

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, कॉसमॉस टॉवर, आय.सी.एस. कॉलोनी, युनिव्हर्सिटी रोड, पुणे ४११००७. राह- ई - २०१, श्री. राजयोग को.ऑप.हौ. सोसायटी, सर्वे नं. ६७८, बिबवेवाडी, पुणे ४११०३७. दूरध्वनी क्र. ९५२७९४२२८८.

मी वर नमूद पत्त्यावर गेले २२ वर्षांपासून 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, सध्या बँकेच्या वसुली विभाग पुणे मुख्य कार्यालय 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 करुन ०६ कन्सलटंट, मेसर्स ब्रक्स रिस्क मॅनेजमेंट प्रा.लि. आणि बिल्डर फर्म यांनी कर्जदारांचे कर्ज मंजूर करुन घेऊन बँकेची फसवणुक केली आहे. या सर्वा विरुद्ध मी सब रीजनल 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 असुन त्यांचे रीजनल ऑफीस मुंबई येथे आहे. मुंबई रीजन मधील एक ब्रांच दि कॉसमॉस को ऑपरेटीव बँक लि. खडकपाडा, कल्याण येथे आहे. दि कॉसमॉस को ऑप बँक गेल्या ११६ वर्षांपासुन बँकींग सेवेमध्ये कार्यरत असुन दैनंदिन व्यवहारमध्ये कर्ज वाटप करत असुन या बँकेद्वारे कायदाचे योग्य प्रक्रीयेचे पालन करुन कर्ज मंजूर केली जातात. दि कॉसमॉस को ऑपरेटीव बँक लि. खडकपाडा, कल्याण येथे अमोल देशपांडे हे सन २०१९ पासुन मॅनेजर या पदावरती कार्यरत असुन नितीन कदम हे असिस्टंट मॅनेजर आहेत. बँकेकडे कन्सलटंट मार्फतीने कर्जातरीता काही फाईल्स येत असतात. सदर ब्रांच मध्ये शैलेश ताकभाते, सचिन पाटील, ईस्माईल शेख, योगेश जालंदर, विनोद यादव, दत्ता आव्हाड हे कन्सलटंट असुन यांच्या मार्फत कर्जा करीता फाईल येत असत असे मॅनेजर देशपांडे व कदम यांच्याकडुन सांगण्यात आले होते.

दि कॉसमॉस को.ऑप.बँक कल्याण ब्रंच मधील सध्याचे मॅनेजर अमोल देशपांडे व वरील नमुद कन्सलटंट शैलेश ताकभाते हे दोघे सन २०१० पुर्वी आय.डी.बी.आय. बँक, मुंबई मध्ये सोबत काम करत असल्याने ते एकमेकांना पुर्वीपासून ओळखत होते. सन २०२१ च्या सुरवातीच्या काळात शैलेश ताकभाते कंपनी मार्फतीने त्याचे सहकारी सचिन पाटील, ईस्माईल शेख, योगेश जालंदर, विनोद यादव, दत्ता आव्हाड हे बँकेमध्ये येवुन त्यांनी गृहकर्जाचे प्रस्ताव आणण्यास सुरवात केली. सदर प्रस्तावांची योग्य ती छानणी करणे हे तेथील ब्रंच मॅनेजर व असिस्टंट ब्रंच मॅनेजर यांची प्रथम जबाबदारी आहे.

यासर्व कन्सलटंट मार्फतीने एकुण २६ कर्जदारांच्या फाईल या बँकेकडे प्राप्त झाले. त्यानंतर कल्याण ब्रांच येथील मॅनेजर यांचेकडे येवुन वरील कन्सलटंट यांनी २६ कर्जदारांच्या कर्जाचा पाठपुरावा घेतला व बँकेने आगितलेप्रमाणे कर्जदारांचे कागदपत्रांचा पुरवठा कन्सलटंट यांनी केला. (प्रत सादर)

कर्जाकरीता बँकेकडे येणा-या कागदपत्रांचे पडताळणी करीता बँकेकडुन दि. २९/१२/२०१८ रोजी ऑर्डर क्र. Ref. No, Credit/ 68A/ 2018-19 मे ब्रक्स रिस्क मॅनेजमेंट प्रा.लि.या कंपनीस तृतीय पक्ष कंपनी म्हणुन नेमली आहे. तीचे कामकाज कर्जाकरीता येणाऱ्या फाईल मधील कर्जदार व जामीनदार यांची राहत्या पत्त्यावर जाऊन खात्री करणे, कर्जदार व जामीनदार यांचे व्यवसाय/नोकरी ठिकाणी जाऊन ते नोकरी/व्यवसाय करतात अगर कसे व त्यांनी दाखल केलेली आर्थिक पत्रके बरोबर आहेत हे खात्री करणे हे आहे. २६ कर्जदारांनी कन्सलटंट मार्फतीने दिलेल्या कागदपत्रांची सत्यता पडताळणी, राहणे/नोकरी व्यवसाय

२४५५५५५

पो.२२.

