



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): नारपोली

Year (वर्ष): 2022

FIR No.(प्रथम खबर क्र.): 0395

Date and Time of FIR (प्र. ख. दिनांक आणि वेळ): 15/07/2022 21:09 बजे

2. S.No. (अ.क्र.) Acts (अधिनियम)

Sections (कलम)

- | | |
|---|------------------------|
| 1 | भारतीय दंड संहिता १८६० |
| 2 | भारतीय दंड संहिता १८६० |
| 3 | भारतीय दंड संहिता १८६० |

- | |
|-----|
| ४२० |
| ४०९ |
| ४६५ |

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

1. Day(दिवस): दरमिणाची दिन

Date From (दिनांक पासून): 01/01/2022

Time Period

Date To (दिनांक पर्यंत): 15/07/2022

(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): 15/07/2022

Time (वेळ): 21:00 बजे

(c) General Diary Reference (रोजनामचा संदर्भ)

Entry No. (नोंद क्र.): 047

Date & Time (दिनांक आणि वेळ): 15/07/2022 21:00 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): दक्षिण, 05 किमी

Beat No. (बिट क्र.):

(b) Address (पत्ता): रा बी/205, सिध्दीविनायक कौ हौ सोसा, कषेळी, ता भिवंडी, 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): गुरुशोभतम गजानन सागवेकर

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

(c) Date/Year of Birth (जन्म तारीख/वर्ष): 1992

(d) Nationality (राष्ट्रीयत्व): भारत

(e) UID No. (यु.आय.डी. क्र.):

Date of Issue (दिल्याची तारीख):

(f) Passport No.(पासपोर्ट क्र.):

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)

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

बी/205, सिध्दीविनायक कौ हौ सोसा, कपेळी, ता भिवंडी, जि ठाणे, नारपोली, ठाणे शहर, महाराष्ट्र, भारत

2

स्थायी पत्ता

बी/205, सिध्दीविनायक कौ हौ सोसा, कपेळी, ता भिवंडी, जि ठाणे, नारपोली, ठाणे शहर, महाराष्ट्र, भारत

(i) Occupation (व्यवसाय):

(j) Phone number (फोन नं.):

Mobile (मोबाइल नं.):

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	वैभव मनोहर वारंग			1. 2/10, ,परिवार सोसा, शिवकपा नगर, भांडुप पुर्व, मुंबई 42, नारपोली, 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. मध्ये))
----------------	-----------------------------------	---------------------------------	---------------------	------------------------------------

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. क्र.)

12 First Information contents (प्रथम खबर हकीकत):

नारपोली पोलीस स्टेशन गु रजि-क्र-395/2022मादवि 420,409,465 प्रमाणे फिर्चाद दिनांक:- 15/07/2022मी पुरुशोत्तम गजानन सागवेकर वय 30 वर्ष, धंदा नोकरी, रा. बी/205, सिध्दीविनायक कौ. हौ. सोसा. कपेळी, ता भिवंडी, जि. ठाणे. मो.नं. 8087989287 रामक्ष पोलीस ठाण्यात हजर राहून फिर्चाद देतो की,मी वर नमुद पत्त्यावर माझे परिवासासह सुगारे तीन वर्षा पाहून राहण्यास असुन मी जी ई पी ओळखपत्र प्रा.लि. नवी मुंबई येथे नोकरी करुन त्यावर मिळणाया उत्पन्नावर माझे परिवासाचा उदरनिर्वाह चालवितो. मी रहात असलेले घर बी/205 सिध्दीविनायक कौ हौ. सोसा. कपेळी ता भिवंडी, जि. ठाणे हे सन 2019 मध्ये खरेदी केले होते. सदर घर खरेदी करण्या करिता मी माझे स्वतःचे व माझे आईच्या नावाने 18,50,000/- रु. चे कर्ज 12 टक्के व्याज दराने पुनावाला होसिंग प्रा. लि वागळे इस्टेट ठाणे यांच्याकडून घेतले होते. सदर कर्जा साठी मला दरमहा 18,517/- रु. चे एकूण 30 वर्षा करीता हाफते आहेत.माझे काका विजेद्र पांडुरंग वारसकर हे एचआयवी मध्ये नोकरी करतात. त्यांना मी घरासाठी घेतलेले कर्ज हे 12 टक्के व्याज दराने घेतले असल्याचे समजले तेव्हा त्यांनी मला सल्ला दिला की तुझे कर्ज दुसऱ्या बँकेत ट्रान्सफर केल्यास व्याजदर हा कमी बसेल. तेव्हा मी पैसे वाचविण्याच्या दृष्टीने त्यांना होकार दिला. काकांनी माझे कर्ज दुसऱ्या बँकेत वर्ग करण करीता वैभव मनोहर वारंग वय 35 वर्ष, रा. भांडुप याला माझा मोबाईल क्रमांक देवुन त्याला मला फोन करायला सांगितले. त्या प्रमाणे वैभव वारंग याने जानेवारी 2022 मध्ये मला फोन केला व तो अँड्रॉमिडा रोलस अँड डिरिटीयुमन या लोन व फायनान्स मध्ये काम करणाऱ्या कंपनीमध्ये कर्ज करुन देण्याचे काम करतो अशी त्याने ओळख सांगितली. त्यामुळे मी त्याला माझे घरी येण्या वाकत सांगितले. तेव्हा त्यांनी मला त्याचा मोबाईल क्रमांक 8850587232 यावर व्हटसअप द्वारे माझी पगार रलीप, आधारकार्ड, पनकार्ड, फोटो, बँकच्या खात्याची माहीती, तसेच माझे आईचे देखील वरिल सर्व कामदपत्रे मागविली. तेव्हा वैभव वारंग हा माझे काकाच्या ओळखीचा असल्याने मी त्याचे सांगणेप्रमाणे सदरची कागदपत्रे त्याला व्हटसअप द्वारे पाठविली.सदरची माहीती दिल्याचे नंतर वैभव वारंग हा आल्याने कपेळी येथील राहता घरी आला. घरी आल्याचे नंतर त्याने माझे कडून माझे व आईचे आधारकार्ड, पनकार्ड, फोटो, बँकच्या खात्याची माहीती, तसेच माझी पगारची रलीप, कंपनीचे ओळखपत्राची प्रेरक्स घेतल्या. तसेच माझेकडून एचडीएफसीचे राहत्या केलेले राहा कोरे चेक देवुन मला सांगितले की तुम्हाला ज्या बँकेचे कर्ज मंजूर होईल त्या बँकेत हे चेक जमा करणे गरजेचे आहे त्यामुळे मी त्याला सदरचे चेक दिले. तसेच एक्सिस बँकेत जमा होताना ट्रान्सफर अर्जाचे प्रत्येक पानावर माझी व आईची स्वाक्षरी घेवुन पारापोर्ट साईजचे फोटो चिटकविले. सदरचा फर्म हा



