- आरोपीचा चेहरेपट्टा स्टेशन डायरीस व आटक रजि. नोंद होणे बाबत.

पिंपरी पो. स्टे. गु.र.नं. 102/2002 भा.द.वि.कलम ४६५, ४६७, ४६८, ४०६, ४०९, ४७१, ४२० ४०९ ३४. या दाखला गुन्हया मधील आरोपि नामे 1) बाळासाहेब नानासाहेब महाजन व.व. ४८ व्यवसाय जिल्हा विशेष लेखापरिक्षक (सहकारी संस्था वर्ग-1) राहणार इशान अपार्टमेंट फ्लॅट नं. 2 प्रभा हौसिंग सोसायटी मयुर कॉलनी पुणे ३८ (2) माधव उर्फ जमय रामकृष्ण मोरे व.व. ४४ व्यवसाय चार्टर्ड अकाऊंटंट राहणार 1166 बुधवार पेठ पुणे 02. यांना दिनांक गुरुवार दिनांक 23.11.2002 रोजी 08.00 वाजता आरक अमलात आली. आरु वापरा. चेहरे पट्टया. घेतल्या या सोबत जोडला. आहेत आरोपीचा चेहरे पट्टया आटक रजिस्टरी नोंद करुन. स्टेशन डायरी नोंद करुन स्टेशन डायरी इंडी. अंमल दार दाखला लेख करणेस विनंती आहे.

मा. स. रास्ते
23.11.2002

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

(2/11/2002)
(दत्तात्रय लंके)
2 दत्तात्रय लंके
22/11/2002 वा. फिर्यादी
दत्तात्रय लंके 13/11/02
दत्तात्रय जगतदार
पोलीस अंमलदार
चंदननगर पोलीस ठाणे, पुणे

(518)

(267)

अटक पंचनामा तारीख १३.११.2002.

१) मनोज अनिल सुर्यवंशी वय २७ व्यवसाय नोकरी राहणार टेल पॅलेस अपार्टमेंट फ्लॅट नं. ११ बालाजी नगर पुणे ४३.

२) मारुती लक्ष्मण गायकवाड वय ४६ धंदा मजुर रा दुर्गा नगर आळंदी पुणे.

श्री पी. पी. आफळे सहा. पो. निरीक्षक गुन्हे शाखा पुणे शहर वरील दोन्ही पंचांना आर्थिक विभाग, गुन्हे शाखा पुणे शहर येथे बोलावुन सांगीतले की कार्यालयात समक्ष हजर असलेले हे आरोपी नामे १) बाळासाहेब नानासाहेब महाजन उ. वय ४८ व्यवसाय जिल्हा विशेष लेखापरीक्षक वर्ग-१ (सहकारी संस्था) राहणार इशान अपार्टमेंट फ्लॅट नं.2 प्रभा हौसिंग सोसायटी मयुर कॉलनी पुणे २) माधव उर्फ अभय राजकृष्ण भारे उ. वय ४४ व्यवसाय चार्टर्ड अकाउंटंट, राहणार ११६६ बुधवार पेठ पुणे २ असे सांगत आहेत. त्यांना श्री पिंपरी पो. स्टे २५.२.०१. १०२/2002 भा. द. वि कलम ४६५, ४६७, ४६८, ४०६, ४०९, १०९, ४७१, ४२०, ३४ या दाखल गुन्ह्यात त्यांना अटकेची कारणे समजावुन सांगीतले व अटके बाबत आ.नं.१ यांचे घरी त्यांची पत्नी नामे सौ. माधुरी बाळासाहेब महाजन आ. नं. २ यांचे घ[illegible] उज्वला माधव उर्फ अभय भारे यांना कळविण्यात [illegible] आलेले आहे. त्यांची अंगझडती घेवुन अटक पंचनामा लिहीत आहे त्या कामी आपण हजर रहा असे सांगीतले आम्ही त्यास त्यांनी मान्यता दिली.

वरील दोघांची की अंगझडती घेतली अंगझडतीत अंगावर वापरते कपडे सोडुन अंगावर ओळखीचे शिवाय वस्तु, पैसा, आक्षेपार्ह मिळुन आलेला नाही. अंगावर

५१९

त्याला आरोपी नसुन त्यांनी आमचे पोलीस विरुध्द कोणतीही एक तक्रार नसल्याचे सांगत आहेत.

वरील पंचनामा मी सकाळी ८.३० वाजता लिहण्यास सुरु करुन सकाळी ९.०० वा. लिहुन पुर्ण केला आहे.

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

आम्ही पंचानी वरील लिहलेला सारा पंचनामा वाचुन पाहीला तो बरोबर लिहल्या असल्याची खात्री झाल्याने पंच साक्षीदार म्हणुन खाली सह्या केल्या आहेत

पंच

१) [signature]

२) मारुती लक्ष्मण गायकवाड

420

दिनांक 13.11.2002

338
249

प्रति,

मा. वरीष्ठ पोलीस निरीक्षक सो. पिंपरी पो. स्टे. पुणे

यांना सविनय सादर.

प्रतिवेदक :- पी. पी. आव्हाळे सहा. पो. निरीक्षक गुन्हे शाखा पुणे शहर याज कडील तिमंली पुलिस कॉ

पिंपरी पो. स्टे. गु. र. नं. 902/2002 भा. द. वि कलम ४६५, ४६७, ४६८, ४७१, ४०६, ४०८, ४२०, ३४. अन्वये दिनांक ८.५.२००२ रोजी गुन्हा दाखल करण्यात आलेला होता. दाखल गुन्ह्याचे तपासा अंती दाखल गुन्ह्यात वरील भा. दं. वि कलम ४६५, ४६७, ४६८, ४७१, ४०६, ४०८, ४२०, ३४ अशी कलमे वाढविण्यात आलेली आहेत सदर गुन्ह्याचे तपासात आरोपी आदित्य दया बाबत. मा. उपनिरीक्षक मॅगिज सोर वर्ग-१ पिंपरी कॉलनी पुणे यांना दिनांक २९/१०/२००२ रोजी अटक केली आहे.

तरी सदर बाबत स्टेशन डायरीला नोंद करुन क्राईम मीस नोंद करुन घेऊन डा. इंडी नंबर व दाखल वेळ करविणेस विनंती आहे

मा. सा. रहावे.

13.11.2002

(मिलिंद आव्हाळे)
सहा. पोलीस निरीक्षक
गुन्हे शाखा, पुणे शहर

2111142

2. गु.र. क्रमांक स्टेशन क्रमांक
२९/ अटकेचा दि. वेळ
अटक

Sd/- 13/11/02
दाखल अंमलदार
पिंपरी पोलीस ठाणे, पुणे

(421)

दिनांक 13.11.2002

प्रति,

मा. ज्युडीशल मॅजि. सो. वर्ग-1 पिंपरी कोर्ट पुणे शहर.

मार्फत सहा. पोलिस आयुक्त

फिर्यादीचे : पी. पी. आफळे सहा. पो. निरीक्षक गुन्हे शाखा पुणे शहर यांज कडुन लिहुंली पुर्वि वीं.

विषय : दोषारोप दाखल करुन्याचे कलम वाढविले बाबत.

पिंपरी पो. स्टे. गु. र. नं. 902/2002 भा. द. वि कलम 395, 396, 397, 399, 302, 307, 420, 34 हे कलमे दि. 8.5.2002 रोजी गुन्हा दाखल करुन तपास आम्ही करावेकी लागलेल आहेकी होती गुन्हाचे तपासामंतर दाखल गुन्हयास भा. द. वि. कलम 395, 396, 397, 399, 302, 307, 109, 120, 34 अशी कलमे वाढीव करावयास आहेत आहे.

सदरी पडील वाढीव करावयास आलेल्या कलमा प्रमाणे दोषारोप पत्र सादर करीत आहोत.

मा. सा. रुजू

13.11.2002.

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

Seen

13.11.2

G.A.S.D. & J.M.F.C.
Pimpri, PUNE - 18.

Scanned with OKEN Scanner

५२२

आवक क्रमांक :- CCL /2002
सहा पोलीस निरीक्षक, आर्थीक विभाग
शुध्द शाखा पुणे शहर
दिनांक :- १४ - ११ - 2002

प्रति

मा. वरीष्ठ पोलीस निरीक्षक साहे पिंपरी पो.स्टे पुणे.

यांना सविनय सादर

प्रतीवेदक :- पी.पी. आपले सहा पो. निरीक्षक, शुध्द शाखा पुणेशहर यास कळवन खिसंती पुर्वक की.

पिंपरी पो.स्टेरान गु.र.नं. ९०२/2002 भा.द.वि कलम ४६५, ४६७, ४६८, ४०६, ४०८, ४७१, ४२०, ३४ प्रमाणे, आरोपी आमे सुबोध संघात भंडारी वय ३७ रहणार की-७०३ गोविंद कॉम्प्लेक्स बाजी चे नं. १४ नवा मुंबई. हयात गुलशन दिनांक १४ - ११ - २००२ रोजी १२½० वाजता जामीन अर्जावर आपले अतुल दामी दोहे पहि बेबुज या सोबत पोहचे आहे.

उपरी सदर ची दोहे पहि भाग ५ मध्ये मौजे अतुल स्टेशन डायरीत बोध Crime गुन्हे ना एन्ट्री नंबर ८ दिवस वेळ Investigation विनंती आहे.

यांना करता

का. हवा दहातोंडे
१४-११-२००२

सेवा पो. निरीक्षक
शुध्द शाखा पुणेशहर.