शु.२.न.

I/64/2023

४१.५.२०२३

४०६,४०८,

४२०,४२५,

४६०,४६८

४७२,१२०(०)

५५००

४७१९५५५

१८/४/२०२३

४१५००

४१५००

४१५००

४१५००

४१५००

४१५००

४१५००

४१५००

४१५००

४१५००

४१५००

ठिकाण पडताळणी करून सर्व कागदपत्रे बरोबर असल्याचा अहवाल बँकेस देण्यात आला. त्या
 शैलेश ताकभाते, सचिन पाटील, ईस्माईल शेख, योगेश जालंदर, विनोद यादव, दत्ता आव्हाड हे कन्सल्ट
 दिलेले कर्जदारांचे कागदपत्र व त्यावरून मेसर्स क्रक्स रिस्क मॅनेजमेंट प्रा.लि. याकंपनी दिलेला सक्
 अहवाल याआधारे २६ कर्जदारांना बँकेने कर्ज वाटप केले त्यांची यादी खालीलप्रमाणे आहे.

अ. क्र.	कर्जदाराचे नाव	कर्ज मंजूर रक्कम दिल्याची दिनांक	कर्ज मंजूर रक्कम	कर्ज रक्कम झालेले विकासकाचे नाव
१	चौधरी विवेक कृष्णा	२०/०५/२०२१	२३,६९,०००/-	मे. सत्या लाई स्टाईल्स प्रा.लि.
२	धस नितीन जनार्दन	२५/०६/२०२१	२३,०७,०००/-	
३	गोताड सिद्धि संदेश आणि गोताड संदेश चंद्रकांत	०३/०७/२०२१	२५,००,०००/-	
४	शेख मोहमद कमर	१६/०७/२०२१	२३,३२,०००/-	
५	मोरवेकर गितांजली मनोहर	१६/०७/२०२१	२३,५३,०००/-	
६	परब मंथन महेश	२५/०६/२०२१	२२,९७,०००/-	
७	पाटील माधव काशीनाथ	२०/०५/२०२१	२४,०१,०००/-	
८	पासी अनिलकुमार गुलाबचंद आणि पासी पंकी अनिलकुमार	३१/०५/२०२१	२४,९२,०००/-	
९	कांदेल बिक्रम गिरीधारी आणि बिनिता चौगलाई	०१/०३/२०२१	२४,८०,०००/-	
१०	सुर्यवंशी राहुल विलास आणि सुर्यवंशी सुनिता विलास	०५/०३/२०२१	२४,४१,०००/-	
११	मलेकरी संतोष माशानजीआणि मलेकरी काशीबाई मसानजी	२३/०२/२०२१	२४,१६,०००/-	मे. एल.एक्स.एम आय. इन्फ्रा
१२	अब्बास झहीर माहीर	३१/०५/२०२१	२५,००,०००/-	
१३	गोतड गणेश राजेंद्र	२५/०५/२०२१	२५,००,०००/-	
१४	दुरेशाहवर अझिझुलहसन सिद्दीकी	३१/०५/२०२१	२५,००,०००/-	
१५	यारमीन आसिफ अली सय्यद	२१/०१/२०२१	२४,१८,०००/-	
१६	हिंदाळकर ज्योती संजय	०४/०८/२०२१	२५,००,०००/-	
१७	सुर्वे रीतीक संजय आणि सुर्वे रश्मी संजय	१८/०३/२०२१	२४,८६,०००/-	
१८	मदलसुमित्रा शंकर	१७/०३/२०२१	२५,००,०००/-	
१९	खान अदिल युसुफ आणि खान आफ्रीन अदिल	०२/०३/२०२१	२५,००,०००/-	
२०	सय्यद रुखसार आसिफ	१५/०३/२०२१	२५,००,०००/-	
२१	बोदर जय रसिकभाई	२७/०८/२०२१	२५,००,०००/-	मे.आर्यन्स आसोसिएट्स
२२	मेस्त्री अमित रामचंद्र	२१/१०/२०२१	२५,००,०००/-	
२३	सरोज धिरेंद्र बंशु आणि सरोज सरस्वती बंश	१२/०२/२०२१	२५,००,०००/-	मे. एस. आर. के. रीय हाईट्स प्रा.लि. (रिसेल)
२४	डीमेलो जेम्स मार्शल आणि डीमेलो अर्चना जेम्स	३१/०३/२०२१	२४,७७,०००/-	