N.C.R.B (एन.सी.आर.बी)

I.I.F.-I (एकीकृत अन्वेषण फॉर्म - १)

50 पानी असल्याने मंजूर होण्यावर विश्वास ठेवून सहभा केलेल्या. तेव्हा वैभव वारंग याने मला सांगितले की, एका आठवड्या मध्ये 18,00,000/- रु लोन मंजूर होण्याची प्रतीक्षा करत असताना मला माझे कर्जाची भिडका रक्कम पुन्हा दिली होती. त्याने मला सांगितले की, तुम्हाला मंजूर झाले असून तुम्हाला अॅडव्हान्स मध्ये कर्जाचा पहिला हप्ता 18,573/- रु भरणे आहे. तरी तुम्ही सदरची रक्कम मला गुगल पे व्दारे पाठवून या मी सदरची रक्कम बकेत भरणा करून त्याची पुर्तता करून घेता. त्यामुळे मी सदरची रक्कम वैभव वारंग यांच्या गुगल पे वर ट्रान्झाफर केली. त्यानंतर सुमारे 10 दिवस मी वैभव वारंग यांना कर्जाची रक्कम न आल्याने फोनव्दारे विचारणा करीत होतो. परंतु किरकोळ कारणे सांगून ते टाळाटाळ करीत होते. दिनांक 12/02/2022 रोजी वैभव वारंग याने मला सांगितले की, तुम्हाला लोनची रक्कम जास्त असल्याने कर्ज मंजूर होण्यासाठी उशीर होत आहे. तेव्हा मी वारंग यांना सांगितले की, माझे घराचे कर्ज 6,27,196/- रु बाकी आहे. तरी मला फक्त तेवढेच कर्ज मंजूर होऊन उर्वरीत मंजूर होणारे कर्ज मला नाही मिळाले तरी घालेल. तेव्हा वैभव वारंग यांनी सांगितले की त्यासाठी तुम्हाला पहिले कर्जासाठी पाठविलेला अर्ज रद्द करून पुन्हा नवीन कर्ज मंजुरी साठी अर्ज करावा लागेल. त्यासाठी लागणारी प्रोसेसिंग फी ही देणूकी भावी लागेल. तसेच तुम्ही यापूर्वी भरलेली प्रोसेसिंग फी व भरलेला कर्जाचा पहिला हप्ता मी तुम्हाला परत देईन. तेव्हा मी वैभव वारंग यांना सांगितले की माझे 12,348/- रु रक्कम परत गुगल पे व्दारे अदा केली आहे. दिनांक 14/02/2022 रोजी वैभव वारंग यांनी मला फोन करून सांगितले की माझे 6,00,000/- रु कर्ज मंजूर झाले आहे. तरी उर्वरीत रक्कम रु 27,196/- ही पुन्हावाला होसिंग प्रा. लि येथे भरणा करावी लागेल. तेव्ही मी त्यांना अजून रक्कम मी देणार नाही असे सांगितले असता वैभव वारंग याने मी 15,000/- रु भरता तुम्ही मला उर्वरीत 12,196/- रु गुगल पे व्दारे असे सांगितल्याने मी त्यांना सदरची रक्कम गुगल पे व्दारे अदा केली. त्यानंतर सदरचे कर्ज हे 10 टक्के व्याज दराने मंजूर झाले आहे असे वैभव वारंग याने मला सांगितले. तसेच वैभव याने मला सांगितले की बजाज फायनान्स कडून सदरचे कर्ज हे 6.79 टक्के व्याज दराने मंजूर होईल. तेव्हा मी वैभव वारंग यांना अॅक्सीस बँकेचे मंजूर झालेले कर्ज थांबविण्यास सांगून बजाज फायनान्सचे कर्ज मंजूर करण्यासाठी सांगितले. त्यास वैभव वारंग याने अॅक्सीस बँकेची प्रोसेस थांबवून बजाज फायनान्सचे कर्ज मंजूर करून देतो असे सांगितले. त्यानंतर वैभव वारंग हा माझे घरी बजाज फायनान्सचे कर्मचारी हे पडातळणी करीता येवून आला. त्यांनी घरी येवून मोबाईलवर माझी माहिती अपलोड करून घेतली. तेव्हा सदरची माहिती कथासाठी घेतली आहे याची विचारणा मी वैभव वारंग यांचे कडे केली असता त्याने लोन उघडण्याचे मधली टागेट असून त्यामुळे त्याला कमिशन भेटते. त्याला पैशाची खुप अडचण असल्याने त्याचे कमीशन साठी मी अॅक्सीस बँकेत माझे खाते उघडावे असे सांगितले. मी त्याला होकार दिल्याने वैभव वारंग याने माझे अॅक्सीस बँकेत खाते उघडून दिले. त्याचा खाते क्र 9220100008/1221 असा आहे. सदर खात्यावर वैभव वारंग याने मी त्याला दिलेल्या माझे एचडीएफसी बँकेचे सहा स्वाक्षरी केलेल्या चेक पैकी एका चेकव्दारे 16,000/- रु अॅक्सीस बँकेत भरल्याचे मला सांगितले. त्यानंतर दोन ते तीन दिवसांनी वैभव वारंग हा माझे घरी आला व त्याने मला सांगितले की तुम्ही अॅक्सीस बँकेतील खाते बंद करणे असल्याने तुला बँकेकडून भेटलेले एटीएम, चेकबुक, पासबुक परत दे मी बँकेत जावून जगा करतो तेव्हा मी त्याच्यावर विश्वास ठेवून सदर बँकेची कागदपत्रे त्याच्या ताब्यात दिली. त्यानंतर वैभव वारंग याने माझे अॅक्सीस बँकेचे एटीएम हे अॅक्टीव करायचे लागले असे सांगितले कारण सदर खात्यावर 16,000/- रु भरले असून ते एटीएम व्दारे काढणे गरजेचे आहे असे सांगितल्याने मी सदर एटीएमची माझे मोबाईलवर आलेली माहिती वैभव वारंग यांना दिली. त्यानंतर काही दिवसांनी मला बजाज फायनान्स यांच्याकडून माझे अॅक्सीस बँकेच्या खात्यावर 01 रुपया, त्यानंतर 100/- रु जमा झाले. त्याबाबत मी वैभव वारंग यांना विचारले