

15 -ാം കേരള നിയമസഭ

2 -ാം സമ്മേളനം

നക്ഷത്ര ചിഹ്നം ഇല്ലാത്ത പോദ്ദം നം. 2004

29-07-2021 - ൽ മറുപടിയ്ക്ക്

വായ്പ തിരിച്ചടക്കാത്തതിൽ അന്വേഷണം

പോദ്ദം		ഉത്തരം	
ശ്രീ. പി.വി.അൻവർ		Shri. V. N. Vasavan (സഹകരണ- രജിസ്ട്രേഷൻ വകുപ്പ് മന്ത്രി)	
(എ)	<p>മലപ്പുറം ജില്ലാ സഹകരണ ബാങ്കിൽ നിന്നും ഭരണസമിതി അംഗങ്ങളായിരുന്ന ചിലർ ബിനാമി പേരുകളിൽ വായ്പയെടുത്ത ഭീമമായ തുക തിരിച്ചടക്കുന്നില്ലെന്ന് മലപ്പുറം ജില്ല സഹകരണ രജിസ്ട്രാർ ഓഫീസിൽ പരാതി ലഭിച്ചിട്ടുണ്ടോ; എങ്കിൽ പരാതിയുടെ വിശദാംശം ലഭ്യമാക്കാമോ;</p>	(എ)	<p>മലപ്പുറം ജില്ലാ സഹകരണ ബാങ്ക് ഭരണസമിതി അംഗമായിരുന്ന ശ്രീ.ഇസ്മയിൽ മുത്തേടത്തിന്റെ പേരിൽ ചുങ്കത്തറ സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്കിലും മുത്തേടം സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്കിലും മുത്തേടം സഹകരണ അർബുൻ സൊസൈറ്റിയിലും ടിയാനം ടിയാന്റെ കുടുംബാംഗങ്ങൾക്കും വായ്പ ഉണ്ടെന്നും ആയതിൽ ഒന്നും തന്നെ തിരിച്ചടവ് ഇല്ലെന്നും ആവശ്യമായ നടപടികൾ സ്വീകരിക്കണമെന്നും ആവശ്യപ്പെട്ട് ശ്രീ.ജോസഫ് മാത്യു നിലമ്പൂർ 10.12.2019 ന് മലപ്പുറം ജില്ലാ സഹകരണ ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ ഓഫീസിൽ പരാതി സമർപ്പിച്ചിട്ടുണ്ട്.</p>
(ബി)	<p>പ്രസ്തുത പരാതിയിന്മേൽ നാളിതുവരെ സ്വീകരിച്ച നടപടികൾ വിശദമാക്കാമോ; പരാതികളിന്മേൽ അന്വേഷണം നടത്തിയിട്ടുണ്ടെങ്കിൽ അന്വേഷണ റിപ്പോർട്ടിന്റെ പകർപ്പ് ലഭ്യമാക്കാമോ;</p>	(ബി)	<p>പ്രസ്തുത പരാതി അന്വേഷിക്കുന്നതിന് നിലമ്പൂർ അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ(ജനറൽ), മലപ്പുറം ജില്ലാ സഹകരണ ബാങ്ക് സ്പെഷ്യൽ സെയിൽ ഓഫീസർ എന്നിവരെ ചുമതലപ്പെടുത്തുകയും, ടി ഉദ്യോഗസ്ഥർ പരാതിയിൽ അന്വേഷണം നടത്തി റിപ്പോർട്ട് സമർപ്പിക്കുകയും ചെയ്തിട്ടുണ്ട്. അന്വേഷണ റിപ്പോർട്ടിന്റെ പകർപ്പുകൾ ഇതോടൊപ്പം അനുബന്ധമായി ചേർത്തിരിക്കുന്നു.</p>
(സി)	<p>പ്രസ്തുത അന്വേഷണത്തിൽ ക്രമക്കേടുകൾ കണ്ടെത്തിയിട്ടുണ്ടോ; എങ്കിൽ വകുപ്പുതല നടപടികൾക്ക് ശുപാർശ ചെയ്തിട്ടുണ്ടോയെന്ന് അറിയിക്കാമോ?</p>	(സി)	<p>ഇല്ല.</p>

സെക്ഷൻ ഓഫീസർ

അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ)
നിലമ്പൂർ

ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ)
മലപ്പുറം

സർ,

വിഷയം:- ശ്രീ. ഇസ്‌മായിൽ മുത്തേടം എന്നവർ വിവിധ സഹകരണസ്ഥാപനങ്ങളിൽ ക്രമ-
കേട് നടത്തിയെന്ന ശ്രീ. ജോസഫ് മാത്യു, എന്നവർ 10/12/2019 തീയതി സമർപ്പിച്ച
നിവേദനം.

സൂചന:- 1) മലപ്പുറം സഹകരണസംഘം ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാറുടെ 17/12/2019 ലെ JR MPM/
5362/2019 CRP (1) നമ്പർ കത്ത്.

2) ശ്രീ. ജോസഫ് മാത്യു, നിലമ്പൂർ എന്നവർ 10-12-2019 ന് ബഹു. സഹകരണ
വകുപ്പ് മന്ത്രിക്ക് സമർപ്പിച്ച നിവേദനം.

