

अदालतले भर्ने
दर्ता नं.
दर्ता मिति:

श्री काठमाडौं जिल्ला अदालतमा

मुलुकी फौजदारी कार्यविधि संहिता, २०७४ को दफा ३२ बमोजिम दायर गरेको

अभियोग पत्र

आ.व. २०८२/८३ सालको निर्णय नम्बर:

गण्डकी प्रदेश, स्याङ्जा जिल्ला, हरिनास गाँउपालिका वडा नं. ६ बस्ने, श्री क्याक्मी बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.को तर्फबाट अख्तियारी प्राप्त सचिव वर्ष ५४ को ठाकुर प्रसाद मानन्धर (मो.नं. ९८१७१७८१४७) समेतको जाहेरीले नेपाल सरकार.....वादी

विरुद्ध:

१. सुरुज साह कलवारको नाती, महन्थलाल कलवारको छोरा, मधेश प्रदेश, बारा जिल्ला, साविक दहियार गा.वि.स वडा नं.७, परिवर्तित महागढीमाई नगरपालिका वडा नं ५, बगडमपुर बस्ने भएका वर्ष ४१ को रामबाबु प्रसाद जयसवाल (ना.प्र.नं. २५५४/१२९६, बारा)१
२. मोहनारायण महाजुको नाती, लोकमान महाजुको छोरा, बागमती प्रदेश, काभ्रेपलान्चोक जिल्ला, पनौती नगरपालिका वडा नं ८, खरिबोट स्थायी वतन भई हाल ललितपुर जिल्ला, गोदावरी नगरपालिका वडा नं. ३, टौखेल बस्ने वर्ष ५१ को हेम कुमार महाजु (ना.प्र.३९८०४-८५६, काभ्रेपलान्चोक)१
३. शिव प्रसाद भट्टचनको नाती, बालानरसिंह भट्टचनको छोरा, बागमती प्रदेश, ललितपुर जिल्ला, गोदावरी नगरपालिका वडा नं.३, टौखेल बस्ने प्रभु मनि ट्रान्सफरका अध्यक्ष वर्ष ६४ को देवी प्रकाश भट्टचन (ना.प्र.नं. ३१४, ललितपुर).....(अनुपस्थित).....१
४. फौदसिं तामाङको नातिनी, सर्वजित सिं तामाङको छोरी, बागमती प्रदेश, काठमाडौं जिल्ला, काठमाडौं महानगरपालिका वडा नं.२ स्थायी वतन भई हाल काठमाडौं जिल्ला, काठमाडौं महानगरपालिका वडा नं. ०१ बस्ने प्रभु म्यानेज्मेन्ट प्रा.लि. का संचालक वर्ष ५६ की कुसुम लामा (ना.प्र.नं. २७-६४९८/६२०७, काठमाडौं)(फरार).....१

प्रतिवादी

५. विष्णु प्रसाद शर्माको छोरा, बागमति प्रदेश, काठमाडौं जिल्ला, काठमाडौं महानगरपालिका वडा नं. १३, ताहाचल बस्ने वर्ष ४९ को रामेश्वर सापकोटा (न.प्र.प.नं. ६५१२).....(फरार).....?
६. मान बहादुर तामाङको छोरी, सन्तोष कुमार लामाको श्रीमती, बागमति प्रदेश, काठमाडौं जिल्ला, काठमाडौं महानगरपालिका वडा नं. ४, नयाँपाटी बस्ने वर्ष ३७ की श्रुतिका (तामाङ) लामा (ना.प्र.नं. ३८३६५/७६२३).....(फरार).....?
७. तीर्थ बहादुर लामा र बुद्धी लामाको छोरा, बागमति प्रदेश, काठमाडौं जिल्ला, काठमाडौं महानगरपालिका वडा नं. ३२ बस्ने वर्ष ४७ को सन्तोष कुमार लामा (ना.प्र.न. ६९३८).....(फरार).....?
८. प्रभु मनि ट्रान्सफर प्रा.लि. कमलादी काठमाडौं GPO Box 5211.....?
९. प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि. कमल पोखरी काठमाडौं.....?

प्रतिवादी

मुद्दा : ठगी तथा राष्ट्र बैंक ऐन अन्तर्गतको कसूर ।

मुद्दाको संक्षिप्त तथ्य:

१. जाहेरी दरखास्तहरू:

१. क्याम्पी बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि. को अख्तियारी प्राप्त सचिव ठाकुर प्रसाद मानन्धर र श्री कञ्चन बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि. का अख्तियारी प्राप्त सेयर सदस्य विकास रानाको संयुक्त जाहेरी दरखास्त:

हामी जाहेरवालाहरू स्याङ्जा जिल्ला विकट तथा पिछडिएको क्षेत्रका बस्तीहरूमा बसोबास गर्ने विपन्न वर्गका सदस्यहरूबाट निक्षेप संकलन तथा सदस्यहरूलाई कर्जा प्रवाह र अन्य सामाजिक सेवाका क्षेत्रहरूमा समेत कार्य गरी सहकारी संस्थाको रूपमा रेमिट्यान्स सेवा समेत प्रदान गर्दै आईरहेका सहकारी संस्था हौं । हामी जाहेरवालाहरूको सहकारी संस्थाहरूले विपक्षी प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि. को एजेन्ट भई आफ्ना सदस्य तथा गैर सदस्यहरूलाई रेमिट्यान्स रकम भुक्तानी स्थानान्तरणको कार्य गरी आएका थियौं । यसरी विपक्षी प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि.संग लामो समयदेखि रेमिट्यान्स सम्बन्धी कार्य गरी आई प्रभु मनी ट्रान्सफरबाट प्राप्त रेमिट्यान्सलाई सहकारी संस्थाको सदस्य तथा गैर सदस्यहरूलाई विभिन्न मिति:मा भुक्तानी गरि सकेको तपसिलमा उल्लेखित भए बमोजिमको विभिन्न रकम र धरौटी बापतको रकम प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि.ले हामी जाहेरवाला सहकारी संस्थाहरूलाई भुक्तानी दिन बाँकी रहेको थियो । हाल सम्म पनि बाँकी रहेको छ ।

यसरी विपक्षी प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि. ले हामी जाहेरवाला सहकारी संस्थालाई भुक्तानी दिनु पर्ने तपसिलमा उल्लेख भएको रकमका सम्बन्धमा विभिन्न मिति:मा पत्र पठाई तथा विभिन्न मिति:मा अन्यायी कम्पनीका सञ्चालकहरू तथा पदाधिकारीसंग पटक पटक छलफल समेत गरी विपक्षी प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि. ले हाम्रो सहकारी संस्थाहरूलाई भुक्तानी दिनु पर्ने रकमका सम्बन्धमा भुक्तानीको तालिका बनाई हामीहरूलाई भुक्तानी गर्ने विश्वास दिलाएको थियो । प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि. का सञ्चालकहरूले प्रभु मनी ट्रान्सफरमार्फत विदेशबाट र देशका विभिन्न भागबाट समेत रेमिट्यान्स भई आएको रकमका सम्बन्धमा प्रभु मनी ट्रान्सफरले समेत अन्य एजेन्ट तथा सव एजेन्टसंग कारोवार गर्न नदिई प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि. मार्फत मात्रै भुक्तानी गर्न सकिने गरी व्यवस्था गरेकोमा हामी सहकारी संस्थाहरूले ग्रामीण भागमा सेवा दिने उद्देश्यले रेमिट्यान्सको स्वीकृति लिई सम्झौता गरि सेवा गरि आएकोमा रेमिट्यान्स भई आएको रकम सेवाग्राहीलाई तत्काल भुक्तानी दिनु पर्ने

भएकाले हामीहरूले सर्व साधारणबाट संकलित बचत रकमबाट तत्काल भुक्तानी गरि सकेको र हामीहरूले प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि. बाट भुक्तानी पाउनु पर्ने रकमका सम्बन्धमा विपक्षीहरूले भुक्तानी भई हाल भनि विश्वास दिलाएकाले बाँकी रहन गई हाल सम्म पनि भुक्तानी नभएको कारण हाम्रो सहकारी संस्थाहरूको सर्व साधारणको बचतको ठूलो धनराशी विपक्षीहरूको मिलेमतोमा अपचलन भई ठगी भएको छ ।

विपक्षीलाई भुक्तानीका लागि पटक पटक अनुरोध तथा पत्राचार गर्दा पनि आलटाल गर्ने गरेको, समय समयमा फोन सम्पर्क गरी मौखिक रूपमा आश्वासन समेत दिने गरेको र आज दिन्छौं, भोली दिन्छौं भन्दै झुक्यानमा पारी समय लम्ब्याउने गर्दा गर्दै 12 Sept. 2024 (तदनुसार २०८१/०५/२७ गते) श्री कञ्चन बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि. लाई र 4 December 2024 (तदनुसार २०८१/०८/१९ गते) श्री क्याक्मी बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि. लाई Confirmation Letter समेत पठाएको तर हामीलाई भुक्तानी गर्नु पर्ने रकम हालसम्म पनि भुक्तानी नदिई विभिन्न बरबहाना बनाई सम्पर्कविहिन भएका, निज विपक्षी सञ्चालकसंग भेट नहुने, फोन सम्पर्क पनि नहुने, कार्यालयमा पनि भेट नहुने, भुक्तानी पनि नगर्ने भएकाले हामी सहकारी संस्थाहरूको रकम बदनियतपूर्वक ठगी गरेको, आफू र आफ्ना आफन्तहरूको नाममा अन्य स्थानमा घर जग्गा र अन्य व्यापार, व्यवसायमा लगानी गरेको, विदेशमा जम्मा गर्न लगाएको हुन सक्ने भएकाले निजहरूले सुनियोजित रूपमा गलफतमा पारी हामी ठगी गरेको हाल आएर थाहा पाई मुलुकी अपराध संहिता, २०७४ को दफा २४९ (१), (२) र संहिताको दफा २५२ विपरित ठगी, आपराधिक विश्वासघात तथा आपराधिक लाभ गरी लिए खाएको हुँदा उक्त ठगी, आपराधिक विश्वासघात तथा आपराधिक लाभ कार्यमा संलग्न विपक्षीहरूका एकाघरका परिवारका सदस्यहरू, निजका नातेदारहरू, यस कम्पनीका पूर्व सञ्चालकहरू र अन्य मतियारहरूको नाम निजहरूबाटै खुलाउन लगाई अनुसन्धान गरी निजहरूलाई समेत पक्राउ गरी निजहरूको नाममा रहेको चल अचल सम्पत्ति, बैंक खाता, विभिन्न कम्पनीका सेयरहरूसमेत कानून बमोजिम रोक्का गरी विपक्षीहरूबाट ठगी गरेको रकम विदेशमा समेत लगेको हुनसक्ने भएकाले निजहरू विदेश भागी जाने सम्भावना भएकाले निजहरूको राहदानी समेत रोक्का गरी मुलुकी अपराध संहिता, २०७४ को दफा २४९ (१), (२) र संहिताको दफा २५२ मुताविकको कसूर गरेको हुँदा विपक्षीहरूलाई अविलम्ब पक्राउ गरी ऐ एनको दफा २४९ (३) (ग) तथा दफा २५२ बमोजिम हदै सम्मको सजाय गरी ऐ एनको दफा २५४ बमोजिम श्री क्याक्मी बचत ऋण सहकारी संस्था लि. को ठगी भएको रकम रू. ६२,५०,३९२/२१ (अक्षरूपी बैसठ्ठी लाख पचास हजार तीन सय बयाननब्बे रुपैयाँ एक्काइस पैसा मात्र) र श्री कञ्चन बचत तथा ऋण सहकारी संस्थाको ठगी भएको रकम रू. १७,२०,३६५/७८ (अक्षरूपी सत्र लाख बीस हजार तीन सय पैसठ्ठी रुपैयाँ अठहत्तर पैसा मात्र) समेत गरी कुल ठगी भएको रकम रू. ७९,७०,७५७/९९ (अक्षरूपी उनान्असी लाख सत्तरी हजार सात सय सन्ताउन्न रुपैयाँ उनन्सय पैसा मात्र) र सोको क्षतिपूर्ति तथा हर्जाना र कानून बमोजिम ब्याज समेत सम्पूर्ण रकम फिर्ता दिलाई भराई पाउ भनि यो जाहेरी दरखास्त लेखी पेश गरेका छौं भन्ने व्यहोराको क्याक्मी बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि. को अख्तियारी प्राप्त सचिव ठाकुर प्रसाद मानन्धर र श्री कञ्चन बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि. का अख्तियारी प्राप्त सेयर सदस्य विकास रानाको संयुक्त जाहेरी दरखास्त ।

२. टुगा आस्था विकास बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि. को तर्फबाट अख्तियारी प्राप्त प्रबन्धक लक्ष्मण काउचाको जाहेरी दरखास्त:-

म जाहेरवालाको टुगा आस्था विकास बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि. रुपन्देही जिल्लाका विभिन्न क्षेत्रका बस्तीहरूमा बसोवास गर्ने स्थानिय मानिसहरूबाट निक्षेप संकलन तथा सदस्यहरूलाई कर्जा प्रवाह र अन्य सामाजिक सेवाका क्षेत्रहरूमा समेत कार्य गर्ने उद्देश्यले मिति: २०६२/०८/२६ गते तत्कालीन डिभिजन सहकारी कार्यालय रुपन्देहीमा दर्ता भई सहकारी संस्था स्थापना गरी सञ्चालन गर्दै आईरहेकोमा स्थानीय आम

जनतालाई रेमिटान्स सेवा समेत प्रदान गर्ने उद्देश्यले रेमिटान्स सम्बन्धी काम गर्नको लागि प्रक्रिया बुझ्दै जाँदा प्रभु मनी ट्रान्सफरको रेमिट भुक्तानी गर्नको लागि सहकारी संस्थाले प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि. सँग नै सम्झौता गरी रेमिट सम्बन्धी काम गर्नु पर्ने भनि रकम प्रभु मनी ट्रान्सफरले हाम्रो टुगा आस्था विकास बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि. सँग सम्झौता नगर्ने भएकोले हाम्रो सहकारी संस्थाले विपक्षी प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा. लि. को एजेन्ट भई आफ्ना सदस्य तथा गैर सदस्यहरूलाई रेमिटान्स रकम भुक्तानी र स्थानान्तरणको कार्य गरी आएको थियो। यसरी विपक्षी प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा. लि. सँग लामो समयदेखि रेमिटान्स सम्बन्धी कार्य गरी आई प्रभु मनी ट्रान्सफरबाट प्राप्त रेमिटान्सलाई सहकारी संस्थाको सदस्य तथा गैरसदस्यहरूलाई भुक्तानी दिँदै आएकोमा विपक्षी प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा. लि.ले हाम्रो सहकारीलाई दिनुपर्ने भुक्तानी ढिलो गर्ने पैसा केही समय रोकौ फोन सम्पर्क गरेपछि मात्र भुक्तानी गर्ने तथा कहिले काही आधा पैसा हालिदिने गर्ने गरेकोमा हाम्रो सहकारी संस्थाले मिति: २०८०/१२/०२ गते सम्म प्रभु मनी ट्रान्सफरबाट प्राप्त रेमिटान्स भुक्तानी गरेकोमा उल्लेखित मिति: सम्म हाम्रो टुगा आस्था विकास बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.ले प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा. लि.बाट भुक्तानी पाउनु पर्ने जम्मा रकम २३,४३,८४७/८७ (तेईस लाख त्रिचालीस हजार आठ सय सड्चालीस रुपैयाँ सतासी पैसा) बाकी रहेकोले हाम्रो सहकारीले निज विपक्षी कुसुम लामालाई पहिला हाम्रो पैसा भुक्तानी गर्नुहोस् त्यसपछि मात्र हामी प्रभु मनी ट्रान्सफरबाट प्राप्त रेमिटान्स भुक्तानी गछौं भनि भुक्तानी रोकेकोमा त्यस पछिका दिनमा हाम्रो संस्थाले निज विपक्षीलाई पटक पटक लिखित तथा मौखिक रुपमा हाम्रो भुक्तानी माग गर्दा विभिन्न बहाना बनाउने आज दिन्छू भोली दिन्छू भन्ने गरेकोले तिमि २०८१/०४/२७ गते हामी सहकारीका पदाधिकारीहरू विपक्षी प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि. को कार्यलयमा जादाँ निजले हामीलाई रेमिटान्स बापतको भुक्तानी रकम रू २३,४३,८४७/८७ (तेईस लाख त्रिचालीस हजार आठ सय सड्चालीस रुपैयाँ सतासी पैसा) र धरौटी बापतको रकम रू ४,००,०००।- (चार लाख) गरी जम्मा २७,४३,८४७/८७ (सत्ताईस लाख त्रिचालीस हजार आठ सय सड्चालीस रुपैयाँ सतासी पैसा) दिन्छू भनि Confirmation letter समेत दिएको हो तर हामीलाई भुक्तानी गर्नु पर्ने रकम हालसम्म पनि भुक्तानी नदिई विभिन्न बर बहाना बनाई सम्पर्क विहिन भएको, निज विपक्षी सञ्चालकसँग भेट नहुने, फोन सम्पर्क पनि नहुने, कार्यालयमा पनि नभेटिने, भुक्तानी पनि नगर्ने गरेकोमा हाल आएर थाहा पाउदा देशका अन्य थुप्रै सहकारीहरूलाई समेत हामीलाई जस्तै गरी रकम भुक्तानी नगरी ठगी गरेको कुरा यही २०८१ सालको फाल्गुन महिनामा आएर थाहापाई मुलुकी अपराध संहिता, २०७४ को दफा २४९(१), (२) र २५२ विपरित ठगी, आपराधिक विश्वासघात तथा अपराधिक लाभ गरी लिए खाएको हुँदा उक्त ठगी, आपराधिक विश्वासघात तथा आपराधिक लाभ कार्यमा संलग्न विपक्षीलाई पक्राउ गरी उक्त ठगी गर्ने कार्यमा संलग्न अन्य मतियारहरूको नाम निजहरूबाटै खुलाउन लगाई अनुसन्धान गरी निजहरूलाई समेत पक्राउ गरी निजहरूको नाममा रहेको चल अचल सम्पत्ति, बैंक खाता, विभिन्न कम्पनीका शेयरहरू समेत कानून बमोजिम रोक्का गरी विपक्षीहरूबाट ठगी गरेको रकम विदेशमा समेत लगेको हुन सक्ने भएकाले निजहरू विदेश भागी जाने सम्भावना समेत भएकाले निजहरूको राहदानी समेत रोक्का गरी मुलुकी अपराध संहिता, २०७४ को दफा २४९ (१), (२) र संहिताको दफा २५२ मुताविकको कसूर गरेको हुँदा विपक्षीहरूलाई अविलम्ब पक्राउ गरी ऐ. ऐनको दफा २४९(३) (ग) तथा दफा २५२ बमोजिम हदैसम्मको सजाय गरी ऐ. ऐनको दफा २५४ बमोजिम टुगा आस्था विकास बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि को ठगी भएको रकम रू २३,४३,८४७/८७ (तेईस लाख त्रिचालीस हजार आठ सय सड्चालीस रुपैयाँ सतासी पैसा) र धरौटी बापतको रकम रू ४,००,०००।- (चार लाख) गरी जम्मा २७,४३,८४७/८७ (सत्ताईस लाख त्रिचालीस हजार आठ सय सड्चालीस रुपैयाँ सतासी पैसा) सो को क्षतिपूर्ति तथा हर्जाना र कानून बमोजिमको ब्याज समेत सम्पूर्ण रकम फिर्ता दिलाई भराई पाउँ भनी यो जाहेरी दरखास्त लेखि पेश गरेका छौं

कानून बमोजिम गरिपाउँ भन्ने व्यहोराको टुगा आस्था विकास बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.को तर्फबाट अख्तियारी प्राप्त प्रबन्धक लक्ष्मण काउचाको जाहेरी दरखास्त ।

३. आफन्त बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.को तर्फबाट अख्तियारी प्राप्त व्यवस्थापक विजय बहादुर क्षेत्रीको जाहेरी दरखास्त:

आफन्त बचत तथा सहकारी संस्था मिति: २०६८ साल चैत्र २७ गते डिभिजन सहकारी कार्यालय रुपन्देहीबाट स्वीकृती लिई मिति: २०६९ श्रावण १ गतेबाट आफन्त बचत तथा सहकारी संस्था सञ्चालन गर्दै आई रहेकोमा उक्त संस्थामा म जाहेरवाला विजय बहादुर क्षेत्री व्यवस्थापक पदमा कार्यरत रहेको छु । यस सहकारीले आम जनतालाई रेमिटान्स सेवा समेत प्रदान गर्ने उद्देश्यले प्रभु रेमिटान्स सम्बन्धी काम गर्नको लागि प्रक्रिया बुझ्दै जाँदा प्रभु मनी ट्रान्सफरको रेमिट भुक्तानी गर्नको लागि सहकारी संस्थाले प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि. सँग नै सम्झौता गरी रेमिट सम्बन्धी काम गर्नु पर्ने भनि प्रभु मनी ट्रान्सफरले सहकारी संस्थाहरू सँग सम्झौता नगर्ने भएकोले र प्रभु रेमिटेन्स भुक्तानीको लागि प्रभु मेनेजमेन्ट मार्फत नै सम्झौता गरी प्रभु रेमिट कारोवार गर्नु पर्ने भएकोले हाम्रो सहकारी संस्थाले विपक्षी प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा. लि. को एजेन्ट भई यस संस्थाका केन्द्रीय कार्यालय र तीनवटा सेवा केन्द्रहरूबाट आफ्ना सदस्य तथा गैर सदस्यहरूलाई रेमिटान्स रकम भुक्तानी स्थानान्तरणको कार्य गर्दै आएको थियो । यसरी विपक्षी प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि. सँग लामो समयदेखि रेमिटान्स सम्बन्धी कार्य गर्दै आईरहेकोमा संस्थाले रेमिटेन्स भुक्तानी गऱ्यो संस्थाले रेमिटेन्स भुक्तानी गरेबापत प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा. लि.बाट पाउनु पर्ने रकम भुक्तानी गर्न आनाकानी गरी ढिलासुस्ती गरेको र संस्थाले पटक पटक ताकेता गर्दा मिति: २०८१ साल असार ४ गते अन्तिम पटक रु २,००,०००।- (दुई लाख) भुक्तानी दिएको त्यस पछि आफन्त बचत तथा सहकारी संस्थालाई दिनु पर्ने रकम र धरौटी बापत राखेको रकम हाम्रो सहकारी संस्थालाई भुक्तानी दिन बाँकी रहेको हुँदा विपक्षीलाई भुक्तानीका लागि पटक पटकको अनुरोध तथा पत्राचार गर्दा पनि आलटाल गर्ने समय लम्ब्याउने गर्दागर्दै हाल आएर निज विपक्षी सञ्चालकहरूसंग भेट नहुने, फोन सम्पर्क पनि नहुने, कार्यालयमा पनि नभेटिने भुक्तानी पनि नगर्ने भएकाले हाम्रो सहकारी संस्थाको रकम बदनियतपूर्वक ठगी गरी अपचलन गरेको, आफू र आफ्ना आफन्तहरूको नाममा घर जग्गा, व्यापार व्यवसायमा लगानी गर्नसक्ने, विदेशमा रकम गर्न सक्ने वा गरेको हुनसक्ने समेत सुनियोजित रूपमा ठगी गरेको व्यहोरा यहि २०८१ साल फाल्गुन महिनामा थाहापाई हाम्रो संस्थालाई गलफतमा पारी ठगी हुँदा मुलुकी अपराध संहिता, २०७४ को दफा २४९(१) र (२) विपरित ठगी, तथा ऐ संहिताको दफा २५२ बमोजिम आपराधिक विश्वासघात तथा आपराधिक लाभ गरी लिए खाएको हुँदा उक्त ठगी, आपराधिक विश्वासघात तथा आपराधिक लाभ कार्यमा अन्य व्यक्तिहरूको समेत भूमिका रहन सक्ने भएकोले अन्य व्यक्तिहरू समेत पत्ता लगाई निजहरूलाई समेत पक्राउ गरी निजहरूको नाममा रहेको चल अचल सम्पत्ति, बैंक खाता, विभिन्न कम्पनीका शेयरहरू समेत कानून बमोजिम रोक्का गरी विपक्षीहरूबाट ठगी गरेको रकम विदेशमा समेत लगेको हुन सक्ने भएकाले निजहरू विदेश भागी जाने सम्भावना समेत भएकाले निजहरूको राहदानी समेत रोक्का गरी मुलुकी अपराध संहिता, २०७४ को दफा २४९(१),(२) र दफा २५२ मुताविकको कसूर गरेको हुँदा विपक्षीहरूलाई अविलम्ब पक्राउ गरी ऐ. ऐनको दफा २४९(३)(ग) बमोजिम हदैसम्मको सजाय गरी ऐ. ऐनको दफा २५४ बमोजिम हाम्रो संस्थालाई आपराधिक विश्वासघात गरी ठगी गरेको रेमिटेन्स बापतको रकम रु २६,६८,७४६.५७ र धरौटी बापतको रकम रु ३,००,०००।- गरी जम्मा रु २९,६८,७४६.५७।- (उनन्तीसलाख अरसठ्ठी हजार सात सय छयालिस रुपैयाँ सन्ताउन्न पैसा) रहेको हुँदा साँवा, बिगो, क्षतिपूर्ति तथा हर्जाना र कानून बमोजिमको ब्याज समेत सम्पूर्ण रकम फिर्ता दिलाई भराई पाउँ भन्ने व्यहोराको आफन्त बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.को तर्फबाट अख्तियारी प्राप्त व्यवस्थापक विजय बहादुर क्षेत्रीको जाहेरी दरखास्त ।

४. श्री कालिका वचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.को तर्फबाट अखितयारी प्राप्त व्यवस्थापक नवराज गुरुङको जाहेरी दरखास्त:-

म जाहेरवाला स्याङ्जा जिल्ला भीरकोट नं. पा. वडा नं. १ केन्द्रीय कार्यालय रहेको श्री कालिका वचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि. को तर्फबाट अखितयारी प्राप्त व्यवस्थापक हुँ। हाम्रो सहकारीले स्याङ्जा जिल्लाका विभिन्न क्षेत्रका बस्तीहरूमा बसोवास गर्ने विपन्न वर्गका सदस्यहरूबाट निक्षेप संकलन तथा सदस्यहरूलाई कर्जा प्रवाह र अन्य सामाजिक सेवाका क्षेत्रहरूमा समेत कार्य गर्ने उद्देश्यले मिति: २०६३/१२/२६ गते तत्कालीन डिभिजन सहकारी कार्यालय कास्कीमा दर्ता भई सहकारी संस्था स्थापना गरी सञ्चालन गर्दै आईरहेकोमा स्थानीय आम जनतालाई रेमिटान्स सेवा समेत प्रदान गर्ने उद्देश्यले रेमिटान्स सम्बन्धी काम गर्नको लागि प्रक्रिया बुझ्दै जाँदा प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि. को सञ्चालक कुसुम लामा हाम्रो सहकारी संस्थामा पुगी प्रभु मनी ट्रान्सफरको रेमिट भुक्तानी गर्नको लागि सहकारी संस्थाले प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि. सँग नै सम्झौता गरी रेमिट सम्बन्धी काम गर्नु पर्ने भनि बताएकोले हाम्रो श्री कालिका वचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि. सँग सम्झौता गरी हाम्रो सहकारी संस्थाले विपक्षी प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा. लि. को एजेन्ट भई आफ्ना सदस्य तथा गैर सदस्यहरूलाई रेमिटान्स रकम भुक्तानी स्थानान्तरणको कार्य गरी आएका थियौं। यसरी विपक्षी प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा. लि. सँग लामो समयदेखि रेमिटान्स सम्बन्धी कार्य गरी प्रभु मनी ट्रान्सफरबाट प्राप्त रेमिटान्सलाई सहकारी संस्थाको सदस्य तथा गैर सदस्यहरूलाई भुक्तानी दिदै आएकोमा विपक्षी प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा. लि.ले हाम्रो सहकारीलाई दिनुपर्ने भुक्तानी ढिलो गर्ने पैसा केही समय रोकि फोन सम्पर्क गरेपछि मात्र भुक्तानी गर्ने तथा कहिलेकाँही आधा पैसा हालिदिने गर्ने गरेकोमा हाम्रो सहकारी संस्थाले मिति: २०८१/०१/२७ गते सम्म प्रभु मनी ट्रान्सफरबाट प्राप्त रेमिटान्स भुक्तानी गरेकोमा उल्लेखित मिति: सम्म हाम्रो श्री कालिका वचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि. ले प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि. बाट भुक्तानी पाउनु पर्ने जम्मा रकम रू २४,४८,४२६/२८ (चौबिस लाख अड्चालिस हजार चार सय छब्विस रुपैयाँ अट्टाईस पैसा) बाँकी रहेकोले हाम्रो सहकारीले निज विपक्षी कुसुम लामालाई पहिला हाम्रो पैसा भुक्तानी गर्नुहोस् त्यसपछि मात्र हामी प्रभु मनी ट्रान्सफरबाट प्राप्त रेमिटान्स भुक्तानी गछौं भनि भुक्तानी रोकेकोमा त्यस पछिका दिनमा हाम्रो संस्थाले निज विपक्षीलाई पटक पटक लिखित तथा मौखिक रुपमा हाम्रो भुक्तानी माग गर्दा विभिन्न बहाना बनाउने आज दिन्छु भोलि दिन्छु भन्ने गरेकोले मिति: २०८१/०४/२७ गते हामी सहकारीका पदाधिकारीहरू विपक्षी प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि. को कार्यालयमा जाँदा निजले हामीलाई रेमिटान्स बापतको भुक्तानी रकम रू. २४,४८,४२६/२८ (चौबिस लाख अड्चालिस हजार चार सय छब्विस रुपैयाँ अट्टाईस पैसा) र धरौटी बापतको रकम रू ३,००,०००।- (तीन लाख) गरी जम्मा रू.२७,४८,४२६/२८ (सत्ताइस लाख अड्चालिस हजार चार सय छब्विस रुपैयाँ अट्टाईस पैसा) दिन्छु भनि Confirmation Letter समेत दिएको हो तर हामीलाई भुक्तानी गर्नु पर्ने रकम हालसम्म पनि भुक्तानी नदिई विभिन्न बरबहाना बनाई सम्पर्कविहिन भएको, निज विपक्षी सञ्चालकसँग भेट नहुने, फोन सम्पर्क पनि नहुने, कार्यालयमा पनि नभेटिने, भुक्तानी पनि नगर्ने गरेकोमा हाल आएर थाहा पाउदा देशका अन्य थुप्रै सहकारीहरूलाई समेत हामीलाई जस्तै गरी रकम भुक्तानी नगरी ठगी गरेको कुरा यही २०८१ सालको फाल्गुन महिनामा आएर थाहापाई मुलुकी अपराध संहिता, २०७४ को दफा २४९(१), (२) र २५२ विपरित ठगी, आपराधिक विश्वासघात गरी लिए खाएको हुँदा उक्त ठगी, आपराधिक विश्वासघात तथा आपराधिक लाभ कार्यमा संलग्न विपक्षीलाई पक्राउ गरी उक्त ठगी गर्ने कार्यमा संलग्न अन्य मतियारहरूको नाम निजहरूबाटै खुलाउन लगाई अनुसन्धान गरी निजहरूलाई समेत पक्राउ गरी निजहरूको नाममा रहेको चल अचल सम्पत्ति, बैंक खाता, विभिन्न कम्पनीका शेयरहरू समेत कानून बमोजिम रोक्का गरी विपक्षीहरूबाट ठगी गरेको रकम विदेशमा समेत लगेको हुन सक्ने भएकाले निजहरू विदेश भागी जाने सम्भावना समेत भएकाले निजहरूको

राहदानी समेत रोकका गरी मुलुकी अपराध संहिता, २०७४ को दफा २४९ (१), (२) र संहिताको दफा २५२ मुताविकको कसूर गरेको हुँदा विपक्षीहरूलाई अविलम्ब पक्राउ गरी ऐ. ऐनको दफा २४९(३) (ग) तथा दफा २५२ बमोजिम हदैसम्मको सजाय गरी ऐ. ऐनको दफा २५४ बमोजिम श्री कालिका वचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि. को ठगी भएको रकम रू २४,४८,४२६/२८ (चौबिस लाख अड्चालिस हजार चार सय छब्विस रुपैयाँ अट्टाईस पैसा) र धरौटी बापतको रकम रू ३,००,०००।- (तीन लाख) गरी जम्मा २७,४८,४२६/२८ (सत्ताइस लाख अड्चालिस हजार चार सय छब्विस रुपैयाँ अट्टाईस पैसा) सोको क्षतिपूर्ति तथा हर्जाना र कानून बमोजिमको ब्याज समेत सम्पूर्ण रकम फिर्ता दिलाई भराई पाउँ भनी यो जाहेरी दरखास्त लेखि पेश गरेका छौ कानून बमोजिम गरिपाउँ भन्ने व्यहोराको श्री कालिका वचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.को तर्फबाट अख्तियारी प्राप्त व्यवस्थापक नवराज गुरुङको जाहेरी दरखास्त ।

५. श्री जनएकिकृत बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लि.को तर्फबाट अख्तियारी प्राप्त व्यवस्थापक आशिष थापाको जाहेरी दरखास्त:

म जाहेरवाला रुपन्देही जिल्लामा रहेको श्री जन एकिकृत बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लि. को अख्तियारी प्राप्त व्यवस्थापक हुँ । हाम्रो सहकारीले रुपन्देही जिल्लाका विभिन्न क्षेत्रका बस्तीहरूमा बसोवास गर्ने मानिसहरूबाट निक्षेप संकलन तथा सदस्यहरूलाई कर्जा प्रवाह र अन्य सामाजिक सेवाका क्षेत्रहरूमा समेत कार्य गर्ने उद्देश्यले मिति: २०५२/११/१७ गते तत्कालीन डिभिजन सहकारी कार्यालय रुपन्देहीमा दर्ता भई सहकारी संस्था स्थापना गरी सञ्चालन गर्दै आईरहेकोमा स्थानीय आम जनतालाई रेमिटान्स सेवा समेत प्रदान गर्ने उद्देश्यले रेमिटान्स सम्बन्धी काम गर्नको लागि प्रक्रिया बुझ्दै जाँदा प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि. का मार्केटिङ गर्ने कर्मचारीमार्फत प्रभु मनी ट्रान्सफरको रेमिट भुक्तानी गर्नको लागि सहकारी संस्थाले प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि. सँग नै सम्झौता गरी रेमिट सम्बन्धी काम गर्नु पर्ने भनि बताएकोले हाम्रो श्री जनएकिकृत बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लि. ले प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि. सँग सम्झौता गरी हाम्रो सहकारी संस्थाले विपक्षी प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि. को एजेन्ट भई आफ्ना सदस्य तथा गैर सदस्यहरूलाई रेमीटान्स रकम भुक्तानी र स्थानान्तरणको कार्य गरी आएका थियौं । यसरी विपक्षी प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि. सँग लामो समयदेखि रेमिटान्स सम्बन्धी कार्य गरी प्रभु मनी ट्रान्सफरबाट प्राप्त रेमिटान्सलाई सहकारी संस्थाको सदस्य तथा गैरसदस्यहरूलाई भुक्तानी दिदै आएकोमा विपक्षी प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि.ले हाम्रो सहकारीलाई दिनुपर्ने भुक्तानी ढिलो गर्ने पैसा केही समय रोकौ फोन सम्पर्क गरेपछि मात्र भुक्तानी गर्ने तथा कहिलेकाँही आधा पैसा हालिदिने गर्ने गरेकोमा हाम्रो सहकारी संस्थाले मिति: २०८०/११/०८ गते सम्म प्रभु मनी ट्रान्सफरबाट प्राप्त रेमिटान्स भुक्तानी गरेकोमा उल्लेखित मिति: सम्म हाम्रो श्री जनएकिकृत बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लि. ले प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि. बाट भुक्तानी पाउनु पर्ने जम्मा रकम रू. ४,८१,६९७/३५ (चार लाख एकासी हजार छ सय सन्तान्बबे रुपैयाँ पैतिस पैसा) बाँकी रहेकोले हाम्रो सहकारीले निज विपक्षी कुसुम लामालाई पहिला हाम्रो पैसा भुक्तानी गर्नुहोस् त्यसपछि मात्र हामी प्रभु मनी ट्रान्सफरबाट प्राप्त रेमिटान्स भुक्तानी गछौं भनि भुक्तानी रोकेको हो । त्यस पछिका दिनमा हाम्रो संस्थाले निज विपक्षीलाई पटक पटक लिखित तथा मौखिक रुपमा हाम्रो भुक्तानी माग गर्दा विभिन्न बहाना बनाउने आज दिन्छु भोलि दिन्छु भन्ने गरेकोले मिति: २०८१/०४/२७ गते हामी सहकारीकाबाट विपक्षी प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि. को कार्यलयामा जाँदा निजले हामीलाई रेमिटान्स बापतको भुक्तानी रकम रू. ४,८१,६९७/३५ (चार लाख एकासी हजार छ सय सन्तान्बबे रुपैयाँ पैतिस पैसा) र धरौटी बापतको रकम रू ३,००,०००।- (तीन लाख) गरी जम्मा रू ७,८१,६९७/३५ (सात लाख एकासी हजार छ सय सन्तान्बबे रुपैयाँ पैतिस पैसा) दिन्छु भनि Confirmation Letter समेत दिएको हो । हाम्रो सहकारीले प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि. को System प्रयोग गरी Utility Payment मार्फत बिल भुक्तानी गर्दा हामीले पाउने पैसाबाट बिल भुक्तानी गरेको पैसा घट्दै जाने

भएकोले हामीले Utility Payment मार्फत बिल भुक्तानी गर्ने गरेको थियौ । पछि Utility Payment System बाट कारोवार समेत मिति: २०८१/०५/१२ गतेबाट बन्द भएको हो । यसपछि हामीले Utility Payment मार्फत बिल भुक्तानी गरेको रकम घटाएर बाँकी जम्मा रकम रू ७,४८,५१२/६० (सात लाख अड्चालिस हजार पाचै सय बाह्र रुपैयाँ साठी पैसा) बाँकी रहेकोले हाम्रो सहकारीले भुक्तानी पाउनु पर्ने रकम हालसम्म पनि भुक्तानी नदिई विभिन्न बरबहाना बनाई सम्पर्कबिहिन भएको, निज विपक्षी सञ्चालकसंग भेट नहुने, फोन सम्पर्क पनि नहुने, कार्यालयमा पनि नभेटिने, भुक्तानी पनि नगर्ने गरेकोमा हाल आएर थाहा पाउदा देशका अन्य थुप्रै सहकारीहरूलाई समेत हामीलाई जस्तै गरी रकम भुक्तानी नगरी ठगी गरेको कुरा यही २०८१ सालको फाल्गुन महिनामा आएर थाहा पाई मुलुकी अपराध संहिता, २०७४ को दफा २४९(१), (२) र २५२ विपरित ठगी, आपराधिक विश्वासघात तथा अपराधिक लाभ गरी लिए खाएको हुँदा उक्त ठगी, आपराधिक विश्वासघात तथा आपराधिक लाभ कार्यमा संलग्न विपक्षीलाई पक्राउ गरी उक्त ठगी गर्ने कार्यमा संलग्न अन्य मतिथारहरूको नाम निजहरूबाटै खुलाउन लगाई अनुसन्धान गरी निजहरूलाई समेत पक्राउ गरी निजहरूको नाममा रहेको चल अचल सम्पत्ति, बैंक खाता, विभिन्न कम्पनीका शेयरहरू समेत कानून बमोजिम रोक्का गरी विपक्षीहरूबाट ठगी गरेको रकम विदेशमा समेत लगेको हुन सक्ने भएकाले निजहरू विदेश भागी जाने सम्भावना समेत भएकाले निजहरूको राहदानी समेत रोक्का गरी मुलुकी अपराध संहिता, २०७४ को दफा २४९ (१), (२) र संहिताको दफा २५२ मुताविकको कसूर गरेको हुँदा विपक्षीहरूलाई अविलम्ब पक्राउ गरी ऐ. ऐनको दफा २४९(३) (ग) तथा दफा २५२ बमोजिम हद्दसम्मको सजाय गरी ऐ. ऐनको दफा २५४ बमोजिम श्री जनएकिकृत बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लि. को ठगी भएको रकम रू ७,४८,५१२/६० (सात लाख अड्चालिस हजार पाचै सय बाह्र रुपैयाँ साठी पैसा) सोको क्षतिपूर्ति तथा हर्जाना र कानून बमोजिमको ब्याज समेत सम्पूर्ण रकम फिर्ता दिलाई भराई पाउँ भनी यो जाहेरी दरखास्त लेखि पेश गरेका छौ कानून बमोजिम गरिपाउँ भन्ने व्यहोराको श्री जनएकिकृत बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लि. को तर्फबाट अख्तियारी प्राप्त व्यवस्थापक आशिष थापाको जाहेरी दरखास्त ।

६. श्री जगत भञ्ज्याङ्ग बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लि. को तर्फबाट अख्तियारी प्राप्त शेयर सदस्य रामचन्द्र खड्का क्षेत्री (के. सी.) को जाहेरी दरखास्त:

म जाहेरवाला श्री जगत भञ्ज्याङ्ग बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लि. को अख्तियारी प्राप्त शेयर सदस्य हुँ । हाम्रो सहकारीले स्याङ्जा जिल्लाका विभिन्न क्षेत्रका बस्तीहरूमा बसोवास गर्ने मानिसहरूबाट निक्षेप संकलन तथा सदस्यहरूलाई कर्जा प्रवाह र अन्य सामाजिक सेवाका क्षेत्रहरूमा समेत कार्य गर्ने उद्देश्यले मिति: २०६५/०८/२० गते तत्कालीन डिभिजन सहकारी कार्यालय स्याङ्जामा दर्ता भई सहकारी संस्था स्थापना गरी सञ्चालन गर्दै आईरहेकोमा स्थानीय आम जनतालाई रेमिटान्स सेवा समेत प्रदान गर्ने उद्देश्यले रेमिटान्स सम्बन्धी काम गर्नका लागि प्रक्रिया बुझ्दै जाँदा प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि. को सञ्चालक कुसुम लामा हाम्रो सहकारी संस्थामा पुगी प्रभु मनी ट्रान्सफरको रेमिट भुक्तानी गर्नको लागि सहकारी संस्थाले प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि. सँग नै सम्झौता गरी रेमिट सम्बन्धी काम गर्नु पर्ने भनि बताएकोले हाम्रो श्री जगत भञ्ज्याङ्ग बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लि. ले विपक्षी प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि.को एजेन्ट भई मिति: २०७१/०४/२१ गतेबाट आफ्ना सदस्य तथा गैर सदस्यहरूलाई रेमिटान्स रकम भुक्तानी र स्थानान्तरणको कार्य गरी आएको थियौ । यसरी विपक्षी प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा. लि. संग लामो समयदेखि रेमिटान्स सम्बन्धी कार्य गरी आई प्रभु मनी ट्रान्सफरबाट प्राप्त रेमिटान्सलाई सहकारी संस्थाको सदस्य तथा गैरसदस्यहरूलाई भुक्तानी दिदै आएकोमा विपक्षी प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि.ले हाम्रो सहकारीलाई दिनुपर्ने भुक्तानी ढिलो गर्ने पैसा केही समय रोक्यो फोन सम्पर्क गरेपछि मात्र भुक्तानी गर्ने तथा कहिलेकाँही आधा पैसा हालिदिने गर्ने गरेकोमा हाम्रो सहकारी संस्थाले

मिति: २०८१/०२/२७ गते सम्म प्रभु मनी ट्रान्सफरबाट प्राप्त रेमिटान्स भुक्तानी गरेकोमा उलेखित मिति: सम्म हाम्रो श्री जगतभञ्ज्याङ्ग बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लि.ले प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि.बाट भुक्तानी पाउनु पर्ने जम्मा रकम रू २५,४४,३४६/३१ (पच्चीस लाख चवालिस हजार तीन सय छयालीस रुपैयाँ एकतिस पैसा) बाँकी रहेकोले हाम्रो सहकारीले निज विपक्षी कुसुम लामालाई पहिला हाम्रो पैसा भुक्तानी गर्नुहोस् त्यसपछि मात्र हामी प्रभु मनी ट्रान्सफरबाट प्राप्त रेमिटान्स भुक्तानी गछौं भनि भुक्तानी रोकेकोमा त्यस पछिका दिनमा हाम्रो संस्थाले निज विपक्षीलाई पटक पटक लिखित तथा मौखिक रुपमा हाम्रो भुक्तानी माग गर्दा विभिन्न बहाना बनाउने आज दिन्छु, भोली दिन्छु भन्ने गरेकोले मिति: २०८१/०५/०९ गते हामी सहकारीका पदाधिकारीहरू विपक्षी प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि. को कार्यालयमा जाँदा निजले हामीलाई रेमिटान्स बापतको भुक्तानी रकम रू. २५,४४,३४६/३१ (पच्चीस लाख चवालिस हजार तीन सय छयालीस रुपैयाँ एकतीस पैसा) र धरौटी बापतको रकम रू. ३,००,०००।- (तीन लाख) गरी जम्मा रू २८,४४,३४६/३१ (अठ्ठाईस लाख चवालिस हजार तीन सय छयालीस रुपैयाँ एकतिस पैसा) दिन्छु भनि Confirmation Letter समेत दिएको हो । तर हामीलाई भुक्तानी गर्नु पर्ने रकम हालसम्म पनि भुक्तानी नदिई विभिन्न बरबहाना बनाई सम्पर्कविहिन भएको, निज विपक्षी सञ्चालकसंग भेट नहुने, फोन सम्पर्क पनि नहुने, कार्यालयमा पनि नभेटिने, भुक्तानी पनि नगर्ने गरेकोमा हाल आएर थाहा पाउदा देशका अन्य थुप्रै सहकारीहरूलाई समेत हामीलाई जस्तै गरी रकम भुक्तानी नगरी ठगी गरेको कुरा यही २०८१/१२/०७ गते थाहा पाई मुलुकी अपराध संहिता, २०७४ को दफा २४९(१), (२) र २५२ विपरित ठगी, आपराधिक विश्वासघात तथा अपराधिक लाभ गरी लिए खाएको हुँदा उक्त ठगी, आपराधिक विश्वासघात तथा अपराधिक लाभ कार्यमा संलग्न विपक्षीलाई पक्राउ गरी उक्त ठगी गर्ने कार्यमा संलग्न अन्य मतियारहरूको नाम निजहरूबाटै खुलाउन लगाई अनुसन्धान गरी निजहरूलाई समेत पक्राउ गरी निजहरूको नाममा रहेको चल अचल सम्पत्ति, बैंक खाता, विभिन्न कम्पनीका शेयरहरू समेत कानून बमोजिम रोक्का गरी विपक्षीहरूबाट ठगी गरेको रकम विदेशमा समेत लगेको हुन सक्ने भएकाले निजहरू विदेश भागी जाने सम्भावना समेत भएकाले निजहरूको राहदानी समेत रोक्का गरी मुलुकी अपराध संहिता, २०७४ को दफा २४९ (१), (२) र संहिताको दफा २५२ मुताविकको कसूर गरेको हुँदा विपक्षीहरूलाई अविलम्ब पक्राउ गरी ऐ. ऐनको दफा २४९(३) (ग) तथा दफा २५२ बमोजिम हदैसम्मको सजाय गरी ऐ. ऐनको दफा २५४ बमोजिम श्री जगतभञ्ज्याङ्ग बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लि. को ठगी भएको रकम रू २५,४४,३४६/३१ (पच्चीस लाख चवालिस हजार तीन सय छयालीस रुपैयाँ एकतीस पैसा) र धरौटी बापतको रकम रू ३,००,०००।- (तीन लाख) गरी जम्मा २८,४४,३४६/३१ (अठ्ठाईस लाख चवालिस हजार तीन सय छयालीस रुपैयाँ एकतीस पैसा) सो को क्षतिपूर्ति तथा हर्जाना र कानून बमोजिमको ब्याज समेत सम्पूर्ण रकम फिर्ता दिलाई भराई पाउँ भनी यो जाहेरी दरखास्त लेखि पेश गरेका छौं कानून बमोजिम गरिपाउँ भन्ने व्यहोराको श्री जगत भञ्ज्याङ्ग बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लि. को तर्फबाट अख्तियारी प्राप्त शेयर सदस्य रामचन्द्र खड्का क्षेत्री (के. सी.) को जाहेरी दरखास्त ।