असता त्याने सदरचे पैसे चुकून आले असतील असे मला सांगितले. वैभव वारंग याने माझे अॅक्सीस बँकेचे एटीएमने माझे खात्यावर जमा असलेली 16,000/- रु रक्कम काढून घेतली. त्यानंतर वैभव वारंग याने मला सांगितले की, सदरचे खाते बंद करणे करीता बँकेचे सारखे फोन घेतील तरी तुम्हाला कामात अडथळा येऊ नये म्हणून मी अॅक्सीस बँकेत माझा मोबाईल नंबर देत आहे जेणे करून मी बँकेच्या लोकांना खाते बंद करण्याचे कारण समजावून सांगू शकतो. त्यामुळे मी वैभव वारंग यांना बँकेत त्यांचा मोबाईल क्रमांक 7400152344 हा देण्यास होकार दिला तेव्हा वैभव वारंग याने अॅक्सीस बँकेतील माझे खात्याला त्याचा 7400152344 हा क्रमांक जोडला. दिनांक 29/04/2022 रोजी माझे एचडीएफसी बँकेच्या खात्यामध्ये 14,67,843/- रु रक्कम जमा झाल्याचा मला मसेज आला. त्यानंतर मी वैभव वारंग यांना या संदर्भात विचारणा केली असता त्यांनी मला सांगितले की, लोन प्रोसेसिंग थांबविण्यासाठी मी बँकेस कळविले होते परंतु बँकेने प्रोसेस पूर्ण केल्याने सदरची रक्कम ही तुम्हाला खात्यावर जमा झालेली आहे. तेव्हा मी वैभव वारंग यास सदरची रक्कम मला नको आहे असे सांगितले. तेव्हा वैभव वारंग याने अॅक्सीस बँकेच्या नावाने माझेकडून एचडीएफसी बँकेच्या खात्याचा रक्कम रु 13,54,960/- चा चेक घेवून त्याचे पाठीमागे स्वतःचे नाव व मोबाईल नंबर लिहून घेतला. तसेच गुगल पे व्दारे एकूण 1,12,875/- रु घेतले. सदरचे पैसे तो अॅक्सीस बँकेच्या माझे लोन अकाउंटला भरले व त्यानंतर माझे कर्ज बंद केल्या बाबतचे पत्र प्राप्त करून तो मला आणून देईन असे वैभव वारंग याने मला सांगितले. त्यानंतर माझे गावी काम असल्याने मी माझे मुळ गाव रत्नागिरी येथे गेलो होतो. दिनांक 07/07/2022 रोजी मी माझे मुळ गावी असताना माझे मोबाईलवर बजाज फायनान्सचे सचिन जंगम यांनी फोन करून सांगितले की, तुम्ही 12,04,999/- रु लोन काढले असून या महीण्याचा हप्ता भरलेला नाही. तेव्हा मी सचिन जंगम यांना मी कोणतेही कर्ज घेतले नसल्याचे सांगितले. तेव्हा त्यांनी मला बजाज फायनान्स वागळे इस्टेट ठाणे येथे येवून खात्री करणे करीता सांगितले. त्यानंतर मी बजाज फायनान्सच्या ऑफिस मध्ये जावून सचिन जंगम यांना भेटलो व माहिती घेतली असता मला असे समजले की माझे नावावर बजाज फायनान्सचे लोन रक्कम रुपये 12,04,999/- मंजूर असून त्या करिता माझे कागदपत्रांचा वापर झालेला आहे व त्यावर वैभव वारंग यांचा मो.नं. 7400152344 हा होता. तसेच सदरची रक्कम ही भारत को.ऑ. बँक कांजूरमार्ग मुंबई या बँकेच्या 00721010022571 या खात्यावर जमा झाली होती. परंतु सदर बँकेत माझे कोणतेही खाते नसल्याचे सचिन जंगम यांना मी सांगितले. त्यानंतर मी वैभव वारंग यांचेही संपर्क साधून त्या संदर्भात विचारणा केली असता तो उडवाउडवीची उत्तरे देऊ लागला. तेव्हा माझी खत्री झाली की, वैभव वारंग याने माझे नावाने भारत को.ऑ. बँक, कांजूरमार्ग, मुंबई येथे बनावट अकाउंट उघडलेले आहे व त्यावर बजाज फायनान्स मधून मंजूर झालेली कर्जाची रक्कम रुपये 12,04,999/- ही त्या खात्यावर वर्ग करून घेवून माझी फसवणूक केली आहे. त्यानंतर वैभव वारंग याने माझे अॅक्सीस बँकेच्या लोन मध्ये ही फसवणूक केली असावी अशी मला संपर्क आल्याने मी अॅक्सीस बँकेत जावून माझे लोन अकाउंट क्रमांक 000407274500 या बाबत चौकशी केली असता सदरचे लोन अकाउंट चालू असल्याचे समजले. वैभव वारंग याने माझे कडून सदर लोन अकाउंट बंद करण्यासाठी घेतलेला एचडीएफसी बँकेचा रक्कम रु 13,54,960/- चा चेक व त्याचे गुगल पेवर घेतलेली रु 1,12,875/- असे माझे अॅक्सीस बँकेतील लोन अकाउंट क्र 000407274500 यावर न भरता त्याने ते पैसे ही स्वतःचे फंडायदया करिता वापरून माझी फसवणूक केली असल्याचे मला समजले. तरी जानेवारी 2022 ते आज पावेतो वैभव मनोहर वारंग वय 32 वर्षे, रा. 2/10, परिवार सोसा., शिवकृपा नगर, भाद्रपूर पूर्व, मुंबई 42 याने माझे नावाने अॅक्सीस बँकेकडून मंजूर केलेले कर्जाची रक्कम परत बँकेत भरणा करून कर्ज अकाउंट बंद करण्यासाठी माझे कडून याचे माझे नावाने अॅक्सीस बँकेकडून मंजूर केलेले कर्जाची रक्कम परत बँकेत भरणा करून कर्ज अकाउंट बंद करण्यासाठी माझे कडून एचडीएफसी बँकेतील माझे खात्याचा रुपये 13,54,960/- चा चेक व त्याचे गुगल पे वर घेतलेली रु 1,12,875/- असे अॅक्सीस बँकेतील