സൂചനയിലേക്ക് സാദരം ശ്രദ്ധ ക്ഷണിക്കുന്നു. ശ്രീ. ഇസ്‌മായിൽ മുത്തേടം,
എന്നവർ വിവിധ സഹകരണസ്ഥാപനങ്ങളിൽ നിന്ന് ക്രമക്കേടുകൾ നടത്തി വായ്പകൾ എടുത്തിട്ടു
ണ്ടെന്നും വായ്പ ഒന്നും തന്നെ തിരിച്ചടച്ചിട്ടില്ലെന്നും ചൂണ്ടിക്കാണിച്ച് ജോസഫ് മാത്യു, നിലമ്പൂർ
എന്നവർ സമർപ്പിച്ച നിവേദനത്തിൽ പരാമർശിച്ചിട്ടുള്ള ചുങ്കത്തറ സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്ക്,
മുത്തേടം സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്ക്, മുത്തേടം അർബ്ബൻ സഹകരണസംഘം എന്നിവിടങ്ങളിൽ
പരിശോധന നടത്തി താഴെ പറയും പ്രകാരം റിപ്പോർട്ട് ചെയ്തു കൊള്ളുന്നു.

ചുങ്കത്തറ സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്ക്:-

ചുങ്കത്തറ സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്കിന്റെ വടക്കേക്കെ ശാഖയിൽ നിന്നും താഴെ പറയുന്ന
വായ്പകൾ എടുത്തിട്ടുണ്ട്.

- 1) സി.സി.എൽ :- 232, വായ്പാതുക 10 ലക്ഷം
19/09/2015 തീയതി സി.സി.എൽ -1 നമ്പറായി എടുത്ത 10 ലക്ഷം രൂപ 30-03-2019
തീയതി അടവാക്കി അന്നു തന്നെ 10 ലക്ഷം രൂപ സി.സി.എൽ 232 നമ്പറായി എടുത്തതായി
കാണുന്നു. സഹകരണസംഘം രജിസ്ട്രാറുടെ 61/2018 നമ്പർ സർക്കുലർ പ്രകാരം കൂടിശ്ശിക
നിവാരണം ഒറ്റത്തവണ തീർപ്പാക്കലിൽ ഉൾപ്പെടുത്തി 1,68,991/- രൂപ പലിശ റിബേറ്റ് അനുവ
ദിച്ചു നൽകിയിട്ടുണ്ട്.

2) NALT 13 - വായ്പാ തുക 25 ലക്ഷം രൂപ.

3)

NALT ..1 നമ്പരായി 3-10-2015 തീയതി എടുത്ത 25 ലക്ഷം രൂപ വായ്പയുടെ കാലാവധി 31-3-2018 ന് പൂർത്തിയാക്കി NALT 3 നമ്പരായി എടുക്കുകയും ടി വായ്പ 31-3-2019 തീയതി പൂർത്തിയാക്കി NALT 13 നമ്പരായി എടുത്തു. വായ്പാകാലാവധി തീരുന്ന തീയതി 30-3-2029 ആണ്. 31-3-2019 തീയതി പ്രസ്തുത വായ്പ അടവാക്കി അന്ന് തന്നെ 25 ലക്ഷം രൂപ എടുക്കുകയും കൂടിശ്ശിക നിവാരണം -2019 ഒറ്റത്തവണ തീർപ്പാക്കൽ പദ്ധതി പ്രകാരം പലിശ റിബേറ്റ് 1,63,592/- രൂപ ലഭിച്ചിട്ടുണ്ട്.

4) NAMT-196- വായ്പാത്തുക 20 ലക്ഷം രൂപ.

NAMT. 1 നമ്പരായി 19-09-2015 തീയതി എടുത്ത 10 ലക്ഷം രൂപ വായ്പയുടെ കാലാവധി തീരുന്ന തീയതി 19-09-2020 ആണ്. ടി തുക 31-03-2018 ന് അടവാക്കി അന്ന് തന്നെ NAMT 46 നമ്പരായി 10 ലക്ഷം രൂപ എടുത്തിട്ടുണ്ട്. ടി തുക 30-03-2019 തീയതി NAMT 196 നമ്പരായി പൂർത്തിയാക്കി എടുത്തിട്ടുണ്ട്. 31-03-2019 ന് പൂർത്തിയാക്കിയപ്പോൾ വായ്പാ തുക 20 ലക്ഷമായി വർദ്ധിപ്പിക്കുകയും, 85,093/- രൂപ പലിശ റിബേറ്റ് ശ്രീ. പി. ഇസ്മായിലിന് ലഭിക്കുകയും ചെയ്തിട്ടുണ്ട്.

15) 3-10-2015 തീയതി എസ്.ഇ.എൽ 01 നമ്പരായി എടുത്ത 5 ലക്ഷം രൂപ 31-03-2018 തീയതി അടവാക്കി അന്ന് തന്നെ എസ്.ഇ.എൽ -02 നമ്പരായി 5 ലക്ഷം രൂപ എടുക്കുകയും ഈ വായ്പ 30-03-2019 തീയതി ക്ലോസ് ചെയ്തു. 41,626/- രൂപ പലിശ റിബേറ്റ് നൽകിയിട്ടുണ്ട്.

മേൽ കൊടുത്തിട്ടുള്ള 55 ലക്ഷം രൂപ വായ്പക്ക് ഈടായി നൽകിയിട്ടുള്ളത് ശ്രീ. ഇസ്മായിലിന്റെ പേരിലുള്ള 2.85 ഏക്ര സ്ഥലമാണ്. 30-03-2019 ന് വായ്പ പൂർത്തിയാക്കി നൽകിയപ്പോൾ ഈട് വസ്തുവിന്റെ മതിപ്പുവില 80 ലക്ഷം ആണ് കാണിച്ചിരിക്കുന്നത്.