७. पल्लवी बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि. को तर्फबाट अख्तियारी प्राप्त वरिष्ठ सहायक बलराम पाण्डेको जाहेरी दरखास्त:

म कार्यरत रहेको पल्लवी बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि. ले विगत लामो समयदेखि देशका विभिन्न स्थानका विकट तथा पिछडिएको क्षेत्रका बस्तीहरूमा बसोवास गर्ने विपन्न वर्गका सदस्यहरूबाट निक्षेप संकलन तथा सदस्यहरूलाई कर्जा प्रवाह गर्ने, अन्य सामाजिक सेवाका क्षेत्रहरूमा समेत कार्य गरी सहकारी संस्था स्थापना गरी सञ्चालन गर्दै आईरहेकोमा आम जनतालाई रेमिटान्स सेवा समेत प्रदान गर्ने उद्देश्यले रेमिटान्स सम्बन्धी काम गर्न सहकारी संस्थाले प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि. सँग आवद्ध रहेको प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि.को सपोर्ट

विभागसँग मौखिक रूपमा सहमती गरे अनुसार पल्लवी बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि. ले रेमिट भुक्तानीको लागि २०७३ साल भदौ महिना देखि नै विपक्षी प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि. लाई सहकारीको मुख्य कार्यालयको लागि धरौटी रकम बापत रु १,०५,०००।- (एक लाख पाँच हजार) बुझाएकोमा केही समयपश्चात धरौटी रकम बढाई रु ३,००,०००।- (तीन लाख) पुर्याएको र ६ नम्बर शाखा कार्यालयको लागि विभिन्न मिति:मा रु १,०५,०००।- (एक लाख पाँच हजार) बुझाई आफ्ना सदस्य तथा गैर सदस्यहरूलाई समेत रेमीटान्स रकम भुक्तानी स्थानान्तरणको कार्य गर्दै आएको थियो । यसरी लामो समयदेखि प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि. सँगको सहकार्यमा रेमिटान्स सम्बन्धी कार्य गर्दै आएकोमा पछिल्लो समय २०८० साल माघ महिना देखि प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि. ले रकम भुक्तानी नदिई रकम रोक्का गरि राखेपछि के-कति कारणले भुक्तानी नदिएको हो भनि प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि. लाई सोधपुछ गर्दा कारोवार गर्दै जानुहोस केही समयपछि भुक्तानी गरौला भन्ने जवाफ दिएका थिए । त्यसपछि प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि. लाई रकम भुक्तानीको लागि पटक-पटक फोन गरि अनुरोध गर्दा समेत वेवास्ता गरि सम्पर्क बिहिन हुने गरेको, विपक्षी सञ्चालकहरूसँग भेट नहुने, फोन सम्पर्क पनि नहुने, कार्यालयमा पनि नभेटिने गरेपछि सहकारीको नाममा हाल सम्म देशका विभिन्न भाग तथा विदेश समेतबाट रेमीटान्स भई आएको मुख्य कार्यालय शित्तलनगरको रु ४,५६,९०१.८२।- (चार लाख छेपन्न हजार नौ सय एक रुपैयाँ बयासी पैसा) र ६ नम्बर सेवाकेन्द्रको रु ४,५८,८१७.१५।- (चार लाख अन्ठाउन हजार आठ सय सत्र रुपैयाँ पन्ध्र पैसा) कारोवार रकम गरि जम्मा रु ९,१५,७१८.९७।- (नौ लाख पन्ध्र हजार सात सय अठार रुपैयाँ सन्तानब्बे पैसा) र माथि उल्लिखित धरौटी रकम समेत गरि जम्मा रु. १३,२०,७१८.९७।- (तेह लाख बिस हजार सात सय अठार रुपैयाँ सन्तानब्बे पैसा) रकम बदनियत पूर्वक ठगी अपचलन गरेको थाहा हुन आएको हो । प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा. लि. का सञ्चालकहरूले आफू र आफ्ना आफन्तहरूको नाममा अन्य स्थानमा घर जग्गा तथा अन्य व्यापार व्यवसायमा लगानी गरी म समेत कार्यरत रहेको सहकारीलाई विश्वासमा पारी ठगी गरेको देखिएकाले मुलुकी अपराध संहिता, २०७४ को दफा २४९(१) र (२) विपरित ठगी, आपराधिक विश्वासघात तथा आपराधिक लाभ गरी लिई खाएको हुँदा उक्त ठगी, आपराधिक विश्वासघात तथा आपराधिक लाभ कार्यमा संलग्न विपक्षीहरू र विपक्षीहरूका एकाघरका परिवारका सदस्यहरू, नजिकका नातेदारहरू, यस कम्पनीका पूर्व सञ्चालकहरू र अन्य मतियारहरूको नाम निजहरूबाटै खुलाउन लगाई अनुसन्धान गरी निजहरूलाई समेत पक्राउ गरी निजहरूको नाममा रहेको चल अचल सम्पत्ति, बैंक खाता, विभिन्न कम्पनीका शेयरहरू समेत कानून बमोजिम रोक्का गरी विपक्षीहरूबाट ठगी गरेको रकम विदेशमा समेत लगेको हुन सक्ने भएकाले निजहरू विदेश भागी जाने सम्भावना समेत भएकाले निजहरूको राहदानी समेत रोक्का गरी मुलुकी अपराध संहिता, २०७४ को दफा २४९(१) र (२) मुताविकको कसूर गरेको हुँदा विपक्षीहरूलाई अविलम्ब पक्राउ गरी ऐ. ऐनको दफा २४९(३)(ग) बमोजिम हदेसम्मको सजाय गरी ऐ. ऐनको दफा २५४ बमोजिम उक्त साँवा, बिगो, क्षतिपूर्ति तथा हर्जाना र कानून बमोजिमको ब्याज समेत सम्पूर्ण रकम फिर्ता दिलाई भराई पाउँ भन्ने व्यहोराको पल्लवी बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि. को तर्फबाट अख्तियारी प्राप्त वरिष्ठ सहायक बलराम पाण्डेयको जाहेरी दरखास्त ।

८. प्रभात बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.को तर्फबाट अख्तियारी प्राप्त कर्मचारी सुरेश भट्टको जाहेरी दरखास्त:

म जाहेरवाला कञ्चनपुर जिल्ला कृष्णपुर न.पा. वडा नं. ५ केन्द्रीय कार्यालय रहेको प्रभात बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.को तर्फबाट अख्तियारी प्राप्त कर्मचारी हुँ । कञ्चनपुर जिल्लाका विभिन्न क्षेत्रका बस्तीहरूमा बसोवास गर्ने स्थानीय मानिसहरूबाट निक्षेप संकलन तथा सदस्यहरूलाई कर्जा प्रवाह र अन्य सामाजिक सेवाका क्षेत्रहरूमा समेत कार्य गर्ने उद्देश्यले मिति: २०६७/१२/१३ गते तत्कालीन डिभिजन सहकारी

कार्यालय कञ्चनपुरमा दर्ता भई सहकारी संस्था स्थापना गरी सञ्चालन गर्दै आईरहेको छौ । सहकारी संस्था सञ्चालनको क्रममा स्थानीय आम जनतालाई रेमिटान्स सेवा समेत प्रदान गर्ने उद्देश्यले रेमिटान्स सम्बन्धी काम गर्नको लागि प्रक्रिया बुझ्दै जाँदा प्रभु मनी ट्रान्सफरको रेमिट भुक्तानी गर्नको लागि सहकारी संस्थाले प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि. सँग नै सम्झौता गरी रेमिट सम्बन्धी काम गर्नु पर्ने भनि प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि.का मार्केटिङमा रहेका कर्मचारी मार्फत थाहा पाई प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि. सँग समन्वय गरी हाम्रो सहकारी संस्थाले विपक्षी प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि. को एजेन्ट भई आफ्ना सदस्य तथा गैर सदस्यहरूलाई रेमिटान्स रकम भुक्तानी र स्थानान्तरणको कार्य गरी आएको थियो । यसरी विपक्षी प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि.सँग लामो समयदेखि रेमिटान्स सम्बन्धी कार्य गरी आई प्रभु मनी ट्रान्सफरबाट प्राप्त रेमिटान्सलाई सहकारी संस्थाको सदस्य तथा गैरसदस्यहरूलाई भुक्तानी दिदै आएकोमा विपक्षी प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि.ले हाम्रो सहकारीलाई दिनुपर्ने भुक्तानी रकम सुरु सुरुमा सोही दिन वा भोली पल्ट दिने गरेकोमा १/२ बर्ष पहिलाबाट विपक्षी प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि. हाम्रो सहकारीलाई गर्नुपर्ने भुक्तानी ढिलो गर्ने पैसा केही समय रोकि फोन सम्पर्क गरेपछि मात्र भुक्तानी गर्ने तथा कहिलेकाँही आधा पैसा हालिदिने गर्ने गरेकोमा हाम्रो सहकारी संस्थाले मिति: २०८१/०३/१३ गते सम्म प्रभु मनी ट्रान्सफरबाट प्राप्त रेमिटान्स भुक्तानी गरेकोमा उल्लेखित मिति: सम्म हाम्रो प्रभात बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि. ले प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि.बाट भुक्तानी पाउनु पर्ने जम्मा रकम रू. १८,७७,८७८।६८ (अठार लाख सतहतर हजार आठसय अठहत्तर रुपैयाँ अठसठ्ठी पैसा) बाँकी रहेकोले हाम्रो सहकारीले निज विपक्षी कुसुम लामालाई पहिला हाम्रो पैसा भुक्तानी गर्नुहोस् त्यसपछि मात्र हामी प्रभु मनी ट्रान्सफरबाट प्राप्त रेमिटान्स भुक्तानी गर्छौं भनि भुक्तानी रोकेकोमा त्यस पछिका दिनमा हाम्रो संस्थाले निज विपक्षीलाई पटक पटक लिखित तथा मौखिक रुपमा हाम्रो भुक्तानी माग गर्दा विभिन्न बहाना बनाउने आज दिन्छु, भोली दिन्छु भन्ने गरेकोले मिति: २०८१/०४/१२ गते हाम्रो सहकारीका पदाधिकारीहरूले विपक्षी प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि.को कार्यालयमा फोन सम्पर्क गरी Confirmation Letter माग गर्दा निज विपक्षी प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि.ले हामीलाई रेमिटान्स बापतको भुक्तानी रकम रू १८,७७,८७८।६८ (अठार लाख सतहतर हजार आठसय अठहत्तर रुपैयाँ अठसठ्ठी पैसा) र धरोटी बापतको रकम रू. ३,००,०००।- (तीन लाख) गरी जम्मा रू. २१,७७,८७८।६८ (एक्काईस लाख सतहतर हजार आठसय अठहत्तर रुपैयाँ अठसठ्ठी पैसा) दिन्छु भनि Confirmation Letter समेत उपलब्ध गराएको हो तर हामीलाई भुक्तानी गर्नु पर्ने रकम हालसम्म पनि भुक्तानी नदिई विभिन्न बरबहाना बनाई सम्पर्कविहिन भएको, निज विपक्षी सञ्चालकसँग भेट नहुने, फोन सम्पर्क पनि नहुने, कार्यालयमा पनि नभेटिने, भुक्तानी पनि नगर्ने गरेकोमा हाल आएर थाहा पाउदा देशका अन्य थुप्रै सहकारीहरूलाई समेत हामीलाई जस्तै गरी रकम भुक्तानी नगरी ठगी गरेको कुरा यही २०८१ सालको चैत्र महिनामा आएर थाहा पाई मुलुकी अपराध संहिता, २०७४ को दफा २४९(१), (२) र २५२ विपरित ठगी, आपराधिक विश्वासघात तथा आपराधिक लाभ गरी लिए खाएको हुँदा उक्त ठगी, आपराधिक विश्वासघात तथा आपराधिक लाभ सम्बन्धी कसूरमा संलग्न विपक्षीलाई पक्राउ गरी उक्त ठगी गर्ने कार्यमा संलग्न अन्य मतियारहरूको नाम निज प्रतिवादी कुसुम लामाबाटै खुलाउन लगाई अनुसन्धान गरी निजहरूलाई समेत पक्राउ गरी निजहरूको नाममा रहेको चल अचल सम्पत्ति, बैंक खाता, विभिन्न कम्पनीका शेयरहरू समेत कानून बमोजिम रोक्का गरी विपक्षीबाट ठगी गरेको रकम विदेशमा समेत लगेको हुन सक्ने भएकाले निजहरू विदेश भागी जाने सम्भावना समेत भएकाले निजहरूको राहदानी समेत रोक्का गरी मुलुकी अपराध संहिता, २०७४ को दफा २४९(१), (२) र संहिताको दफा २५२ मुताविकको कसूर गरेको हुँदा विपक्षीलाई अविलम्ब पक्राउ गरी ऐ. ऐनको दफा २४९(३) (ग) तथा दफा २५२ बमोजिम हदैसम्मको सजाय गरी ऐ. ऐनको दफा २५४ बमोजिम प्रभात बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.को ठगी भएको रकम रकम रू १८,७७,८७८।६८ (अठार लाख सतहतर हजार आठसय अठहत्तर

रुपैयाँ अठसठ्ठी पैसा) र धरौटी बापतको रकम रू ३,००,०००।- (तीन लाख) गरी जम्मा रू २१,७७,८७८।६८ (एक्काईस लाख सतहतर हजार आठसय अठहत्तर रुपैयाँ अठसठ्ठी पैसा) र सो को क्षतिपूर्ति तथा हर्जाना र कानून बमोजिमको ब्याज समेत सम्पूर्ण रकम फिर्ता दिलाई भराई पाउँ भनी यो जाहेरी दरखास्त लेखि पेश गरेका छौ कानून बमोजिम गरिपाउँ भन्ने व्यहोराको प्रभात बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि. को तर्फबाट अख्तियारी प्राप्त कर्मचारी सुरेश भट्टको जाहेरी दरखास्त ।

९. श्री सृजनशील महिला विकास बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लि. को तर्फबाट अख्तियारी प्राप्त संस्थाका सञ्चालक अध्यक्ष भावना खड्काको जाहेरी दरखास्त:

म जाहेरवाला कैलाली जिल्ला गोदावरी नं. पा. वडा नं. ८ कार्यालय रहेको श्री सृजनशील महिला विकास बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लि. को तर्फबाट अख्तियारी प्राप्त संस्थाका सञ्चालक अध्यक्ष हुँ । कैलाली जिल्लाका विभिन्न क्षेत्रका बस्तीहरुमा बसोवास गर्ने स्थानीय मानिसहरुबाट निक्षेप संकलन तथा सदस्यहरुलाई कर्जा प्रवाह र अन्य सामाजिक सेवाका क्षेत्रहरुमा समेत कार्य गर्ने उद्देश्यले मिति: २०५९/०१/१५ गते तत्कालीन जिल्ला सहकारी कार्यालय कैलालीमा दर्ता भई सहकारी संस्था स्थापना गरी सञ्चालन गर्दै आईरहेको छौ । सहकारी संस्था सञ्चालनको क्रममा स्थानीय आम जनतालाई रेमिटान्स सेवा समेत प्रदान गर्ने उद्देश्यले रेमिटान्स सम्बन्धी काम गर्नको लागि प्रक्रिया बुझ्दै जाँदा प्रभु मनी ट्रान्सफरको रेमिट भुक्तानी गर्नको लागि सहकारी संस्थाले प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि. सँग नै सम्झौता गरी रेमिट सम्बन्धी काम गर्नु पर्ने भनि प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि.का मार्केटिङमा रहेका कर्मचारी मार्फत थाहा पाई प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि. सँग समन्वय गरी हाम्रो सहकारी संस्थाले विपक्षी प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि. को एजेन्ट भई आफ्ना सदस्य तथा गैर सदस्यहरुलाई रेमिटान्स रकम भुक्तानी र स्थानान्तरणको कार्य गरी आएको थियो । यसरी विपक्षी प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि. संग लामो समयदेखि रेमिटान्स सम्बन्धी कार्य गरी आई प्रभु मनी ट्रान्सफरबाट प्राप्त रेमिटान्सलाई सहकारी संस्थाको सदस्य तथा गैरसदस्यहरुलाई भुक्तानी दिदै आएकोमा विपक्षी प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि. ले हाम्रो सहकारीलाई दिनुपर्ने भुक्तानी सुरु सुरुमा सोही दिन वा भोलि पल्ट दिने गरेकोमा १/२ बर्ष पहिलाबाट विपक्षी प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि. हाम्रो सहकारीलाई गर्नुपर्ने भुक्तानी ढिलो गर्ने पैसा केही समय रोकि फोन सम्पर्क गरेपछि मात्र भुक्तानी गर्ने तथा कहिले काही आधा पैसा हालिदिने गर्ने गरेकोमा हाम्रो सहकारी संस्थाले मिति: २०८१/०२/०३ गते सम्म प्रभु मनी ट्रान्सफरबाट प्राप्त रेमिटान्स भुक्तानी गरेकोमा उल्लेखित मिति: सम्म हाम्रो श्री सृजनशील महिला विकास बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लि. ले प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा. लि. बाट भुक्तानी पाउनु पर्ने जम्मा रकम रू. २१,१४,४६४।५५ (एक्काईस लाख चौध हजार चार सय चौसठ्ठी रुपैयाँ पचपन्न पैसा) बाँकी रहेकोले हाम्रो सहकारीले निज विपक्षी कुसुम लामालाई पहिला हाम्रो पैसा भुक्तानी गर्नुहोस् त्यसपछि मात्र हामी प्रभु मनी ट्रान्सफरबाट प्राप्त रेमिटान्स भुक्तानी गछौं भनि भुक्तानी रोकेकोमा त्यस पछिका दिनमा हाम्रो संस्थाले निज विपक्षीलाई पटक पटक लिखित तथा मौखिक रूपमा हाम्रो भुक्तानी माग गर्दा विभिन्न बहाना बनाउने आज दिन्छु भोली दिन्छु भन्ने गरेकोले मिति: २०८१/०४/२३ गते हामी सहकारीका पदाधिकारीहरु विपक्षी प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि. को कार्यालयमा जाँदा निजले हामीलाई रेमिटान्स बापतको भुक्तानी रकम रू. २१,१४,४६४।५५ (एक्काईस लाख चौध हजार चार सय चौसठ्ठी रुपैयाँ पचपन्न पैसा) र धरौटी बापतको रकम रू. १,००,०००।- (एक लाख रुपैयाँ) गरी जम्मा रू. २२,१४,४६४।५५ (बाईस लाख चौध हजार चार सय चौसठ्ठी रुपैयाँ पचपन्न पैसा) दिन्छु भनि Confirmation Letter समेत दिएको हो तर हामीलाई भुक्तानी गर्नु पर्ने रकम हालसम्म पनि भुक्तानी नदिई विभिन्न बरबहाना बनाई सम्पर्क विहिन भएको, निज विपक्षीसंग भेट नहुने, फोन सम्पर्क पनि नहुने, कार्यालयमा पनि नभेटिने, भुक्तानी पनि नगर्ने गरेकोमा हाल आएर थाहा पाउदा देशका अन्य थुप्रै सहकारीहरुलाई समेत हामीलाई जस्तै गरी रकम भुक्तानी नगरी ठगी गरेको कुरा यही २०८१

सालको चैत्र महिनामा आएर थाहा पाई मुलुकी अपराध संहिता, २०७४ को दफा २४९(१), (२) र २५२ विपरित ठगी, आपराधिक विश्वासघात तथा आपराधिक लाभ गरी लिए खाएको हुँदा उक्त ठगी, आपराधिक विश्वासघात तथा आपराधिक लाभ सम्बन्धी कसूरमा संलग्न विपक्षीलाई पक्राउ गरी उक्त ठगी गर्ने कार्यमा संलग्न अन्य मतियारहरूको नाम निजबाटै खुलाउन लगाई अनुसन्धान गरी निजहरूलाई समेत पक्राउ गरी निजहरूको नाममा रहेको चल अचल सम्पत्ति, बैंक खाता, विभिन्न कम्पनीका शेयरहरू समेत कानून बमोजिम रोक्का गरी विपक्षीहरूबाट ठगी गरेको रकम विदेशमा समेत लगेको हुन सक्ने भएकाले निजहरू विदेश भागी जाने सम्भावना समेत भएकाले निजहरूको राहदानी समेत रोक्का गरी मुलुकी अपराध संहिता, २०७४ को दफा २४९ (१), (२) र संहिताको दफा २५२ मुताविकको कसूर गरेको हुँदा विपक्षीलाई अविलम्ब पक्राउ गरी ऐ. ऐनको दफा २४९(३) (ग) तथा दफा २५२ बमोजिम हदैसम्मको सजाय गरी ऐ. ऐनको दफा २५४ बमोजिम श्री सृजनशील महिला विकास बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लि.को ठगी भएको रकम रू. २१,१४,४६४।५५ (एक्काईस लाख चौध हजार चार सय चौसठ्ठी रुपैयाँ पचपन्न पैसा) र धरौटी बापतको रकम रू १,००,०००।- (एक लाख) गरी जम्मा रू २२,१४,४६४।५५ (बाईस लाख चौध हजार चार सय चौसठ्ठी रुपैयाँ पचपन्न पैसा) र सोको क्षतिपूर्ति तथा हर्जाना र कानून बमोजिमको ब्याज समेत सम्पूर्ण रकम फिर्ता दिलाई भराई पाउँ भनी यो जाहेरी दरखास्त लेखि पेश गरेका छौ कानून बमोजिम गरिपाउँ भन्ने व्यहोराको श्री सृजनशील महिला विकास बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लि. को तर्फबाट अख्तियारी प्राप्त संस्थाका सञ्चालक अध्यक्ष भावना खड्काको जाहेरी दरखास्त ।

१०. जनता बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.को तर्फबाट अख्तियारी प्राप्त व्यवस्थापक जगदीश प्रसाद पाण्डेयको जाहेरी दरखास्त:

म जाहेरवाला कञ्चनपुर जिल्ला भीमदत्त न.पा. वडा नं. ८ कार्यालय रहेको जनता बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि. को तर्फबाट अख्तियारी प्राप्त व्यवस्थापक हुँ । कञ्चनपुर जिल्लाका विभिन्न क्षेत्रका बस्तीहरूमा बसोवास गर्ने स्थानीय मानिसहरूबाट निक्षेप संकलन तथा सदस्यहरूलाई कर्जा प्रवाह र अन्य सामाजिक सेवाका क्षेत्रहरूमा समेत कार्य गर्ने उद्देश्यले मिति: २०५५/११/१३ गते तत्कालीन जिल्ला सहकारी कार्यालय कञ्चनपुरमा दर्ता गरी सहकारी संस्था स्थापना गरी सञ्चालन गर्दै आईरहेको छौ । सहकारी संस्था सञ्चालनको क्रममा स्थानीय आम जनतालाई रेमिटान्स सेवा समेत प्रदान गर्ने उद्देश्यले रेमिटान्स सम्बन्धी काम गर्नको लागि प्रक्रिया बुझ्दै जाँदा प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि.का मार्केटिङमा रहेका कर्मचारी मार्फत प्रभु मनी ट्रान्सफरको रेमिट भुक्तानी गर्नको लागि सहकारी संस्थाले प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि. सँग नै सम्झौता गरी रेमिट सम्बन्धी काम गर्नु पर्ने भनि थाहा पाई प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि. सँग समन्वय गरी हाम्रो सहकारी संस्थाले विपक्षी प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि. को एजेन्ट भई आफ्ना सदस्य तथा गैर सदस्यहरूलाई रेमिटान्स रकम भुक्तानी र स्थानान्तरणको कार्य गरी आएको थियो । यसरी विपक्षी प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि. सँग लामो समयदेखि रेमिटान्स सम्बन्धी कार्य गरी आई प्रभु मनी ट्रान्सफरबाट प्राप्त रेमिटान्सलाई सहकारी संस्थाको सदस्य तथा गैरसदस्यहरूलाई भुक्तानी दिदै आएकोमा विपक्षी प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि. ले हाम्रो सहकारीलाई दिनुपर्ने भुक्तानी सुरु सुरुमा सोही दिन वा भोलि पल्ट दिने गरेकोमा २/३ बर्ष पहिलाबाट विपक्षी प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि. हाम्रो सहकारीलाई गर्नुपर्ने भुक्तानी ढिलो गर्ने पैसा केही समय रोकि फोन सम्पर्क गरेपछि मात्र भुक्तानी गर्ने तथा कहिलेकाँही आधा पैसा हालिदिने गर्ने गरेकोमा हाम्रो सहकारी संस्थाले मिति: २०८१/०१/२३ गते सम्म प्रभु मनी ट्रान्सफरबाट प्राप्त रेमिटान्स भुक्तानी गरेकोमा उल्लेखित मिति: पश्चात हाम्रो जनता बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.ले प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि. बाट भुक्तानी पाउनु पर्ने जम्मा रकम रू. १८,००,८८४।८९ (अठार लाख आठ सय चौरासी रुपैयाँ उनान्नुब्बे पैसा) बाँकी रहेकोले हाम्रो सहकारीले निज विपक्षी कुसुम लामालाई

पहिला हाम्रो पैसा भुक्तानी गर्नुहोस् त्यसपछि मात्र हामी प्रभु मनी ट्रान्सफरबाट प्राप्त रेमिटान्स भुक्तानी गछौं भनि भुक्तानी रोकेकोमा त्यस पछिका दिनमा हाम्रो संस्थाले निज विपक्षीलाई पटक पटक लिखित तथा मौखिक रूपमा हाम्रो भुक्तानी माग गर्दा विभिन्न बहाना बनाउने आज दिन्छु भोली दिन्छु भन्ने गरेकोले मिति: २०८१/०६/०४ गते म सहकारीका व्यवस्थापक विपक्षी प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि.को कार्यालयमा जाँदा निजले हामीलाई रेमिटान्स बापतको भुक्तानी रकम रू. १८,००,८८४।८९ (अठार लाख आठ सय चौरासी रुपैयाँ उनान्बबे पैसा) र धरौटी बापतको रकम रू. ३,००,०००।- (तीन लाख) गरी जम्मा रू. २१,००,८८४।८९ (एक्काईस लाख आठ सय चौरासी रुपैयाँ उनान्बबे पैसा) दिन्छु भनि Confirmation Letter समेत दिएको हो तर हामीलाई भुक्तानी गर्नु पर्ने रकम हालसम्म पनि भुक्तानी नदिई विभिन्न बरबहाना बनाई सम्पर्कविहिन भएको, निज विपक्षीसंग भेट नहुने, फोन सम्पर्क पनि नहुने, कार्यालयमा पनि नभेटिने, भुक्तानी पनि नगर्ने गरेकोमा हाल आएर थाहा पाउदा देशका अन्य थुप्रै सहकारीहरूलाई समेत हामीलाई जस्तै गरी रकम भुक्तानी नगरी ठगी गरेको कुरा यही २०८१ सालको चैत्र महिनामा आएर थाहा पाई मुलुकी अपराध संहिता, २०७४ को दफा २४९(१), (२) र २५२ विपरित ठगी, आपराधिक विश्वासघात तथा आपराधिक लाभ गरी लिए खाएको हुँदा उक्त ठगी, आपराधिक विश्वासघात तथा आपराधिक लाभ सम्बन्धी कसूरमा संलग्न विपक्षीलाई पक्राउ गरी उक्त ठगी गर्ने कार्यमा संलग्न अन्य मतियारहरूको नाम निज प्रतिवादी कुसुम लामाबाटै खुलाउन लगाई अनुसन्धान गरी निजहरूलाई समेत पक्राउ गरी निजहरूको नाममा रहेको चल अचल सम्पत्ति, बैंक खाता, विभिन्न कम्पनीका शेयरहरू समेत कानून बमोजिम रोक्का गरी विपक्षीहरूबाट ठगी गरेको रकम विदेशमा समेत लगेको हुन सक्ने भएकाले निजहरू विदेश भागी जाने सम्भावना समेत भएकाले निजहरूको राहदानी समेत रोक्का गरी मुलुकी अपराध संहिता, २०७४ को दफा २४९ (१), (२) र संहिताको दफा २५२ मुताविकको कसूर गरेको हुँदा विपक्षीलाई अविलम्ब पक्राउ गरी ऐ. ऐनको दफा २४९(३) (ग) तथा दफा २५२ बमोजिम हदैसम्मको सजाय गरी ऐ. ऐनको दफा २५४ बमोजिम जनता बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि. को ठगी भएको रकम रू. १८,००,८८४।८९ (अठार लाख आठ सय चौरासी रुपैयाँ उनान्बबे पैसा) र धरौटी बापतको रकम रू ३,००,०००।- (तीन लाख) गरी जम्मा रू २१,००,८८४।८९ (एक्काईस लाख आठ सय चौरासी रुपैयाँ उनान्बबे पैसा) र सोको क्षतिपूर्ति तथा हर्जाना र कानून बमोजिमको ब्याज समेत सम्पूर्ण रकम फिर्ता दिलाई भराई पाउँ भनी यो जाहेरी दरखास्त लेखि पेश गरेका छौं कानून बमोजिम गरिपाउँ भन्ने व्यहोराको जनता बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.को तर्फबाट अख्तियारी प्राप्त व्यवस्थापक जगदीश प्रसाद पाण्डेयको जाहेरी दरखास्त ।

११. श्री एकता प्रगतिशील बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि. को तर्फबाट अख्तियारी प्राप्त सञ्चालक अध्यक्ष सुरत बहादुर बोगटीको जाहेरी दरखास्त:-

म जाहेरवाला कैलाली जिल्ला गोदावरी नं. पा. वडा नं. ८ केन्द्रीय कार्यालय रहेको श्री एकता प्रगतिशील बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि. को अख्तियारी प्राप्त सञ्चालक अध्यक्ष हुँ । कैलाली जिल्लाका विभिन्न क्षेत्रका बस्तीहरूमा बसोवास गर्ने स्थानीय मानिसहरूबाट निक्षेप संकलन तथा सदस्यहरूलाई कर्जा प्रवाह र अन्य सामाजिक सेवाका क्षेत्रहरूमा समेत कार्य गर्ने उद्देश्यले मिति: २०६७/०६/२६ गते सहकारी प्रशिक्षण तथा डिभिजन कार्यालय कैलालीमा दर्ता भई सहकारी संस्था स्थापना गरी सञ्चालन गर्दै आईरहेको छौ । सहकारी संस्था सञ्चालनको क्रममा स्थानीय आम जनतालाई रेमिटान्स सेवा समेत प्रदान गर्ने उद्देश्यले रेमिटान्स सम्बन्धी काम गर्नको लागि प्रभु मनी ट्रान्सफरको रेमिट भुक्तानी प्रक्रिया बुझ्दा मनी ट्रान्सफरको रेमिट भुक्तानी गर्नको लागि सहकारी संस्थाले प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि. सँग नै सम्झौता गरी रेमिट सम्बन्धी काम गर्नु पर्ने भनि प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि.का मार्केटिङमा रहेका कर्मचारी मार्फत थाहा पाई प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि. सँग समन्वय गरी

हाम्रो सहकारी संस्थाले विपक्षी प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि.को एजेन्ट भई आफ्ना सदस्य तथा गैर सदस्यहरूलाई रेमिटान्स रकम भुक्तानी र स्थानान्तरणको कार्य गरी आएको थियो। यसरी विपक्षी प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि. संग लामो समयदेखि रेमिटान्स सम्बन्धी कार्य गरी आई प्रभु मनी ट्रान्सफरबाट प्राप्त रेमिटान्सलाई सहकारी संस्थाको सदस्य तथा गैरसदस्यहरूलाई भुक्तानी दिदै आएकोमा विपक्षी प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि. ले हाम्रो सहकारीलाई दिनुपर्ने भुक्तानी सुरु सुरुमा सोही दिन वा भोली पल्ट दिने गरेकोमा १/२ बर्ष पहिलाबाट विपक्षी प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि. हाम्रो सहकारीलाई गर्नुपर्ने भुक्तानी ढिलो गर्ने पैसा केही समय रोकि फोन सम्पर्क गरेपछि मात्र भुक्तानी गर्ने तथा कहिलेकाँही आधा पैसा हालिदिने गर्ने गरेकोमा हाम्रो सहकारी संस्थाले मिति: २०८१/०३/२६ सम्म प्रभु मनी ट्रान्सफरबाट प्राप्त रेमिटान्स भुक्तानी गरेकोमा उल्लेखित मिति: सम्म हाम्रो श्री एकता प्रगतिशील बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि. बाट भुक्तानी पाउनु पर्ने जम्मा रकम रू. ७,६४,२९०।६४ (सात लाख चौसठ्ठी हजार दुई सय नब्बे रुपैयाँ चौसठ्ठी पैसा) बाँकी रहेकोले हाम्रो सहकारीले निज विपक्षी कुसुम लामालाई पहिला हाम्रो पैसा भुक्तानी गर्नुहोस् त्यसपछि मात्र हामी प्रभु मनी ट्रान्सफरबाट प्राप्त रेमिटान्स भुक्तानी गर्छौं भनि भुक्तानी रोकेकोमा त्यस पछिका दिनमा हाम्रो संस्थाले निज विपक्षीलाई पटक पटक लिखित तथा मौखिक रुपमा हाम्रो भुक्तानी माग गर्दा विभिन्न बहाना बनाउने आज दिन्छु, भोलि दिन्छु भन्ने गरेकोले मिति: २०८१/०४/२३ गते म सहकारीको अध्यक्ष विपक्षी प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि. को कार्यालयमा जाँदा निजले हाम्रो सहकारीलाई रेमिटान्स बापतको भुक्तानी रकम रू. ७,६४,२९०।६४ (सात लाख चौसठ्ठी हजार दुई सय नब्बे रुपैयाँ चौसठ्ठी पैसा) र धरौटी बापतको रकम रू. ३,००,०००।- (तीन लाख) गरी जम्मा रू. १०,६४,२९०।६४ (दश लाख चौसठ्ठी हजार दुई सय नब्बे रुपैयाँ चौसठ्ठी पैसा) दिन्छु भनि Confirmation Letter समेत दिएको हो र प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि. को System मा नदेखिएको तर मैले हाल जाहेरी साथ पेश गरेको मिति: २०७९/०६/०६ गते प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि. को नाममा प्रभु बैकमा जम्मा गरेको सहकारीको सेवा केन्द्रको धरौटी बापतको भौचरमा उल्लेखित रू. १,००,०००।- (एक लाख) समेत गरी जम्मा रू. ११,६४,२९०।६४ (एघार लाख चौसठ्ठी हजार दुई सय नब्बे रुपैयाँ चौसठ्ठी पैसा) हामीलाई भुक्तानी गर्नु पर्ने रकम हालसम्म पनि भुक्तानी नदिई विभिन्न बरबहाना बनाई सम्पर्कविहिन भएको, निज विपक्षीसंग भेट नहुने, फोन सम्पर्क पनि नहुने, कार्यालयमा पनि नभेटिने, भुक्तानी पनि नगर्ने गरेकोमा हाल आएर थाहा पाउँदा देशका अन्य थुप्रै सहकारीहरूलाई समेत हामीलाई जस्तै गरी रकम भुक्तानी नगरी ठगी गरेको कुरा यही २०८१ सालको चैत्र महिनामा आएर थाहा पाई मुलुकी अपराध संहिता, २०७४ को दफा २४९ (१), (२) र २५२ विपरित ठगी, आपराधिक विश्वासघात तथा आपराधिक लाभ गरी लिएर खाएको हुँदा उक्त ठगी, आपराधिक विश्वासघात तथा आपराधिक लाभ सम्बन्धी कसूरमा संलग्न विपक्षीलाई पक्राउ गरी उक्त ठगी गर्ने कार्यमा संलग्न अन्य मतिथारहरूको नाम निज प्रतिवादी कुसुम लामाबाटै खुलाउन लगाई अनुसन्धान गरी निजहरूलाई समेत पक्राउ गरी निजहरूको नाममा रहेको चल अचल सम्पत्ति, बैंक खाता, विभिन्न कम्पनीका शेयरहरू समेत कानून बमोजिम रोक्का गरी विपक्षीहरूबाट ठगी गरेको रकम विदेशमा समेत लगेको हुन सक्ने भएकाले निजहरू विदेश भागी जाने सम्भावना समेत भएकाले निजहरूको राहदानी समेत रोक्का गरी मुलुकी अपराध संहिता, २०७४ को दफा २४९ (१), (२) र संहिताको दफा २५२ मुताविकको कसूर गरेको हुँदा विपक्षीलाई अविलम्ब पक्राउ गरी ऐ. ऐनको दफा २४९(३) (ग) तथा दफा २५२ बमोजिम हदैसम्मको सजाय गरी ऐ. ऐनको दफा २५४ बमोजिम हाम्रो श्री एकता प्रगतिशील बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि. को ठगी भएको रकम रू. ७,६४,२९०।६४ (सात लाख चौसठ्ठी हजार दुई सय नब्बे रुपैयाँ चौसठ्ठी पैसा) र धरौटी बापतको रकम रू. ४,००,०००।- (चार लाख) गरी जम्मा रू. ११,६४,२९०।६४ (एघार लाख चौसठ्ठी हजार दुई सय नब्बे रुपैयाँ चौसठ्ठी पैसा) र सोको क्षतिपूर्ति तथा हर्जाना र कानून बमोजिमको ब्याज समेत सम्पूर्ण रकम फिर्ता दिलाई भराई पाउँ भनी यो जाहेरी

दरखास्त लेखि पेश गरेका छौ कानून बमोजिम गरिपाउँ भन्ने व्यहोराको श्री एकता प्रगतिशील बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि. को तर्फबाट अख्तियारी प्राप्त सञ्चालक अध्यक्ष सुरत बहादुर बोगटीको जाहेरी दरखास्त ।
१२. श्री जननौलो बिहानी कृषि सहकारी संस्था लि. को तर्फबाट अख्तियारी प्राप्त व्यवस्थापक राज बहादुर शाहको जाहेरी दरखास्त:

म जाहेरवाला कैलाली जिल्ला गोदावरी नं. पा. वडा नं. ६ कार्यालय रहेको श्री जननौलो बिहानी कृषि सहकारी संस्था लि. को तर्फबाट अख्तियारी प्राप्त व्यवस्थापक हुँ । कैलाली जिल्लाका विभिन्न क्षेत्रका बस्तीहरूमा बसोवास गर्ने स्थानीय मानिसहरूबाट निक्षेप संकलन तथा सदस्यहरूलाई कर्जा प्रवाह र अन्य सामाजिक सेवाका क्षेत्रहरूमा समेत कार्य गर्ने उद्देश्यले मिति: २०७१/०९/०९ गते सहकारी प्रशिक्षण तथा डिभिजन कार्यालय कैलालीमा दर्ता भई सहकारी संस्था स्थापना गरी सञ्चालन गर्दै आईरहेका छौ । सहकारी संस्था सञ्चालनको क्रममा स्थानीय आम जनतालाई रेमिटान्स सेवा समेत प्रदान गर्ने उद्देश्यले रेमिटान्स सम्बन्धी काम गर्नको लागि प्रभु मनी ट्रान्सफरको रेमिट भुक्तानी प्रक्रिया बुझ्दा मनी ट्रान्सफरको रेमिट भुक्तानी गर्नको लागि सहकारी संस्थाले प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि. सँग नै सम्झौता गरी रेमिट सम्बन्धी काम गर्नु पर्ने भनि प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि. का मार्केटिङमा रहेका कर्मचारी मार्फत थाहा पाई प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि. सँग समन्वय गरी हाम्रो सहकारी संस्थाले विपक्षी प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा. लि. को एजेन्ट भई आफ्ना सदस्य तथा गैर सदस्यहरूलाई रेमिटान्स रकम भुक्तानी र स्थानान्तरणको कार्य गरी आएको थियो । यसरी विपक्षी प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि. सँग लामो समयदेखि रेमिटान्स सम्बन्धी कार्य गरी आई प्रभु मनी ट्रान्सफरबाट प्राप्त रेमिटान्सलाई सहकारी संस्थाको सदस्य तथा गैर सदस्यहरूलाई भुक्तानी दिदै आएकोमा विपक्षी प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि. ले हाम्रो सहकारीलाई दिनुपर्ने भुक्तानी सुरु सुरुमा सोही दिन वा भोलि पल्ट दिने गरेकोमा १/२ बर्ष पहिलाबाट विपक्षी प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि. हाम्रो सहकारीलाई गर्नुपर्ने भुक्तानी ढिलो गर्ने पैसा केही समय रोकि फोन सम्पर्क गरेपछि मात्र भुक्तानी गर्ने तथा कहिलेकाँही आधा पैसा हालिदिने गर्ने गरेकोमा हाम्रो सहकारी संस्थाले मिति: २०८०/१२/०८ गते सम्म प्रभु मनी ट्रान्सफरबाट प्राप्त रेमिटान्स भुक्तानी गरेकोमा उल्लेखित मिति: सम्म हाम्रो श्री जननौलो बिहानी कृषि सहकारी संस्था लि. ले प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि. बाट भुक्तानी पाउनु पर्ने जम्मा रकम रू. १५,८८,३२२।५८ (पन्ध्र लाख अठ्ठासी हजार तीन सय बाईस रुपैयाँ अन्ठाउन्न पैसा) बाँकी रहेकोले हाम्रो सहकारीले निज विपक्षी कुसुम लामालाई पहिला हाम्रो पैसा भुक्तानी गर्नुहोस् त्यसपछि मात्र हामी प्रभु मनी ट्रान्सफरबाट प्राप्त रेमिटान्स भुक्तानी गछौं भनि भुक्तानी रोकेकोमा त्यस पछिका दिनमा हाम्रो संस्थाले निज विपक्षीलाई पटक पटक लिखित तथा मौखिक रुपमा हाम्रो भुक्तानी माग गर्दा विभिन्न बहाना बनाउने आज दिन्छु, भोलि दिन्छु भन्ने गरेकोले मिति: २०८१/०४/२३ गते म सहकारीको व्यवस्थापक विपक्षी प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि.को कार्यालयमा जाँदा निजले हाम्रो सहकारीलाई रेमिटान्स बापतको भुक्तानी रकम रू. १५,८८,३२२।५८ (पन्ध्र लाख अठ्ठासी हजार तीन सय बाईस रुपैयाँ अन्ठाउन्न पैसा) र धरौटी बापतको रकम रू. ३,००,०००।- (तीन लाख) गरी जम्मा रू. १८,८८,३२२।५८ (अठार लाख अठ्ठासी हजार तीन सय बाईस रुपैयाँ अन्ठाउन्न पैसा) दिन्छु भनि Confirmation Letter समेत दिएको हो तर हामीलाई भुक्तानी गर्नु पर्ने रकम हालसम्म पनि भुक्तानी नदिई विभिन्न बरबहाना बनाई सम्पर्कविहिन भएको, निज विपक्षीसँग भेट नहुने, फोन सम्पर्क पनि नहुने, कार्यालयमा पनि नभेटिने, भुक्तानी पनि नगर्ने गरेकोमा हाल आएर थाहा पाउँदा देशका अन्य थुप्रै सहकारीहरूलाई समेत

हामीलाई जस्तै गरी रकम भुक्तानी नगरी ठगी गरेको कुरा यही २०८१ सालको चैत्र महिनामा आएर थाहापाई मुलुकी अपराध संहिता, २०७४ को दफा २४९(१), (२) र २५२ विपरित ठगी, आपराधिक विश्वासघात तथा आपराधिक लाभ गरी लिए खाएको हुँदा उक्त ठगी, आपराधिक विश्वासघात तथा आपराधिक लाभ सम्बन्धी कसूरमा संलग्न विपक्षीलाई पक्राउ गरी उक्त ठगी गर्ने कार्यमा संलग्न अन्य मतियारहरूको नाम निज प्रतिवादी कुसुम लामाबाटै खुलाउन लगाई अनुसन्धान गरी निजहरूलाई समेत पक्राउ गरी निजहरूको नाममा रहेको चल अचल सम्पत्ति, बैंक खाता, विभिन्न कम्पनीका शेयरहरू समेत कानून बमोजिम रोक्का गरी विपक्षीबाट ठगी गरेको रकम विदेशमा समेत लगेको हुन सक्ने भएकाले निजहरू विदेश भागी जाने सम्भावना समेत भएकाले निजहरूको राहदानी समेत रोक्का गरी मुलुकी अपराध संहिता, २०७४ को दफा २४९ (१), (२) र संहिताको दफा २५२ मुताविकको कसूर गरेको हुँदा विपक्षीहरूलाई अविलम्ब पक्राउ गरी ऐ. ऐनको दफा २४९(३) (ग) तथा दफा २५२ बमोजिम हद्दसम्मको सजाय गरी ऐ. ऐनको दफा २५४ बमोजिम हाम्रो श्री जननौलो बिहानी कृषि सहकारी संस्था लि. को ठगी भएको रकम रू. १५,८८,३२२।५८ (पन्ध्र लाख अठ्ठासी हजार तीन सय बाईस रुपैयाँ अन्ठाउन्न पैसा) र धरौटी बापतको रकम रू. ३,००,०००।- (तीन लाख) गरी जम्मा रू १८,८८,३२२।५८ (अठार लाख अठ्ठासी हजार तीन सय बाईस रुपैयाँ अन्ठाउन्न पैसा) र सोको क्षतिपूर्ति तथा हर्जाना र कानून बमोजिमको ब्याज समेत सम्पूर्ण रकम फिर्ता दिलाई भराई पाउँ भनी यो जाहेरी दरखास्त लेखि पेश गरेका छौं कानून बमोजिम गरिपाउँ भन्ने व्यहोराको श्री जननौलो बिहानी कृषि सहकारी संस्था लि. को तर्फबाट अख्तियारी प्राप्त व्यवस्थापक राज बहादुर शाहको जाहेरी दरखास्त ।

१३. कञ्चन झलारी बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि. को तर्फबाट अख्तियारी प्राप्त संस्थापक अध्यक्ष तथा सल्लाहकार बसन्त प्रसाद भट्टको जाहेरी दरखास्त:

म जाहेरवाला कञ्चनपुर जिल्ला शुक्लाफाँटा न.पा. वडा नं. १० केन्द्रीय कार्यालय रहेको कञ्चन झलारी बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि. को तर्फबाट अख्तियारी प्राप्त संस्थापक अध्यक्ष तथा सल्लाहकार हुँ । कञ्चनपुर जिल्लाका विभिन्न क्षेत्रका बस्तीहरूमा बसोवास गर्ने स्थानीय मानिसहरूबाट निक्षेप संकलन तथा सदस्यहरूलाई कर्जा प्रवाह र अन्य सामाजिक सेवाका क्षेत्रहरूमा समेत कार्य गर्ने उद्देश्यले मिति: २०६९/०८/१० गते तत्कालीन डिभिजन सहकारी कार्यालय कञ्चनपुरमा दर्ता भई सहकारी संस्था स्थापना गरी सञ्चालन गर्दै आईरहेको छौं । सहकारी संस्था सञ्चालनको क्रममा स्थानीय आम जनतालाई रेमिटान्स सेवा समेत प्रदान गर्ने उद्देश्यले रेमिटान्स सम्बन्धी काम गर्नको लागि प्रक्रिया बुझ्दै जाँदा प्रभु मनी ट्रान्सफरको रेमिट भुक्तानी गर्नको लागि सहकारी संस्थाले प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि. सँग नै सम्झौता गरी रेमिट सम्बन्धी काम गर्नु पर्ने भनि प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि. का मार्केटिङमा रहेका कर्मचारी मार्फत थाहा पाई प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि. सँग समन्वय गरी हाम्रो सहकारी संस्थाले विपक्षी प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि.को एजेन्ट भई हाम्रो सहकारी संस्थाको विभिन्न पाँच वटा सेवा केन्द्रबाट आफ्ना सदस्य तथा गैर सदस्यहरूलाई रेमिटान्स रकम भुक्तानी र स्थानान्तरणको कार्य गरी आएको थियो । यसरी विपक्षी प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि. सँग लामो समयदेखि रेमिटान्स सम्बन्धी कार्य गरी आई प्रभु मनी ट्रान्सफरबाट प्राप्त रेमिटान्सलाई सहकारी संस्थाको सदस्य तथा गैरसदस्यहरूलाई भुक्तानी दिदै आएकोमा विपक्षी प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि.ले हाम्रो सहकारीलाई दिनुपर्ने भुक्तानी रकम सुरु सुरुमा सोही दिन वा भोलि पल्ट दिने गरेकोमा १/२ बर्ष पहिलाबाट विपक्षी प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि.

