दा.ता. २५/०७/२०२५ फौजदारी रेग्युलर केस नं ६३/२०२५ जा.क्र. 5523 /2025

पोलीस निरिक्षक यांचे कार्यालय
पोलीस ठाणे कुडाळ (सिंधुदुर्ग)
दिनांक- 23/07/2025

सहाय्यक अधीक्षक
दिवाणी न्यायालय, कुडाळ

CHARGE SHEET/FINAL REPORT FORM
दोषारोप/अंतिम अहवाल
(under section 193 BNSS.)
(भारतीय नागरिक सुरक्षा संहिता कलम 193 अन्वये)

IN THE COURT OF मा.प्रथम वर्ग न्यायदंडाधिकारी, कुडाळ यांचे कोर्टात

1. State.महाराष्ट्र.Dist सिंधुदुर्ग P.S कुडाळ IR/Proceding/G.D.No. 241 Year 2024 दि.20.10.2024
2. Final ReportNo.......................Charge Sheet No. ८० 3.Date 23/07/2025
अंतिम अहवाल क्र. आरोपपत्र क्र.मां तारीख
4. i) Act:................................ Section...
भारतीय न्याय संहिता कलम, 316(5), 318(4) प्रमाणे
ii) Act: .... Section...

दोषारोपपत्र मुद्देमाल मिळाले आहे
दिनांक :- २५/०७/२०२५
सहाय्यक अधीक्षक
दिवाणी न्यायालय, कुडाळ

5. Type of Final Report/: Charge Sheeted/Not Charge Sheeted for want of evidence/FR Undetedted/ A-Abetted: ....
अंतिम अहवालाचा प्रकार आरोपपत्र दाखल केले/पुराव्या अभावी अरोपपत्र दाखल केले नाही/शोध लागलेला नाही/आरोपी मरण पावला. आरोपपत्र दाखल केले

CNR-MHSI04 000576 2025

6. If F. R. Unoccured: False/Mistake of Fact/Non-cognizable Civil Nature:....................
जरी अंतिम अहवालचा प्रकार/घडलाचनाही: खोटी /वस्तुस्थितीची चुक/कायदयाची /अदखलपात्र /दिवाणी स्वरुप.
....
7. If Charge Sheeted-(जर आरोपपत्र ठेवले):
Original/Provisional/Supplementary- मुळ आरोपपत्र
(मुळ/तात्पुरते/पुरवणी) ....
8. Name of the I.O प्रविण धडे Rank पोलीस उपनिरीक्षक, कुडाळ पोलीस ठाणे
तपासणी अधिका:याचे नांव पदनाम
9 (a) Name of complainant/Informant.
तक्रारदाराचे नांव व पत्ता - श्री. उमेश मारोतराव हलमारे, वय-42 वर्ष, शिक्षण- बी.कॉम, जात- कुणबी, व्यवसाय- नोकरी, रा. मु.ओकनाथ पो. चिंचोली, ता. धामनगाव रेल्वे, जि. अमरावती-442302, मो.नं. 8485086086.

(b) Fathers's/Husband's Name...
पित्याचे/पतिचे नाव - मारोतराव हलमारे

10. कोर्टात दोषारोप पाठविलल्या आरोपीत यांची यांदी (फरारीसह असल्यास)

अनं	आरोपीचे नांव	वय	आरोपीचा पत्ता	अटक दि. व वेळ	रिमांड	शेरा
1.	दिलीप राजाराम पाटील, मो.9226284410	32 वर्षे	रा. माजनाळ, पाटील गल्ली, पोस्ट -पुनाळ, ता.पन्हाळा, जि.कोल्हापुर,	दिनांक 28.06.2025 रोजी 21.35 वा.	दि.01.07.2025 रोजी पर्यंत पोलीस कस्टडी मंजुर. त्यानंतर दि.01.07.2025 रोजी हजर केले असता दि.03.07.2025 रोजी पर्यंत पोलीस कस्टडी रिमांड,मंजुर व दि.03.07.2025 रोजी पासुन न्यायालयीन कोठडी मंजुर.	आरोपीत हा दि.05.07.2025 रोजी पासुन मा.न्यायालयातुन जामीनावर मुक्त आहे.