മേൽ പറഞ്ഞ വായ്പകളിൽ താഴെ പറയും പ്രകാരം പലിശ റിബേറ്റ് അനുവദിച്ചിട്ടുണ്ട്.

നൽകിയിട്ടുണ്ട്.

SEL	02	-	41,626-00
NAMT	.. 46	.	85,093.00
NALT	.. 03	..	1,63,592.00
CCL	.. 01	..	1,68,991.00

ആകെ : 4,59,302 .00

മുത്തേടം സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്ക്

മുത്തേടം സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്കിൽ നിന്ന് ശ്രീ. ഇസ്‌മായിൽ താഴെ പറയുന്ന വായ്പകൾ എടുത്തിട്ടുണ്ട്.

കെ.സി.സി- 7495, തീയതി -15-09-2018, വായ്പത്തുക 2,00,000/- രൂപ

21-06-2014 ന് എടുത്ത കെ.സി.സി വായ്പ നമ്പർ 4255, വായ്പത്തുക 2 ലക്ഷം രൂപ , അടവാക്കേണ്ട തീയതി 21-6-2015 ആയിരുന്നു. എന്നാൽ 15-09-2018 തീയതി വായ്പ പുതുക്കി കെ.സി.സി 7495 നമ്പരായി 2 ലക്ഷം രൂപ എടുക്കുകയും ചെയ്തു. ഈ വായ്പയുടെ തിരിച്ചടവ് 15-09-2019 തീയതിയാണ്. ഈ വായ്പ ഇപ്പോൾ അവധിബാക്കിയാണ്.

ബിസിനസ് വായ്പ : 11092, തീയതി 15-09-2018 വായ്പ തുക 3 ലക്ഷം രൂപ വായ്പ തിരിച്ചടക്കേണ്ട തീയതി 15-09-2019 ആയിരുന്നു. വായ്പ ഇപ്പോൾ അവധിബാക്കിയാണ്.

മേൽ പറഞ്ഞിട്ടുള്ള 2 വായ്പകളിലും കൂടിയുള്ള 5 ലക്ഷം രൂപക്ക് ഈടായി നൽകിയിട്ടുള്ളത് 10 സെന്റ് സ്ഥലമാണ്.

മെമ്പർ നമ്പർ 9021. ആസിഫലി (S/o ഇസ്‌മായിൽ. പി)

- 1) ആസിഫലി (S/o ഇസ്‌മായിൽ. പി) എന്നവർ 30-03-2019 തീയതി 7862 നമ്പരായി എടുത്ത കെ.സി.സി വായ്പ. 2 ലക്ഷം രൂപ 30-03-2020 ന് മാത്രമേ തിരിച്ചടവ് തീയതി ആവുകയുള്ളൂ.
- 2) 26-03-2015 തീയതി 10128 നമ്പരായി എടുത്ത ബിസിനസ് വായ്പ 300000/- രൂപയുടെ ഡ്യൂ ഡേറ്റ് 26-03-2016 ആയിരുന്നു. പ്രസ്തുത വായ്പ 30-03-2019 ന് അടവാക്കി അന്നു തന്നെ 300000/- 11302 നമ്പരായി ബിസിനസ് വായ്പ 3 ലക്ഷം രൂപ 30-03-2020 നാണ് അവധിബാക്കിയാവുന്നത്. 30-03-2019 ന് അടവാക്കിയപ്പോൾ കൂടിശ്ശിക നിവാരണം ഒറ്റത്തവണ തീർപ്പാക്കൽ പ്രകാരം 94058/- രൂപ പലിശ റിബേറ്റ് നൽകിയിട്ടുണ്ട്.

മേൽ പറഞ്ഞിട്ടുള്ള 2 വായ്പകളിലും കൂടിയുള്ള 5 ലക്ഷം രൂപക്ക് ഈടായി നൽകിയിട്ടുള്ളത് 10 സെന്റ് സ്ഥലമാണ്.

മെമ്പർ നമ്പർ. 7727 അജ്മൽ ((S/o ഇസ്‌മായിൽ.പി)

- 1) കെ.സി.സി 7863 നമ്പരായി 30-03-2019 തീയതി എടുത്ത വായ്പ 30-03-2019 തീയതിയാണ് അവധിബാക്കിയാവുന്നത്.
- 2) 22-12-2011 തീയതി 9051 നമ്പരായി എടുത്ത 300000/- രൂപ ബിസിനസ് വായ്പയുടെ ഡ്യൂ ഡേറ്റ് 22-12-2012 ആയിരുന്നു. പ്രസ്തുത വായ്പ 30-03-2019 തീയതി അടവാക്കി അന്നു തന്നെ 300000/- രൂപ 11303 നമ്പരായി ബിസിനസ് വായ്പ എടുത്തിട്ടുണ്ട്. കൂടി

ശ്രീക നിവാരണം ഒറ്റത്തവണ തീർപ്പാക്കൽ പദ്ധതി പ്രകാരം 1,91,753/- രൂപ പലിശ റിബേറ്റ് അനുവദിച്ചിട്ടുണ്ട്.

3) 5 ലക്ഷം രൂപ വായ്പയുടെ ഈട് വസ്തു 10 സെന്റ് സ്ഥലം, മതിപ്പുവില - 9 ലക്ഷം.

മെമ്പർ നമ്പർ :2690 റംലത്ത്, W/O ഇസ്മായിൽ.പി,

കെ.സി.സി 7483 നമ്പരായി 30-06-2018 തിയ്യതി എടുത്ത 2 ലക്ഷം രൂപ 30-08-2019 തിയ്യതി മുതൽ അവധിബാക്കിയാണ്.

