

श्री. शरद भिकाजी बेदाडे वय ५७ वर्ष, व्यवसाय- नोकरी (असिस्टंट जनरल मॅनेजर, दि कॉसमॉस को ऑपरेटीव बँक लि.) कार्यालयीन पत्ता - , दि कॉसमॉस को ऑपरेटीव बँक लि., वसुली विभाग, होरिझान बिल्डिंग, १ ला मजला, गोखले रोड दादर वेस्ट. राह- प्लॉट नं. बी/२, सुप्रभात अपार्टमेंट को.ऑ. हौसिंग सोसायटी, ज्ञानमंदीर रोड, दादर (प) मुंबई ४०००२८ दूरध्वनी क्र. ९५२७१४२२८८.

मी वर नमूद पत्त्यावर गेले २ महिन्यापासून बँकेच्या गेस्टहाऊस वर राहत आहे. मी सन १९९१ साली दि कॉसमॉस को ऑपरेटीव बँक लि या बँकेत नोकरीस लागलो. मी सन २०१५ पासून असिस्टंट जनरल मॅनेजर, दि कॉसमॉस को ऑपरेटीव बँक लि. या पदावर असुन नोव्हेंबर २०२० ते मे २०२२ पर्यंत ठाणे सब रीजन ऑफीस येथे कार्यरत होतो. व आता बँकेच्या वसुली विभाग दादर रिजन ऑफिस येथे कार्यरत आहे.

दि कॉसमॉस को.ऑप. बँक लि. यांच्या कल्याण शाखेत कर्जदारांच्या बनावट वेतन स्लीप, व इतर कागदपत्रे त्यामधील कर्जदारांचा पत्ता, रोजगार संबंधिची माहिती चुकीची सादर करून ०१ कन्सलटंट, मे. कोरवी अँग्रो प्रा लि. मे. क्रक्स रिस्क मॅनेजमेंट प्रा.लि. आणि ५ बिल्डर फर्म यांनी २६ कर्जदारांचे कर्ज मंजूर करून घेऊन बँकेची फसवणुक केली आहे. या सर्वांच्या विरुद्ध मी सब रीजन हेड या नात्याने आर्थिक गुन्हे विभाग ठाणे येथे तक्रार अर्ज दिला असून त्यांचे चौकशीकामी आर्थिक गुन्हे विभागाचे कार्यालयास हजर राहण्याबाबत कळविण्यात आले होते. त्यानुसार मी चौकशीकामी हजर राहून बँकेचे रेकॉर्डस् पाहून माझा जबाब नोंद करित आहे तो पुढीलप्रमाणे:-

दि कॉसमॉस बँकेचे हेड ऑफीस पुणे येथे असुन त्यांचे रीजनल ऑफीस मुंबई येथे आहे. त्यामधील एक ब्रांच दि कॉसमॉस को ऑपरेटीव बँक लि. खडकपाडा, कल्याण येथे आहे. दि कॉसमॉस को ऑप बँक गेल्या ११६ वर्षांपासून बँकींग सेवेमध्ये कार्यरत असुन दैनंदिन व्यवहारमध्ये कर्जे वाटप करत असुन या बँकेदारे कायदाचे योग्य प्रक्रीयेचे पालन करून कर्जे मंजूर केली जातात. दि कॉसमॉस को ऑपरेटीव बँक लि. खडकपाडा, कल्याण येथे अमोल देशपांडे हे सन २०१९ पासून मॅनेजर या पदावरती कार्यरत असुन नितीन कदम हे असिस्टंट मॅनेजर आहेत.

बँकेकडे कन्सलटंट मार्फतीने कर्जातरीता काही कर्ज फाईल येत असतात. त्यापैकी उमेश भाईप हे एक कन्सलटंट आहेत. जुलै ऑगस्ट २०२१ दरम्यानच्या काळात उमेश भाईप हे दि कॉसमॉस बँक कल्याण शाखा येथील ब्रॅच मॅनेजर यांना येवुन भेटले व त्यांनी त्यांची ओळख करून देवुन मी एक गृहकर्ज देणारा सल्लागार असल्याचे सांगितले. आपल्याकडे विविध बांधकाम प्रकल्पातुन अनेक व्यक्ती घर गहाण ठेवुन गृहकर्ज घेण्यास इच्छुक आहेत. तसेच गृहकर्ज घेणा-या व्यक्तींची वैयक्तीक कागदपत्रे आणि नोकरीचे ठिकाण या सर्व कागदपत्रांची तपासणी ही त्याने स्वता केली असल्याचे सांगितले. तसेच बांधकाम प्रकल्प हे त्याने स्वता पाहीले असुन बिल्डर आणि घर खरेदीदार यांचेमध्ये घर खरेदीखत बनविण्याचे काम चालु आहे. काही दिवसानंतर त्याने बँकेमध्ये येवुन गृहकर्जाचे प्रस्ताव आणण्यास सुरवात केली. प्रस्तावमध्ये गृहकर्जदाराचे नोकरीच्या ठिकाणचे नियुक्तीपत्र, नोकरीच्या ठिकाणचे ओळखपत्र, पगारपत्र व फॉर्म १६, ही सर्व कागदपत्रे दि कॉसमॉस को.ऑप. बँक लि. यांच्या कल्याण शाखेत जमा केली. सदर प्रस्तावांची योग्य ती छानणी करणे हे तेथील ब्रॅच मॅनेजर व असिस्टंट ब्रॅच मॅनेजर यांची प्रथम जबाबदारी होती व त्याप्रमाणे त्यांनी प्रत्येक कर्जप्रस्तावाची छाननी केलेली आहे.

खडकपाडा पोलीस स्टेशन  
सारावे गांव कल्याण (प)  
फोन नं. 0251-234832



गृहकर्जदारांच्या प्रस्तावातील कागदपत्रानुसार सर्व कर्जदार हे मे. कोरवी अँग्रो प्रा. लि. पत्ता सॅफ्रॉन व्हीला ३, तिसरा मजला, सहयोग हॉस्पिटल जवळ, म्हाडा मैदानासमोर, बोळीज रोड, विरार पश्चिम. ४०१३०३. येथे एकाच ठिकाणी नोकरीस असल्याचे दिसून येते. नरेंद्र सोळंकी व दिव्हीजय रघुनाथ कोकरे हे या कंपनीचे संचालक आहेत व कंपनीचे दैनंदिन व्यवहार पाहत असल्याचे समजते. संचालक यांनी सर्व कर्जदार हे मे. कोरवी अँग्रो प्रा.लि. येथे नोकरीस असल्याचे त्यांनी गृहकर्ज प्रस्तावासोबत दाखल केलेल्या कागदपत्रांवरून दिसून येते.

श्री उमेश भाईप यांनी जे कागदपत्र व अँग्रीमेंट फॉर सेल सादर केलेत त्यातून असे दिसून येते की खालील नमूद केलेले बिल्डर्स व डेव्हलपर्स यांनी आमच्या कल्याण शाखेच्या २६ कर्जदारांना त्यांच्या प्रकल्पात प्लॅट विकले आहेत.