हाम्रो सहकारीलाई गर्नुपर्ने भुक्तानी ढिलो गर्ने पैसा केही समय रोकी फोन सम्पर्क गरेपछि मात्र भुक्तानी गर्ने तथा कहिले काही आधा पैसा हालिदिने गर्ने गरेकोमा हामीलाई प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि. को व्यवहारमा शंका लागि हाम्रो सहकारी संस्थाले मिति: २०७९/११/०७ गते सम्म प्रभु मनी ट्रान्सफरबाट प्राप्त रेमिटान्स भुक्तानी गरेकोमा उल्लेखित मिति: सम्म हाम्रो कञ्चन झलारी बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि. ले प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि.बाट भुक्तानी पाउनु पर्ने जम्मा रकम रू ११,१९२।९७ (एघार हजार एक सय बयानब्बे रुपैयाँ सन्तानब्बे पैसा) बाँकी रहेकोले हाम्रो सहकारीले निज विपक्षी कुसुम लामालाई पहिला हाम्रो पैसा भुक्तानी गर्नुहोस् त्यसपछि मात्र हामी प्रभु मनी ट्रान्सफरबाट प्राप्त रेमिटान्स भुक्तानी गछौं भनि भुक्तानी रोकेकोमा त्यस पछिका दिनमा हाम्रो संस्थाले निज विपक्षीलाई पटक पटक लिखित तथा मौखिक रुपमा हाम्रो भुक्तानी माग गर्दा विभिन्न बाहाना बनाउने आज दिन्छु भोली दिन्छु भन्ने गरेकोले मिति: २०८१/११/११ गते हाम्रो सहकारीका पदाधिकारीहरूले विपक्षी प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि.को कार्यालयमा फोन सम्पर्क गरी Confirmation Letter माग गर्दा निज विपक्षी प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि.ले हामीलाई रेमिटान्स बापतको भुक्तानी रकम रू. ११,१९२।९७ (एघार हजार एक सय बयानब्बे रुपैयाँ सन्तानब्बे पैसा) र धरौटी बापतको रकम रू ३,००,०००।- (तीन लाख) गरी जम्मा रू ३,११,१९२।९७ (तीन लाख एघार हजार एक सय बयानब्बे रुपैयाँ सन्तानब्बे पैसा) दिन्छु भनि Confirmation Letter समेत उपलब्ध गराएको हो तर हामीलाई भुक्तानी गर्नु पर्ने रकम हालसम्म पनि भुक्तानी नदिई विभिन्न बरबहाना बनाई सम्पर्कविहिन भएको, निज विपक्षीसंग भेट नहुने, फोन सम्पर्क पनि नहुने, कार्यालयमा पनि नभेटिने, भुक्तानी पनि नगर्ने गरेकोमा हाल आएर थाहा पाउदा देशका अन्य थुप्रै सहकारीहरूलाई समेत हामीलाई जस्तै गरी रकम भुक्तानी नगरी ठगी गरेको कुरा यही २०८१ सालको चैत्र महिनामा आएर थाहापाई मुलुकी अपराध संहिता, २०७४ को दफा २४९(१), (२) र २५२ विपरित ठगी, आपराधिक विश्वासघात तथा अपराधिक लाभ गरी लिए खाएको हुँदा उक्त ठगी, आपराधिक विश्वासघात तथा आपराधिक लाभ सम्बन्धी कसूरमा संलग्न विपक्षीलाई पक्राउ गरी उक्त ठगी गर्ने कार्यमा संलग्न अन्य मतिथारहरूको नाम निज प्रतिवादी कुसुम लामाबाटै खुलाउन लगाई अनुसन्धान गरी निजहरूलाई समेत पक्राउ गरी निजहरूको नाममा रहेको चल अचल सम्पत्ति, बैंक खाता, विभिन्न कम्पनीका शेयरहरू समेत कानून बमोजिम रोक्का गरी विपक्षीहरूबाट ठगी गरेको रकम विदेशमा समेत लगेको हुन सक्ने भएकाले निजहरू विदेश भागी जाने सम्भावना समेत भएकाले निजहरूको राहदानी समेत रोक्का गरी मुलुकी अपराध संहिता, २०७४ को दफा २४९ (१), (२) र संहिताको दफा २५२ मुताविकको कसूर गरेको हुँदा विपक्षीलाई अविलम्ब पक्राउ गरी ऐ. ऐनको दफा २४९(३) (ग) तथा दफा २५२ बमोजिम हदैसम्मको सजाय गरी ऐ. ऐनको दफा २५४ बमोजिम कञ्चन झलारी बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.को ठगी भएको रकम रकम रू ११,१९२।९७ (एघार हजार एक सय बयानब्बे रुपैयाँ सन्तानब्बे पैसा) र धरौटी बापतको रकम रू ३,००,०००।- (तीन लाख) गरी जम्मा रू ३,११,१९२।९७ (तीन लाख एघार हजार एक सय बयानब्बे रुपैयाँ सन्तानब्बे पैसा) र सो को क्षतिपूर्ति तथा हर्जाना र कानून बमोजिमको ब्याज समेत सम्पूर्ण रकम फिर्ता दिलाई भराई पाउँ भनी यो जाहेरी दरखास्त लेखि पेश गरेका छौं कानून बमोजिम गरिपाउँ भन्ने व्यहोराको कञ्चन झलारी बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि. को तर्फबाट अख्तियारी प्राप्त संस्थापक अध्यक्ष तथा सल्लाहकार बसन्त प्रसाद भट्टको जाहेरी दरखास्त ।

१४. श्री लक्ष्मी सरस्वती बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लि. को तर्फबाट अख्तियारी प्राप्त प्रमुख कार्यकारी अधिकृत ठक्कर बहादुर कठायतको जाहेरी दरखास्तः

म जाहेरवाला डोटी जिल्ला जोरायल गा. पा. वडा नं. ४ केन्द्रीय कार्यालय रहेको श्री लक्ष्मी सरस्वती बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लि. को तर्फबाट अख्तियारी प्राप्त प्रमुख कार्यकारी अधिकृत हुँ। डोटी जिल्लाका विभिन्न क्षेत्रका बस्तीहरूमा बसोवास गर्ने स्थानीय मानिसहरूबाट निक्षेप संकलन तथा सदस्यहरूलाई कर्जा प्रवाह र अन्य सामाजिक सेवाका क्षेत्रहरूमा समेत कार्य गर्ने उद्देश्यले मिति: २०६४/०८/१७ गते तत्कालीन डिभिजन सहकारी कार्यालय डोटीमा दर्ता गरी सहकारी संस्था स्थापना गरी सञ्चालन गर्दै आईरहेको छौ। सहकारी संस्था सञ्चालनको क्रममा स्थानीय आम जनतालाई रेमिटान्स सेवा समेत प्रदान गर्ने उद्देश्यले रेमिटान्स सम्बन्धी काम गर्नको लागि प्रक्रिया बुझ्दै जाँदा प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि.का मार्केटिङमा रहेका कर्मचारी मार्फत प्रभु मनी ट्रान्सफरको रेमिट भुक्तानी गर्नको लागि सहकारी संस्थाले प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि. सँग नै सम्झौता गरी रेमिट सम्बन्धी काम गर्नु पर्ने भनि थाहा पाई प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि.सँग समन्वय गरी हाम्रो सहकारी संस्थाले विपक्षी प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि.को एजेन्ट भई आफ्ना सदस्य तथा गैर सदस्यहरूलाई रेमिटान्स रकम भुक्तानी र स्थानान्तरणको कार्य गरी आएको थियो। यसरी विपक्षी प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि. सँग लामो समयदेखि रेमिटान्स सम्बन्धी कार्य गरी आई प्रभु मनी ट्रान्सफरबाट प्राप्त रेमिटान्सलाई सहकारी संस्थाको सदस्य तथा गैरसदस्यहरूलाई भुक्तानी दिदै आएकोमा विपक्षी प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि.ले हाम्रो सहकारीलाई दिनुपर्ने भुक्तानी सुरु सुरुमा सोही दिन वा भोलि पल्ट दिने गरेकोमा १/२ बर्ष पहिलाबाट विपक्षी प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि. हाम्रो सहकारीलाई गर्नुपर्ने भुक्तानी ढिलो गर्ने पैसा केही समय रोकौ फोन सम्पर्क गरेपछि मात्र भुक्तानी गर्ने तथा कहिले काही आधा पैसा हालिदिने गर्ने गरेकोमा हाम्रो सहकारी संस्थाले मिति: २०८१/०३/२१ गते सम्म प्रभु मनी ट्रान्सफरबाट प्राप्त रेमिटान्स भुक्तानी गरेकोमा उल्लेखित मिति: सम्म हाम्रो श्री लक्ष्मी सरस्वती बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लि. ले प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि. बाट भुक्तानी पाउनु पर्ने जम्मा रकम रू. १९,९२,१७४।६७ (उन्नाईस लाख बयानबन्बे हजार एक सय चौरहत्तर रुपैयाँ सडसट्टी पैसा) बाँकी रहेकोले हाम्रो सहकारीले निज विपक्षी कुसुम लामालाई पहिला हाम्रो पैसा भुक्तानी गर्नुहोस् त्यसपछि मात्र हामी प्रभु मनी ट्रान्सफरबाट प्राप्त रेमिटान्स भुक्तानी गछौं भनि भुक्तानी रोकेकोमा त्यस पछिका दिनमा हाम्रो संस्थाले निज विपक्षीलाई पटक पटक लिखित तथा मौखिक रुपमा हाम्रो भुक्तानी माग गर्दा विभिन्न बहाना बनाउने आज दिन्छु भोली दिन्छु भन्ने गरेकोले मिति: २०८१/१२/०७ गते म सहकारीका प्रमुख कार्यकारी अधिकृत विपक्षी प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि.को कार्यालयमा जादा निजले हाम्रो सहकारीलाई रेमिटान्स बापतको भुक्तानी रकम रू. १९,९२,१७४।६७ (उन्नाईस लाख बयानबन्बे हजार एक सय चौरहत्तर रुपैयाँ सडसट्टी पैसा) र धरौटी बापतको रकम रू. ४,००,०००।- (चार लाख) गरी जम्मा रू २३,९२,१७४।६७ (तेईस लाख बयानबन्बे हजार एक सय चौरहत्तर रुपैयाँ सडसट्टी पैसा) दिन्छु भनि Closing Balance सहितको Statement समेत उपलब्ध गराएको हो तर हामीलाई भुक्तानी गर्नु पर्ने रकम हालसम्म पनि भुक्तानी नदिई विभिन्न बरबहाना बनाई सम्पर्कविहिन भएको, निज विपक्षी सञ्चालकसंग भेट नहुने, फोन सम्पर्क पनि नहुने, कार्यालयमा पनि नभेटिने, भुक्तानी पनि नगर्ने गरेकोमा हाल आएर थाहा पाउदा देशका अन्य थुप्रै सहकारीहरूलाई समेत हामीलाई जस्तै गरी रकम भुक्तानी नगरी ठगी गरेको कुरा यही २०८१ सालको चैत्र महिनामा आएर थाहा पाई मुलुकी अपराध संहिता, २०७४ को दफा २४९(१), (२) र २५२ विपरित ठगी, आपराधिक विश्वासघात तथा आपराधिक लाभ गरी लिए खाएको हुँदा उक्त ठगी, आपराधिक विश्वासघात तथा आपराधिक लाभ सम्बन्धी कसूरमा संलग्न विपक्षीलाई पक्राउ गरी उक्त ठगी गर्ने कार्यमा संलग्न अन्य मतियारहरूको नाम निजहरूबाटै खुलाउन लगाई अनुसन्धान गरी निजहरूलाई समेत पक्राउ गरी निजहरूको नाममा रहेको चल अचल सम्पत्ति, बैंक खाता, विभिन्न कम्पनीका शेयरहरू समेत कानून बमोजिम

रोक्का गरी विपक्षीबाट ठगी गरेको रकम विदेशमा समेत लगेको हुन सक्ने भएकाले निजहरु विदेश भागी जाने सम्भावना समेत भएकाले निजहरुको राहदानी समेत रोक्का गरी मुलुकी अपराध संहिता, २०७४ को दफा २४९ (१), (२) र संहिताको दफा २५२ मुताविकको कसूर गरेको हुँदा विपक्षीहरुलाई अविलम्ब पक्राउ गरी ऐ. ऐनको दफा २४९(३) (ग) तथा दफा २५२ बमोजिम हदैसम्मको सजाय गरी ऐ. ऐनको दफा २५४ बमोजिम श्री लक्ष्मी सरस्वती बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लि. को ठगी भएको रकम रू. १९,९२,१७४।६७ (उन्नाईस लाख बयान्नब्बे हजार एक सय चौरहत्तर रुपैयाँ सडसट्टी पैसा) र धरौटी बापतको रकम रू. ४,००,०००।- (चार लाख) गरी जम्मा रू. २३,९२,१७४।६७ (तेईस लाख बयान्नब्बे हजार एक सय चौरहत्तर रुपैयाँ सडसट्टी पैसा) र सोको क्षतिपूर्ति तथा हर्जाना र कानून बमोजिमको ब्याज समेत सम्पूर्ण रकम फिर्ता दिलाई भराई पाउँ भनी यो जाहेरी दरखास्त लेखि पेश गरेका छौ कानून बमोजिम गरिपाउँ भन्ने ब्यहोराको श्री लक्ष्मी सरस्वती बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लि.को तर्फबाट अख्तियारी प्राप्त प्रमुख कार्यकारी अधिकृत ठक्कर बहादुर कठायतको जाहेरी दरखास्त ।

१५.नव विहानी बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि. को तर्फबाट अख्तियारी प्राप्त व्यवस्थापक लोक बहादुर बलायरको जाहेरी दरखास्त:

म जाहेरवाला डोटी जिल्ला के.आई. सिंह गा.पा. ६ कार्यालय रहेको नव विहानी बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि. को तर्फबाट अख्तियारी प्राप्त व्यवस्थापक हुँ । डोटी जिल्लाका विभिन्न क्षेत्रका बस्तीहरुमा बसोवास गर्ने स्थानीय मानिसहरुबाट निक्षेप संकलन तथा सदस्यहरुलाई कर्जा प्रवाह र अन्य सामाजिक सेवाका क्षेत्रहरुमा समेत कार्य गर्ने उद्देश्यले मिति: २०६७/०१/०२ गते तत्कालीन डिभिजन सहकारी कार्यालय डोटीमा दर्ता गरी सहकारी संस्था स्थापना गरी सञ्चालन गर्दै आईरहेको छौं । सहकारी संस्था सञ्चालनको क्रममा स्थानीय आम जनतालाई रेमिटान्स सेवा समेत प्रदान गर्ने उद्देश्यले रेमिटान्स सम्बन्धी काम गर्नको लागि प्रक्रिया बुझ्दै जाँदा प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि. का मार्केटिङमा रहेका कर्मचारी मार्फत प्रभु मनी ट्रान्सफरको रेमिट भुक्तानी गर्नको लागि सहकारी संस्थाले प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि. सँग नै सम्झौता गरी रेमिट सम्बन्धी काम गर्नु पर्ने भनि थाहा पाई प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि. सँग समन्वय गरी हाम्रो सहकारी संस्थाले विपक्षी प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि.को एजेन्ट भई आफ्ना सदस्य तथा गैर सदस्यहरुलाई रेमीटान्स रकम भुक्तानी र स्थानान्तरणको कार्य गरी आएको थियो । यसरी विपक्षी प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि.सँग लामो समयदेखि रेमिटान्स सम्बन्धी कार्य गरी आई प्रभु मनी ट्रान्सफरबाट प्राप्त रेमिटान्सलाई सहकारी संस्थाको सदस्य तथा गैरसदस्यहरुलाई भुक्तानी दिदै आएकोमा विपक्षी प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि.ले हाम्रो सहकारीलाई दिनुपर्ने भुक्तानी सुरु सुरुमा सोही दिन वा भोलि पल्ट दिने गरेकोमा १/२ बर्ष पहिलाबाट विपक्षी प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि. ले हाम्रो सहकारीलाई गर्नुपर्ने भुक्तानी ढिलो गर्ने पैसा केही समय रोक्री फोन सम्पर्क गरेपछि मात्र भुक्तानी गर्ने तथा कहिलेकाँही आधा पैसा हालिदिने गर्ने गरेकोमा हाम्रो सहकारी संस्थाले मिति: २०८१/०२/१६ गते सम्म प्रभु मनी ट्रान्सफरबाट रेमिटान्स सम्बन्धी काम गरेकोमा उल्लेखित मिति: सम्म हाम्रो नव विहानी बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि. ले प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि.बाट भुक्तानी पाउनु पर्ने जम्मा रकम रू. ७,७१,२०५।४५ (सात लाख एकहत्तर हजार दुई सय पाँच रुपैयाँ पैतालीस पैसा) बाँकी रहेकोले हाम्रो सहकारीले निज विपक्षी कुसुम लामालाई पहिला हाम्रो पैसा भुक्तानी गर्नुहोस् त्यसपछि मात्र हामी प्रभु मनी ट्रान्सफरबाट प्राप्त रेमिटान्स भुक्तानी गछौं भनि भुक्तानी रोकेकोमा त्यस पछिका दिनमा हाम्रो संस्थाले निज विपक्षीलाई पटक पटक लिखित तथा मौखिक रुपमा हाम्रो भुक्तानी माग गर्दा विभिन्न बहाना बनाउने आज दिन्छु, भोलि दिन्छु भन्ने गरेकोले मिति: २०८१/१२/०४ गते म विपक्षी प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि.को कार्यालयमा जाँदा विपक्षी कुसुम लामासँग भेट नभएकोले प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि. ले हाम्रो सहकारीलाई रेमिटान्स बापतको भुक्तानी रकम रू. ७,७१,२०५।४५ (सात लाख एकहत्तर हजार दुई सय पाँच रुपैयाँ पैतालीस पैसा) उल्लेख

भएको Closing Balance सहितको Statement समेत उपलब्ध गराएको हो । प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि.बाट हाम्रो सहकारीले पाउनुपर्ने रेमिटान्स बापतको भुक्तानी रकम रू ७,७१,२०५।४५ (सात लाख एकहत्तर हजार दुई सय पाँच रुपैयाँ पैतालीस पैसा) र धरौटी बापतको रकम रू ३,००,०००।- (तीन लाख) गरी जम्मा रकम रू. १०,७१,२०५।४५ (दश लाख एकहत्तर हजार दुई सय पाँच रुपैयाँ पैतालीस पैसा) हाम्रो सहकारीलाई भुक्तानी गर्नु पर्ने रकम हालसम्म पनि भुक्तानी नदिई विभिन्न बर बहाना बनाई सम्पर्क विहिन भएको, निज विपक्षी सञ्चालकसंग भेट नहुने, फोन सम्पर्क पनि नहुने, कार्यालयमा पनि नभेटिने, भुक्तानी पनि नगर्ने गरेकोमा हाल आएर थाहा पाउदा देशका अन्य थुप्रै सहकारीहरूलाई समेत हामीलाई जस्तै गरी रकम भुक्तानी नगरी ठगी गरेको कुरा यही २०८१ सालको चैत्र महिनामा आएर थाहा पाई मुलुकी अपराध संहिता, २०७४ को दफा २४९(१), (२) र २५२ विपरित ठगी, आपराधिक विश्वासघात तथा आपराधिक लाभ गरी लिए खाएको हुँदा उक्त ठगी, आपराधिक विश्वासघात तथा आपराधिक लाभ सम्बन्धी कसूरमा संलग्न विपक्षीलाई पक्राउ गरी उक्त ठगी गर्ने कार्यमा संलग्न अन्य मतियारहरूको नाम निजहरूबाटै खुलाउन लगाई अनुसन्धान गरी निजहरूलाई समेत पक्राउ गरी निजहरूको नाममा रहेको चल अचल सम्पत्ति, बैंक खाता, विभिन्न कम्पनीका शेयरहरू समेत कानून बमोजिम रोक्का गरी विपक्षीबाट ठगी गरेको रकम विदेशमा समेत लगेको हुन सक्ने भएकाले निजहरू विदेश भागी जाने सम्भावना समेत भएकाले निजहरूको राहदानी समेत रोक्का गरी मुलुकी अपराध संहिता, २०७४ को दफा २४९ (१), (२) र संहिताको दफा २५२ मुताविकको कसूर गरेको हुँदा विपक्षीहरूलाई अविलम्ब पक्राउ गरी ऐ. ऐनको दफा २४९(३) (ग) तथा दफा २५२ बमोजिम हद्दसम्मको सजाय गरी ऐ. ऐनको दफा २५४ बमोजिम नव बिहानी बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.को ठगी भएको रेमिटान्स बापतको भुक्तानी गर्नुपर्ने रकम रू ७,७१,२०५।४५ (सात लाख एकहत्तर हजार दुई सय पाँच रुपैयाँ पैतालीस पैसा) र धरौटी बापतको रकम रू ३,००,०००।- (तीन लाख) गरी जम्मा रू. १०,७१,२०५।४५ (दश लाख एकहत्तर हजार दुई सय पाँच रुपैयाँ पैतालीस पैसा) र सो को क्षतिपूर्ति तथा हर्जना र कानून बमोजिमको ब्याज समेत सम्पूर्ण रकम फिर्ता दिलाई भराई पाउँ भनी यो जाहेरी दरखास्त लेखि पेश गरेका छौं कानून बमोजिम गरिपाउँ भन्ने व्यहोराको नव बिहानी बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.को तर्फबाट अख्तियारी प्राप्त व्यवस्थापक लोक बहादुर बलायारको जाहेरी दरखास्त ।

१६. दलित बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लि. को तर्फबाट अख्तियारी प्राप्त व्यवस्थापक दान बहादुर रावलको जाहेरी दरखस्तः

म जाहेरवाला कञ्चनपुर जिल्ला पुनर्वास न. पा. ३ केन्द्रीय कार्यालय रहेको दलित बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लि. को तर्फबाट अख्तियारी प्राप्त व्यवस्थापक हुँ । हाम्रो सहकारीले कञ्चनपुर जिल्लाका विभिन्न क्षेत्रका बस्तीहरूमा बसोवास गर्ने मानिसहरूबाट निक्षेप संकलन तथा सदस्यहरूलाई कर्जा प्रवाह र अन्य सामाजिक सेवाका क्षेत्रहरूमा समेत कार्य गर्ने उद्देश्यले मिति: २०५३/१०/१० गते तत्कालीन जिल्ला सहकारी कार्यालय कञ्चनपुरमा दर्ता भई सहकारी संस्था स्थापना गरी सञ्चालन गर्दै आईरहेकोमा २०७६ सालमा आएर स्थानीय आम जनतालाई रेमिटान्स सेवा समेत प्रदान गर्ने उद्देश्यले रेमिटान्स सम्बन्धी काम गर्नको लागि प्रक्रिया बुझ्दै जाँदा प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि.को मार्केटिङका कर्मचारी हाम्रो सहकारी संस्थामा पुगी प्रभु मनी ट्रान्सफरको रेमिट भुक्तानी गर्नको लागि सहकारी संस्थाले प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि. सँग नै सम्झौता गरी रेमिट सम्बन्धी काम गर्नु पर्ने भनि बताएकोले हाम्रो दलित बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लि. ले विपक्षी प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि. को एजेन्ट भई मिति: २०७६/०१/११ गतेबाट आफ्ना सदस्य तथा गैर सदस्यहरूलाई रेमिटान्स रकम भुक्तानी र स्थानान्तरणको कार्य गरी आएको थियो । यसरी विपक्षी प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि. सँग लामो समयदेखि रेमिटान्स सम्बन्धी कार्य गरी आई प्रभु मनी ट्रान्सफरबाट प्राप्त रेमिटान्सलाई सहकारी संस्थाको सदस्य तथा गैरसदस्यहरूलाई भुक्तानी दिदै

आएकोमा विपक्षी प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि.ले हाम्रो सहकारीलाई दिनुपर्ने भुक्तानी ढिलो गर्ने पैसा केही समय रोक्री फोन सम्पर्क गरेपछि मात्र भुक्तानी गर्ने तथा कहिलेकाही आधा पैसा हालिदिने गर्ने गरेकोमा हाम्रो सहकारी संस्थाले मिति: २०८१/०१/१४ गते सम्म प्रभु मनी ट्रान्सफरबाट प्राप्त रेमिटान्स भुक्तानी गरेकोमा उलेखित मिति: सम्म हाम्रो दलित बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लि.ले प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि. बाट भुक्तानी पाउनु पर्ने जम्मा रकम रू. ८,३५,०५० /- (आठ लाख पैतिस हजार पचाँस रुपैयाँ) बाँकी रहेकोले हाम्रो सहकारीले निज विपक्षी कुसुम लामालाई पहिला हाम्रो पैसा भुक्तानी गर्नुहोस् त्यसपछि मात्र हामी प्रभु मनी ट्रान्सफरबाट प्राप्त रेमिटान्स भुक्तानी गछौं भनि भुक्तानी रोकेकोमा त्यस पछिका दिनमा हाम्रो संस्थाले निज विपक्षीलाई पटक पटक लिखित तथा मौखिक रुपमा हाम्रो भुक्तानी माग गर्दा विभिन्न बहाना बनाउने आज दिन्छु भोली दिन्छु भन्ने गरेकोमा र हाम्रो सहकारी ले Confirmation Letter माग गर्दा Confirmation Letter समेत नदिई हामीलाई भुक्तानी गर्नु पर्ने रकम हालसम्म पनि भुक्तानी नदिई विभिन्न बरबहाना बनाई सम्पर्कबिहिन भएको, निज विपक्षी सञ्चालकसंग भेट नहुने, फोन सम्पर्क पनि नहुने, कार्यालयमा पनि नभेटिने, भुक्तानी पनि नगर्ने गरेकोमा हाल आएर थाहा पाउदा देशका अन्य थुप्रै सहकारीहरूलाई समेत हामीलाई जस्तै गरी रकम भुक्तानी नगरी ठगी गरेको कुरा यही २०८१ सालको चैत्र महिनामा थाहा पाई मुलुकी अपराध संहिता, २०७४ को दफा २४९(१), (२) र २५२ विपरित ठगी, आपराधिक विश्वासघात तथा आपराधिक लाभ गरी लिए खाएको हुँदा उक्त ठगी, आपराधिक विश्वासघात तथा आपराधिक लाभ सम्बन्धी कसूरमा संलग्न विपक्षीलाई पक्राउ गरी उक्त ठगी गर्ने कार्यमा संलग्न अन्य मतियारहरूको नाम निज प्रतिवादी कुसुम लामाबाटै खुलाउन लगाई अनुसन्धान गरी निजहरूलाई समेत पक्राउ गरी निजहरूको नाममा रहेको चल अचल सम्पत्ति, बैंक खाता, विभिन्न कम्पनीका शेयरहरू समेत कानून बमोजिम रोक्का गरी विपक्षीहरूबाट ठगी गरेको रकम विदेशमा समेत लगेको हुन सक्ने भएकाले निजहरू विदेश भागी जाने सम्भावना समेत भएकाले निजको राहदानी समेत रोक्का गरी मुलुकी अपराध संहिता, २०७४ को दफा २४९ (१), (२) र संहिताको दफा २५२ मुताविकको कसूर गरेको हुँदा विपक्षीलाई अविलम्ब पक्राउ गरी ऐ. ऐनको दफा २४९(३) (ग) तथा दफा २५२ बमोजिम हद्दसम्मको सजाय गरी ऐ. ऐनको दफा २५४ बमोजिम दलित बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लि. को ठगी भएको रकम रू. ८,३५,०५० (आठ लाख पैतिस हजार पचाँस रुपैयाँ) र धरौटी बापतको रकम रू. ३,००,०००।- (तीन लाख) गरी जम्मा रू. ११,३५,०५० (एघार लाख पैतिस हजार पचाँस रुपैयाँ) सो को क्षतिपूर्ति तथा हर्जाना र कानून बमोजिमको ब्याज समेत सम्पूर्ण रकम फिर्ता दिलाई भराई पाउँ भनी यो जाहेरी दरखास्त लेखि पेश गरेका छौं कानून बमोजिम गरिपाउँ भन्ने व्यहोराको दलित बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लि.को तर्फबाट अख्तियारी प्राप्त व्यवस्थापक दान बहादुर रावलको जाहेरी दरखास्त ।

१७. सृजनशील बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि. को तर्फबाट अख्तियारी प्राप्त कार्यकारी प्रमुख मदनराज भट्टको जाहेरी दरखास्त: -

म जाहेरवाला कञ्चनपुर जिल्ला शुक्लाफाँटा न.पा. वडा नं. १० केन्द्रीय कार्यालय रहेको सृजनशील बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि. को तर्फबाट अख्तियारी प्राप्त कार्यकारी प्रमुख हुँ । कञ्चनपुर जिल्लाका विभिन्न क्षेत्रका बस्तीहरूमा बसोवास गर्ने स्थानीय मानिसहरूबाट निक्षेप संकलन तथा सदस्यहरूलाई कर्जा प्रवाह र अन्य सामाजिक सेवाका क्षेत्रहरूमा समेत कार्य गर्ने उद्देश्यले मिति: २०६५/०३/१० गते तत्कालीन डिभिजन सहकारी कार्यालय कञ्चनपुरमा दर्ता भई सहकारी संस्था स्थापना गरी सञ्चालन गर्दै आईरहेको छौ । सहकारी संस्था सञ्चालनको क्रममा स्थानीय आम जनतालाई रेमिटान्स सेवा समेत प्रदान गर्ने उद्देश्यले रेमिटान्स सम्बन्धी काम गर्नको लागि प्रक्रिया बुझ्दै जाँदा प्रभु मनी ट्रान्सफरको रेमिट भुक्तानी गर्नको लागि सहकारी संस्थाले प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि. सँग नै सम्झौता गरी रेमिट सम्बन्धी काम गर्नु पर्ने भनि प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि.का मार्केटिङमा

रहेका कर्मचारी मार्फत थाहा पाई प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि.सँग समन्वय गरी हाम्रो सहकारी संस्थाले विपक्षी प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि.को एजेन्ट भई हाम्रो सहकारी संस्थाको विभिन्न तीन वटा सेवाकेन्द्रबाट आफ्ना सदस्य तथा गैर सदस्यहरूलाई रेमिटान्स रकम भुक्तानी र स्थानान्तरणको कार्य गरी आएको थियो। यसरी विपक्षी प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि. संग लामो समयदेखि रेमिटान्स सम्बन्धी कार्य गरी आई प्रभु मनी ट्रान्सफरबाट प्राप्त रेमिटान्सलाई सहकारी संस्थाको सदस्य तथा गैरसदस्यहरूलाई भुक्तानी दिदै आएकोमा विपक्षी प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि.ले हाम्रो सहकारीलाई दिनुपर्ने भुक्तानी रकम सोही दिन वा भोली पल्ट दिने गरेकोमा करीब १ बर्ष पहिलाबाट प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि.ले आफ्नो सिष्टम बन्द गरी दिएकोले के-कुन कारण प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लीको सिष्टम बन्द भएको हो भनि बुझ्दा हाम्रो कम्पनी अर्को कम्पनी सँग मर्जर प्रक्रियामा रहेको छ त्यसैले केही समयको लागि सिष्टम बन्द हुन्छ भनि मौखिक जानकारी गराएकोले होला भनि विश्वासमा परेकोमा पछि बुझ्दै जाँदा प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि.ले देशका अन्य थुप्रै सहकारीहरूलाई रेमिटान्स बापतको भुक्तानी गर्नुपर्ने पैसा भुक्तानी नगरेको भनि थाहा पाई हाम्रो सहकारीले विपक्षी कुसुम लामालाई हाम्रो सहकारीको धरौटी बापतको रकम फिर्ता गरीदिनुहोस् भनि निज विपक्षीलाई पटक पटक लिखित तथा मौखिक रुपमा धरौटी रकम माग गर्दा विभिन्न बहाना बनाउने आज दिन्छु, भोलि दिन्छु भन्ने गरेकोले मिति: २०८१/०४/२२ गते म प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि.को कार्यालयमा आउँदा हाम्रो सहकारीको तीन ओटा सेवाकेन्द्र मार्फत रेखेको धरौटी बापतको रकम रू. ८,००,०००।- (आठ लाख) फिर्ता गर्छु भनि Confirmation Letter समेत उपलब्ध गराएको हो तर हाम्रो सहकारीले पाउनु पर्ने रकम हालसम्म पनि भुक्तानी नदिई विभिन्न बरबहाना बनाई सम्पर्क विहिन भएको, निज विपक्षीसंग भेट नहुने, फोन सम्पर्क पनि नहुने, कार्यालयमा पनि नभेटिने, भुक्तानी पनि नगर्ने गरेकोमा हाल आएर विपक्षी प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि.का सञ्चालक कुसुम लामाले ठगी गरेको कुरा यही २०८१ सालको फागुन महिनामा आएर थाहा पाई मुलुकी अपराध संहिता, २०७४ को दफा २४९(१), (२) र २५२ विपरित ठगी, आपराधिक विश्वासघात तथा आपराधिक लाभ गरी लिए खाएको हुँदा उक्त ठगी, आपराधिक विश्वासघात तथा आपराधिक लाभ सम्बन्धी कसूरमा संलग्न विपक्षीलाई पक्राउ गरी उक्त ठगी गर्ने कार्यमा संलग्न अन्य मतियारहरूको नाम निज प्रतिवादी कुसुम लामाबाटै खुलाउन लगाई अनुसन्धान गरी निजहरूलाई समेत पक्राउ गरी निजहरूको नाममा रहेको चल अचल सम्पत्ति, बैंक खाता, विभिन्न कम्पनीका शेयरहरू समेत कानून बमोजिम रोक्का गरी विपक्षीहरूबाट ठगी गरेको रकम विदेशमा समेत लगेको हुन सक्ने भएकाले निजहरू विदेश भागी जाने सम्भावना समेत भएकाले निजहरूको राहदानी समेत रोक्का गरी मुलुकी अपराध संहिता, २०७४ को दफा २४९ (१), (२) र संहिताको दफा २५२ मुताविकको कसूर गरेको हुँदा विपक्षीलाई अविलम्ब पक्राउ गरी ऐ. ऐनको दफा २४९(३) (ग) तथा दफा २५२ बमोजिम हदैसम्मको सजाय गरी ऐ. ऐनको दफा २५४ बमोजिम **सृजनशील बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि. को ठगी भएको रकम रू ८,००,०००।- (आठ लाख)** र सो को क्षतिपूर्ति तथा हर्जना र कानून बमोजिमको ब्याज समेत सम्पूर्ण रकम फिर्ता दिलाई भराई पाउँ भनी यो जाहेरी दरखास्त लेखि पेश गरेका छौं कानून बमोजिम गरिपाउँ भन्ने व्यहोराको **सृजनशील बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.को तर्फबाट** अख्तियारी प्राप्त कार्यकारी प्रमुख मदनराज भट्टको जाहेरी दरखास्त ।

१८. तारेवराह बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि. का व्यवस्थापक खडानन्द गौतमको जाहेरी दरखास्त:

विपक्षीको एकल लगानीमा सञ्चालन रहेको प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि. र म जाहेरवाला व्यवस्थापकको रुपमा कार्यरत रहेको तारेवराह बच्चा तथा ऋण सहकारी संस्था लि. बीच मिति: २०७४।०७।२८ मा विदेशवाट आएको Inward Remittance रकम प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि को Sub Agent को हैसियतमा सहकारी संस्थाले भुक्तानी दिने गरि सम्झौता सम्पन्न भएको थियो । उक्त सम्झौता हस्ताक्षर गरि इमेल मार्फत आदान प्रदान भएको कारणले गर्दा सम्झौतामा प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि. को हस्ताक्षर नरहेको भएतापनि सम्झौता सम्पन्न भएको

मितिदेखि सम्झौताको शर्त बमोजिम सहकारी संस्थाले विपक्षीले सञ्चालन गर्दै आएको प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि. को निर्देशनमा विदेशबाट आएको Inward Remittance रकम भुक्तान गर्दै आएको र सोही बमोजिम विपक्षीले पनि २०८० फाल्गुणसम्म आफ्नो करारीय दायित्व पूरा गर्दै आउनु भएको थियो ।

२०८० फाल्गुण देखि हामी जाहेरवालाले सम्झौता बमोजिम विपक्षीको निर्देशनमा विदेशबाट आएको Inward Remittance रकम भुक्तान गर्ने तर विपक्षीले सम्झौता बमोजिम हामी जाहेरवालाले पाउनु पर्ने भुक्तानी रोक्नु भएको थियो । विपक्षीले हामी जाहेरवालाको नाममा जारी गर्नु भएको ता. २३ डिसेम्बर २०२४ को Balance Confirmation Letter अनुसार हामी जाहेरवालालाई धरौटी रु. ३,००,०००/- कारोवार बापत रु. ४७,६२,१२१.१४ समेत गरि जम्मा रु. ५०,६२,१२१.१४/- (पचास लाख बैसाठी हजार एक सय एकाइस रुपैयाँ चौध पैसा) भुक्तान गर्न बाँकी रहेको प्रमाणित गर्नु भएको थियो । उक्त Balance Confirmation Letter जारी गरकै मिति:मा विपक्षीले जम्मा रु. ५,००,०००/- भुक्तान गर्नु भई जम्मा रु. ४५,६२,१२१.१४/- (पैतालिस लाख बैसठी हजार एक सय एकाइस रुपैयाँ चौध पैसा) बाँकी रहेको र उक्त तथ्यलाई विपक्षीको मिति: २०८२/०१/०५ को पत्रले समेत स्वीकार गरेको अवस्था छ ।

मिति: २०८२/०१/०५ मा विपक्षी काठमाडौं जिल्ला, काठमाडौं महानगरपालिका वडा न १ कमलपोखरी स्थित प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि.को कार्यालयमा गई बाँकी रकम माग गर्न जाँदा विपक्षीका कर्मचारीले विपक्षी कुसुम लामा सम्पर्कमा नरहेको र हामी जाहेरवालालाई दिनु पर्ने रकम भुक्तान गर्न नसक्ने जानकारी गराउनु भएकाले बाध्य भई सहकारी संस्थाका सदस्यको रकम सुरक्षाका लागि यो जोहरी लिई उपस्थित भएका छौं ।

विपक्षीले हामी जाहेरवालालासँग सम्झौता गरि सम्झौता बमोजिम हामी जाहेरवालाले आफ्नो सदस्यहरुबाट संकलन गरेको रकम विपक्षीको निर्देशनमा विदेशबाट आएको Inward Remittance रकमको भुक्तानी गरेका थियौं । हामीले दिएको भुक्तानी रकम सम्झौता बमोजिम हामी जाहेरवालाले भुक्तानी पाउने कुराको विश्वास दिलाएकोमा सो बमोजिम नगरी हामी जाहेरवालालाई झुक्याई धोका दिई हामी जाहेरवालालाई हानि नोक्सानी पुऱ्याई निज विपक्षीले लाभ प्राप्त गरि हामीलाई निजले मुलुकी अपराध संहिता, २०७४ को दफा २४९ बमोजिमको ठगी कसूर गरेको प्रष्ट हुन्छ । साथै विपक्षीले हामी जाहेरवालालासँग सम्झौता गरि विदेशबाट प्राप्त भएको Inward Remittance को रकम करार तथा कानून विपरित बेइमानीपूर्वक आफ्नो निमित्त उपयोग गरेको हुँदा निज विपक्षीले मुलुकी अपराध संहिता, २०७४ को दफा २५२ बमोजिमको अपराधिक विश्वासघात समेतको कसूर गरेको छ । यसरी निज विपक्षी श्रीमती कुसुम लामाले मुलुकी अपराध संहिता, २०७४ को दफा २४९ (ठगी) र दफा २५२ (अपराधिक विश्वासघात) बमोजिमका कसूर गरेको हुँदा निजलाई ऐ. ऐनको दफा २४९ को उपदफा ३(ग) र दफा २५२ को उपदफा ३(ख) बमोजिम हदैसम्मको सजाय गरि बिगो बमोजिमको रकम जाहेरवालालाई भराई पाउन ऐ. ऐनको दफा २५५ बमोजिमको हदम्याद भित्रै यो जाहेरी दरखास्त दिएको छु । अतः निजलाई हदै सम्म सजाय गरी पाँउ भन्ने ब्यहोराको तारेवराह बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि. का व्यवस्थापक खडानन्द गौतमको जाहेरी दरखास्त ।

१९. सिद्धार्थ बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लि. को तर्फबाट अख्तियारी प्राप्त सल्लाहकार मित्रलाल गैरेको जाहेरी दरखास्त:

हामी जाहेरवालालाहरु विगत लामो समयदेखि देशका विभिन्न स्थानका विकट तथा पिछडिएको क्षेत्रका बस्तीहरुमा बसोवास गर्ने विपन्न वर्गका सदस्यहरुबाट निक्षेप संकलन तथा सदस्यहरुलाई कर्जा प्रवाह र अन्य सामाजिक सेवाका क्षेत्रहरुमा समेत कार्य गरी सहकारी संस्थाको रुपमा रेमिटान्स सेवा समेत प्रदान गर्दै आइरहेका सहकारी संस्था हो । हामी जाहेरवालालाहरु सहकारी संस्थाहरुले विपक्षी प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि. को एजेन्ट भई आफ्ना सदस्य तथा गैर सदस्यहरुलाई रेमिटान्स रकम भुक्तानी स्थानान्तरणको कार्य गरी आएको थियो । यसरी विपक्षी प्रभु

मेनेजमेन्ट प्रा.लि.सँग लामो समयदेखि रेमिटान्स सम्बन्धी कार्य गरी आई प्रभु मनी ट्रान्सफरबाट प्राप्त रेमिटान्सलाई सहकारी संस्थाको सदस्य तथा गैरसदस्यहरूलाई विभिन्न मिति:मा भुक्तानी गरी सकेको रू. ७७,०४१.५२१- (सतहत्तर हजार एकचालिस रुपैयाँ बाउन्न पैसा) र धरौटी बापत राखेको रकम रू. ३,००,०००।- (तीन लाख) गरी जम्मा रू. ३,७७,०४१.५२१- (तीन लाख सतहत्तर हजार एकचालिस रुपैयाँ बाउन्न पैसा) प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि. ले हामी जाहेरवाला सहकारी संस्थाहरूलाई भुक्तानी दिन बाँकी रहेको थियो हालसम्म पनि बाँकी रहेको छ ।

यसरी विपक्षी प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि. ले जाहेरवाला सहकारी संस्थालाई भुक्तानी दिनु पर्ने उल्लेख भएको रकमका सम्बन्धमा विभिन्न मिति:मा पत्र पठाई तथा विभिन्न मिति:मा अन्यायी कम्पनीका सञ्चालकहरू तथा पदाधिकारीसँग पटक पटक छलफल समेत गरी विपक्षी प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि. ले हामी सहकारी संस्थाहरूलाई भुक्तानी दिनु पर्ने रकमका सम्बन्धमा भुक्तानीको तालिका बनाई हामीहरूलाई भुक्तानी गर्ने विश्वास दिलाएको थियो । प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि.का सञ्चालकहरूले प्रभु मनी ट्रान्सफर मार्फत विदेशबाट र देशका विभिन्न भागबाट समेत रेमिटान्स भई आएको रकमका सम्बन्धमा प्रभु मनी ट्रान्सफरले समेत अन्य एजेन्ट तथा सब एजेन्टसँग कारोवार गर्न नदिई प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि. मार्फत मात्रै भुक्तानी गर्न सकिने गरी व्यवस्था गरेकोमा हामी सहकारी संस्थाहरूले ग्रामीण भागमा सेवा दिने उद्देश्यले रेमिटान्सको स्वीकृती लिई सम्झौता गरी सेवा गरी आएकोमा रेमिटान्स भई आएको रकम सेवाग्राहीलाई तत्काल भुक्तानी दिनु पर्ने भएकाले हामीहरूले सर्वसाधारणहरूबाट संकलित बचत रकमबाट तत्काल भुक्तानी गरी सकेको र हामीहरूले प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि. बाट भुक्तानी पाउनु पर्ने रकमका सम्बन्धमा विपक्षीहरूले भुक्तानी भै हाल्छ भनी विश्वास दिलाएकाले बाँकी रहन गई हालसम्म पनि भुक्तानी नभएको कारण हामी विभिन्न सहकारी संस्थाहरूको सर्वसाधारणको बचतको ठूलो धनराशी विपक्षीहरूको मिलोमतोमा अपचलन भई ठगी भएको छ ।