(मागे पहा)

2025/08/13 15:05

Note-Attache Form V-E seprate sheet for each accused.
टिप - वरील आरोपीचे फॉर्म V-प्रत्येक आरोपी करीता वेगळा जोडावा

Scanned with OKEN Scanner

14 (1)

11. Particulars of witnesses to be examined (पडताळेलेल्या साक्षीदारांचे विवरण)

Sr. No अ.क्र 1	Full Name संपुर्ण नांव 2	Date/Year of Birth 3	Occupatio व्यवसाय 4	Address पत्ता 5	Type of Evidence to be tendered सादर करावयाच्या पुराव्याचा प्रकार 6
1	उमेश मारोतराव हलमारे	42 वर्षे	नोकरी	रा. मु.ओकनाथ पो. चिंचोली, ता. धामनगाव रेल्वे, जि. अमरावती-442302	फिर्यादी
2	शहाजी पांडुरंग लोहार,	25 वर्षे	नोकरी	रा.पेंडारवाडी, ता.आजरा, जि.कोल्हापुर	घटनास्थळ पंच
3	नाज उस्मान शेख	27 वर्षे	नोकरी	रा.मुकटे, अलुर, ता.हुकेरी, जि.बेळगाव, राज्य-कर्नाटक	घटनास्थळ पंच
4	रिझवाना शकुर शेख	42 वर्षे	व्यापार	रा.सालईवाडा, सावंतवाडी, ता.सावंतवाडी,	साक्षीदार
5	रुबिना मोहसीन शेख	38 वर्षे	टेलरिंग काम	रा.घर नं.160, बाहेरचा वाडा, सावंतवाडी, ता.सावंतवाडी	साक्षीदार
6	संजना शंकर मयेकर	45 वर्षे	खाजगी नोकरी	रा.ओटवणे ता.सावंतवाडी	साक्षीदार
7	संगिता जगन्नाथ दरणे	49 वर्षे	शेती	रा.आडेली ता.वेंगुर्ला	साक्षीदार
8	दिव्या दत्तात्रय दळवी	33 वर्षे	गृहीणी	रा.पावशी ता.कुडाळ	साक्षीदार
9	महानंद महादेव कुरतडकर	38 वर्षे	व्यापार	रा.पावशी ता.कुडाळ	साक्षीदार
10	तृप्ती गोपाळ तेली	33 वर्षे	गृहीणी	रा.पावशी ता.कुडाळ	साक्षीदार
11	नम्रता सहदेव वंजारी	38 वर्षे	गृहीणी	रा.पावशी ता.कुडाळ	साक्षीदार
12	सुलक्षणा स्वप्नील दळवी	39 वर्षे	व्यापार	रा.पावशी ता.कुडाळ	साक्षीदार
13	उमा प्रमोद राणे	52 वर्षे	गृहीणी	रा.अणाव, दाबाचीवाडी ता.कुडाळ	साक्षीदार
14	जीवन कुडाळकर, पोहेकॉ/48	42 वर्षे	नोकरी	नेमणुक-पोलीस ठाणे कुडाळ	दाखल करणारे
15	जी.आर.कऱ्हाडकर पोलीस उपनिरीक्षक	36 वर्षे	नोकरी	नेमणुक- नियंत्रण कक्ष सिंधुदुर्ग	तपासिक अधिकारी
16	प्रविण धडे पोलीस उपनिरीक्षक	36 वर्षे	नोकरी	नेमणुक- पोलीस ठाणे कुडाळ	तपासिक अधिकारी

12- IF FIR IS False indicste action takan or proposed to be takan u/s 217/248 BNS
पहीली खबर खोटी असले तर भारतीय न्याय संहिता कलम 217/248 अन्वेय केलेली किंवा करावयाची कार्यवाही नमुद करावी.

0

13- Result of laboratory analysis
प्रयोगशाळा विश्लेषणाचे निष्कर्ष:- निरंक

Ingredients of alleged offence prima facie attracted against accused. Accused is absent. Hence issue summons against accused.