२५	कुरेशी मोहम्मद इरफान शब्बीर आणि कुरेशी समीरा मोहम्मद इरफान	३१/०३/२०२१	२४,९३,०००/-	
	एकुण रक्कम :-		६,१२,६२,००० /	

सदर ब्रांच मधील सर्व कर्ज मंजूरीचे प्रस्ताव दोन अधिकाऱ्यांच्या संयुक्त स्वाक्षरीने मंजूर होतात. या शाखेतील संयुक्त मंजूर कर्जमर्यादा ही रु. २५,००,०००/- पर्यंत आहे. तसेच रु. २५,००,०००/- पेक्षा जास्त व रु. १,००,००,०००/- पर्यंत कर्ज मंजूरी प्रस्ताव हे स्थानिक बँक मॅनेजर व असिस्टंट जनरल मॅनेजर सबरीजन यांचे स्वाक्षरीने मंजूर होतात.

कन्सलटंट कडून गृहकर्ज प्रस्ताव फाईल प्राप्त झाल्यानंतर त्यामधील कागदपत्रांची छानणी केली जाते त्यामध्ये कर्जदाराचे के.वाय.सी. कागदपत्रे, उत्पन्नाचे कागदपत्रे, बँक स्टेटमेंट, बिल्डर बरोबरचे सेल अॅग्रीमेंट व इतर प्रॉपर्टी कागदपत्रे, कर्ज अर्ज (लोन अॅप्लीकेशन) इत्यादी कागदपत्रे प्रस्तावात असतात. सदर प्रस्तावातील नमुद कागदपत्रे (वेतनस्लिप, फॉर्म न.१६, व इतर उत्पन्नाचे स्रोत) कर्जदाराकडून प्राप्त झाल्यानंतर त्याची तपासणी करून तेथील बँक मॅनेजर ती पडताळणी करीता मेसर्स क्रक्स रिस्क मॅनेजमेंट प्रा. लि. यांच्याकडे पाठवतात. मेसर्स क्रक्स रिस्क मॅनेजमेंट प्रा. लि. यांच्याकडून अहवाल प्राप्त झाल्यानंतर व इतर सर्व कागदपत्रांची छानणी झाल्यानंतर बँक कर्ज मंजूर करते. त्याप्रमाणे वरील २५ लोकांचे बँकेने त्यांचे अधिकारी क्षेत्रात गृहकर्ज मंजूर केले आहे.

नमुद अर्जातील एक कर्जदार नामे नितीन जनार्दन धस यांनी गृहकर्जाचे हप्ते चालु होवुन सुद्धा त्यांना त्यांचे घराचा ताबा मिळत नाही अशी तक्रार काईम ब्राच, युनिट -११ मुंबई येथे बिल्डर विरोधात केल्याने दि कॉसमॉस बँक कल्याण येथील बँक मॅनेजर श्री. देशपांडे यांना दि.१४/०२/ २०२२ रोजी समन्स देऊन चौकशीकामी बोलवण्यात आले होते . त्यावेळी तेथे असे समजले की काही कर्जदारांनी कर्जाकरीता बनावट पगार पावती बिले बनवून शैलेश ताकभाते व त्यांचे कंपनीतील इतर सहकारी कन्सलटंट मार्फत बँकेकडून जास्तीची कर्ज उचलली आहेत. त्यानंतर बँकेत शैलेश ताकभाते व त्यांचे कंपनीतील इतर पाच कन्सलटंट मार्फत बँकेमध्ये किती प्रस्ताव प्राप्त झाले यांची यादी कल्याण शाखेचे बँक मॅनेजर श्री. देशपांडे यांचेकडून घेतली व त्यामध्ये वरील नमुद कर्जदारांची यादी प्राप्त झाली. त्यामध्ये एकुण रु. ६,१२,६२,०००/- इतके कर्ज त्या कन्सल्टन्सी मार्फत देण्यात आले असे निदर्शनास आले.