विपक्षीलाई भुक्तानीका लागि पटक पटकको अनुरोध तथा पत्राचार गर्दा पनि आलटाल गर्ने समय लम्ब्याउने गर्दागर्दै हाल आएर निज विपक्षी सञ्चालकसँग भेट नहुने, फोन सम्पर्क पनि नहुने, कार्यालयमा पनि नभेटिने भुक्तानी पनि नगर्ने भएकाले हामी सहकारी संस्थाहरूको रकम बदनियतपूर्वक ठगी गरी अपचलन गरेको, आफू र आफ्ना आफन्तहरूको नाममा अन्य स्थानमा घर जग्गाको र अन्य व्यापार व्यवसयामा लगानी गरेको, विदेशमा जम्मा गर्न लगाएको हुनसक्ने समेत सुनियोजित रूपमा ठगी गरेको व्यहोरा यहि २०८१ साल फाल्गुन महिनाको अन्तिमतिर थाहा पाई हामीहरूलाई गलफतमा पारी ठगी गरेको देखिएकाले मुलुकी अपराध संहिता, २०७४ को दफा २४९(१) र (२) विपरित ठगी, आपराधिक विश्वासघात तथा आपराधिक लाभ गरी लिए खाएको हुँदा उक्त ठगी, आपराधिक विश्वासघात तथा आपराधिक लाभ कार्यमा संलग्न विपक्षीहरू र विपक्षीहरूका एकाघरका परिवारका सदस्यहरू, नजिकका नातेदारहरू, यस कम्पनीका पूर्व सञ्चालकहरू र अन्य मतियारहरूको नाम निजहरूबाटै खुलाउन लगाई अनुसन्धान गरी निजहरूलाई समेत पक्राउ गरी निजहरूको नाममा रहेको चल अचल सम्पत्ति, बैंक खाता, विभिन्न कम्पनीका शेयरहरू समेत कानून बमोजिम रोक्का गरी विपक्षीहरूबाट ठगी गरेको रकम विदेशमा समेत लगेको हुन सक्ने भएकाले निजहरू विदेश भागी जाने सम्भावना समेत भएकाले निजहरूको राहदानी समेत रोक्का गरी मुलुकी अपराध संहिता, २०७४ को दफा २४९(१) र (२) संहिताको दफा २५२ मुताविकको कसूर गरेको हुँदा विपक्षीहरूलाई अविलम्ब पक्राउ गरी ऐ. ऐनको दफा २४९(३) (ग) तथा २५२ बमोजिम हदैसम्मको सजाय गरी ऐ. ऐनको दफा २५४ बमोजिम उक्त साँवा, बिगो, क्षतिपूर्ति तथा हर्जाना र कानून बमोजिमको ब्याज समेत सम्पूर्ण रकम फिर्ता दिलाई भराई पाउँ भन्ने व्यहोराको सिद्धार्थ बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लि. को तर्फबाट अख्तियारी प्राप्त सल्लाहकार मित्रलाल गैरेको जाहेरी दरखास्त ।

२०. सुर्मा साइपाल बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि. को तर्फबाट सञ्चालक समिति:को अध्यक्ष मदन राज रेग्मीको जाहेरी दरखास्त:

म जाहेरवाला कैलाली जिल्ला धनगढी उप-महानगरपालिका वडा नं. ०८ स्थितमा केन्द्रीय कार्यालय रहेको सुर्मा साइपाल बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेडको तर्फबाट सञ्चालक समिति:को अध्यक्ष हुँ । कैलाली जिल्ला धनगढी उप-महानगरपालिका विभिन्न वडा क्षेत्रका बस्तीहरूमा बसोवास गर्ने स्थानीय मानिसहरू तथा शेयर सदस्यहरूबाट निक्षेप संकलन तथा सदस्यहरूलाई कर्जा प्रवाह र अन्य सामाजिक सेवाका क्षेत्रहरूमा समेत कार्य गर्ने उद्देश्यले मिति: २०६६/०७/१५ गते तत्कालीन डिभिजन सहकारी कार्यालय कैलालीमा दर्ता भई सहकारी संस्था स्थापना गरी सञ्चालन गर्दै आईरहेको छै । सहकारी संस्था सञ्चालनको क्रममा स्थानीय आम जनतालाई रेमिटान्स सेवा समेत प्रदान गर्ने उद्देश्यले रेमिटान्स सम्बन्धी काम गर्नको लागि प्रक्रिया बुझ्दै जाँदा प्रभु मनी ट्रान्सफरको रेमिट भुक्तानी गर्नको लागि सहकारी संस्थाले प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि.सँग नै सम्झौता गरी रेमिट सम्बन्धी काम गर्नु पर्ने भनि प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि.का मार्केटिङमा रहेका कर्मचारी मार्फत थाहा पाई प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि.सँग समन्वय गरी हाम्रो सहकारी संस्थाले विपक्षी प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि. को एजेन्ट भई हाम्रो सहकारी संस्थाको केन्द्रीय कार्यालय धनगढीबाट आफ्ना सदस्य तथा गैर सदस्यहरूलाई रेमिटान्स रकम भुक्तानी र स्थानान्तरणको कार्य गरी आएको थियो । यसरी विपक्षी प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि.सँग लामो समयदेखि रेमिटान्स सम्बन्धी कार्य गरी आई प्रभु मनी ट्रान्सफरबाट प्राप्त रेमिटान्सलाई सहकारी संस्थाको सदस्य तथा गैरसदस्यहरूलाई भुक्तानी दिँदै आएकोमा विपक्षी प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि.ले हाम्रो सहकारीलाई दिनुपर्ने भुक्तानी रकम सोही दिन वा भोलि पल्ट दिने गरेकोमा करीब १ बर्ष पहिलाबाट प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि.ले आफ्नो सिष्टम बन्द गरी दिएकोले के – कुन कारण प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि.को सिष्टम बन्द भएको हो भनि बुझ्दा हाम्रो कम्पनी अर्को कम्पनीसँग मर्जर प्रक्रियामा रहेको छ त्यसैले केही समयको लागि सिष्टम बन्द हुन्छ भनि मौखिक जानकारी गराएकोले होला भनि विश्वासमा परेकोमा पछि बुझ्दै जाँदा प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि.ले देशका अन्य थुप्रै सहकारीहरूलाई रेमिटान्स बापतको भुक्तानी गर्नुपर्ने पैसा भुक्तानी नगरेको भनि थाहा पाई हाम्रो सहकारीले विपक्षी कुसुम लामालाई हाम्रो सहकारीको धरौटी बापतको र सेवाग्राहीलाई भुक्तानी गरेको रकम फिर्ता गरीदिनुहोस् भनि निज विपक्षीलाई पटक पटक लिखित तथा मौखिक रूपमा धरौटी रकम माग गर्दा विभिन्न बहाना बनाउने आज दिन्छु, भोलि दिन्छु भन्ने गरेकोले मिति: २०८१/०४/२२ गते म प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि. को कार्यालयमा आउदा हाम्रो सहकारीको तीन ओटा सेवा केन्द्र मार्फत राखेको धरौटी बापतको रकम रू. ३,००,०००।- (तीन लाख) र सेवाग्राहीलाई भुक्तानी गरेको रकम रू. ५५,५११.८४।- (पचपन्न हजार पाँच सय एघार रुपैयाँ चौरासी पैसा मात्र) फिर्ता गर्छु भनि Confirmation Letter समेत उपलब्ध गराएको हो तर हाम्रो सहकारीले पाउनु पर्ने रकम हालसम्म पनि भुक्तानी नदिई विभिन्न बरबहाना बनाई सम्पर्कविहिन भएको, निज विपक्षीसँग भेट नहुने, फोन सम्पर्क पनि नहुने, कार्यालयमा पनि नभेटिने, भुक्तानी पनि नगर्ने गरेकोमा हाल आएर विपक्षी प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि. का सञ्चालक कुसुम लामाले ठगी गरेको कुरा यही २०८२ सालको जेष्ठ महिनामा आएर थाहापाई यस केन्द्रीय अनुसन्धान ब्यूरोले अनुसन्धान गरिरहेको भन्ने जानकारी पाएको हुँदा निज कसूरदार कुसुम लामाले मुलुकी अपराध संहिता, २०७४ को दफा २४९ (१), (२) र २५२ विपरित ठगी, आपराधिक विश्वासघात तथा आपराधिक लाभ गरी लिए खाएको हुँदा उक्त ठगी, आपराधिक विश्वासघात तथा आपराधिक लाभ सम्बन्धी कसूरमा संलग्न विपक्षीलाई पक्राउ गरी उक्त ठगी गर्ने कार्यमा संलग्न अन्य मतियारहरूको नाम निज प्रतिवादी कुसुम लामाबाटै खुलाउन लगाई अनुसन्धान गरी निजहरूलाई समेत पक्राउ गरी निजहरूको नाममा रहेको चल अचल सम्पत्ति, बैंक खाता, विभिन्न कम्पनीका शेयरहरू समेत कानून बमोजिम रोक्का गरी विपक्षीहरूबाट ठगी गरेको रकम विदेशमा समेत लगेको हुन सक्ने भएकाले निजहरू विदेश भागी जाने सम्भावना समेत भएकाले निजहरूको राहदानी समेत रोक्का गरी मुलुकी अपराध संहिता, २०७४ को दफा २४९ (१), (२) र संहिताको दफा २५२ मुताविकको कसूर गरेको हुँदा विपक्षीलाई अविलम्ब पक्राउ गरी ऐ, ऐनको दफा २४९ (३)

(ग) तथा दफा २५२ बमोजिम हदैसम्मको सजाय गरी ऐ. ऐनको दफा २५४ बमोजिम सुर्मा साइपाल बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड को ठगी भएको रकम रु ३,००,०००।- (तीन लाख) र सेवाग्राहीलाई भुक्तानी दिएको रकम ५५,५११.८४।- (पचपन्न हजार पाँच सय एघार रुपैयाँ चौरासि पैसा मात्र) गरी जम्मा रु ३,५५,५११.८४ (तीन लाख पचपन्न हजार पाँच सय एघार पैसा चौरासी) र सोको क्षतिपूर्ति तथा हर्जना र कानून बमोजिमको ब्याज समेत सम्पूर्ण रकम फिर्ता दिलाई भराई पाउँ भनी यो जाहेरी दरखास्त लेखि पेश गरेका छौं कानून बमोजिम गरिपाउँ भन्ने व्यहोराको सुर्मा साइपाल बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि. को तर्फबाट सञ्चालक समिति:को अध्यक्ष मदन राज रेग्मीको जाहेरी दरखास्त ।

२१. ज्वालादेवी बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि. को तर्फबाट अख्तियारी प्राप्त अध्यक्ष डम्बरध्वज दुराको जाहेरी दरखास्त:

म जाहेरवाला लमजुड जिल्ला मध्यनेपाल न.पा. वडा नं. ६ कार्यालय रहेको श्री ज्वला देवी ऋण सहकारी संस्था लि. को तर्फबाट अख्तियारी प्राप्त संस्थाको अध्यक्ष हुँ। लमजुड जिल्लाका विभिन्न क्षेत्रका बस्तीहरुमा बसोबास गर्न स्थानीय मानिसहरुबाट निक्षेप संलग्न तथा सदस्यहरुलाई कर्जा प्रवाह र अन्य सामाजिक सेवाका क्षेत्रहरुमा समेत कार्य गर्ने उद्देश्यले मिति: २०६६।०५।१२ गते तत्कालीन डिभिजन सहकारी कार्यालय तनहुँमा दर्ता भई सहकारी संस्था स्थापना गरी सञ्चालन गर्दै आइरहेका छौं। सहकारी संस्था सञ्चालनको क्रममा स्थानीय आम जनतालाई रेमिटान्स सेवा समेत प्रदान गर्ने उद्देश्यले रेमिटान्स सम्बन्धी काम गर्नको लागि प्रक्रिया बुझ्दै जाँदा प्रभु मनी ट्रान्सफरको रेमिट भुक्तानी गर्नको लागि सहकारी संस्थाले प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि. सँग नै सम्झौता गरी रेमिट सम्बन्धी काम गर्नु पर्ने भनी प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि.का मार्केटिङ्गमा रहेका कर्मचारी मार्फत थाहा पाई प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि. सँग समन्वय गरी हाम्रो सहकारी संस्थाले विपक्षी प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि. को एजेन्ट भै हाम्रो सहकारी संस्था आफ्ना सदस्य तथा गैर सदस्यहरुलाई रेमिटान्स रकम भुक्तानी र स्थानान्तरणको कार्य गरी आएको थियो। यसरी विपक्षी प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि. सँग लामो समयदेखि रेमिटान्स सम्बन्ध कार्य गरी आई प्रभु मनी ट्रान्सफरबाट प्राप्त रेमिटान्सलाई सहकारी संस्थाको सदस्य तथा गैरसदस्यहरुलाई भुक्तानी दिँदै आएकोमा विपक्षी प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि. ले हाम्रो सहकारीलाई दिनुपर्ने भुक्तानी रकम सोही दिन वा भोलि पल्ट दिने गरेकोमा करिब १ वर्ष पहिलाबाट प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि. ले आफ्नो सिष्टम बन्द गरी दिएकोले के कुन कारण प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि.को सिष्टम बन्द भएको हो भनि बुझ्दा, हाम्रो कम्पनी अर्को कम्पनीसँग मर्जर प्रकृत्यामा रहेको छ, त्यसैले केही समयको लागि हुन्छ भनी मौखिक जानकारी गराएकोले होला भनी विश्वासमा परेकोमा पछि बुझ्दै जाँदा प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि.ले देशका अन्य थुप्रै सहकारीहरुलाई रेमिटान्स बापतको भुक्तानी गर्नुपर्ने पैसा भुक्तानी नगरेको भनी थाहा पाई हाम्रो सहकारीले विपक्षी कुसुम लामालाई हाम्रो सहकारीको धरौटी तथा रेमिटान्स बापतको रकम फिर्ता गरिदिनुहोस् भनी निज विपक्षीलाई पटक-पटक लिखित तथा मौखिक रुपमा धरौटी रकम माग गर्दा विभिन्न बहाना बनाउने आज दिन्छु भोलि दिन्छु भन्ने गरेकोले मिति: २०८१।०४।२४ गते म प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि. को कार्यालयमा आउँदा हाम्रो सहकारीको धरौटी र रेमिटान्स धरौटी बापतको रकम रु. २२,२४,८६८।९४ (बाइस लाख चौबीस हजार आठ सय अठसड्डी रुपैयाँ चौरानब्बे पैसा) फिर्ता गर्छ भनी Confirmation Letter समेत उपलब्ध गराएको हो तर हाम्रो सहकारीले पाउनु पर्ने रकम हालसम्म पनि भुक्तानी नदिई विभिन्न बरबहाना बनाई सम्पर्कविहिन भएको, निज विपक्षीसँग भेट नहुने, फोन सम्पर्क पनि नहुने, कार्यालयमा पनि नभेटिने, भुक्तानी पनि नगर्ने गरेकोमा हाल आएर विपक्षी प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि.का सञ्चालक कुसुम लामाले ठगी गरेको कुरा यही २०८१ सालको फागुन महिनामा आएर थाहा पाई मुलुकी अपराध संहिता, २०७४ को दफा २४९(१), (२) र २५२ विपरित ठगी, अपराधिक विश्वासघात तथा अपराधिक लाभ गरी लिएर खाएको हुँदा उक्त ठगी गर्ने कार्यालयमा संलग्न अन्य मतियारहरुको नाम, निज प्रतिवादी कुसुम लामाबाटै खुलाउन लगाई अनुसन्धान गरी

निजहरुलाई समेत पक्राउ गरी निजहरुको नाममा रहेको चल अचल सम्पत्ति, बैंक खाता, विभिन्न कम्पनीका शेयरहरु समेत कानून बमोजिम रोक्का गरी विपक्षीहरुबाट ठगी गरेको रकम विदेशमा समेत लगेको हुन सक्ने भएकाले निजहरु विदेश भागी जाने संभावना समेत भएकाले निजहरुको राहदानी समेत रोक्का गरी मुल्की अपराध राहिता, २०७४ को दफा २४९(१), (२) र संहिताको दफा २५२ मुताबिकको कसूर गरेको) हुँदा विपक्षीलाई अविलम्ब पक्राउ गरी ऐ. ऐनको दफा २४९(३) (ग) तथा दफा २५२ बमोजिम हदैसम्मको सजाय गरी ऐ. ऐनको रकम रु. २२,२४,८६८।९४ (बाइस लाख चौबीस हजार आठ सय अठसड्डी रुपैयाँ चौरान्बे पैसा) र सो को क्षतिपूर्ति तथा हर्जना र कानून बमोजिम ब्याज समेत दिलाई भराई पाउँ भन्ने व्यहोराको ज्वालादेवी बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि. को तर्फबाट अख्तियारी प्राप्त अध्यक्ष डम्बरध्वज दुराको जाहेरी दरखास्त ।

२२. पोखरी बहुउद्देशीय सहकारी संस्था लि. को तर्फबाट अख्तियारी प्राप्त अध्यक्ष केशव बहादुर ढाँटको जाहेरी दरखास्त:

पोखरी बहुउद्देशीय सहकारी संस्था मिति: २०६४ साल अशोज ०८ गते डिभिजन सहकारी कार्यालय डोटीबाट स्वीकृती लिई मिति: २०६४ साल अशोज ०८ गतेबाट पोखरी बहुउद्देशीय सहकारी संस्था सञ्चालन गर्दै आई रहेकोमा उक्त संस्थामा म जाहेरवाला केशव बहादुर ढाँट अध्यक्ष पदमा कार्यरत रहेको छु । यस सहकारीले आम जनतालाई रेमिटान्स सेवा समेत प्रदान गर्ने उद्देश्यले प्रभु रेमिटान्स सम्बन्धी काम गर्नको लागि प्रक्रिया बुझ्दै जाँदा प्रभु मनी ट्रान्सफरको रेमिट भुक्तानी गर्नको लागि सहकारी संस्थाले प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि. सँग नै सम्झौता गरी रेमिट सम्बन्धी काम गर्नु पर्ने भनि प्रभु मनी ट्रान्सफरले सहकारी संस्थाहरूसँग सम्झौता नगर्ने भएकोले र प्रभु रेमिटान्स भुक्तानीको लागि प्रभु मेनेजमेन्ट मार्फत नै सम्झौता गरी प्रभु रेमिट कारोवार गर्नु पर्ने भएकोले हाम्रो सहकारी संस्थाले विपक्षी प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि.को एजेन्ट भई यस संस्थाका केन्द्रीय कार्यालय र तीनवटा सेवा केन्द्रहरुबाट आफ्ना सदस्य तथा गैर सदस्यहरुलाई रेमिटान्स रकम भुक्तानी स्थानान्तरणको कार्य गर्दै आएको थियो । यसरी विपक्षी प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि.सँग लामो समयदेखि रेमिटान्स सम्बन्धी कार्य गर्दै आईरहेकोमा संस्थाले रेमिटान्स भुक्तानी गर्नु संस्थाले रेमिटान्स भुक्तानी गरेबापत प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि. बाट पाउनु पर्ने रकम भुक्तानी गर्न आनाकानी गरी ढिलासुस्ती गरेको र संस्थाले पटक पटक ताकेता गर्दा मिति: २०२३ डिसेम्बर १० मा अन्तिम पटक रु १५,००,०००।- (पन्ध्र लाख) भुक्तानी दिएको त्यस पछि पोखरी बहुउद्देश्य सहकारी संस्थालाई दिनु पर्ने रकम र धरौटी बापत राखेको रकम हाम्रो सहकारी संस्थालाई भुक्तानी दिन बाँकी रहेको हुँदा विपक्षीलाई भुक्तानीका लागि पटक पटकको अनुरोध तथा पत्राचार गर्दा पनि आलटाल गर्ने समय लम्ब्याउने गर्दागर्दै हाल आएर निज विपक्षी सञ्चालकहरूसँग भेट नहुने, फोन सम्पर्क पनि नहुने, कार्यालयमा पनि नभेटिने भुक्तानी पनि नगर्ने भएकाले हाम्रो सहकारी संस्थाको रकम बदनियतपूर्वक ठगी गरी अपचलन गरेको, आफू र आफ्ना आफन्तहरुको नाममा घर जग्गा, व्यापार व्यवसायमा लगानी गर्न सक्ने, विदेशमा रकम गर्न सक्ने वा गरेको हुन सक्ने समेत सुनियोजित रूपमा रु. ४४,७३,६८३.३०/- ठगी गरेको व्यहोरा यहि २०८१ साल फाल्गुन महिनामा थाहा पाई आज यो जाहेरी दरखास्त पेश गरेको छु । हाल प्रस्तुत कसूर हाम्रो संस्थालाई गफलतमा पारी ठगी हुँदा कसूरमा संलग्न प्रतिवादीहरुले मुलुकी अपराध संहिता, २०७४ को दफा २४९ (१), (२) र दफा २५२ बमोजिमको कसूर गरेको हुँदा प्रस्तुत कसूरमा संलग्न अन्य व्यक्तिहरुको समेत कानून बमोजिम चल अचल सम्पत्ति, बैंक खाता, विभिन्न कम्पनीका शेयरहरु रोक्का गरी विपक्षीहरुलाई अविलम्ब पक्राउ गरी ऐ. ऐनको दफा २४९(३) (ग) बमोजिम हदैसम्मको सजाय गरी ऐ. ऐनको दफा २५४ बमोजिम हाम्रो संस्थालाई आपराधिक विश्वासघात गरी ठगी गरेको रेमिटान्स बापतको रकम रु. ४३,७३,६८३.३० र धरौटी बापतको रकम रु. १,००,०००।- गरी जम्मा रु. ४४,७३,६८३.३० (चौवालिस लाख त्रिहत्तर हजार छ सय त्रियासी रुपैयाँ तीस पैसा) रहेको हुदाँ साँवा बिगो, क्षतिपूर्ति तथा हर्जना र कानून बमोजिम ब्याज समेतको रकम फिर्ता दिलाई भराई

पाउ भन्ने व्यहोराको पोखरी बहुउद्देशीय सहकारी संस्था लि. को तर्फबाट अख्तियारी प्राप्त अध्यक्ष केशव बहादुर ढाँटको जाहेरी दरखास्त

२३. अपि सैपाल बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि. को तर्फबाट अख्तियारी प्राप्त निवर्तमान अध्यक्ष बसन्त रोकायको जाहेरी दरखास्त:

कैलाली जिल्ला गोदावरी नगरपालिका वडा नं. ०२ अत्तरीया कार्यालय रहेको अपि सैपाल बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि. को तर्फबाट अख्तियारी प्राप्त निवर्तमान अध्यक्ष हुँ । कैलाली जिल्लाका विभिन्न क्षेत्रका बस्तीहरूमा बसोवास गर्ने स्थानीय मानिसहरूबाट निक्षेप संकलन तथा सदस्यहरूलाई कर्जा प्रवाह र अन्य सामाजिक सेवाका क्षेत्रहरूमा समेत कार्य गर्ने उद्देश्यले मिति: २०६६/१०/२८ गते तत्कालीन सहकारी प्रशिक्षण तथा डिभिजन कार्यालय कैलालीमा दर्ता गरी सहकारी संस्था स्थापना गरी सञ्चालन गर्दै आईरहेको छौ । सहकारी संस्था सञ्चालनको क्रममा स्थानीय आम जनतालाई रेमिटान्स सेवा समेत प्रदान गर्ने उद्देश्यले रेमिटान्स सम्बन्धी काम गर्नको लागि प्रक्रिया बुझ्दै जाँदा प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि.का मार्केटिङमा रहेका कर्मचारी मार्फत प्रभु मनी ट्रान्सफरको रेमिट भुक्तानी गर्नको लागि सहकारी संस्थाले प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि. सँग नै सम्झौता गरी रेमिट सम्बन्धी काम गर्नु पर्ने भनि थाहा पाई प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि.सँग समन्वय गरी हाम्रो सहकारी संस्थाले विपक्षी प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि. को एजेन्ट भई रु १,००,०००।- (एक लाख) धरौटी रकम समेत जम्मा गरी आफ्ना सदस्य तथा गैर सदस्यहरूलाई रेमिटान्स रकम भुक्तानी र स्थानान्तरणको कार्य गरी आएको थियो । यसरी विपक्षी प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि. सँग लामो समयदेखि रेमिटान्स सम्बन्धी कार्य गरी आई प्रभु मनी ट्रान्सफरबाट प्राप्त रेमिटान्सलाई सहकारी संस्थाको सदस्य तथा गैरसदस्यहरूलाई भुक्तानी दिदै आएकोमा विपक्षी प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा. लि. ले हाम्रो सहकारीले रेमिट बापतको भुक्तानी गरेको रकम बाट थप रु. २,००,०००।- (दुई लाख रुपैयाँ) धरौटी बापत थप्नुपर्ने भनि पैसा रोकी धरौटी बापत रु. ३,००,०००।- (तीन लाख) पुऱ्याएकोमा यसरी काम गर्दै प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि.ले हाम्रो सहकारीलाई दिनुपर्ने भुक्तानी सोही दिन सुरु सुरुमा सोही दिन वा भोली पल्ट दिने गरेकोमा केही समय पहिलाबाट विपक्षी प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि. हाम्रो सहकारीलाई गर्नुपर्ने भुक्तानी ढिलो गर्ने पैसा केही समय रोकी फोन सम्पर्क गरेपछि मात्र भुक्तानी गर्ने तथा कहिलेकाँही आधा पैसा हालि दिने गर्ने गरेकोमा हाम्रो सहकारी संस्थाले मिति: २०८१ सालको असार महिना सम्म प्रभु मनी ट्रान्सफरबाट प्राप्त रेमिटान्स भुक्तानी गरेकोमा उल्लेखित मिति: पश्चात हाम्रो अपि सैपाल बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.ले प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि. बाट भुक्तानी पाउनु पर्ने रकम भुक्तानी गर्नुहोस पटक पटक अनुरोध गरी भुक्तानी माग गर्दा विभिन्न बहाना बनाउने आज दिन्छु, भोली दिन्छु भन्ने गरेकोले हाम्रो सहकारीले पटक पटक भुक्तानीको लागि ताकेता गर्दा विपक्षी प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि.को कार्यालयले धरौटी बापतको रु. ३,००,०००।- (तीन लाख) र अन्य रेमिट भुक्तानीको रु. २,८६,२६२.४३ (दुई लाख छयासी हजार दुई सय बैसठ्ठी रुपैयाँ त्रिचालिस पैसा) गरी जम्मा रु. ५,८६,२६२.४३ (पाँच लाख छयासी हजार दुई सय बैसठ्ठी रुपैयाँ त्रिचालिस पैसा) दिन्छु भनि Confirmation Letter समेत दिएको हो । त्यस पछिका दिनमा हाम्रो संस्थाले निज विपक्षीलाई पटक पटक लिखित तथा मौखिक रुपमा हाम्रो तर हामीलाई भुक्तानी गर्नु पर्ने रकम हालसम्म पनि भुक्तानी नदिई विभिन्न बर बहाना बनाई सम्पर्क विहिन भएको, निज विपक्षीसँग भेट नहुने, फोन सम्पर्क पनि नहुने, कार्यालयमा पनि नभेटिने, भुक्तानी पनि नगर्ने गरेकोमा हाल आएर थाहा पाउँदा देशका अन्य थुप्रै सहकारीहरूलाई समेत हामीलाई जस्तै गरी रकम भुक्तानी नगरी ठगी गरेको कुरा यही २०८१ सालको चैत्र महिनामा आएर थाहापाई यो जाहेरी लिई उपस्थित भएको छु । निज ठगी सम्बन्धी कसूरमा संलग्न विपक्षीलाई पक्राउ गरी उक्त ठगी गर्ने कार्यमा संलग्न अन्य मतियारहरूको नाम निज प्रतिवादी कुसुम लामाबाटै खुलाउन लगाई अनुसन्धान गरी निजहरूलाई समेत पक्राउ गरी निजहरूको नाममा रहेको चल अचल सम्पत्ति, बैंक खाता, विभिन्न कम्पनीका शेयरहरू समेत कानून बमोजिम रोक्का हदैसम्मको सजाय गरी

अपि सैपाल बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि. को ठगी भएको धरौटी बापतको रु. ३,००,०००।- (तीन लाख) र अन्य रेमिट भुक्तानीको रु. २,८६,२६२.४३ (दुई लाख छयासी हजार दुई सय बैसट्टी रुपैयाँ त्रिचालिस पैसा) गरी जम्मा रु. ५,८६,२६२.४३ (पाँच लाख छयासी हजार दुई सय बैसट्टी रुपैयाँ त्रिचालिस पैसा) र सो को क्षतिपूर्ति तथा हर्जाना र कानून बमोजिमको ब्याज समेत सम्पूर्ण रकम फिर्ता दिलाई भराई पाउँ भनी यो जाहेरी दरखास्त लेखि पेश गरेका छौ कानून बमोजिम गरिपाउँ भन्ने व्यहोराको अपि सैपाल बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि. को तर्फबाट अख्तियारी प्राप्त निवर्तमान अध्यक्ष बसन्त रोकायको जाहेरी दरखास्त ।

२४. हंस बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लि.को तर्फबाट अख्तियार प्राप्त नारायण प्रसाद सापकोटाको जाहेरी दरखास्त:-

प्रस्तुत विषयमा प्रभु मनी ट्रान्सफर प्रा.लि.को सुपर एजेन्टको रुपमा कारोवार गर्न अनुमति प्राप्त कम्पनी प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि. सँग यस हंस बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लिमिटेडले विगत करिब एक दशकदेखि सञ्चालन गर्दै आइरहेको विप्रेषण सेवा (Remittance) कारोवारको पृष्ठभूमिका सन्दर्भमा शुरुका वर्षहरूमा संझौता बमोजिम उक्त कम्पनीको कारोवार सन्तोषजनक रहेको भएतापनि गत केही समयदेखि प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि. ले रेमिट्यान्स कारोवारको रकम यस संस्थाबाट भुक्तानी गरेपछि नियमानुसार यस संस्थाको बैंक खातामा भुक्तानी (रिफन्ड) गर्नुपर्ने कुरालाई वारम्बारवेवास्ता गर्ने थालेको हो। प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि. ले शुरुका केही समय ढिला सुस्ती गर्ने कहिले थोरै मात्र अपुरो पैसा दिने त कहिले नदिने भएपछि लिनुपर्ने भुक्तानी थपिँदै जाँदा समेत यस संस्थाले आफ्नो साखलाई मध्यनजर गर्दै संस्थाको ग्रामीण क्षेत्रमा रहेका सेवा केन्द्रहरू मार्फत विप्रेषण सेवा निरन्तर प्रवाह गरि रह्यो। उक्त कम्पनीले यस संस्थालाई मिति: २०८१ भदौ ११ गते सम्म धरौटी रु. ३,००,०००/०० समेत गरी भुक्तानी गर्न बाँकी रकम रु. ९६,६८,०८२।८३ (अक्षरेपी: छयानब्बे लाख अडसठ्ठीहजार बयासीरुपैयाँ त्रियासी पैसा कोमा रकम भुक्तानीका लागि यस संस्थाले पटक पटक लिखित तथा मौखिक ताकेता गर्दा अन्तिम पटक मिति: २०८१ पौष १२ गते रु. ५,५०,०००।०० (अक्षरेपी पाँचलाख पचासहजार मात्र) भुक्तानी गरेको थियो। उक्त मिति: पश्चात पनि हामीले विपक्षीलाई बारम्बार रकम भुक्तानी गर्नको लागि अनुनय विनय गर्दा समेत आजका मिति: सम्म रकम भुक्तानी दिने कुनै चासो गर्नु भएन । आजका मिति:सम्म यस संस्थाले भुक्तानी पाउन बाँकी रकम रु. ९१,१८,०८२।८३ (अक्षरेपी: एकानब्बे लाख अठार हजार बयासी रुपैयाँ त्रियासी पैसा) रहेको छ ।

तसर्थ, चितवन जिल्ला भरतपुर महानगरपालिका वडा नं. १, नारायणगढमा प्रधान कार्यालय रहेको सहकारी विभाग, जिल्ला सहकारी कार्यालय मकवानपुरमा मिति: २०५६/१२/२० मा दर्ता भएको दर्ता नं. २/१६३(१४९)०५६/०५७ भएको यस हंस बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लिमिटेडले प्रभु मनी ट्रान्सफर प्रा.लि. को सुपर एजेन्टको रुपमा कारोवार सञ्चालन गर्न अनुमति प्राप्त प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि. बाट रेमिटेन्स कारोवारको रकम असुली गराउनका लागि उक्त दुवै कम्पनी (प्रभु मनी ट्रान्सफर प्रा.लि. र प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि.) तथा कम्पनीका सञ्चालक, पूर्व सञ्चालकहरू, कार्यकारी प्रमुख र सो कम्पनी तथा अन्य साझेदार कम्पनी लगायतका विरुद्ध मिति: २०८१ पौष १२ गतेसम्म भुक्तानी गर्न बाँकी रहेको रकम रु. ९१,१८,०८२।८३ (अक्षरेपी: एकानब्बे लाख अठार हजार बयासी रुपैयाँ त्रियासी पैसा) मात्र र सो रकममा नियमानुसार लाग्ने ब्याज र असुली ताकेताका सन्दर्भमा भएको खर्च समेत असुल उपर गर्नका लागि आवश्यक प्रमाणहरू संलग्न गरी लिखित जाहेरी पेश गर्न बाध्य भई यस कार्यालयमा यो जाहेरी दरखास्त दिन आएका छौं। यसरी कानून बमोजिम दिनु पर्ने रकम नदिई झुक्यानमा पारी हामीलाई घाटा र विपक्षीहरूले आफूलाई फाइदा हुने गरी हामी माथि आपराधिक विश्वासघात एवं ठगी गरेकोले मुलुकी अपराध संहिता बमोजिम विपक्षीहरूलाई यथाशिघ्र कानून बमोजिम कडा भन्दा कडा कारवाही गरी हामीले कानून बमोजिम प्राप्त गर्नु पर्ने रकम रु. ९१,१८,०८२।८३ (अक्षरेपी: एकानब्बे लाख अठार

हजार बयासी रुपैयाँ त्रियासी पैसा) रकम सो को कानून बमोजिम व्याज र यस संस्थामा पर्न गएको क्षति स्वरूप उचित क्षतिपूर्ति समेत दिलाई भराई पाउँ भन्ने समेत व्यहोराको हंश बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लि.को तर्फबाट अख्तियार प्राप्त नारायण प्रसाद सापकोटाको जाहेरी दरखास्त ।

२५. माछापुच्छ्रे बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि. को तर्फबाट अख्तियार प्राप्त व्यवस्थापक सुन्दर कोईरालाको जाहेरी दरखास्त:-

मिति: २०६९।६।१ गते माछापुच्छ्रे बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.को तर्फबाट ऐ. सहकारीका तत्कालीन सहायक लेखापाल भिम प्रसाद गुरुडले प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि. को खाता नं २२५२५२४०२०००९७ मा विप्रेषणको प्रयोजनका लागि रु १,०५,०००/- (अक्षरेपी एक लाख पाँच हजार मात्र) नेपाल एस बि आई बैंकको वालिंग शाखाबाट धरौटी बापत बुझाउनुभएको थियो । त्यसैगरी मिति: २०७५/४/१६ मा माछापुच्छ्रे बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.को तर्फबाट सोही प्रयोजनका लागि रु २,००,०००/- (अक्षरेपी दुई लाख मात्र) बुझाई सो बापत रसिद नं ७५।७६ लिएको छु । यसरी सो बमोजिम गरी जम्मा रु. ३,०५,०००/- (अक्षरेपी तीन लाख पाँच हजार मात्र) धरौटी बापत प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि. मा बुझाएकोमा शर्त बमोजिम विप्रेषणको कारोवार बन्द गरेपश्चात तुरुन्त सबै धरौटी बापतको रकम फिर्ता गर्नु पर्नेमा प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लिले फिर्ता नगरेकाले फिर्ता गर्नका लागि २०८० फागुन महिनामा पत्राचार गरेकोमा हालसम्म ९५,७३२२।३० (पन्चानब्बे हजार सात सय बत्तिस रुपैयाँ तिस पैसा) विप्रेषण पठाए बापत प्राप्त हुन आई बाँकी रकम २०९,२६७।७० (दुई लाख नौ हजार दुई सय सत्साठी मात्र) लिन बाँकी रहेको छ । उक्त धरौटी बापतको रकम फिर्ता गरिदिनु भनी पटक पटक पत्र, फोन, म्यासेज गर्दा पछि दिउँला भनी पटक पटक झुक्याई हालसम्म पनि नदिएका र अब दिन्न भनेका छन् । हाल सो सम्बन्धमा बुझ्दा यस सहकारीलाई जस्तै अन्य धेरै संस्थाहरूलाई समेत यसै गरी झुक्याई ठगी गरी प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि.का संचालकहरूले अन्याय गरेकाले निजहरूलाई पक्राउ गरी यस सहकारीले पाउन बाँकी उल्लिखित रकम, क्षतिपूर्ति रकम समेत दिलाई भराई निज अन्यायीलाई कानून बमोजिम हदैसम्मको कानूनी कारवाही गराई पाउँ भन्ने समेत व्यहोराको माछापुच्छ्रे बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि. को तर्फबाट अख्तियार प्राप्त व्यवस्थापक सुन्दर कोईरालाको जाहेरी दरखास्त ।

२६. स्वाभिमान महिला बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.को तर्फबाट अख्तियार प्राप्त व्यवस्थापक रामलाल श्रेष्ठको जाहेरी दरखास्त:-

मिति: २०७३।१।१३ गते स्वाभिमान महिला बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.को तर्फबाट प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि.को खातामा विप्रेषणको प्रयोजनका लागि जम्मा रु. ३,००,०००।- (अक्षरेपी तीन लाख मात्र) धरौटी बापत बुझाई सो बुझाएको बापत पछिल्लो समय मिति: २०८१।५।१२ गते Balance Confirmation letter प्राप्त भएको छ । उक्त धरौटी बापत प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि. मा बुझाएकोमा शर्त बमोजिम विप्रेषणको कारोवार बन्द गरेपश्चात तुरुन्त सबै धरौटी बापतको रकम फिर्ता गर्नु पर्नेमा प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा. लिले फिर्ता नगरेकाले कारोवार गरे बापत हालसम्म १३४,९७२।७० (एक लाख चौतिस हजार नौ सय बहत्तर रुपैयाँ सत्तरी पैसा) मात्र प्राप्त भई बाँकी रकम १६५,०२७।३० (एक लाख पैसाठी हजार सत्ताइस रुपैयाँ तीस पैसा) मात्र लिन बाँकी रहेको छ । उक्त धरौटी बापतको रकम फिर्ता गरिदिनु भनी पटक पटक पत्र, फोन, म्यासेज गर्दा पछि दिउँला भनी पटक पटक झुक्याई हालसम्म पनि नदिएका र अब दिन्न भनेका छन् । हाल सो सम्बन्धमा बुझ्दा यस सहकारीलाई जस्तै अन्य धेरै संस्थाहरूलाई समेत यसै गरी झुक्याई ठगी गरी प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लिका संचालकहरूले अन्याय गरेकाले निजहरूलाई पक्राउ गरी यस सहकारीले पाउन बाँकी उल्लिखित रकम, क्षतिपूर्ति रकम समेत दिलाई भराई निज अन्यायीलाई कानून बमोजिम हदैसम्मको कानूनी कारवाही गराई पाउँ भन्ने समेत व्यहोराको स्वाभिमान

महिला बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.को तर्फबाट अख्तियार प्राप्त व्यवस्थापक रामलाल श्रेष्ठको जाहेरी दरखास्त ।

२७. चाँदनी बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.को तर्फबाट अख्तियार प्राप्त सदस्य याम बहादुर गुरुङको जाहेरी दरखास्त:

यस चाँदनी बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.को तर्फबाट प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि.को खाता नं ०२०००१०५२००४२१ मा विप्रेषणको प्रयोजनका लागि मिति: २०७४/११/११ गते रु ८०,०००/- (असी हजार), रु १,१०,०००/- (एक लाख दश हजार), १,५०,०००/- (एक लाख पचास हजार मात्र), मिति: २०७५/२/१६ मा रु १,००,०००/- (एक लाख) धरौटी बापत बुझाएका थियौं । यसरी धरौटी बापत बुझाउनु पर्ने भनिएको तीन लाख रुपैयाँ बुझाई बढी हुन गएको रकम फिर्ता लिएका थियौं । यसरी धरौटी बापत प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि. मा बुझाएकोमा शर्त बमोजिम विप्रेषणको कारोवार बन्द गरेपश्चात तुरुन्त सबै धरौटी बापतको रकम फिर्ता गर्नु पर्नेमा प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि.ले फिर्ता नगरेकाले फिर्ता गर्नका लागि पत्राचार गरेकोमा हालसम्म पनि उक्त धरौटी बापतको रकम रु ३,००,०००/- (तीन लाख रुपैयाँ) तथा यस सहकारीले विप्रेषण भुक्तानी गरेबापत पाउनु पर्ने रकम रु २,९०,०१२।७८ गरी जम्मा रु ५,९०,०१२।७८ (अक्षरूपी पाँच लाख नब्बे हजार बाह्र रुपैयाँ अठहत्तर पैसा मात्र) लिन बाँकी रहेको छ । उक्त धरौटी तथा विप्रेषण भुक्तानी गरेबापतको रकम फिर्ता गरिदिनु भनी पटक पटक पत्र, फोन, म्यासेज गर्दा पछि दिउँला भनी पटक पटक झुक्याई हालसम्म पनि नदिएका र अब दिन्न भनेका छन् । हाल सो सम्बन्धमा बुझदा यस सहकारीलाई जस्तै अन्य धेरै संस्थाहरूलाई समेत यसै गरी झुक्याई ठगी गरी प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि.का संचालकहरूले अन्याय गरेकाले निजहरूलाई पक्राउ गरी यस सहकारीले पाउन बाँकी उल्लिखित रकम क्षतिपूर्ति रकम समेत दिलाई भराई निज अन्यायीलाई कानून बमोजिम हदैसम्मको कानुनी कारवाही गराई पाउँ भन्ने समेत व्यहोराको चाँदनी बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.को तर्फबाट अख्तियार प्राप्त सदस्य याम बहादुर गुरुङको जाहेरी दरखास्त ।

२८. अर्मादी बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.को तर्फबाट अख्तियार प्राप्त व्यवस्थापक किशोर प्रसाद रेग्मीको जाहेरी दरखास्त:-

अर्मादी बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.को तर्फबाट प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि.को खातामा विप्रेषणको प्रयोजनको लागि मिति: २०६९।०९।२६ मा रु. १,००,०००/- (अक्षरेपी एक लाख रुपैयाँ मात्र) मिति: २०७५।०३।२२ मा रु. २,००,०००/- (दुई लाख रुपैयाँ मात्र) गरी जम्मा रु. ३,००,०००/- (तीन लाख रुपैयाँ) धरौटी बापत बुझाएका थियौं । त्यसै गरी मिति: २०८०।०८।१९ सम्म प्रभु मनी ट्रान्सफरमा विप्रेषणको कारोवार बापत रु. ४,४३,९८०/- (चार लाख त्रिचालिस हजार नौ सय असी) लिन बाँकी रहेको छ । शर्त बमोजिम विप्रेषणको कारोवार बन्द गरेपश्चात तुरुन्त सबै धरौटी बापतको रकम फिर्ता गर्नु पर्नेमा प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि.ले फिर्ता नगरेकोले उक्त धरौटी बापतको रकम तथा भुक्तानी बापतको रकम फिर्ता गरिदिनु भनी पटक पटक पत्र, फोन, म्यासेज गर्दा पछि दिउँला भनी पटक पटक झुक्याई हालसम्म पनि नदिएका र अब दिन्न भनेका छन् । हाल सो सम्बन्धमा बुझदा यस सहकारीलाई जस्तै अन्य धेरै संस्थाहरूलाई समेत यसै गरी झुक्याई ठगी गरी प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि.का संचालकहरूले अन्याय गरेकाले निजहरूलाई पक्राउ गरी यस सहकारीले पाउन बाँकी उल्लिखित रकम क्षतिपूर्ति रकम समेत दिलाई भराई निज अन्यायीलाई कानून बमोजिम हदैसम्मको कानुनी कारवाही गराई पाउँ भन्ने समेत व्यहोराको अर्मादी बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.को तर्फबाट अख्तियार प्राप्त व्यवस्थापक किशोर प्रसाद रेग्मीको जाहेरी दरखास्त ।

२९. श्री रामबाच्छा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.को तर्फबाट अख्तियार प्राप्त डल प्रसाद गुरुङको जाहेरी दरखास्त:

स्याङ्जा जिल्ला साविक वालिङ नगरपालिका वडा नं.८ हाल परिवर्तित वडा नं.१ मा रजिष्टर्ड कार्यालय रहेको श्री रामबाच्छा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि. मिति: २०६८ सालमा दर्ता भई विधिवत तरिकाले सहकारीको उद्देश्य अनुरूप कार्य गर्दै आएको सहकारी संस्था हो । यस सहकारीले बचत निक्षेप गर्ने र सेवाग्राहीहरूलाई आवश्यकता अनुसार ऋण प्रवाह गर्दै आएको छ । स्वदेश तथा विदेशमा रोजगार गरी बस्ने सेवाग्राहीहरूले पठाएको रकम लिन अन्य जिल्लामा जानु पर्ने समस्यालाई मध्यनजर गरी यस सहकारी र का जि. का. म. न. पा.वडा नं.२ मा रजिष्टर्ड कार्यालय रहेको विपक्षी प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि.बीच सेवाग्राहीहरूले पठाएको रकमलाई रेमिटान्सबाट जिल्लामा भुक्तानी सहजिकरणको लागि प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि.मा रकम पठाउने र उक्त प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि को सफ्ट वेयरको आधारमा रकम पठाएको देखिए पछि श्री रामबाच्छा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि. ले रकम भुक्तानी दिनु पर्ने व्यक्तिको नाम सफ्टवेयरमा देखिए पछि निजलाई रकम भुक्तानी दिने सम्झौता बमोजिम रकम भुक्तानी दिदै आएको थियो । यसै गरी श्री रामबाच्छा बचत तथा ऋण संस्था लि र प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि. बीच कारोवार हुदै बाएको थियो । सो सहजिकरण गरे बापतको कमिसन रकम समेत सहकारीलाई प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि.ले दिने गर्दै आएको थियो । सम्झौता बमोजिम कारोवार हुँदै आएकोमा संचालकहरूले सम्झौता भए अनुसारको प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि. को खातामा स्वदेश तथा विदेशबाट भुक्तानी भएको रकम प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि. को सफ्ट वेयरमा देखिए पछि यस सहकारीले सम्बन्धित सेवाग्राहीलाई रकम भुक्तानी गर्दै आएको थियो । यस सहकारीले स्वदेश तथा विदेशबाट पठाएको रकम म्यानेजमेन्ट प्रा.लि.को सफ्ट वेयरमा देखिए पछि सम्बन्धित व्यक्तिलाई रकम भुक्तानी गरेकोले सम्झौता बमोजिम सहकारीले पाउनु पर्ने रकम र कमिसन समेत पाउनु पर्नेमा विपक्षी प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि.ले ठगी गरेको अवस्था छ । यस सहकारीले सम्बन्धित सेवाग्राहीलाई भुक्तानी दिएको रकम र कमिसन माग गर्दा प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि. ले आफूले माग गरेको रकम भुक्तानी नगरी प्रभु मनी ट्रान्सफर प्रा.लि.ले भुक्तानी दिनुपर्ने हो भनी आफ्नो जिम्मेवारीबाट उन्मुक्ति पाउन खोजेकोले दुवै कम्पनीको मिलेमतोमा यस सहकारीले पाउनु पर्ने रकम ठगी गरेकोले यो जाहेरी दिन आएका छौं । यस सहकारीले भुक्तानी गरेको रेकर्ड डोल बहादुर गुरुङले कतारबाट प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि. लाई सन् ०३/०५/२०२३ मा दिल माया गुरुङको नाममा भुक्तान हुने गरी रु. १,३२,११०.००/- पठाएकोमा सो रकम श्री रामबाच्छा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.ले हाल सम्म पाएको छैन । त्यसै गरी गम बहादुरले इन्डियाबाट सन् ०३/०९/२०२३ मा धन माया सार्किको नाममा भुक्तान हुने गरी प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि.मा पठाएको रु. १६,०००/- श्री रामबाच्छा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.ले हाल सम्म पाएको छैन । त्यसै गरी सोहन सिंहले इन्डियाबाट सन् ०३/१३/२०२३ मा झमति गुरुङको नाममा भुक्तानी हुने गरी प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि.मा रु. ७९,६८१.००/- पठाएकोमा सो रकम श्री रामबाच्छा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.ले हाल सम्म पाएको छैन । त्यसै गरी हिरा बहादुरले इन्डियाबाट सन् ०३/१४/२०२३ मा खोप बहादुर गुरुङको नाममा भुक्तानी हुने गरी प्रभु मेनेजमेन्टमा रु. ७९,६८१.००/- पठाएकोमा सो रकम श्री रामबाच्छा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.ले हाल सम्म पाएको छैन । सम्झौता गर्दा प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि.मा राखेको धरौटी रकम रु.३,००,०००/- र रेमिटान्स भुक्तानी रकम रु.२,२४,४७५/- गरी प्रभु म्यानेजमेन्टबाट पाउनु पर्ने जम्मा रकम रु ५,२४,४७५/- रहेकोमा प्रभु म्यानेजमेन्टसँग श्री रामबाच्छा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.ले माग गर्दा विपक्षी प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा. लि. ले सो रकम हामीले दिनु पर्ने नभई प्रभु मनी ट्रान्सफरले भुक्तानी दिनु पर्ने हो भनी दुवै कम्पनीको मिलेमतोमा हाम्रो सहकारीको रकम पटक पटक माग गर्दा भुक्तानी नदिई ठगी गरेकोले मुलुकी अपराध संहिता, २०७४ को दफा २४९ कसैलाई ठगी गर्न नहुने कानूनी व्यवस्था रहेकोने सोही ऐन बमोजिम विपक्षी कम्पनीहरूका संचालकहरूलाई पक्राउ गरी कानून बमोजिम आवश्यक कारवाही गरी सहकारीले पाउनु पर्ने सेवाग्राहीहरूलाई भुक्तानी गरेको रकम सो बापतको कमिसन र हर्जाना समेतको रकम दिलाई भराई पाउँ भन्ने समेत व्यहोराको श्री

रामबाच्छा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.को तर्फबाट अख्तियार प्राप्त डल प्रसाद गुरुङको जाहेरी दरखास्त ।

३०. कानुड आँधिखोला बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.को तर्फबाट अख्तियार प्राप्त सचिव तेज बहादुर आलेको जाहेरी दरखास्त:

कानुड आँधिखोला बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.को तर्फबाट प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि. को खातामा विप्रेषणको प्रयोजनका लागि मिति: ई.सं. 8 May 2019 मा जम्मा रु. ३,००,०००/- (तीन लाख रुपैयाँ) धरौटी बापत बुझाएका थियौं । त्यसै गरी मिति: ई.सं. २०२४/६/१९ सम्म प्रभु मनी ट्रान्सफरमा विप्रेषणको कारोवार बापत रु. २,५५,४४३।८३/- (दुई लाख पचपन्न हजार चार सय त्रिचालिस रुपैयाँ त्रियासी पैसा) भुक्तानी गरेको रकम गरी जम्मा रु. ५,५५,४४३।८३ (पाँच लाख पचपन्न हजार चार सय त्रिचालिस रुपैयाँ त्रियासी पैसा मात्र) लिन बाँकी रहेको छ । शर्त बमोजिम विप्रेषणको कारोवार बन्द गरेपश्चात तुरुन्त सबै धरौटी बापतको रकम फिर्ता गर्नु पर्नेमा प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि.ले फिर्ता नगरेकाले उक्त धरौटी बापतको रकम तथा भुक्तानी बापतको रकम फिर्ता गरिदिनु भनी पटक पटक पत्र, फोन, म्यासेज गर्दा पछि दिउँला भनी पटक पटक झुक्याई हालसम्म उक्त रकम नदिएको र उक्त रकम निज अन्यायीहरूले अब दिन्न भनेका छन् । हाल सो सम्बन्धमा बुझ्दा यस सहकारीलाई जस्तै अन्य धेरै संस्थाहरूलाई समेत यसै गरी झुक्याई ठगी गरी प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि. तथा प्रभु मनी ट्रान्सफर प्रा.लि. का संचालकहरूले अन्याय गरेकाले निजहरूलाई पक्राउ गरी यस सहकारीले पाउन बाँकी उल्लिखित रकम तथा क्षतिपुर्ति रकम समेत दिलाई भराई निज अन्यायीलाई कानुन बमोजिम हदै सम्मको कानूनी कारवाही गराई पाउँ भन्ने समेत व्यहोराको कानुड आँधिखोला बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.को तर्फबाट अख्तियार प्राप्त सचिव तेज बहादुर आलेको जाहेरी दरखास्त ।

३१. शुभलक्ष्मी बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.को तर्फबाट अख्तियार प्राप्त व्यवस्थापक लेख बहादुर के.सी.को जाहेरी दरखास्त:

शुभलक्ष्मी बचत तथा सण सहकारी संस्था लि.को तर्फबाट प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि. को खातामा विप्रेषणको प्रयोजनका लागि मिति: २०७०।५।१४ मा रु. १,००,०००/- (एक लाख रुपैयाँ) तथा मिति: २०७५।२।३० मा रु. २,००,०००/- (दुई लाख रुपैयाँ) गरी जम्मा रु. ३,००,०००/- (तीन लाख रुपैयाँ) धरौटी बापत बुझाएका थियौं । त्यसै गरी प्रभु मनी ट्रान्सफरमा विप्रेषणको कारोवार बापत रु. १०८,०७६।- एक लाख आठ हजार छहत्तर रुपैयाँ) लिनुपर्नेमा रु. २५,४६२।९३/- (पच्चिस हजार चार सय बैसठ्ठी रुपैयाँ त्रियानब्बे पैसा) लिन बाँकी भएकाले प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि.बाट यस सहकारीले जम्मा रु. ३,००,०००/- (अक्षरेपी तीन लाख रुपैयाँ मात्र) र प्रभु मनी ट्रान्सफर प्रा.लि.बाट रु २५,४६२।९३/- (पच्चिस हजार चार सय बैसठ्ठी रुपैयाँ त्रियानब्बे पैसा) लिन बाँकी रहेको छ । शर्त बमोजिम विप्रेषणको कारोवार बन्द गरेपश्चात तुरुन्त सबै धरौटी बापतको रकम फिर्ता गर्नु पर्नेमा प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि.ले फिर्ता नगरेकाले उक्त धरौटी बापतको रकम फिर्ता गरिदिनु भनी पटक पटक पत्र, फोन, म्यासेज गर्दा पछि दिउँला भनी पटक पटक झुक्याई हालसम्म उक्त रकम नदिएको र उक्त निज अन्यायीहरूले अब दिन्न भनेका छन् । हाल सो सम्बन्धमा बुझ्दा यस सहकारीलाई जस्तै अन्य धेरै संस्थाहरूलाई समेत यसै गरी झुक्याई ठगी गरी प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि. तथा प्रभु मनी ट्रान्सफर प्रा.लि. का संचालकहरूले अन्याय गरेकाले निजहरूलाई पक्राउ गरी यस सहकारीले पाउन बाँकी उल्लिखित रकम तथा क्षतिपुर्ति रकम समेत दिलाई भराई निज अन्यायीलाई कानुन बमोजिम हदै सम्मको कानूनी कारवाही गराई पाउँ भन्ने समेत व्यहोराको शुभलक्ष्मी बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.को तर्फबाट अख्तियार प्राप्त व्यवस्थापक लेख बहादुर के.सी.को जाहेरी दरखास्त ।

३२. आँधीखोला बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.को तर्फबाट अख्तियार प्राप्त संचालक समिति:को सदस्य गोकुल ए.सी. (अधिकारी क्षेत्री) को जाहेरी दरखास्त:

आँधीखोला बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि. को तर्फबाट प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि. को खातामा विप्रेषणको प्रयोजनका लागि मिति: २०७४।१०।०६ मा रु. १,००,०००/- (एक लाख रुपैयाँ मात्र) तथा मिति: २०७५।३।३१ मा २,००,०००/- (दुई लाख रुपैयाँ मात्र) गरी जम्मा रु. ३,००,०००/- (अक्षरेपी तीन लाख रुपैयाँ मात्र) धरौटी बापत बुझाएका थियौं । त्यसैगरी प्रभु मनी ट्रान्सफरमा विप्रेषणको कारोवार बापत विभिन्न मिति:मा गरी रु १,२२,८८२/- (एक लाख बाइस हजार आठ सय बयासी रुपैयाँ) लिन बाँकी रहेको छ । शर्त बमोजिम विप्रेषणको कारोवार बन्द गरेपश्चात तुरुन्त सबै धरौटी बापतको रकम फिर्ता गर्नु पर्नेमा प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि.ले फिर्ता नगरेकाले उक्त धरौटी बापतको रकम फिर्ता गरिदिनु भनी पटक पटक पत्र, फोन, म्यासेज गर्दा पछि दिउँता भनी पटक पटक झुक्याई हालसम्म उक्त रकम नदिएको र उक्त निज अन्यायीहरूले अब दिन्न भनेका छन् । हाल सो सम्बन्धमा बुझ्दा यस सहकारीलाई जस्तै अन्य धेरै संस्थाहरूलाई समेत यसै गरी झुक्याई ठगी गरी प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि. तथा प्रभु मनी ट्रान्सफर प्रा.लि. का संचालकहरूले अन्याय गरेकाले निजहरूलाई पक्राउ गरी यस सहकारीले पाउन बाँकी उल्लिखित रकम तथा क्षतिपुर्ति रकम समेत दिलाई भराई निज अन्यायीलाई कानुन बमोजिम हदै सम्मको कानूनी कारवाही गराई पाउँ भन्ने समेत व्यहोराको आँधीखोला बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.को तर्फबाट अख्तियार प्राप्त संचालक समिति:को सदस्य गोकुल ए.सी. (अधिकारी क्षेत्री) को जाहेरी दरखास्त ।

३३. मिलन बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.को तर्फबाट अख्तियार प्राप्त व्यवस्थापक मोहनीलाल डुम्रेको जाहेरी दरखास्त:

श्री मिलन बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि. को तर्फबाट प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि.को खातामा विप्रेषणको प्रयोजनका लागि मिति: २०६९/०६/२५ मा रु १,००,०००/- (अक्षरेपी एक लाख रुपैयाँ मात्र) तथा त्यस पश्चात पुनः रु २,००,०००/- (अक्षरेपी दुई लाख रुपैयाँ मात्र) गरी जम्मा रु ३,००,०००/- (अक्षरेपी तीन लाख रुपैयाँ मात्र) धरौटी बापत बुझाएका थियौं । त्यसै गरी प्रभु मनी ट्रान्सफरमा संलग्न बिबरण बमोजिमको विप्रेषणको कारोवार बापत विभिन्न मिति:मा गरी जम्मा रु. १३,९८,४७७।५७/- (तेह्र लाख अन्ठानब्बे हजार चार सय सतहत्तर रुपैयाँ सन्ताउन्न पैसा) लिन बाँकी रहेको छ । यस प्रकार धरौटी रकम र विप्रेषणको कारोवार रकम गरी जम्मा रु.१६,९८,४७७।५७ (सोह्र लाख अन्ठानब्बे हजार चार सय सतहत्तर रुपैयाँ सत्ताउन्न पैसा) लिन बाँकी रहेकोमा शर्त बमोजिम विप्रेषणको कारोवार बन्द गरेपश्चात तुरुन्त सबै धरौटी बापतको रकम फिर्ता गर्नु पर्नेमा प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि.ले फिर्ता नगरेकाले उक्त धरौटी बापतको रकम फिर्ता गरिदिनु भनी पटक पटक पत्र, फोन, म्यासेज गर्दा पछि दिउँला भनी पटक पटक झुक्याई हालसम्म उक्त रकम नदिएको र उक्त निज अन्यायीहरूले अब दिन्न भनेका छन् । हाल सो सम्बन्धमा बुझ्दा यस सहकारीलाई जस्तै अन्य धेरै संस्थाहरूलाई समेत यसै गरी झुक्याई ठगी गरी प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि. तथा प्रभु मनी ट्रान्सफर प्रा.लि. का संचालकहरूले अन्याय गरेकाले निजहरूलाई पक्राउ गरी यस सहकारीले पाउन बाँकी उल्लिखित रकम तथा क्षतिपुर्ति रकम समेत दिलाई भराई निज अन्यायीलाई कानुन बमोजिम हदै सम्मको कानूनी कारवाही गराई पाउँ भन्ने समेत व्यहोराको मिलन बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.को तर्फबाट अख्तियार प्राप्त व्यवस्थापक मोहनीलाल डुम्रेको जाहेरी दरखास्त ।

३४. गाउँवेशी बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.को तर्फबाट अख्तियार प्राप्त सेवा केन्द्र प्रमुख दिनेश अर्यालको जाहेरी दरखास्त:

गाउँवेशी बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.को तर्फबाट प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि. को खातामा विप्रेषणको प्रयोजनका लागि रु.२,००,०००/- (अक्षरेपी दुई लाख रुपैयाँ मात्र) धरौटी बापत बुझाएकोमा शर्त बमोजिम

विप्रेषणको कारोवार बन्द गरेपश्चात तुरुन्त सबै धरौटी बापतको रकम फिर्ता गर्नु पर्नेमा प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि.ले फिर्ता नगरेकाले उक्त धरौटी बापतको रकम फिर्ता गरिदिनु भनी पटक पटक पत्र, फोन, म्यासेज गर्दा पछि दिउँला भनी पटक पटक झुक्याई हालसम्म उक्त रकम नदिएकोले रु. ४८२।५० टप अप बापतको रकम घटाई बाँकी रकम रु. १,९९,५१७।५०/- (एक लाख उनान्सय हजार पाँच सय सत्र रुपैयाँ पचास पैसा) लिन बाँकी रहेको छ । उक्त निज अन्यायीहरूले अब दिन्न भनेका छन् । हाल सो सम्बन्धमा बुझ्दा यस सहकारीलाई जस्तै अन्य धेरै संस्थाहरूलाई समेत यसै गरी झुक्याई ठगी गरी प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि. तथा प्रभु मनी ट्रान्सफर प्रा.लि. का संचालकहरूले अन्याय गरेकाले निजहरूलाई पक्राउ गरी यस सहकारीले पाउन बाँकी उल्लिखित रकम तथा क्षतिपुर्ति रकम समेत दिलाई भराई निज अन्यायीलाई कानून बमोजिम हदैसम्मको कानूनी कारवाही गराई पाउँ भन्ने समेत व्यहोराको गाउँवेशी बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.को तर्फबाट अख्तियार प्राप्त सेवा केन्द्र प्रमुख दिनेश अर्यालको जाहेरी दरखास्त ।

३५. उपकार बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.को तर्फबाट अख्तियार प्राप्त अध्यक्ष यमकान्त खनालको जाहेरी दरखास्त:

उपकार बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.को तर्फबाट प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि.को खातामा विप्रेषणको प्रयोजनका लागि मिति: १८ August २०२४ मा रु. १,००,०००/- (एक लाख रुपैयाँ) तथा मिति: २८ August २०२४ मा रु. ३,००,०००/- (तीन लाख रुपैयाँ) गरी जम्मा रु. ४,००,०००/- (चार लाख रुपैयाँ) धरौटी बापत बुझाएका थियौं । त्यसै गरी मिति: ई.सं.२०२४/०६/२७ सम्म प्रभु मनी ट्रान्सफरमा विप्रेषणको कारोवार बापत रु. २,७४,०६९।८५/- (दुई लाख चौरहत्तर हजार उन्नसत्तारी रुपैयाँ पचासी पैसा) भूक्तानी गरेको रकम गरी जम्मा रु. ६,७४,०६९।८५/- (छ लाख चौरहत्तर हजार उन्नसत्तारी रुपैयाँ पचासी पैसा मात्र) लिन बाँकी रहेको छ । शर्त बमोजिम विप्रेषणको कारोवार बन्द गरेपश्चात तुरुन्त सबै धरौटी बापतको रकम फिर्ता गर्नु पर्नेमा प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि.ले फिर्ता नगरेकाले उक्त धरौटी बापतको रकम फिर्ता गरिदिनु भनी पटक पटक पत्र, फोन, म्यासेज गर्दा पछि दिउँला भनी पटक पटक झुक्याई हालसम्म उक्त रकम नदिएको र उक्त निज अन्यायीहरूले अब दिन्न भनेका छन् । हाल सो सम्बन्धमा बुझ्दा यस सहकारीलाई जस्तै अन्य धेरै संस्थाहरूलाई समेत यसै गरी झुक्याई ठगी गरी प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि. तथा प्रभु मनी ट्रान्सफर प्रा.लि. का संचालकहरूले अन्याय गरेकाले निजहरूलाई पक्राउ गरी यस सहकारीले पाउन बाँकी उल्लिखित रकम तथा क्षतिपुर्ति रकम समेत दिलाई भराई निज अन्यायीलाई कानून बमोजिम हदै सम्मको कानूनी कारवाही गराई पाउँ भन्ने समेत व्यहोराको उपकार बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.को तर्फबाट अख्तियार प्राप्त अध्यक्ष यमकान्त खनालको जाहेरी दरखास्त ।

३६. हाप्रो बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.को तर्फबाट अख्तियार प्राप्त सल्लाहकार समित संयोजक सूर्य प्रसाद डुम्रेको जाहेरी दरखास्त:

यस हाप्रो बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि. को तर्फबाट प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि. को खाता नं ०२०००१०५२००४२१ मा विप्रेषणको प्रयोजनका लागि मिति: २०८२/०४/०१ देखि मिति: २०८२/०३/३२ गते सम्म रु. ७,००,०००/- (सात लाख रुपैयाँ) धरौटी बापत बुझाएका थियौं । यसरी धरौटी बापत बुझाउनु पर्ने भनिएको रकम रु. ७,००,०००/- (सात लाख रुपैयाँ) बुझाई बढी हुन गएको रकम फिर्ता लिएका थियौं । यसरी धरौटी बापत प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि. मा बुझाएकोमा शर्त बमोजिम विप्रेषणको कारोवार बन्द गरे पश्चात तुरुन्त सबै धरौटी बापतको रकम फिर्ता गर्नुपर्नेमा म्यानेजमेन्ट फिर्ता नगरेकाले फिर्ता गर्नका लागि पत्राचार गरेकोमा हालसम्म पनि उक्त धरौटी बापतको रु. ७,००,०००/- (सात लाख रुपैयाँ) तथा यस सहकारीले विप्रेषण भुक्तानी गरेबापत पाउनु पर्ने रकम ७,००,०००/- (सात लाख रुपैयाँ) लिन बाँकी रहेको छ । उक्त धरौटी बापतको रकम फिर्ता गरिदिनु भनी पटक पटक पत्र, फोन, म्यासेज गर्दा पछि दिउँला भनी पटक पटक झुक्याई हालसम्म उक्त

रकम नदिएको र उक्त निज अन्यायीहरूले अब दिन्न भनेका छन् । हाल सो सम्बन्धमा बुझ्दा यस सहकारीलाई जस्तै अन्य धेरै संस्थाहरूलाई समेत यसै गरी झुक्याई ठगी गरी प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि. तथा प्रभु मनी ट्रान्सफर प्रा.लि. का संचालकहरूले अन्याय गरेकाले निजहरूलाई पक्राउ गरी यस सहकारीले पाउन बाँकी उल्लिखित रकम तथा क्षतिपुर्ति रकम समेत दिलाई भराई निज अन्यायीलाई कानून बमोजिम हदै सम्मको कानूनी कारवाही गराई पाउँ भन्ने समेत व्यहोराको हाम्रो बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.को तर्फबाट अख्तियार प्राप्त सल्लाहकार समिति: संयोजक सूर्य प्रसाद डुम्रेको जाहेरी दरखास्त ।

३७. रत्न बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लि.को तर्फबाट अख्तियार प्राप्त महेश डोटेलको जाहेरी दरखास्त:

यस श्री रत्नपुर बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लि. को तर्फबाट प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि. को खाता नं.०२०००१०५२००४२१ मा विप्रेषणको प्रयोजनका लागि धरौटी बापत मिति: २०७३।११।०३ गतेका दिन रु.१,००,०००/- (अक्षरमा एक लाख रुपैयाँ) बुझाएको र त्यस पश्चात धरौटी रकम बढाई मिति: ई.सं. २०१८/०६/१८ तारिखका दिन रु. २,००,०००/- (अक्षरमा दुई लाख रुपैयाँ) गरी जम्मा रु.३००,०००/- (अक्षरमा तीन लाख रुपैयाँ) धरौटी बापत बुझाएका थियौं । यसरी धरौटी बापत बुझाउनु पर्ने भनिएको रु. ३,००,०००/- (अक्षरमा तीन लाख रुपैयाँ) बुझाई रु. २,२५,४५३/- (अक्षरमा दुई लाख पच्चिस हजार चार सय त्रिपन्न रुपैयाँ) छुट्टै समेत बचत गरेकोमा अचानक प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि. का संचालकहरूले एकतर्फी सेवा बन्द गरे पश्चात तुरुन्त सबै धरौटी बापतको रकम र बचत फिर्ता गर्नु पर्नेमा प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि. ले फिर्ता नगरेकाले रकम फिर्ता गर्नका लागि पत्राचार गरेकोमा हालसम्म पनि उक्त धरौटी बापतको रकम र बचत गरी जम्मा रु. ५,२५,४५३/- (अक्षरमा पाँच लाख पच्चिस हजार रुपैयाँ) लिन बाँकी रहेको छ । उक्त धरौटी तथा बचत गरेको रकम फिर्ता गरिदिनु भनि पटक पटक पत्र, फोन, म्यासेज गर्दा पछि दिउँला भनी पटक पटक झुक्याई हालसम्म पनि नदिएका र अब दिन्न भनेको हुँदा हाल सो सम्बन्धमा बुझ्दा यस सहकारीलाई जस्तै अन्य धेरै संस्थाहरूलाई समेत यसै गरी झुक्याई ठगी गरी प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि. का संचालकहरूले ठगी गरेकाले निजहरूलाई पक्राउ गरी यस सहकारीले पाउन बाँकी उल्लेखित रकम, बचत रकमको ब्याज समेत दिलाई भराई निज अन्यायीलाई कानून बमोजिम हदैसम्मको कानूनी कारवाही गराई पाउँ भन्ने समेत व्यहोराको रत्नपुर बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लि. को तर्फबाट अख्तियार प्राप्त महेश डोटेलको जाहेरी दरखास्त ।

२. जाहेरी दरखास्त बमोजिम रेमिट्रान्स वापत विपक्षी कम्पनी प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा. लि. ले विभिन्न जिल्लामा सहकारी संस्थाहरूलाई दिनपर्ने रकम:

श्री क्याम्पी बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि. लगायतको सहकारी संस्था समेतको ३८ जना सहकारी संस्थाको जाहेरी दरखास्त बमोजिम, देहायको रकम रेमिट्रान्स वापत विपक्षी कम्पनी प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा. लि. ले विभिन्न जिल्लामा रहेका सहकारी संस्थाहरूसँग INWARD REMITTANCE भुक्तानी दिने भनी सम्झौता गरी, सो क्रममा सहकारीहरूले आफ्ना सदस्य तथा गैरसदस्यहरूलाई प्रभु मनी ट्रान्सफरमार्फत प्राप्त रकम तत्काल भुक्तानी गरे पनि, विपक्षी प्रतिवादीहरूले विभिन्न मिति:मा सहकारी संस्थाहरूलाई Balance Confirmation Letter समेत दिएपनि, तिनलाई फिर्ता दिनुपर्ने रकम जानाजानी नदिई ठगी, गरेको भनी प्रतिवादी कुसुम लामा उपर किटानी जाहेरी रहेको देखिन्छ ।

क्र.स.	सहकारीको नाम	बिगो रकम रु.
१.	श्री क्याम्पी बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.	6250392.21
२.	श्री कन्चन बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.	1720365.78
३.	टुगा आस्था बिकाश बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.	2743847.87

४.	श्री कालिका बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.	2748426.28
५.	आफन्त बचत तथा सहकारी संस्था लि.	2968774.07
६.	जनएकिकृत बहुउद्देशीय सहकारी संस्था लि	748512.6
७.	श्री जगत भञ्ज्याङ्ग बहुउद्देशीय सहकारी संस्था लि	2844346.31
८.	पल्लवी बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि	1320718.97
९.	प्रभात बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.	2177878.68
१०.	श्री सृजनशिल महिला विकास बहुउद्देशीय सहकारी संस्था लि	2214464.55
११.	जनता बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.	2100884.89
१२.	श्री एकता प्रगतीशिल बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.	1164290.64
१३.	श्री जननौलो बिहानी कृषी सहकारी संस्था लि	1888322.58
१४.	कञ्चन झलारी बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.	311192.97
१५.	श्री लक्ष्मी सरस्वती बहुउद्देशीय सहकारी संस्था लि	2392174.67
१६.	नव विहानी बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.	1071205.45
१७.	दलित बहुउद्देशीय सहकारी संस्था लि.	1135050
१८.	सृजनशिल बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.	800000
१९.	तारेवहार बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.	4562121.14
२०.	सिद्धार्थ बहुउद्देशीय सहकारी संस्था लि.	377041.52
२१.	सुर्मा साईपाल बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.	355511.84
२२.	ज्वालदेवी बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.	2224868.94
२३.	पोखरी बहुउद्देशीय सहकारी संस्था लि.	4473683.3
२४.	अपि सैपाल बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.	586262.43
२५.	हंस बहुउद्देशीय सहकारी संस्था लि.	9118082.83
२६.	माछापुच्छे बचत ऋण सहकारी संस्था लि.	209266
२७.	स्वाभिमान महिला बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.	165027.30
२८.	चाँदनी बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.	590012.78
२९.	अर्मादी बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.	743980
३०.	श्री रामबाच्छा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.	524475
३१.	कानुड आँधिखोला बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.	555443.83
३२.	शुभलक्ष्मी बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.	325462.93
३३.	आँधिखोला बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.	305000
३४.	श्री मिलन बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.	300000

३५.	गाउँवेशी बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.	199517.50
३६.	उपकार बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.	674069.85
३७.	हाम्रो बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.	700000
३८.	रत्न बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लि.	525453
	जम्मा	65255420.99

३. प्रहरी प्रतिवेदनहरू

१. प्रहरी प्रतिवेदनको छोटकरी विवरण :

ठाकुर प्रसाद मानन्धर समेतको जाहेरीले वादी नेपाल सरकार प्रतिवादी कुसुम लामा भएको ठगी, आपराधिक विश्वासघात तथा आपराधिक लाभ सम्बन्धी कसूर अनुसन्धानको क्रममा नेपाल राष्ट्र बैंकबाट इजाजतपत्र प्राप्त प्रभु मनी ट्रान्सफर प्रा.लि. को तर्फबाट तत्कालीन नायब प्रबन्धक रामेश्वर सापकोटा र नेपाल राष्ट्र बैंकबाट विप्रेषणको कारोवार गर्ने इजाजतपत्र प्राप्त नगरेको प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि. को तर्फबाट तत्कालीन प्रबन्ध निर्देशक कुसुम लामाले मिति: २०६९ पौष १ गते प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि.लाई सुपर एजेण्टको रूपमा नियुक्त गरी विभिन्न सहकारी संस्थाहरूमा फर्त विप्रेषणको कारोवार गर्ने सम्झौता गरेकोमा नेपाल राष्ट्र बैंक विप्रेषण विनियमावली, २०७९ मिति: २०७९/१०/१३ गते जारी भई प्रचलनमा आएको र उक्त विनियमावलीको बुँदा नं. ९ मा कम्पनीले भित्र्याउने (इनवार्ड रेमिट्यान्स) कार्य गरी आफै वा आफूद्वारा नियुक्त सब-एजेण्ट वा सब-रिप्रेजेन्टेटिभ मार्फत सम्बन्धित व्यक्ति (Beneficiary) लाई भुक्तानी गर्नु पर्नेछ भन्ने व्यवस्थाको विपरित कार्य जारी राखी प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि. को सब-एजेण्टको रूपमा नियुक्त भएका विभिन्न सहकारी संस्थाहरूले सम्बन्धित व्यक्ति (Beneficiary) लाई विप्रेषण बापतको रकम भुक्तानी गरेको तर प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि.ले सम्बन्धित सहकारी संस्थाहरूलाई सोधभर्ना नगरेको देखिन्छ । प्रभु मनी ट्रान्सफरको तर्फबाट सम्झौता गर्ने रामेश्वर सापकोटा भएकोले निज प्रतिवादी रामेश्वर सापकोटा उपर नेपाल राष्ट्र बैंक ऐन, २०५८ को दफा ९५ बमोजिम समेत थप अनुसन्धान गरी पाउँ भन्ने समेत ब्यहोराको प्रहरी प्रतिवेदन ।

२. प्रहरी प्रतिवेदनको छोटकरी विवरण:

ठाकुर प्रसाद मानन्धर समेतको जाहेरीले वादी नेपाल सरकार प्रतिवादी कुसुम लामा भएको ठगी, आपराधिक विश्वासघात तथा आपराधिक लाभ कसूरमा अनुसन्धान भईरहेकोमा नेपाल राष्ट्र बैंक विप्रेषण विनियमावली, २०७९ मिति: २०७९/१०/१३ गते जारी भई प्रचलनमा आएको र उक्त विनियमावलीको बुँदा नं. ९ मा कम्पनीले भित्र्याउने (इनवार्ड रेमिट्यान्स) कार्य गरी आफै वा आफूद्वारा नियुक्त सब – एजेण्ट वा सब – रिप्रेजेन्टेटिभ मार्फत सम्बन्धित व्यक्ति (Beneficiary) लाई भुक्तानी गर्नु पर्नेछ भन्ने व्यवस्थाको विपरित कार्य जारी राखी प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि. को सब – एजेण्टको रूपमा नियुक्त भएका विभिन्न सहकारी संस्थाहरूले सम्बन्धित व्यक्ति (Beneficiary) लाई विप्रेषण बापतको रकम भुक्तानी गरेको तर प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि. ले सम्बन्धित सहकारी संस्थाहरूलाई सोधभर्ना नगरेको देखिन्छ । प्रभु म्यानेजमेन्टको नाममा रहेको Citizens Bank को खाता नं. 0010100001818201 B & S SUB REMIT /BIDHYANAND DAS TATAMA /RAJU KUMAR र विभिन्न व्यक्तिहरूको नामबाट बारा जिल्लाको KOLHABI BRANCH बाट शंकास्पद रूपमा रू. १०,००,०००/- नबढ्ने गरी ९,९९,५०० रुपैयाँ समेतका दरले पटक पटक शंकास्पद रूपमा रकम जम्मा भएको देखिन्छ । रेमिट कारोवारको क्रममा रेमिट रकम भुक्तानी (Outward Remit) मात्र हुने

तर प्रस्तुत कारोवारमा एकै दिनमा पटक पटक रकम जम्मा भएको देखिदा प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि. का कुसुम लामा समेतले रेमिट कारोवारको आवरणमा अवैध रूपमा शंकास्पद कारोवार गरेको देखिन्छ ।

BRANCH	TRAN DATE	TRAN ID		CREDIT AMOUNT
KOLHABI BRANCH	05/02/2019	CB8149	B & S SUB REMIT /BIDHYANAND DAS TATAMA	999,500.00
KOLHABI BRANCH	05/02/2019	CB8158	B & S SUB REMIT /BIDHYANAND DAS TATAMA	999,500.00
KOLHABI BRANCH	11/02/2019	CB8638	B & S SUB REMITANCE/RAJU KUMAR	999,500.00
KOLHABI BRANCH	11/02/2019	CB8599	B & S SUB REMITANCE/RAJU KUMAR	999,500.00
KOLHABI BRANCH	11/02/2019	CB8572	B & S SUB REMITANCE/RAJU KUMAR	999,500.00
KOLHABI BRANCH	11/02/2019	CB8558	B & S SUB REMITANCE/RAJU KUMAR	999,500.00
KOLHABI BRANCH	11/02/2019	CB8581	B & S SUB REMITANCE/RAJU KUMAR	999,500.00
KOLHABI BRANCH	12/02/2019	CB8187	B & S SUB REMITANCE /BIDHYANAND DAS TATMA	999,500.00
KOLHABI BRANCH	12/02/2019	CB8233	B & S SUB REMITANCE /BIDHYANAND DAS TATMA	999,500.00
KOLHABI BRANCH	31/03/2019	CB8224	BIDHYANAND DAS TATMA	999,500.00
KOLHABI BRANCH	11/04/2019	CB7610	B & S SUB REMIT RAM BABU PD JAISWAL	999,500.00
KOLHABI BRANCH	11/04/2019	CB7665	B & S SUB REMIT /RAM BABU PD JAISWAL	999,500.00
NIJGADH BRANCH	21/04/2019	CB12298	B & S SUB REMIT	999,500.00
KOLHABI BRANCH	03/05/2019	CB5189	RAM BABU PD JAISWAL	999,500.00
KOLHABI BRANCH	06/05/2019	CB4865	B & S SUB REMITTANCE/RAMBABU PRASAD JAISWAL	999,500.00
KOLHABI BRANCH	23/01/2020	CB6817	RAMBABU PD JAISHWAL	999,500.00
KOLHABI BRANCH	23/01/2020	CB6847	RAMBABU PD JAISHWAL	999,500.00
KOLHABI BRANCH	31/01/2020	CB5257	RAMBABU PRASAD JAISHWAL	999,500.00
KOLHABI BRANCH	02/02/2020	CB3627	RAMBABU PRASAD JAISHWAL	999,500.00
KOLHABI BRANCH	02/02/2020	CB3694	RAMBABU PRASAD JAISHWAL	999,500.00
KOLHABI BRANCH	05/02/2020	CB6605	RAKESH KUMAR JAISWAL	999,500.00
KOLHABI BRANCH	05/02/2020	CB6654	RAKESH KUMAR JAISWAL	999,500.00
KOLHABI BRANCH	05/02/2020	CB6714	RAKESH KUMAR JAISWAL	999,500.00
NIJGADH BRANCH	07/02/2020	CB3252	RAMBABU PD JAISWAL	999,500.00

KOLHABI BRANCH	09/02/2020	CB4502	RAMBABU PRASAD JAISHWAL	999,500.00
KOLHABI BRANCH	11/02/2020	CB4859	RAM BABU PD JAISWAL	999,500.00
KOLHABI BRANCH	11/02/2020	CB4889	RAM BABU PD JAISWAL	999,500.00
KOLHABI BRANCH	12/02/2020	CB3760	RAKESH KUMAR JAISWAL	999,500.00
KOLHABI BRANCH	13/02/2020	CB5351	RAM BABU PD JAISWAL	999,500.00
KOLHABI BRANCH	16/02/2020	CB6407	RAM BABU PD JAISWAL	999,500.00
NIJGADH BRANCH	01/03/2020	CB8704	DEPOSITED BY RAMBABU PD JAISWAL	999,500.00
KOLHABI BRANCH	12/01/2021	CB5692	DEPOSIT BY RAMBABU PRASAD JAISHWAL	999,500.00
KOLHABI BRANCH	23/02/2021	CB6301	DEPOSIT BY RAKESH KUMAR JAISWWAL	999,500.00
KOLHABI BRANCH	23/02/2021	CB6328	DEPOSIT BY RAKESH KUMAR JAISWWAL	999,500.00
KOLHABI BRANCH	24/02/2021	CB4678	DEPOSIT BY RAKESH KUMAR JAISWWAL	999,500.00
NIJGADH BRANCH	12/03/2021	CB4236	DEPOSITED BY RAKESH KUMAR JAISWAL	999,500.00
KOLHABI BRANCH	04/04/2021	CB1258	DEPOSIT BY RAMBABU PRASAD JAISWAL	999,500.00
KOLHABI BRANCH	18/04/2021	CB2566	DEPOSIT BY RAKESH KUMAR JAISWAL	999,500.00
KOLHABI BRANCH	22/04/2021	CB3669	DEPOSIT BY RAKESH KUMAR JAISWAL	999,500.00
KOLHABI BRANCH	05/05/2021	CB1957	DEPOSIT BY RAMBABU PRASAD JAISWAL	999,500.00
KOLHABI BRANCH	06/05/2021	CB2829	DEPOSIT BY RAMBABU PRASAD JAISWAL	999,500.00
KOLHABI BRANCH	14/06/2021	CB468	DEPOSIT BY BIKESH PRASAD JAISHWAL	999,500.00
KOLHABI BRANCH	16/06/2021	CB425	DEPOSIT BY BISHEK PRASAD JAISHWAL	999,500.00
KOLHABI BRANCH	17/06/2021	CB4073	DEPOSIT BY BISHEK PRASAD JAISHWAL	999,500.00
KOLHABI BRANCH	22/06/2021	CB1356	DEPOSIT BY BISHEK PRASAD JAISHWAL	999,500.00
KOLHABI BRANCH	11/07/2021	CB832	DEPOSIT BY BISHEK PRASAD JAISWAL	999,500.00
KOLHABI BRANCH	09/01/2022	CB18975	DEPOSIT BY RAKESH KUMAR JAISWAL	999,500.00
KOLHABI BRANCH	10/01/2022	CB13615	DEPOSIT BY RAKESH KUMAR JAISWAL	999,500.00
KOLHABI BRANCH	11/01/2022	CB12931	DEPOSIT BY RAKESH KUMAR JAISWAL	999,500.00
KOLHABI BRANCH	13/01/2022	CB9890	DEPOSIT BY RAKESH KUMAR JAISWAL	999,500.00
KOLHABI BRANCH	11/04/2022	CB277	DEPOSIT BY RAKESH KUMAR	999,500.00

BRANCH			JAISWAL	
KOLHABI BRANCH	13/06/2022	CB13940	DEPOSIT BY RAKESH KUMAR JAISWAL	999,500.00
KOLHABI BRANCH	21/01/2021	CB5934	DEPOSIT BY RAMBABU PD JAISWAL	999,000.00
KOLHABI BRANCH	04/04/2021	CB1831	DEPOSIT BY RAMBABU PRASAD JAISWAL	999,000.00
KOLHABI BRANCH	18/06/2021	CB322	DEPOSIT BY BISHEK PRASAD JAISHWAL	999,000.00
KOLHABI BRANCH	20/06/2021	CB1770	DEPOSIT BY BISHEK PRASAD JAISHWAL	999,000.00
KOLHABI BRANCH	28/06/2021	CB80	DEPOSIT BY BISHEK PRASAD JAISHWAL	999,000.00
KOLHABI BRANCH	10/01/2022	CB12293	DEPOSIT BY RAKESH KUMAR JAISWAL	999,000.00
KOLHABI BRANCH	05/02/2019	CB8132	B & S SUB REMIT /BIDHYANAND DAS TATAMA	885,050.00
KOLHABI BRANCH	08/04/2019	CB6476	B& S SUB REMIT /RAMBABU PD. JAISWAL	999,500.00
KALANKI BRANCH	08/04/2019	CB7587	B AND S SUB REMIT	999,000.00
KOLHABI BRANCH	15/01/2021	CB8174	DEPOSIT BY RAMBABU PD JAISWAL	950,000.00
KOLHABI BRANCH	15/01/2021	CB8206	DEPOSIT BY RAMBABU PD JAISWAL	950,000.00
KOLHABI BRANCH	21/03/2021	CB4586	DEPOSIT BY RAMBABU PRASAD JAISWAL	950,000.00
KOLHABI BRANCH	10/05/2021	CB728	DEPOSIT BY RAMBABU PRASAD JAISWAL	950,000.00
KOLHABI BRANCH	08/04/2019	CB6505	B & S SUB REMIT ./RAMBABU PD. JAISWAL	949,500.00
KOLHABI BRANCH	11/02/2020	CB3526	RAM BABU PD JAISWAL	949,500.00
KOLHABI BRANCH	05/03/2021	CB180	DEPOSIT BY RAMBABU PD JAISWAL	900,000.00
KOLHABI BRANCH	26/03/2021	CB7508	DEPOSIT BY BISHEK PRASAD JAISHWAL	900,000.00
KOLHABI BRANCH	15/04/2021	CB1938	DEPOSIT BY RAKESH KUMAR JAISWAL	900,000.00
KOLHABI BRANCH	12/05/2021	CB247	DEPOSIT BY RAMBABU PRASAD JAISWAL	900,000.00
KOLHABI BRANCH	02/03/2020	CB6030	DEPOSIT BY RAMBABU PRASAD JAISHWAL	899,550.00
KOLHABI BRANCH	10/01/2021	CB12489	DEPOSIT BY RAMBABU PD JAISWAL	872,000.00
KOLHABI BRANCH	13/02/2020	CB5450	RAM BABU PD JAISWAL	862,550.00

उल्लेखित प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि. को खाताको खाता सञ्चालक समूह 'क' बाट सन्तोष कुमार लामा, कुसुम लामा र समूह 'ख' बाट हेम बहादुर महाजु, श्रुतिका (तामाङ) लामाको हस्ताक्षर मध्ये प्रत्येक समूहबाट एक / एक जनाको दस्तखतबाट खाता सञ्चालन भएको देखिन्छ । सो खातामा जम्मा भएको रकम मध्ये रामबाबु प्रसाद जयसवालले जम्मा गरेको रू. ५,४१,००,५५०।०० सम्बन्धमा शंकास्पद हुण्डीको कारोवार भनी नेपाल

राष्ट्र बैंकबाट सूचना प्राप्त भएको समेत देखिन्छ । निज रामबाबु जयसवाल को नाममा सिटिजन्स बैंडक लि., प्राईम कमर्सियल बैंक र राष्ट्रिय बाणिज्य बैंकमा रहेको खाताहरू मार्फत २०२० देखि २०२५ सम्म रु. १.२७ अर्ब शंकास्पद कारोवार भएको देखिन्छ । उल्लेखित तथ्यहरूको आधारमा प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि. ले कम्पनीको नाममा सञ्चालन भएको सिटिजन्स बैंकको खातामार्फत रेमिट कारोवारको आवरणमा अवैध रूपमा रामबाबु प्रसाद जयसवाल को समेतका प्रतिवादीहरूसंग मिलेमतो गरी नेपालमा विप्रेषण बापत प्राप्त हुने रकम हुण्डी मार्फत हिसाब मिलान गरेको देखिदा प्रतिवादीहरू श्रुतिका (तामाङ) लामा, रामबाबु प्रसाद जयसवाल , हेम महाजु, सन्तोष कुमार लामा र कुसुम लामा समेत उपर नेपाल राष्ट्र बैंक, २०५८ को दफा ९५ बमोजिम समेत थप अनुसन्धान गरी कारबाही गरी पाउँ भन्ने समेत व्यहोराको प्रतिवेदन ।

३. प्रहरी प्रतिवेदनको छोटकरी विवरण:-

ठाकुर प्रसाद मानन्धर समेतको जाहेरीले वादी नेपाल सरकार प्रतिवादी कुसुम लामा समेत भएको ठगी, आपराधिक विश्वासघात तथा आपराधिक लाभ र नेपाल राष्ट्र बैंक ऐन, २०५८ अन्तर्गतको कसूर मुद्दामा अनुसन्धानको क्रममा संकलित कागजात सहितको सक्कल मिसिल जिल्ला सरकारी वकील कार्यालयमा पेश गरिएकोमा जिल्ला सरकारी वकील कार्यालय, माइतिघर, काठमाडौँबाट प्रभु मनी ट्रान्सफर प्रा.लि.को कार्य बाँडफाँड तालिकामा All office matters को जिम्मेवारी सो प्रा.लि.का अध्यक्ष र डिजिएमलाई रहेको देखिएकोले निजहरूको यस कसूरमा जिम्मेवारी र भूमिका एकिन गर्ने भनि निर्देशन सहित मिसिल यस ब्यूरोमा फिर्ता हुन आएको हुँदा नेपाल राष्ट्र बैंकबाट इजाजतपत्र प्राप्त प्रभु मनी ट्रान्सफर प्रा.लि. को तर्फबाट तत्कालीन नायब प्रबन्धक रामेश्वर सापकोटा र नेपाल राष्ट्र बैंकबाट विप्रेषणको कारोवार गर्ने इजाजतपत्र प्राप्त नगरेको प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि. को तर्फबाट तत्कालीन प्रबन्ध निर्देशक कुसुम लामाले मिति: २०६९ पौष १ गते प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि.लाई सुपर एजेण्टको रूपमा नियुक्त गरी विभिन्न सहकारी संस्थाहरूमार्फत् विप्रेषणको कारोवार गर्ने सम्झौता गरेकोमा नेपाल राष्ट्र बैंक विप्रेषण विनियमावली, २०७९ मिति: २०७९/१०/१३ गते जारी भई प्रचलनमा आएको र उक्त विनियमावलीको बुँदा नं. ९ मा कम्पनीले भित्र्याउने (इनवार्ड रेमिट्यान्स) कार्य गरी आफै वा आफूद्वारा नियुक्त सब-एजेण्ट वा सब-रिप्रेजेन्टेटिभ मार्फत सम्बन्धित व्यक्ति (Beneficiary) लाई भुक्तानी गर्नु पर्नेछ भन्ने व्यवस्थाको विपरित कार्य जारी राखी प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि.को सब-एजेण्टको रूपमा नियुक्त भएका विभिन्न सहकारी संस्थाहरूले सम्बन्धित व्यक्ति (Beneficiary) लाई विप्रेषण बापतको रकम भुक्तानी गरेको तर प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि. ले सम्बन्धित सहकारी संस्थाहरूलाई सोधभर्ना नगरेको देखिन्छ । प्रभु मनी ट्रान्सफरका Chairman (अध्यक्ष) देवी प्रकाश भट्टचन समेतलाई नेपाल राष्ट्र बैंक ऐन, २०५८ को दफा ९५ बमोजिम समेत थप अनुसन्धान गरी कानून बमोजिम कारबाही गरीपाउँ भन्ने समेत व्यहोराको प्रहरी प्रतिवेदन ।