11078 നമ്പരായി എടുത്ത ബിസിനസ് വായ്പ 300000/- രൂപ 30-06-2019 മുതൽ അവധിബാക്കിയാണ്.

5 ലക്ഷം രൂപ വായ്പയുടെ ഈട് വസ്തു 16 സെന്റ് സ്ഥലമാണ്. മതിപ്പുവില 10 ലക്ഷം രൂപ തുടങ്ങട്ടെ അർബുൻ സഹകരണസംഘം

മെമ്പർ നമ്പർ-1 ഇസ്മായിൽ. പി

CC 43 - 400000/- രൂപ, വായ്പാതിയതി -30-03-2019, ഭരണസമിതി തീരുമാനം - 4 (21) തിയ്യതി 20-03-2019 ഈട് വസ്തു 10 സെന്റ് സ്ഥലം, മതിപ്പുവില - 20 ലക്ഷം രൂപ

റംലത്ത്. പി (W/O ഇസ്മായിൽ.പി)

CC 44 - 400000/- രൂപ വായ്പാതിയതി - 30-03-2019 ഭരണസമിതി തീരുമാനം - 4 (26) തിയ്യതി 20-03-2019 ഈട് വസ്തു 10 സെന്റ് സ്ഥലം, മതിപ്പുവില - 20 ലക്ഷം രൂപ

മേൽ വായ്പകളിൽ ചുങ്കത്തറ സർവ്വീസ് സഹകരണബാങ്കിൽ നിന്നെടുത്ത വായ്പകൾ 30-03-2019 ന് രജിസ്ട്രാറുടെ 61/2018 നമ്പർ സർക്കുലർ പ്രകാരമുള്ള ഇളവുകൾ (4,59,302/- രൂപ) വാങ്ങി എടുത്ത ശേഷം വീണ്ടും പുതുക്കി എടുത്തിട്ടുള്ളതായി കാണുന്നു. മുത്തേടം സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്കിൽ നിന്ന് ശ്രീ. മെമ്പർ നമ്പർ. 7727 അജ്മൽ ((S/o ഇസ്മായിൽ.പി) എന്നവർക്ക് 30-03-2019 തിയ്യതി 191753/- രൂപയും, മെമ്പർ നമ്പർ 9021. അസിഫലി (S/o ഇസ്മായിൽ. പി)എന്നവർക്ക് 94,058/- രൂപയും 61/2018 നമ്പർ സർക്കുലർ പ്രകാരം ഇളവുകൾ ലഭിക്കുകയും തുടർന്ന് വായ്പ പുതുക്കി എടുക്കുകയും ചെയ്തിട്ടുണ്ട്.

മേൽ റിപ്പോർട്ട് അങ്ങയുടെ അറിവിലേക്കും, മേൽ നടപടികൾക്കുമായി സമർപ്പിച്ചുകൊള്ളുന്നു.

വിശ്വസ്തതയോടെ,

അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ), നിലമ്പൂർ

സ്പെഷ്യൽ സെയിൽ ഓഫീസർ
 മലപ്പുറം ജില്ലാ സഹകരണ ബാങ്ക്
 മലപ്പുറം

സഹകരണ സംഘം ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ),
 മലപ്പുറം

സർ,

വിഷയം: ശ്രീ ഇസ്മയിൽ മൂത്തേടം എടുത്തിട്ടുള്ള വായ്പകളെ സംബന്ധിച്ച് അന്വേഷണം നടത്തുന്നത് സംബന്ധിച്ച്.

- പരാമർശം: 1) ബഹു. മലപ്പുറം ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാറുടെ 09/01/2020 ലെ JRM/PM/5362/2019-CRP (1) നമ്പർ കത്ത്.
 2) ശ്രീ. ജോസഫ് മാത്യു സമർപ്പിച്ച പരാതി.

മേൽ പരാമർശത്തിലേക്ക് അങ്ങയുടെ ശ്രദ്ധ സാദരം ക്ഷണിച്ചു കൊള്ളുന്നു. മലപ്പുറം ജില്ലാ സഹകരണ ബാങ്കിന്റെ എടക്കര ശാഖയിൽ പോയി അന്വേഷണം നടത്തിയിരുന്നു. വിശദ വിവരങ്ങൾ താഴെ ചേർക്കുന്നു.

ശ്രീ ഇസ്മയിൽ മൂത്തേടവുമായി ബന്ധപ്പെട്ട 4 വായ്പകളാണ് കാണാൻ സാധിച്ചിട്ടുള്ളത്.