2.1- शाहकोषाग पिंपरी पो स्टे
रोजे डा.ट.नं. २२/०२ दि १४/११/०२
रोजी १४/००
तावाने ता. १४/११/०२

[illegible]
HC 1647-
हवालदार
पिंपरी पोलीस ठाणे, पुणे

५२३

पुणे

अटक पंचनामा तारीख १४ - ११.२००२

२८८

१) प्रदीप सुखदेव शिंदे वय ३७ धंदा व्यापार रा. ५४० लोहिया नगर पुणे -

२) भानुदास धाकुजी मोरे. वय ५८ धंदा पेंटींग रा. बोपोडी हॅरीस ब्रिज झोपडी पुणे

श्री पी. पी. आवळे सहा पो. निरीक्षक आर्थिक गुन्हे विभाग, गुन्हे शाखा पुणे शहर यांनी दोन्ही पंचांना गुन्हे शाखा कार्यालयात बोलावले व त्यांना सांगितले की समक्ष हजर असलेले जे आहेत नांव सुबोध चंद्रा शेट्टी उ. वय ३७ व्यवसाय नोकरी रहाणार गोविंद जोगळेकर फ्लॅट नं. B-603 से.नं. १४ वाशी नवी मुंबई असे सांगत आहे. त्यास पिंपरी पो. स्टे. गु.र.नं. १०२/००२ भा.द.वि. कलम ४६५, ४६७, ४६८, ४७१, ४२०, ३४ या गुन्ह्यात अटक करीत आहे. त्यांची अंगझडती घेवुन अटक पंचनामा लिहीत आहे. तरी आपण समक्ष हजर रहा असे सांगीतले त्यास आम्ही संमती दिली.

वरील समक्ष हजर असलेला आरोपी सुबोध चंद्रा शेट्टी याची अंगझडती घेतली असता त्याच्या अंगावरील वापरत्या कपड्या शिवाय मौल्यवान चीज वस्तु पैसा आढळून मिळून आला नाही. अंगावर कोणत्या जखमा दिसत नसुन त्यांनी आपली पोलीसा विरुद्ध मारहाणी बाबत तक्रार नसल्याचे समक्ष सांगत आहे.

वरील अंगझडती पंचनामा श्री १२.३० वाजता लिहण्यास सुरुवात करुन १२.५० वा लिहुन पुर्ण केला आहे.

(पी. पी. आवळे)
सहा पो. निरीक्षक
गुन्हे शाखा पुणे शहर

वरील लिहीलेला पंचनामा वाचुन पाहीला तो बरोबर लिहला आहे पंच म्हणुन आम्ही सह्या केल्या आहेत.

पंच

१) P.S. Shinde 2) [signature]

424

252 200

Shree Sadguru Jangli Maharaj Sahakari Bank Ltd., Chinchwad.

Head Office : Prestige Complex,
Third Floor, Acharya Anandrishiji Marg,
Chinchwad, Pune - 411 019.
Phone : 7476398, 7474522.
Fax : 020 - 7461229.

Ho/ Admin/ 1275 /02-03

16th Nov. 02

To,
Assistant Police Inspector
Economic Offence Wing
Crime Branch
Pune - 1

Confidential

Re : Your letter Dt. 7/11/2002 No. Outward No 848/2002

This is in response to your letter referred to above. While going through records we have come across following holding certificates photo copies of which are enclosed for your ready reference.

Sr. No.	Date	Security Description	Year	Amount in Crs.
1	19/09/2001	9.40 % GOI	2011	5.00 (AS PER LETTER 20/12)
2	28/09/2001	10.18 % GOI	2026	10.00
3	05/10/2001	10.18 % GOI	2012	10.00
4	05/10/2001	9.40 % GOI	2011	20.00
5	05/10/2001	9.39 % GOI	2011	10.00
6	08/10/2001	9.93 % GOI	2011	10.00
7	18/10/2001	9.39 % GOI	2011	20.00
8	18/10/2001	10.18 % GOI	2026	20.00
9	18/10/2001	9.40 % GOI	2012	25.00
10	05/04/2002	8.07 % GOI	2017	5.00
11	05/04/2002	10.25 % GOI	2015	5.00
12	05/04/2002	9.85 % GOI	2015	11.00 (AS PER STATEMENT 10.00 Crs.)
13	05/04/2002	9.81 % GOI	2013	5.10
14	05/04/2002	8.07 % GOI	2017	9.00
15	05/04/2002	8.07 % GOI	2017	1.15

We wish to clarify that there is no separate dispatch or courier book maintained for Investment Transactions. However only one or two entries with no particulars were found recorded in dispatch book which we have already shown to you. Expect this no delivery Notes or letters are found in records. The Contract Notes No. 12305 Dt. 16.3.2001 12303 Dt. 16.3.2001 are enclosed herewith.

Thanking you.

For Administrator,
Shree Sadguru Jangli Maharaj
Sahakari Bank Ltd., Chinchwad **and**
District Deputy Registor, Pune

Received
16/11

CID MUMBAI 2672585 12-11-2002 17:15

From: Ketan Chokshi

Root Map of Amount paid by Shree Sadguru Jangli Maharaj Bank Ltd (SSJMBL) To Home Trade Ltd (HTL)

Note - Nos 1 to 17 in Column " B" represents break up of Nos 1 to 17 in Column "A" and the (*) in Coloumn A represents the Final payment.

Sr. no.	Date of Transactions	Date of Credit	Cheque No.	Amount Rs.	Payer	Receiver	Col A	Col B	Amount Rs.	Purpose of Payment	Bank & A/c No
1	22.2.00	22.2.00	472273	4,02,82,500	SSJMBL	HTL (HDFC Bank - 478)			4,02,82,500	Recd to Pur 10.25% GOI 2012 F.V - 4 Crores	HDFC Bank - 478
		23.2.00	590845		HTL - HB	Stock Holding Corporation of India Ltd	*	1	3,22,31,666		Corporation Bank Mumbai
		23.2.00			HTL - HB	HDFC Bank - 478	*	1	80,50,834	Purchase of 12.40% GOI 2013 F.V - 1 Crores @108.00 total amounting to Rs. 1,08,10,333/-	
				4,02,82,500					4,02,82,500	Total of Sr.No.1 in column B	
2	25.2.00	25.2.00	472274	3,02,67,500	SSJMBL	HTL (HDFC Bank - 478)	1		3,02,67,500	Recd to Pur 10.25% GOI 2012 F.V - 3 Crores	HDFC Bank - 478
		25.2.00	590847		HTL - HB	HTL (JSBL - 1367)	*	1	3,00,00,000	Amount utilised to reduce the Overdraft balance	JSBL 1367
				3,02,67,500					3,00,00,000	Total of Sr.No.1 in column B	
3	6.3.00	7.3.00	603568	7,07,277	SSJMBL	HTL (HDFC Bank - 478)	1		7,07,277		HDFC Bank - 478
		8.3.00	590857		HTL - HB	HTL (JSBL - 2364)	2	1	7,07,277	Total Amount Rs. 82,00,000	JSBL- 2364
		8.3.00	809687		HTL - JB	SBI Income Tax	*	2	2,87,436		
		9.3.00			HTL - JB	Small Payments	*	2	2,63,127		
		9.3.00	813861		HTL - JB	The CKP Co-op Bank Ltd.	*	2	1,56,714	Cheque amounting to Rs. 85,43,333/-	
				7,07,277					7,07,277	Total of Sr.No.1 in column B	
4	17.3.00	18.3.00	472277	3,03,05,416	SSJMBL	HTL (HDFC Bank - 478)	1		3,03,05,416	Recd to Pur 10.25% GOI 2012 F.V - 3 Crores	HDFC Bank - 478
		21.3.00	590859		HTL - HB	HTL (JSBL - 1367)	*	1	3,00,00,000	Amount utilised to reduce the Overdraft balance	JSBL - 1367
				3,03,05,416					3,00,00,000	Total of Sr.No.1 in column B	

Scanned with OKEN Scanner

Sr. no.	Date of Transactions	Date of Credit	Cheque No.	Amount Rs.	Payer	Receiver	Col A	Col B	Amount Rs.	Purpose of Payment	Bank & A/c No
5	23.5.00	23.5.00	472294	5,01,70,833	SSJMBL	HTL(JSBL 1367)		1	5,01,70,833	Recd to Pur 10.70% GOI 2020 F.V - 5 Crores	JSBL - 1367
					HTL - JB		*	1	5,01,70,833	Amount utilised to reduce the Overdraft balance	JSBL - 1367
				5,01,70,833					5,01,70,833	Total of Sr.No.1 in column B	
6	18.7.00	19.7.00	472305	9,87,06,111	SSJMBL	HTL (HDFC Bank - 7011)	1		9.87,06,111	Recd to Pur 10.70% GOI 2020 F.V - 10 Crores	HDFC Bank - 7011
		19.7.00	496012		HTL - HB	HTL(JSBL-2364)	2	1	53.00,000	Total Amonut Rs.60,00,000/-	JSBL - 2364
		19.7.00	496017		HTL - HB	Giltedge Mgt Ltd (HDFC-0034)	*	1	99.80,416	Amount utilised to reduce the Overdraft balance	
		19.7.00			HTL - HB	HDFC Bank (A/c No.7011)	*	1	3,03,97,500	Amount appropriated towards loan repayment for purchase of securities.	
		19.7.00	496014		HTL - HB	Giltedge Mgt Ltd (HDFC-0412)	4	1	3,49,31,458	[illegible]	HDFC-0412
		27.7.00	496019		HTL - HB	Giltedge Mgt Ltd (JSBL-)		1	99,31,666	Details awaited from bank	JSBL -
		28.7.00	496021		HTL - HB	HTL (JSBL -2364)	5	1	5,00,000	[illegible]	JSBL - 2364
		29.7.00	496022		HTL - HB	Giltedge Mgt Ltd (HDFC-0034)	*	1	60,00,000	Amount utilised to reduce the Overdraft balance	
		31.7.00	496023		HTL - HB	A/c No 00120		1	16,50,000	Total amounting Rs.20,00,000/- Details awaited from bank	
		19.7.00			HTL - JB	Navsari Peoples Co-op Bank	*	2	1,54,475	[illegible]	
		20.7.00	843825		HTL - JB	Ashtech Infotech Ltd	*	2	25,00,000	[illegible]	
		20.7.00	840851		HTL - JB	Lokhandwala Hotels	*	2	1,54,298	[illegible]	
		20.7.00			HTL - JB	Ways India (JSBL - 2451)	3	2	8,25,000	[illegible]	
		20.7.00	843834		HTL - JB	Home Trade Ltd		2	2.25,000	Details awaited from bank	JSBL - 2451
		20.7.00	843835		HTL - JB	Home Trade Ltd		2	3.70,000	Details awaited from bank	
		21.7.00	840987		HTL - JB	Nesteribes India		2	3,30,750	[illegible]	
		21.7.00	840993		HTL - JB	VSNL		2	8,12,500	[illegible]	
		20.7.00			Ways - JB	Ways India (JSBL - 2451)	*	3	8,00,000	Amount utilised to reduce the Overdraft balance	
		1.8.00	474284		Gilt- HB	Chq Pd in Vch Clg		4	12,00,000	Details awaited from bank	
		5.8.00			Gilt- HB	Margin Money trf		4	55,65,000	Details awaited from bank	
		5.8.00			Gilt- HB	Margin Money trf		4	55,81,250	Details awaited from bank	
		5.8.00			Gilt- HB	Rev of OS-10.50% GOI 2014		4	31,92,000	Details awaited from bank	
		5.8.00			Gilt- HB	Rev of OS-10.50% GOI 2014		4	99,37,750	Details awaited from bank	