४. रामबाबु प्रसाद जयसवालले गरेको सनाखत मुचुल्का

अनुसन्धानको क्रममा Facebook Profile name: Harish Jaiswal, Profile link: <https://www.facebook.com/harish.jaiswal.443189> बाट प्रिन्ट गरी निकाली प्रतिवेदनसाथ पेश हुन आएको पाना ४ तथा सिटिजन्स बैंकबाट सन् ११/२३/२०२५ (मिति: २०८२/०८/०७ गते) प्राप्त हुन आएका रामबाबु प्रसाद जयसवालको नामबाट प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि.को सिटिजन्स बैंकमा रहेको खाता नं ००१००२३०० CA मा विभिन्न मिति:मा जम्मा गरिएको भौचरहरू मलाई देखाउँदा हेरी देखें । Facebook

Profile name: Harish Jaiswal, Profile link: <https://www.facebook.com/harish.jaiswal.443189> बाट प्रिन्ट गरी निकालिएका ४ पाना मध्ये व्यक्तिको फोटोमा भएको पुरुष व्यक्ति मैले बयानको क्रममा मलाई भारतबाट नेपाली मुद्राको नगदै दिईनेपाल पठाई मैले निजले दिएको खातामा जम्मा गरी दिने गरेको भनी खुलाएको भारतीय नागरिक हरिश जयसवालकै हो । सिटिजन्स बैंकबाट सन् ११/२३/२०२५ (मिति: २०८२/०८/०७ गते) प्राप्त हुन आएका रामबाबु प्रसाद जयसवालको नामबाट प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि.को सिटिजन्स बैंकमा रहेको खाता नं ००१०००२३०० CA मा विभिन्न मिति:मा जम्मा गरिएको भौचरहरु मैले नै जम्मा गरेका भौचरहरु हुन् । उक्त भौचरमा भएका रकम जम्मा गर्नेको दस्तखत र अक्षर मेरो नै हो । प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि.को सिटिजन्स बैंकमा रहेको खाता नं ००१०००२३०० CA हाल परिवर्तित भई ००१०१०००१८१८२०१ भएको हुन सक्छ भनी सनाखत गरी दिएको छु । भन्ने समेत व्यहोराको रामबाबु प्रसाद जयसवालले गरी दिएको सनाखत मुचुल्का ।

५. बुझिएका मानिसहरुले गरेको घटना विवरण कागज:-

१. कल्पना भन्ने खड्ग कुमारी थापाले गरेको घटना विवरण कागजको व्यहोरा

प्रस्तुत मुद्दाका जाहेरवालाहारू ठाकुर प्रसाद मानन्धर समेतका मानिस तथा प्रतिवादी कुसुम लामा समेतलाई म चिन्दिन, निजसँग मेरो नाता सम्बन्ध केही छैन । मोवाइल फोन नं. ९८०११२२३३१ मेरो हो उक्त मोवाइल मैले प्रयोग गर्ने गरेको करिब १३/१४ बर्ष भयो उक्त मोवाइल मैले भन्दा बाहेक अन्य कोहि कसैले प्रयोग गर्ने गरेको छैन । मैले प्रयोग गर्ने मोवाइल फोन नं. ९८०११२२३३१ के-कसरी प्रस्तुत मुद्दाका प्रतिवादी कुसुम लामाले प्रयोग गर्ने भनि जाहेरीमा उल्लेख भई आएको हो सो सम्बन्धमा मलाई थाहा भएन । हाल आएर थाहा पाए अनुसार प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि.ले विभिन्न सहकारी संस्थाहरुलाई रेमिटान्स भुक्तानी बापतको रकम सोधभर्ना दिन बाँकी रहेको र विभिन्न बहाना बनाई उक्त रकम नदिएको भनि थाहा हुन आएको हुँदा कानून बमोजिम होस् । व्यहोरा ठीक छ, फरक छैन भनि सहिछाप गरीदिए भन्ने व्यहोराको कल्पना भन्ने खड्ग कुमारी थापाको कागज ।

२. श्यामराज गौतमले गरेको घटना विवरण कागजको व्यहोरा:

यसमा मेरो भएको सत्य साँचो व्यहोरा यो छ कि मैले सन् २००९ देखि प्रभु मनी ट्रान्सफर प्रा.लि.मा लेखापालको रूपमा काम गर्न सुरु गरेकोमा हाल म उक्त प्रा.लि.मा चिफ कम्पलायन्स अफिसरको रूपमा काम गर्दै आई रहेको छु । विदेशमा रेमिटान्स सम्बन्धी कारोवार गर्न अनुमती प्राप्त सस्था/कम्पनीसँग नेपालमा नेपाल राष्ट्र बैंकबाट स्वीकृत प्राप्त कम्पनीले रेमिटान्स प्राप्त गर्नको लागि सम्झौता गरेको हुन्छ । यसरी नेपालमा विदेशबाट Inward Remittance भित्र्याउने विभिन्न अनुमती प्राप्त कम्पनीहरु मध्य प्रभु मनी ट्रान्सफर प्रा.लि. पनि एक हो । विदेश स्थितबाट विभिन्न मानिसले नेपालमा पैसा पठाउनको लागि विदेश स्थितमा रहेका रेमिट सम्बन्धी काम गर्ने कम्पनी, बैंक/काउन्टरमा गई नेपालमा पैसा भुक्तानी लिने कम्पनी छानेर नेपालमा पैसा पठाउन सक्नेछन् । यसरी विदेश स्थितमा मानिसले नेपाल पैसा पठाउन अनुरोध गरेमा त्यहाँ रहेका रेमिट सम्बन्धी काम गर्ने कम्पनीले आवश्यक प्रकृया गरी रकम प्राप्त गर्नेको नाम, ठेगाना, रकम र गोप्य संकेत नं. (कोड नं.) सहितको रिसिप उपलब्ध गराउछ । उक्त रिसिपमा उल्लेख भएको कोड नं. सहितको विवरण सम्बन्धित ग्राहकले नेपाल स्थितमा रहेका सम्बन्धित मनी ट्रान्सफर कम्पनीमाका सव-रिप्रिजेन्टेटिभको काउन्टरमा लिई गएमा सम्बन्धी सव-रिप्रिजेन्टेटिभको काउन्टरका कर्मचारीले आफूलाई प्राप्त User Name, Password र Access code को प्रयोग गरी सिस्टममा प्रवेश गरी ग्राहकले लिई आएको गोप्य कोड सिस्टममा राखेपछि उक्त पैसा प्राप्त गर्ने ग्राहकको विवरण प्राप्त हुन्छ उक्त विवरण चेक गरी आउने ग्राहकको विवरण र सिस्टममा भएको ग्राहकको विवरण मिलेमा ग्राहकको परिचय पत्र समेत राखी तोकिएको रकम भुक्तानी

गरिदिनेछ । यसरी भुक्तानी भएको रकमको सोध भर्ना सम्बन्धित मनी ट्रान्सफरको सव-एजेन्ट/ सव-रिप्रिजेन्टेटिभले सम्बन्धित मनी ट्रान्सफर कम्पनीमा मार्फत प्राप्त गर्नुपर्ने हुन्छ । प्रभु मनी ट्रान्सफर मार्फत भएको रेमिटको सोधभर्ना कारोवार भएको मिति:ले सोको भोलिपल्ट सम्म गर्ने भनि सम्झौतामा उल्लेख छ । साथै विदेशबाट प्रभु मनी ट्रान्सफरले प्राप्त गर्नुपर्ने रकम बैंक जमानत रहेको अवस्थामा बाहेक अग्रिम भुक्तानीको रूपमा प्राप्त गर्ने गर्दछ ।

प्रभु मनी ट्रान्सफर प्रा.लि.ले प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि.लाई Inward Remittance भुक्तानीको लागि सव-रिप्रिजेन्टेटिभको रूपमा नियुक्त गरेको सम्बन्धमा र प्रभु मनी ट्रान्सफर प्रा.लि.ले प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि.सँग गरेको सम्झौता पत्र सम्बन्धमा उक्त सम्झौता पत्र सहितको जवाफ प्रभु मनी ट्रान्सफर प्रा.लि.ले यस कार्यालयलाई पठाएको च.न. ५ मिति: २०८२/०४/३० गतेको पत्रमा नै उल्लेख रहेको छ । हाल आएर प्रभु मनी ट्रान्सफर प्रा.लि.ले प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि.लाई सव रिप्रिजेन्टेटिभको रूपमा गरेको नियुक्ति तोडेको होईन/छैन तर प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि.ले विभिन्न सहकारी संस्थाहरूमार्फत गरेको कारोवारको सम्बन्धमा गुनासो आउन थालेपछि उक्त प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि.सँग कारोवार बन्द गरेको हो । प्रभु मनी ट्रान्सफर प्रा.लि.ले प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि.सँग सम्झौता गरी रेमिट भुक्तानी सम्बन्धी काम गरेको हो, उक्त समयमा प्रभुमनी ट्रान्सफर प्रा.लि. लगायत अन्य रेमिट/कम्पनीहरूका पनि त्यस्ता प्रतिनिधिहरू नियुक्त गर्ने प्रचलन थियो सो बारेमा नियमक निकाय पनि जानकार नै छ । उक्त प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि.ले को-कसलाई के-कस्तो सर्तमा सव – एजेन्टहरू नियुक्त गरेको हो सोको बारेमा प्रभु मनी ट्रान्सफर प्रा.लि.लाई जानकारी छैन, उक्त प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि.मार्फतबाट जे जति विप्रेषण भुक्तानी भएको छ सो को सम्पूर्ण सोधभर्ना प्रभु मनी ट्रान्सफरले तोकिएकै समयमा गरी सकेको छ । प्रभु मनी ट्रान्सफर प्रा.लि.ले प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि.लाई Inward Remittance भुक्तानीको लागि सव-रिप्रिजेन्टेटिभको रूपमा नियुक्त गरी काम गर्दाको समयमा प्रभु मनी ट्रान्सफर प्रा.लि.मा एकल सञ्चालक ललितपुर जिल्ला ललितपुर महानगरपालिका वडा नं. २ सानेपा बस्ने देवी प्रकाश भट्टचन हुन् । प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि.को सञ्चालक समिति:को सम्बन्धमा मलाई थाहा भएन ।

प्रभु मनी ट्रान्सफर प्रा.लि.ले प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि.लाई रेमिटान्स बापतको भुक्तानी दिनुपर्ने रकम बाँकी छैन । प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि.ले प्रभु मनी ट्रान्सफर प्रा.लि.को विप्रेषणको मात्र कारोवार गरेको होईन, उक्त कारोवारमा प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि.को छुट्टै अन्तरिक विप्रेषण कारोवार पनि गर्ने गरेको र अनाधिकृत रूपमा सहकारीहरूसँग धरौटी समेत लिएको छ भन्ने सुनेको छु । यसरी काम गरी विभिन्न सहकारीहरूलाई रकम तिर्न बाँकी रहेको छ भनि सुनेको हुँदा कानून बमोजिम होस् भन्ने समेत व्यहोराको श्यामराज गौतम कागज ।

३. विजय बहादुर क्षेत्रीले गरेको घटना विवरण कागजको व्यहोरा:

रुपन्देही जिल्ला देवदह न.पा. वडा नं. ११ केन्द्रीय कार्यालय रहेको आफन्त बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि. का तर्फबाट मिति: २०८१/१२/२५ गते यस ब्यूरोमा मैले नै जाहेरी दरखास्त दिएको हो प्रस्तुत वारदातको सम्बन्धमा सम्पूर्ण कुरा जाहेरी दरखास्तमा नै खुलाई लेखाई दिएको छु । हाम्रो सहकारी संस्थाको चार ओटा कार्यालयबाट विप्रेषण बापतको कारोवार गर्ने गरेकोमा विपक्षी प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा. लि. ले हाम्रो आफन्त बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.लाई मिति: २०८१/०५/२८ गते रेमिटान्स बापतको भुक्तानी दिनुपर्ने रकम मध्ये तीन ओटा सेवा केन्द्रको रू.२७,५३,७५२।५७/- (सत्ताईस लाख त्रिपन्न हजार सात सय बाउन्न रुपैयाँ सन्ताउन्न पैसा) र धरौटी बापतको रकम रु.३,००,०००/- (तीन लाख) गरी जम्मा रु. ३०,५३,७५२/५७ (तीस लाख त्रिपन्न हजार सात सय बाउन्न स्पैया सन्ताउन्न पैसा) दिन्छु भनि Confirmation Letter समेत उपलब्ध गराएको हो भने हाम्रो सहकारीको एउटा सेवा केन्द्रलाई रेमिट सेटलमेन्ट गर्ने क्रममा रु. ८४,८००।७५/- (चौरासी हजार आठ सय रुपैयाँ पचहत्तर पैसा) बढि डिपोजिट गरी दिएकोले उक्त बढि

डिपोजिट भएको रकम हाम्रो सहकारीले प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि. लाई फिर्ता गर्नु पर्ने तथा निज विपक्षी प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि. ले हाम्रो सहकारी संस्थालाई उपलब्ध गराएको सिष्टमबाट रिचार्ज गर्ने समेत मिल्ने भएकोले हाम्रो सहकारीले केहि रकम रिचार्ज समेत गरेकोले सो रिचार्ज गरेको रकम समेत घटाउँदा हाम्रो सहकारीले विपक्षी प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि.बाट पाउनुपर्ने जम्मा रकम (उपलब्ध स्टेटमेन्ट अनुसार) रु. २६,६८,७७४।०७/- (छब्बिस लाख अठ्ठसठ्ठी हजार सात सय चौरहत्तर रूपैयाँ सात पैसा) र धरौटी बापतको रकम रु. ३,००,०००।- (तीन लाख) गरी जम्मा रु. २९,६८,७७४।०७ (अन्तिस लाख अठ्ठसठ्ठी हजार सात सय चौरहत्तर रूपैयाँ सात पैसा) रहेको हुँदा यसै रकमलाई विगो मानी कानून बमोजिम होस् भन्ने समेत व्यहोराको विजय बहादुर क्षेत्रीको घटना विवरण कागज ।

४. लक्ष्मण काउचाले गरेको घटना विवरण कागजको व्यहोरा:

रुपन्देही जिल्ला ओमसतिया गा. पा. वडा नं. २ केन्द्रिय कार्यालय रहेको टुगा आस्था विकास बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि. को तर्फबाट मिति: २०८१/१२/२५ गते यस ब्यूरोमा मैले नै जाहेरी दरखास्त दिएको हो प्रस्तुत वारदातको सम्बन्धमा सम्पूर्ण कुरा जाहेरी दरखास्तमा नै खुलाई लेखाई दिएको छु । हाम्रो सहकारी संस्थाको दुई वटा कार्यालयबाट विप्रेषण बापतको कारोवार गर्ने गरेकोमा विपक्षी प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि.ले हाम्रो टुगा आस्था विकास बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि. लाई मिति: २०८१/०४/२७ गते रेमिटान्स बापतको भुक्तानी दिनुपर्ने रकम रु. २३,४६,७४३।१२/- (तेईस लाख छयालिस हजार सात सय त्रिचालिस रूपैयाँ बाह्र पैसा) र धरौटी बापतको रकम रु. ४००,०००/- (चार लाख) गरी जम्मा रु. २७,४६,७४३।१२ (सत्ताईस लाख छयालिस हजार सात सय त्रिचालिस रूपैयाँ बाह्र पैसा) दिन्छु भनि Confirmation Letter समेत उपलब्ध गराएको हो । निज विपक्षी प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि. ले हाम्रो सहकारी संस्थालाई उपलब्ध गराएको सिष्टमबाट रिचार्ज गर्न समेत मिल्ने भएकोले हाम्रो सहकारीले केहि रकम, रिचार्ज समेत गरेकोले र कमिसनको रकम समेत हिसाब गर्दा हाम्रो सहकारीले विपक्षी प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि. बाट पाउनुपर्ने रकम जाहेरीमा उल्लेख भएको नै (उपलब्ध स्टेटमेन्ट अनुसार) रु. २३,४३,८४७।८७ (तेईस लाख त्रिचालिस आठ सय सतचालिस रूपैयाँ सतासी पैसा) र धरौटी बापतको रकम रु. ४,००,०००/- (चार लाख) गरी जम्मा रु. २७,४३,८४७।८७/- (सत्ताइस लाख त्रिचालिस हजार आठ सय सतचालिस रूपैयाँ सतासी पैसा) रहेको हुँदा कानून बमोजिम होस् भन्ने समेत व्यहोराको लक्ष्मण काउचाको घटना विवरण कागज ।

५. राम प्रसाद आचार्यले गरी दिएको घटना विवरण कागज:

DEEVYA SECURITIES AND STOCK HOUSE PVT LTD को स्थापना २०६५ सालमा दर्ता भएको, स्थापना कालमा म उक्त प्रा लिको सदस्य थिईँन । २०६९ सालको जेठ १६ बाट उक्त प्रा लिले आफ्नो सस्थाको स्थापनाको उद्देश्य बमोजिम शेयर खरिद बिक्रीको कारोवार गर्दै आएको हो । उक्त प्रा लिको स्थापना कालमा शेयर धनी नविन अधिकारी समेतका व्यक्तिहरु रहेका थिए । म उक्त प्रा लिमा करिव २०७२/०७३ सालतिर आवद्ध भएको हुँ । मैले उक्त समयमा चुक्ता पूजी अं ५१ लाखको ४० प्रतिशत शेयर खरिद गरेको थिएँ । को कसको के कति शेयर खरिद गर्ने भन्ने एकीन भएन । हाल म DEEVYA SECURITIES AND STOCK HOUSE PVT LTD को अध्यक्ष पदमा करिव ९/१० महिना देखि म कार्यरत छु । सो भन्दा पहिले करिव २०७१/०७२ साल देखि प्रबन्ध निर्देशकको रुपमा काम गर्थेँ र उक्त समयमा सम्पूर्ण कार्यालयको जिम्मेवारी मेरो हुन्थ्यो । अध्यक्षको रुपमा मैले काम गर्दा बैठक आयोजना गर्ने, व्यापार बढाउने आदी काम गर्छु । २०६९/०७० तिर म हाल अध्यक्ष रहेको प्रा लि को स्थापना कालदेखि कारोवारको सिलसिलामा प्रभु फाईनान्स लि. का प्रमुख कार्यकारी अधिकृत (CEO) अशोक शेरचनसँग चिनजान भयो । सोही क्रममा व्यापार व्यवसायको सिलसिलामा प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा लि का विनोद थकालीसँग परिचय भयो । उक्त समयमा

निजहरुले शेयर किनबेच म हाल अध्यक्ष रहेको कम्पनी मार्फत् गर्थे । प्रभु म्यानेजमेण्ट प्रा.लि.को प्रभु बैंक लि.मा रहेको खाता नं. 0860055931200033 मा HOME CHQ 22707869 DEEVYA SECURITIES & STOCK DEEVYA SECURITIES ACC TRF गरी DEEVYA SECURITIES प्रा.लि.ले मिति: २०७८/०६/०५ गते रु. १२,००,००,०००।-(बाह्र करोड) जम्मा गरी दिएको हो । हाल प्रभु बैंक लिमिटेडका प्रमुख कार्यकारी अधिकृत (CEO) अशोक शेरचनले ७/८ दिनको लागि उक्त रकम माग गरे पछि मैले उक्त रकम भुक्तानीको लागि चेक काटी सोही बैंकका Deputy CEO मनिराम (थर एकीन नभएको) भन्ने व्यक्तिलाई दिएको थिएँ । उक्त रकम करिव १० दिन पछि प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि.को खाताबाट DEEVYA SECURITIES को ग्लोबल आई एम ई बैंकको खातामा सापटी रकम रु. १२,००,००,०००।-(बाह्र करोड) फिर्ता भएको थियो । प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि. को प्रभु बैंक लिमिटेडमा रहेको खाता नं 1110072081700013 बाट चेक नं 0027183889 मार्फत सन् 04/10/2021 (मिति: २०७८/०६/१८ गते) मा रु. १२,००,००,०००।-(बाह्र करोड) प्राप्त भएको माथि उल्लेखित कारोवारको हो । प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि. को प्रभु बैंक लिमिटेडमा रहेको खाता नं 1110072081700013 बाट चेक नं 0029564943 मार्फत सन् 22/12/2021 (मिति: २०७८/०९/२७ गते) मा रु. १५,००,००,०००।-(पन्ध्र करोड) DEEVYA SECURITIES AND STOCK HOUSE PVT LTD लाई A/C Payee चेकहरु भुक्तानीको लागि काटिएको र उक्त रकम DEEVYA SECURITIES AND STOCK HOUSE PVT LTD को GLOBAL IME BANK LTD मा भएको खाता नं 7501010001271 मा रकमान्तर भएको ठिक हो । उक्त रकम माथि उल्लेखित खातामा प्राप्त भए पछि प्रभु बैंक लिमिटेडका CEO अशोक शेरचनको निर्देशन बमोजिम मैले Naasa Securities Company Ltd को नाममा रु ५,००,००,०००।-(पाँच करोड) र रु ३,००,००,०००।-(तीन करोड) को दुई ओटा चेक र अनलाइन सेकुरिटी प्रा.लि. का सञ्चालक शोभा मिश्र को नाममा रु ७,००,००,०००।-(सात करोड) को एक थान चेक काटी उक्त रकम दिएको हुँ । माथि उल्लेखित सम्पूर्ण कारोवार प्रभु बैंक लिमिटेडका CEO अशोक शेरचनको निर्देशन बमोजिम नै भएको थियो । उल्लेखित कारोवारको प्रयोजन मलाई थाहा भएन । उक्त कारोवार हुँदा प्रभु बैंक लिमिटेड, प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा लि सँग DEEVYA SECURITIES AND STOCK HOUSE PVT LTD को कुनै प्रकारको लिखित सम्झौता भएको थिएन । प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि. का संचालक कुसुम लामासँग सामान्य चिनजान मात्र थियो । माथि उल्लेखित रु. १२,००,००,०००।-(बाह्र करोड) र रु. १५,००,००,०००।-(पन्ध्र करोड) को कारोवारको क्रममा कुसुम लामासँग कुराकानी भएको थिएन । DEEVYA SECURITIES AND STOCK HOUSE PVT LTD र प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि. बीच कुनै लेनदेन कारोवार बाँकी रहेको छैन । यस ब्यूरोको चलानी नं ४०६६ मिति: २०८२/०७/२३ गतेको र च.नं. ४२०२ मिति: २०८२/०७/२६ को पत्र सम्बन्धमा DEEVYA SECURITIES AND STOCK HOUSE PVT LTD बाट प्राप्त क्रमशः चलानी नं १०७/०८२/८३ र १०९/०८२/८३ को पत्र मलाई देखाउँदा देखेँ, पत्रको व्यहोरा अवगत भयो । DEEVYA SECURITIES AND STOCK HOUSE PVT LTD को ग्लोबल आई एम ई बैंकको खातामा रु. १५,००,००,०००।-(पन्ध्र करोड) जम्मा भए पश्चात अशोक शेरचनको निर्देशन बमोजिम उक्त रकम मैले अन्य खातामा रकमान्तर गरेको हो । तर उक्त रकम प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि. खाताबाट DEEVYA SECURITIES AND STOCK HOUSE PVT LTD को खातामा जम्मा गरिएको मलाई हालमात्र थाहा भयो । DEEVYA SECURITIES AND STOCK HOUSE PVT LTD को खातामा जम्मा गरिएको रकम तत्काल रकमान्तर गरिएको कारण मेरो कम्पनीको कारोवारमा कुनै फरक नपर्ने भएकोले मैले उक्त रकम के कुन खाताबाट आएको हो भन्ने सम्बन्धमा धेरै चासो राखिँनँ । माथि उल्लेखित कारोवार गर्ने सम्बन्धमा हामीबी

कुनै प्रकारको लिखित सम्झौता/ कागज भएको छैन र संचालक समिति:बाट सो कारोवार गर्ने सम्बन्धमा कुनै निर्णय भएको छैन । विभिन्न सहकारीहरूले रेमिट्यान्स बापतको रकम सम्बन्धित ग्राहक/ सेवाग्राहीलाई भुक्तानी दिनको लागि प्रभु मेनेजमेन्टसँग सम्झौता गरी धरौटी रकम समेत बुझाएको, सम्झौता बमोजिम सम्बन्धित ग्राहक/ सेवाग्राहीलाई रेमिट्यान्स बापतको रकम उपलब्ध गराई सके पछि प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि.ले उक्त रकम तथा धरौटी रकम समेत सम्बन्धित सहकारी संस्थालाई उपलब्ध नगराएको विषयमा कुसुम लामा विरुद्ध मुद्दा दर्ता भई अनुसन्धान जारी रहेको, सोही प्रकरणमा देवी प्रकाश भट्टचन पनि पक्राउ परी तारिखमा छुटेको भन्ने विभिन्न संचार माध्यमबाट थाहा भएको हुँ । म अध्यक्ष रहेको DEEVYA SECURITIES AND STOCK HOUSE PVT LTD को प्रभु बैंक लिमिटेडमा Over Draft Loan, Term Loan रहेको छ । कर्जाको सुरक्षणको लागि धितो स्वरूप कम्पनी, मेरो व्यक्तिगत जमानी (Personal Guarantee), संचालकहरू पनि व्यक्तिगत जमानी (Personal Guarantee) रहेका छन् भन्ने समेत व्यहोराको DEEVYA SECURITIES AND STOCK HOUSE PVT LTD का अध्यक्ष राम प्रसाद आचार्यको घटना विवरण कागज ।

६. मदन पौड्यालले गरी दिएको घटना विवरण कागज:-

NAASA SECURITIES COMPANY LTD मिति: २०६४/०९/०६ गते कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालयमा दर्ता भएको हो । कम्पनी स्थापनाको मुख्य उद्देश्य शेयर/ धितोपत्रहरूको कारोवार गराउने हो । म २०७२ सालमा NAASA SECURITIES COMPANY LTD मा आवद्ध हुँदा वरिष्ठ प्रबन्धक थिएँ भने हाल करिव ६ वर्ष देखि प्रबन्ध संचालक (Managing Director) को हैसियतमा काम गर्दै आएको छु । कम्पनीको सम्पूर्ण काम कारवाहीको रेखदेख गर्ने मेरो प्रमुख जिम्मेवारी हो । प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि. ले NAASA SECURITIES COMPANY LTD मा शेयर कारोवार गर्नको लागि आवेदन दिई नियमानुसार दर्ता भएको कम्पनी/ ग्राहक हो । प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि. ले शेयर कारोवार गर्ने प्रयोजनको माध्यम/ Broker NAASA SECURITIES COMPANY LTD हो । प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि.को स्वामित्वमा रहेको प्रभु ईन्स्योरेन्स लि.को ९,२२,१९८ कित्ता संस्थापक शेयर NAASA SECURITIES COMPANY LTD मार्फत प्रभु बैंक लि.लाई बिक्री गरी प्राप्त भएको रकम प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि. को प्रभु बैंक लिमिटेडमा रहेको खाता नं १११००७२०८१७०००१३ मा NAASA SECURITIES COMPANY LTD ले सन् २०२२/०३/३१ (मिति: २०७८/१२/१७) मा रु.४,१९,०७,९४८.४० (रु.चार करोड उन्नाईस लाख सात हजार नौसय अड्चालिस रुपैयाँ चालिस पैसा), सन् २०२२/०४/०३ (मिति: २०७८/१२/२०) मा रु. २,६३,०७,९४८.४० (दुई करोड त्रिसठ्ठी लाख सात हजार नौसय अड्चालिस रुपैयाँ चालिस पैसा), सन् २०२२/०४/०४ (मिति: २०७८/१२/२१) मा रु. ५,००,००,०००।- (पाँच करोड), सन् २०२२/०४/०६ (मिति: २०७८/१२/२३) मा रु.२,५०,००,०००।- (दुई करोड पचास लाख), सन् २०२२/०४/०७ (मिति: २०७८/१२/२४) मा रु.२,६०,८७,७०३.२० (रु.दुई करोड साठ्ठी लाख सतासी हजार सात सय तिन रुपैयाँ बिस पैसा) जम्मा गरी दिएको हो । सो शेयर बिक्री बापतको बाँकी रकम प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि.को सानिमा बैंक लि.मा रहेको खातामा मिति: २०७८/१२/११ मा NAASA SECURITIES COMPANY LTD को प्रभु बैंक लि.मा रहेको खाता नं.१०९००९६५८७१०००४१ को चेक नं.२२७२३९१६ मार्फत रु.१०,००,००,०००।-(दश करोड), २०७८/१२/१५ मा सोही खाताको चेक नं.२२७२३९२१ मार्फत रु. १०,००,००,०००।-(दश करोड) र मिति: २०७८/१२/१५ मा सोही खाताको चेक नं.२२७२३५९६ मार्फत रु.१,५६,००,०००।-(एक करोड छपन्न लाख) भुक्तानी दिएको हो । सो बाहेक हामी बीच कुनै व्यावसायिक सम्बन्ध छैन ।

DEEVYA SECURITIES AND STOCK HOUSE PVT LTD बाट सापटी माग भए बमोजिम मिति: २०७८/०८/०९ गते (सन् 2021/11/25) NAASA SECURITIES COMPANY LTD को प्रभु बैंक लि.मा रहेको खाता 1090096587100041 बाट रु ८,००,००,०००।- (आठ करोड) DEEVYA SECURITIES AND STOCK HOUSE PVT LTD को ग्लोबल आई एम ई बैंक लि.मा रहेको खातामा Real Time Gross Settlement (RTGS) मार्फत रकम भुक्तानी गरिएको हो । माथि उल्लेखित सापटी बापत लिएको रु ८,००,००,०००।- (आठ करोड) मध्ये DEEVYA SECURITIES AND STOCK HOUSE PVT LTD ले फिर्ता गर्दा DEEVYA SECURITIES AND STOCK HOUSE PVT LTD को प्रभु बैंकमा रहेको खाताको चेक नं 22665984 बाट मिति: २०७८/०८/२९ गते NAASA SECURITIES COMPANY LTD को प्रभु बैंक लि.मा रहेको खाता नं 1090096587100041 मा रु ३,००,००,०००।- (रु तीन करोड) जम्मा भएको थियो । बाँकी रहेको रु ५,००,००,०००।- (रु पाँच करोड) DEEVYA SECURITIES AND STOCK HOUSE PVT LTD ले फिर्ता गर्दा DEEVYA SECURITIES AND STOCK HOUSE PVT LTD को ग्लोबल आई एम ई बैंकमा रहेको खाताको चेक नं 48239216 बाट मिति: २०७८/०९/०८ गते NAASA SECURITIES COMPANY LTD को प्रभु बैंक लि.मा रहेको खाता नं 1090096587100041 मा रु ५,००,००,०००।- (रु पाँच करोड) जम्मा भएको थियो । DEEVYA SECURITIES AND STOCK HOUSE PVT LTD र NAASA SECURITIES COMPANY LTD एकै प्रकृतिका काम गर्ने दुई संस्था हुन् । यी संस्थाहरूलाई आर्थिक अभाव भएको समयमा एक अर्कासँग आर्थिक कारोवार गरिँदै आएको हो । DEEVYA SECURITIES AND STOCK HOUSE PVT LTD ले NAASA SECURITIES COMPANY LTD सँग रकम माग गरे पश्चात के कुन प्रयोजनमा खर्च गर्‍यो, त्यो हामीलाई थाहा हुँदैन । हामी बीच माथि उल्लेखित कारोवार गर्दा कुनै प्रकारको लिखित सम्झौता गरिएको थिएन । उल्लेखित कारोवारको लागि NAASA SECURITIES COMPANY LTD मा कुनै प्रकारको लिखित निर्णय भएको छैन, सो कारोवार व्यवस्थापनको निर्णय बमोजिम भएको हो । उल्लेखित कारोवारको अभिलेख कम्पनीको Ledger मा सुरक्षित रहन्छ । राम प्रसाद आचार्यले निजको घटना विवरण कागजमा खुलाएका अनलाइन सेक्युरिटीज लि. का सञ्चालक शोभा मिश्रलाई करिब १५ वर्ष अघि देखि चिन्छु । निज ONLINE SECURITIES LTD की अध्यक्ष हुन् । म २०७० मंसिर देखि २०७२ को मंसिर सम्म सोही ONLINE SECURITIES LTD मा काम गर्थे । ONLINE SECURITIES LTD पनि Share Broker Company हो । सोही सिलसिलामा निजसँग चिनजान भएको हो । शोभा मिश्रको व्यक्तिगत शेयर कारोवार गर्ने माध्यम/ Broker NAASA SECURITIES COMPANY LTD हो । कुनै पनि व्यक्तिले आफू आवद्ध Broker मार्फत शेयर कारोवार गर्न नपाईने प्रावधान रहेको छ । शोभा मिश्रको व्यक्तिगत शेयर कारोवार NAASA SECURITIES COMPANY LTD मार्फत हुने गरेको थियो । सोही सिलसिलामा सन् २०२१/०३/०१ मा शोभा मिश्रले NAASA SECURITIES COMPANY LTD मा शेयर खरिदका लागि रु.७,००,००,०००।-(सात करोड) एडभान्स स्वरुप जम्मा गरेकी र सोही रकम भोलीपल्ट सन् २०२१/०३/०२ मा रु.२,००,००,०००।-(दुई करोड) र रु.५,००,००,०००।-(पाँच करोड) गरी फिर्ता लगेकी हुन् । DEEVYA SECURITIES AND STOCK HOUSE PVT LTD र NAASA SECURITIES COMPANY LTD बीच कुनै लेनदेन कारोवार बाँकी रहेको छैन। प्रस्तुत कसूरका प्रतिवादीहरू कुसुम लामा, देवी प्रकाश भट्टचन NAASA SECURITIES COMPANY LTD का शेयर कारोवार गर्ने ग्राहक हुन् । देवी प्रकाश भट्टचनको व्यक्तिगत शेयर कारोवार समेत NAASA SECURITIES

COMPANY LTD बाट हुने गरेको थियो । कुसुम लामाको NAASA SECURITIES COMPANY LTD बाट व्यक्तिगत शेयर कारोवार हुने गरेको छैन । सो बाहेक अन्य सम्बन्ध केही छैन । अन्य प्रतिवादीहरूलाई चिनेको छैन । DEEVYA SECURITIES AND STOCK HOUSE PVT LTD र NAASA SECURITIES COMPANY LTD बीच भएको कारोवार सम्बन्धमा माथि खुलाई सकेको छु । DEEVYA SECURITIES AND STOCK HOUSE PVT LTD को खातामा रकम जम्मा भएको सम्बन्धमा हामीलाई थाहा हुँदैन । साथै माथि उल्लेख गरिएको NAASA SECURITIES COMPANY LTD मार्फत गरिएको कारोवार खुल्ने कागजातहरू तथा देवी प्रकाश भट्टचनको NAASA SECURITIES COMPANY LTD मार्फत भएका शेयर कारोवारको विवरण समेतका कागजातहरूको प्रतिलिपी समेत यसै साथ पेश गरेको छु भन्ने समेत ब्यहोराको कागज ।

७. बिनोद श्रेष्ठले गरि दिएको घटना विवरण कागज:-

म Creation Soft Nepal Pvt Ltd, बालुवाटारमा Business Analyst को पदमा रही काम काज गर्दै आएको थिएँ । उक्त कम्पनीमा मैले करिव डेढ वर्ष काम गरी २०८२ सालको श्रावण महिनामा छाडेको हुँ । Creation Soft Nepal Pvt Ltd प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि. अन्तर्गतको कम्पनी भएको मैले सुनी थाहा पाएको हुँ । Creation Soft Nepal Pvt Ltd र प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि. एकै स्थानमा रही काम गर्दै आएका थिए । Creation Soft Nepal Pvt Ltd मा भएको काम कारवाहीको reporting प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि.की अध्यक्ष कुसुम लामालाई गर्ने गरिएको थियो । Creation Soft Nepal Pvt Ltd मा Remittance को Software development (C Soft Remit) को काम, विभिन्न विद्यालयहरूको लागि e sikshya software (विद्यालयको पठन पाठन सम्बन्धी), bulk sms system (एउटै sms धेरै व्यक्तिलाई पठाउने), आदी काम हुन्थ्यो । म Creation Soft Nepal Pvt Ltd मा Remittance को Software update/ upgrade को क्षेत्रमा काम गर्थेँ । मेरो प्रमुख जिम्मेवारी ग्राहकको आवश्यकता अनुसारको system बनाउनको लागि software developer हरूसँग समन्वय गरी ग्राहकको आवश्यकता अनुसारको system बनाई ग्राहकलाई उपलब्ध गराउने थियो । प्रभु मनी ट्रान्सफर प्रा.लि. र प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि. बिच Remittance कारोवारको काम काज हुँदै आएको थियो । मैले Creation Soft Nepal Pvt Ltd मा काम सुरु गर्दा प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि.ले iRemit भन्ने Remittance Software प्रयोग गर्दै आएको थियो । करिव १० महिना अघि देखि मात्र iRemit भन्ने Remittance Software मा भएको data migration (data स्थानान्तरण) गरी C Soft Remit नामक Software प्रयोग गर्न थालिएको हो । प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि. मा प्रभु मनी ट्रान्सफर प्रा.लि. बाट आएको रकम प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि.ले बनाएका विभिन्न स्थानमा रहेका एजेन्ट सहकारी संस्थाहरू मार्फत सम्बन्धित व्यक्ति/ ग्राहक/ Receiver/ Beneficiary लाई भुक्तानी हुने गर्थ्यो । प्रभु मनी ट्रान्सफर प्रा.लि. र प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि. को Remittance कारोवारको लागि आ-आफ्नै Remittance Software प्रयोग हुन्थ्यो । यी Remittance Software हरू बीच data आदान प्रदान गर्न Application Programming Interface (API) Integration गरिएको थियो । उक्त API मार्फत विदेशबाट पठाएको रकम सम्बन्धित व्यक्तिले भुक्तानी लिएको data system मा update भई बस्छ । सो पश्चात प्रभु मनी ट्रान्सफर प्रा.लि.ले के कति रकम प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि.लाई दिनु पर्ने बाँकी छ, सो हिसाब किताब system मा देखिन्छ । प्रभु मनी ट्रान्सफर प्रा.लि.ले प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि.को खातामा माथि उल्लेख Remittance को भुक्तानी बापतको रकम जम्मा गरी दिए पश्चात कुनै माध्यमबाट जानकारी गराई रकम जम्मा गरेको रसिद प्रमाणको रुपमा पठाउन सक्छ । सो प्राप्त भए पश्चात प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि.ले आफ्नो खातामा रकम जम्मा भए नभएको एकीन गरी भएको खण्डमा आफूले प्रयोग गर्ने Remittance Software मा भौचर ईन्ट्री गरी हिसाब किताब राख्छ । प्रभु

मेनेजमेन्ट प्रा.लि.ले प्रयोग गर्ने C Soft Remit मा Admin, Super Admin को कसलाई तोकिएको थियो, मलाई थाहा भएन । मेरो C Soft Remit नामक Software मा पहुँच थियो । उक्त Software मा आउने समस्याहरूको पहिचान गरी समाधानको उपाय निकाल्ने मेरो काम भएको कारण मेरो पहुँच थियो । उल्लेखित System/ Software मा भएको data मध्ये Remittance पठाउने व्यक्तिको नाम, विवरण, रकम परिवर्तन गर्न मिल्दैन । रकम भुक्तानी गर्ने एजेन्टले रकम प्राप्त गर्ने व्यक्तिको नाम, सम्पर्क नं फरक पर्ने गई भुक्तानी गर्न कठिनाई भएमा परिवर्तन गर्न लिखित अनुरोध/ ई मेल गरेमा परिवर्तन गर्न सकिन्छ । उक्त कार्य प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि. मा Operation Manager वा सो काम गर्न अनुमति प्राप्त भएको व्यक्तिले गर्न सक्छ । सो बाहेकका data परिवर्तन गर्न चाहेमा Server Access गरी data base level मा परिवर्तन गर्न सकिन्छ । सो को पहुँच senior developer वा IT department का Director लाई मात्र हुन्छ । म कार्यरत रहँदा IT department का Director का रूपमा गौरव मानन्धर (सम्पर्क नं. ९८५११४०१६५) कार्यरत हुनुहुन्थ्यो । सौजन थापा वि.सं. २०८१ तिर Creation Soft Nepal Pvt Ltd मा dot net सम्बन्धी इन्टरन गर्न आएका थिए । मेरो पहुँच भएको C Soft Remit नामक Software मा सेटलमेन्टको लागि भुक्तानी सम्बन्धी भौचर entry गर्ने गरिएको छ । भौचर जस्ले बनायो उसले approve गर्न मिल्दैन, approve गर्न अर्को व्यक्ति जसलाई तोकिएको छ उसले मात्र गर्न सक्छ, यो चाहि account department ले गर्छ । उल्लेखित System/ Software मा entry गरिएको भौचरको अभिलेख तथा विवरण हुन्छ, system मा entry नगरिएको भौचरको अभिलेख हुँदैन । उक्त सिस्टममा एजेन्टले दिएको र एजेन्ट (सहकारी) लाई दिएको रकमको विवरणहरू entry गर्ने गरिन्छ । उल्लेखित System/ Software मा रकम प्राप्त भए पश्चात sender लाई debit र Receiver लाई credit हुने गरी भौचर Generate गर्ने, सो भौचरलाई bank account सँग link गरी approval गर्न सकिने व्यवस्था छ । Remit रकमलाई debit र credit गर्ने अधिकार लेखा शाखामा काम गर्ने अख्तियारी दिएको व्यक्तिलाई हुन्थ्यो । उल्लेखित System/ Software मा Information Flow र Cash flow (Settlement flow) unified नभएको अवस्थामा sender बाट Amount receivable रही सोही रकम प्रभु मेनेजमेन्टको account हरु मार्फत Remit भुक्तानीका agent हरुको खातामा ट्रान्सफर गरी settlement गर्न सकिन्छ । प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि.ले Remit बाट आएको रकम आजको कारोबार भए भोलि दिनभरमा (सामान्यतया २४ घण्टा भित्र) सहकारीहरू मार्फत settlement गर्नु पर्ने हुन्छ । प्रभु मनी ट्रान्सफर प्रा.लि. ले नेपालमा भित्र्याएको Remit रकम प्रभु मेनेजमेन्ट मार्फत एजेन्ट खडा गरिएका सहकारीलाई Real time मा Settlement नगरी ठगी गरेको सम्बन्धमा मलाई थाहा थिएन अहिले आएर मात्र जानकारी पाएँ । प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि. तथा प्रभु मनी ट्रान्सफर प्रा.लि. समेतका कर्मचारीहरूको खातामा अवैध रकम जम्मा/ Placement गरेको सम्बन्धमा मलाई थाहा थिएन, प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि. मा कार्यरत कर्मचारीको खातामा रकम आउने गरेको छ रे भन्ने कुरा चाँही धेरै पछि हेम कुमार महाजुसँग कुराकानी गर्दा थाहा पाएको हो भन्ने समेत ब्यहोराको कागज ।

८. गणेश कुमार घिमिरेले गरि दिएको घटना विवरण कागज:-

म प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि.मा मिति: २०६९/०४/१५ गते देखी आन्तरिक लेखा परीक्षण विभागमा काम गर्न थालेको हुँ । १ वर्ष काम गरे पश्चात मलाई बढुवा गरी प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि.को प्रवन्धकको हैसियतमा जिम्मा दिईएको हो । सो समयमा मेरो जिम्मेवारी सहकारी संस्थाबाट आन्तरिक एवं अन्तराष्ट्रिय विप्रेषणहरूको भुक्तानीको समन्वय गर्ने, प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि.मा मार्केटिङ विभागबाट सिफारिस भई आएका सहकारीहरूलाई एजेन्ट नियुक्त गर्ने, IT Support Department मा उक्त सहकारीहरूको विवरण पठाई उनिहरूको विप्रेषण कारोबारलाई सहज हुने गरी सिष्टम उपलब्ध गराउन समन्वय गराउने, सहकारी संस्थाहरूले विप्रेषण भुक्तानी गरेको रकम नेट

