

**FIRST INFORMATION REPORT**

(Under Section 173 B.N.S.S)

प्रथम खबर अहवाल

(कलम बी एन एस एस १७३ च्या अंतर्गत)

1. District (जिल्हा): सिंधुदुर्ग

P.S.(ठाणे): कुडाळ

FIR No.(प्रथम खबर क्र.): 0241

Year (वर्ष): 2024

Date and Time of FIR (प्र. ख. दिनांक आणि वेळ): 20/10/2024 15:41

S.No. (अ.क्र.)	Acts (अधिनियम)	Sections (कलम)
1	भारतीय न्याय संहिता (बी एन एस), 2023	316(5)
2	भारतीय न्याय संहिता (बी एन एस), 2023	318(4)

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

1. Day(दिवस): दरमियानी दिन

Date From (दिनांक पासून): 18/05/2019

Time Period

Date To (दिनांक पर्यंत): 15/07/2024

(कालावधी):

Time From (वेळेपासून): 00:01 बजे

Time To (वेळेपर्यंत): 23:59 बजे

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

Date (दिनांक): 20/10/2024

Time (वेळ): 15:20 बजे

(c) General Diary Reference (रोजनामचा संदर्भ):

Entry No. (नोंद क्र.): 014

Date &amp; Time (दिनांक आणि वेळ): 20/10/2024 15:19 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):

पश्चिम, 2 किमी

Beat No. (बिट क्र.):

(b) Address (पत्ता): स्पंदना स्फूर्ती, फायनांस लिमिटेड कंपनी, कुडाळ शहरातील शाखा, कुडाळ

(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.उमेश मारोतराव हलमारे

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

(c) Date/Year of Birth (जन्म तारीख/वर्ष): 1982

(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 पता	ओकनाथ चिंचोली, धामनगाव रेल्वे, धामनगाव, मंगरूळ-दस्त, अमरावती ग्रामीण, महाराष्ट्र, 442302, भारत
2	स्थायी पता	ओकनाथ चिंचोली, धामनगाव रेल्वे, धामनगाव, मंगरूळ-दस्त, अमरावती ग्रामीण, महाराष्ट्र, 442302, भारत

**(i) Occupation (व्यवसाय):****(j) Phone number (फोन नं.):**

Mobile (मोबाइल नं.): 91-8485086086

**7. Details of known/suspected/unknown accused with full particulars (माहीत असलेल्या / संशयित/अनोळखी आरोपीचा संपूर्ण पत्ता):**

S.No. (अ.क्र.)	Name (नाव)	Alias (उर्फनाव)	Relative's Name (नातेवाईकाचे नाव)	Present Address (वर्तमान पता)
1	दिलीप राजाराम पाटील			1. विद्यामंदिर जवळ, मजनाळ, पन्हाळा, कोल्हापुर, महाराष्ट्र, भारत