25/07/25
J.M.F.C. Kudal.

2025/08/13 15:05

Scanned with OKEN Scanner

14 (1) आरोपपत्र ठेवलेल्या आरोपींचा तपशील (प्रत्येक आरोपीचा स्वतंत्र कागद वापरावा) :

(i) Name दिलीप राजाराम पाटील
नाव
Whether verified:.. होय ..
पडताळलेले किंवा काय

(ii) Father's/Husband'sName - राजाराम पांडुरंग पाटील
पित्याचे /पतीचे नाव

(iii) Date/Year पुरुष
लिंग
(v) Nationality .भारतीय
राष्ट्रीयत्व

(iv) वय .- 32 वर्षे

(v) Passport No :..........-...Date of Issue:...........-.............Place of Issue:.....
पारपत्र क्र. दिल्याची तारीख दिल्याचे ठिकाण

(vi) धर्म Religion :...... हिंदु

(vii) Whether SC/ST :...................... अनुसुचित जातीचा/जमातीचा आहे का- नाही

(viii) Occipation (व्यवसाय).... खाजगी नोकरी

(ix) Address (पत्ता) रा. माजनाळ, पोस्ट-पुनाळ, ता.पन्हाळा, जि.कोल्हापुर

(x) *Provisional Crime No. (तात्पुरता गुन्हेगार क्र.): अ-1

(xi) *Regular Crimininal No. (If known) नियमित गुहेगार क्र.(माहित असल्यास).....-......................

(xii) *Date of Arrest (अटकेची तारीख) :- दि.28.06.2025 रोजी 21.35 वाजता अटक

(xiv) *Date of release of bail (जामिनावर सोडल्याची तारीख)- दि.05.07.2025 रोजी

(xv) *Date of which forwarded to court (न्यायालयाकडे पाठवल्याची तारीख) - दि. 29.06.2025 रोजी

(xvi) *Under Act sand Sections - (कोणत्या अधिनियमाखाली व कलमाखाली)-
बी.एन.एस.2023 चे कलम 316(5), 318(4) प्रमाणे

(xvii) Name(s)of bailers/Sureties and Address(es)
जामीनदाराची नावे व पत्ते :

(xviii) Previous conviction with case references (प्रकरणाच्या संदर्भासह पूर्वीची अपराधसद्धी

(xix) *Status of the accused (विधीसंघर्षग्रस्त बालकाची स्थिती) ..
Forwarded/Bailed by Police/In police Custody/Bailed by Court/In Judicial Custody/
Absconding/Proclaimed offender/पुढे पाठवले/पोलीसांनी जामीनावर सोडले/पोलीस कोटडीत/न्यायालयाने जामीनावर सोडले/न्यायालयीन कोठडीत/उद्घोषित अपराधी :

JUDICIAL MAGISTRATE F.C.

2025/08/13 15:05

Scanned with OKEN Scanner

15 Particulars of Accused persons not Charge-sheeted (suspect) :

आरोपपत्र न ठेवलेल्या विधीसंघर्षग्रस्तांचा तपशील (संशयीत) क्र. 189 crpc प्रमाणे सोडलेल्या विधीसंघर्षग्रस्तांचा तपशील) :

(i) Name
नाव

Whether verified:..
पडताळलेले किंवा काय

(ii) Father's/Husband'sName
पित्याचे /पतीचे नाव

(iii) Date/Year
लिंग

(v) Nationality
राष्ट्रीयत्व

(iv) वय -

(vi) Passport No :..........-...Date of Issue:...........-.............Place of Issue:.....
पारपत्र क्र. दिल्याची तारीख दिल्याचे ठिकाण

(vii) धर्म Religion :......

(viii) Whether SC/ST :....................
अनुसुचित जातीचा/जमातीचा आहे का- नाही

(ix) Occipation (व्यवसाय)....

(x) Address (पत्ता)

(xi) *Provisional Crime No. (तात्पुरता गुन्हेगार क्र.) ....

(xii) *Suspicion Approved (संशय खरा टरला काय) Yes/No (होय/नाही). ....नाही.....