अक्र	बिल्डर/डेव्हलपर्सचे नाव	मार्फत	प्रोजेक्टचे नाव
१	मे.सिद्धी विनायक डेव्हलपर्स	आशिष सिमॉन गरसे	सिद्धी विनायक अपार्टमेंट
२	मे.श्री साईराज बिल्डर्स अँड डेव्हलपर्स	बाळु जोमा इंगळे	श्री साईराज अपार्टमेंट
३	मे.साई सृष्टी बिल्डर्स अँड डेव्हलपर्स	रमेशकुमार झा	बेस्ट अपार्टमेंट
४	मे. संस्कृती बिल्डर्स अँड डेव्हलपर्स	अक्षय महादेव वाळंज	संस्कृती अपार्टमेंट
५	मे.साई सृष्टी बिल्डर्स अँड डेव्हलपर्स	रमेशकुमार झा	परशुराम अपार्टमेंट

श्री. उमेश भाईप यांनी बँकेला कर्जदारांविषयी मे. कोरवी अँग्रो प्रा. लि. मध्ये काम करत असल्याचे खात्री करून कर्ज मिळविण्या संबंधी लागणारी कागदपत्रे बँकेस सादर केली व त्या सोबत कर्जदाराने वर नमुद केलेले बिल्डर यांच्या बरोबर झालेला करारनामा व इतर कागदपत्र बँकेत सादर केल्यानंतर बँकेच्या शाखेचे अधिकारी यांनी कर्ज प्रोसेसिंग संबंधी पुढील कार्यवाही करण्यास सुरवात केली व फाईल असिस्टंट मॅनेजर व मॅनेजर यांच्याकडे कर्ज मंजूरीसाठी सादर केली.

कल्याण शाखेकडील मॅनेजर व असिस्टंट मॅनेजर यांचेकडे सादर केलेल अर्ज मंजूरी प्रकरणी कागदपत्रांचे शहानिशा करून व ती योग्य असल्याची खात्री करण्यात आली. व कर्ज मंजूर करण्यापुर्वी मॅनेजर व असिस्टंट मॅनेजर यांनी पुन्हा श्री. उमेश भाईप यांच्याकडे सादर केलेली माहिती बदल पुन्हा एकदा चौकशी करण्यात आली त्या वेळी श्री. उमेश भाईप यांनी ब्रांच मॅनेजर व असिस्टंट मॅनेजर यांना असे सांगितले की त्यांनी या सर्व कर्जदारांची सर्व प्रपोजल व सर्व कागदपत्रे स्वतः खात्री केलेली आहे व सर्व कर्जदार मॅ. कोरवी अँग्रो प्रा.लि. येथे काम करतात त्यांना तेथे कामाचा योग्य मोबदला मिळतो व ते कर्जाची रक्कम भरण्यास सक्षम आहेत अशी त्यांनी ग्वाही दिली.

सर्व कर्जदारांच्या कर्ज मंजूरीचा तपशिल पुढीलप्रमाणे :-

अ. क्र.	कर्जदाराचे नाव	कर्ज मंजूर दिनांक	कर्ज मंजूर रक्कम	कर्ज मंजूर रक्कम दिल्याची दिनांक
१	चिंटू कुमार राजमंगलसिंह	०१/०७/२०२१	२४,९५,०००/-	०३/०७/२०२१
२	विकी रमेश खंदारे	०३/०८/२०२१	२४,९९,०००/-	०६/०८/२०२१
३	सुजित कुमार दयाराम यादव	०३/०८/२०२१	२५,००,०००/-	०६/०८/२०२१
४	गोपाल बरसाती यादव	०३/०९/२०२१	२४,९९,०००/-	०७/०९/२०२१

*(Signature)*

*(Signature)*



५	निलम अभिजीत रुमडे	०३/०९/२०२१	२४,७५,०००/-	०७/०९/२०२१
६	विजय बच्चुराम पाशी	०६/०९/२०२१	२५,००,०००/-	०७/०९/२०२१
७	संजय काशीनाथ राठोड	०७/१०/२०२१	२५,००,०००/-	१३/१०/२०२१
८	माधवी पांडुरंग पराडकर	०७/१०/२०२१	२४,९९,०००/-	१३/१०/२०२१
९	मयुर मिलींद साळवी	०८/१०/२०२१	२५,००,०००/-	१३/१०/२०२१
१०	नरेश अशोक पाटील	०८/१०/२०२१	२५,००,०००/-	१३/१०/२०२१
११	भारती संजय म्हादळेकर	०८/१०/२०२१	२५,००,०००/-	१३/१०/२०२१
१२	प्रिया राहुल औसरमल	१२/१०/२०२१	२५,००,०००/-	२१/१०/२०२१
१३	मनिषा मारुती मेनगाने. आणि मारुती रामू मेनगाने	१६/१०/२०२१	११,७४,०००/-	२१/१०/२०२१
१४	नितीन जयराम भोसले आणि संगीता नितीन भोसले	२१/१०/२०२१	१८,७९,०००/-	२७/१०/२०२१
१५	बिक्की कुमार नंदन सिंह	२७/१२/२०२१	२५,००,०००/-	३०/१२/२०२१
१६	संजित सियाराम सिंग	२७/१२/२०२१	२५,००,०००/-	३०/१२/२०२१
१७	सुरेंद्र दत्ताराम धनावडे	०१/०१/२०२२	२५,००,०००/-	१२/०१/२०२२
१८	तेजस तुलसीदास तेंडुलकर	०१/०१/२०२२	२५,००,०००/-	१३/०१/२०२२
१९	शेर सिंग सोलंकी	०३/०१/२०२२	२५,००,०००/-	१३/०१/२०२२
२०	अजय कुमार प्रविण दुबे आणि आर्ती प्रविण दुबे	०१/०१/२०२२	२५,००,०००/-	१२/०१/२०२२
२१	मंगेश प्रकाश वाघमारे	०१/०१/२०२२	२५,००,०००/-	१३/०१/२०२२
२२	किरण राजेंद्र शहा आणि रोशनी किरण शहा	२१/०१/२०२२	२४,९७,०००/-	२८/०१/२०२२
२३	विशाल तुकाराम यादव	२१/०१/२०२२	२५,००,०००/-	२८/०१/२०२२
२४	सरीता लक्ष्मण यादव	२१/०१/२०२२	२५,००,०००/-	०१/०२/२०२२
२५	श्रीकांत रमेश मोरे	०४/०२/२०२२	२५,००,०००/-	०९/०२/२०२२
२६	प्रसाद विजय वाघधरे	०४/०२/२०२२	२५,००,०००/-	०९/०२/२०२२
	एकुण रक्कम :-		६,३०,१७,०००/-	

कर्जदाराने कर्ज प्रपोजल सोबत दिलेली माहिती हे बरोबर आहे याची शहानिशा करण्यासाठी बँकेने स्पेशल एजेन्सी मे. क्रक्स रिस्क मॅनेजमेंट प्रा.लि. (संचालक :- श्री विरेंद्र वैजनाथ पाल व श्री मनिष ग्यानमोहन शुक्ला) यांची नियुक्ती केलेली आहे त्याचप्रमाणे प्रपोजल फाईल कर्जदाराने दिलेले प्रपोजल व कागदपत्रे व माहिती याची खात्री करण्यासाठी कल्याण शाखेने सदरची माहिती मे. क्रक्स रिस्क मॅनेजमेंट प्रा.लि. यांना दिली. त्यामध्ये मे. क्रक्स रिस्क मॅनेजमेंट यांना कर्जदाराने सादर केलेली माहिती त्यांचा रहाण्याचा पत्ता, कॉन्टॅक्ट नं., काम करीत असल्याचे कंपनीचे तपशील व पगार विषयी माहितीचे रिपोर्ट्स देण्याचे काम देण्यात आले.