1) വായ്പ നമ്പർ 090176042820065 വായ്പ സംഖ്യ 50 ലക്ഷം രൂപ. മേൽ നമ്പരിലുള്ള ഓവർ ഡ്രാഫ്റ്റ് വായ്പ ശ്രീമതി രചന, w/o ഇസ്മയിൽ, പരശുരാമകുമാർ ഹൗസ്, കാരുപ്പുറം (പി.ഒ). എന്നവരുടെ പേരിലാണ്. ഇതിനായി ശ്രീ ഇസ്മയിലിന്റെ പേരിൽ എടക്കര എസ്റ്റേറ്റ്.ഒ യിലെ 4868/2008 നമ്പർ പ്രകാരം സിദ്ധിച്ചതും മൂത്തേടം വില്ലേജിലെ 1266/1 സർവ്വെ നമ്പരിൽപ്പെട്ട ഒരേക്കർ സ്ഥലവും, ഇദ്ദേഹത്തിന്റെ ഭാര്യ ശ്രീമതി രചനയുടെ പേരിൽ മൂത്തേടം വില്ലേജിൽപ്പെട്ടതും എടക്കര എസ്റ്റേറ്റ്.ഒ യിലെ 1045/2004 നമ്പർ പ്രകാരം തീറ്റ് സിദ്ധിച്ചതും 1266/1 സർവ്വെ നമ്പരിൽ പെട്ടതുമായ 25 സെന്റ് സ്ഥലവുമാണ് പണയപ്പെടുത്തിയിട്ടുള്ളത്. മൊത്തം 1 ഏക്കർ 25 സെന്റ് ഭൂമി. അന്നത്തെ എടക്കര ശാഖാമാനേജർ തോമസ് കുട്ടി, ഡി.ജി.എം ആയിരുന്ന മുസ്തഫ കമാൽ അഹ്മദ്, രജിസ്ട്രേറ്റ് വാല്യൂർ ആയ ശ്രീ. സുരേന്ദ്രൻ എന്നിവർ കൂടി താഴെ പറയും പ്രകാരം വില കണക്കാക്കിയിട്ടുണ്ട്.

1 ഏക്കർ 80000 രൂപ പെർ സെന്റ്	80,00,000
25 സെന്റ്	20,00,000
	<hr/>
	<u>1,00,00,000</u>

ബാങ്ക് ടി കാലയളവിൽ വാല്യുവേഷൻ സംഖ്യയുടെ പരമാവധി 50% വരെ വായ്പ അനുവദിച്ചു വന്നിരുന്നു എന്ന് കാണുന്നു. ആയതിനാൽ കൂടുതൽ വായ്പ സംഖ്യ നൽകിയതായോ, കൈപ്പറ്റിയതായോ കാണുന്നില്ല. ഈ വായ്പ നൽകിയിട്ടുള്ളത് 31/03/2017 ന് ആണ്. 31/03/2018 ന് കാലാവധി അവസാനിച്ചു. 01/07/2017 മുതൽ ഈ വായ്പ NPA ആയതിനെ തുടർന്ന് രജിസ്ട്രേറ്റ് നോട്ടീസ് അയച്ചിട്ടുണ്ട്. ഇപ്പോൾ പ്രസ്തുത വായ്പ സർഫാസി നിയമനടപടിയിലുള്ളതാണ്.

2) വായ്പ നമ്പർ 090176042820052 വായ്പ സഖ്യ 50 ലക്ഷം രൂപ.വായ്പ തീയതി 27/09/2016 ശ്രീ. ആസിഫ് അലി, S/O ഇസ്മയിൽ പരശുരാമകുറുപ്പൻ ഹൗസ്, കാരപ്പുറം (പി.ഒ). ഈ ഓവർ ഡ്രാഫ്റ്റ് വായ്പയ്ക്ക് ഈടായി നൽകിയിട്ടുള്ളത്. ശ്രീ. ഇസ്മയിലിന്റെ പേരിലുള്ളതും മൂത്തേടം വില്ലേജിലെ 1204/1 സർക്കനമ്പറിൽപ്പെടുത്തുമായ 43 സെന്റ് ഭൂമിയും അതിലുള്ള വീടുമാണ്. എടക്കര എസ്റ്റേറ്റ്.ഒ യിലെ 559/2006 നമ്പർ പ്രകാരമാണ് ഇദ്ദേഹത്തിന് ഈ ഭൂമി ലഭിച്ചിട്ടുള്ളത്.ഓവർ ഡ്രാഫ്റ്റ് വായ്പ ലഭിക്കുന്നതിന് വേണ്ടി അപേക്ഷകൻ സമർപ്പിച്ച വർക്ക് എഗ്രിമെന്റ് കോൺട്രാക്ടിൽ അപേക്ഷകന് വിട് നിർമ്മിക്കുന്നതിന് വേണ്ടിയുള്ള കോൺട്രാക്ട് രേഖയാണ് ഫയലിൽ സൂക്ഷിച്ചിരിക്കുന്നത്. ശാഖാ മാനേജരായ തോമസ് കുട്ടി, ഡി.ജി.എം ആയിരുന്ന മുസ്തഫ കമാൽ അഫ്സൽ, റജിസ്ട്രേഡ് വാല്യൂർ ആയ ശ്രീ. സുരേന്ദ്രൻ എന്നിവർ കൂടി താഴെ പറയും പ്രകാരം വില കണക്കാക്കിയിട്ടുണ്ട്.

1,80,000 X 43 സെന്റ്	77,40,000
ബിൽഡിംഗ് (വീട്)	<u>24,30,000</u>
	<u>1,01,70,000</u>

ബാങ്ക് ടി കാലയളവിൽ വാല്യൂവേഷൻ സഖ്യയുടെ പരമാവധി 50% വരെ വായ്പ അനുവദിച്ചു വന്നിരുന്നു എന്ന് കാണുന്നു. ആയതിനാൽ കൂടുതൽ വായ്പ സഖ്യ നൽകിയതായോ, കൈപ്പറ്റിയതായോ കാണുന്നില്ല. 31/12/2016 ന് NPA ആയതിനെ തുടർന്ന് റജിസ്ട്രേഡ് നോട്ടീസ് അയച്ചിട്ടുണ്ട്. ഇപ്പോൾ പ്രസ്തുത വായ്പ സർഫാസി നിയമനടപടിയിലുള്ളതാണ്.