N.C.R.B (एन.सी.आर.बी)

I.I.F.-I (एकीकृत अन्वेषण फॉर्म - १)

महाराष्ट्र पोलीस ठाणे, भिवंडी, महाराष्ट्र. सदरचा ठेक वैभव वारंग याने स्वतःचे अकाउंटवर जमा करून घेवून ते पैसे स्वतःचे फायद्यासाठी वापरले, तसेच
वैभव वारंग याने काही काळ दरात कर्ज मिळवून घेतो असे सांगून तो

13. Action

Since the above information reveals commission of offence(s) u/s as mentioned at

(केलेली कारवाई: बाब क्र. २ मध्ये नमूद केलेल्या कलमांवर वरील अहवालावरून अपराध घडल्याचे.)

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

MADAN MANOHAR BALLAL(I (Inspector)) /

or (किंवा)

(2) Directed (Name of I.O.) (तपास अधिकाऱ्याचे नाव):
Rank (पद):

No.(क्र.):

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):

Signature of Officer in charge, Police Station (ठाणे प्रभारी अधिका-याची

Name (नाव): MADAN MANOHAR BALLAL

Rank(पद): I (Inspector)

No.(सं.):

पोलीस ठाणे अधिकारी
नारपोली पोलीस स्टेशन, भिवंडी

N.C.R.B (एन.सी.आर.बी)

I.I.F.-I (एकीकृत अन्वेषण फॉर्म - १)



Attachment to Form of First Information Report (प्रथम खबरीतील मुद्दा क्र. ७ ला जोडपत्र):

Physical features, deformities and other details of the suspect/accused: (If known / (संशयित/आरोपी/माहिती देणा-याने शारीरिक वैशिष्ट्ये, व्यंग आणि इतर तपशील))

S.No. (अ.क्र.)	Sex (लिंग)	Date/Year of Birth (जन्म)	Build (बांधा)	Height (cms.) (उंची)	Complexion (रंग)	Identification Mark(s) (ओळखीच्या खुणा)
1						
1	पुरुष					चेवक के दाग: NO
Deformities/ Peculiarities	Teeth (दात)	Hair (केसा)	Eyes (डोळे)	Habit(s) (सवयी)	Dress Habit(s) (पोगाखाच्या सवयी)	
8	9	10	11	12	13	
Language /Dialect (भाषा/बोलीभाषा)	Burn Mark	Leucoderma Mole (कोड)	Scar (व्रण)	Tattoo (गोदण)	Others (इतर)	
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.)