मे. क्रक्स रिस्क मॅनेजमेंट कंपनीने वर नमुद केलेल्या कामानुसार कर्जदारांच्या सध्या राहत असलेल्या पत्त्यावर व्हीजीट करून चौकशी केली व कर्जदार काम करत असलेल्या मे. कोरवी अँगो प्रा.लि.



येथे कर्जदारांच्या पगाराविषयी व आपल्याकडे काम करत असल्या संबंधी चौकशी व कर्जदारांचे पर्सनल व काम करत असलेल्या मे. कोरवी अॅग्रो प्रा.लि. यांचे फोन नं. याची शहानिशा केली व फोन करून देखील चौकशी केली व त्याचा पॉजिटीव्ह रीपोर्ट बँकेकडे सादर केला.

कर्जदार यांनी सादर केलेली कागदपत्रे व माहिती नुसार व मे. क्रक्स रीक्स मॅनेजमेंट प्रा.लि. कंपनीने बँकेला सादर केलला पॉजिटीव्ह रीपोर्ट व उमेश भाईप यांनी कर्जदारांविषयी खात्री करून बँकेला सादर केलेल्या माहिती व कागदपत्रे याच्या आधारे बँकेचे मॅनेजर व असिस्टंट मॅनेजर यांनी कर्ज मंजूर केले व कर्जाची रक्कम वर नमूद केलेले बिल्डर यांच्या बँक खात्यात जमा केली.

दि. १४/०२/२०२२ च्या दरम्यान आम्हाला युनिट ११, गुन्हे शाखा मुंबई येथुन मिळालेल्या माहिती नुसार काही कर्जदार हे वेगवेगळ्या बँके बरोबर फॉड करून थर्ड पार्टी एजन्सीच्या संगनमताने बनावट कागदपत्रांच्या आधारे व चुकीच्या माहिती व बनावट कागदपत्रे, त्यांच्या नोकरीचे अपॉइंटमेंट लेटर, आय डी कार्ड, पे स्लिप व बँक स्टेटमेंट सादर करून वेगवेगळ्या ठिकाणी कर्ज घेतल्याचे आढळून आले आहे.

वर मिळालेली माहिती मिळताच आमच्या कल्याण शाखेने उमेश भाईप यांनी सादर केलेल्या कर्ज प्रकरणाची चौकशी सुरू केली तसेच बँकेने मे. क्रक्स रीस्क मॅनेजमेंट प्रा.लि. एजन्सी यांनी चौकशी केलेला रीपोर्ट व्हेरीफाय केला हा रीपोर्ट व्हेरीफाय करण्यामागचा उद्देश हा होता की कर्जदाराने व थर्ड पार्टी श्री. उमेश भाईप व बँकेचे पॅनल एजन्सी मे. क्रक्स रीक्स मॅनेजमेंट प्रा.लि. यांनी दिलेली माहिती ही बरोबर आहे व बँकेबरोबर कुठल्याही प्रकारचा फॉड कर्ज घेताना झालेला नाही. त्यानंतर बँकेने स्वतः कर्जदारांची वैयक्तिक माहिती, नोकरीची माहिती, पगार स्लीप, बँक खाते व इतर माहिती कर्जदार व श्री उमेश भाईप यांनी सादर केलेली माहिती ही व्हेरीफाय करण्यास सुरुवात केली. बँकेने खात्री करीता मे. कोरवी अॅग्रो प्रा.लि.चे संचालक यांना संपर्क साधण्याचा प्रयत्न केला ज्यांच्याकडे हे सर्व कर्जदार काम करत होते. बँकेने दुय्यम सहनिबंधक यांच्या कार्यालयात शोध घेतला जेथे या सर्व कर्जदारांचे डॉक्युमेंट रजिस्टर झाले होते.

वरील कार्यवाही करत असताना आम्हाला असे आढळून आले की बहुतांश कागदपत्रे या कर्जदारांनी श्री. उमेश भाईप यांच्या मार्फत यांच्या लोन प्रपोजल वेळी बँकेला सादर केले होते हे बनावट असल्याचे निदर्शनात आले या कर्जदारांसंबंधीची माहिती उमेश भाईप यांनी बँकेला दिलेली माहिती खोटी होती व कर्जदार यांनी श्री. उमेश भाईप यांच्या मार्फत बँकेला सादर केलेले इतर कागदपत्र जसे - सॅलेरी स्लिप, बँक अकाउंट स्टेटमेंट त्यांच्या रहाण्याचा पत्ता हे बनावट असल्याचे आढळून आले हे सर्व बनावट कागदपत्रे कर्जदार व श्री. उमेश भाईप यांनी संगनमताने व बँकेला फसविण्यासाठी बँकेला फसविण्यासाठी बँकेकडे सादर केले असे दिसून येते.

कर्जदार व उमेश भाईप यांनी संगनमताने बँकेची फसवणूक केली व त्यामुळे रु. ६,३०,१७,०००/- बँकेला नुकसान झाले आहे. पुढील कार्यवाहीत असे आढळून आले की बँकेने नेमणुक केलेली मे. क्रक्स रीस्क मॅनेजमेंट प्रा.लि. यांनी सुद्धा बँकेला खोटी माहिती पुरविली आणि बँकेला कर्ज मंजुरीसाठी भाग पाडले यातून असे दिसून येते की मे. क्रक्स रीस्क मॅनेजमेंट प्रा.लि. व कर्जदार उमेश भाईप यांनी संगनमताने बँकेला फसविण्यासाठी केलेले नियोजित कारस्थान आहे.

पुढील चौकशी अंती असे आढळून आले की अॅग्रीमेंट फॉर सेल काही कर्जदार यांनी वर नमूद केलेले बिल्डर यांच्या प्रोजेक्ट मध्ये घेतलेले आहेत व त्याचे करारनामे बनावट आहे, वरील नमूद केलेले कारारनामे बिल्डरने एक्झिक्युट केलेले दिसत नाही व ती पहीली विक्री डेव्हलपर्स बरोबर नसून हे प्लॉट रीसेल मध्ये



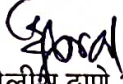
घेतलेले आहे व बँकेला असे सांगण्यात आले आहे की हे डायरेक्ट बिल्डरमार्फत सेल केले आहेत. बँकेच्या अधिकाऱ्यांनी बिल्डरला त्यांचे ऑफीस पत्त्यावर संपर्क साधण्याचा प्रयत्न केला असता त्यांचे ऑफीस सदर पत्त्यावर मिळाले नाही काही कर्जदारांनी जे बँकेला अॅग्रीमेंट फॉर सेल सादर केला ते कागदपत्र हे सबरजिस्टर्ड ऑफीसमध्ये रजिस्टर्ड झालेल्या कागदपत्र प्रमाणे जुळत नाही काही कागदपत्र पुढे असेही दिसून येते की काही कागदपत्रांमध्ये नोंद असलेल्या किंमती या बाजार भावापेक्षा जवळजवळ दुप्पट आहे. यावरून असे दिसून येते की हे कागदपत्र सादर करून बँकेकडून जास्तीत जास्त स्वकम कर्ज स्वरूपात मिळावी.

पुढील कार्यवाहीत असे दिसून आले की मे. कोरवी अॅग्री प्रा.लि. यांना संपर्क साधण्याचा प्रयत्न केला जेणे करून कर्ज दाराने दिलेली माहिती व नोकरी संबंधीत कागदपत्रे ही खरी आहे हे पडताळण्याकरीता संपर्क साधला तसेच इ-मेल पण केले परंतु मे. कोरवी अॅग्री प्रा.लि. या कंपनीने कुठलाही प्रतिसाद दिला नाही सदर कंपनीत कोणीही अधिकृत अधिकारी तसेच संचालक कधीच उपलब्ध होऊ शकले नाही व आवश्यक माहिती कंपनीने दिलेली नाही.