CID MUMBAI @ 2672585
12-11-2002 17:15

Root Map-SSJMBL

426

Scanned with OKEN Scanner

Sr. no.	Date of Transactions	Date of Credit	Cheque No.	Amount Rs.	Payer	Receiver	Col A	Col B	Amount Rs.	Purpose of Payment	Bank & A/c No
✓		5.8.00			Gilt- HB	Sale-10.50% GOI 2014		4	94,25,000	Total Amount Rs.1,97,85,8[illegible]	
		28.7.00	843875		HTL - JB	Cybertech Network P L	*	5	3,30,000	Details awaited from bank	
		29.7.00	843881		HTL - JB	Krishana Textport	*	5	1,51,200		
				9,87,06,111							
									9,86,91,040	Total of Sr No 1 in column B	
7	18.12.00	18.12.00	320111	7,79,47,816	SSJMBL	HTL (HDFC Bank - 7011)	1		7,79,47,816		
		18.12.00			HTL- HB	HDFC BANK - 7011	*	1	9,25,592	Interest Prepayment	HDFC Bank - 7011
		18.12.00			HTL- HB	HDFC BANK - 7011	*	1	41,40,000	Amount appropriated towards loan repayment for purchase of securities	
		18.12.00			HTL- HB	HDFC BANK - 7011	*	1	5,02,74,000	Amount appropriated towards loan repayment for purchase of securities	
		19.12.00			HTL- HB	HDFC BANK - 7011	*	1	1,70,965	Amount appropriated towards loan repayment for purchase of securities.	
		19.12.00			HTL- HB	HDFC BANK - 7011	*	1	6,08,693	Amount appropriated towards loan repayment for purchase of securities.	
		19.12.00	111525		HTL- HB	The Varacha Co-op Bank	*		11,27,597		
		19.12.00			HTL- HB	HDFC BANK - 7011	*		86,67,000	Amount appropriated towards loan repayment for purchase of securities.	
		19.12.00			HTL- HB	HDFC BANK - 7011	*		1,20,33,969	Amount appropriated towards loan repayment for purchase of securities. (Total amounting to Rs. 3,08,57,400)	
				7,79,47,816					7,79,47,816	Total of Sr.No.1 in column B	

CID MUMBAI
2672585
12-11-2002 17:16

Root Map-SSJMBL

Scanned with OKEN Scanner

Sr. no.	Date of Transactions	Date of Credit	Cheque No.	Amount Rs.	Payer	Receiver	Col A	Col B	Amount Rs.	Purpose of Payment	Bank & A/c No
8	21.3.01	21.3.01	320129	11,06,97,675	SSJMBL	HTL(JSBL Bank- 2364)	1		11,06,97,675	Recd to Pur 10.47%GOI 2015 F.V - 11 Crores	JSBL- 2363
		21.3.01			HTL - JB		*	1	15,27,178	Amount utilised to reduce the Overdraft balance	
		21.3.01	907444		HTL - JB	HTL (HDFC Bank - 7011)	2	1	2,10,46,000		HDFC Bank - 761
		21.3.01	907448		HTL - JB	Poddar Trading Co	3	1	91,00,000		JSBL-2465
		21.3.01	908805		HTL - JB	Poddar Trading Co	7	1	1,08,00,000		JSBL-2465
		21.3.01	908812		HTL - JB	Poddar Trading Co	13	1	35,00,000		JSBL-2465
		21.3.01	908813		HTL - JB	Poddar Trading Co	15	1	7,75,000		JSBL-2465
		22.3.01	908814		HTL - JB	Kevur Gilt Mgt & Securities	17	1	6,39,39,497	Total Amounting Rs.9,90,08,626/-	JSBL-2751
		21.3.01	111416		HTL- HB	The Varachha Co-op Bank	*	2	2,10,46,050		
		21.3.01	816576		Poddar -JB	Dalhousie Ser Pvt Ltd	4	3	80,00,000		JSBL-2515
		21.3.01	816577		Poddar -JB	Buyeverything . Com	5	3	7,00,000		JSBL-2563
		21.3.01	816578		Poddar -JB	Ways India Ltd	6	3	4,00,000		JSBL-2451
		21.3.01	904733		Dalhouise -JB	Nikko Capital Market	*	4	76,91,016		
		21.3.01	876293		Buy- JB	Vivek Dogra	*	5	78,181		
		21.3.01	876205		Buy- JB	Cidco Ltd	*	5	6,00,000		
		21.3.01	905684		Ways-JB	The Oberoi Towers	*	6	2,02,270		
		21.3.01	905673		Ways-JB	DC Electronics	*	6	2,00,000		
		21.3.01	816579		Poddar -JB	Ways India Ltd	8	7	4,00,000		JSBL-2451
		21.3.01	816579		Poddar -JB	Maniram Consultant	9	7	18,90,000		JSBL-2566
		21.3.01	816581		Poddar -JB	Dalhousie Ser Pvt Ltd	10	7	57,00,000		JSBL-2515
		21.3.01	816582		Poddar -JB	Ags Fin Ser	11	7	14,20,000		JSBL-2467
		21.3.01	816583		HTL - JB	Parakh Share & Stk	12	7	14,20,000		JSBL-2466
		21.3.01	905704		Ways-JB	Thomas Cook India Ltd	*	8	4,00,865		
		21.3.01	857128		Maniram -JB	Right Corporate Ser Ltd	*	9	18,87,000		
		21.3.01	904734		Dalhouise -JB	Dalhousie Ser Pvt Ltd		10	60,00,000	Details awaited from bank	
		21.3.01	796121		Ags - JB	Right Corporate Ser Ltd	*	11	14,15,250		
		21.3.01	7903228		Parakh-JB	Right Corporate Ser Ltd	*	12	14,15,250		
		21.3.01	816584		Poddar -JB	Dalhousie Ser Pvt Ltd	14	13	35,00,000		JSBL-2515
		21.3.01	904735		Dalhouise -JB	Yourself DD hdfc		14	35,00,000	Details awaited from bank	
		21.3.01	816585		Poddar -JB	EDTV India Ltd	16	15	7,75,000		JSBL-2599
		21.3.01	904554		EDTV-JB	M.S.Enterprises	*	16	7,71,525		
		22.3.01	886063		KGMS-JB	Interface Network Mkt	*	17	1,15,58,581		
		22.3.01	886062		KGMS-JB	Tempeton Mutual Fund	*	17	5,31,48,371		
				11,06,97,675					11,06,97,675	Total of Sr.No.1 in column B	

CID MUMBAI
2672585
12-11-2002 17:17

Scanned with OKEN Scanner

Sr. no.	Date of Transactions	Date of Credit	Cheque No.	Amount Rs.	Payer	Receiver	Col A	Col B	Amount Rs.	Purpose of Payment	Bank & A/c No
9	30.3.01	30.3.01	320132	4,03,93,300	SSJMBL	HTL(JSBL 1367)	1		4,03,93,300	Recd to Pur 10.47%GOI 2015 F.V - 4 Crores	HTL(JSBL 1367)
					HTL - JB		*	1	4,03,93,300	Amount utilised to reduce the Overdraft balance	
				4,03,93,300					4,03,93,300	Total of Sr.No.1 in column B	
10	19.7.01	26.7.01	320160	5,15,32,986	SSJMBL	HTL (Federal Bank-5017)	1		5,15,32,986	Recd to Pur 10.25% GOI 2021 F.V - 5 Crores	Federal Bank ODCC 5017
		26.7.01			HTL- FB	Federal Bank Funds & Investments Branch	*	1	5,09,43,000	Purchased 9.39% GOI 2011	
				5,15,32,986					5,09,43,000	Total of Sr.No.1 in column B	
11	20.7.01	21.7.01	320158	5,14,76,041	SSJMBL	HTL (HDFC Bank - 7011)	1		5,14,76,041	Recd to Pur 10.25% GOI 2021 F.V - 5 Crores	HDFC Bank - 7011
		20.7.01			HTL- HB	Ceat Financial Services	*	1	5,20,51,805	Purchased 10.25% GOI 2021 F.V - 5 Crs	
				5,14,76,041					5,20,51,805	Total of Sr.No.1 in column B	
12	19.9.01	19.9.01	320169	4,81,04,444	SSJMBL	HTL (HDFC Bank - 7011)	1		4,81,04,444	Recd to Pur 9.40% GOI 2012 F.V - 5 Crores	HDFC Bank - 7011
		19.9.01	153363		HTL- HB	HTL (Federal Bank)	2	1	4,80,00,000		Federal Bank ODCC 5017
		20.9.01			HTL- FB	Federal Bank Funds & Investments Branch	*	2	4,80,00,000	Purchased 12% RSDL 2011 Total Cheque of Rs.6,01,58,333.33	
				4,81,04,444					4,80,00,000	Total of Sr.No.1 in column B	

NOTE: Date of Credit means Date of Clearing of Cheque.