(xiii) *Status of the Accused (suspect) आरोपीची स्थिती संशयीत ....
Bailed by Police/ Bailed by Court/ In Judial Custody/ Absconding/ Poclaimed Offender/Not Arrested
पोलीसांनी जामीनावर सोडले/ न्यायालयाने जामीनावर सोडले/ न्यायालयीन कोठडीत/ फरारी/ उद्घोषित अपराधी/ अटक केली नाही.
....
....

(xiv) *Under Acts and Sections -
(कोणत्या अधिनियमाखाली व कलमाखाली)-

(xvii) Any Special remarks including reason foe not charges -sheeting
आरोपपत्र न ठेवण्याच्या कारणांसह कोणताही विशेष अभिप्राय

CIVIL JUDGE J. D. AND JUDI...

2025/08/13 15:05

Scanned with OKEN Scanner

16- Details of proparties artical /document recorved /seised during investigation and relived upon (seperate list can be attached il nessasary') **तपासणीचे वेळी परत मिळविलेल्या/जप्त केलेल्या आणि अवलंबुन राहीलेल्या मालमत्तेचा वस्तुचा तपशील (आवश्यक असलेतर स्वतंत्र यादी जोड यात येईल)**

Sr. No.	Property Description मालवमत्तेच वर्णन	Estimated Value(in Rs.) अंदाजित मुल्य (रूपयांत)	P.S.Property Register No. पोलीस ठाणे मालमत्ता नोंदवही क्र.	From whom/Where Recovered or Seized कोणाकडुन /कोठुन परत मिळविलेली किंवा जप्त केली	Disposal विल्हेवाट
1	2	3	4	5	6
1	निरंक	-	-	-	-

2025/08/13 15:05

Scanned with OKEN Scanner

17- Brief facts of the case (add separate sheet if neccessary)
प्रकाराची थोडक्यात माहीती (आवश्यक असल्यास वेगळा कागद जोडावा)

दोषारोप असा की,

सदरचा गुन्हा हा मा.न्यायालयाच्या स्थळसिमेत गाव मौजे कुडाळ येथे स्पंदना स्फुर्ती फायनान्स लिमिटेडचे ऑफीस, नाबरवाडी, कुडाळ ता.कुडाळ येथे दि.18.05.2019 रोजी 00.01 वा. ते दि.15.07.2024 रोजी 23.59 वाजताच्या मुदतीत घडलेला असुन दि.20.10.2024 रोजी 15.41 वाजता दाखल आहे.

सदर गुन्हयातील आरोपी दिलीप राजाराम पाटील, वय-31 वर्ष, रा. विद्यामंदिर जवळ मजनाळ, ता. पन्हाळा जि. कोल्हापूर हा स्पंदना स्फूर्ती फायनांन्स लिमिटेड, कुडाळ येथे लोन ऑफीसर म्हणुन नोकरीस होता. त्यावेळी त्याला महिलांच्या समूहांना ग्रुप गॅरंटीवर लघु मुदतीकरीता कर्जे वाटप करणे, देय तिथीनुसार हप्ता गोळा करणे व गोळा केलेला हप्ता सिस्टिममध्ये कर्जदाराच्या खात्यावर पोस्ट करणे ही कामे नेमुन दिलेली होती. तसेच त्याचा कर्जाचे हप्ते वसुल करण्यासाठी वेंगुर्ला शहर, सावंतवाडी व शिरोडा असा एरीया दिलेला होता.