अशा प्रकारे आमच्या दि कॉसमॉस बँक कल्याण शाखा येथे बनावट कागदपत्रे सादर करून बँकेकडून गृह कर्ज मंजूर करून घेणारे वर नमूद २६ कर्जदार यांना कर्जमंजूरीसाठी आवश्यक कागदपत्रांची पूर्तता करून देणारे कन्सलटंट उमेश भाईप व संबंधीत, कर्जदार नोकरी करणारे कंपनी मे. कोरवी अॅग्री प्रा. लि. कर्जमंजूरीसाठी बँकेस नमुद कर्जदारांच्या घरांची किमत तत्कालीन रेडीरेकनर दरापेक्षा वाढवून रीसेल फ्लॅटचे नविन अॅग्रीमेंट तयार करून देणारे बिल्डर मे.श्री सिद्धीविनायक डेव्हलपर्स, श्री. साईराज बिल्डर्स आणि डेव्हलपर्स, साई सृष्टी विल्डर्स आणि डेव्हलपर्स, संस्कृती बिल्डर्स आणि डेव्हलपर्स. इ तसेच बँकेने कर्जदारांची योग्य ती पडताळणी करीता नियुक्त केलेली तृतीयपक्ष कंपनी मे. क्रक्स रीस्क मनेजमेंट प्रा.लि. कंपनीचे संचालक इतर संबंधित या सर्वांनी मिळून आपआपसात संगणमत करून बनावट व खोटी कागदपत्रे तयार करून ती कर्जमंजूरीकरीता बँकेत सादर करून व कर्जमंजूर करून बँकेची एकूण ६,३०,१७,०००/- ची फसवणुक केल्याने त्यांच्या सर्वांविरुद्ध माझी कायदेशीर तक्रार आहे.

माझा वरील जबाब मराठीत नोंद करण्यात आला असून तो मी वाचून पाहिला असता माझे सांगण्याप्रमाणे बरोबर व खरा आहे.

समक्ष

  
(पोलीस ठाणे अंमलदार)  
खडकपाडा, पोलीस स्टेशन

हे लिहून दिले.

सही.



कोटि

N.C.R.B (एन.सी.आर.बी)

I.I.F.-I (एकीकृत अन्वेषण फॉर्म - १)

**FIRST INFORMATION REPORT**

(Under Section 154 Cr.P.C.)

प्रथम खबर अहवाल

(कलम १५४ फौजदारी प्रक्रिया संहिता)

CR.No. I 405 /2022

1. District (जिल्हा): ठाणे शहर

P.S.(ठाणे): खडकपाडा पोलीस स्टेशन

FIR No.(प्रथम खबर क्र.): 0405

Year (वर्ष): 2022

Date and Time of FIR (प्र. ख. दिनांक आणि वेळ): 10/10/2022 22:16

2.	S.No. (अ.क्र.)	Acts (अधिनियम)	Sections (कलम)
	1	भारतीय दंड संहिता १८६०	४०६
	2	भारतीय दंड संहिता १८६०	४०८
	3	भारतीय दंड संहिता १८६०	४०९
	4	भारतीय दंड संहिता १८६०	४२०
	5	भारतीय दंड संहिता १८६०	४६५
	6	भारतीय दंड संहिता १८६०	४६७
	7	भारतीय दंड संहिता १८६०	४६८
	8	भारतीय दंड संहिता १८६०	४७१
	9	भारतीय दंड संहिता १८६०	120-B

3. (a) Occurrence of offence (गुन्ह्याची घटना):

1. Day(दिवस): दरमियानी दिन

Date From (दिनांक पासून): 03/07/2021

Time Period

Date To (दिनांक पर्यंत): 09/02/2022

(कालावधी):

Time From (वेळेपासून): 00:00 बजे

Time To (वेळेपर्यंत): 00:00 बजे

(b) Information received at P.S. (माहिती मिळालेले पोलीस ठाणे):

Date (दिनांक ): 10/10/2022

Time (वेळ): 21:02 बजे

(c) General Diary Reference (रोजनामचा संदर्भ ):

Entry No. (नोंद क्र.): 048

Date & Time (दिनांक आणि वेळ): 10/10/2022 21:02 बजे

4. Type of Information (माहितीचा प्रकार): लेखी



**5. Place of Occurrence (घटनास्थळ):**

**1.(a) Direction and distance from P.S.(पोलीस ठाण्यापासून दिशा व अंतर):**

पश्चिम, 2 किमी

**Beat No. (बिट क्र.):**

**(b) Address (पत्ता):** दि कसमस बंक ,कल्याण शाखा, खडकपाडा ,कल्याण प जि ठाणे

**(c) In case, outside the limit of this Police Station, then**

(या पोलीस ठाण्याच्या हद्दीबाहेर असल्यास):

**Name of P.S.(पोलीस ठाण्याचे नाव):**

**District(State) (जिल्हा(राज्य)):**

**6. Complainant / Informant (तक्रारदार/माहिती देणारा):**

**(a) Name (नाव):** शरद भिकाजी बेदाडे

**(b) Father's/Husband's Name (वडील / पती चे नाव) :**

**(c) Date/Year of Birth (जन्म तारीख/वर्ष):** 1965

**(d) Nationality (राष्ट्रीयत्व):** भारत

**(e) UID No. (यु.आय.डी. क्र.):**

**(f) Passport No.(पारपत्र क्र.):**

**Date of Issue (दिल्याची तारीख):**

**Place of Issue (दिल्याचे ठिकाण):**

**(g) ID details (Ration Card, Voter ID Card, Passport, UID No., Driving License, PAN) ओळखपत्र विवरण (राशन कार्ड ,मतदाता कार्ड ,पासपोर्ट, यूआईडी सं., ड्राइविंग लाइसेंस, पॅन कार्ड )**

S.No. (अ.क्र.)	ID Type (ओळखपत्राचा प्रकार)	ID Number (ओळखपत्राचा क्रमांक)
1		

**(h) Address (पत्ता):**

S.No. (अ.क्र.)	Address Type (पत्त्याचा प्रकार)	Address (पत्ता)
1	वर्तमान पता	प्लॉट नं बी/2, सुप्रभात अपार्टमेंट कोऑ, हौसिंग सोसायटी, ज्ञानमंदीर, रोड, दादर प मुंबई 400028, खडकपाडा पोलीस स्टेशन, ठाणे शहर, महाराष्ट्र, भारत
2	स्थायी पता	प्लॉट नं बी/2, सुप्रभात अपार्टमेंट कोऑ, हौसिंग सोसायटी, ज्ञानमंदीर, रोड, दादर प मुंबई 400028, खडकपाडा पोलीस स्टेशन, ठाणे शहर, महाराष्ट्र, भारत

(i) Occupation (व्यवसाय):

(j) Phone number (फोन नं.):

Mobile (मोबाइल नं.): 91-9527142288

**7. Details of known/suspected/unknown accused with full particulars (माहीत असलेल्या /संशयित/अनोळखी आरोपीचा संपूर्ण पत्ता):**

