



मा. न्यायालय शाखा.

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): नौपाडा

Year (वर्ष): 2023

FIR No.(प्रथम खबर क्र.): 0129

Date and Time of FIR (प्र. ख. दिनांक आणि वेळ): 21/04/2023 22:29 बजे

2. S.No. (अ.क्र.) Acts (अधिनियम)

		Sections (कलम)
1	भारतीय दंड संहिता १८६०	४१९
2	भारतीय दंड संहिता १८६०	४२०
3	भारतीय दंड संहिता १८६०	४६५
4	भारतीय दंड संहिता १८६०	४६८
5	भारतीय दंड संहिता १८६०	४७१
6	भारतीय दंड संहिता १८६०	३४

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

1. Day(दिवस): दरमियानी दिन

Time Period
(कालावधी):

Date From (दिनांक पासून): 01/12/2022

Date To (दिनांक पर्यंत): 21/04/2023

Time From (वेळेपासून): 00:00 बजे

Time To (वेळेपर्यंत): 00:00 बजे

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

Date (दिनांक): 21/04/2023

Time (वेळ): 16:00 बजे

(c) General Diary Reference (रोजनामचा संदर्भ)

Entry No. (नोंद क्र.): 047

Date & Time (दिनांक आणि वेळ): 21/04/2023 22:16 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): उत्तर, 01 किमी

Beat No. (बिट क्र.):

(b) Address (पत्ता): आयडीबीआय लोन प्रोसींग सेंटर, घंटाळी रोड नौपाडा ठाणे प

(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): श्री वैकटेश माधवराव देशपांडे

(b) Father's Name (वडील चे नाव): माधवराव देशपांडे

(c) Date/Year of Birth (जन्म तारीख/वर्ष): 1977

(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	44, मधुमालती आर्कीड, को ऑप, हाउ सोसायटी, माजीवाडा ठाणे, नौपाडा, ठाणे शहर, महाराष्ट्र, भारत
2	स्थायी पत्ता	44, मधुमालती आर्कीड, को ऑप, हाउ सोसायटी, माजीवाडा ठाणे, नौपाडा, ठाणे शहर, महाराष्ट्र, भारत

(i) Occupation (व्यवसाय):

(j) Phone number (फोन नं.):

Mobile (मोबाइल नं.): 91-9900235934

7. Details of known/suspected/unknown accused with full particulars (माहित असलेल्या / संशयीत / अज्ञात आरोपीचा संपूर्ण पत्ता):

S.No. (अ.क्र.)	Name (नाव)	Alias (उर्फनाव)	Relative's Name (नातेवाईकाचे नाव)	Present Address (वर्तमान पत्ता)
1	उदय मनोहर पोतदार		वडील का नाम : मनोहर पोतदार	1. B 408, ओल्ड व्हेगास प्लाझा, ओवळा जी बी रोड ठाणे, नौपाडा, ठाणे शहर, महाराष्ट्र, भारत
2	योगेश शिरसाट			1. पत्ता माहित नाही, नौपाडा, ठाणे शहर, महाराष्ट्र, भारत

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

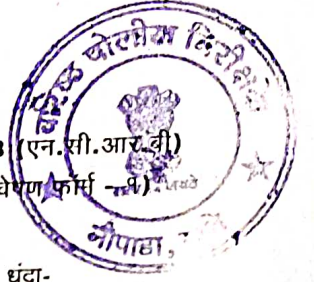
9. Particulars of properties of interest (संबंधीत मालमत्तेचा तपशील):

S.No. (अ.क्र.)	Property Category (मालमत्ता वर्ग)	Property Type (मालमत्ता प्रकार)	Description (वर्णन)	Value (In Rs/-) (मुल्य (रु. मध्ये))
1	नाणे आणि चलन	भारतीय- रुपया	99 लाख 99 हजार रुपयांचे	9,999,000.00

10 Total value of property (In Rs/-) (चोरीस गेलेल्या मालमत्तेचे एकूण मुल्य (रु. मध्ये)): 9,999,000.00

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. वी.क्र.)