मी पुरुषोत्तम गजानन सागवेकर वय ३० वर्षे, धंदा नोकरी, रा. बी/२०५, सिध्दीविनायक कौ. हौ. सोसा. कशेळी, ता भिवंडी, जि. ठाणे. मो.नं. ८०८७९८९२८७. समक्ष पोलीस ठाण्यात हजर राहून फिर्याद देतो की,

मी वर नमुद पत्यावर माझे परिवारासह सुमारे तीन वर्षा पासुन राहण्यास असुन मी जी.ई.पी सोल्युशन्स प्रा.लि. नवी मुबई येथे नोकरी करून त्यावर मिळणाऱ्या उत्पन्नावर माझे परिवाराचा उदरनिर्वाह चालवितो. मी रहात असलेले घर बी/२०५ सिध्दीविनायक कौ हौ. सोसा. कशेळी ता भिवंडी, जि. ठाणे हे सन २०१९ मध्ये खरेदी केले होते. सदर घर खरेदी करण्या करीता मी माझे स्वतःचे व माझे आईच्या नावाने १८,५०,०००/- रू. चे कर्ज १२ टक्के व्याज दराने पुनावाला हौसिंग प्रा. लि वागळे इस्टेट ठाणे यांच्याकडुन घेतले होते. सदर कर्जा साठी मला दरमहा १८,५१७/- रू. चे एकुण ३० वर्षा करीता हाफते आहेत.

माझे काका विजेद्र पांडुरंग वारनकर हे एलआयसी मध्ये नोकरी करतात. त्यांना मी घरासाठी घेतलेले कर्ज हे १२ टक्के व्याज दराने घेतले असल्याचे समजले तेव्हा त्यांनी मला सल्ला दिला की " तुझे कर्ज दुसऱ्या बँकेत ट्रान्सफर केल्यास व्याजदर हा कमी बसेल. " तेव्हा मी पैसे वाचविण्याच्या दृष्टीने त्यांना होकार दिला. काकांनी माझे कर्ज दुसऱ्या बँकेत वर्ग करणे करीता वैभव मनोहर वारंग वय ३५ वर्षे, रा. भांडुप याला माझा मोबाईल क्रमांक देवुन त्याला मला फोन करण्यास सांगितले. त्या प्रमाणे वैभव वारंग याने जानेवारी २०२२ मध्ये मला फोन केला व तो अॅन्ड्रोमेडा सेल्स अॅन्ड डिस्ट्रीब्युशन या लोन व फायनान्स मध्ये काम करणाऱ्या कंपनीमध्ये कर्ज करून देण्याचे काम करतो अशी त्याने ओळख सांगितली. त्यामुळे मी त्याला माझे घरी येण्या बाबत सांगितले. तेव्हा त्यांनी मला त्याचा मोबाईल क्रमांक ८८५०५८७२३२ यावर व्हॉट्सअप व्दारे माझी पगार स्लीप, आधारकार्ड, पॅनकार्ड, फोटो, बँकेच्या खात्याची माहिती, तसेच माझे आईचे देखील वरिल सर्व कागदपत्रे मागविली. तेव्हा वैभव वारंग हा माझे काकाच्या ओळखीचा असल्याने मी त्याचे सांगणेप्रमाणे सदरची कागदपत्रे त्याला व्हॉट्सअप व्दारे पाठविली.

सदरची माहिती दिल्याचे नंतर वैभव वारंग हा आमच्या कशेळी येथील रहाते घरी आला. घरी आल्याचे नंतर त्याने माझे कडुन माझे व आईचे आधारकार्ड, पॅनकार्ड, फोटो, बँकेच्या खात्याची माहिती, तसेच माझी पगाराची स्लीप, कंपनीचे ओळखपत्राची झेरॉक्स घेतल्या. तसेच माझेकडुन एचडीएफसीचे सहया केलेले सहा कोरे चेक घेवुन मला सांगितले की " तुम्हाला ज्या बँकेचे कर्ज मंजुर होईल त्या बँकेत हे चेक जमा करणे गरजेचे आहे " त्यामुळे मी त्याला सदरचे चेक दिले. तसेच एक्सीस बँकेचे होम लोन ट्रान्सफर अर्जाचे प्रत्येक पानावर माझी व आईची स्वाक्षरी घेवुन पासपोर्ट साईजचे फोटो चिटकविले. सदरचा फॉर्म हा ५० पानी असल्याने आम्ही तो न वाचता त्याच्यावर विश्वास ठेवुन सहया केल्या. तेव्हा वैभव वारंग याने मला सांगितले की, एक आठवड्या मध्ये १८,००,०००/- रू लोन मंजुर होवुन कर्जाची शिल्लक रक्कम पुनावाल हौसिंग प्रा. लि. ठाणे यांच्या खात्यावर जमा होवुन कर्ज फेडुन उर्वरीत रक्कम ही माझे एचडीएफसी बँकेच्या खात्यावर जमा होईल. तसेच सदर कामासाठी प्रोसेसिंग फि १५,०००/- रू भरावी लागेल असे सांगितल्याने मी गुगल पे व्दारे त्यांना सदरची रक्कम ही अदा केली. सुमारे १५ ते २० दिवसांनी ०२/०२/२०२२ मध्ये वैभव वारंग याने मला फोन करून सांगितले की तुमचे लोन मंजुर झाले असुन तुम्हाला अॅडवान्स मध्ये कर्जाचा पहीला हफता १८,५७३/- रू भरणे आहे. तरी तुम्ही सदरची रक्कम मला गुगल पे व्दारे पाठवुन द्या मी सदरची रक्कम बँकेत भरणा करून त्याची पुर्तता करून घेतो. त्यामुळे मी सदरची रक्कम वैभव वारंग यांच्या गुगल पे वर ट्रान्सफर केली. त्यानंतर सुमारे १० दिवस मी वैभव वारंग यांना

Amr
HSH

Amr

कर्जाची रक्कम न आल्याने फोनव्दारे विचारणा करीत होतो. परंतु किरकोळ कारणे सांगुन ते टाळा करीत होते.