S.No. (अ.क्र.)	Name (नाव)	Alias (उर्फनाव)	Relative's Name (नातेवाईकाचे नाव)	Present Address (वर्तमान पत्ता)
1	उमेश भाईप			1. फ्लट न 403 ,बी विंग, ब्रम्हा बिल्डींग,जिवदानी कपा कम्लेक्स ,विरार पुर्व,खडकपाडा पोलीस स्टेशन,ठाणे शहर,महाराष्ट्र,भारत
2	दिग्विजय रघुनाथ कोकरे			1. 14/703,म्हाडा कलनी, सहयोग,हस्पीटल जवळ,विरार पश्चिम,खडकपाडा पोलीस स्टेशन,ठाणे शहर,महाराष्ट्र,भारत
3	क्रक्स रीस्क मनेजमेंट प्रा.लि. कंपनीचे संचालक मनीष शुक्ला			1. 3011,सुर्यसदन, राममारुती रोड,नौपाडा ,ठाणे प,खडकपाडा पोलीस स्टेशन,ठाणे शहर, महाराष्ट्र,भारत

**8. Reasons for delay in reporting by the complainant/informant (तक्रारदार/माहिती देणा-याकडून तक्रार करण्यातील विलंबाची कारणे):**

**9. Particulars of properties of interest (संबंधीत मालमत्तेचा तपशील):**

S.No. (अ.क्र.)	Property Category (मालमत्ता वर्ग)	Property Type (मालमत्ता प्रकार)	Description (वर्णन)	Value(In Rs/-) (मुल्य (रु.
1	नाणे आणि चलन	भारतीय- रुपया	कर्ज मंजूर करून बँकेची एकूण 6,30,17,000/	63,017,000.00

**10 Total value of property (In Rs/-)**  
(चोरीस गेलेल्या मालमत्तेचे एकूण मुल्य (रु. मध्ये)):  
63,017,000.00 .

**11. Inquest Report / U.D. case No., if any**  
(इन्क्वेस्ट अहवाल/ अकस्मात मृत्यू प्रकरण क्र.,जर असल्यास)):

S.No. (अ.क्र.)	UIDB Number (यु.आय.डी.बी.क्र.)
-------------------	-----------------------------------

**12. First Information contents (प्रथम खबर हकीकत ):**

खडकपाडा पोलीस स्टेशन गु.र.न. I 405/2022 भादवि कलम 406, 408, 409, 420, 465, 467, 468, 471, 120 (ब) प्रमाणे. दि. 10/10/2022

जबाब

श्री. शरद भिकाजी बेदाडे वय 57 वर्ष, व्यवसाय- नोकरी (असिस्टंट जनरल मॅनेजर, दि कॉसमॉस को ऑपरेटीव बँक लि.) कार्यालयीन पत्ता - , दि कॉसमॉस को ऑपरेटीव बँक लि., वसुली विभाग, होरिझान बिल्डींग, 1 ला मजला, गोखले रोड दादर वेस्ट. राह- प्लॉट नं. बी/2, सुप्रभात अपार्टमेंट को.ऑ. हौसिंग सोसायटी, ज्ञानमंदीर



रोड, दादर (प) मुंबई 400028 दूरध्वनी क्र. 9527142288.

मी वर नमूद पत्त्यावर गेले 2 महिन्यांपासून बँकेच्या गेस्टहाऊस वर राहत आहे. मी सन 1991 साली दि कॉसमॉस को ऑपरेटीव बँक लि या बँकेत नोकरीस लागलो. मी सन 2015 पासून असिस्टंट जनरल मॅनेजर, दि कॉसमॉस को ऑपरेटीव बँक लि. या पदावर असून नोव्हेंबर 2020 ते मे 2022 पर्यंत ठाणे सब रीजन ऑफीस येथे कार्यरत होतो. व आता बँकेच्या वसुली विभाग दादर रिजन ऑफिस येथे कार्यरत आहे.

दि कॉसमॉस को.ऑप. बँक लि. यांच्या कल्याण शाखेत कर्जदारांच्या बनावट वेतन स्लीप, व इतर कागदपत्रे त्यामधील कर्जदारांचा पत्ता, रोजगार संबंधीची माहिती चुकीची सादर करून 01 कन्सलटंट, मे. कोरवी अॅग्रो प्रा लि. मे. क्रवस रिस्क मॅनेजमेंट प्रा.लि. आणि 5 बिल्डर फर्म यांनी 26 कर्जदारांचे कर्ज मंजूर करून घेऊन बँकेची फसवणुक केली आहे. या सर्वांच्या विरुद्ध मी सब रीजन हेड या नात्याने आर्थिक गुन्हे विभाग ठाणे येथे तक्रार अर्ज दिला असून त्यांचे चौकशीकामी आर्थिक गुन्हे विभागाचे कार्यालयास हजर राहण्याबाबत कळविण्यात आले होते. त्यानुसार मी चौकशीकामी हजर राहून बँकेचे रेकॉर्ड्स पाहून माझा जबाब नोंद करीत आहे तो पुढीलप्रमाणे:-

दि कॉसमॉस बँकेचे हेड ऑफीस पुणे येथे असून त्यांचे रीजनल ऑफीस मुंबई येथे आहे. त्यामधील एक ब्रांच दि कॉसमॉस को ऑपरेटीव बँक लि. खडकपाडा, कल्याण येथे आहे. दि कॉसमॉस को ऑप बँक गेल्या 116 वर्षांपासून बँकींग सेवेमध्ये कार्यरत असून दैनंदिन व्यवहारामध्ये कर्जे वाटप करत असून या बँकेदारे कायदाचे योग्य प्रक्रीयेचे पालन करून कर्जे मंजूर केली जातात. दि कॉसमॉस को ऑपरेटीव बँक लि. खडकपाडा, कल्याण येथे अमोल देशपांडे हे सन 2019 पासून मॅनेजर या पदावरती कार्यरत असून नितीन कदम हे असिस्टंट मॅनेजर आहेत. बँकेकडे कन्सलटंट मार्फतीने कर्जाकरीता काही कर्ज फाईल येत असतात. त्यापैकी उमेश भाईप हे एक कन्सलटंट आहेत. जुलै-ऑगस्ट 2021 दरम्यानच्या काळात उमेश भाईप हे दि कॉसमॉस बँक कल्याण शाखा येथील ब्रॅच मॅनेजर यांना येवुन भेटले व त्यांनी त्यांची ओळख करून देवुन मी एक गृहकर्ज देणारा सत्तागार असल्याचे सांगितले. आपल्याकडे विविध बांधकाम प्रकल्पातुन अनेक व्यक्ती घर गहाण ठेवुन गृहकर्ज घेण्यास इच्छुक आहेत. तसेच गृहकर्ज घेणा-या व्यक्तींची वैयक्तीक कागदपत्रे आणि नोकरीचे ठिकाण या सर्व कागदपत्रांची तपासणी ही त्याने स्वता केली असल्याचे सांगितले. तसेच बांधकाम प्रकल्प हे त्याने स्वता पाहीले असून बिल्डर आणि घर खरेदीदार यांचेमध्ये घर खरेदीखत बनविण्याचे काम चालु आहे. काही दिवसानंतर त्याने बँकेमध्ये येवुन गृहकर्जचे प्रस्ताव आणण्यास सुरवात केली. प्रस्तावमध्ये गृहकर्जदाराचे नोकरीच्या ठिकाणचे नियुक्तीपत्र, नोकरीच्या ठिकाणचे ओळखपत्र, पगारपत्र व फॉर्म 16, ही सर्व कागदपत्रे दि कॉसमॉस को.आ.ऑप. बँक लि. यांच्या कल्याण शाखेत जमा केली. सदर प्रस्तावांची योग्य ती छानणी करणे हे तेथील ब्रॅच मॅनेजर व असिस्टंट ब्रॅच मॅनेजर यांची प्रथम जबाबदारी होती व त्याप्रमाणे त्यांनी प्रत्येक कर्जप्रस्तावाची छाननी केलेली आहे.