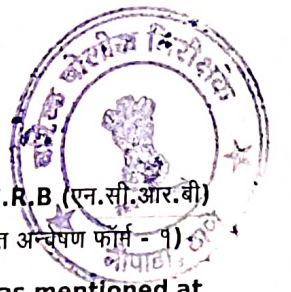


N.C.R.B. (एन. सी. आर. बी.)

I.I.F.-I (एकीकृत अन्वेषण फॉर्म -I)

12 First Information contents (प्रथम खबर हकीकत) :

जबाब दिनांक:-21/04/2023 मी श्री वैकटेश माधवराव देशपांडे, वय- 46 वर्ष, धंदा- नोकरी, (आयडीबीआय सेंटर हेड) रा. ठी. रू. नं. 44, मधुमालती आर्कीड, को. ऑप. हाउ. सोसायटी, माजीवाडा ठाणे (प) मो. क्र. 9900235934, समक्ष पोलीस स्टेशन येथे हजर राहून लिहून देतो की, मी वरील प्रमाणे असून रामक्ष पोलीस स्टेशन येथे हजर राहून लिहून देतो की, वर नमुद पत्त्यावर मागील दोन वर्षांपासून रहावयास आहे. मी आयडीबीआय बँक लोन प्रोसींग सेंटर घंटाळी रोड, ठाणे या पाखेत सेंटर हेड, म्हणून नोकरी करत त्यातून मिळणा-या उत्पन्नावर आमच्या कुटुंबाचा उदरनिर्वाह चालवितो. मी ऑगस्ट 2021 पासून मी आयडीबीआय बँक लोन प्रोसींग सेंटर घंटाळी रोड, ठाणे (प) या आयडीबीआय लोन प्रोसींग सेंटर मध्ये सेंटर हेड, काम पाहत आहे. आमच्या कामाचे स्वरूप हे आयडीबीआय बँकेतून लोन घेवु इच्छित असणारे तसेच डीएसए एजन्सी, (डायरेक्ट सेल्स एजन्ट) डीएसटी (डायरेक्ट सेल्स टिम) यांच्या मार्फतीने आलेले कर्ज प्रकरणे तसेच आमच्या ठाणे परीसरामधील आयडीबीआय बँक यांच्या मार्फतीने येणारी लोन प्रकरणे यांच्या कागदपत्रांची पडताळणी करून लोन (कर्ज) मंजूर करणे असे आहे. तसेच आमच्या असणा-या लोन एजन्सी पैकी डीएसए (डायरेक्ट सेल्स एजन्सज) यांच्या मार्फतीने इसम नामे रामाविलास रामलखन यादव हे होम लोनसाठी आमच्याकडे आले तेव्हा त्यासाठी त्यांनी 1 कोटी रुपयांच्या कर्जाची मागणी केली. तेव्हा आम्ही लोन देण्याच्या अगोदर आम्ही कर्जदार यांचे व्हेरीफिकेशनसाठी आम्ही त्यांना आमच्या ऑफिसला बोलावून कर्जदार यांचे सर्व कागदपत्रांची व इतर डॉक्युमेंटची तपासणी करत असतो. त्याप्रमाणे आम्ही रामविलास रामलखन यादव यांचे व्हेरीफिकेशन केले त्यादरम्यान त्यांनी आधारकार्ड, पनकार्ड, तसेच ब्लू स्टार लिमिटेड कंपनीमध्ये नोकरी करत असल्याबाबतचे ओळखपत्र दाखवून सादर केले. त्यानंतर आम्ही सदर कागदपत्रांची पडताळणी करण्याकरीता आमच्या हिरानंदाणी अँड असोसीएट यां एजन्सीकडे सदरचे प्रकरण पाठविले. नमुद कर्जदाराची तिन ते चार दिवसांमध्ये पडताळणी करून हिरानंदाणी अँड असोसीएट यांनी आम्हाला रिपोर्ट पाठविला. त्यामध्ये त्यांनी नमुद ग्राहकाची बँक स्टेटमेंट, व राहण्याचा पत्ता सकारात्मक असल्याचे नमुद होते. परंतु त्यांची पेमेंट स्लिप, व ऑफिसचा पत्ता बाबत संबंधीत बँकेत जावून पडताळणी करावी असे म्हटले होते. त्याप्रमाणे आम्ही कर्जदार यांना हे दाखवून त्यांना पेमेंट स्लिप, व ऑफिस पत्ता व फॉर्म नं. 