CID MUMBAI 2672585 12-11-2002 17:17

Scanned with OKEN Scanner

Glossary of Terms Used :-

1	HTL - HB	Home Trade Ltd- HDFC Bank
2	HTL - JB	Home Trade Ltd. - Janata Sahakari Bank Ltd. (JSBL)
3	HTL- FB	Home Trade Ltd - Federal Bank
4	Gilt - HB	Giltedge Mgt Services Ltd. - HDFC Bank
5	Gilte. - JB	Giltedge Mgt. Services Ltd- Janata Sahakari Bank Ltd.(JSBL)
6	Ways - JB	Ways India Ltd. - Janata Sahakari Bank Ltd. (JSBL)
7	Buy - JB	Buyeverything.com India Ltd - Janata Sahakari Bank Ltd.(JSBL)
8	Dalhousie - JB	Dalhousie Securities Pvt Ltd. - Janata Sahakari Bank Ltd.(JSBL)
9	KGMS-JB	Keyur Gilt Mgt.Securities Pvt. Ltd.- Janata Sahakari Bank Ltd.(JSBL)
10	Poddar -JB	Poddar Trading Co. -Janata Sahakari Bank Ltd.(JSBL)
11	EDTV-JB	EDTV India Ltd.-Janata Sahakari Bank Ltd.(JSBL)
12	Maniram - JB	Maniram Consultants - Janata Sahakari Bank Ltd.(JSBL)
13	Ags - JB	AGS Financial Services Pvt. Ltd. -Janata Sahakari Bank Ltd.(JSBL)
14	Parakh -JB	Parakh Shares & Stock Broking Services Pvt Ltd. -Janata Sahakari Bank Ltd (JSBL)

CID MUMBAI

12-11-2002 17:18 2672585

430

Scanned with OKEN Scanner

(31)

आवक क्रमांक :- 12002

सहा पोलिस निरीक्षक, आर्थीक -
विभाग, गुन्हे शाखा पुणे शहर

दिनांक :- -११- 2002.

प्रती,

मा पोलीस प्रॉसीक्युटर सो. पिंपरी कोर्ट पुणे

यांना सविनय सादर.

प्रतिवेदक :- पी. पी. आफळे सहा पोलीस निरीक्षक, आर्थीक विभाग, गुन्हे शाखा पुणे शहर याज कडून विनंती पुर्वक की.

विषय :- सदरची केस चालविणे बाबत.

वरील विषयान्वये सविनय सादर करणेस की. पिंपरी पो. स्टेशन गुन्हा रजि नंबर १०९/२००२ भा.द.वि. कलम ४६५, ४६७, ४६८, ४७१, ४०६, ४०९, १०९, ४२०, ३४. या दाखल गुन्हया मध्ये आरोपीत नामे. 1) संजय हरिराम अग्रवाल व.वय ३७ चेअरमन मे. होम ट्रेड लि. वाशी, नवी मुंबई राहणार सेक्टर नं. १७ कुसुम अपार्टमेंट ७ वा मजला वाशी, नवी मुंबई. 2) केलन कांतीलाल शेठ व.वय - ४०, संचालक मे. होम ट्रेड राहणार १२३ जलील कुटीर को. ऑप सोसायटी, गुलशोहर प्रार्सरोड नं. ९ पे. व्ही. पी. डी. स्कीम अंधेरी वेस्ट मुंबई ४९. 3) सुबोध चंददयाल अंकारी व.वय ३७ व्यवसाय - चेअरमन मे होम ट्रेड रा. B-७०३ गोविंद कॉम्प्लेक्स से. नं. १६ वाशी नवी मुंबई. 4) प्रकाश गहेरा आफळे वय-५२ चेअरमन S.J.M.B. राहणार १२ कार्तीका अपार्टमेंट, एवनाबगर चिंचवड पुणे 33. 5) भगवानदास छोटुराम अग्रवाल वय ६२ संचालक S.J.M.B. राहणार वाटीका प्लॉट नं. 39 से. नं. - २४ टिळकरोड, प्राधीकरण, निगडी पुणे ४४.

(DTP)

432

६) मुक्ताजित प्रताप अळकीकर. ३ वय ५० संचालक S.J.M.B. राहणार प्लॉट नं.-६५, से. नं. २७ प्राधीकरण निगडी पुणे. ७) अशोक शामराव फुलकर्णी ३ वय ५२ संचालक S.J.M.B. राहणार 'प्रसाद' सोसा. नं B घ.नं. ३२, मॅडिन हायस्कुल जवळ से.नं. २१ यमुनानगर, निगडी पुणे ८) तरीन कुमार मोहम्मद दुआवाला वय ५२ संचालक S.J.M.B. राहणार १/२ चंद्रलोक को. ऑप सोसायटी, महावीर पार्क, महावीर नगर, पिंपले, पुणे-१९. ९) उमेश माधव इनामदार ३ वय ४३ तत्कालीन सरव्यवस्थापक S.J.M.B. राहणार गुरुमोहर प्लॉट नंबर ३७५, से.नं. २१ यमुनानगर, निगडी पुणे-४४. १०) आणीकलाल बोधुमल मलपानी ३ वय. ६० संचालक S.J.M.B. राहणार ७४८ शनीवार पेठ पुणे. ११) सिताब विठोबा गायकवाड ३ वय ४४ संचालक S.J.M.B. राहणार आंधीमाथ नगर ओसरी पुणे १२) बाजासाहेब नानासाहेब महाजन ३ वय. ४८ ऑडीटर विदया विशेष लेखापरिक्षक वर्ग-१ सहकारी संस्था अहमदनगर राहणार इशान अपार्टमेन्ट फ्लॅट नं.२ प्रभा हौसींग सोसायटी बापु फॉजली कोथरुड पुणे ३८. १३) माधव उर्फ अभय रामकृष्ण मते/३ वय ४४ अंतर्गत लेखा परिक्षक S.J.M.B. राहणार ११६६ बुधवार पेठ पुणे.

वरील अ.नं.१ ते १३ आरोपीना दाखल गुन्हयात आटक करण्यात आलेली असुन त्यांचे विरुध्द दाखल गुन्हयाबाबत मयपुर पुरावा झाल्याने त्याचेवर दोषारोप पत्र वरीत करण्यात आ ज्युडीशयल मॅजिस्ट्रेट वर्ग-१ पिंपरी कोर्ट पुणे यांचे न्यायालयात गुन्हयाचे अनुषंगाने पत्र व आरोपीना हजर करणेबाबत नकला जोडून सादर करीत आहोत.

तरी सदर केस चा तपास तेजी ला ज्युडी मॅजि सो वर्ग १ पिंपरी कोर्टात हजर राहुन केस चालवुन केसचा निकाल पिंपरी पो. स्टे. ला परस्पर करणेबाबत विनंती आहे.

आ. रा. पवळे.
११.२००२.

दाखल व पाहुन रवाना
-११.००२.

वरीष्ठ पो. निरीक्षक,
पिंपरी पो. स्टे. पुणे.

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

हाफशिट

१) दोषारोप पत्र क्रमांक :- /२००२ /११/२००२

२) प्रथम माहितीचा क्रमांक व तारीख १०२/२००२ दि.८.५.२००२

३) फिर्यादीचे नाव पत्ता :- श्री चांगदेव यशवंत पिंगळे , जिल्हा विशेष लेखापरीक्षक - वर्ग १ सहकारी संस्था, पुणे. रा.गेरा रिव्हर साईड बिल्डिंग, बंडगार्डन चौक, कोरेगांव पार्क, पुणे

४) आरोपीचे नाव व पत्ता

१) संजय हरिराम आगरवाल, वय ३७,
चेअरमन - मे.होम ट्रेड लि.वाशी, नवी मुंबई, रा.सेक्टर नं.१७, कुसूम अपार्टमेंट, ७वा मजला, वाशी नवी मुंबई

२) केतन कांतिलाल शेठ, वय ४०,
संचालक - मे होम ट्रेड लि.वाशी,नवी मुंबई, रा.१९३ ललित कुटीर को-ऑप.सोसायटी, गुलमाहोर,क्रॉस रोड नं.९, JVPD स्किम, अंधेरी वेस्ट, मुंबई.

३) सुबोध चंददयाल भंडारी, वय ३७
व्हाईस प्रेसिंडेंट - मे. होम ट्रेड लि.वाशी, नवी मुंबई, रा.बी ७०३, गोविंद कॉम्प्लेक्स, से.नं.१४ वाशी, नवी मुंबई.

४) प्रकाश गणेश आफळे, वय ५२
चेअरमन - SJMB रा.१२, कालिका अपार्टमेंट, पवनानगर, चिंचवड, पुणे ३३

५) मामनचंद छोटूराम आगरवाल, वय ६२.
सचालक SJMB रा.वाटिका, प्लॉट नं. ३१, से.नं.२४, टिळकरोड, प्राधिकरण निगडी, पुणे ४४

६) सुनिल प्रताप मडकीकर, वय ५०
संचालक SJMB रा. प्लॉट नं. ४५, से.नं.२७, प्राधिकरण निगडी, पुणे ४४

(सुनील पानावर)

Scanned with OKEN Scanner

७) अशोक रामकृष्ण कुलकर्णी, वय ५२
संचालक SJMB , रा.प्रसाद, स्किम नं.३, घ.नं.३२, मॉर्डन हायस्कूलजवळ, से.नं.२१, यमुनानगर, निगडी, पुणे ४४

८) ललितकुमार मोहनलाल लुणावत, वय ५२.
संचालक SJMB, रा.१/२ चंद्रलोक को-ऑप.हौसिंग सोसायटी, महावीर पार्क, महावीर नगर, चिंचवड, पुणे १९

९) माणिकलाल बोधूमल मालपाणी, वय ६०,
संचालक SJMB , रा.३४४ शनिवार पेठ, पुणे

१०) सतिश विठोबा गायकवाड, वय ४४,
संचालक SJMB रा.आदिनाथ नगर, भोसरी, पुणे

११) उमेश माधव इनामदार, वय ४३,.
तत्कालीन सरव्यवस्थापक SJMB, रा.गुलमाहोर, प्लॉट नं.३७५, से.नं.२१, यमुनानगर, निगडी, पुणे ४४

१२) बाळासाहेब नानासाहेब महाजन, वय ४८,
(ऑडीटर) जिल्हा विशेष लेखापरीक्षक वर्ग १ , सहकारी संस्था, अहमदनगर, रा.ईशान अपार्टमेंट, फ्लॅट नं.२, प्रभा हौसिंग सोसायटी, मयूर कॉलनी, कोथरुड, पुणे

१३) माधव उर्फ अभय रामकृष्ण माटे, वय ४४
अंतर्गत लेखापरीक्षक SJMB रा.११६६, बुधवार पेठ, पुणे

<u>फरारी आरोपीचे नाव</u> १) नंदकिशोर एस.त्रिवेदी

अ.क्र. १ यास १७.८.२००२ रोजी रात्री ००.५० वाजता अटक नंतर १७.८.२००० ते २१.८.२००२ पर्यंत पो.क. नंतर आजपावेतो पर्यंत मॅ.क.