3) GPMPL വായ്പ നമ്പർ 090176015021041 വായ്പ സഖ്യ 26 ലക്ഷം രൂപ വായ്പ തീയതി 31/03/2016 ശ്രീ. അബൂബക്കർ, S/O മോയിൻകുട്ടി, പരശുരാമകുറുപ്പൻ ഹൗസ്, കാരപ്പുറം (പി.ഒ). എന്നവരുടെ പേരിലാണ് വായ്പ. ശ്രീ ഇസ്മയിൽ എന്നവരുടെ സഹോദരന്റെ പേരിലാണ് ഈ വായ്പ. ഈ വായ്പക്ക് ഈടായി വെച്ചിട്ടുള്ളത് വായ്പ കാരന്റെ പേരിലുള്ള മൂത്തേടം വില്ലേജിലെ 1266/1 സർവ്വെ നമ്പറിൽപ്പെട്ട ഒരേക്കർ ഭൂമിയാണ്. എടക്കര എസ്റ്റേറ്റ്.ഒ യിലെ 4869/2008 നമ്പർ പ്രകാരമാണ് ഇദ്ദേഹത്തിന് ഈ ഭൂമി ലഭിച്ചിട്ടുള്ളത്. ശാഖാ മാനേജരായ തോമസ് കുട്ടി, ഡി.ജി.എം. വി.വി.പ്രസാദ്, റജിസ്ട്രേഡ് വാല്യൂർ ആയ ശ്രീ. സുരേന്ദ്രൻ എന്നിവരാണ് വില കണക്കാക്കിയിട്ടുള്ളത്. ഒരേക്കർ ഭൂമിയാണ്, അതിന് സെന്റിന് 55,000/- രൂപ വീതം 55,00,000/- രൂപയാണ് വില കണക്കാക്കിയിട്ടുള്ളത്.

ബാങ്ക് ടി കാലയളവിൽ വാല്യൂവേഷൻ സഖ്യയുടെ പരമാവധി 50% വരെ വായ്പ അനുവദിച്ചു വന്നിരുന്നു എന്ന് കാണുന്നു. ആയതിനാൽ കൂടുതൽ വായ്പ സഖ്യ നൽകിയതായോ, കൈപ്പറ്റിയതായോ കാണുന്നില്ല. അവധി ബാക്കി ആയതിനെ തുടർന്ന് 24/12/2019 ന് ബാങ്ക് ഡിമാന്റ് നോട്ടീസ് അയച്ചിട്ടുണ്ട്. ഇപ്പോൾ പ്രസ്തുത വായ്പ സർഫാസി നിയമനടപടിയിലുള്ളതാണ്.

4) വായ്പ നമ്പർ 090176015120150 വായ്പ സഖ്യ 57,50,000/-, വായ്പ തീയതി 31/03/2017 ശ്രീ. ഹസ്സ വില്ലൻ, 5/0 മുഹമ്മദ്, വില്ലൻ ഹൗസ്, പള്ളിക്കുന്ന് മൂണ്ട (പി.ഒ). എടക്കര, നിലമ്പൂർ. എന്നവരുടെ പേരിലാണ് ഈ വായ്പ. ശ്രീ. ഹസ്സ, ശ്രീ ഇസ്മയിൽ മുത്തേടത്തിന്റെ ഭാര്യ സഹോദരി ഭർത്താവാണ്. ഈ വായ്പയ്ക്ക് ഈടായി നൽകിയിട്ടുള്ളത് വീണ്ടെടുത്ത് വില്ലേജിൽ 1186/2A സർവ്വെ നമ്പറിൽപ്പെട്ട 50 സെന്റ് ഭൂമിയാണ്. എടക്കര എസ്.ആർ.ഒ യിലെ 1702/1993 നമ്പർ പ്രകാരമാണ് ഇദ്ദേഹത്തിന് ഈ ഭൂമി ലഭിച്ചിട്ടുള്ളത്. ശാഖാ മാനേജറായ തോമസ് കുട്ടി, ഡി.ജി.എം ആയിരുന്ന മുസ്തഫ കമാൽ അഹസൽ, റജിസ്ട്രേഡ് വാല്യൂർ ആയ ശ്രീ. സുരേന്ദ്രൻ എന്നിവരാണ് വില കണക്കാക്കിയിട്ടുള്ളത്. 50 സെന്റ് ഭൂമിക്ക് സെന്റിന് 2,00,000 വെച്ച്-

2,00,000 X 50	=	1,00,00,000
ഹൗസ്		10,00,000

		<u>1,10,00,000</u>

ബാങ്ക് ടി കാലയളവിൽ വാല്യൂവേഷൻ സഖ്യയുടെ പരമാവധി 50% വരെ വായ്പ അനുവദിച്ചു വന്നിരുന്നു എന്ന് കാണുന്നു.എന്നാൽ ആ വായ്പയ്ക്ക് വാല്യൂവേഷൻ സഖ്യയുടെ 50% ത്തിനേക്കാൾ അധികം കൊടുത്തു കാണുന്നു. 50% പരമാവധി 55 ലക്ഷം രൂപ എന്നാൽ 57,50,000 രൂപ വായ്പ കൊടുത്തിട്ടുണ്ട്.

അവധി ബാക്കി ആയതിനെ തുടർന്ന് റജിസ്ട്രേഡ് നോട്ടീസ് അയച്ചിട്ടുണ്ട്. ഇപ്പോൾ പ്രസ്തുത വായ്പ സർഹാസി നിയമനടപടിയിലുള്ളതാണ്.