त्यानंतर २५ कर्जदारांची पडताळणी करीता बँकेतील स्टाफ मार्फत स्वतंत्र टीम तयार केली सदर टीमने कर्जदाराचा राहता पत्ता, नोकरीचे ठिकाण, बँक स्टेटमेंट तपासले असता वरिल कर्जदारांच्या कागदपत्रा मध्ये खूप मोठी तफावत आढळुन आली. काही कर्जदारांचे बँक स्टेटमेंट व पगार पावती यांच्या नोंदी चुकीच्या आढळुन आल्या व काही कर्जदारांच्या बँक स्टेटमेंट मध्ये पगार जमा झाल्याच्या नोंदीच आढळुन आल्या नाहीत. तसेच काही केसेस मध्ये मार्जीन मनी च्या नोंदी चुकीच्या आढळुन आल्या आहेत. त्याच स्कीम मधील इतर घरांचे इन्डेक्स-२ ची पडताळणी बँकेने केली असता असे समजले की बिल्डरने कर्जदारांसोबत केलेले अॅग्रीमेंट हे जास्त किंमतीचे आहे. म्हणजेच बिल्डरच्या त्याच रिकम मधील इतरांना विकलेल्या घरांची किंमत ही दि कॉसमॉस बँक यांच्या कर्जदारांना विकलेल्या घरांची किंमती पेक्षा कमी आहे. यातून असे दिसून आले की कर्जदार यांनी बँकेकडून कर्ज घेताना बिल्डर यांना दिलेली मार्जीन मनी फक्त स्टेटमेंट मध्ये दाखवली होती परंतु प्रत्यक्ष सदर बँकेचे अकाउंट स्टेटमेंट आमच्या बँकेने स्वतंत्र नेमलेल्या टीमने तपासले असता सदर नोंदीमध्ये तफावत असल्याचे आढळुन आले.

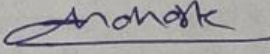
बँकेत कर्जदाराने दिलेले बनावट कागदपत्रे अन्वये बँकेच्या असे निदर्शनास आले की कर्जदारांनी बँकेची फसवणूक केलेली आहे. अशा वेळेस २१ दिवसांच्या आत फॉड मॉनेटरी रिपोर्टिंग रिपोर्ट (एफ.एम. आर.) अहवाल बँकेकडून रिझर्व बँक ऑफ इंडीया येथे पाठविण्यात येतो. यातील वरील २५ कर्जदारांचा एफ.एम. आर. अहवाल रिझर्व बँक ऑफ इंडीया येथे पाठविण्यात आला आहे. यामधील सर्व २५ कर्जदारांच्या खात्याचा नॉन परफॉर्मिंग असेट्स (एन.पी.ए) वर्गीकरण देखील बँकेकडून करण्यात आले आहे

अशा प्रकारे आमच्या दि कॉसमॉस बँक कल्याण शाखा येथे बनावट कागदपत्रे सादर करून बँकेकडून गृह कर्ज मंजूर करून घेणारे वर नमूद २५ कर्जदार यांना कर्जमंजूरीसाठी आवश्यक कागदपत्रांची पूर्तता करून

देणारे कन्सलटंट शैलेश ताकभाते व त्यांच्या कंपनी मार्फतीने त्याचे सहकारी व संबंधीत कर्जमंजुरीसाठी नमुद कर्जदारांच्या घरांची किंमत तत्कालीन दरापेक्षा वाढवून देणारे तसेच बँकेने कर्जदारांची योग्य ती पडताळणी करीता नियुक्त केलेली तृतीयपक्ष कंपनी, लाभार्थी गृहकर्जदार व इतर संबंधित या सर्वांनी मिळुन आपआपसात संगणमत करुन बनावट व खोटी कागदपत्रे तयार करुन ती कर्जमंजुरीकरीता बँकेत सादर करुन व कर्जमंजुर करुन बँकेची एकुण रु.६,९२,६२,०००/- ची फसवणुक केल्याने माझी वर नमुद सर्व संबंधितांच्या विरोधात कायदेशीर तक्रार आहे.

माझा वरील जबाब संगणकावर मराठीत टंकलिखित करण्यात आला असुन ,तो मी वाचुन पाहिला असता माझे सांगण्याप्रमाणे बरोबर व खरा आहे.

समक्ष



पोलीस ठाणे अंमलदार
खडकपाडा पोलीस स्टेशन कल्याण प.

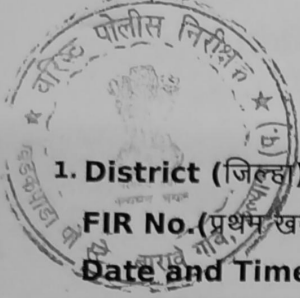
हे लिहून दिले/सही



CR NO I 164/2023

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)

1. District (जिल्हा): ठाणे शहर

P.S.(ठाणे): खडकपाडा पोलीस स्टेशन

FIR No.(प्रथम खबर क्र.): 0164

Year (वर्ष): 2023

Date and Time of FIR (प्र. ख. दिनांक आणि वेळ): 18/04/2023 15:17

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

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

1. Day(दिवस): दरमियानी दिन

Date From (दिनांक पासून): 01/07/2021

Time Period

Date To (दिनांक पर्यंत): 18/04/2023

(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): 18/04/2023

Time (वेळ): 14:55 बजे

(c) General Diary Reference (रोजनामचा संदर्भ):

Entry No. (नोंद क्र.): 047

Date & Time (दिनांक आणि वेळ): 18/04/2023 14:55 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):**