गृहकर्जदारांच्या प्रस्तावातील कागदपत्रानुसार सर्व कर्जदार हे मे. कोरवी अॅग्रो प्रा. लि. पत्ता सॅफ्रॉन व्हीला 3, तिसरा मजला, सहयोग हॉस्पिटल जवळ, म्हाडा मैदानासमोर, बोळीज रोड, विरार पश्चिम.401303. येथे एकाच ठिकाणी नोकरीस असल्याचे दिसून येते. नरेंद्र सोळंकी व दिग्विजय रघुनाथ कोकरे हे या कंपनीचे संचालक आहेत व कंपनीचे दैनंदिन व्यवहार पाहत असल्याचे समजते. संचालक यांनी सर्व कर्जदार हे मे. कोरवी अॅग्रो प्रा.लि. येथे नोकरीस असल्याचे त्यांनी गृहकर्ज प्रस्तावासोबत दाखल केलेल्या कागदपत्रांवरून दिसून येते. श्री उमेश भाईप यांनी जे कागदपत्र व अॅग्रीमेंट फॉर सेल सादर केलेत त्यातून असे दिसून येते की खालील नमूद केलेले बिल्डर्स व डेव्हलपर्स यांनी आमच्या कल्याण शाखेच्या 26 कर्जदारांना त्यांच्या प्रकल्पात प्लॅट विकले आहेत.

अक्र	बिल्डर/डेव्हलपर्सचे नाव	मार्फत	प्रोजेक्टचे नाव
1मे.	सिद्धी विनायक डेव्हलपर्स	आषिश सिमॉन गरसे	सिद्धी विनायक अपार्टमेंट
2मे.	श्री साईराज बिल्डर्स	बाळु जोमा इंगळे	श्री साईराज अपार्टमेंट
	अॅण्ड डेव्हलपर्स		
3मे.	साई सृष्टी बिल्डर्स	रमेशकुमार झा	बेस्ट अपार्टमेंट
	अॅण्ड डेव्हलपर्स		
4मे.	संस्कृती बिल्डर्स	अक्षय महादेव वाळंज	संस्कृती अपार्टमेंट
	अॅण्ड डेव्हलपर्स		
5मे.	साई सृष्टी बिल्डर्स	रमेशकुमार झा	परपुराम अपार्टमेंट
	अॅण्ड डेव्हलपर्स		

श्री. उमेश भाईप यांनी बँकेला कर्जदारांविषयी मे. कोरवी अॅग्रो प्रा. लि. मध्ये काम करत असल्याचे



खात्री करून कर्ज मिळविण्या संबंधी लागणारी कागदपत्रे बँकेस सादर केली व त्या सोबत कर्जदाराने वर नमुद केलेले बिल्डर यांच्या बरोबर झालेला करारनामा व इतर कागदपत्र बँकेत सादर केल्यानंतर बँकेच्या शाखेचे अधिकारी यांनी कर्ज प्रोसेसिंग संबंधी पुढील कार्यवाही करण्यास सुरवात केली व फाईल असिस्टंट मॅनेजर व मॅनेजर यांच्याकडे कर्ज मंजूरीसाठी सादर केली.

कल्याण शाखेकडील मॅनेजर व असिस्टंट मॅनेजर यांचेकडे सादर केलेल अर्ज मंजूरी प्रकरणी कागदपत्रांचे शहानिशा करून व ती योग्य असल्याची खात्री करण्यात आली. व कर्ज मंजूर करण्यापुर्वी मॅनेजर व असिस्टंट मॅनेजर यांनी पुन्हा श्री. उमेश भाईप यांच्याकडे सादर केलेली माहिती बद्दल पुन्हा एकदा चौकशी करण्यात आली त्या वेळी श्री. उमेश भाईप यांनी ब्रांच मॅनेजर व असिस्टंट मॅनेजर यांना असे सांगितले की त्यांनी या सर्व कर्जदारांची सर्व प्रपोजल व सर्व कागदपत्रे स्वतः खात्री केलेली आहे व सर्व कर्जदार मॅ. कोरवी अॅग्री प्रा.लि. येथे काम करतात त्यांना तेथे कामाचा योग्य मोबदला मिळतो व ते कर्जाची रक्कम भरण्यास सक्षम आहेत अशी त्यांनी ग्वाही दिली.

सर्व कर्जदारांच्या कर्ज मंजूरीचा तपशिल पुढीलप्रमाणे:-

अ.क्र.	कर्जदाराचे नाव	कर्ज मंजूर दिनांक	कर्ज मंजूर रक्कम	कर्ज मंजूर रक्कम दिल्याची दिनांक
1	चिंदू कुमार राजमंगलसिंह	01/07/2021	24,95,000/-	03/07/2021
2	विकी रमेश खंदारे	03/08/2021	24,99,000/-	06/08/2021
3	सुजित कुमार दयाराम यादव	03/08/2021	25,00,000/-	06/08/2021
4	गोपाल बरसाती यादव	03/09/2021	24,99,000/-	07/09/2021
5	निलम अभिजीत रुमडे	03/09/2021	24,75,000/-	07/09/2021
6	विजय बच्चूराम पाशी	06/09/2021	25,00,000/-	07/09/2021
7	संजय काशीनाथ राठोड	07/10/2021	25,00,000/-	13/10/2021
8	माधवी पांडुरंग पराडकर	07/10/2021	24,99,000/-	13/10/2021
9	मयूर मिलींद साळवी	08/10/2021	25,00,000/-	13/10/2021
10	नरेश अशोक पाटील	08/10/2021	25,00,000/-	13/10/2021
11	भारती संजय म्हादळेकर	08/10/2021	25,00,000/-	13/10/2021
12	प्रिया राहुल औसरमल	12/10/2021	25,00,000/-	21/10/2021
13	मनिषा मारुती मेनगाने. आणि मारुती रामू मेनगाने	16/10/2021	11,74,000/-	21/10/2021
14	नितीन जयराम भोसले आणि संगीता नितीन भोसले	21/10/2021	18,79,000/-	27/10/2021
15	बिक्की कुमार नंदन सिंह	27/12/2021	25,00,000/-	30/12/2021
16	संजित सियाराम सिंग	27/12/2021	25,00,000/-	30/12/2021
17	सुरेंद्र दत्ताराम धनावडे	01/01/2022	25,00,000/-	12/01/2022



18 तेजस तुलसीदास तेंडुलकर	01/01/2022	25,00,000/-	13/01/2022
19 शेखर सिंह सोलंकी	03/01/2022	25,00,000/-	13/01/2022
20 अजय कुमार प्रविण दुबे आणि आर्ती प्रविण दुबे	01/01/2022	25,00,000/-	12/01/2022
21 मंगेश प्रकाश वाघमारे	01/01/2022	25,00,000/-	13/01/2022
22 किरण राजेंद्र शहा आणि रोशनी किरण शहा	21/01/2022	24,97,000/-	28/01/2022
23 विशाल तुकाराम यादव	21/01/2022	25,00,000/-	28/01/2022
24 सरीता लक्ष्मण यादव	21/01/2022	25,00,000/-	01/02/2022
25 श्रीकांत रमेश मोरे	04/02/2022	25,00,000/-	09/02/2022
26 प्रसाद विजय वाघधरे	04/02/2022	25,00,000/-	09/02/2022