अ.क्र. २ यास दि. १०.७.२००२ रोजी २३.४५ वाजता अटक. दि. १९.७.२००२ पर्यंत पो.क. नंतर आजपावेतोपर्यंत मॅ.क.

(पुढील कामावर

Scanned with OKEN Scanner

अ.क्र. ३ दि. १४.११.२००२ रोजी १२.५० वाजता अटक. नंतर आजपावेतोपर्यंत मॅ.क.

अ.क्र. ४ ते ८ १८.७.२००२ रोजी सकाळी १०.३० वा.अटक नंतर आजपावेतोपर्यंत मॅ.क.

अ.क्र. ९ व १० दि. ७.११.२००२ रोजी ९-०० वाजता अटक नंतर आजपावेतोपर्यंत मॅ.क.

अ.क्र. ११ यास दि. ३०.७.२००२ रोजी सकाळी ७.३० वाजता अटक नंतर आजपावेतोपर्यंत मॅ.क.

अ.क्र.१२ व १३ दि. १३.११.२००२ रोजी सकाळी ९-०० वाजता अटक नंतर आजपावेतोपर्यंत मॅ.क.

(आरोपी नं. १ ते १३ सर्व मॅजिस्ट्रेट कस्टडीत)

५) चार्ज :-

चार्ज असा की, गुन्हा मे. कोर्टाचे स्थळसीमेचे हद्दीत माहे फेब्रुवारी २००० ते दि. ६.५.२००२ या कालावधीत वेळोवेळी श्री सद्गुरु जंगली महाराज सहकारी बँक लि. चिंचवड, पुणे १९ मुख्य कार्यालय - प्रेस्टिज कॉम्प्लेक्स, तिसरा मजला, आचार्य आनंद ऋषिजी मार्ग, चिंचवड, येथे घडला असे.

यातील कॉलम नं. ४ मधील आरोपी क्रमांक १ ते ३ व फरारी आरोपी क्रमांक १ हे मे.होम ट्रेड लि.या कंपनीचे संचालक, पदाधिकारी असून आरोपी अ.नं. ४ ते १० हे श्री सद्गुरु जंगली महाराज सहकारी बँकेचे संचालक व गुंतवणूक समितीचे सदस्य आहेत. आरोपी अ.नं.११ हे बँकेचे तत्कालीन सरव्यवस्थापक असून आरोपी अ.नं.१२ हे विशेष लेखापरीक्षक वर्ग १, सहकारी संस्था म्हणून कार्यरत आहेत. आरोपी अ.नं.१३ हे बँकेचे अंतर्गत लेखापरीक्षक आहेत. आरोपी अ.नं.१२ व १३ यांनी बँकेचे गुन्हयाचे कालावधीत लेखापरीक्षण केलेले आहे.

(पुरुषोत्तम पानावर)

Scanned with OKEN Scanner

यातील आरोपी अ.नं. १ ते १३ व फरारी आरोपी अ.नं. १ यांनी आपसात संगनमत करुन, पैकी आरोपी अ.नं.१ ते ३ व फरारी आरोपी अ.नं.१ यांनी यातील आरोपी अ.नं. ४ ते ११ यांच्याशी सरकारी रोखे खरेदी विकीचे व्यवहार करुन, बँकेकडून खरेदी केलेल्या सरकारी रोख्यांचे पैसे किंवा त्याबदल्यात बँकेस दुसरे सरकारी रोखे न देता, तसेच बँकेकडून सरकारी रोखे खरेदीसाठी पैसे स्वीकारुन त्याबदल्यात बँकेला सरकारी रोखे न देता, बँकेस तशा कॉन्ट्रक्ट नोटस् देऊन तशा बनावट RBI PDO रिसीटस् तयार करुन त्या बँकेस देऊन, कॉन्ट्रॅक्ट नोटस् प्रमाणे प्रत्यक्षात सरकारी रोखे न देता बँकेची फसवणूक केली. तसेच बँकेचे सभासद व गुंतवणूकदार यांनी त्यांचे पैसे विश्वासाने यातील आरोपी अ.नं.४ ते ११ यांच्या ताब्यात विश्वस्त म्हणून ठेवलेले असताना, आरोपी अ.नं. ४ ते ११ यांनी रिझर्व्ह बँकेने सरकारी रोख्यांचे खरेदी विक्री व्यवहारांचे संदर्भात घालून दिलेल्या मार्गदर्शक तत्वांचे / नियमांचे उल्लंघन करुन आरोपी अ.नं.१ ते ३ व फरारी आरोपी अ.नं.१ यांचे मे.होम ट्रेड लि. या कंपनीशी व्यवहार करुन, सदरचे व्यवहार प्रत्यक्षात पूर्ण झालेले नसताना देखील तशा नोंदी बँकेच्या रजिस्टरला करुन, तसेच मे.होम ट्रेड लि.ने सरकारी रोखे व्यवहाराचे बदल्यात दिलेले रु. ५५ कोटीचे पोस्ट डेटेड चेक्स वटवण्याकरीता बँकेत न भरता रु. ४२.८२ कोटी व त्यावरील व्याज रु. ५.७१ कोटी असे एकूण ४८.५३ कोटी रुपयांचा गैरव्यवहार करुन बँकेचे सभासद व गुंतवणूकदारांचा विश्वासघात करुन त्यांची फसवणूक केली आहे. तसेच आरोपी अ.नं.१२ व १३ यांनी आपले कर्तव्य जबाबदारीने पार न पाडता, वस्तूस्थितीवर आधारीत लेखापरीक्षण न करता, लेखापरीक्षणांदरम्यान आढळून आलेल्या व्यवहारातील उणीवा व त्रुटींकडे बुध्दीपुरस्सर दुर्लक्ष करुन आरोपी अ.नं. १ ते ११ व फरारी आरोपी अ.नं.१ यांना सहाय्य केले म्हणून वरील नमूद सर्व आरोपी यांनी भा.दं.वि.सं.क. ४६५,४६७,४६८,४७१,४०६,४०९,४२०,१०९,३४ अन्वये गुन्हा केल्याचे तोहमत असे.

६) साक्षीदार

अक्र	नाव	पित्याचे /पतीचे नाव	उमर / वय	व्यवसाय	पत्ता	सादर करावयाच्या पुराव्याचा प्रकार
१	एकनाथ	लक्ष्मण मंजाळ	३१	व्यापार	रा.मंजाळ चाळ, तापकीर नगर, काळेवाडी, पुणे - १७	पंच
२	चंद्रकांत	निवृत्ती पवार	३५	ड्रायव्हर	रा.मंजाळ चाळ, तापकीर नगर, काळेवाडी, पुणे - १७	पंच
३	रत्नाकर	नरसाप्पा आंचन	४०	व्यापार	साई गणेश कॉम्प्लेक्स, रु.नं. बी/३, आनंदनगर, सिंहगडरोड, पुणे - ५१	पंच
४	सुनिल	खंडू करमळे	२४	ड्रायव्हर	आनंदनगर झोपडपट्टी, चौधरी किराणा मालचे दुकानाजवळ, चिंचवड, पुणे - १९	पंच

(कुठील पानावर)

५	भानुदास	धाकुजी मोरे	५८	पेंटिंग काम	हॅरिस ब्रिजजवळ, बोपोडी, पुणे	पंच
६	मारुती	लक्ष्मण गायकवाड	४६	मजूरी	दुर्गानगर झोपडपट्टी, आकुर्डी, पुणे	पंच
७	शाहीर	हसन शरीफ	३२	व्यापार	८०१, रामनगर, वैदुवाडी, हडपसर, पुणे - १३	पंच
८	शेख	कुतुब नजिर	३१	ड्रायव्हर	१४३, कोंढवा खुर्द , पुणे	पंच
९	संजय	पांडुरंग सावंत	३०	मजुरी	जीपीओ शेजारी, साधु वासवानी रोड, पुणे - १	पंच
१०	सुनिल	शिवाजी जाधव	२५	वाहन चालक	खेसे पार्क, एअरफोर्स स्टेशन, मोरे चाळ, पुणे	पंच
११	संजय	रामभाऊ गवई	२५	वॉचमन	१०३, लिबर्टी अपार्टमेंट, ८०/१, सरोजिनी रोड, विलेपार्ले पश्चिम, मुंबई - ५६	पंच
१२	शामलाल	खेमचंद आगरवाल	४२	व्यापार	५६ब, नानापेठ, पुणे	पंच
१३	मोहनलाल	भुरारामजी चौधरी	३२	व्यापार	प्लॉट नं.३७६, से.२१, यमुनानगर, निगडी, पुणे - ४४	पंच
१४	श्रीराम	विष्णु दातार	६७	सेवानिवृत्त	प्लॉट नं. ३७२, से.२१, यमुनानगर, निगडी, पुणे - ४४	पंच
१५	रामशरण	बनारसीदास गुप्ता	५१	बिल्डिंग कॉन्ट्रॅक्टर	३१२/२७, प्राधिकरण, निगडी, पुणे - ४४	पंच
१६	राजेंद्र	गोपाळ जोशी	४१	आर्किटेक्ट	आर.एल. ५४, जी ब्लॉक, एम.आय.डी.सी.चिंचवड, पुणे - १९	पंच
१७	काशिनाथ	मुकूंद अवसरे	२७	ड्रायव्हर	रा.कोंढणपूर, ता.हवेली, जि.पुणे	पंच
१८	रविंद्रकुमार	दशरथ पोल्लई	२९	नोकरी	रा.सुहास सोनवणे ब्रेज गोम्स चावला चाळ, नौपाडा, कूर्ला वेस्ट, मुंबई - ७०	पंच
१९	गोरख	भसा मोरे	२८	नोकरी	बिबवेवाडी अप्पर ओटा चाळ न . ४३, घ.नं.१३, पुणे - ३७	पंच
२०	पराग	नरेंद्र राऊत	२५	नोकरी	१९८ डी, चिराबाजार, गायवाडी, मंबई - २	पंच
२१	अरुण	मदूदा सय्यद	४८	व्यापार	११०, रामटेकडी, हडपसर, पुणे	पंच
२२	फारुक	रमजान शेख	३५	रिक्षा ड्रायव्हर	गांधीनगर, संन.१०३, येरवडा, पुणे	पंच