पूर्व, 3 किमी

Beat No. (बिट क्र.):**(b) Address (पत्ता):** दि कसमस कोऑपबंक, कल्याण ब्रंच**(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):** 1966**(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 पत्ता	201, श्री राजयोग कोऑपहौसोसायटी, पुणे, सर्वे नं 678, बिबवेवाडी, खडकपाडा पोलीस स्टेशन, ठाणे शहर, महाराष्ट्र, भारत
2	स्थायी पत्ता	201, श्री राजयोग कोऑपहौसोसायटी, पुणे, सर्वे नं 678, बिबवेवाडी, 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 / संशयीत / अनोळखी आरोपीचा संपूर्ण पत्ता):**

S.No. (अ.क्र.)	Name (नाव)	Alias (उर्फनाव)	Relative's Name (नातेवाईकाचे नाव)	Present Address (वर्तमान पत्ता)
1	शैलेश ताकभाते			1. पत्ता माहीत नाही, खडकपाडा पोलीस स्टेशन, ठाणे शहर, महाराष्ट्र, भारत
2	सचिन पाटील			1. पत्ता माहीत नाही, खडकपाडा पोलीस स्टेशन, ठाणे शहर, महाराष्ट्र, भारत
3	ईस्माईल शेख			1. पत्ता माहीत नाही, खडकपाडा पोलीस स्टेशन, ठाणे शहर, महाराष्ट्र, भारत
4	योगेश जालंदर			1. पत्ता माहीत नाही, खडकपाडा पोलीस स्टेशन, ठाणे शहर, महाराष्ट्र, भारत
5	विनोद यादव			1. पत्ता माहीत नाही, खडकपाडा पोलीस स्टेशन, ठाणे शहर, महाराष्ट्र, भारत
6	दत्ता आव्हाड			1. पत्ता माहीत नाही, 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.
-------------------	--------------------------------------	------------------------------------	---------------------	-------------------------------

10 Total value of property (In Rs/-)

(चोरीस गेलेल्या मालमत्तेचे एकूण मुल्य (रु. मध्ये)):

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 पोस्टे गुरजिनं । 164/2023 IPC 406,409, 420,465,467,468,471,120(ब)प्रमाणे दिनांक 18/04/2023

फिर्याद

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, कॉसमॉस टॉवर, आय.सी.एस. कॉलोनी, युनिव्हर्सिटी रोड, पुणे 411007. राह- ई - 201, श्री. राजयोग को.ऑप.हौ. सोसायटी, सर्वे नं. 678, बिबवेवाडी, पुणे 411037. दूरध्वनी क्र. 9527142288.

मी वर नमुद पत्त्यावर गेले 22 वर्षांपासून 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, सध्या बँकेच्या वसुली विभाग पुणे मुख्य कार्यालय 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 06 कन्सलटंट, मेसर्स क्रक्स रिस्क मॅनेजमेंट प्रा.लि. आणि बिल्डर फर्म यांनी कर्जदारांचे कर्ज मंजूर करून घेऊन बँकेची फसवणुक केली आहे. या सर्वां विरुद्ध मी सब रीजनल 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. मुंबई रिजन मधील 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 व्यवहारमध्ये कर्ज वाटप करत असून या बँकेद्वारे कायदाचे योग्य प्रक्रीयेचे पालन करून कर्ज 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 कर्जातरीता काही फाईल्स येत असतात. सदर ब्रांच मध्ये शैलेश ताकभाते, सचिन पाटील, ईस्माईल शेख, योगेश जालंद्र, विनोद यादव, दत्ता आव्हाड हे कन्सलटंट असून यांच्या मार्फत कर्जा करीता फाईल येत असत असे मॅनेजर देशपांडे व कदम यांच्याकडून सांगण्यात आले होते.