16, ची मागणी केली. तेव्हा रामाविलास यादव यांनी दिनांक 21 नोव्हेंबर 2022 रोजी ब्लू-स्टार या कंपनीचे नावाच्या सही असलेले लेटर हेडवर काम करत असल्याबाबत ची कर्ममेशन लेटर दिले. तेव्हा आमची खात्री झाली की रामाविलास यादव हे ब्लू- स्टार या कंपनीमध्ये नोकरी करतात. तेव्हा कर्जदार नामे रामाविलास यादव यांनी बँकेमध्ये सह कर्जदार म्हणून त्यांची पत्नी नामे मिना रामविलास यादव यांना केले तसेच सदर फॉर्मवर त्यांच्या पत्नीच्या सुध्दा घेण्यात आल्या सदरच्या सहया यातील कर्जदार रामाविलास यादव यांनी त्यांच्या पत्नी आजारी असल्याचे कारण सांगितल्याने सदरचा फॉर्म राहते घरी जावून त्यांच्या पत्नीच्या सहया घेतल्या आहे. सदरची प्रक्रीया झाल्यानंतर एन.पाटनकर बिल्ड कॉन् प्रा. लिमिटेड, यांच्या मुलुंडरथीत साईटवरील फलट नं 803, 8 मजला, रवी अपार्टमेंट मुलुंड रवी कैलास को. ऑप. हाउसींग सोसायटी मुलुंड पुर, मुंबई, या फलट च्या खरेदी करण्यासाठी 99 लाख 99 हजार कोटी रुपयांचे कर्ज आमच्या आयडीबीआय लोन प्रोसींग सेंटर ने मंजूर केले. तेव्हा नमुद फलटची प्रथम मुळ मालक नामे संगिता विनोद भालेराव यांच्याकडून आमचे कर्जदार नामे रामाविलास रामलखन यादव यांनी सेल अॅग्रिमेंट रजिस्टर करून दि. 17/11/2022 रोजी 1 कोटी 30 लाखामध्ये विकत घेतला. तेव्हा यादव यांनी सदर अॅग्रिमेंटची एक प्रत आमच्या ऑफिसला कायदेशीर व्हेरीफिकेशन करण्यासाठी आम्हाला दिली. तेव्हा आम्ही नमुद प्रॉपर्टीचा सर्व रिपोर्ट काढला त्यामध्ये स्टेट बँक ऑफ इंडिया शाखा कुर्ला मुंबई चे शाखेत संगिता भालेराव या नावाने लोन असल्याचे दिसून आले. तेव्हा आम्ही रामाविलास यादव यांच्याकडून स्टेट बँक ऑफ इंडियाचे लिस्ट ऑफ डॉक्युमेंटची मागणी केली. सदरची लिस्ट ऑफ डॉक्युमेंटची प्राप्त झाल्यावर आम्हाला कळले की, संगिता भालेराव यांच्या नावे 89,95,000/- रुपये थकबाकी आहे. त्यानंतर आम्ही आमचे वकील नामे प्रशांत वालके यांच्याकडून लिगल ओपीनियन रिपोर्ट घेतला. तसेच टेक्नीकल व्हल्युयेशन रिपोर्ट एम. सी जेन अँड असो. यांच्याकडून रिपोर्ट घेण्यात आला. त्यामध्ये नमुद प्रॉपर्टीची व्हल्यु 1 कोटी 34 लाख 37 हजार 560 रु अशी आली. त्यापैकी आम्ही 99 लाख 99 हजार रुपयांचे कर्ज डिसेंबर 2022 मध्ये मंजूर केले. त्यासाठी आवश्यक असलेले गृह कर्जाबाबतचे बँक कागदपत्रांची पूर्तता करून आम्ही रामाविलास रामलखन यादव यांच्या नावे मंजूर कर्जापैकी 81 लाख 80 हजार 322 रु. नमुद फलटची मालक नामे संगिता भालेराव यांच्या एसबीआय बँकेच्या लोन खात्यावर जमा केले. त्यानंतर स्टेट बँकेकडून नमुद फलट नं 803, 8 मजला, रवी अपार्टमेंट मुलुंड रवी कैलास को. ऑप. हाउसींग सोसायटी मुलुंड पुर, मुंबई चे मुळ कागदपत्रे प्राप्त करून त्या कागदपत्रांची वकीलांच्या मार्फतीने तपासून घेतले ते क्लेर अर झाल्यानंतर आम्ही संगिता भालेराव यांना उर्वरीत 8, 85,678 /- पे ऑर्डर