आरोपीत हा कर्जदारांकडे हप्त्याची वसुली करण्याकरीता जात असताना कर्जदार महिला त्यांच्या कर्जाचा हप्ता रोख स्वरुपात तसेच काही महिलांचा कर्जाचा हप्ता त्याचा गुगलपे नंबर 9561684330 वर स्विकारत असे. सदर कर्ज हप्त्याचे पैसे आरोपीत हा कर्जदार महिलांच्या खात्यावर न भरता स्वत:साठी वापरत असे. कर्जदार श्रीम. रिझवाना शकूर शेख,रा. सालईवाडा सावंतवाडी यांच्यासह अन्य काही कर्जदार महिला यांनी प्रीलोन क्लोज करून सुध्दा त्यांचे कर्जखाते सुरू असल्याचे त्या कर्जदार यांनी कंपनीच्या निदर्शनास आणून दिल्याने, त्याबाबत शहानिशा करून कंपनीच्या अंतर्गत ऑडीटमध्ये आरोपीत याने माहे जानेवारी 2022 ते जुलै 2024 या कालावधीत एकूण 12,45,232/- रूपये रकमेचा कर्जदारांकडून देय तिथीनुसार हप्ता व मुदतपूर्व रक्कम गोळा केली, त्यापैकी 2,64,360/- रूपये रक्कम सिस्टिममध्ये कर्जदाराच्या खात्यावर जमा केली व शिल्लक 9,80,872/- रूपये रकमेचा अर्थिक अपहार करून संबंधीत खातेदार व कंपनीची फसवणूक केल्याचे निष्पन्न झाले. आरोपीत याने कर्जदार महिलांकडुन कर्जाचे हप्ते घेवुन ते त्यांच्या खात्यावर जमा न करता एकुण 9,80,872/- रूपये रकमेचा अर्थिक अपहार करून संबंधीत खातेदार व कंपनीची आर्थिक फसवणूक केली म्हणुन आरोपीत याच्या विरुद्ध भारतीय न्याय संहिता 2023 चे कलम 316 (5), 318 (4) प्रमाणे दोषारोप आहे.

टिप :-

1) सदर गुन्ह्यात आरोपीत यांचे विरुध्द गुन्हा केल्याचा पुरेसा पुरावा गोळा झालेने त्यांचे विरुध्द दोषारोपपत्र तयार करुन झाले तपासाचे मुळ कागदपत्र फेरीस्त प्रमाणे मा.न्यायालयाकरीता यासोबत ठेवण्यात आलेले आहेत.
2) कागदपत्राच्या नक्कलांचा ब सेट फेरीस्त प्रमाणे सहाय्यक सरकारी अभियोक्ता यांना देवुन गुन्ह्याचे प्रॉसिक्युशन करणेची विनंती करणेत आलेली आहे.
3) गुन्ह्याचे तपासकामात काही हस्तदोष / संगणक टायपिंग दोष आढळुन आल्यास ते दुरुस्त करुन देण्याची मंजुरी असावी.
4) यातील फिर्यादी व साक्षीदार यांना नेमले तारखेपुर्वी साक्षीची समन्से निघुन ती इकडिल मार्फतीने बजावणीस मिळणेस विनंती आहे.
5) अधिक पुरावा उपलब्ध झाल्यास तो सादर करण्याची मूभा असावी.

2025/08/13 15:06

Scanned with OKEN Scanner

18) Infolmation Date
कलम 193 चा सुचना फॉर्म ---------------- Information to complainant not given reason
बजावला दिनांक ------------- बजावला नाही कारण
Details
Signature --

पोच मिळाल्याची सही --

19) Court CC No --
कोर्टाचा सी.सी.नंबर

20) Disposal of court --
कोर्टाचा निकाल

21Signature of In charge'P.stn
प्रभारी अधिकाऱ्याची सही
Name
नाव- **राजेंद्र मगदुम**
Designation
पदनाम- पोलीस निरीक्षक, कुडाळ पोलीस ठाणे

Signature of Investigation officer
तपासिक अधिकारी नांव व सही
Name
नांव - **प्रविण धडे**
Designation
पदनाम- पोलीस उपनिरीक्षक, कुडाळ पो.ठाणे

तपासणार
CD.R.Gnadigaonkar
कनिष्ठ लिपिक

CIVIL JUDGE J. D. AND JUDICIAL MAGISTRATE F. C.
KUDAL

खरी नक्कल
13/08/2025
सहायक अधीक्षक
दिवाणी न्यायाधीश (क. स्तर) व न्यायदंडाधिकारी वर्ग-१
दिवाणी न्यायालय, कुडाळ

2025/08/13 15:06

Scanned with OKEN Scanner