5) GPML വായ്പ നമ്പർ 090176015120148, വായ്പ സഖ്യ 20 ലക്ഷം രൂപ, വായ്പ തീയതി 31/03/2017 ശ്രീ. നജാസ് മോൻ, 5/0 കുഞ്ഞിമുഹമ്മദ്, വലിയ പിടികക്കൽ ഹൗസ്, പായിമ്പാടം, കാരപ്പുറം (പി.ഒ). എന്നവരുടെ പേരിലാണ് വായ്പ. ഈ വായ്പയ്ക്ക് ഈടായി നൽകിയിട്ടുള്ളത് മുത്തേടം വില്ലേജിലെ 1266/1 സർവ്വെ നമ്പറിൽപ്പെട്ട 50 സെന്റ് ഭൂമിയാണ്. എടക്കര എസ്.ആർ.ഒ യിലെ 4558/92 നമ്പർ പ്രകാരമാണ് ഇദ്ദേഹത്തിന്റെ പിതാവായ ശ്രീ. കുഞ്ഞിമുഹമ്മദിന് ഈ ഭൂമി ലഭിച്ചിട്ടുള്ളത്. ശ്രീ. കുഞ്ഞിമുഹമ്മദ് നജാസ് മോൻ നൽകിയ പവർ ഓഫ് അറ്റോർണി പ്രകാരമാണ് നജാസ് മോൻ ഈ ഭൂമി ഈടായി നൽകിയിട്ടുള്ളത്. പവർ ഓഫ് അറ്റോർണിയിൽ ശ്രീ. കുഞ്ഞിമുഹമ്മദിന്റെ പിതാവിന്റെ പേര് അഹമ്മദ് കുട്ടി എന്നും, ആധാരത്തിലും കൈവര സർട്ടിഫിക്കറ്റിലും പിതാവിന്റെ പേര് മുഹമ്മദ് കുട്ടി എന്നുമാണ്. ശാഖാ മാനേജറായ തോമസ് കുട്ടി, സി.അബ്ദുസമ്മദ്, E.O, റജിസ്ട്രേഡ് വാല്യൂർ ആയ ശ്രീ. സുരേന്ദ്രൻ എന്നിവരാണ് ഭൂമി പരിശോധിച്ച് വില കണക്കാക്കിയിട്ടുള്ളത്.

20 സെന്റ്	1,00,000	പ്രകാരം	20,00,000
30 സെന്റ്	70,000	പ്രകാരം	21,00,000
			<u>41,00,000</u>

ലോൺ അവധി ബാക്കി ആയതിന് റജിസ്ട്രേഡ് നോട്ടീസ് അയച്ചിട്ടുണ്ട്. ഇപ്പോൾ പ്രസ്തുത വായ്പ സർഹാസി നിയമനടപടിയിലുള്ളതാണ്.

6) GPML വായ്പ നമ്പർ 090176015120451, വായ്പ സഖ്യ 15 ലക്ഷം രൂപ, വായ്പ തീയതി 31/03/2018 ശ്രീ. മുഹമ്മദ്.കെ, S/O അബ്ദു, കൈതക്കോടിയിൽ ഹൗസ്, മൂത്തേടം (പി.ഒ), ചെമ്മതിട്ട. എന്നവരുടെ പേരിലാണ് വായ്പ. ഈ വായ്പയ്ക്ക് ഈടായി നൽകിയിട്ടുള്ളത് മൂത്തേടം വില്ലേജിലെ 1207/4 സർവ്വെ നമ്പറിൽപ്പെട്ട 30 സെന്റ് സ്ഥലമാണ്. എടക്കര എസ്റ്റേറ്റ്.ഒ യിലെ 3349/2009 നമ്പർ പ്രകാരമാണ് ഇദ്ദേഹത്തിന് ഈ ഭൂമി ലഭിച്ചിട്ടുള്ളത്. ശാഖാ മാനേജരായ തോമസ് കുട്ടി, ശ്രീധരൻ.പി E.O, എന്നിവരാണ് ഭൂമി പരിശോധിച്ച് വില കണക്കാക്കിയിട്ടുള്ളത്.

80,000 രൂപ സെന്റ് പ്രകാരം	24,00,000
ബിൽഡിംഗ്	8,80,000
	<u>32,80,000</u>

ഈ വായ്പയിൽ ബാങ്ക് സർഫാസി നിയമത്തിന് അനുസൃതമായ ഡിമാന്റ് നോട്ടീസ് അയച്ചിട്ടില്ല. കരസ്ഥപ്പെടുത്തൽ നോട്ടീസ് നടപടി എടുത്തിട്ടില്ല.

7) ഭവന വായ്പ നമ്പർ 090176019520022 , വായ്പ തീയതി 11/11/2015, വായ്പ തുക 6,00,000/, ശ്രീമരക്കാർ S/O കുഞ്ഞാലി, പുതിയത്ത് ഹൗസ്, ബാലകുളം, കാരപ്പുറം (പി.ഒ). എന്നവരുടെ പേരിലാണ് വായ്പ. ഈ വായ്പക്ക് ഈടായി നൽകിയിട്ടുള്ളത് മൂത്തേടം വില്ലേജിലെ 1279/3 സർവ്വെ നമ്പറിൽപ്പെട്ട 10 സെന്റ് ഭൂമിയാണ്. എടക്കര എസ്റ്റേറ്റ്.ഒ യിലെ 2636/2013 നമ്പർ പ്രകാരമാണ് ഇദ്ദേഹത്തിന് ഈ ഭൂമി ലഭിച്ചിട്ടുള്ളത്. ശാഖാ മാനേജർ തോമസ് കുട്ടിയാണ് വില കണക്കാക്കിയിട്ടുള്ളത്.