दिनांक १२/०२/२०२२ रोजी वैभव वारंग याने मला सांगितले की, तुमच्या लोनची रक्कम जास्त असल्याने कर्ज मंजूर होण्यासाठी उशीर होत आहे. तेव्हा मी वारंग यांना सांगितले की, माझे घराचे कर्ज ६,२७,१९६/- रू बाकी आहे. तरी मला फक्त तेवढेच कर्ज मंजूर होवुन उर्वरीत मंजूर होणारे कर्ज मला नाही मिळाले तरी चालेल. तेव्हा वैभव वारंग यांनी सांगितले की त्यासाठी तुमचे पहिले कर्जासाठी पाठविलेला अर्ज रद्द करून पुन्हा नवीन कर्ज मंजुरी साठी अर्ज करावा लागेल. त्यासाठी लागणारी प्रोसेसिंग फी ही वेगळी भरावी लागेल. तसेच तुम्ही यापुर्वी भरलेली प्रोसेसिंग फी व भरलेला कर्जाचा पहिला हप्ता मी तुम्हाला परत देईन. तेव्हा मी वैभव वारंग यांना प्रोसेसिंग फी चे १२,३४८/- रू रक्कम परत गुगल पे व्दारे अदा केली आहे.

दिनांक १४/०२/२०२२ रोजी वैभव वारंग यांनी मला फोन करून सांगितले की माझे ६,००,०००/- रू कर्ज मंजूर झाले आहे. तरी उर्वरीत रक्कम रू २७,१९६/- ही पुनावाला हौसिंग प्रा. लि येथे भरणा करावी लागेल. तेव्ही मी त्यांना अजुन रक्कम मी देणार नाही असे सांगितले असता वैभव वारंग याने मी १५,०००/- रू भरतो तुम्ही मला उर्वरीत १२,१९६/- रू गुगल पे करा असे सांगितल्याने मी त्यांना सदरची रक्कम गुगल पे व्दारे अदा केली. त्यानंतर सदरचे कर्ज हे १० टक्के व्याज दराने मुंजर झाले आहे असे वैभव वारंग याने मला सांगितले. तसेच वैभव याने मला सांगितले की बजाज फायनान्स कडुन सदरचे कर्ज हे ६.७९ टक्के व्याज दराने मंजूर होईल. तेव्हा मी वैभव वारंग यांना ऑक्सीस बँकेचे मंजूर झालेले कर्ज थांबविण्यास सांगुन बजाज फायनान्सचे कर्ज मंजूर करण्यासाठी सांगितले. त्यास वैभव वारंग याने ऑक्सीस बँकेची प्रोसेस थांबवुन बजाज फायनान्स चे कर्ज मंजूर करून देतो असे सांगितले. त्यानंतर वैभव वारंग हा माझे घरी बजाज फायनान्सचे कर्मचारी हे पडातळणी करीता घेवुन आला. त्यांनी घरी येवुन मोबाईलवर माझी माहिती अपलोड करून घेतली. तेव्हा सदरची माहिती कशासाठी घेतली आहे याची विचारणा मी वैभव वारंग याचे कडे केली असता त्याने लोन मंजुरीसाठी सदरची प्रोसेस असल्याचे सांगितले. तसेच वैभव वारंग याने मला सांगितले की, त्याला ऑक्सीस बँकेत चार ते पाच सेव्हिंग खाते उघडण्याचे मंथली टारगेट असुन त्यामुळे त्याला कमिशन भेटते. त्याला पैशाची खूप अडचन असल्याने त्याचे कमीशन साठी मी ऑक्सीस बँकेत माझे खाते उघडावे असे सांगितले. मी त्याला होकार दिल्याने वैभव वारंग याने माझे ऑक्सीस बँकेत खाते उघडुन दिले. त्याचा खाते क्र ९२२०१००००८२१२२१ असा आहे. सदर खात्यावर वैभव वारंग याने मी त्याला दिलेल्या माझे एचडीएफसी बँकेचे सहा स्वाक्षरी केलेल्या चेक पैकी एका चेकव्दारे १६,०००/- रू ऑक्सीस बँकेत भरल्याचे मला सांगितले. त्यानंतर दोन ते तीन दिवसांनी वैभव वारंग हा माझे घरी आला व त्याने मला सांगितले की तुझे ऑक्सीस बँकेतील खाते बंद करणे असल्याने तुला बँकेकडुन भेटलेले एटीएम, चेकबुक, पासबुक परत दे मी बँकेत जावुन जमा करतो तेव्हा मी त्याच्यावर विश्वास ठेवुन सदर बँकेची कागदपत्रे त्याच्या ताब्यात दिली. त्यानंतर वैभव वारंग याने माझे ऑक्सीस बँकेचे एटीएम हे अक्टीव करावे लागेल असे सांगितले कारण सदर खात्यावर १६,०००/- रू भरले असुन ते एटीएम व्दारे काढणे गरजेचे आहे असे सांगितल्याने मी सदर एटीएमची माझे मोबाईलवर आलेली माहिती वैभव वारंग यांना दिली. त्यानंतर काही दिवसांनी मला बजाज फायनान्स यांच्याकडुन माझे ऑक्सीस बँकेच्या खात्यावर ०१ रूपया, त्यानंतर १००/- रू जमा झाले. त्याबाबत मी वैभव वारंग याला विचारले असता त्याने सदरचे पैसे चुकुन आले असतील असे मला सांगितले. वैभव वारंग याने माझे ऑक्सीस बँकेचे एटीएमने माझे खात्यावर जमा असलेली १६,०००/- रू रक्कम काढुन घेतली. त्यानंतर वैभव वारंग याने मला सांगितले की, सदरचे खाते बंद करणे करीता

बँकेचे सारखे फोन येतील तरी तुझे कामात अडथळा येवु नये म्हणुन मी अँक्सीस बँकेत माझा मोबाईल नंबर देत आहे जेणे करून मी बँकेच्या लोकांना खाते बंद करण्याचे कारण समजावुन सांगु शकतो. त्यामुळे मी वैभव वारंग यांना बँकेत त्यांचा मोबाईल क्रमांक ७४००१५२३४४ हा देण्यास होकार दिला. तेव्हा वैभव वारंग याने अँक्सीस बँकेतील माझे खात्याला त्याचा ७४००१५२३४४ हा क्रमांक जोडला.