एकुण रक्कम:- 6,30,17,000/-

कर्जदाराने कर्ज प्रपोजल सोबत दिलेली माहिती हे बरोबर आहे याची शहानिषा करण्यासाठी बँकेने स्पेशल एजेन्सी मे. क्रक्स रीस्क मॅनेजमेंट प्रा.लि. (संचालक:- श्री विरेंद्र वैजनाथ पाल व श्री मनिश ग्यानमोहन शुक्ला) यांची नियुक्ती केलेली आहे त्याचप्रमाणे प्रपोजल फाईल कर्जदाराने दिलेले प्रपोजल व कागदपत्रे व माहिती याची खात्री करण्यासाठी कल्याण शाखेने सदरची माहिती मे. क्रक्स रीस्क मॅनेजमेंट प्रा.लि. यांना दिली. त्यामध्ये मे. क्रक्स रीस्क मॅनेजमेंट यांना कर्जदाराने सादर केलेली माहिती त्यांचा रहाण्याचा पत्ता, कॉन्टॅक्ट नं., काम करीत असल्याचे कंपनीचे तपशील व पगार विशयी माहितीचे रिपोर्ट्स देण्याचे काम देण्यात आले.

मे. क्रक्स रीस्क मॅनेजमेंट कंपनीने वर नमूद केलेल्या कामानुसार कर्जदारांच्या सध्या राहत असलेल्या पत्त्यावर व्हीजीट करून चौकशी केली व कर्जदार काम करत असलेल्या मे. कोरवी अॅग्रो प्रा.लि. येथे कर्जदारांच्या पगाराविषयी व आपल्याकडे काम करत असल्या संबंधी चौकशी व कर्जदारांचे पर्सनल व काम करत असलेल्या मे. कोरवी अॅग्रो प्रा.लि. यांचे फोन नं. याची शहानिषा केली व फोन करून देखील चौकशी केली व त्याचा पॉजिटिव्ह रिपोर्ट बँकेकडे सादर केला.

कर्जदार यांनी सादर केलेली कागदपत्रे व माहिती नुसार व मे. क्रक्स रीस्क मॅनेजमेंट प्रा.लि. कंपनीने बँकेला सादर केलला पॉजिटिव्ह रिपोर्ट व उमेश भाईप यांनी कर्जदारांविषयी खात्री करून बँकेला सादर केलेल्या माहिती व कागदपत्रे याच्या आधारे बँकेचे मॅनेजर व असिस्टंट मॅनेजर यांनी कर्ज मंजूर केले व कर्जाची रक्कम वर नमूद केलेले बिल्डर यांच्या बँक खात्यात जमा केली.

दि. 14/02/2022 च्या दरम्यान आम्हाला युनिट 11, गुन्हे शाखा मुंबई येथून मिळालेल्या माहिती नुसार काही कर्जदार हे वेगवेगळ्या बँके बरोबर फ्रॉड करून थर्ड पार्टी एजन्सीच्या सगनमताने बनावट कागदपत्रांच्या आधारे व चुकीच्या माहिती व बनावट कागदपत्रे, त्यांच्या नोकरीचे अपॉइंटमेंट लेटर, आय डी कार्ड, पे स्लिप व बँक स्टेटमेंट सादर करून वेगवेगळ्या ठिकाणी कर्ज घेतल्याचे आढळून आले आहे.

वर मिळालेली माहिती मिळताच आमच्या कल्याण शाखेने उमेश भाईप यांनी सादर केलेल्या कर्ज प्रकरणाची चौकशी सुरू केली तसेच बँकेने मे. क्रक्स रीस्क मॅनेजमेंट प्रा.लि. एजन्सी यांनी चौकशी केलेला रिपोर्ट व्हेरीफाय केला हा रिपोर्ट व्हेरीफाय करण्यामागचा उद्देश हा होता की कर्जदाराने व थर्ड पार्टी श्री. उमेश भाईप व बँकेचे पॅनल एजन्सी मे. क्रक्स रीस्क मॅनेजमेंट प्रा.लि. यांनी दिलेली माहिती ही बरोबर आहे व बँकेबरोबर कुठल्याही प्रकारचा फ्रॉड कर्ज घेताना झालेला नाही. त्यानंतर बँकेने स् फ्रॉड कर्ज घेताना झालेला नाही. त्यानंतर बँकेने स्वतः कर्जदारांची वैयक्तीक माहिती, नोकरीची माहिती, पगार स्लीप, बँक खाते व इतर माहिती कर्जदार व श्री उमेश भाईप यांनी सादर केलेली माहिती ही व्हेरीफाय करण्यास सुरवात केली. बँकेन खात्री करीता मे. कोरवी अॅग्रो प्रा.लि.चे संचालक यांना संपर्क साधण्याचा प्रयत्न केला ज्यांच्याकडे हे सर्व कर्जदार काम करत होते. बँकेने दुय्यम सहनिबंधक यांच्या कार्यालयात शोध घेतला जेथे या सर्व कर्जदारांचे डॉक्युमेंट रजिस्टर झाले होते.



वरील कार्यवाही करत असताना आम्हाला असे आढळून आले की बहुतांश कागदपत्रे या कर्जदारांनी श्री. उमेश भाईप यांच्या मार्फत यांच्या लोन प्रपोजल वेळी बँकेला सादर केले होते हे बनावट असल्याचे निदर्शनात आले या कर्जदारासंबंधीची माहिती उमेश भाईप यांनी बँकेला दिलेली माहिती खोटी होती व कर्जदार यांनी श्री. उमेश भाईप यांच्या मार्फत बँकेला सादर केलेले इतर कागदपत्र जसे - सॅलेरी स्लिप, बँक अकाउंट स्टेटमेंट त्यांच्या रहाण्याचा पत्ता हे बनावट असल्याचे आढळून आले हे सर्व बनावट कागदपत्रे कर्जदार व श्री. उमेश भाईप यांनी संगनमताने व बँकेला फसविण्यासाठी बँकेला फसविण्यासाठी बँकेकडे सादर केले असे दिसून येते.

कर्जदार व उमेश भाईप यांनी संगनमताने बँकेची फसवणूक केली व त्यामुळे रु. 6,30,17,000/- बँकेला नुकसान झाले आहे. पुढील कार्यवाहीत असे आढळून आले की बँकेने नेमणूक केलेली मे. क्रक्स रीस्क मॅनेजमेंट प्रा. लि. यांनी सुद्धा बँकेला खोटी माहिती पुरविली आणि बँकेला कर्ज मंजुरीसाठी भाग पाडले यातून असे दिसून येते की मे. क्रक्स रीस्क मॅनेजमेंट प्रा.लि. व कर्जदार उमेश भाईप यांनी संगनमताने बँकेला फसविण्यासाठी केलेले नियोजीत कारस्थान आहे.