करून दिले. त्यानंतर तिन महिने कर्जचे हप्ते कर्जदार नामे रामाविलास रामलखन यादव यांनी भरले परंतु सदरचे कर्जचे हप्ते हे महिन्याच्या 10 तारखेला येणे अपेक्षित होते ते मार्च, एप्रिल 2023 मध्ये वेळेवर आले नाही. दरम्यानच्या काळात आमच्या आयडीबीआय लोन प्रोसींग सेंटर चे अंबरनाथ येथील रिटेल असेट सेंटर मधून माहीती मिळाली की, त्या ठिकाणी योगेश शिरसाट नावाच्या व्यक्तीने मध्यस्थी करून बँकेने ज्या कर्जदारास कर्ज दिले होते त्याबाबत अंबरनाथ पोलीस स्टेशन येथे फसवणुकीचा गुन्हा नोंद करण्यात आला. तेव्हा आम्हाला संशय आला कि आमच्या बँकेचा कर्जदार नामे रामाविलास रामलखन यादव यांच्या बाबत अधिक सखोल चौकशी करून पुन्हा सिबिल रिपोर्ट काढले तेव्हा आम्हाला समजले की, रामाविलास रामलखन यादव यांच्या नावाने आम्ही तारण ठेवलेल्या प्रॉपर्टीवर कनरा बँकेतून कर्ज काढले आहे. तसेच रामाविलास यादव यांनी कर्ज घेते वेळेस ते ज्या ब्लू स्टार लिमिटेड नावाच्या कंपनीमध्ये नोकरी करत असल्याचे सांगितले होते त्याची पडताळणी केली असता तो त्या कंपनीमध्येच नोकरी करत नसल्याचे समजले. तेव्हा आमचा संशय वाढल्याने आम्ही रामाविलास यादव यांनी कर्ज घेतलेली आयडीबीआय बँक लोन प्रोसींग सेंटर मध्ये जे आधार कार्ड, पन कार्ड, दिले ते बनावट कागदपत्रे असल्याचे लक्षात आले. तसेच कर्जदाराचे नाव हे रामाविलास रामलखन यादव असे नसून त्याचे खरे नाव उदय मनोहर पोतदार असे आहे. तेव्हा आमची खात्री झाली की, उदय मनोहर पोतदार यांनी बनावट कागदपत्रे बँकेत सादर करून लोन काढून आमच्या बँकेची फसवणुक केली आहे. तेव्हा आम्ही नौपाडा पोलीस स्टेशन येथे उदय मनोहर पोतदार यांच्या विरोधात कायदेशीर कारवाई करण्याकरीता लेखी तक्रार अर्ज दिला आहे. तरी इसम नामे रामाविलास रामलखन यादव यांनी त्यांचे मुळ नाव उदय मनोहर पोतदार असे असताना सुध्दा त्यांनी रामाविलास रामलखन यादव या नावे बनावट आधार कार्ड, बनावट पन कार्ड, बनावट ब्लू-स्टार कंपनीचे ओळखपत्र बनवून कपटीपणाने, अप्रामाणीकपणे ते खरे असल्याचे भासवून आमच्या आयडीबीआय लोन प्रोसींग सेंटर घंटाळी रोड नौपाडा ठाणे (प) येथील ऑफिसमध्ये सादर करून त्या आधारे त्यांनी फलट नं 803, 8 मजला, रवी अपार्टमेंट मुलुंड रवी कैलास को. ऑप. हाउसींग सोसायटी मुलुंड पुर, मुंबई, या फलट च्या खरेदी करण्यासाठी फसवणुक करून 99 लाख 99 हजार रुपयांचे कर्ज घेतले म्हणून माझी इसम नामे उदय मनोहर पोतदार, त्याचा साथीदार नावे योगेश शिरसाट यांच्या विरोधात कायदेशीर तक्रार आहे. माझा वरील जबाब मराठीत संगणकावर टंकलिखित केलेला असून तो मला मराठीत वाचून व हिंदीतून समजावून सांगितला तो माझ्या सांगण्याप्रमाणे बरोबर व खरा आहे. समक्ष (योगेश मु. लामखडे) सहा. पोलीस निरीक्षक नौपाडा पोलीस ठाणे, शहर,