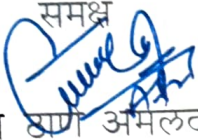
दिनांक २९/०४/२०२२ रोजी माझे एचडीएफसी बँकेच्या खात्यामध्ये १४,६७,८४३/- रू रक्कम जमा झाल्याचा मला मॅसेज आला. त्यानंतर मी वैभव वारंग यांना या संदर्भात विचारणा केली असता त्यांनी मला सांगितले की, लोन प्रोसेसिंग थांबविण्यासाठी मी बँकेस कळविले होते परंतु बँकेने प्रोसेस पूर्ण केल्याने सदरची रक्कम ही तुझे खात्यावर जमा झालेली आहे. तेव्हा मी वैभव वारंग यास सदरची रक्कम मला नको आहे असे सांगितले. तेव्हा वैभव वारंग याने अँक्सीस बँकेच्या नावाने माझे कडुन एचडीएफसीचा माझे खात्याचा रक्कम रू १३,५४,९६०/- चा चेक घेवुन त्याचे पाठीमागे स्वतःचे नाव व मोबाईल नंबर लिहून घेतला. तसेच गुगल पे व्दारे एकुन १,१२,८७५/- रू घेतले. सदरचे पैसे तो अँक्सीस बँकेच्या माझे लोन अकाउंटला भरेल व त्यानंतर माझे कर्ज बंद केल्या बाबतचे पत्र प्राप्त करून तो मला आणुन देईन असे वैभव वारंग याने मला सांगितले. त्यानंतर माझे गावी काम असल्याने मी माझे मुळ गाव रत्नागिरी येथे गेलो होतो.

दिनांक ०७/०७/२०२२ रोजी मी माझे मुळ गावी असताना माझे मोबाईलवर बजाज फायनान्स चे सचिन जंगम यांनी फोन करून सांगितले की, "तुम्ही १२,०४,९९९/- रू लोन काढले असुन या महीण्याचा हफता भरलेला नाही." तेव्हा मी सचिन जंगम यांना मी कोणतेही कर्ज घेतले नसल्याचे सांगितले. तेव्हा त्यांनी मला बजाज फायनान्स वागळे इस्टेट ठाणे येथे येवुन खात्री करणे करिता सांगितले. त्यानंतर मी बजाज फायनान्सच्या ऑफिस मध्ये जावुन सचिन जंगम यांना भेटलो व माहीती घेतली असता मला असे समजले की माझे नावावर बजाज फायनान्सचे लोन रक्कम रूपये १२,०४,९९९/- मंजूर असुन त्या करिता माझे कागदपत्रांचा वापर झालेला आहे व त्यावर वैभव वारंग याचा मो.नं. ७४००१५२३४४ हा होता. तसेच सदरची रक्कम ही भारत कोऑ. बँक कांजूरमार्ग मुंबई या बँकेच्या ००७२१०१००२२५७१ या खात्यावर जमा झाली होती. परंतु सदर बँकेत माझे कोणतेही खाते नसल्याचे सचिन जंगम यांना मी सांगितले. त्यानंतर मी वैभव वारंग याचेशी संपर्क साधुन त्या संदर्भात विचारणा केली असता तो उडवाउडवीची उत्तरे देवु लागला. तेव्हा माझी खत्री झाली की, वैभव वारंग याने माझे नावाने भारत कोऑ. बँक, कांजूरमार्ग, मुंबई येथे बनावट आकाउंट उघडलेले आहे व त्यावर बजाज फायनान्स मधुन मंजूर झालेली कर्जाची रक्कम रूपये १२,०४,९९९/- ही त्या खात्यावर वर्ग करून घेवुन माझी फसवणुक केली आहे. त्यानंतर वैभव वारंग याने माझी अँक्सीस बँकेच्या लोन मध्ये ही फसवणुक केली असावी असा मला संशय आल्याने मी अँक्सीस बँकेत जावुन माझे लोन अकाउंट क्रमांक PPR000407274500 या बाबत चौकशी केली असता सदरचे लोन अकाउंट चालु असल्याचे समजले. वैभव वारंग याने माझे कडुन सदर लोन अकाउंट बंद करण्यासाठी घेतलेला एचडीएफसी बँकेचा रक्कम रू १३,५४,९६०/- चा चेक व त्याचे गुगल पेवर घेतलेली रू १,१२,८७५/- असे माझे अँक्सीस बँकेतील लोन अकाउंट क PPR000407274500 यावर न भरता त्याने ते पैसे ही स्वतःचे फजयदया करिता वापरून माझी फसवणुक केली असल्याचे मला समजले.