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

तक्रारदार यांनी दिलेल्या अर्जाच्या चौकशी वरून आज रोजी गुन्हा दाखल केला

**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):**

मी, 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, पॅन कार्ड नं- AENPH8584D, आधारकार्ड नं- 531074039399, समक्ष पोलीस ठाणेस हजर राहून लिहून देतो की, मी, वरील ठिकाणी माझी पत्नी- सौ.स्मिता, मुलगा-कृष्णा, आई- सौ. नंदा आणि वडील-मारोतराव यांच्यासह एकत्रित कुटुंबात राहतो. मी स्पंदना स्फूर्ती फायनांस लिमिटेड कंपनीत 1 जुलै 2019 पासून क्रायसिस मॅनेजमेंट विभागात, पुणे व नागपूर झोन करीता झोनल मॅनेजर म्हणून कार्यरत आहे. आज दि.20/10/2024 रोजी कुडाळ पोलीस ठाण्याचे पोलीस उपनिरीक्षक जी. आर. कन्हाडकर यांनी मला समक्ष पोलीस ठाणेस बोलाविले व त्यांनी मी, आमच्या कंपनीत कार्यरत लोन ऑफीसर दिलीप राजाराम पाटील, वय-31 वर्ष, रा. विद्यामंदिर जवळ मजनाळ, ता. पन्हाळा जि. कोल्हापूर यांच्याविरुद्ध अपहार व फसवणूक केल्याप्रकरणी दिलेला तक्रारी अर्ज दाखविला. सदर अर्ज मी केला असून त्यावर माझी स्वाक्षरी आहे. तरी सदरबाबत माझे अधिक सांगणे खालीलप्रमाणे आहे. स्पंदना स्फूर्ती फायनांस लिमिटेड हि कंपनी रिझर्व बँक ऑफ इंडिया एनबीएफसी अंतर्गत एन-09.00414 नुसार रजिस्टर्ड कंपनी असून, कंपनीचे मुख्य कार्य महिलांच्या समूहांना ग्रुप गॅरंटीवर, लघु मुदतीकरीता कर्जे वाटप करणे हे आहे. सदर कंपनीचे कुडाळ शहरातील शाखा कार्यालय, C/O अमोल शिंदे, मालवण रोड, नाबरवाडी, कुडाळ येथे असून ते पुणे झोन अंतर्गत मार्च 2017 पासून कार्यरत आहे. मी पुणे आणि नागपूर अशा दोन झोनचे क्रायसिस मॅनेजमेंट विभागाचे काम पाहतो, माझे झोनल मॅनेजर म्हणून मुख्य कार्य म्हणजे, अंतर्गत अंकेक्षणात (ऑडीटमध्ये) उघडकीस आलेले गैरव्यवहार, कर्जदारांच्या कर्जा संबंधीच्या समस्या, कॅश क्लोजिंग मध्ये असणाऱ्या तफावती यांचे निराकरण करणे, आर्थिक गैरव्यवहार तसेच अपहार करणाऱ्या कर्मचाऱ्यांविरुद्धात पोलीसांत फिर्याद दाखल करणे हे आहे. स्पंदना स्फूर्ती फायनांस लिमिटेड कंपनीच्या कुडाळ शहरातील शाखा कार्यालयाची रचना ही एक शाखा अधिकारी, व लोन डिस्बर्स आणि रिकव्हरी करीता चार लोन ऑफीसर अशी आहे. सदर शाखेत दिलीप राजाराम पाटील, वय-31 वर्ष, रा. विद्यामंदिर जवळ, मजनाळ, ता. पन्हाळा जि. कोल्हापूर, मो.नं. 9561684330 हे लोन ऑफीसर या पदावर, दि. 18 मे 2019 पासून ते 15 जुलै 2024 पर्यंत कार्यरत होते. त्याचे मुख्य काम महिलांच्या समूहांना ग्रुप गॅरंटीवर, लघु मुदतीकरीता कर्जे वाटप करणे व देय तिथीनुसार हप्ता गोळा करणे आणि गोळा केलेला हप्ता, सिस्टिममध्ये कर्जदाराच्या खात्यावर पोस्ट करणे असे असते. साधारणतः जुलै 2024 च्या पहिल्या सप्ताहात श्रीम. रिझवाना शकूर शेख, रा. सालईवाडा सावंतवाडी यांच्यासह अन्य काही महिला कर्जदार यांनी प्रीलोन क्लोज करून सुध्दा त्यांचे कर्जखाते सुरु असल्याचे निदर्शनास आणून दिल्यानंतर, आम्ही सदरबाबत खात्री केली असता, दिलीप पाटील यांनी माहे जानेवारी 2022 ते जुलै 2024 या कालावधीत एकूण 6,57,785/- एवढा कर्जदारांकडून देय तिथीनुसार हप्ता व मुदतपूर्व रक्कम गोळा केली, त्यापैकी 1,10,150/- रु रक्कम सिस्टिममध्ये कर्जदाराच्या खात्यावर पोस्ट केली व शिल्लक 5,47,635/- रुपये रकमेचा अर्थिक अपहार केल्याचे कंपनीच्या अंतर्गत अंकेक्षणात निष्पन्न झाले. दि.10/08/2024 रोजी मी, दिलीप पाटील यास त्याचा उपरोक्त मोबाईल नंबरवर संपर्क साधून त्यास वरील आर्थिक गैरव्यवहार व अपहाराबाबत विचारले असता त्याने प्रथमतः उडवाउडवीची उत्तरे दिली व स्वतःचा मोबाईल बंद केला. काही काळ त्याच्या प्रतिसादाची वाट पाहून मी आमच्या कंपनीतर्फे त्याच्या घरच्या नमुद पत्त्यावर कर्मचारी पाठविले मात्र, सदर पत्त्यावर तो आढळून आला नाही, म्हणून मी कंपनीच्या वरिष्ठ अधिकाऱ्यांशी चर्चा करून कुडाळ पोलीस ठाणे येथे तक्रार दाखल करण्याकरीता आलो. तरी, दि. 18 मे 2019 ते दि. 15 जुलै 2024 दरम्यान स्पंदना स्फूर्ती फायनांस लिमिटेड, कंपनीच्या कुडाळ शाखेत कार्यरत दिलीप राजाराम पाटील, वय-31 वर्ष, रा. विद्यामंदिर जवळ मजनाळ, ता. पन्हाळा जि. कोल्हापूर, हे लोन ऑफीसर म्हणून कर्तव्यावर असताना, महिलांच्या समूहांना ग्रुप गॅरंटीवर, लघु मुदतीकरीता कर्जे वाटप करणे व देय तिथीनुसार हप्ता गोळा करणे आणि गोळा केलेला हप्ता, सिस्टिममध्ये कर्जदाराच्या खात्यावर पोस्ट करणे ही कामे नेमून दिलेली

असताना, श्रीम. रिझवाना शकूर शेख, रा. सालईवाडा सावंतवाडी यांच्यासह अन्य काही महिला कर्जदार यांनी प्रीलोन क्लोज करून सुध्दा त्यांचे कर्जखाते सुरु असल्याचे कंपनीच्या निदर्शनास आणून दिल्याने, त्याबाबत शहानिशा करून कंपनीच्या अंतर्गत अंकेक्षणत त्याने माहे जानेवारी 2022 ते जुलै 2024 या कालावधीत एकूण 6,57,785/- रुपये रकमेचा कर्जदारांकडून देय तिथीनुसार हप्ता व मुदतपूर्व रक्कम गोळा केली, त्यापैकी 1,10,150/- रुपये रक्कम सिस्टिममध्ये कर्जदाराच्या खात्यावर पोस्ट केली व शिल्लक 5,47,635/- रुपये रकमेचा अर्थिक अपहार करून संबंधीत खातेदार व कंपनीची फसवणूक केल्याचे निष्पन्न झाले, म्हणून माझी त्याच्या विरोधात तक्रार 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):

or (किंवा)

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

ganesh rameshram karhadkar

**Rank (पद):** I (Inspector)

**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 अमलदार  
Signature of Officer in charge,  
Police Station, जि. सिंधुदुर्ग  
(ठाणे प्रभारी अधिका-याची सक्षरी)