दि कॉसमॉस को.ऑप.बँक कल्याण ब्रॅच मधील सध्याचे मॅनेजर अमोल देशपांडे व वरील नमुद कन्सलटंट शैलेश ताकभाते हे दोघे सन 2010 पुर्वी आय.डी.बी.आय. बँक, मुंबई मध्ये सोबत काम करत असल्याने ते एकमेकांना पुर्वीपासून ओळखत होते. सन 2021 च्या सुरुवातीच्या काळात शैलेश ताकभाते कंपनी मार्फतीने त्याचे सहकारी सचिन पाटील, ईस्माईल शेख, योगेश जालंद्र, विनोद यादव, दत्ता आव्हाड हे बँकेमध्ये येवुन त्यांनी गृहकर्जचे प्रस्ताव आणण्यास सुरुवात केली. सदर प्रस्तावांची योग्य ती छानणी करणे हे तेथील ब्रॅच मॅनेजर व असिस्टंट ब्रॅच मॅनेजर यांची प्रथम जबाबदारी आहे. यासर्व कन्सलटंट मार्फतीने एकुण 26 कर्जदारांच्या फाईल या बँकेकडे प्राप्त झाले. त्यानंतर कल्याण ब्रॅच येथील मॅनेजर यांचेकडे येवुन वरील कन्सलटंट यांनी 26 कर्जदारांच्या कर्जाचा पाठपुरावा घेतला व बँकेने सांगितलेप्रमाणे कर्जदारांचे कागदपत्रांचा पुरवठा कन्सलटंट यांनी केला. (प्रत सादर)कर्जाकरीता बँकेकडे येणा-या कागदपत्रांचे पडताळणी करीता बँकेकडून दि. 29/12/2018 रोजी ऑर्डर क्रं. Ref. No, Credit/ 68A/ 2018-19 मे क्रक्स रिस्क मॅनेजमेंट प्रा.लि.या कंपनीस तृतीय पक्ष कंपनी म्हणुन नेमली आहे. तीचे कामकाज कर्जाकरीता येणा-या फाईल मधील कर्जदार व जामीनदार यांची राहत्या पत्त्यावर जाऊन खात्री करणे, कर्जदार व जामीनदार यांचे व्यवसाय/नोकरी ठिकाणी जाऊन ते नोकरी/व्यवसाय करतात अगर कसे व त्यांनी दाखल केलेली आर्थिक पत्रके बरोबर आहेत हे खात्री करणे हे आहे. 26 कर्जदारांनी कन्सलटंट मार्फतीने दिलेल्या कागदपत्रांची सत्यता पडताळणी, राहणे/नोकरी व्यवसाय ठिकाण पडताळणी करून सर्व कागदपत्रे बरोबर असल्याचा अहवाल बँकेस देण्यात आला. त्यानुसार बँकेने शैलेश ताकभाते, सचिन पाटील, ईस्माईल शेख, योगेश जालंद्र, विनोद यादव, दत्ता आव्हाड हे कन्सलटंट यांनी दिलेले कर्जदारांचे कागदपत्र व त्यावरून मेसर्स क्रक्स रिस्क मॅनेजमेंट प्रा.लि. याकंपनी दिलेला सकारात्मक अहवाल याआधारे 26 कर्जदारांना बँकेने कर्ज वाटप केले त्यांची यादी खालीलप्रमाणे आहे.

अ.क्र.

कर्जदाराचे नाव

कर्ज मंजूर रक्कम दिल्याची दिनांक

कर्ज मंजूर रक्कम

कर्ज रक्कम जमा झालेले

विकासकाचे नाव

1)चौधरी विवेक कृष्णा

20/05/2021

23,69,000/-

मे. सत्या लाईफ स्टोईल्स प्रा.लि.

2)धस नितीन जनार्धन

25/06/2021
23,07,000/-
3)गोताड सिद्धि संदेश आणि
गोताड संदेश चंद्रकांत
03/07/2021
25,00,000/-
4)शेख मोहमद कमर
16/07/2021
23,32,000/-
5)मोरवेकर गितांजली मनोहर
16/07/2021
23,53,000/-
6)परब मंथन महेश
25/06/2021
22,97,000/-
7)पाटील माधव काशीनाथ
20/05/2021
24,01,000/-
8)पासी अनिलकुमार गुलाबचंद आणि
पासी पिकी अनिलकुमार
31/05/2021
24,92,000/-
9)कांदेल बिक्रम गिरीधारी आणि
बिनिता चौगलाई
01/03/2021
24,80,000/-
10)सुर्यवंशी राहुल विलास आणि
सुर्यवंशी सुनिता विलास
05/03/2021
24,41,000/-
11)मलेकरी संतोश माशानजी आणि
मलेकरी काशीबाई मसानजी
23/02/2021
24,16,000/-
12)अब्बास झहीर माहीर
31/05/2021
25,00,000/-
मे. एल.एक्स.एम.आय. इन्फ्रा
13)गोतड गणेश राजेंद्र
25/05/2021
25,00,000/-
14)दुरेशाहवर अझिझुलहसन सिद्दीकी
31/05/2021
25,00,000/-
15)यास्मीन आसिफ अली सय्यद
21/01/2021
24,18,000/-