N.C.R.B. (एन.सी.आर.बी.)

I.I.F.-I (एकीकृत अन्वेषण फॉर्म - १)

13. Action Since the above information reveals commission of offence(s) u/s as mentioned at (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): SANJAY NARAYAN DHUMAL (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):

 21.04.23.

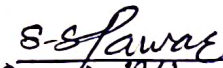
15. Date and time of dispatch to the court (न्यायालयात पाठवल्याची तारीख व वेळ):

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

Name (नाव): SANJAY NARAYAN DHUMAL

Rank (पद): I (Inspector)

No. (सं.):


पोलीस ठाणे अंमलदार
न्याय पोलीस स्टेशन, ठाणे.
14. 21/04/2023



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

S.No.(अ.क्र.) 1	Sex (लिंग) 2	Date/Year of Birth (जन्म) 3	Build (बांधा) 4	Height (cms.) (उंची) 5	Complexion (रंग) 6	Identification Mark(s) (ओळखीच्या खुणा) 7
1	पुरुष					चेचक के दाग: NO
2	पुरुष					चेचक के दाग: NO
Deformities/ Peculiarities 8	Teeth (दात) 9	Hair (केस) 10	Eyes (डोळे) 11	Habit(s) (सवयी) 12	Dress Habit(s) (पोशाखाच्या सवयी) 13	
Language /Dialect (भाषा/बोलीभाषा) 14	Burn Mark 15	Leucoderma Mole (तिल) (कोड) 16	Place Of (का स्थान) 17	Scar (व्रण) 18	Tattoo (गोदण) 19	Others (इतर) 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.)

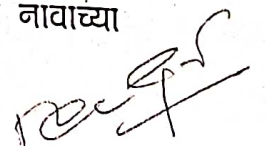
मी श्री वैकटेश माधवराव देशपांडे, वय- ४६ वर्षे, धंदा-नोकरी, (आयडीबीआय सेंटर हेड) रा. ठी.रू.नं.४४, मधुमालती आर्कीड, को. ऑप. हाउ. सोसायटी, माजीवाडा ठाणे (प) मो.क्र. ९९००२३५९३४, समक्ष पोलीस स्टेशन येथे हजर राहुन लिहुन देतो की,

मी वरील प्रमाणे असुन समक्ष पोलीस स्टेशन येथे हजर राहुन लिहुन देतो की, वर नमुद पत्त्यावर मागील दोन वर्षांपासुन रहावयास आहे. मी आयडीबीआय बँक लोन प्रोसीग सेंटर घंटाळी रोड, ठाणे या शाखेत सेंटर हेड, म्हणुन नोकरी करत त्यातुन मिळणाऱ्या उत्पन्नावर आमच्या कुटुंबाचा उदरनिर्वाह चालवितो.