पुढील चौकशी अंती असे आढळून आले की अॅग्रीमेंट फॉर सेल काही कर्जदार यांनी वर नमूद केलेले बिल्डर यांच्या प्रोजेक्ट मध्ये घेतलेले आहेत व त्याचे करारनामे बनावट आहे, वरील नमूद केलेले कारारनामे बिल्डरने एक्झिक्युट केलेले दिसत नाही व ती पहीली विक्री डेव्हलपर्स बरोबर नसून हे फ्लॅट रीसेल मध्ये घेतलेले आहे व बँकेला असे सांगण्यात आले आहे की हे डायरेक्ट बिल्डरमार्फत सेल केले आहेत. बँकेच्या अधिका-यांनी बिल्डरला त्यांचे ऑफीस पत्त्यावर संपर्क साधण्याचा प्रयत्न केला असता त्यांचे ऑफीस सदर पत्त्यावर मिळाले नाही काही कर्जदारांनी जे बँकेला अॅग्रीमेंट फॉर सेल सादर केला ते कागदपत्र हे सबरजिस्टर्ड ऑफीसमध्ये रजिस्टर्ड झालेल्या कागदपत्र प्रमाणे जुळत नाही काही कागदपत्र पुढे असेही दिसून येते की काही कागदपत्रांमध्ये नोंद असलेल्या किमती या बाजार भावापेक्षा जवळजवळ दुप्पट आहे. यावरून असे दिसून येते की हे कागदपत्र सादर करून बँकेकडून जास्तीत जास्त रक्कम कर्ज स्वरूपात मिळावी.

पुढील कार्यवाहीत असे दिसून आले की मे. कोरवी अॅग्रो प्रा.लि. यांना संपर्क साधण्याचा प्रयत्न केला जेणे करून कर्ज दाराने दिलेली माहिती व नोकरी संबंधीत कागदपत्रे ही खरी आहे हे पडताळण्याकरीता संपर्क साधला तसेच इ-मेल पण केले परंतु मे. कोरवी अॅग्रो प्रा.लि. या कंपनीने कुठलाही प्रतिसाद दिला नाही सदर कंपनीत कोणीही अधिकृत अधिकारी तसेच संचालक कधीच उपलब्ध होऊ शकले नाही व आवश्यक माहिती कंपनीने दिलेली नाही.

अशा प्रकारे आमच्या दि कॉसमॉस बँक कल्याण शाखा येथे बनावट कागदपत्रे सादर करून बँकेकडून गृह कर्ज मंजूर करून घेणारे वर नमूद 26 कर्जदार यांना कर्जमंजुरीसाठी आवश्यक कागदपत्रांची पूर्तता करून देणारे कन्सलटंट उमेश भाईप व संबंधीत, कर्जदार नोकरी करणारे कंपनी मे. कोरवी अॅग्रो प्रा.लि. कर्जमंजुरीसाठी बँकेस नमुद कर्जदारांच्या घरांची किंमत तत्कालीन रेडीरेकनर दरापेक्षा वाढवून रीसेल फ्लॅटचे नविन अॅग्रीमेंट तयार करून देणारे बिल्डर मे. श्री सिद्धीविनायक डेव्हलपर्स, श्री. साईराज बिल्डर्स आणि डेव्हलपर्स, साई सृष्टी विल्डर्स आणि डेव्हलपर्स, संस्कृती बिल्डर्स आणि डेव्हलपर्स. इ तसेच बँकेने कर्जदारांची योग्य ती पडताळणी करीता नियुक्त केलेली तृतीयपक्ष कंपनी मे. क्रक्स रीस्क मॅनेजमेंट प्रा.लि. कंपनीचे संचालक इतर संबंधित या सर्वांनी मिळून आपआपसात संगणमत करून बनावट व खोटी कागदपत्रे तयार करून ती कर्जमंजुरीकरीता बँकेत सादर करून व कर्ज मंजूर करून बँकेची एकूण 6,30,17,000/- ची फसवणूक केल्याने त्यांच्या सर्वाविरुद्ध माझी कायदेशीर तक्रार आहे.

माझा वरील जबाब मराठीत नोंद करण्यात आला असून तो मी वाचून पाहिला असता माझे सांगण्याप्रमाणे बरोबर व खरा आहे. तपास मसपोनि/विद्या पाटील(आर्थिक गुन्हे शाखा ठाणे शहर ).



13. Action taken: Since the above information reveals commission of offence(s) u/s as mentioned at Item No. 2. (केलेली कारवाई: बाब क्र.२ मध्ये नमूद केलेल्या कलमान्वये वरील अहवालावरून अपराध घडल्याचे.)

(1) Registered the case and took up the investigation: (प्रकरण नोंदविले आणि तपासाचे काम हाती घेतले):

or (किंवा)

(2) Directed (Name of I.O.) (तपास अधिका-याचे नाव):  
Ashok jotiram Borate

Rank (पद): SI (Sub-Inspector)

No.(क्र.): DGPAJBM8501

to take up the Investigation (ला तपास करण्याचे अधिकार दिले) or (किंवा)  
(3) Refused investigation due to (ज्या कारणामुळे तपास करण्यास नकार दिला):

or (ज्या कारणामुळे तपास करण्यास नकार दिला)

(4) Transferred to P.S.

(गुन्हा दुसरीकडे पाठविला असल्यास त्या पोलीस ठाण्याचे नाव):

District (जिल्हा):

on point of jurisdiction (को क्षेत्राधिकार के कारण हस्तांतरित) .

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. (प्रथम खबर तक्रारदाराला/खबरीला वाचून दाखविली, बरोबर नोंदविली असल्याचे त्याने मान्य केले आणि तक्रारदाराला/खबरीला खबरीची प्रत मोफत दिली.)

R.O.A.C.(आर. ओ .ए .सी.)

14 Signature/Thumb impression of the complainant / informant.  
(तक्रारदाराची/खबर देणा-याची सही/अंगठा):

15. Date and time of dispatch to the court  
(न्यायालयात पाठवल्याची तारीख व वेळ):

ठाण (अमलदार)  
Signature of Officer in charge;  
Police Station (प)  
(उपनिष्ठा अधिकारी/अधिका-याची स्वाक्षरी)  
Name (नाव): SARJERAO SHANKAR  
Rank(पद): I (Inspector)  
No.(सं.):

Attachment to item 7 of First Information Report (प्रथम खबरीतील मुद्दा क्र. ७ ला जोडपत्र): Physical features, deformities and other details of the

(If known / seen )(संशयित/आरोपीचे (माहित असलेल्या/पाहिलेल्या) शारीरिक वैशिष्ट्ये, व्यंग आणि इतर तपशील))

S.No.(अ.क्र.)	Sex (लिंग)	Date/Year of Birth (जन्म तारीक/वर्ष)	Build (बांधा)	Height (cms.) (उंची(से.मी.))	Complexion (रंग)	Identification Mark (s) (ओळखीच्या खुणा)
1	2	3	4	5	6	7
1	पुरुष					चेचक के दाग: NO
2	पुरुष					चेचक के दाग: NO
3	पुरुष					चेचक के दाग: NO

Deformities/ Peculiarities	Teeth (दात)	Hair (केस)	Eyes (डोळे)	Habit(s) (सवयी)	Dress Habit(s) (पोषाखाच्या सवयी)
8	9	10	11	12	13

Language /Dialect (भाषा / बोलीभाषा)	Place Of (का स्थान)					Others (इतर)
	Burn Mark (भाजल्याच्या खुणा)	Leucoderma (कोड)	Mole (तिल)	Scar (व्रण)	Tattoo (गोदण)	
14	15	16	17	18	19	20

These fields will be entered only if complainant/informant gives any one or more particulars about the suspect/accused.

(जर तक्रारदार/माहिती देणा-याने संशयित/आरोपीविषयी एक किंवा त्यापेक्षा अधिक तपशील दिल्यास फक्त यातील रकान्यांची नोंद घेतली जाईल.)