(पुरुषोत्तम नावकर)

२३	मनोज	अनंत सूर्यराव	२७	नोकरी	दत्त पॅलेस अपार्टमेंट, फ्लॅट नं. ११, बालाजीनगर, पुणे	पंच
२४	श्रीधर	दत्तात्रय जोग	४८	GM -SJMB	स.नं.२/७, प्लॉट क्र.१, अथर्व रेसिडेन्सी, बाणेर रोड, पुणे - ४५	साक्षीदार
२५	मनोहर	रुपचंद असरानी	५१	व्यापार	५/ए, मधुसूदन ७९, कल्याणीनगर, पुणे - १४	साक्षीदार
२६	उमाकांत	दत्तात्रय मुंगी	३५	DCO - SJMB	गणेश ३ अपार्टमेंट, बिजलीनगर, चिचंवडगांव, पुणे - ३३	साक्षीदार
२७	निवृत्ती	नारायण पाटील	५०	नोकरी, संचालक SJMB	रुपीनगर, राष्ट्रभॅषण सोसायटी, गट नं. २२६, प्लॉट नं. ८, तळवडे, ता.हवेली, जि.पुणे	साक्षीदार
२८	सीताराम	महादेव सुबंध	४८	नोकरी, संचालक SJMB	ए/७, कुणाल इस्टेट, चिंचवडगांव, पुणे - ३३	साक्षीदार
२९	नरेश	जोहरीमल गुप्ता	४६	व्यापार, संचालक SJMB	प्लॉट नं. ६४, से.नं.२४, प्राधिकरण, निगडी, पुणे -४४	साक्षीदार
३०	सौ. जयश्री	शाम उदास	५०	नोकरी, संचालिका SJMB	रा.दादा देव वाडा, मोरया गोसावी मंदिराजवळ, चिचंवडगांव, पुणे -३३	साक्षीदार
३१	जनार्दन	रामचंद्र वाठारकर	५३	नोकरी, संचालक SJMB	सुदर्शन कुंज हौसिंग सोसायटी, फ्लॅट नं.६, चिंचवड, पुणे - ३३	साक्षीदार
३२	गिरीश	श्रीराम उपाध्ये	२९	नोकरी SJMB	१०, आंकार अपार्टमेंट, श्रीधरनगर, चिचंवड, पुणे - ३३	साक्षीदार
३३	प्रमोद	नारायण मेथा	४८	C.O. SJMB	बी-१-२, गजानन सोसायटी, पौडरोड, पुणे - ३८	साक्षीदार
३४	नारायण	रामचंद्र बोर्गीकर	५१	M.D. SJMB	३१, पुष्कराज, गुलमाहोर कॉलनी, सांगली	साक्षीदार
३५	रामचंद्र	गुलाबराव मुळे	४५	DCO - SJMB	पार्थ ३, अपार्टमेंट, फ्लॅट क्र. ५, बिजलीनगर, चिंचवडगांव, पुणे - ३३	साक्षीदार

(पुढील पानावर)

Scanned with OKEN Scanner

३६	केतन	रामचंद्र मस्कारीया	३०	नोकरी	१९१/५३१३, गीतांजली, ए विंग, ३रा मजला, पंतनगर, घाटकोपर, पूर्व- मंबई - ७५	साक्षीदार
३७	सौ.भावना	धीमंत पंडया	४४	नोकरी -गिल्टेज	३/४, सिल्व्हर स्प्रिंग अपार्टमेंट, पंचवटी, पाषाण, पुणे	साक्षीदार
३८	सौ.मंगल	माणिक म्हेत्रे.	३२	नोकरी -SJMB	म्हेत्रेवाडी, चिखली, ता.हवेली, जि.पुणे	साक्षीदार
३९	बीना	नवनीतभाई संघवी	३०	नोकरी -गिल्टेज	बी-४०६, अमृत अपाटमेंट, जे.एस.रोड, दहिसर वेस्ट, मुंबई - ६८	साक्षीदार
४०	जयकुमार	रसिकलाल मेहता	३९	नोकरी - HTL	हरिओम अपार्टमेंट, सी/१०३, आनंदनगर, वसईरोड वेस्ट,जि.ठाणे	साक्षीदार
४१	संजय	निरंजन चौक्सी	२८	नोकरी - HTL	२२/२६, जैठा धनजी बिल्डिंग, ३ रा माळा, दर्यास्थान स्ट्रीट, मस्जिद बंदर, मुंबई - ३	साक्षीदार
४२	अब्राहम	जेकब	४९	AM Fedral Bank	४०३, ओपेल, पवई विहार, पवई, मुंबई -	साक्षीदार
४३	प्रकाश	प्रसाद पुरोहित	३४	नोकरी - SJMB	५२/४, पर्वती दर्शन, सदाबहार चौक, मित्रमंडळ समोर, पुणे - ९	साक्षीदार
४४	सौ दीपाली	सुबंध वर्गीस	२९	मॅनेजर HDFC	टॅझॅक्शन बॅकिंग ग्रुप, लोअर परेल, कमला मिल कपांऊंड, मुंबई	साक्षीदार
४५	ज्ञानेश्वर	धुंदाप्पा देवकुळे	५३	सेवानिवृत्त SJMB संचालक	कोरोमंट हौसिंग सोसायटी, से.२७, प्राधिकरण, पुणे - ४४	साक्षीदार
४६	सौ. शोभा	शंकर किल्लेदार	५१	घरकाम - संचालिका - SJMB	टेल्को सोसायटी नं.९, निगडी, प्राधिकरण, पुणे - ४४	साक्षीदार
४७	अरविंद	गोपाळ देशपांडे.	६०	सेवानिवृत्त SJMB संचालक	२ बी/११, रस्टन कॉलनी, चिंचवडगांव, पुणे - ३३	साक्षीदार

(पुढील पानावर)

Scanned with OKEN Scanner

४८	संदीप	शिवाजी जाधव	३०	नोकरी - SJMB	७/४९. संत तुकारामनगर, पुणे	साक्षीदार
४९	श्रीकांत	बिपिनबिहारीनाथ शर्मा	३८	नोकरी - HTL	रा.ए/१०२, देवतीर्थ, घोडबंदर रोड, मानपाडा, ठाणे पश्चिम.	साक्षीदार
५०	दिनकर	रामकृष्ण परांजपे	४३	नोकरी - SJMB	तानाजीनगर, साई निकेतन हौसिंग सोसायटी, फ्लॅट नं. ३, संन. १, २८३/६१ चिंचवडगांव, पुणे - ३३	साक्षीदार
५१	सौ.शुभदा	राजेंद्र लिखिते	३३	नोकरी - SJMB	२/३४, गणेशबाग, सिंहगडरोड, वडगांव बुद्रुक ता.हवेली, जि.पुणे	साक्षीदार
५२	अब्दुलबारीखान	अब्दुलवजीरखान	५०	नोकरी RBI UBD मुंबई	एल /५१, आर.बी.आय.ऑफिसर्स क्वार्टर्स, भायखळा, मुंबई - ८	साक्षीदार
५३	एस.	के. मिश्रा		RBI Fort, Mumbai	पो.बॉ.नं. ९०१, मुंबई पब्लिक डेब्ट ऑफिस, फोर्ट, मुंबई	साक्षीदार
५४	रेखा	कर्णिक		DGM - Stock Exchage	फिरोज जीजीभाई टॉवर्स, दलाल स्ट्रीट, मुंबई - १	साक्षीदार
५५	जगदीश	ठाकूर		DM Finnace SHCIL	मित्तल कोर्ट, बी.विंग, दुसरा मजला, २२४, नरिमन पॉईट, मुंबई	साक्षीदार
५६	एस.	पी.मिश्रा		Manager -in Charge PDO	तिसरा मजला, गांधीपूल, पो.बॉ.नं १, अहमदाबाद	साक्षीदार
५७	एम.	दास		AGM RBI PDO	पो.बॉ.नं.५५२, कोलकत्ता	साक्षीदार
५८	ए.	पी.होटा		GM RBI PDO	नृपथुंगे रोड, पो.बॉ.नं. ५४६७, बंगलोर,	साक्षीदार
५९	आनंद	कटके			व्दारा सहकार आयुक्त व निबंधक, सहकारी संस्था, पुणे	साक्षीदार
६०	पराग	जैन		DGM SEBI	अर्नेस्ट हाऊस, १९४, नरिमन पॉईट, मुंबई - २१	साक्षीदार

(पुढीलपानावर)

Scanned with OKEN Scanner

६१				SR.Officer JSBL	बोटवाला बिल्डिंग, ७३/७३, फोर्ट शाखा, मुंबई समाचार मार्ग, BSE समोर, मुंबई - २३	साक्षीदार
६२	संतोष			Manager -ABN Amro Bank	३२७, एम.जी.रोड, कॅम्प, पुणे	साक्षीदार
६३	मनिष	रंगारी		ExecutiveDirecotor	पुणे स्टॉक एक्चेंज, पी.एम.टी बिल्डिंग, डेक्कन जिमखाना, पुणे	साक्षीदार
६४	के.	पी.बेले		पोलिस उपअधिक्षक	गुन्हे अन्वेषण विभाग, नागपूर	साक्षीदार
६५	शाम	मोहिते		वरिष्ठ पोलिस निरीक्षक,	पिंपरी पोलिस स्टेशन, पुणे - १९	साक्षीदार
६६				मुख्य शासकीय दस्तऐवज परीक्षक (हस्ताक्षर तज्ञ)	राज्य गुन्हे अन्वेषण विभाग, म.रा.पुणे	साक्षीदार
६७	चोक्सी ॲंड चोक्सी कंपनी			लेखापरीक्षक, मुंबई		साक्षीदार
६८	शशिकांत	बोधे		पोलिस निरीक्षक,	गुन्हे शाखा, पुणे शहर	साक्षीदार
६९	प्रदीप	प्रभाकर आफळे		स.पो.निरीक्षक	गुन्हे शाखा, पुणे शहर	तपासी अंमलदार

(पुढील पान क्र.)