मी ऑगस्ट २०२१ पासुन मी आयडीबीआय बँक लोन प्रोसीग सेंटर घंटाळी रोड, ठाणे (प) या आयडीबीआय लोन प्रोसीग सेंटर मध्ये सेंटर हेड, काम पाहत आहे. आमच्या कामाचे स्वरूप हे आयडीबीआय बँकेतुन लोन घेवु इच्छित असणारे तसेच डीएसए एजन्सी, (डायरेक्ट सेल्स एजन्ट) डीएसटी (डायरेक्ट सेल्स टिम) यांच्या मार्फतीने आलेले कर्ज प्रकरणे तसेच आमच्या ठाणे परीसरामधील आयडीबीआय बँक यांच्या मार्फतीने येणारी लोन प्रकरणे यांच्या कागदपत्रांची पडताळणी करुन लोन (कर्ज) मंजुर करणे असे आहे. तसेच आमच्या असणाऱ्या लोन एजन्सी पैकी डीएसए (डायरेक्ट सेल्स एजेन्सजं) यांच्या मार्फतीने इसम नामे रामाविलास रामलखन यादव हे होम लोनसाठी आमच्याकडे आले तेव्हा त्यासाठी त्यांनी १ कोटी रुपयांच्या कर्जाची मागणी केली. तेव्हा आम्ही लोन देण्याच्या अगोदर आम्ही कर्जदार यांचे व्हेरीफिकेशनसाठी आम्ही त्यांना आमच्या ऑफिसला बोलावुन कर्जदार यांचे सर्व कागदपत्रांची व इतर डॉक्युमेंटची तपासणी करत असतो. त्याप्रमाणे आम्ही रामविलास रामलखन यादव यांचे व्हेरीफिकेशन केले त्यादरम्यान त्यांनी आधारकार्ड, पॅनकार्ड, तसेच ब्लु स्टार लिमिटेड कंपनीमध्ये नोकरी करत असल्याबाबतचे ओळखपत्र दाखवुन सादर केले. त्यानंतर आम्ही सदर कागदपत्रांची पडताळणी करण्याकरीता आमच्या हिरानंदाणी अँड असोसीएट यां एजन्सीकडे सदरचे प्रकरण पाठविले. नमुद कर्जदाराची तिन ते चार दिवसामध्ये पडताळणी करुन हिरानंदाणी अँड असोसीएट यांनी आम्हाला रिपोर्ट पाठविला. त्यामध्ये त्यांनी नमुद ग्राहकाची बँक स्टेटमेंट, व राहण्याचा पत्ता सकारात्मक असल्याचे नमुद होते. परंतु त्यांची पेमेंट रिलिफ, व ऑफिसचा पत्ता बाबत संबंधीत बँकेत जावुन पडताळणी करावी असे म्हटले होते. त्याप्रमाणे आम्ही कर्जदार यांना हे दाखवुन त्यांना पेमेंट रिलिफ, व ऑफिस पत्ता व फार्म नं. १६, ची मागणी केली. तेव्हा रामाविलास यादव यांनी दिनांक २१ नोव्हेंबर २०२२ रोजी ब्लु-स्टार या कंपनीचे नावाच्या सही असलेले लेटर हेडवर काम करत असल्याबाबत ची कम्फर्मेशन लेटर दिले. तेव्हा आमची खात्री झाली की रामाविलास यादव हे ब्लु- स्टार या कंपनीमध्ये नोकरी करतात. तेव्हा कर्जदार नामे

रामाविलास यादव यांनी बँकेमध्ये सह कर्जदार म्हणुन त्यांची पत्नी नामे मिना रामविलास यादव यांना केले तसेच सदर फॉर्मवर त्यांच्या पत्नीच्या सुध्दा घेण्यात आल्या सदरच्या सहया यातील कर्जदार रामाविलास यादव यांनी त्यांच्या पत्नी आजारी असल्याचे कारण सांगितल्याने सदरचा फॉर्म राहते घरी जावुन त्यांच्या पत्नीच्या सहया घेतल्या आहे.