- 16)हिंदाळकर ज्योती संजय
04/08/2021
25,00,000/-
17)सुर्वे रीतीक संजय आणि
सुर्वे रश्मी संजय
18/03/2021
24,86,000/-
18)महलसुमित्रा षंकर
17/03/2021
25,00,000/-
19)खान अदिल युसुफ आणि खान आफ्रीन अदिल
02/03/2021
25,00,000/-
20)सय्यद रुखसार आसिफ
15/03/2021
25,00,000/-
21)बोदर जय रसिकभाई
27/08/2021
25,00,000/-
मे.आर्यन्स आसोसिएट्स
22)मेस्त्री अमित रामचंद्र
21/10/2021
25,00,000/-
23)सरोज धिरेन्द्र बंशु आणि
सरोज सरस्वती बंश
12/02/2021
25,00,000/-
मे. एस. आर. के. रीयल हाईट्स प्रा.लि.
24)डीमेलो जेम्स मार्शल आणि
डीमेलो अर्चना जेम्स
31/03/2021
24,77,000/-
(रिसेल)
25)कुरेष्ी मोहम्मद इरफान शब्बीर आणि कुरेष्ी समीरा मोहम्मद इरफान
31/03/2021
24,93,000/-
एकुण रक्कम:-
6,12,62,000/

सदर ब्रॅच मधील सर्व कर्ज मंजूरीचे प्रस्ताव दोन अधिका-यांच्या संयुक्त स्वाक्षरीने मंजूर होतात. या शाखेतील संयुक्त मंजूर कर्जमर्यादा ही रु.25,00,000/- पर्यंत आहे. तसेच रु. 25,00,000/- पेक्षा जास्त व रु. 1,00,00,000/- पर्यंत कर्ज मंजूरी प्रस्ताव हे स्थानिक बँक मॅनेजर व असिस्टंट जनरल मॅनेजर सबरीजन यांचे स्वाक्षरीने मंजूर होतात. कन्सलटंट कडून गृहकर्ज प्रस्ताव फाईल प्राप्त झाल्यानंतर त्यामधील कागदपत्रांची छानणी केली जाते त्यामध्ये कर्जदाराचे के.वाय.सी. कागदपत्रे, उत्पन्नाचे कागदपत्रे, बँक स्टेटमेंट, बिल्डर बरोबरचे सेल अॅग्रीमेंट व इतर प्रॉपर्टी कागदपत्रे, कर्ज अर्ज (लोन अॅप्लीकेशन) इत्यादी कागदपत्रे प्रस्तावात असतात. सदर प्रस्तावातील नमुद कागदपत्रे (वेतनस्लिप, फॉर्म न.16, व इतर उत्पन्नाचे स्रोत)कर्जदाराकडून प्राप्त झाल्यानंतर त्याची तपासणी करून तेथील बँक मॅनेजर ती पडताळणी करीता मेसर्स क्रक्स रिस्क मॅनेजमेंट प्रा.लि. यांच्याकडे पाठवतात. मेसर्स क्रक्स रिस्क मॅनेजमेंट प्रा.लि. यांच्याकडून अहवाल प्राप्त झाल्यानंतर व इतर सर्व कागदपत्राची

छाणणी झाल्यानंतर बँक कर्ज मंजूर करते. त्याप्रमाणे वरील 25 लोकांचे बँकेने त्यांचे अधिकारी क्षेत्रात गृहकर्ज मंजूर केले आहे.