Scanned with OKEN Scanner

७) मिळालेली मिळकत :-

मु.र.नं. / तारीख	मुद्देमाल तपशील
६०/११.५.२००२	प्रमोद नारायण मेथा SJMB यांनी हजर केलले कागदपत्राचे वर्णन
१) ००-००	एक श्री सद्गुरु जंगली महाराज सहकारी बँक लि. चिंचवड पुणे १९ चे गुंतवणूक रजिस्टर गुलाबी रंगाचे त्याचेवरील बाजूस इंग्रजीमध्ये बँकेचे नाव व गव्हर्नमेंट सिक्युरिटी इन्व्हेस्टमेंट रजिस्टर त्यामध्ये एकूण १ ते ५१ पाने पैकी १ ते २६ पाने लिहीलेली,प्रत्येक पानावर खालील बाजूस फक्त डेप्युटी चिफ ऑफिसर यांनी सही केलेली.
२) ००-००	एक श्री सद्गुरु जंगली महाराज सहकारी बँक लि.चे गुंतवणूक समिती सभा वृत्तांत पुस्तक गर्द लाल रंगाचे त्याचे वरील बाजूस पांढरे रंगाचे अक्षरात मराठीमध्ये श्री सद्गुरु जंगली महाराज सहकारी बँक लि. उपसमिती मंडळ सभा इतिवृत्त असे नांव त्यामध्ये एकूण १ ते १९८ पाने असून त्यापैकी १ ते ५३ पाने लिहीलेली दि. ५.९.९९ ते १८.१.२००१ या कालावधीचा वृत्तांत लिहीलेला.
३) ००-००	एक श्री सद्गुरु जंगली महाराज सहकारी बँक लि.चिंचवड पुणे १९ चे गुंतवणूक समिती सभा हजेरी रजिस्टर पांढरे रंगाचे कागदाचे कव्हरचे त्याचे वरील बाजूस मराठीत गुंतवणूक समिती सभा असे लिहीलेले त्यामध्ये एकूण १ ते १८ पाने पैकी १ ते १४ पाने लिहीलेली असून त्यामध्ये दि. ५.९.९९ ते १८.१.२००२ पर्यंत एकूण २७ सभांची हजेरी लिहीलेली.
४) ००-००	एकूण दोन श्री सद्गुरु जंगली महाराज सहकारी बँक लि.चिंचवड पुणे १९ च्या फाईल त्यापैकी एक फिकट गुलाबी रंगाची तिचे वरील बाजूस बँकेचे नाव व पत्ता व त्याखाली हस्ताक्षरात गुंतवणूकीबाबत सादर केलेल्या टिप्पण्या पान क्र. ३५ याठिकाणी अंतर्गत लेखापरीक्षक रिपोर्ट असे लिहीलेले सदर फाईलमध्ये अनुक्रमे १ ते ४८ पाने असून त्यापैकी अ.नं.३५ ते ३८ याठिकाणी एकूण दोन प्रतीत दि. १२.२.२००२ रोजी चार्टर्ड अकौंटंट श्री माटे यांनी केलेला अंतर्गत लेखा परीक्षण अहवाल आहे.

(पुढील पानावर)

Scanned with OKEN Scanner

५) ००-०० होम ट्रेड लि.कंपनीचा सन १९९९-२००० व सन २०००-२००१ चे वार्षिक अहवालाची दोन पुस्तके पैकी १९९९-२००० च अहवालात १ ते २५ पाने व २०००-२००१ चे अहवालमध्ये १ ते ४० पाने.

६) ००-०० श्री सद्गुरु जंगली महाराज सहकारी बॅकेने होम ट्रेड लि.वाशी नवी मुंबई या कंपनीशी पत्रव्यवहार केलेसंबंधिच्या एकूण दोन बॉक्स फाईल्स त्याचे एका बाजूला बॅकेचे लेबल लावलेली पैकी एका फाईलचा रंग काळपट चॉकलेटी तिचे अनुक्रमे १ते १३८ या नंबरचे कागद, दुसरी फाईल हिरवट रंगाची तिचेमध्ये अनुक्रमे १ ते २४३ या नंबरचे कागद असलेली.

७) ००-०० श्री सद्गुरु जंगली महाराज सहकारी बॅंक लि. या बॅंकेस होम ट्रेड लि. कंपनीने सिक्युरिटी म्हणून दिलेले एकूण रु. ५५ कोटींचे एकूण ६ चेक्स HDFC बॅंक लि.मुंबई या बॅंकेचे

अक्र.	चेक क्रमांक	दिनांक	रक्कम
१	३१२४२३	१.२.२००२	१००००००००/-
२	३१२४२४	८.२.२००२	१००००००००/-
३	३१२४२५	१५.२.२००२	१००००००००/-
४	३११५७६	२२.२.२००२	१००००००००/-
५	३२१५७७	१.३.२००२	१००००००००/-
६	३२१५७८	८.३.२००२	५००००००००/-
			५५०००००००/-

येणेप्रमाणे नंबरचे तारखेचे व रकमेचे चेक

८) ००-०० श्री सद्गुरु जंगली महाराज सहकारी बॅंक लि. चिंचवड बॅंकेचे मे होम ट्रेड लि. कंपनीशी केले व्यवहाराच्या दि. १.४.२००० ते ३१.३.२००१, १.४.२००१ ते दिनांक ३१.३.२००२ व १.४.२००२ ते ११.५.२००२ पर्यंत खाते उतारा एकूण ५ पाने.

(पुढील पानावर)

Scanned with OKEN Scanner

मु.र.नं.
६१/२००२/
१३.५.२००२

प्रमोद नारायण मेथा SJMB यांनी हजर केलेले कागदपत्र.

१) ००-०० श्री सद्गुरु जंगली महाराज सहकारी बँक लि.चिंचवड या बँकेचे दि. १३.३.२००० ते दिनांक १९.१२.२००० या कालावधीचे संचालक मंडळ सभा इतिवृत्त पुस्तक त्यामध्ये एकूण १ ते ३९८ पाने पैकी १ ते ३९३ पाने लिहीलेली त्याचे कव्हर निळे रंगाचे त्यावरती बँकेचे नाव व संचालक मंडळ सभा इतिवृत्त असे लिहीलेले.

२) ००-०० एक SJMB बँकेचे दि. ३.१.२००१ ते ३.८.२००१ या कालावधीचे संचालक मंडळ सभा इतिवृत्त पुस्तक त्यामध्ये एकूण १ ते ३९६ पाने पैकी १ ते ३९२ पाने लिहीलेली त्यांचे कव्हर निळे रंगाचे त्यावरती बँकेचे नाव संचालक मंडळ सभा असे लिहीलेले.

३) ००-०० एक SJMB चे दि.८.८.२००१ ते १९.३.२००२ या कालावधीचे संचालक मंडळ सभा इतिवृत्त त्यामध्ये एकूण १ ते ४०४ पाने पैकी १ ते ४०४ पाने लिहीलेली त्याचे कव्हर निळे रंगाचे त्यावरती बँकेचे नाव व संचालक मंडळ सभा इतिवृत्त असे लिहीलेले.

४) ००-०० एक SJMB चे २६.३.२००२ ते ३०.४.२००२ या कालावधीचे संचालक मंडळ सभा इतिवृत्त पुस्तक यामध्ये एकूण १ ते ३२७ पैकी १ ते ६७ पाने लिहीलेले त्याचे कव्हर निळे रंगाचे त्यावरती बँकेचे नाव व संचालक मंडळ सभा इतिवृत्त असे लिहीलेले.

दुसरी फाईल राणी रंगाची तिचे वरती बँकेचा नाव, एका व त्याखाली लाल रंगाचे पेनने हस्ताक्षरात गुंतवणूक समिती नोटस् ऑक्टोबर पासून लिहीलेले त्यामध्ये अ.नं. १ ते ३९ पाने आहेत.

मु.र.नं.
७९/२००२/
१४.६.२००२

दिनकर रामकृष्ण परांजपे - ज्यु.ऑफिसर SJMB यांनी पुणे शाखा येथे हजर केलेले कागदपत्रांचा तपशील.

(पुढील पानावर)

Scanned with OKEN Scanner

४४५

१) ००-०० SJMB या बँकेचे संचालक मंडळ सभा इतिवृत्त पुस्तक निळे रंगाचे कव्हर असलेले त्यावर बँकेचे नाव व संचालक मंडळ सभा इतिवृत्तांत असे लिहीलेले दि.७.४.९९ ते ६.३.२००० या कालावधीचे त्यामध्ये १ ते ३९७ किंमत अंदाजे अशी पाने.

२) ००-०० SJMB बँकेचे एकूण ६ संचालक मंडळ सभा हजेरी पुस्तके (१) दि.७.४.९९ ते १५.२.२००० (२) २२.२.२००० ते १४.११.२००० (३) २१.११.२००० ते २७.३.२००१ (४) १०.४.२००१ ते १८.१२.२००१ (५) १.१.२००२ ते २६.३.२००२ (६) १.४.२००२ ते ३०.४.२००२

मु.र.नं.
९५/२००२/
२८.६.२००२ श्री रामचंद्र गुलाबराव मुळे - उपमुख्याधिकारी SJMB यांनी हजर केलेला चेक

१) ००-०० एक HDFC बँक नरीमन पॉईंट शाखेचा चेक क्र. ३१२३०५ अकाऊंट नंबर ००१०४०३१७०११ या खात्याचा श्री सद्गुरु जंगली महाराज सह बँक लि. या बँकेच्या नावे काढलेला दि. १५.२.२००२ रोजीचा रुपये ५५ कोटींचा (५५०००००००) फॉर होम ट्रेड लि. म्हणून सही केलेला किं.अं.