सदरची प्रक्रीया झाल्यानंतर एम.पाटनकर बिल्ड कॉन प्रा.लिमीटेड,यांच्या मुलुंडस्थीत साईटवरील फ्लॅट नं ८०३, ८ मजला, रवी अपार्टमेंट मुलुंड रवी कैलास को.ऑप. हाउसींग सोसायटी मुलुंड पुर्व, मुंबई,या फ्लॅट च्या खरेदी करण्यासाठी ९९ लाख ९९ हजार कोटी रुपयांचे कर्ज आमच्या आयडीबीआय लोन प्रोसीग सेंटर ने मंजुर केले. तेव्हा नमुद फ्लॅटची प्रथम मुळ मालक नामे संगिता विनोद भालेराव यांच्याकडुन आमचे कर्जदार नामे रामाविलास रामलखन यादव यांनी सेल ऑग्रिमेंट रजीस्टर करुन दि.१७/११/२०२२ रोजी १ कोटी ३० लाखामध्ये विकत घेतला.तेव्हा यादव यांनी सदर ऑग्रिमेंटची एक प्रत आमच्या ऑफिसला कायदेशीर व्हेरीफिकेशन करण्यासाठी आम्हाला दिली. तेव्हा आम्ही नमुद प्रॉपर्टीचा सर्व रिपोर्ट काढला त्यामध्ये स्टेट बँक ऑफ इंडीया शाखा कुर्ला मुंबई चे शाखेत संगिता भालेराव या नावाने लोन असल्याचे दिसुन आले.तेव्हा आम्ही रामाविलास यादव यांच्याकडुन स्टेट बँक ऑफ इंडीयाचे लिस्ट ऑफ डॉक्युमेंटची मागणी केली. सदरची लिस्ट ऑफ डॉक्युमेंटची प्राप्त झाल्यावर आम्हाला कळले की,संगिता भालेराव यांच्या नावे ८९,९५,०००/- रुपये थकबाकी आहे. त्यानंतर आम्ही आमचे वकील नामे प्रशांत वालके यांच्याकडुन लिगल ओपीनियन रिपोर्ट घेतला.तसेच टेक्नीकल व्हॅल्युयेशन रिपोर्ट एम.सी जैन अॅन्ड असो. यांच्याकडुन रिपोर्ट घेण्यात आला.त्यामध्ये नमुद प्रॉपर्टीची व्हॅल्यु १ कोटी ३४ लाख ३७ हजार ५६० रु अशी आली.त्यापैकी आम्ही ९९ लाख ९९ हजार रुपयाचे कर्ज डिसेंबर २०२२ मध्ये मंजुर केले. त्यासाठी आवश्यक असलेले गृह कर्जाबाबतचे बँक कागदपत्रांची पुर्तता करुन आम्ही रामाविलास रामलखन यादव यांच्या नावे मंजुर कर्जापैकी ८१ लाख ८० ६ हजार ३२२ रु.नमुद फ्लॅटची मालक नामे संगिता भालेराव यांच्या एसबीआय बँकेच्या लोन खात्यावर जमा केले.त्यानंतर स्टेट बँकेकडुन नमुद फ्लॅट नं ८०३,८ मजला, रवी अपार्टमेंट मुलुंड रवी कैलास को.ऑप. हाउसींग सोसायटी मुलुंड पुर्व, मुंबई चे मुळ कागदपत्रे प्राप्त करुन त्या कागदपत्राची वकीलांच्या मार्फतीने तपासुन घेतले ते क्लेअर झाल्यानंतर आम्ही संगिता भालेराव यांना उर्वरीत ८, ८५,६७८ /- पे ऑर्डर करुन दिले.त्यानंतर तिन महिने कर्जाचे हप्ते कर्जदार नामे रामाविलास रामलखन यादव यांनी भरले परंतु सदरचे कर्जाचे हप्ते हे महिन्याच्या १० तारखेला येणे अपेक्षीत होते ते मार्च,एप्रिल २०२३ मध्ये वेळेवर आले नाही. दरम्याणच्या काळात आमच्या आयडीबीआय लोन प्रोसीग सेंटर चे अंबरनाथ येथील रिटेल असेट सेंटर मधुन माहीती मिळाली की,त्या ठिकाणी योगेश शिरसाट नावाच्या