10 സെന്റിന് 30,000 പ്രകാരം	3,00,000
ബിൽഡിംഗ് ആറ്റ് അദർ ഡെവലപ്മെന്റ്	13,75,000
	<u>16,75,000</u>

വായ്പ അവധി ബാക്കി ആയതിനെ തുടർന്ന് റജിസ്ട്രേഡ് നോട്ടീസ് അയച്ചിട്ടുണ്ട്. ഇപ്പോൾ പ്രസ്തുത വായ്പ സർഫാസി നിയമനടപടിയിലുള്ളതാണ്.

8) വായ്പ നമ്പർ 090176015021042, വായ്പ സഖ്യ 20 ലക്ഷം രൂപ, വായ്പ തീയതി 31/03/2016 ശ്രീ. സൈതലവി, പുളിക്കട ഹൗസ്,നെല്ലിക്കുന്ന്, നമ്പൂരിച്ചൊട്ടി, വഴിക്കടവ്, എന്നവരുടെ പേരിലാണ് വായ്പ. 31/12/2019 ലെ OTS ജില്ലാതല കമ്മിറ്റിയുടെ 11-ാം നമ്പർ തിരുമാനപ്രകാരം 37 ഗവൺമെന്റ് അവധി ബാക്കിയായി കണക്കാക്കി OTS ഉത്തരവിലെ ക്ലോസ് 15 പ്രകാരം ബാക്കി നിൽപ്പ് പലിശയുടെ 20% കിഴിവ് കൊടുത്ത് (1,52,633 രൂപ) വായ്പ തീർത്തിട്ടുണ്ട്. ടിയാന്റ് അർഹതപ്പെട്ട സഖ്യയാണ് കിഴിവ് കൊടുത്തിട്ടുള്ളത്.


ബാങ്കിൽ സമർപ്പിച്ചിട്ടുള്ള രേഖകൾ പ്രകാരമുള്ള സ്ഥലവും അതിലുള്ള കുഴികളും ചുമയങ്ങളും അധികാരപ്പെടുത്തിയ ഉദ്യോഗസ്ഥർ തന്നെയാണ് വില നിർണ്ണയം നടത്തിയിട്ടുള്ളത്. അഡ്വക്കേറ്റിൽ നിന്നും നിയമോപദേശം വാങ്ങുകയും സാധാരണ ഗതിയിൽ നടത്തുന്ന എല്ലാ നടപടിക്രമങ്ങളും പൂർത്തിയാക്കിയിട്ടുമാണ് വായ്പ വിതരണം നടത്തിയിട്ടുള്ളത്. ബാങ്ക് ടി കാലയളവിൽ വാല്യുവേഷൻ സംഖ്യയുടെ പരമാവധി 50% വരെ വായ്പ അനുവദിച്ചു വന്നിരുന്നു എന്ന് കാണുന്നു. എന്നാൽ ശ്രീ. ഹസ്സ വില്ലൻ, S/O മുഹമ്മദ്, വില്ലൻ ഹൗസ്, പള്ളിക്കുന്ന് മൂണ്ട (പി.ഒ), എടക്കര, നിലമ്പൂർ. എന്ന വായ്പക്കാരന് (വായ്പ നമ്പർ 090176015120150 വാല്യുവേഷൻ സംഖ്യ 1 കോടി 10 ലക്ഷം രൂപ (1,10,00,000) എന്നി

രിക്കെ വാല്യുവേഷൻ സഖ്യയുടെ 50 ശതമാനത്തിനേക്കാൾ അധികം തുക കൊടുത്തു കാണുന്നു. 50 ശതമാനം പരമാവധി 55 ലക്ഷം രൂപ എന്നിരിക്കെ 57,50,000 രൂപ കൊടുത്തു കാണുന്നു. മറ്റു പോരായ്മകളോ, വിഴ്ചകളോ ഉള്ളതായി ശ്രദ്ധയിൽപ്പെട്ടില്ല. മേൽ വായ്പകളിൽ ബിനാമി വായ്പകൾ ഉള്ളതായി അന്വേഷണത്തിൽ അറിയാൻ കഴിഞ്ഞിട്ടില്ല.

മേൽ പ്രകാരം നൽകിയിട്ടുള്ള വായ്പകളുടെ ഈ വസ്തുവിന്റെ വില നിശ്ചയിച്ചിട്ടുള്ളത് വായ്പ നൽകിയ കാലത്തെ മാർക്കറ്റ് വിലയെ ആധാരമാക്കിയാണെന്ന് മനസ്സിലാക്കുന്നു. ആവശ്യമെങ്കിൽ ടി വസ്തുക്കളുടെ ഇപ്പോഴത്തെ മാർക്കറ്റ് വിലകനുസരിച്ച് വസ്തു വിലകൾ പുനർനിർണ്ണയിച്ച് വായ്പ ബാക്കി തിരിച്ചടയ്ക്കുവാനായ ഈ ഉണ്ടോ എന്ന് പരിശോധിക്കാവുന്നതാണ്.

മലപ്പുറം,
26/02/2020.

വിശ്വസ്തതയോടെ,



സ്പെഷ്യൽ സെയിൽ ഓഫീസർ,
മലപ്പുറം ജില്ലാ സഹകരണ ബാങ്ക്.