नमुद अर्जातील एक कर्जदार नामे नितीन जनार्दन धस यांनी गृहकर्जचे हप्ते चालु होवुन सुद्धा त्यांना त्यांचे घराचा ताबा मिळत नाही अशी तक्रार क्राईम ब्रांच, युनिट -11 मुंबई येथे बिल्डर विरोधात केल्याने दि. कॉसमॉस बँक कल्याण येथील बँक मॅनेजर श्री. देशपांडे यांना दि. 14/02/ 2022 रोजी समन्स देऊन चौकशीकामी बोलवण्यात आले होते. त्यावेळी तेथे असे समजले की काही कर्जदारांनी कर्जाकरीता बनावट पगार पावती बिले बनवून शैलेश ताकभाते व त्यांचे कंपनीतील इतर सहकारी कन्सलटंट मार्फत बँकेकडून जास्तीची कर्जे उचलली आहेत. त्यानंतर बँकेत शैलेश ताकभाते व त्यांचे कंपनीतील इतर पाच कन्सलटंट मार्फत बँकेमध्ये किती प्रस्ताव प्राप्त झाले यांची यादी कल्याण शाखेचे बँक मॅनेजर श्री. देशपांडे यांचेकडून घेतली व त्यामध्ये वरील नमुद कर्जदारांची यादी प्राप्त झाली. त्यामध्ये एकुण रु. 6,12,62,000/- इतके कर्ज त्या कन्सल्टन्सी मार्फत देण्यात आले असे निदर्शनास आले. त्यानंतर 25 कर्जदारांची पडताळणी करीता बँकेतील स्टाफ मार्फत स्वतंत्र टीम तयार केली सदर टीमने कर्जदाराचा राहता पत्ता, नोकरीचे ठिकाण, बँक स्टेटमेंट तपासले असता वरिल कर्जदारांच्या कागदपत्रा मध्ये खुप मोठी तफावत अढळुन आली. काही कर्जदारांचे बँक स्टेटमेंट व पगार पावती यांच्या नोंदी चुकीच्या आढळुन आल्या व काही कर्जदारांच्या बँक स्टेटमेंट मध्ये पगार जमा झाल्याच्या नोंदीच आढळुन आल्या नाहीत. तसेच काही केसेस मध्ये मार्जीन मनी च्या नोंदी चुकीच्या आढळुन आल्या आहेत. त्याच स्कीम मधील इतर घरांचे इन्डेक्स-2 ची पडताळणी बँकेने केली असता असे समजले की बिल्डरने कर्जदारांसोबत केलेले अॅग्रिमेंट हे जास्त किंमतीचे आहे. म्हणजेच बिल्डरच्या त्याच स्किम मधील इतरांना विकलेल्या घरांची किंमत ही दि कॉसमॉस बँक यांच्या कर्जदारांना विकलेल्या घरांची किंमती पेक्षा कमी आहे. यातून असे दिसून आले की कर्जदार यांनी बँकेकडून कर्ज घेताना बिल्डर यांना दिलेली मार्जीन मनी फक्त स्टेटमेंट मध्ये दाखवली होती परंतु प्रत्यक्ष सदर बँकेचे अकाऊंट स्टेटमेंट आमच्या बँकेने स्वतंत्र नेमलेल्या टीमने तपासले असता सदर नोंदीमध्ये तफावत असल्याचे आढळुन आले. बँकेत कर्जदाराने दिलेले बनावट कागदपत्रे अन्वये बँकेच्या असे निदर्शनास आले की कर्जदारांनी बँकेची फसवणूक केलेली आहे. अशा वेळेस 21 दिवसांच्या आत फ्रॉड मॉनेटरी रिपोर्टिंग रिपोर्ट(एफ.एम. आर.) अहवाल बँकेकडून रिझर्व बँक ऑफ इंडीया येथे पाठविण्यात येतो. यातील वरील 25 कर्जदारांचा एफ.एम. आर. अहवाल रिझर्व बँक ऑफ इंडीया येथे पाठविण्यात आला आहे. यामधील सर्व 25 कर्जदारांच्या खात्याचा नॉन परफॉर्मिंग असेट्स (एन.पी.ए) वर्गीकरण देखील बँकेकडून करण्यात आले आहे

अशा प्रकारे आमच्या दि कॉसमॉस बँक कल्याण शाखा येथे बनावट कागदपत्रे सादर करून बँकेकडून गृह कर्ज मंजूर करून घेणारे वर नमुद 25 कर्जदार यांना कर्जमंजुरीसाठी आवश्यक कागदपत्रांची पूर्तता करून देणारे कन्सलटंट शैलेश ताकभाते व त्यांच्या कंपनी मार्फतीने त्याचे सहकारी व संबंधीत कर्जमंजुरीसाठी बँकेस नमुद कर्जदारांच्या घरांची किंमत तत्कालीन दरापेक्षा वाढवून देणारे तसेच बँकेने कर्जदारांची योग्य ती पडताळणी करीता नियुक्त केलेली तृतीयपक्ष कंपनी, लाभार्थी गृहकर्जदार व इतर संबंधित या सर्वांनी मिलुन आपआपसात संगणमत करून बनावट व खोटी कागदपत्रे तयार करून ती कर्जमंजुरीकरीता बँकेत सादर करून व कर्जमंजूर करून बँकेची एकुण रु.6,12,62,000/- ची फसवणूक केल्याने माझी वर नमुद सर्व संबंधितांच्या विरोधात कायदेशीर तक्रार आहे.

माझा वरील जबाब संगणकावर मराठीत टंकलिखित करण्यात आला असुन ,तो मी वाचुन पाहिला असता माझे सांगण्याप्रमाणे बरोबर व खरा आहे. तपास - मसपोनि/ घरते

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):

AMBIKA NATHA GHASTE

Rank (पद): SI (Sub-Inspector)

No.(क्र.): 15101000402AN

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):

ठाणे अमलदार

Signature of Officer in charge, Police Station

(ठाणे प्रभासी 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) (संशयीत/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
4	पुरुष					चेचक के दाग: NO
5	पुरुष					चेचक के दाग: NO
6	पुरुष					चेचक के दाग: NO

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

Language /Dialect (भाषा / बोलीभाषा)	Place Of (का स्थान)					Others (इतर)
	Burn Mark (भाजल्याच्य ा खुणा)	Leucoder ma (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 संशयीत/आरोपीविषयी एक किंवा त्यापेक्षा अधिक तपशील दिल्यास फक्त यातील रकान्यांची नोंद घेतली जाईल.)