सेटमेन्टल (भुक्तानी गरेको रकमबाट अन्यत्र भुक्तानीको लागि पठाईएको रकम घटाई आएको रकम नेट सेटलमेन्ट) गर्नको लागि सहजीकरण गर्ने, विभिन्न कार्यालयबाट आएका सहकारी संस्थाका प्रतिनिधीहरु, पाहुनाहरु भेघाट गर्ने, ब्यापार बिस्तार गर्ने लगायतका जिम्मेवारी रहेका थिए । मैले कम्पनी छाड्दा मेरो पारिश्रमिक (तलब भत्ता समेत) रु.३,१०,९६१।- रहेको थियो । म प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि.मा कार्यरत रहदा कम्पनिको विभिन्न बैंकहरुमा रहेको खाताको संचालक मध्येको एक रहेको थिए । प्रस्तुत मुद्दाका प्रतिवादीहरु मध्ये देवी प्रकाश भट्टचन, कुसुम लामा, हेम कुमार महाजु लाई चिन्दछु भने रामबाबु प्रसाद जयसवाललाई चिन्दिन । देवी प्रकाश भट्टचन र कुसुम लामालाई मैले प्रभु मनी ट्रान्सफर प्रा.लि.को मलेसिया कार्यालयमा काम गर्ने सिलसिलामा चिनेको हुँ । हेम कुमार महाजुलाई प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि.मा काम गर्दा चिनेको हुँ । मैले प्रभु मनी ट्रान्सफर प्रा.लि.को मलेसियाको कार्यालयमा २५/२६ महिना काम गरेको थिए । सो समयमा मैले रेमिट्यान्स मेनेजरको रुपमा काम गरेको थिए । सो समयमा हामीहरुले मलेसियामा वैदेशिक रोजगारीको लागि गएका ग्राहकहरुसँग त्यहाँको लोकल कोरेन्सीमा रकम संकलन गरी त्यहाको बैंकमा जम्मा गरी भुक्तानीको लागि विभिन्न देशहरुमा डलरको रुपमा बैंक मार्फत पठाउने गरेका थियौ । मैले सन् २०१० अगष्ट १० मा प्रभु मनी ट्रान्सफरको मलेसिया कार्यालय छोडेको हुँ । सो पश्चात केही समय खाली बसी मिति: २०६९/०४/१५ गते देखी प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि.मा काम गर्न थालेको हुँ । प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि.का शेयर होल्डरहरु देवी प्रकाश भट्टचन, बिनोद थकाली, मिजाश भट्टचन, शिक्षा भट्टचनलाई राम्ररी चिन्दछु । बिनोद थकाली अं. १ वर्ष जती शेयर होल्डर रहनु भएको हो । मिजाश भट्टचनको शेयर शिक्षा भट्टचनको नाममा हस्तान्तरण भएको हो । निजहरुको कम्पनी संचालनमा सक्रिय भुमिका थिएन । सन् २०१८ सम्म कम्पनीको निर्णायक भुमिकामा देवी प्रकाश भट्टचन र कुसुम लामाको निर्णय हाबी हुन्थ्यो । प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि.मा सहकारीहरुले एजेन्ट बने बापत आफ्नो दैनिक विप्रेषण कारोबार संचालनको लागि म प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि.मा आउनु भन्दा पहिले २०६८ साल देखिनै धरौटी स्वरुप प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि.को विभिन्न बैंकहरुमा रहेका खाताहरुमा रकम जम्मा गर्न थालेका हुन् । प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि.मा सुरुमा लगानी भएको पुँजी रु.१,००,००,०००।-(एक करोड) बास्तबिक लगानी भएको हो । सो बाहेक अन्य समयमा गरिएका पुँजी बृद्धीमा भएको लगानी प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि.को सहकारीहरुले धरौटी स्वरुप जम्मा गरेको रकम प्रयोग भएको हो । प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि.बाट म कार्यरत रहदा रहदाको समय मिति: २०७७/१२/२५ सम्म लगानी भएका कम्पनीहरु देहाय बमोजिम रहेका छन् । उक्त कम्पनीहरुमा लगानी भएको रकम सहकारीसंस्थाले धरौटी स्वरुप प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि.मा जम्मा गरेको रकम र विभिन्न बैंकहरुबाट प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि.ले लिएको कर्जाहरु समेत प्रयोग भएको हो ।

सि.नं	कम्पनीको नाम	लगानी भएको रकम	कम्पनिको नेटवर्थ	संचालक
१	क्रेडिट ईन्फोरमेशन सेण्टर लि.	२५,००,०००।-	(२५,००,०००।-)	प्रभु म्यानेजमेन्ट, दक्ष पौडेल, कुसुम लामा, प्रभु ईन्भेष्टमेन्ट प्रा.लि., सुमन पोखरेल, अर्जुन पौडेल, IME ग्रुप
२	ईलेक्ट्रोनिक्स पेमेन्ट सिष्टम	४,२०,००,०००।-	(४,२०,००,०००।-)	प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि.
३	फिनान्सेस प्रा.लि.	९४,४३,१५५।-	(९४,४३,१५५।-)	
४	लाजिम्पाट अपार्टमेन्ट	१०,००,००,०००।-	(१०,००,००,०००।-)	

५	हिम रिभर पावर लि.	२,२२,००,०००।-		
६	महाकाली डिजिटल नेटवर्क प्रा.लि.	४,७९,९४,०००।-	(४,७९,९४,०००।-)	
७	प्रभु कोअपरेटिभ सर्भिस	४०,६०,५००।-	हाल सहकारी समस्याग्रस्त अवस्थामा रहेको	
८	प्रभु टेक्नोलोजी प्रा.लि.	७,४८,५०,०००।-	(७,४८,५०,०००।-)	प्रभु म्यानेजमेण्ट प्रा.लि. र देवी प्रकाश भट्टचन
९	सिम्पल टेलिभिजन टेनवर्क प्रा.लि.	७,००,००,०००।-		
१०	प्रभु लाईभ ईन्स्योरेन्स प्रा.लि.	७,३२,८०,०००।-		
११	स्मार्ट च्वाईस टेक्नोलोजी	७,२५,०५,२००।-		
१२	प्रभु बैंक लि.	१,९९,५,२९०।-		
१३	प्रभु ईन्स्योरेन्स लि.को	९,४७,१९,६९२।-	(पहिलेको एलायन्स इन्स्योरेन्स) (पब्लिक शेयर- १,३२,७९२, संस्थापक शेयर- ८,३९,२७१)	
१४	जानकी मेडिकल कलेज	६०,००,०००।- (प्रभु ग्रुपको रु. ६०,००,०००।- लगानीपछि जानकी मेडिकल कलेज नामाकरण)	सन् १३/११/२०१७ मा प्रभु म्यानेजमेण्ट प्रा.लि.को प्रभु बैंक लि.मा रहेको खाताबाट ७ थान चेक विभिन्न व्यक्तिको नाममा काटि जम्मा रु. ६०,००,०००।- बराबरको उक्त चेकहरु प्रभु ग्रुपमा लगेर बुझाएकोमा उक्त रकम जानकी मेडिकल कलेजको नाममा राख्न लगाईएको ।	

म कार्यरत रहदा सम्म उक्त कम्पनीमा भएका लगानीहरु फिर्ता भएको थिएन । प्रभु म्यानेजमेण्ट प्रा.लि.ले २०७६/०४/१७ मा का.जि.का.म.पा वडा नं.२ मा प्रभु म्यानेजमेण्ट प्रा.लि.को नाममा १ रोपनी ११ आना ३ पैसा जग्गा खरिद गरेकोमा सो जग्गा करिब १वर्ष पछाडी बिक्री गरेको हो । २०७४ साल तिर कुसुम लामाले बारामा जग्गा किन्नु पर्नेछ सो जग्गा तिम्रो नाममा पास गरेर आउ भनी मलाई पठाई प्रभु म्यानेजमेण्ट प्रा.लि.ले मेरो नाममा बारा जिल्ला साबिक जितपुर गा.बि.स वडा नं.६ स्थित साबिक कित्ता नं.११७४, ११७६, ११७८, १४४३, १२९२, १२९४, १२९८, १३००, १३०२, १३०४ र १३३८ को साबिक क्षेत्रफल क्रमश ०-१-५.७५, ०-०-१२-१३, ०-१-३.२५, ०-०-११-९, ०-१-७-८, ०-१-७-८, ०-०-१३-१२, ०-१-७-८, ०-१-३-२, ०-१-३-२, ०-१-३-२ समेतका कित्ता जग्गाहरु खरिद गरेकोमा सो जग्गा मिति: २०७८/०३/१६ मा मैले प्रभु म्यानेजमेण्ट प्रा.लि.लाई फिर्ता गरेको हुँ । उक्त जग्गा खरिद गरी मेरो नाममा कायम गर्दाका बखत कम्पनीले सम्बन्धित जग्गा धनीलाई सिधै भुक्तानी दिएको थियो । के कति रकम भुक्तानी भयो हाल मलाई थाहा भएन र

मैले उक्त जग्गा मेरो नामबाट कम्पनीको नाममा नामसारी गर्दा समेत रकम लिने दिने कार्य गरिएन । प्रभु मनी ट्रान्सफर प्रा.लि.को आन्तरिक र बाह्य रेमिट्यान्स प्रभु म्यानेजमेण्ट मातहतका सहकारीले भुक्तानी गरिदिए बापत सोको भोलीपल्ट प्रभु मनी ट्रान्सफर प्रा.लि.ले प्रभु म्यानेजमेण्ट प्रा.लि.को बैंक खातामा एकमुष्ट राखिदिन्थ्यो । प्रभु म्यानेजमेण्ट प्रा.लि.को शेयर मिति: २०७७/०३/१६ मा मेरो नाममा १,०८,००० कित्ता आएको कुरा साँचो हो । उक्त शेयर मैले शिक्षा भट्टचनको नामबाट खरिद गरेको हुँ । शेयर खरिद गर्दा लगानी भएको रकम मेरो होईन । उक्त रकम मेरो खातामा प्रभु ग्रुप मातहतको कुनै कम्पनीबाट आएको थियो । के कुन कम्पनीबाट उक्त शेयर खरिद गर्नको लागि रु. १,०८,००,०००।-(एक करोड आठ लाख) मेरो खातामा आएको थियो, हाल मैले बिसिए । उक्त शेयर शिक्षा भट्टचनको नामबाट मेरो नाममा ल्याउनु पर्यो भनी मलाई कुसुम लामाले भनेकी हुन् । उक्त शेयर मैले कम्पनीबाट निस्कने क्रममा कुनै कारोबार नगरी कुसुम लामालाई हस्तान्तरण गरेको हुँ । म प्रभु म्यानेजमेण्ट प्रा.लि.को महाप्रबन्धक रहदा सम्म मलाई हरेक कामको लागि निर्देशन दिने ब्यक्ति कुसुम लामा रहेको, देवी प्रकाश भट्टचनको निर्देशनमा मैले कुनै काम गरेको छैन । कुसुम लामाले बयानको क्रममा खुलाएको कुरा झुठो हो । प्रभु म्यानेजमेण्ट प्रा.लि.ले धितो नलिई लिएको कर्जा सम्बन्धमा देवी प्रकाश भट्टचनको ब्यक्तिगत जमानीको आधारमा बैंकहरुले कर्जा दिएको हुनाले सोको जवाफदेहिता देवी प्रकाश भट्टचनको समेत रहनु पर्छ । हामी सोझा साझा कर्मचारीले त्यती ठुलो रकम आफ्नो घर, खेत बिक्री गरेर पनि तिर्न सक्ने अवस्था हुदैन । मैले प्रभु म्यानेजमेण्ट प्रा.लि.छोड्दा सम्म मेरो लेजरमा देखिएको रकम १,२८,९५,२७९।१७ को हिसाबमा कुसुम लामाको सिभिल बैंक लि.को खातामा मेरो सिभिल बैंक लि.को खाताबाट रु.२०,००,०००।-(बिस लाख) ट्रान्सफर गरिएको, रु.६०,५०,०००।- मेरो खातामा ट्रान्सफर नगरिएको रकम जोडिएको, रु. १२,५१,०००।- उक्त रकम मेरो दुई महिनाको तलब र कार्यालयसँग रहेको मेरो संचयकोष बापतको रकम मैले पाउनु पर्ने रकम लिएकोमा सो रकम मेरो पेशिकमा जोडिएको,१,४८,७५०।- रकम संजय त्रिपाटीलाई सन् २७ फ्रेब्रुवरी २०२० मा तलब बापत दिईएको रकम समेत मेरो नाममा जोडिएको, अन्य व्यक्तिको खातामा ट्रान्सफर गरिएको रकम रु.३८,३०,०००।- समेत मेरो खातामा देखाईएको हुनाले उक्त रकम रु.१,२८,९५,२७९।१७ मेरो खातामा देखाईएको हो । सो रकम मैले तिर्नु पर्ने रकम होईन । बरु उल्टो ३,८४,८६०।- मैले पाउनु पर्ने देखिन्छ । देवी प्रकाश भट्टचन र दक्ष पौडेल सुभाषको नाममा रहेको एडभान्स रकम प्रभु म्यानेजमेण्ट प्रा.लि.को निजहरुको नामको शेयर बृद्धी गर्दा लगानी भएको रकम र केही रकम निजहरुले ब्यक्तिगत प्रयोजनको लागि लिएको रकम हो । B & S SUB REMIT भनेको प्रभु म्यानेजमेण्ट प्रा.लि.को बालाजु,माछापौखरी प्रभु सर्भिस सेन्टर हो । सो REMIT का संचालक विनोद आचार्य (B) र उनका नातेदार सुनिल मिश्र(S) भए जस्तो लाग्छ निज सुनिल मिश्र प्रभु म्यानेजमेण्टका पूर्व कर्माचारी र हाल प्रभु बैंकका कर्मचारी हुन् र उनले प्रभु बैंकको ईण्डिया रेमिट हेर्ने गर्दछन् । प्रभु म्यानेजमेण्ट प्रा.लि.को खातामा एकै दिनमा पटक -पटक रु.१० लाख भन्दा मुनिको रकम B & S SUB REMIT बाहेक अन्य सहकारीहरुको नामबाट समेत जम्मा हुने गरेको थियो । यसरी जम्मा भएको रकम जुन संस्थाले मागदावी गर्ने हो सोही संस्थाले प्रभु म्यानेजमेण्ट प्रा.लि.का लेखा शाखा र अडिट शाखाका कर्मचारीहरुलाई viber/skype मार्फत पठाए पश्चात सम्बन्धित संस्थाको नामबाट डिपोजिट आएको भनी जनाईने गरेको थियो । KOLHABI BRANCH बाट शंकास्पद रूपमा रु. १०,००,०००/- नबढ्ने गरी ९,९९,५०० रूपैया समेतका दरले प्रभु म्यानेजमेण्ट प्रा.लि.को खातामा रकम जम्मा भएको सम्बन्धमा Account Reconciliation गर्ने लेखा शाखा र अडिट शाखाका कर्मचारीले एकिन गर्नु पर्ने हो । यस्तै प्रकृयाबाट बैंक खातामा जम्मा भएको रकम कसैले मागदाबी नगरेको अवस्थामा प्रा.लि.को लेखा परीक्षण प्रतिवेदनमा Agent Payable भनी राख्ने गरिएको थियो । सहकारीले रकम नपाउनुको कारण प्रभु म्यानेजमेण्ट प्रा.लि.ले माथि

उल्लेखित विभिन्न कम्पनिहरूमा लगानी गरेकोमा उक्त कम्पनीहरूको दैनिक संचालनको जिम्मा समेत प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि.मा हुँदा खडा गरिएका लाजिम्पाट अपार्टमेन्ट र प्रभु टेक्नोलोजी समेतका कम्पनि घाटामा गई डुबेका कारण र हाकिमहरूको ब्यक्तिगत स्वार्थका कम्पनिहरूमा पनि ब्यक्तिगत रुपमा लगानी भएको हुँदा यो अवस्था सिर्जना भएको हो । सुरुवाती चरणमा प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि. प्रभु मनि ट्रान्सफर र प्रभु बैंक लि. को रेमिट भुक्तानी (Pay out) संयन्त्रको रुपमा कार्य गर्ने गरेको थियो । साथै पछि अन्य कम्पनीहरू NIBL (हालको NIMBL), NICE ASIA Remit, E-sewa remit लगायतका कम्पनीहरूको भुक्तानी संयन्त्रको रुपमा कार्य गर्ने गरेको थियो । प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि. को अनुरोध पत्रको आधारमा प्रभु बैंक लि. ले एड्भान्स फन्डिङ स्वरुप करोडौं रकम राखिदिने गरेको थियो र पछि त्यो रकम जम्मा हुँदै जाँदा रु.५५,००,००,०००।- (पचपन्न करोड रुपैया) पुगेको थियो । त्यसरी प्राप्त गरेको रकम एजेन्ट सेटलमेन्ट/ विभिन्न कम्पनीहरूको अपरेसन खर्च तथा लगानी, कर्जाको ब्याज तिर्ने आदि कामहरूमा प्रयोग भएको थियो । ईनवार्ड रेमिट्यान्सको हिसाब मिलान गर्ने अन्तिम दायित्व प्रभु मनी ट्रान्सफर प्रा.लि.को हो । यदी प्रभु मनी ट्रान्सफर प्रा.लि.ले सम्झौता बमोजिम सेटलमेन्ट गरिसकेको भए सो दायित्व प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि.मा सर्दछ भन्ने समेत ब्यहोराको कागज ।

९. नबिन दाहालले गरिदिएको घटना विवरण कागज:-

यस मुद्दाका प्रतिवादीहरू कुसुम लामा, हेम कुमार महाजुलाई म चिन्छु, अन्य प्रतिवादीहरू देवी प्रकाश भट्टचन, रामबाबु प्रसाद जयसवाललाई म चिन्दैन । म प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि. मा मिति: २०७६ फागुनदेखि २०७७ पुषसम्म अकाउन्ट अफिसरको रुपमा कार्यरत थिएँ । त्यस समयमा मैले गणेश कुमार घिमिरेले निर्देशन गरे अनुसारको काम गर्ने गरेको थिएँ । त्यसपछि वि.सं. २०७७ पुषदेखि २०८१ फागुनसम्म कुसुम लामा कै लगानी रहेको Creation Soft Nepal Pvt. Ltd. मा अकाउन्ट अफिसरको रुपमा कार्यरत थिएँ । प्रभु म्यानेजमेन्टमा कार्यरत रहँदा मेरो जिम्मेवारी अन्तर्गत कर्जा नविकरण, अडिटमा सहयोग गर्ने समेत कर्जासँग सम्बन्धित कार्यहरू गर्ने गरेको थिएँ भने Creation Soft Nepal Pvt. Ltd. मा भने लेखा सम्बन्धी सम्पूर्ण कार्यहरू मैले गर्ने गरेको थिएँ । Creation Soft Nepal Pvt. Ltd. मा कार्यरत भएतापनि प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि.को Accounting Software – Tally मा को ID, Password कम्पनीले उपलब्ध गराएकोमा उक्त Software मा मेरो पहुँच (Access) थियो, जसको प्रयोग Audit मा सहयोग गर्नको लागि गर्ने गर्थेँ । प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि.मा एजेन्ट सहकारी संस्थाले विप्रेषण कारोबार गर्दा धरौटी स्वरुप रकम राख्ने गरेको बारेमा मलाई थाहा छ तर के-कुन सहकारीले के-कति रकम, कुन खातामा राख्ने गरेको थियो भन्ने कुरा सहकारी सम्बन्धित मैले कार्य नगर्ने भएकोले यस बारेमा मलाई थाहा छैन । यो काम अपरेशन विभागबाट र लेखा शाखाको हेम कुमार महाजुले गर्ने गरेको हुँदा यस बारेमा निजहरूलाई नै थाहा हुनुपर्छ । म कार्यरत रहँदासम्मको समयमा प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि. को शेयर वृद्धि भएको थिएन, म आउनु अगावै संस्थाको पुँजी रु.१२,००,००,०००।- (अक्षरुपी बाह्र करोड रुपैया) पुगिसकेको थियो । मैले काम छोडेपश्चात प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि. को शेयर वृद्धि भएको भए सो सम्बन्धमा मलाई थाहा छैन । प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि., प्रभु मनि ट्रान्सफर प्रा.लि. को विप्रेषण कारोबारको लागि सुपर एजेन्ट थियो । प्रभु मनि ट्रान्सफर प्रा.लि. अन्तर्गत आएको विप्रेषणको भुक्तानी प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि. ले गरेबापत सो कारोबारको फछौट प्रभु मनि ट्रान्सफर प्रा.लि.ले प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि.लाई गर्ने गरेको थियो । सो रकम प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि. ले के-कसरी, के-कुन खातामा वा कुन माध्यमबाट प्राप्त गर्ने गरेको थियो, सो कुरा मलाई थाहा छैन । मलाई Accounting Software – Tally को पहुँच भएकोले उक्त Software हेर्दा आ.व. २०७९/०८० सम्मको प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि. को अडिट रिपोर्टमा कुसुम लामाको एड्भान्स रकम सिधै देखिँदैन तर उक्त रकमलाई विभिन्न अन्य शिर्षकहरूमा राखेको र

वि.सं. २०८२ असार सम्म प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि. बाट कुसुम लामाको नाममा रु. १५,००,००,०००।- (अक्षरूपी पन्ध्र करोड रुपैया), देवी प्रकाश भट्टचनको नाममा रु. ६,००,००,०००।- (अक्षरूपी छ करोड रुपैया), दक्ष पौडेल शुभाषको नाममा रु. २,००,००,०००।- (अक्षरूपी दुई करोड रुपैया) Advance लिएको संस्थापकहरुकै नामको ledger मा देखिन्छ तर त्यसको वास्तविक हिसाब के-कसो हो, मलाई थाहा छैन । प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि. ले प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि. का कर्मचारीहरुको नाममा लगानी गरेको छैन । प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि. ले बारा जिल्लाको दुई/तीन ठाँउमा र काठमाडौं का.म.न.पा. वडा नं. ०४ स्थितको कि.नं. १६५ क्षे.फ. १-६-०-१ (रोपनी) को घर जग्गा बिक्री वि.सं. २०७७ माघ महिनामा खरिद गरी वि.सं. २०७९ चैत्र मा बिक्री गरिएको थियो । सो बापतको रकम बैंकको ब्याज तिर्न प्रयोग भएको थियो, के कति रकम व्याज तिरेर के कति बाँकी रहेको थियो र के कुन शिर्षकमा खर्च गरियो सो सम्बन्धमा थाहा भएन । अन्यत्र के-कति जग्गा किनबेच गरेको हो, विस्तृत विवरण थाहा छैन । प्रभु म्यानेजमेन्टले आ.व. २०७९/२०८० सम्मको लेखा परीक्षण गरेको छ त्यसपछिको लेखापरीक्षण गरेको छैन । लेखापरीक्षकले मागेका पर्याप्त कागजात प्रभु म्यानेजमेन्टले दिन नसकेकोले आ.व.२०८०/८१ को लेखापरीक्षण नभएको हो । प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि. ले सहकारीहरुबाट धितो र रेमिटेन्सको रुपमा लिएको रकम नै कम्पनीहरुमा लगानी भएको हो/होईन भन्ने कुरा म प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि.मा कार्यरत हुनु भन्दा पहिलेको कुरा भएकोले यस बारेमा मलाई थाहा छैन । प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि.ले प्रभु बैंक, नबिल बैंक, हिमालयन बैंक र लक्ष्मी सनराईज बैंक लि.बाट ऋण लिएको छ । लक्ष्मी सनराईज बैंक लि. बाट लिएको रु. ४,००,००,०००।- (अक्षरूपी चार करोड रुपैया) को ऋण शेयर धितो कर्जा हो । यस बाहेक अन्य बैंकहरुबाट लिएको ऋण अधिविकर्ष कर्जा (Overdraft Loan) हो । सम्पूर्ण बैंकहरुबाट लिएको जम्मा कर्जाहरु मध्ये तिर्न बाँकी अन्दाजी रु. ४५,००,००,०००।- (अक्षरूपी पैतालिस करोड रुपैया) जति होला । उल्लेखित बैंकहरु मध्ये वि.सं. २०७१ सालतिर साविक नेपाल बंगलादेश बैंक हालको नबिल बैंकबाट रु. १०,००,००,०००।- (अक्षरूपी दश करोड रुपैया) को अधिविकर्ष कर्जा (Overdraft Loan) लिएको कर्जा वि.सं. २०७८ सालमा नविकरण गर्ने बेलामा नविकरण सम्बन्धी कागजातहरु बुझाउने अख्तियारी प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि. को कुसुम लामा अध्यक्ष रहेको संचालक समिति:ले मलाई दिएको थियो । म प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि. को कुनै कर्मचारी तथा पदाधिकारी होइन तर प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि. को सेयर धनी कुसुम लामाको एकल स्वामित्वमा रहेको Creation Soft Nepal Pvt.Ltd. मा म कार्यरत थिएँ । प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि. को संचालक समिति:ले मलाई उक्त कर्जा नविकरण गर्ने अख्तियारी दिएको हो । मेरो उक्त कर्जा सम्बन्धमा व्यक्तिगत जमानतकर्ता रहने भन्ने विषयमा मलाई उक्त समयमा जानकारी थिएन । प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि. को तर्फबाट कर्जा नविकरणको लागि मलाई कागजात दिएर नविल बैंक जान पठाउनुभएको हो, उक्त कर्जा सम्बन्धी बैंकले खडा गरेका कागजात मलाई सबै जानकारी नगराइ सहि गराउने काम भयो, पछि प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि. ले समयमा ब्याज नबुझाएपछि मेरो नाममा नबिल बैंक लि. बाट कर्जा चुक्ता गर्ने सम्बन्धी पत्र पाउँदा पो उक्त कर्जा सम्बन्धमा व्यक्तिगत जमानतकर्ता भएको भन्ने थाहा भयो । उक्त कर्जा रु. ५,००,००,०००।- (अक्षरूपी पाँच करोड रुपैया) चुक्ता भई रु. ५,००,००,०००।- (अक्षरूपी पाँच करोड रुपैया) बाँकी छ । उक्त चुक्ता रकम प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि. को लगानी रहेको महाकाली डिजिटल प्रा.लि. बाट डिपोजिट भएको थियो । उक्त बाँकी रहेको रु. ५,००,००,०००।- (अक्षरूपी पाँच करोड रुपैया) कर्जा चुक्ता गर्न म सक्षम छैन र उक्त कर्जा मैले व्यक्तिगत काममा लिएको तथा भोगचलन पनि नगरेको हुँदा मैले तिर्नुपर्ने होइन, मेरो खुद सम्पत्तिले खाँदैन । त्यस बाहेक विभिन्न बैंकको कर्जा नविकरण गर्दा म साक्षीको रुपमा रहेको छु । प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि. ले विभिन्न व्यक्ति वा संस्थाबाट अन्दाजी रु. ६०,००,००,०००।- (अक्षरूपी साठी करोड रुपैया) जति प्राप्त गर्नुपर्ने (Receivable) रकम होला । प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि.ले विभिन्न व्यक्ति वा

संस्थाबाट प्राप्त गर्नुपर्ने (Receivable) रकम तथा लगानी उठ्न नसक्नु, बैंकबाट लिएको कर्जाको ब्याज खर्च धेरै हुनु समेतको कारणले जाहेरवाला ठाकुर प्रसाद मानन्धर समेतका जाहेरवालाहरूले प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि.मा विप्रेषण कारोबारको लागि जम्मा गरेको धरौटी रकम र विप्रेषणको अग्रिम भुक्तानी गरे बापतको रकम फिर्ता गर्न नसकेको हो । उक्त फिर्ता गर्नु पर्ने रकम फिर्ता गर्ने दायित्व प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि.का संचालक अध्यक्ष कुसुम लामाको हो । प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि.को सिटिजन्स बैंक लि. मा रहेको खातामा प्रतिवादी रामबाबु प्रसाद जैसवाल समेतले हुण्डी मार्फत् रकम जम्मा गरी सो रकम विभिन्न सहकारीहरूलाई विप्रेषण बापत भुक्तानी दिएको सम्बन्धमा मलाई थाहा छैन भन्ने समेत व्यहोराको कागज ।

६. प्रतिवादीहरूले अधिकार प्राप्त अधिकारी समक्ष गरेको बयान:

१. प्रतिवादी कुसुम लामाले गरेको बयान:

प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि २०६९/०२/२१ गते स्थापना भएको कम्पनी हो । प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि, प्रभु मनी ट्रान्सफरको सुपर एजेण्ट भई सहकारी संस्थाहरूलाई एजेण्ट बनाई प्रभु मनी ट्रान्सफरको विप्रेषण सेवा प्रदान गर्ने उद्देश्यले स्थापना भएको हो । प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि. कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालयमा दर्ता भई का.जि. लैनचौरमा रहने गरी प्रभु मनी ट्रान्सफरको बिल्डिङमा एउटा कोठा लिई काम गर्न सुरु भएको हो । सोही अनुरूप प्रभु मनी ट्रान्सफरले प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि.ले सुपर एजेण्ट बनाए पश्चात प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि.ले सहकारीहरूलाई प्रभु मनी ट्रान्सफरको एजेण्ट बनाई काम सुरु गरेको हो । उक्त सुपर एजेण्ट सम्झौता २०८१/०३/०५ गतेको प्रभु मनी ट्रान्सफरको चलानी नं. CD/48/080/081 को पत्रले मिति: २०८१/०३/१५ गतेबाट कारोवार बन्द हुने जानकारी गराए पश्चात प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि.को कारोवार बन्द रहेको छ । म प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि.को स्थापना कालमा संचालक एवं प्रमुख कार्यकारी अधिकृत रहेको थिएँ तर मेरो काम IT Development, Network Design, Training materials बनाउने र सहकारीहरूको लागि तालिम संचालन गर्ने प्रमुख भूमिका रहेको थिए । खातामा मेरो र दक्ष पौडेलको दस्तखत चल्दथ्यो तर सम्पूर्ण कारोवार देवी प्रकाश भट्टचनको निर्देशनमा लेखा प्रमुख गणेश घिमिरेले गर्ने गरेका थिए ।

कम्पनी स्थापना हुँदा कम्पनीमा बिनोद थकाली (देवी प्रकाश भट्टचनको बहिनी ज्वाई) को २०%, देवी प्रकाश भट्टचनको ५०%, दक्ष पौडेल सुभाषको १०%, म कुसुम लामाको २०% थियो । सो समयमा बिनोद थकालीले २०% शेयर बापत बिस लाख, देवी प्रकाश भट्टचनले ५०% शेयर बापत पचास लाख, दक्ष पौडेल सुभाषले १०% शेयर बापत दस लाख, म कुसुम लामाले २०% शेयर बापत बिस लाख लगानी गरेका थियौ । मिति: २०७०/१०/२१ मा बिनोद थकालीले आफ्नो सम्पूर्ण शेयरबाट देवी प्रकाश भट्टचनलाई ५% हस्तान्तरण गरी ५५% शेयर (मुख्य शेयर धनी) बनाएका हुन भने म कुसुम लामाको नाममा १५% शेयर बिक्री गरी कम्पनी छोडेका थिए । कम्पनी छोड्दा बिनोद थकाली प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि.का अध्यक्ष थिए । बिनोद थकालीले छोडे पश्चात देवी प्रकाश भट्टचन मिति: २०७१/०९/१२ सम्म यस कम्पनीमाका अध्यक्ष बनेका हुन् । म सो समयमा कम्पनीमाको संचालक मात्र रहेको थिएँ । मिति: २०७१/०९/१३ मा मिजास भट्टचन (देवी प्रकाश भट्टचनको सहोदर भतिज) को नाममा देवी प्रकाश भट्टचनले आफ्नो नाममा रहेको सम्पूर्ण ५५% शेयर हस्तान्तरण गरेका हुन् । सो समय देखि म कुसुम लामा प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि.को अध्यक्ष भएको हुँ । निज मिजास भट्टचन नाबालाक भएको कारण निजको नाममा रहेको ५५% शेयर मध्ये १% हुन आउने शेयर प्रभु मनी ट्रान्सफरका कर्मचारी ध्रुव चन्द्र धितालको नाममा नामसारी गराई निज ध्रुव चन्द्र धिताललाई संचालक समेत बनाएका थिए । सो पश्चात मिति: २०७४/२/११ मा मिजास भट्टचनको नाममा बाँकी रहेको ५४% शेयर शिक्षा भट्टचन (देवी प्रकाश भट्टचनको कान्छी छोरी) को नाममा नामसारी गरेका हुन् । त्यसैगरी दक्ष पौडेल सुभाषले आफ्नो नाममा रहेको १०% शेयर मिति: २०७१/०९/१३ मा आफ्नो साढुदाजु (श्रीमतीको दिदीको श्रीमान) शिव शर्मा आचार्यको

नाममा नामसारी गरिदिए र पुनः शिक्षा भट्टचनको कम्पनीमा प्रवेश भए पश्चात मिति: २०७४/०२/११ मा शिव शर्मा आचार्यको नामको रहेको १०% शेयर दक्ष पौडेल सुभाषले आफ्नो नाममा ल्याएका हुन् । मिति: २०७७/०३/१५ मा शिक्षा भट्टचन र ध्रुव चन्द्र धितालका नाममा रहेका शेयरहरु प्रभु म्यानेजमेण्ट प्रा.लि.का कर्मचारीहरु हेम कुमार महाजु, श्रुतिका तामाङ लामा, गणेश घिमिरे र नारायण ढकालको नाममा प्रभु म्यानजेमेण्ट कम्पनीबाटै पेशकी दिलाई सो रकमबाट शेयर ट्रान्सफर गरेको देखाई सो शेयर बापतको रकम झिकी शिक्षा भट्टचन र ध्रुव चन्द्र धितालले लगेका हुन् । शिक्षा भट्टचनको नाममा रहेको कम्पनीको शेयर खरिद गर्नको लागि प्रभु म्यानेजमेण्टबाट 5 July 2020 मा श्रुतिका तामाङ लामाको हिमालयन बैंक लि.को खाता नं. 07300220532018 मा रु. १,८०,००,०००।-(एक करोड असी लाख) जम्मा गरिदिई 6 July 2020 मा Inward Check Payment गरी चेक नं. 4867053 बाट शिक्षा भट्टचनलाई उक्त रु. १,८०,००,०००।-(एक करोड असी लाख) भुक्तानी दिईएको देखिन्छ । त्यसै गरी शिक्षा भट्टचनको नाममा रहेको कम्पनीको शेयर खरिद गर्नको लागि प्रभु म्यानेजमेण्टबाट 6 July 2020 मा हेम कुमार महाजुको प्रभु बैंक लि.को खाता नं. 0520068635900011मा रु.१,०८,००,०००।-(एक करोड आठ लाख) जम्मा गरिदिई 6 July 2020 मा Inward Check Payment गरी by instr No:13973557 बाट शिक्षा भट्टचनलाई उक्त रु.१,०८,००,०००।-(एक करोड आठ लाख) भुक्तानी दिईएको देखिन्छ । शेयर खरिद गर्ने अन्य कर्मचारीहरु नारायण ढकाल(ध्रुव चन्द्र धितालबाट शेयर खरिद गर्ने),गणेश कुमार घिमिरेको हकमा समेत प्रभु म्यानेजमेण्टबाट खातामा रकम जम्मा गरिदिई शेयर खरिद भएको हो । निजहरुको खाताको विवरण हाल मसँग छैन । कम्पनीमा सुरुमा लगानी भएको पुजी एक करोड रुपैया बाहेक थप पुँजी बृद्धी गर्दा कुनै पनि शेयर धनीले आफ्नो व्यक्तिगत रकम हालेका होइनन् । कम्पनीमा रेमिट्यान्स बापत आएको रकम र एजेन्ट सहकारीहरुबाट उठाईएको धरौटी रकमबाट नै पुँजी बृद्धी गरिएको हो । दक्ष पौडेलको १०% प्रतिशत शेयर म कसुमा लामाको नाममा नामसारी गरिएको हो । ध्रुव चन्द्र धितालको १% शेयर नारायण ढकालको नाममा नामसारी गरिएको थियो । सो शेयर समेत मेरो नाममा आएको छ । हाल म एकल शेयरधनी/ संचालक रहेको छु ।

कर्मचारीहरु शेयर खरिद गर्ने र कम्पनीको मालिक बनी कम्पनी संचालन गर्ने आर्थिक हैसियत नभएका व्यक्तिहरु हुन् । त्यसैले देवी प्रकाश भट्टचनको निर्देशनमा प्रभु म्यानेजमेण्टको संचालक समितिको कुनै लिखित निर्णय बिना नै शेयर खरिद गर्नको लागि आवश्यक रकम कम्पनीको खाताबाट कर्मचारीको खातामा सन् 5 र 6 July 2020 गरी रकमान्तरण गर्न लगाई कर्मचारीहरुको चेक लगी सोही दिन शिक्षा भट्टचन र ध्रुव चन्द्र धितालको व्यक्तिगत खातामा जम्मा गरेका छन् । सो रकम कम्पनीमा अझै फिर्ता आएको छैन । प्रभु टेक्नोलोजी प्रा.लि.को प्रभु पे भन्ने कम्पनी मिति: २०७१/०९/१५ गते दर्ता भई घाटामा संचालन भएको थियो । त्यस कम्पनीमा देवी प्रकाश भट्टचनको ६०% र प्रभु म्यानेजमेण्ट कम्पनीको ४०% शेयर लगानी रहेको थियो । जसको पुँजी रकम १० करोड रहेको थियो । कम्पनी घाटामा संचालन भएको हुँदा देवी प्रकाश भट्टचनले आफू प्रभु बैंकको अध्यक्ष भएको र प्रभु बैंकका प्रमुख कार्यकारी अधिकृत अशोक शेरचनसँग प्रभु पेलाई प्रभु बैंकले खरिद गर्ने कुरा गरेको हुनाले प्रभु पेबाट आफ्नो नाम अध्यक्ष र शेयर होल्डरबाट हटाएमा प्रभु बैंकले खरिद गर्न सक्छ भनेको हुँदा देवी प्रकाश भट्टचनको नाम हटाई दिन निजले मलाई निर्देशन दिएका थिए । त्यसताका देवी प्रकाश भट्टचन प्रभु बैंकका अध्यक्ष र प्रभु पे का पनि अध्यक्ष थिए । घाटामा संचालित कम्पनीमा कुनै पनि नयाँ लगानीकर्ता शेयरधनी हुन ईच्छुक हुँदैन । सो कारण के गर्ने भनी सोध्दा देवी प्रकाश भट्टचनको परिवारको मुख्य शेयर भएको प्रभु म्यानेजमेण्टबाटै उक्त शेयर खरिद गर्न निर्देशन दिई प्रभु म्यानेजमेण्टले निज देवी प्रकाश भट्टचनको नाममा रहेको ६०% शेयर थप खरिद गरी सो शेयर मध्ये म कसुमा लामाको नाममा २८% र प्रभु म्यानेजमेण्टको नाममा ३२ % र पहिलेको साविक ४०% सहित गरी ७२% शेयर प्रभु

म्यानेजमेण्टको नाममा कायम गरी सम्पूर्ण शेयर खरिद गर्न प्रभु म्यानेजमेण्टको रु.१० करोड खर्च भएको छ । देवी प्रकाश भट्टचनको नाम प्रभु पेबाट नामसारी गरे पश्चात प्रभु बैंकका कार्यकारी प्रमुख अशोक शेरचनले नाटक मंचन गरी प्रभु पेको DDA गर्न NBSM चार्टर्ड एकाउन्टेण्ड फर्मलाई जिम्मा दिई DDA गराएका हुन् । सो पश्चात प्रभु बैंकका अध्यक्ष देवी प्रकाश भट्टचन र प्रभु टेक्नोलोजी-प्रभु पे का मालिक प्रभु म्यानेजमेण्ट रहेको, प्रभु म्यानेजमेण्टमा देवी प्रकाश भट्टचनकै छोरी समेत मुख्य शेयरधनी भएको हुनाले प्रभु बैंकले प्रभु टेक्नोलिजी-प्रभु पे खरिद गर्न नेपाल राष्ट्र बैंकले अनुमति नदिने भएकाले देवी प्रकाश भट्टचनको समूहलाई नेपाल राष्ट्र बैंकलाई कागजी रुपमा देखाउन मात्र प्रभु म्यानेजमेण्टको शेयर लगतबाट हटाउनु पर्यो भनी देवी प्रकाश भट्टचनले प्रभु म्यानेजमेण्टका कर्मचारीहरुलाई प्रभु म्यानेजमेण्टकै रकम पेशकी स्वरुप बैंक मार्फत रकमान्तर गर्न लगाई छोरी शिक्षा भट्टचन र ध्रुवचन्द्र धितालको प्रभु म्यानेजमेण्टको शेयर धनीबाट नाम हटाउन लगाएका हुन् । सोही बखत देवी प्रकाश भट्टचनलाई नेपाल राष्ट्र बैंकले प्रभु बैंकको अध्यक्ष पदबाट राजिनामा गर्न लगाएको हुनाले केही समय रोकनु पर्ने भन्ने नाटक गरेका हुन् । सो पछि देखि बारम्बर ताकेता गर्दा पनि अशोक शेरचनले उक्त कम्पनी खरिद गर्ने चासो नराखेको कारण हाल उक्त कम्पनी नेपाल राष्ट्र बैंकले अनुमती नविकरण गरेको छैन । देवी प्रकाश भट्टचनको शेयर ट्रान्सफर गर्नुको उद्देश्य अशोक शेरचन र देवी प्रकाश भट्टचनको मिलेमतोमा भट्टचन समूहलाई प्रभु मेनेजमेण्टबाट उन्मुक्ति दिलाउनु थियो ।

प्रभु म्यानेजमेण्ट प्रा.लि.बाट विप्रेषण बापतको भुक्तानी दिने रकम तथा सम्झौता भएका प्रत्येक एजेन्ट सहकारीसँग डिपोजिट स्वरुप लिईएको रकम आफूखुसी अपचलन गर्न मिल्ने होईन । सहकारीबाट मात्र होईन अन्य निकायबाट समेत कम्पनीमा आएको रकमहरु आफूखुसी अपचलन गर्न मिल्दैन । कम्पनीमाको रकम प्रयोग भएको भए सोको ब्याज सहित फिर्ता गर्नु पर्ने हुन्छ । देवी प्रकाश भट्टचन, अशोक शेरचनको निर्देशनमा लाजिम्पाट अपार्मेण्ट, राम जानकी मेडिकल कलेज, सिग्रीक एयर, प्रभु टिभि, हेल्लो पैसा जस्ता कम्पनीमाहरुमा प्रभु म्यानेजमेण्टको पैसा गएको हो । देवी प्रकाश भट्टचन र अशोक शेरचनको नियत प्रभु म्यानेजमेण्टलाई बैंक र सहकारीको रकमहरुको भारी बोकाएर भागछन् र भगाउँछन् भन्ने थाहा थिएन । त्यसैले आएको चेकहरुमा मैले दस्तखत गरेको हुँ । देवी प्रकाश भट्टचन लगायतहरुबाट सम्पूर्ण रकमहरु असुल गरी सहकारी र बैंकहरुलाई चुक्ता गरी कम्पनी बन्द गर्नु भनी बसेको छु भन्ने समेत व्यहोराको प्रतिवादी कुसुम लामाले गरी दिएको बयान ।

२. प्रतिवादी देवी प्रकाश भट्टचनले गरेको बयान:-

प्रभु मेनेजमेण्ट प्रा.लि. २०६९/०२/२१ गते विभिन्न उद्देश्यहरु लिई कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालयमा दर्ता भई स्थापना भएको कम्पनी हो । प्रभु मेनेजमेण्ट प्रा.लि., प्रभु मनी ट्रान्सफरको एजेण्ट भई विप्रेषणको भुक्तानी दिने कार्य सुरु गरेको हो । स्थापनाकालमा म देवी प्रकाश भट्टचनको रु. ५०,००,०००।-, विनोद थकाली- रु.२०,००,०००।-, कुसुम लामा- रु.२०,००,०००।-, दक्ष पौडेल सुभाष-रु. १०,००,०००।- लगानी गरी कम्पनी स्थापना भएको हो । स्थापनाकालमा विनोद थकाली अध्यक्ष थिए । मिति: २०७०/०१/५ देखि २०७१/०९/१३ सम्म अध्यक्ष रहेको थिएँ । सो पश्चात मैले आफ्नो नामको शेयर मिजाश भट्टचनको नाममा नामसारी गरी दिई मैले प्रभु म्यानेजमेण्ट छाडेको हुँ । प्रभु ग्रुप अन्तर्गत प्रभु मनी ट्रान्सफर, प्रभु बैंक लि., प्रभु महालक्ष्मी ईन्स्युरेन्स लि. रहेका छन् । म प्रभु बैंक लि. मा २०७१ साल देखि २०७७ साल सम्म प्रभु बैंक लि.को संचालक समिति:को अध्यक्ष भई काम गरेको थिएँ ।

प्रभु मनी ट्रान्सफर प्रा.लि.ले सम्बन्धित देशमा केन्द्रीय बैंकबाट लाईसेन्स प्राप्त मनी ट्रान्सफरसँग विप्रेषण भित्र्याउनको लागि सम्झौता गरेको छ । सोही सम्झौता अनुसार नेपालमा रकम पठाउन चाहने व्यक्ति सम्बन्धित

देशमा केन्द्रीय बैंकबाट लाईसेन्स प्राप्त मनी ट्रान्सफरमा गई रकम जम्मा गर्ने गर्छन । सो मनी ट्रान्सफरले पैसा प्राप्त गर्ने व्यक्तिको नाम, ठेगाना, फोन नं. र कोड नं. प्रभु मनी ट्रान्सफरको सिष्टममा पठाउँछ । सो कोड नं. लिई आउने व्यक्तिलाई प्रभु मनी ट्रान्सफरका एजेन्टहरूले पैसा प्राप्त गर्ने व्यक्तिको नाम, ठेगाना, फोन नं. र कोड नं. एकिन गरी भुक्तानी दिने गर्दछ । विदेशी एजेन्टहरूले विप्रेषण बापतको सोधभर्ना प्रभु मनी ट्रान्सफरको नेपाल ईन्भेष्टमेण्ट मेगा बैंक लि. र प्रभु बैंक लि.को खातामा रकम जम्मा गरिदिने गर्दछन् । प्रभु मनी ट्रान्सफरको विप्रेषण भुक्तानीको लागि हाल के कति सब-एजेन्टहरू छन् । हाल मलाई एकिन छैन । सब-एजेन्टहरू थपघट भईरहेका हुन्छन् । विप्रेषण भुक्तानी बापतको रकम सब-एजेन्टले भुक्तानी दिएको दिनको भोलिपल्ट दिईने गरिन्छ । भोलिपल्ट बिदा परेमा कार्यालय खुलेको दिनमा भुक्तानी दिने गरिन्छ । प्रभु मनी ट्रान्सफर प्रा.लि.मा 8th June 2015 मा प्रभु मनी ट्रान्सफरको जिम्मेवारी बाँडफाड गरी आफूलाई “ALL OFFICE MATTERS” भनी जिम्मेवार बनाएको देखिने पत्र देखाउँदा देखे । उक्त पत्रमा जिम्मेवारी बाडफाड गर्ने व्यक्ति म नै हुँ । सो मा भएको दस्तखत मेरो आफ्नै हो । मैले आफूलाई प्रभु मनी ट्रान्सफर प्रा. लि.को सम्पूर्ण काम गर्ने अधिकार तोकेको हुँ । मसँगै रामेश्वर सापकोटालाई कार्यालयको सम्पूर्ण काम गर्ने गरी तोकेको थिए । सो बाहेक अन्य कर्मचारीहरूलाई समेत कार्यालय सुब्यबस्थित रूपमा संचालन गर्नको लागि अधिकार प्रत्यायोजन गरी जिम्मेवारी तोकेको हुँ । मैले प्रभु मनी ट्रान्सफर प्रा.लि.को सम्पूर्ण दैनिक काम कारबाहीको अधिकार नायव महाप्रबन्धक रामेश्वर सापकोटालाई दिएको थिएँ । सोही अनुसार निज रामेश्वर सापकोटाले करार नियम अनुसार प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि. र प्रभु मनी ट्रान्सफर प्रा.लि.को सहमतिमा प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि. लाई Super Agent को रूपमा सम्झौता गरेको हुनु पर्छ । कम्पनीमा रजिष्ट्रारको कार्यालयमा कम्पनी दर्ता गर्दा मनि ट्रान्सफर कम्पनी तथा आन्तरिक मनि ट्रान्सफर कम्पनीको सब – एजेन्ट भई काम गर्ने भनी प्रभु म्यानेजमेन्ट कम्पनी दर्ता भएको हुँदा एजेन्ट भई काम गर्न सक्दछ । तत्कालीन समयमा हिमालयन बैंक लि.ले पनि कन्टिनेन्टल फाईनान्सियल कम्पनीमाहरूलाई सोही मोडलमा सब - एजेन्ट नियुक्त गरी काम गर्ने गरेको हुँदा सोही अनुसार प्रभु म्यानेजमेन्टलाई जिम्मा दिईएको हो । मनि ट्रान्सफर कम्पनीले सब-एजेन्ट/सब-रिसप्रेजेन्टेटिभ बीचमा अन्य तह वा संरचना बनाई विप्रेषणको कारोवार गर्न पाउने/ नपाउने विषयमा नेपाल राष्ट्र बैंक विदेशी विनिमय व्यवस्थापन विभागबाट मिति: २०८१/०६/३० गते जारी संशोधन "एकिकृत परिपत्र- २४/२०८० मा संशोधन/परिमार्जन/थप" को क्र.स.३२ (१) मा विद्यमान अवस्था खण्डमा "(हाल नभएको)" र संशोधित व्यवस्था खण्डमा “नेपाल राष्ट्र बैंक विप्रेषण विनियमावली, २०७९ को विनियम ३५(१) को व्यवस्था बाहेक इजाजतपत्रप्राप्त विप्रेषण कम्पनी र सब-एजेन्ट/सब-रिसप्रेजेन्टेटिभ बीचमा अन्य तह वा संरचना बनाउन पाईने छैन भनी संसोधन जारी गरेको हो । नेपाल राष्ट्र बैंकबाट २०८१ सालको बैसाख /जेष्ठमा प्रभु मनी ट्रान्सफरको निरीक्षणको क्रममा सो सम्बन्धमा सुधार गर्नु भने पश्चात सो संसोधन जारी अगावै मिति: २०८१०३/१५ गते देखि प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि.सँगको कारोवारलाई बन्द गरिएको थियो ।