मु.र.नं.
१००/२००२/
४.७.२००२ श्री दिनकर रामकृष्ण परांजपे - ज्युनिअर ऑफिसर SJMB यांनी हजर केलेले रजिस्टर

१) ००-०० एक कार्यकारी समिती सभा हजेरी पुस्तक मूळ त्यावर श्री सद्गुरु जंगली महाराज सहकारी बँक लि. चिंचवड असे नाव सदरचे पुस्तकातील पहिली १ ते ७ पाने लिहीलेली असून त्यांना १ ते ७ असे नंबर दिलेले किं.अं.

(पुष्पोत्तम पानावर)

Scanned with OKEN Scanner

२) ००-०० एक कार्यकारी समिती सभा इतिवृत्त रजिस्टर १ ते २०० पानाचे चॉकलेटी कव्हरचे त्यावर बँकेचे नाव व प्रिंट केलेले असून कार्यकारी समिती सभा इतिवृत्त असे लिहीलेले सदर रजिस्टरचे सुरुवातीचे कोरे कागदावर दि. ६.१.२००० पासून कार्यकारी समिती सभा इतिवृत्त असे लिहून उमेश इनामदार - सरव्यवस्थापक असा शिक्का मारुन सही केलेली सदरचे रजिस्टरमधील पान १ ते ८६ लिहीलेले किंमत अंदाजे.

मु.र.नं.
१३५/२००२/
१९.८.२००२ आरोपी संजय हरिराम आगरवाल - चेअरमन मे.होम ट्रेड लि. वाशी यांचे कार्यालयातून जप्त केलेली फाईल.

१) ००-०० एक स्प्रिंग फाईल त्यावरती होम ट्रेड लि.चे कागदी इंग्रजी लेबल नं. ३९०५ डेप्ट मार्केट कानन मेवावाला फेब्रुवारी २००० ते मार्च २००१ श्री सद्गुरु जंगली महाराज बँक लि.चिंचवड बील/कॉन्ट्रॅक्ट/लेटर/ डिलिव्हरी/ पेपर फाईल वाशी अशा इंग्रजीत टाईप मजकूर व त्याचे खाली ३१.७.२००१ क्लोज्ड फाईल लिहीलेले आतमध्ये SJMB ते HTL यांचेत सरकारी रोखे संदर्भातील कागदपत्रे इंग्रजीत पाने १ ते १४७ अशी असलेली.

मु.र.नं.
१३७/२००२/
२०.८.२००२ आरोपी संजय हरिराम आगरवाल - चेअरमन मे.होम ट्रेड लि. वाशी यांचे सहयांचे नमुने.

१) ००-०० एकूण ६ कोरे कागदावर प्रत्येकी कागदावर खाली एक एक प्रमाणे प्रत्येक कागदावर ६ अशा एकूण ३६ सहया आरोपी संजय हरिराम आगरवाल यांच्या.

मु.र.नं.
१६३/२००२/
१८.१०.२००२ सौ.दिपाली सुबंध-वर्गीस - मॅनेजर HDFC बँक कमला मिल कम्पाऊंड, लोअर परेल, मुंबई यांनी हजर केलेले चेक.

HTL ने SJMB या बँकेला दिलेला चेक HDFC बँकेने पास केले त्याचे वर्णन.

(पुढील पानावर)

Scanned with OKEN Scanner

१) ००-०० HDFC बॅंक चेक क्र. ५९०८७६ दि. २६.५.२००० रु. ७९,०४,१६६.६७
२) ००-०० HDFC बॅंक चेक क्र. ४९६००६ दि. ७ जुलै २००० रु. २६,८२,३८३.३३
३) ००-०० HDFC बॅंक चेक क्र. ९३३०८७ दि. ७ जुलै २००१ रु. ४,३९,२९,६६६.६७
सोबत डिपॉझीट स्लिप.
४) ००-०० HDFC बॅंक चेक क्र. २५६९७९ दि. ५.१०.२०००१ रु. २,१५,४९,१९४.४४
सोबत डिपॉझीट स्लिप व HTL चे फंड ट्रान्सफर लेटरसह.

५) ००-०० HDFC बॅंक चेक क्रमांक २५६९८७ दि. ८.१०.२००१ रु. ४१,६२,२२२.२२
सोबत डिपॉझीट स्लिप व ट्रान्सफर लेटरसह.

SJMB बॅंकेने HTL वाशी मुंबई यांचे नावे दिलेले चेक ते HDFC बॅंकेने पास केलेले चेक व सोबत कागदपत्र हजर केले त्यांचे वर्णन खालीलप्रमाणे.

१) ००-०० HDFC बॅंक चेक क्रमांक ४७२२७३ दि. २३.२.२००० रु. ४,०२,८२,५००/- सोबत डिपॉझीट स्लिप.

२) ००-०० HDFC बॅंक चेक क्रमांक ४७२२७४ दि. २४.२.२००० रु. ३०२६७५००/- सोबत डिपॉझीट स्लिप.

३) ००-०० HDFC बॅंक चेक नंबर ६०३५६८ दि. ७.३.२००० रु. ७०७२७७.७८ सोबत डिपॉझीट स्लिप.

४) ००-०० HDFC बॅंक चेक नंबर ४७२२७७ दि. १७.३.२००० रु. ३०३०५४१६.६७ सोबत डिपॉझीट स्लिप.

५) ००-०० HDFC बॅंक चेक नंबर ४७२२९४ दि. २३.५.२००० रु. ५०१७०८३३.३३
६) ००-०० HDFC बॅंक चेक नंबर ४७२३०५ दि. १८.७.२००० रु. ९८७०६१११.११ सोबत डिपॉझीट स्लिप.

७) ००-०० HDFC बॅंक चेक नंबर ३२०१११ दि. १८.१२.२००० रु. ७७९४७८१६.६६ सोबत डिपॉझीट स्लिप.

(पुढील पानावर)

Scanned with OKEN Scanner

८) ००-०० HDFC बॅंक चेक नंबर ३२०१३२ दि. ३०.३.२००१ रु. ४०३९३०००/-
९) ००-०० HDFC बॅंक चेक नंबर ३२०१६० दि.२५.७.२००१ रु. ५१५३२९८६.११
१०) ००-०० HDFC बॅंक चेक नंबर ३२०१६९ दि. १९.९.२००१ रु. ४८१०४४४४.४४
डिपॉझीट स्लिपसह.

००-००

==========

मु.र.नं.
१७९/२००२/
४.११.२००२ आरोपी नामे सुबोध चंदयाल भंडारी रा.बी.७०३, गोविंद कॉम्प्लेक्स, से.नं.१४, वाशी, नवी मुंबई (व्हाईस प्रेसिडेंट होम ट्रेड, वाशी) यांचे सहयांचे नमुने.

००-०० एकूण ६ को-या कागदावर आरोपी सुबोध भंडारी याचे दाखल गुन्हयाचे कामी प्रत्येकी एका कागदावर एका खाली एक ६ अशा एकूण ३६ सहया केल्या कि.अं.

००-००

==========

विशेष टिप -
मु.र.नं.
१३५/२००२/
१८.१०.२००२ मे.होम ट्रेड लि. कडील जप्त फाईल मधील पान नं. ८५,८६,१०३,१०४ मूळ कॉन्ट्रॅक्ट नोट

मु.र.नं.
९५/२००२/
२८.६.२००२ HDFC बॅंक चेक नं. ३१२३०५ अकाऊंट नं. ००१०४०३१७०११ या खात्याचा SJMB चे नावे काढलेला दि. १५.२.२००२ रोजी ५५,००,००,०००/- चा मूळ चेक.
वरील जप्त मूळ मुद्देमाल हा व मु.र.नं.१३७ /०२ मधील आरोपी संजय हरिराम आगरवाल हयांचे सहयांचे नमुने हे रिपोर्टनि तपासणी कामी.

मा.शासकीय दस्तऐवज राज्य गुन्हे अन्वेषण विभाग म.रा.पुणे यांचेकडे इकडील जावक क्र.८००/०२ दि.२२.१०.२००२ व जा.क्र. १९ / गुन्हे /पी.सी.बी./३/४८६० /०२ पोलिस आयुक्त कार्यालय, पुणे दिनांक २३.१०.२००२ यांचे मार्फतीने पाठविला आहे.

२) मु.र.नं.
१३५/२००२/ मधील मे.होम ट्रेडच्या फाईलमधील पान क्र. ४६,४७ मूळ कॉन्ट्रॅक्ट नोट व ७९ च्या मूळ कॉन्ट्रॅक्ट नोटस् व पत्र.

(पुढील पानावर)

Scanned with OKEN Scanner

(५१७)

बँक चेक क्रमांक २५६९८९ दि. ८.१०.२००१ रु. १.२२ चा व सोबत ट्रान्सफर लेटर मूळसह.

वरील आरोपी नामे सुबोध चंदयाल भंडारी यांच्या घेण्यात आलेल्या सहयांचे नमुने.

७) मुद्देमालमधील मूळ रेकॉर्ड हे हस्ताक्षर तज्ञाकडे तपासणीसाठी रिपोर्टने पत्र क्रमांक दि. ६.११.२००२ व जा.क्र. १९/ गुन्हे / पी.सी.बी.-३/५०४२/०२ पोलिस आयुक्त कार्यालय पुणे दि. ७.११.२००२ अन्वये. मुख्य शासकीय दस्तऐवज परीक्षक गु.अ.वि. गुन्हे) म.रा.पुणे यांचेकडे पाठविले आहे.

८) पाठविलेची तारीख, वेळ - /११/२००२ सकाळी ११-०० वाजता

मा.प्रथमवर्ग न्यायदंडाधिकारीसो.वर्ग १
पिंपरी कोर्ट, पुणे
यांना सविनय सादर.

(प्रदीप आफळे)
सहाय्यक पोलिस निरीक्षक
गुन्हे शाखा, पुणे शहर

Scanned with OKEN Scanner