



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): वर्तक नगर

FIR No.(प्रथम खबर क्र.): 0116

Year (वर्ष): 2023

Date and Time of FIR (प्र. ख. दिनांक आणि वेळ): 13/04/2023 17:03

2. S.No. (अ.क्र.)	Acts (अधिनियम)	Sections (कलम)
1	भारतीय दंड संहिता १८६०	४२०
2	भारतीय दंड संहिता १८६०	४०६

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

1. Day(दिवस): दरमियानी दिन Date From (दिनांक पासून): 28/06/2022
Time Period Date To (दिनांक पर्यंत): 17/11/2022
(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): 13/04/2023 Time (वेळ): 13:00 बजे

(c) General Diary Reference (रोजनामचा संदर्भ):

Entry No. (नोंद क्र.): 042

Date & Time (दिनांक आणि वेळ): 13/04/2023 16:48 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):

ईशान्य, 3 किमी

Beat No. (बिट क्र.):

(b) Address (पत्ता): युनीटी स्मॉल फायनान्स बँक, ओसवाल पार्क, पोखरण रोड 02, माजिवडा, 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)):



N.C.R.B (एन.सी.आर.बी.)
I.I.F.-I (एकीकृत अन्वेषण फॉर्म - १)

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

- (a) Name (नाव): राहुल चंद्रकांत कदम
(b) Father's/Husband's Name (वडील / पती चे नाव):
(c) Date/Year of Birth (जन्म तारीख/वर्ष): 1994
(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	3774, गजानन मित्र मंडळ, आत्कोनेश्वर नं 01, कळवा, ठाणे, वर्तक नगर, ठाणे शहर, महाराष्ट्र, भारत
2	स्थायी पत्ता	3774, गजानन मित्र मंडळ, आत्कोनेश्वर नं 01, कळवा, ठाणे, वर्तक नगर, ठाणे शहर, महाराष्ट्र, भारत

(i) Occupation (व्यवसाय):

(j) Phone number (फोन नं.):

Mobile (मोबाइल नं.): 91-9326434518

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	प्रशांत महेश शर्मा			1. 405, चौथा माळा, ए विंग परशुराम अपार्टमेंट, दिवा, ठाणे, वर्तक नगर, 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.))
----------------	-----------------------------------	---------------------------------	---------------------	-------------------------------



N.C.R.B (एन.सी.आर.बी.)
(एकीकृत अन्वेषण फॉर्म - १)

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. UIDB Number
(अ.क्र.) (यु.आय.डी.बी.क्र.)

12. First Information contents (प्रथम खबर हकीकत):

नुदवेळी आम्ही पोउपनिरी/रणभिसे निवेदन करतात की, 116/2023 भादवि कलम-420,406 प्रमाणे तक्रारी अर्जावरून गुन्हा दाखल करत आहोत.

मी राहुल चंद्रकांत कदम. वय- 29 वर्ष. धंदा-नोकरी(मॅनेजर) रा. रूम नंबर 3774, गजानन मित्र मंडळ, आत्कोनेश्वर नं 01, कळवा (पु) मो.नं- 9326434518 समक्ष वर्तकनगर पोलीस स्टेशन येथे हजर राहून फियांद देतो की,

मी वरीलप्रमाणे असून वर नमुद ठिकाणी माझे जन्मापासून राहण्यास असून, सध्या मी माझी आई - मंगला, वडील - चंद्रकांत, माझी पत्नी - अश्विनी, मुलगी- शिवाज्ञा, यांचे सह राहण्यास आहे. मी युनिटी स्मॉल फायनान्स बँक, ओसवाल पार्क, पोखरण रोड 02, माजिवडा, ठाणे येथे मॅनेजर या पदावर सन 2017 पासून नोकरीस असुन त्यापासून मिळणा-या उत्पन्नावर माझे कुटुंबाचा उदरनिर्वाह चालतो.

युनिटी स्मॉल फायनान्स बँक, ही बँक लोकांना कर्जाचे पैसे देण्याचे काम करते व कर्जदारांकडून त्यांचे घरी जावून कर्जाचे हप्त्याचे हप्ते वसूल करत असते. कर्जदार यांचे घरी जावून पैसे जमवीण्याचे काम सदर बँकेतील लोन ऑफिसर करित असतात. त्या प्रमाणे कर्जदारांना त्यांनी भरलेल्या हप्त्याची पावती देण्यात येत असते. तसेच सदर कर्जदारांचे लोन कार्डवर लोन ऑफिसर सही करित असतो. त्यानंतर सदर जमा केलेली कर्जाच्या हप्त्यांची रक्कम बँकेत आनून जमा करण्याचे त्याचे काम असते.