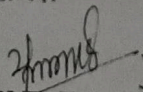


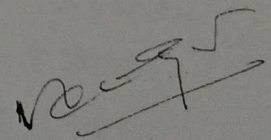
व्यक्तीने मध्यस्थी करून बँकेने ज्या कर्जादारास कर्ज दिले होते त्याबाबत अंबरनाथ पोलीस स्टेशन येथे फसवणुकीचा गुन्हा नोंद करण्यात आला. तेव्हा आम्हाला संशय आला कि आमच्या बँकेचा कर्जदार नामे रामाविलास रामलखन यादव हि व्यक्ती सुध्दा योगेश शिरसाट नावाच्या व्यक्तीच्या मध्यस्थीने कर्ज घेण्यासाठी आला होता. तेव्हा आम्ही रामाविलास रामलखन यादव यांच्या बाबत अधिक सखोल चौकशी करून पुन्हा सिव्हील रिपोर्ट काढले तेव्हा आम्हाला समजले की, रामाविलास रामलखन यादव यांच्या नावाने आम्ही तारण ठेवलेल्या प्रॉपर्टीवर कॅनरा बँकेतुन कर्ज काढले आहे. तसेच रामाविलास यादव यांनी कर्ज घेते वेळेस ते ज्या ब्लु स्टार लिमिटेड नावाच्या कंपनीमध्ये नोकरी करत असल्याचे सांगितले होते त्याची पडताळणी केली असता तो त्या कंपनीमध्येच नोकरी करत नसल्याचे समजले. तेव्हा आमचा संशय वाढल्याने आम्ही रामाविलास यादव यांनी कर्ज घेतलेवेली आयडीबीआय बँक लोन प्रोसीग सेंटर मध्ये जे आधार कार्ड, पॅन कार्ड, दिले ते बनावट कागदपत्रे असल्याचे लक्षात आले. तसेच कर्जदाराचे नाव हे रामाविलास रामलखन यादव असे नसुन त्याचे खरे नाव उदय मनोहर पोतदार असे आहे. तेव्हा आमची खात्री झाली की, उदय मनोहर पोतदार यांनी बनावट कागदपत्रे बँकेत सादर करून लोन काढुन आमच्या बँकेची फसवणुक केली आहे. तेव्हा आम्ही नौपाडा पोलीस स्टेशन येथे उदय मनोहर पोतदार यांच्या विरोधात कायदेशीर कारवाई करण्याकरीता लेखी तक्रार अर्ज दिला आहे.

तरी इसम नामे रामाविलास रामलखन यादव यांनी त्यांचे मुळ नाव उदय मनोहर पोतदार असे असताना सुध्दा त्यांनी रामाविलास रामलखन यादव या नावे बनावट आधार कार्ड, बनावट पॅन कार्ड, बनावट ब्लु-स्टार कंपनीचे ओळखपत्र बनवुन कपटीपणाने, अप्रामाणीकपणे ते खरे असल्याचे भासवुन आमच्या आयडीबीआय लोन प्रोसीग सेंटर घंटाळी रोड नौपाडा ठाणे (प) येथील ऑफिसमध्ये सादर करून त्या आधारे त्यांनी फ्लॅट नं ८०३, ८ मजला, रवी अपार्टमेंट मुलुंड रवी कैलास को.ऑप.हाउसींग सोसायटी मुलुंड पुर्व, मुंबई, या फ्लॅट च्या खरेदी करण्यासाठी फसवणुक करून ९९ लाख ९९ हजार रुपयांचे कर्ज घेतले म्हणुन माझी इसम नामे उदय मनोहर पोतदार, त्याचा साथीदार नावे योगेश शिरसाट यांच्या विरोधात कायदेशीर तक्रार आहे.

माझा वरील जबाब मराठीत संगणकावर टंकलिखित केलेला असुन तो मला मराठीत वाचुन व हिंदीतुन समजावुन सांगितला तो माझ्या सांगण्याप्रमाणे बरोबर व खरा आहे.

समक्ष


(योगेश-मु. लामखडे)
सहा.पोलीस निरीक्षक
नौपाडा पोलीस ठाणे, शहर,


V. K. R. Ch. R. A. C.
CH R A C