तरी जानेवारी २०२२ ते आज पावेतो वैभव मनोहर वारंग वय ३२ वर्षे, रा. २/१०, परिवार सोसा., शिवकृपा नगर, भांडुप पुर्व, मुंबई ४२ याने माझे नावाने अँक्सीस बँकेतुन मंजूर केलेले कर्जाची रक्कम परत बँकेत भरणा करून कर्ज अकाउंट बंद करण्यासाठी माझे कडुन एचडीएफसी बँकेतील माझे खात्याचा रूपये १३,५४,९६०/- चा चेक व त्याचे गुगल पे वर घेतलेली रू १,१२,८७५/- असे

ऑक्सीस बॅकेतील माझे लोन अकाउंटवर न भरता सदरचा चेक वैभव वारंग याने स्वतःचे अकाउंट
जमा करून घेवुन ते पैसे स्वतःचे फायद्यासाठी वापरले. तसेच बजाज फायनान्स मध्ये कमी व्या
दरात कर्ज मिळुन देतो असे सांगुन तेथुन मंजूर झालेले कर्ज रक्कम रुपये १२,०४,९९९/- ही माझे
परस्पर माझे नावे भारत कोऑ. बँक कांजूरमार्ग, मुंबई येथे बनावट अकाउंट ओपन करून त्यावर जमा
करून घेवुन सदरची रक्कम माझे परस्पर सदरचे खात्यावरून काढुन घेवुन ती स्वतःचे फायद्यासाठी
वापरली. अशा प्रकारे वैभव मनोहर वारंग याने माझी रक्कम रुपये २६,८८,९९९/- फसवणुक केली
आहे म्हणुन माझी त्याचे विरोधात तक्रार आहे.

माझी वरिल संगणीकृत फिर्याद मी वाचून पाहीली ती माझे सांगणे प्रमाणे बरोबर व खरी आहे.
ही फिर्याद दिली.

समक्ष


पोलीस ठाणे अमलदार

नारपोली पोलीस स्टेशन भिवंडी



नारपोली पोलीस स्टेशन, भिवंडी दाखल गुन्ह्यांची माहिती

‘ब’ पत्रक

१	पोलीस ठाणे	नारपोली पोलीस स्टेशन, भिवंडी, जिल्हा-ठाणे शहर.
२	गु.र.नं.व कलम	३९५/२०२२ भा. द. वि. कलम ४२०, ४०९, ४६५ प्रमाणे,
३	फिर्यादीचे नाव, पत्ता	पुरूषोत्तम गजानन सागवेकर वय ३० वर्षे धंदा नोकरी रा बी/२०५ सिध्दीविनायक को. हौ. सोसा. कशेली ता. भिवंडी, जि. ठाणे
४	आरोपीचे नाव, पत्ता	वैभव मनोहर वारंग वय ३२ रा २/१० परिवार सोसा शिवकृपा नगर भांडुव पुर्व मुंबई ४२
५	अ.घ.ता.वेळ ठिकाण	जानेवारी २०२२ ते दिनांक ०७/०७/२०२२ रोजी चे दरम्यान बी/२०५ सिध्दीविनायक को. हौ. सोसा. कशेली ता. भिवंडी, जि. ठाणे.
६	गु.दा.दि व वेळ	दिनांक १५/०७/२०२२ रोजी २१:०० वा. स्टे.डा.नं. ४७
७	फसवणुक केलेली रक्कम	२६,८८,९९९/- रू रोख रक्कम
८	<p>गुन्ह्याची थोडक्यात हकीकत:-</p> <p>ता. म. वेळी व जागी यातील आरोपी याने फिर्यादी यांना अॅक्सीस बॅंकेतुन मंजूर केलेले कर्जाची रक्कम परत बॅंकेत भरणा करून कर्ज अकाउंट बंद करण्यासाठी फिर्यादी कडुन एचडीएफसी बॅंकेतील त्याचे खात्याचा रूपये १३,५४,९६०/- चा चेक व स्वतःचे गुगल पे वर घेतलेली रू १,१२,८७५/- असे अॅक्सीस बॅंकेतील फिर्यादीचे लोन अकाउंटवर न भरता सदरचा चेक आरोपीने स्वतःचे अकाउंटवर जमा करून घेवुन ते पैसे स्वतःचे फायदयासाठी वापरले. तसेच बजाज फायनान्स मध्ये कमी व्याज दरात कर्ज मिळुन देतो असे सांगुन तेथुन मंजूर झालेले कर्ज रक्कम रूपये १२,०४,९९९/- ही फिर्यादीचे परस्पर फिर्यादीचे नावे भारत कोऑ. बॅंक कांजूरमार्ग, मुंबई येथे बनावट अकाउंट ओपन करून त्यावर जमा करून घेवुन सदरची रक्कम फिर्यादीचे परस्पर सदरचे खात्यावरून काढुन घेवुन ती स्वतःचे फायदयासाठी वापरली. अशा प्रकारे आरोपी वैभव मनोहर वारंग याने फिर्यादीची रक्कम रूपये २६,८८,९९९/- फसवणुक केली आहे म्हणुन गुन्हा.</p>	
९	<p>घटनास्थळी भेट दिनांक व वेळ :- वपोनि/श्री. मदन बल्लाळ, सपोनिरी/प्रशांत आ. आवारे, सपोनिरी/सी.के.पाटील.</p> <p>भेट दि. १५/०७/२०२२ रोजी १६:०० वा. पासुन ते १८:०० वा. पावेतो</p>	
१०	तपास:- .सपोनि प्रशांत आवारे नेम-नारपोली पोलीस ठाणे, भिवंडी.	
११	दाखल अधिकारी :- .सपोनि प्रशांत आवारे, नेम-नारपोली पोलीस ठाणे, भिवंडी.	
१२	परिस्थिती : - शांत	