दिनांक 28/06/2022 रोजी प्रशांत महेश शर्मा रा. रूम नंबर 405, चौथा माळा, ए विंग परशुराम अपार्टमेंट दिवा, ठाणे. मो. 7588888859 याची युनिटी स्मॉल फायनान्स कंपनीने लोन ऑफिसर म्हणून नेमणुक केली होती. प्रशांत महेश शर्मा हा सुरुवातीचे काही दिवस चांगल्या प्रकारे काम करित होता परंतु त्यानंतर त्याने बँकेत कर्जदारांकडून जमा केलेले कर्जाचे हप्ते भरण्यास दिरंगाई करू लागला. साधारणपणे 280 कर्जदारांचे घरी जावून कर्जाचे हप्ते वसुन करण्याचे काम महेश शर्मा हा करित होता.

दिनांक 16/11/2022 रोजी स्वस्ती मायक्रो फायनान्स, कळवा, ठाणे मधुन काही लोक आमचे बँकेत महेश शर्मा यास शोधत आले व त्यांनी कळविले की महेश शर्मा हा आमचे युनिटी स्मॉल फायनान्स मध्ये नोकरीस येण्यापुर्वी त्यांचे स्वस्ती मायक्रो फायनान्स, कळवा, ठाणे मध्ये नोकरीस होता व त्याने सदर फायनान्स मधील कर्जदार यांचे कडून जमा केलेले कर्जाचे हप्ते त्यांचे फायनान्स ऑफिसमध्ये जमा न करता त्यांची फसवणुक केली आहे.

सदर माहिती मिळताच आम्ही आमचे बँकेतील सर्व कर्जदार सभासदांना भेटून त्यांनी कर्जाचे कीती हमे भरलेले आहेत व महेश शर्मा याने कीती रक्कम आमचे बँकेत भरलेली आहे याचा ताळेबंद केला असता आमचे असे लक्षात आले की, महेश शर्मा याने आमचे युनिटी स्मॉल फायनान्स बँकेचे लोन ऑफिसर म्हणून कर्जाचे हप्ते जमा करित असताना दि. 28/06/2022 पासून दि. 17/11/2022 पर्यंत एकूण बावन्न खातेदारांकडून 2,07,940/- एवढी रक्कम कलेक्षन केले असून त्या पैकी फक्त 63,460/- रुपये येवढीच रक्कम बँकेत भरलेली आहे. सदर रकमेतुन 1,44,480/- एवढ्या रकमेचा गैरव्यवहार केला आहे. महेश शर्मा हा कर्जदारांकडून जेवढे कर्जाचा हप्ता वसूल करित ती रक्कम तो कर्जदार यांचे लोन कार्डवर लिहीत होता परंतु तो बँकेत जमा करित असताना खोटी रिसीट तयार करून बँकेत कमी पैसे जमा करित असल्याचे आमचे निदर्शनास आले. सदरची रक्कम ही सदर महेश शर्मा याने आजपर्यंत युनिटी स्मॉल फायनान्स बँक, ओसवाल पार्क, पोखरण रोड 02, माजिवडा, ठाणे. इकडील शाखेमध्ये भरलेली नसून सदर रक्कम महेश शर्मा याने युनिटी स्मॉल फायनान्स या बँकेची फसवणुक करून स्वतःकडे ठेवून सदर रकमेचा अपहार केलेला असून तो सदर बँकेतून काम सोडून निघून गेला आहे.

तरी सदर युनिटी स्मॉल फायनान्स बँक, ओसवाल पार्क, पोखरण रोड 02, माजिवडा, ठाणे. या शाखेमध्ये लोन ऑफिसर म्हणून काम करताना प्रशांत महेश शर्मा याने युनिटी स्मॉल फायनान्स बँकेचे एकूण 52 कर्जदारांकडून जमा केलेल्या कर्जाच्या हप्त्यामधील एकूण 1,44,480/- एवढ्या रकमेचा गैरव्यवहार केला असून.



N.C.R.B (एन.सी.आर.बी)

I.I.F.-I (एकीकृत अन्वेषण फॉर्म - १)

सदरची रक्कम त्याने आजपर्यंत युनिटी स्मॉल फायनान्स बँक, ओसवाल पार्क, पोखरण रोड 02, माजिवडा, ठाणे. इकडील शाखेमध्ये भरलेली नाही. सदर रक्कम महेश शर्मा याने युनिटी स्मॉल फायनान्स या बँकेची फसवणुक करून स्वतःकडे ठेवून सदर रकमेचा अपहार केलेला आहे. म्हणून माझी त्यांचे विरुद्ध कायदेशी तक्रार आहे. माझा वरील फिर्याद मराठीत संगणकावर टंकलिखित केला असून ती मी वाचून पाहिली असता माझ सांगणेप्रमाणे बरोबर व खरी आहे.

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):

SADASHIV VISHNU NIKAM (I (Inspector)) /

or (किंवा)

(2) Directed (Name of I.O.) (तपास अधिका-याचे 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):

पोलीस ठाणे अंमलदार
Signature of Officer in charge,
Police Station
(ठाणे प्रभारी अधिका-याची स्वाक्षरी)

Name (नाव): SADASHIV VISHNU N

Rank(पद): I (Inspector)

No.(सं.):



N.C.R.B (एन.सी.आर.बी)
I.I.F.-I (एकीकृत अन्वेषण फॉर्म - १)

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
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)	Leucoder ma (कोड)	Mole (तिळ)	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.)