प्रभु मनी ट्रान्सफर प्रा.लि.र प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि.विच रेमिट्यान्स कारोवार गर्ने सम्झौता प्रभु मनी ट्रान्सफर प्रा.लि.का अधिकार प्राप्त व्यक्ति रामेश्वर सापकोटाले गरेका हुन् । सम्झौताको लागि अधिकार प्रत्यायोजन गरिसकेको हुँदा सो बिषयमा मलाई धेरै जानकारी भएन । प्रभु मनी ट्रान्सफर प्रा.लि. र प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा. लि. बीच Remittance कारोवार बाहेक अन्य कारोवार तथा लेनदेन हुने गरेको थिएन । निज कुसुम लामा प्रभु टेक्नोलोजी प्रा.लि.को स्थापनाकाल देखिनै प्रमुख कार्यकारी अधिकृत भई काम गरेकी थिईन । सो समयमा प्रभु म्यानेजमेन्टको समेत ४०% शेयर प्रभु टेक्नोलोजी प्रा.लि.मा रहेको थियो । सोकारण निज कुसुम लामाले Ncell र Worldlink सँग प्रभु टेक्नोलोजी प्रा.लि. बिक्री गर्ने प्रकृया सुरु गरेकी थिईन । निज कुसुम लामासँग मेजोरिटी

शेयर नभएको कारण राम्रो मुल्यमा बिक्री हुन नसक्ने कारण देखाई प्रभु टेक्नोलोजी प्रा.लि.मा रहेको मेरो नामको शेयर निज कुसुम लामा र निजको कम्पनी प्रभु म्यानेजमेण्टले खरिद गरेको हो ।

मैले प्रभु म्यानेजमेण्ट प्रा.लि.२०७१/०९/१३ मा छाडिसके पश्चात भएका कारोवारहरुको सम्बन्धमा मलाई जानकारी हुने कुरा भएन । मैले प्रभु म्यानेजमेण्ट प्रा.लि.छोडिसकेको हुँदा सो सम्बन्धमा मलाई जानकारी हुने कुरा भएन । मैले प्रभु म्यानेजमेण्टबाट रु.६,३१,२४,२६८.२२।- लिएको छैन । मिति: २०७१/०९/१३ गते(सन् २०१४ डिसेम्बर) प्रभु म्यानेजमेण्ट प्रा.लि.छाडिसके पश्चात मिसिल संलग्न रहेको प्रभु म्यानेजमेण्ट प्रा.लिको नेपाल ईन्भेष्टमेन्ट मेगा बैंक लि.मा रहेको खाता नं. ००१०१०१०२९३६८६ को स्टेटमेण्टको विश्लेषण गर्दा सन् २०१८ देखि सन् २०२१ सम्ममा देवी प्रकाश भट्टचनले प्रभु म्यानेजमेण्ट प्रा.लिको नेपाल ईन्भेष्टमेन्ट मेगा बैंक लि.मा रहेको खाताबाट रु. १३,०८,९०,०००।- (तेह्र करोड आठ लाख नब्बे हजार) भुक्तानी लिएको देखिएको र सोही खातामा देवी प्रकाश भट्टचनले रु. ५,१०,००,०००।- (पाँच करोड दस लाख) जम्मा गरेको सम्बन्धमा सन् २०१८ देखि सन् २०२१ सम्मको प्रभु म्यानेजमेण्ट प्रा.लि.को वासलात हेरेर मात्र भन्न सक्छु ।

सम्बन्धित व्यक्तिले विप्रेषण बापतको रकम भुक्तानी पाउनु पर्ने हुन्छ । प्रभु मनी ट्रान्सफर मार्फत आएको विप्रेषणको रकम भुक्तानीको लागि प्रभु मनी ट्रान्सफरले सोही दिन र सो दिन कारणबस नभएमा सो दिनको भोलीपल्ट प्रभु म्यानेजमेण्टलाई भुक्तानीको लागि पठाईसकेको हुन्छ । प्रभु म्यानेजमेण्ट प्रा.लि. र सहकारी संस्थाहरु विचको सम्झौता अनुसार प्रभु म्यानेजमेण्ट प्रा.लि.ले सहकारी संस्थाहरुलाई समेत सोही दिन सोही दिन र सो दिन कारणबस नभएमा सो दिनको भोलीपल्ट भुक्तानी दिनु पर्नेमा प्रभु म्यानेजमेण्टले प्रभु मनी ट्रान्सफरसँग भुक्तानी लिएर सहकारीसंस्थालाई भुक्तानी नदिने कार्यमा प्रभु मनी ट्रान्सफरको कुनै संलग्नता र दोष छैन । भुक्तानी पाउने सहकारी संस्थाले सोही दिन र सोही दिनको भोलीपल्टसम्म भुक्तानी नपाए पश्चात रकम माग गर्नु पर्नेमा सो रकम सहकारी संस्थाहरुले माग नगर्नुमा सहकारी संस्थाहरु समेतको गल्ती देखिन्छ । सहकारी संस्थाहरुले धरौटी रकम जम्मा गर्नुपर्ने कुनै व्यवस्था छैन । प्रभु मनी ट्रान्सफरले प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि.लाई भुक्तानी गरी सकेको र भुक्तानी पाउने हंस बहुउद्देशीय सहकारी सहकारी संस्थाले सोही दिन र सोही दिनको भोलीपल्टसम्म भुक्तानी नपाए पश्चात रकम माग गर्नु पर्नेमा सो रकम हंस बहुउद्देशीय सहकारी सहकारी संस्थाले माग नगर्नुमा हंस बहुउद्देशीय सहकारी सहकारी संस्थाको पनि गल्ती देखिन्छ । नेपाल राष्ट्र बैंक, विप्रेषण विनियमावली, २०७९ आउनु भन्दा अगाडी प्रभु मनी ट्रान्सफर जस्ता अन्य कम्पनीहरुले समेत विभिन्न शिर्षकमा लगानी गरेकोमा नेपाल राष्ट्र बैंक, विप्रेषण विनियमावली, २०७९ आए पश्चात क्रमागत रुपमा विनियमावली अनुसारको कारोवार गर्ने निर्देशन अनुसारको कारोवार मिलाउदै आएको छ । सम्बन्धित व्यक्तिले विप्रेषण बापतको रकम भुक्तानी पाउनु पर्ने हुन्छ । प्रभु मनी ट्रान्सफरले प्रभु म्यानेजमेण्टलाई विप्रेषण बापतको रकम अर्को दिनमा भुक्तानी गर्ने गरेको हुन्छ । प्रभु म्यानेजमेण्टले सम्बन्धित सहकारी संस्थाहरुलाई भुक्तानी गर्नु पर्ने दायित्व हुन्छ र सम्बन्धित सहकारी संस्थाहरुले प्रभु म्यानेजमेण्टसँग भुक्तानी पाउनु पर्ने हुन्छ र सहकारीले भुक्तानी नपाएमा प्रभु म्यानेजमेन्टलाई अनुरोध गरी हिसाब किताब राफसाफ गर्ने दायित्व सम्बन्धित सहकारी संस्था र प्रभु म्यानेजमेण्ट प्रा.लि.को हो ।

उल्लेखित जाहेरवालाहरुलाई मैले चिनेको छैन । उल्लेखित जाहेरवालाहरुले प्रभु म्यानेजमेण्ट प्रा.लि.सँग विप्रेषण कारोवारको लागि सम्झौता गरी कारोवार गरेको हुनसक्छ । मैले २०७१/०९/१३ मा प्रभु म्यानेजमेण्ट प्रा.लि.छोडिसकेको हुँदा सो कारोवारको सम्बन्धमा मलाई जानकारी छैन । प्रभु म्यानेजमेण्ट प्रा.लि.ले विप्रेषण बापतको भुक्तानी पाउने सम्पूर्ण रकम प्रभु मनी ट्रान्सफरले पाईसकेको हुँदा सो सम्बन्धमा प्रभु म्यानेजमेण्ट प्रा.लि.लाई जानकारी होला । मैले मिति: २०७१/०९/१३ मा नै प्रभु म्यानेजमेण्ट प्रा.लि.छाडिसकेको हुँदा सो

पश्चात प्रभु म्यानेजमेण्ट प्रा.लि.को खाताको कारोवारको सम्बन्धमा मलाई जानकारी हुने कुरा भएन । सो सम्बन्धमा प्रभु म्यानेजमेण्ट प्रा.लि.का संचालक तथा शेयर धनी कुसुम लामा र खाता संचालकहरुलाई जानकारी होला । प्रभु मनी ट्रान्सफरले विप्रेषणको भुक्तानी दिनु पर्ने सम्पूर्ण रकम प्रभु म्यानेजमेण्ट प्रा.लि.लाई भुक्तानी गरिसकेको हुँदा प्रभु मनी ट्रान्सफरबाट भुक्तानी लिई सम्बन्धित सहकारीलाई प्रभु म्यानेजमेण्ट प्रा.लि.ले भुक्तानी दिनु पर्ने हो । प्रभु मनी ट्रान्सफरबाट रकम भुक्तानी भईसकेको हुँदा सोको जिम्मा प्रभु म्यानेजमेण्ट प्रा.लि.को हो । प्रभु मनी ट्रान्सफर प्रा.लि.का ५ हजार भन्दा धेरै भुक्तानी गर्ने एजेण्टहरु रहेका छन् । Prabhu money transfer pvt ltd, statement of financial position for the year ended 15th july 2024(31st ashadh 2081) सम्मको Current Liabilities महलमा Payable to Agent भनी उल्लेखित रकम सो दिनमा कार्यालय समय पश्चातको भुक्तानी गर्न बाँकी रही एजेण्टहरुलाई भुक्तानी गर्ने सम्झौता अनुसार अर्को दिन बैंक मार्फत भुक्तानी गर्ने रकम हो । उल्लेखित रकम भोलीपल्ट एजेण्टहरुलाई बैंक मार्फत भुक्तानी गरिन्छ भन्ने समेत व्यहोराको अधिकार प्राप्त अधिकारी समक्षको प्रतिवादी देवी प्रकाश भट्टचनको बयान ।

३. प्रतिवादी रामबाबु प्रसाद जयसवालले गरेको बयान:-

मेरो ससुराली भारत, बिहार, जिल्ला पूर्वी चम्पारन, धपधपवा भन्ने स्थानमा पर्छ । उक्त स्थान बारा स्थित मेरो घरबाट करिव २१ किलो मिटरको दुरीमा पर्छ । करिव ५/६ वर्ष अघि म भारत स्थित ससुराली गएको बेलामा हरिश जयसवाल भन्ने भारतीय नागरिकसँग भेट हुँदा निजले मलाई नेपाली नगद रुपैयाँ उपलब्ध गराउने, मैले सो रकम निजले उपलब्ध गराएको नेपाल स्थित विभिन्न व्यक्ति तथा कम्पनीको नाममा रहेका खाताहरुमा जम्मा गरी दिएमा रु १ लाखको रु २५०।- कमिसन पाउने प्रस्ताव गरे पश्चात मैले उक्त प्रस्ताव स्वीकार गरेको थिएँ । सोही समय देखि निजसँग मेरो सम्पर्क भयो र मोबाईल फोन नं आदान प्रदान भई WhatsApp मा कुराकानी गर्ने मौखिक सहमति भयो । सहमति र मैले स्वीकार गरेको निजको प्रस्ताव बमोजिम ५/६ वर्ष अघि देखि निजले मलाई WhatsApp मा सम्पर्क गरी निजको घर रहेको स्थान (बिहार, जिल्ला पूर्वी चम्पारन, घोडासहन) मा बोलाए पछि म उक्त स्थानमा मेरो मोटर साईकलमा गई निजलाई भेटी निजले तत्काल उपलब्ध गराएको रकम लिई म नेपाल आउँथेँ । निजले मलाई रकम लिन बोलाउने स्थान पनि मेरो घरबाट करिव २०/२१ किलोमिटरकै दूरीमा पर्थ्यो । निजलाई उल्लेखित रकम के कुन खातामा जम्मा गर्ने भनी WhatsApp मार्फत सोधी निजले उपलब्ध गराएको खातावालाको नाम र खाता नं मा मैले जम्मा गर्ने गरेको थिएँ । सो बापत मैले प्रति १ लाख रुपैयाँको रु.२५०।- कमिसन पनि पाउँदै आएको थिएँ । प्रभु म्यानेजमेण्ट प्रा.लि. को नाममा रहेको Citizens Bank मा रहेको खाता नं. 0010100001818201 मा मैले जम्मा गरेको भनी प्रहरी प्रतिवेदनमा उल्लेख रकम मैले माथि उल्लेख गरेको कारोवारकै रकम हो ।

हरिश जयसवालले मलाई एक पटकमा कम्तीमा नेपाली नगद १० लाख र बढीमा १७ लाख सम्म दिन्थे । उक्त नगद नेपाली रु ५ सय र १ हजार दरका नोटहरु मात्र हुन्थे । उक्त नगद म मेरो मोटर साईकल (मधेश प्रदेश, ०३-०२८ प ३४६५ नं भएको बजाज कम्पनीको Platina मोटर साईकल) को सिट मुनी लुकाएर नेपाल लिई आउँथेँ । मैले हरिश जयसवालकै निर्देशन बमोजिम कुनै बेला रकम जम्मा गर्दा B & S SUB REMITANCE/ RAMBABU PRASAD JAISWAL उल्लेख गरेको हो ।

हरिश जयसवाल भन्ने भारतीय नागरिकले मलाई दिएको नेपाली नगद रुपैयाँ मैले कोही पनि व्यक्तिलाई नगद दिएको छैन । मैले निज हरिश जयसवाल भन्ने व्यक्तिकै निर्देशन बमोजिम Antivirus Suppliers, Aviyanshu Kirana Pasal, Baba Dihbar Enterprises, Durlav Traders, Manisha Kumari Sah, Neha Kumari Sah, Suraj Gangai, Ipay Remit Pvt Ltd, City Express Money Transfer, Esewa Money Transfer Pvt Ltd, G.M.E. Remit Pvt Ltd, Paywell Nepal Pvt Ltd, Maa

Chhinnamasta Enterprises, Prabhu Management, Sajilo Pay Payment Services Pvt Ltd, Jalthal Money Transfer, IME Limited, Riya Traders, Shree Krishna Remittance Centre, I.M.E. Digital Solution Limited, Akash Enterprises, Rampriti Memorial Money Transfer, Sadguru Traders, Om Traders, City Market Saving and Credit Cooperative Limited, Gulshan Gola Stores, A.T. Money Transfer समेतका व्यक्ति तथा कम्पनी/ फर्महरु समेतको खातामा रकम जम्मा गरी दिएको थिएँ।

मैले माथि उल्लेख गरेको भारतीय नागरिक हरिश जयसवालसँग भारतबाट नेपाली नगद रकम लिई आई निजले उपलब्ध गराएको नेपाल स्थित व्यक्ति, कम्पनी तथा फर्मको खातामा रकम जम्मा गरी दिने कार्यबाट हालसम्म करिब २२/२३ लाख जति आर्थिक लाभ लिएँ। निज हरिश जयसवालले मलाई सुरुमा प्रस्ताव गरे बमोजिम रु. १ लाखको रु. २५० उपलब्ध गराउंथे। उक्त रकम निजले मलाई नगदै दिन्थे। सोही आम्दानीबाट मैले मेरी श्रीमती ममता देवी जयसवालको नाममा रजिष्ट्रेसन पास गरी २०७८ सालमा जिल्ला बारा, महागढीमाई नगरपालिका, वडा नं ५, बगडमपुर स्थित १० धुर जग्गा रु १० लाखमा खरिद गर्ने र सोही जग्गामा करिब १०/११ लाख खर्च गरी घर निर्माण गर्ने र केही रकम घर परिवार चलाउन खर्च भयो। मैले भारतबाट हरिश जयसवालसँग नेपाली मुद्राको नगद बुझी लिई नेपाल ल्याई निजकै निर्देशन बमोजिम विभिन्न व्यक्ति, कम्पनी तथा फर्मको खातामा जम्मा गरी दिएको हुँ। उक्त कार्य मैले आर्थिक लाभ प्राप्त गर्ने मनसायले गरेको हुँ भन्ने समेत व्यहोराको प्रतिवादी रामबाबु प्रसाद जयसवालले अधिकार प्राप्त अधिकारी समक्ष गरी दिएको बयान।

४. प्रतिवादी हेम कुमार महाजुले गरेको बयान:-

प्रभु म्यानेजमेण्ट प्रा.लि. प्रभु मनी ट्रान्सफर प्रा.लि.को सुपर एजेण्ट भई काम गर्ने गरेको थियो। प्रभु मनी ट्रान्सफर प्रा.लि. र प्रभु बैंक लि.ले विदेशबाट भित्र्याएको विप्रेषण रकम आफ्नो एजेण्ट मार्फत् भुक्तानी गराउने र सहकारी एजेण्टहरु मार्फत् आन्तरिक रेमिट्यान्सको भुक्तानी समेत दिने गरेको थियो। सो बाहेक सेकेण्डरी मार्केटबाट विभिन्न कम्पनीको शेयर खरिद गर्ने, जग्गा जमिनमा लगानी गर्ने समेत गर्ने गरेको थियो। प्रभु म्यानेजमेण्ट प्रा.लि. ले सुरु सुरुमा एजेण्ट सहकारीहरूसँग विप्रेषण कारोबार गर्नको लागि रु.१,००,०००।-(एक लाख) लिने गरेको थियो र पछि बढाएर सबै सहकारी संस्थसँग रु. ३,००,०००।- धरौटी स्वरुप लिन थालेको हो। एजेण्ट सहकारीहरुले धरौटी बापतको रकम बैंक खाताहरुमा जम्मा गर्दैनथे। केही सहकारीहरुले प्रभु म्यानेजमेण्ट प्रा.लि.को विभिन्न बैंक खाताहरुमा जम्मा गर्ने गर्दथे भने केही सहकारीहरुले आफूले विप्रेषण भुक्तानी पाउनु पर्ने रकमबाट धरौटी बापतको रकम कटाउने गरेका थिए। एजेण्ट सहकारी संस्थसँग धरौटी बापत रकम लिन नपाईने रहेछ, सो कुरा पछि मैले थाहा पाएको हुँ। प्रभु म्यानेजमेण्ट प्रा.लि.का प्रमुख लेखापाल गणेश कुमार घिमिरेले देवी प्रकाश भट्टचन प्रभु बैंकको अध्यक्ष भएको र प्रभु म्यानेजमेण्ट प्रा.लि.को नाममा प्रभु बैंक तथा अन्य बैंकमा कर्जा धेरै भएको हुँदा प्रभु म्यानेजमेण्ट प्रा.लि.मा रहेको शिक्षा भट्टचनको नाममा रहेको शेयर कर्मचारीहरुको नाममा नामसारी गर्नु पर्ने भयो। शिक्षा भट्टचनको नाममा रहेको केही शेयर तपाईंको नाममा राख्नु पर्यो भनी मलाई गणेश कुमार घिमिरेले बताएका थिए। सो पश्चात मेरो नाममा शेयर कायम गर्नको लागि भनी मसँग मेरो प्रभु बैंक लि.को खाताको खाली चेकमा मेरो सही गराई कुसुम लामाले लिएकी थिईन्। करिब ५/६ महिना पश्चात मात्र मेरो नाममा कारोबार भई प्रभु म्यानेजमेण्ट प्रा.लि.को १,०८,००० कित्ता शेयर आएको कुरा थाहा पाएको हुँ। मेरो नाममा प्रभु म्यानेजमेण्ट प्रा.लि.को १,०८,००० कित्ता शेयर खरिद गर्नको लागि देवी प्रकाश भट्टचनले निजको कम्पनी सिम्पल होल्डिङ प्रा.लि.को प्राईम कमर्शियल बैंक लि.को खाता नं. ००१०१०००००५९६४००१९८ बाट मेरो प्रभु बैंक लि.को खाता नं. ०५२००६८६३५९०००११ मा सन्

2020 July 6 मा रु.१,०८,००,०००।-(एक करोड आठ लाख) जम्मा गरिदिई सो रकम मैले दस्तखत गरी कुसुम लामालाई दिएको खाली चेकबाट सोही दिन रु. १,०८,००,०००।-(एक करोड आठ लाख) शिक्षा भट्टचनको नाममा रकमान्तरण गरिदिएका रहेछन् । उक्त कारोबार भएको कुरा मैले ५/६ महिना पश्चात थाहा पाएको हुँ । उक्त रकम बराबरको शेयर खरिद गर्ने मसँग त्यस्तो आर्थिक हैसियत तथा आर्थिक स्रोत समेत छैन । मेरो मञ्जुरी बेगर झुक्यानमा पारी देवी प्रकाश भट्टचन, गणेश कुमार घिमिरे र कुसुम लामा समेत मिली उक्त कारोबार गरेका हुन् ।

प्रभु म्यानेजमेण्ट प्रा.लि.को शेयरधनी शिक्षा भट्टचन समेत रहेकी, प्रभु म्यानेजमेण्ट प्रा.लि.को कर्जा प्रभु बैंक लि. समेतमा रहेको र प्रभु बैंक लि.को संचालक समिति:को अध्यक्ष देवी प्रकाश भट्टचन रहेको हुँदा प्रभु म्यानेजमेण्ट प्रा.लि.को शेयरधनी शिक्षा भट्टचन रहँदा प्रभु बैंक लि.को अध्यक्ष देवी प्रकाश भट्टचनको नातेदार रहेको कम्पनीमा प्रभु बैंक लि.बाट कर्जा प्रवाह भएकोले नेपाल राष्ट्र बैंकले देवी प्रकाश भट्टचनलाई सचेत गराएको कारण शिक्षा भट्टचनको नामको शेयर मेरो नाममा हस्तान्तरण गरिएको हो । उक्त कार्यमा कुसुम लामाको समेत सहमती रहेको थियो । मेरो कुनै रकम लगानी भएको छैन । मेरो ईच्छा अनुसार उक्त शेयर कारोबार भएको होईन । कर्मचारीको नाताले गणेश कुमार घिमिरे र कुसुम लामाको आग्रह स्वीकार गरेको हुँ । शिक्षा भट्टचनको नामबाट मेरो नाममा आएको १,०८,००० कित्ता शेयर म शेयरधनी भई राख्ने कुनै हैसियत र ईच्छा नभएकोले मैले कुनै रकमको कारोबार नगरी मिति: २०७८/०४/१९ गते कुसुम लामाको नाममा नामसारी गरिदिएको हुँ । मेरो नाममा रहेको प्रभु म्यानेजमेण्ट प्रा.लि. को १,०८,००० कित्ता शेयर कुसुम लामाको नाममा नामसारी गर्दा कुनै रकम लेनदेन भएको छैन । गणेश कुमार घिमिरे प्रभु म्यानेजमेण्ट प्रा.लि.मा प्रमुख लेखापाल रहँदा प्रभु म्यानेजमेण्ट प्रा.लि.का सम्पूर्ण बैंक खाताहरु ध्रुव चन्द्र धिताल, गणेश कुमार घिमिरे, दक्ष पौडेल र कुसुम लामाको नामबाट संचालन हुने गरेको थियो । २०७८ सालको श्रावण/भाद्र महिना पश्चात गणेश कुमार घिमिरेले प्रभु म्यानेजमेण्ट प्रा.लि. छोडिसके पश्चात प्रभु म्यानेजमेण्ट प्रा.लि.को खाता रहेको सबै बैंकहरुमा कुसुम लामा र सन्तोष लामा (Group A) तथा म र श्रुतिका तामाङ लामा (Group B) गरी दुबै ग्रुपको एक/एक जनाको संयुक्त हस्ताक्षरबाट खाता संचालन हुने गरेको थियो । मैले २०८२ सालको असार महिनामा प्रभु म्यानेजमेण्ट प्रा.लि. छोडिसके पश्चात पनि खाता संचालकहरुबाट मेरो नाम हटाईएको छैन । श्रुतिका तामाङ लामा नेपाल बाहिर रहेको कारण मेरो खाता संचालकबाट नाम हटाउन नमिलेको भनी प्रभु म्यानेजमेण्ट प्रा.लि. को कर्मचारी विश्वास विष्टले जानकारी गराएका थिए ।

प्रभु म्यानेजमेण्ट प्रा.लि.को सिटिजन्स बैंक लि. 0010100001818201 मा रहेको खाताको संचालक मध्ये एक म पनि हुँ । सिटिजन्स बैंक लि.मा जम्मा भएको उक्त रकमहरु हाम्रा सहकारी एजेण्टहरु र अन्य प्रभु म्यानेजमेण्ट प्रा.लि. अन्तर्गत रही विप्रेषण कारोबार गर्ने एजेण्टहरुले आन्तरिक विप्रेषण कारोबार गरे बापत जम्मा गरिदिएको रकम हो । आन्तरिक विप्रेषणमा नेपाल भित्रै तीन पक्ष (Transaction Generate गर्ने सहकारी/ अन्य एजेन्ट, रकम भुक्तानी गर्ने सहकारी/ अन्य एजेन्ट र बीचमा हिसाब मिलाउने प्रभु मेनेजमेण्ट प्रा.लि.) को बिचमा कारोबार हुने गर्दछ । नेपाल भित्रको कुनै एक स्थानबाट अर्को स्थानमा रकम पठाउँदा प्रभु म्यानेजमेण्ट प्रा.लि.को एजेण्ट सहकारीले प्रभु म्यानेजमेण्ट प्रा.लि.को खातामा रकम जम्मा गरिदिन्छ र सो रकम प्रभु म्यानेजमेण्ट प्रा.लि.ले सम्बन्धित व्यक्तिलाई भुक्तानी दिने एजेण्ट सहकारीलाई सोधभर्ना गरिदिन्छ । म खाता संचालक रहेको सो खातामा रकम जम्मा गरिदिने मध्ये B & S SUB REMIT का संचालक बिनय आचार्य (९८५१०२६१०८) का ठुली आमाको छोरा नातामा दाजु पर्ने सुनिल मिश्र प्रभु मनी ट्रान्सफर ईण्डियाका प्रमुख हुन् । उक्त प्रभु म्यानेजमेण्ट प्रा.लि.को खातामा जम्मा भएको रकम B & S SUB REMIT का संचालक बिनय आचार्य,

प्रभु मनी ट्रान्सफर इण्डियाका प्रमुख सुनिल कुमार मिश्र र प्रभु मनी ट्रान्सफर प्रा.लि.का संचालक देवी प्रकाश भट्टचनको मिलेमतोमा भारतबाट प्रभु मनी ट्रान्सफर प्रा.लि.को नोस्ट्रो एकाउन्ट हुँदै प्रभु मनी ट्रान्सफर प्रा.लि.मा जम्मा भई नेपालमा रेमिट बापतको रकम भुक्तानी गर्नको लागि प्रभु म्यानेजमेण्ट प्रा.लि.को खातामा प्राप्त हुनु पर्ने रकमको हिसाब मिलान गर्न नेपालमा रामबाबु प्रसाद जयसवाल समेतले जम्मा गरेकोमा सोही रकम सहकारीहरुलाई भुक्तानीको लागि दिने गरिएको थियो । खाता संचालकको हैसियतले जिम्मेवार म समेत भएको देखिएतापनि यसरी अवैध कारोबार गर्ने काममा प्रभु म्यानेजमेण्ट प्रा.लि., प्रभु मनी ट्रान्सफर प्रा.लि. र प्रभु मनी ट्रान्सफर प्रा.लि. इण्डियाका उच्च तहका ब्यक्तिको संलग्नता रहेको छ ।

प्रभु मनी ट्रान्सफर प्रा.लि.ले प्रभु म्यानेजमेण्ट प्रा.लि.लाई दिनु पर्ने रकम सिष्टममा शुन्य बनाई हिसाब मिलान गरेको कुरा प्रभु म्यानेजमेण्ट प्रा.लि. र प्रभु मनी ट्रान्सफर प्रा.लि.बिच बिबाद सुरु भई सके पश्चात प्रभु म्यानेजमेण्ट प्रा.लि.ले आन्तरिक लेखा परीक्षण गर्दा प्रभु मनी ट्रान्सफर प्रा.लि.सँग विप्रेषण भुक्तानी बापत प्रभु मनी ट्रान्सफर प्रा.लि.ले लिनु पर्ने रकम(Opening Balance) रु. ६,६०,००,०००।- रहेकोमा शुन्य बनाएको कुरा थाहा भएको हो । फाइनल अडिट गर्दा पनि सो कुरा थाहा हुन्छ र प्रभु म्यानेजमेण्ट प्रा.लि. ले प्रभु मनी ट्रान्सफर प्रा.लि.सँग विप्रेषण बापतको रकम रु.६,६१,५३,६४५।८४ लिन बाँकी रहेको छ । प्रभु म्यानेजमेण्ट प्रा.लि.मा देवी प्रकाश भट्टचन शेयर धनी नरहेता पनि निज देवी प्रकाश भट्टचन र कुसुम लामाको ईच्छा अनुसार कम्पनी संचालन हुँदै आइरहेको थियो । देवी प्रकाश भट्टचन र कुसुम लामा समेतको सल्लाहमा फिनेक्सेस, प्रभु सहकारी, प्रभु टेक्नोलोजी प्रा.लि., महाकाली डिजिटल प्रा.लि., प्रभु लाईफ ईन्स्युरेन्स प्रा.लि., लाजिम्पाट अपार्टमेण्ट(हिमालयन स्विटस) लगायतका कम्पनीको शेयर खरिद गर्न तथा उक्त कम्पनीहरुलाई एडभान्स स्वरुप समेत रकम लगानी गर्ने गरिएको थियो । उक्त रकमहरु फिर्ता भएको कुरा मलाई जानकारी छैन । बैंकहरुबाट कर्जा लिएर समेत लगानी गरिएको थियो तर ब्याज खर्च प्रभु म्यानेजमेण्ट प्रा.लि.बाट गर्ने गरेको कारण सहकारीहरुको रकम फिर्ता गर्न नसकिएको हो । निज देवी प्रकाश भट्टचन र कुसुम लामा बिच २०७८ साल पश्चात बिबाद भई हिसाब किताब मिलान नगरेको कारण प्रभु म्यानेजमेण्ट प्रा.लि.ले सहकारीको रकम फिर्ता गर्न नसकेको हो । देवी प्रकाश भट्टचनले पेशकी स्वरुप रु. ६,३१,२४,२६८।२२, कुसुम लामाले रु.७ करोड भन्दा माथि,दक्ष पौडेलले रु. २,१२,७२,३०४।०५ र गणेश कुमार घिमिरेले रु.१,३०,४५,२८९।१७ पेशकी स्वरुप रकम लिई हालसम्म हिसाब मिलान नगरेको कारण समेत प्रभु म्यानेजमेण्ट प्रा.लि.ले एजेण्ट सहकारी संस्थाहरुलाई फिर्ता गर्न नसकेको हो । प्रभु म्यानेजमेण्ट प्रा.लि.को रकम विभिन्न कम्पनीहरुमा लगानी गर्ने, पेशकी स्वरुप लगानी गर्ने, बैंकको ब्याज तिर्ने, कार्यालय संचालनमा समेत ठुलो रकम खर्च भएको कारण सहकारीहरुको रकम तिर्न नसकिएको हो । लगभग १२०० सहकारीको रु.७०,००,००,०००।-(सत्तरी करोड) भन्दा बढी रकम प्रभु म्यानेजमेण्ट प्रा.लि.ले भुक्तानी दिन बाँकी रहेको छ भन्ने समेत व्यहोराको बयान कागज ।

७. प्रभु मनी ट्रान्सफर प्रा.लि.को उद्देश्य र शेयर धनीहरुको विवरण:

- प्रभु मनी ट्रान्सफर प्रा.लि.को प्रबन्धपत्रमा देहाय बमोजिम उद्देश्य उल्लेख भएको देखिन्छ :-
विदेशमा कार्यरत नेपालीहरूले आर्जन गरेको विदेशी मुद्रालाई बैंकिङ प्रणालीद्वारा नेपालमा ल्याउने व्यवस्था मिलाई सो रकम निजको आफन्त वा नातेदारलाई नेपालमा भुक्तानी दिने ।
- प्रभु मनी ट्रान्सफर प्रा.लि.ले नेपाल राष्ट्र बैंकबाट ईनवार्ड रेमिट्यान्सको कारोबार गर्ने अनुमती लिई कारोबार गरेको मिसिल संलग्न कागजातहरूबाट देखिन्छ ।
- प्रभु मनी ट्रान्सफर प्रा.लि.को का शेयर धनीहरूको विवरण देहाय बमोजिमको रहेको देखिन्छ :-

सि.नं.	शेयरधनीको नाम	ना.प्र.प.नं.	शेयर संख्या कि.नं.	भुक्तानी भएको रकम	मिति:
१	देवी प्रकाश भट्टचन	३१४ ललितपुर	२४,०००	२,५०,०००।-	२०५९/०३/३२
२	अनिक कुमार थापा क्षेत्री		१,०००		
सि.नं.	शेयरधनीको नाम	ना.प्र.प.नं.	शेयर संख्या कि.नं.	भुक्तानी भएको रकम	मिति:
१	देवी प्रकाश भट्टचन	३१४ ललितपुर	२५,००,०००	२५,००,०००।-	२०७४/०३/०८
सि.नं.	शेयरधनीको नाम	शेयर प्रतिशत	कुल जारी पुजी		कैफियत
१	देवी प्रकाश भट्टचन	७५.७६ %	३३ करोड रुपैयाँ		
२	प्रभु ग्रुप प्रा.लि.	२४.२४ %			

- प्रभु मनी ट्रान्सफर प्रा.लि. को कार्य बाँडफाँडमा निम्न व्यक्तिहरूको निम्नानुसार जिम्मेवारी देखिन्छ:

SN	Name & Designation	For	Remarks
1.	Mr. Devi Prakash Bhattachan (Chairman)	All office matters	
2.	Mr. Rameshwor Sapkota (DGM)	All office matters	
3.	Mr. Mohan Krishna Pokhrel (AGM)	Finance / Audit	
4.	Mr. Dhruva Chandra Dhital (H/R Manager)	Human Resource/ Administration	
5.	Mr. Sanjay Thapa (Remittance In- charge)	Support/ Operation	
6.	Mrs. Susan Sherchan (Account Manager)	Reconciliation/Fund Management	
7.	Mr. Shyam Raj Gautam (CCO)	Legal / Compliance	

८. प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि. को उद्देश्य र स्थापना कालदेखी हालसम्मको शेयरधनीहरूको विवरण:-

- प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि. कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालय, त्रिपुरेश्वरमा मिति: २०६९ बैशाख २१ गते दर्ता नं. ९३१९०/०६८/०६९ मा दर्ता भएको देखिन्छ, सो प्रा.लि.को प्रबन्ध पत्र ४ (झ) मा कम्पनीको उद्देश्य अन्तर्गत मनि ट्रान्सफर कम्पनी तथा आन्तरिक मनि ट्रान्सफर कम्पनीको सब – एजेण्ट भई कार्य गर्ने भन्ने मात्र उल्लेख भएको देखिन्छ ।

- संस्थापक
- संस्थापक
- संस्थापक
- (ज) सरकारी तथा गैर सरकारी फर्महरूको टेण्डर विडमा संलग्न भई विभिन्न वस्तु तथा सेवाको आपूर्ति गर्ने तथा ठेक्का पट्टाको कारोवारमा लगानी गर्ने ।
- (झ) मनि ट्रान्सफर कम्पनी तथा आन्तरीक मनि ट्रान्सफर कम्पनीको सब-एजेण्ट भई कार्य गर्ने ।
- (ञ) सञ्चार, बिद्युत, पानी, यातयात लगायत अन्य विकासका पुर्वाधारहरूमा लगानी गर्ने ।
- (ट) समान उद्देश्य भएका स्वदेशी तथा विदेशी कम्पनीको एजेन्सी, डिलर, सब-डिलर, स्टकिस्ट भई कार्य गर्ने ।

➤ प्रभु म्यानेजमेण्ट प्रा.लि.को स्थापनाकालदेखि हालसम्मका शेयरधनीहरूको विवरण निम्न अनुसार रहेको देखिन्छ:-

सि.नं.	शेयरधनीको नाम	ना.प्र.प.नं.	शेयर संख्या	भुक्तानी रकम	मिति:
१.	देवी प्रकाश भट्टचन	३१४ ललितपुर	५०,०००	५०,००,०००/-	२०६९/०८/१५
२.	विनोद थकाली	१८६ म्याग्दी	२०,०००	२०,००,०००/-	
३.	कुसुम लामा	२७-६४९८/६२०७ काठमाडौं	२०,०००	२०,००,०००/-	
४.	दक्ष पौडेल शुभाष	२२७८/१४९१ काठमाडौं	१०,०००	१०,००,०००/-	

सि.नं	शेयरधनीको नाम	ना.प्र.प.नं.	शेयर संख्या	भुक्तानी रकम	मिति:
१.	देवी प्रकाश भट्टचन	३१४ ललितपुर	५५,०००	५५,००,०००/-	२०७०/१०/२०
२.	कुसुम लामा	२७-६४९८/६२०७ काठमाडौं	३५,०००	३५,००,०००/-	
३.	दक्ष पौडेल शुभाष	२२७८/१४९१ काठमाडौं	१०,०००	१०,००,०००/-	

सि.नं.	शेयरधनीको नाम	ना.प्र.प.नं.	शेयर संख्या	भुक्तानी रकम	मिति
१.	देवी प्रकाश भट्टचन	३१४ ललितपुर	२,७५,०००	२,७५,००,०००/-	२०७१/०१/०५
२.	कुसुम लामा	२७-६४९८/६२०७ काठमाडौं	१,७५,०००	१,७५,००,०००/-	
३.	दक्ष पौडेल शुभाष	२२७८/१४९१ काठमाडौं	५०,०००	५०,००,०००/-	
सि.नं	शेयरधनीको नाम	ना.प्र.प.नं.	शेयर संख्या	भुक्तानी रकम	मिति:

१.	मिजास भट्टचन (देवी प्रकाश भट्टचनका सहोदर भतिजा)	२८/०१/०७०/०१४७०	२,७५,०००	२,७५,००,०००/-	२०७१/०९/१३
२.	कुसुम लामा	२७-६४९८/६२०७ काठमाडौं	१,७५,०००	१,७५,००,०००/-	
३.	शिव शर्मा आचार्य	१७५३ काठमाडौं	५०,०००	५०,००,०००/-	
सि.नं.	शेयरधनीको नाम	ना.प्र.प.नं.	शेयर संख्या	भुक्तानी रकम	मिति:
१.	मिजास भट्टचन (देवी प्रकाश भट्टचनका सहोदर भतिजा)	२८/०१/०७०/०१४७०	३,८५,०००	३,८५,००,०००/-	२०७२/०७/२२
२.	कुसुम लामा	२७-६४९८/६२०७ काठमाडौं	२,४५,०००	२,४५,००,०००/-	
३.	शिव शर्मा आचार्य	१७५३ काठमाडौं	७०,०००	७०,००,०००/-	
सि.नं.	शेयरधनी	ना.प्र.प.नं.	शेयर संख्या	भुक्तानी रकम	मिति:
१.	मिजास भट्टचन (देवी प्रकाश भट्टचनका सहोदर भतिजा)	२८/०१/०७०/०१४७०	६,६०,०००	६,६०,००,०००/-	२०७२/०८/१०
२.	कुसुम लामा	२७-६४९८/६२०७ काठमाडौं	४,२०,०००	४,२०,००,०००/-	
३.	शिव शर्मा आचार्य	१७५३ काठमाडौं	१,२०,०००	१,२०,००,०००/-	
सि.नं.	शेयरधनी	ना.प्र.प.नं.	शेयर संख्या	भुक्तानी रकम	मिति:
१.	ध्रुव चन्द्र धिताल	५४०६ काठमाडौं	१२,०००	१२,००,०००/-	२०७२/०९/२२
२.	मिजास भट्टचन (देवी प्रकाश भट्टचनका सहोदर भतिजा)	२८/०१/०७०/०१४७०	६,४८,०००	६,४८,००,०००/-	२
३.	कुसुम लामा	२७-६४९८/६२०७ काठमाडौं	४,२०,०००	४,२०,००,०००/-	
४.	शिव शर्मा आचार्य	१७५३ काठमाडौं	१,२०,०००	१,२०,००,०००/-	
सि.नं.	शेयरधनीको नाम	ना.प्र.प.नं.	शेयर संख्या	भुक्तानी रकम	मिति:
१.	ध्रुव चन्द्र धिताल	५४०६ काठमाडौं	१२,०००	१२,००,०००/-	२०७४/०२/११
२.	शिक्षा भट्टचन (देवी प्रकाश भट्टचनकी छोरी)	४८६६६ ललितपुर	६,४८,०००	६,४८,००,०००/-	
३.	कुसुम लामा	२७-६४९८/६२०७	४,२०,०००	४,२०,००,०००/-	

		काठमाडौं			
४.	शिव शर्मा आचार्य	१७५३ काठमाडौं	१,२०,०००	१,२०,००,०००/-	
सि.नं.	शेयरधनी	ना.प्र.प.नं.	शेयर संख्या	भुक्तानी रकम	मिति:
१.	ध्रुव चन्द्र धिताल	५४०६ काठमाडौं	१२,०००	१२,००,०००/-	२०७५/११/०
२.	शिक्षा भट्टचन (देवी प्रकाश भट्टचनकी छोरी)	४८६६६ ललितपुर	६,४८,०००	६,४८,००,०००/-	९
३.	कुसुम लामा	२७-६४९८/६२०७ काठमाडौं	४,२०,०००	४,२०,००,०००/-	
४.	दक्ष पौडेल शुभाष	२२७८/१४९१ काठमाडौं	१,२०,०००	१,२०,००,०००/-	
सि.नं.	शेयरधनी	ना.प्र.प.नं.	शेयर संख्या	भुक्तानी रकम	मिति:
१.	कुसुम लामा	२७-६४९८/६२०७ काठमाडौं	६,७२,०००	६,७२,००,०००/ -	२०७७/०३/ १६
२.	श्रुतिका (तामाड) लामा	३८३६५/७६२३ काठमाडौं	१,८०,०००	१,८०,००,०००/ -	
३.	दक्ष पौडेल शुभाष	२२७८/१४९१ काठमाडौं	१,२०,०००	१,२०,००,०००/ -	
४.	गणेश कुमार घिमिरे	४९८८ बाँके	१,०८,०००	१,०८,००,०००/ -	
५.	हेम कुमार महाजु	३९८४/८५६ काभ्रे	१,०८,०००	१,०८,००,०००/ -	
६.	नारायण ढकाल	४४१०२७/५१५ गोरखा	१२,०००	१२,००,०००/-	
सि.नं.	शेयरधनी	ना.प्र.प.नं.	शेयर संख्या	भुक्तानी भएको रकम	मिति:
१.	कुसुम लामा	२७-६४९८/६२०७ काठमाडौं	१०,२०,०००	१०,२०,००,०००/-	२०७८/०४/२९
२.	श्रुतिका (तामाड) लामा	३८३६५/७६२३ काठमाडौं	१,८०,०००	१,८०,००,०००/-	
सि.नं.	शेयरधनी	ना.प्र.प.नं.	शेयर संख्या	भुक्तानी भएको रकम	मिति:
१.	कुसुम लामा	२७-६४९८/६२०७ काठमाडौं	१२,००,०००	१२,००,००,०००/-	२०८१/०५/ ०७

९. प्रभु मनि ट्रान्सफर प्रा.लि. र प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि. का बिच भएको सम्झौता र पत्राचारको

विवरण:-

- दुवै प्रा.लि.हरूको संस्थापक देवी प्रकाश भट्टचन रहेको देखिन्छ ।
- मिति: २०६९ पौष १ गते प्रभु मनि ट्रान्सफर प्रा.लि.को तर्फबाट नायब महाप्रबन्धक रामेश्वर सापकोटा र प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि. को तर्फबाट प्रबन्ध निर्देशक कुसुम लामाले मनि ट्रान्सफर सम्बन्धी कारोबार सञ्चालन गर्नको लागि प्रभु म्यानेजमेन्टलाई Super Agent को रूपमा सम्झौता गरेको देखिन्छ । जसको उद्देश्य प्रभु मनि ट्रान्सफर मार्फत विदेशका विभिन्न व्यक्तिले बैङ्किङ प्रणाली मार्फत नेपालमा आफन्तहरूलाई भुक्तानी गर्ने गरी पठाएको नेपाली रकम सम्बन्धित व्यक्तिले सम्बन्धित स्थानहरूमा सहकारी संस्थाहरू मार्फत पठाउने तथा पाउने गरी कार्य गर्नको लागि प्रभु म्यानेजमेन्टलाई प्रतिनिधि नियुक्त गरी सो सम्बन्धमा कार्य गर्ने रहेको छ ।
- मिति: २०८१/०३/०५ गते प्रभु मनि ट्रान्सफरले प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि. लाई लेखेको पत्रमा प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि. र प्रभु पेमेन्टद्वारा नियुक्त सब – एजेण्ट / सब – रिप्रेजेन्टेटिभ मार्फत हुने भुक्तानी सम्बन्धमा नेपाल राष्ट्र बैंक गैर बैंक वित्तीय संस्था सुपरीवेक्षण विभागको मिति: २०८१/०२/२० गतेदेखि २०८१/०२/२४ गतेको स्थलगत निरीक्षणको क्रममा कैफियत गरेकोमा मिति: २०८१/०३/१५ गतेभित्र बन्द गर्ने भनी पत्राचार गरेको देखिन्छ ।
- मिति: २०८२/०२/०५ गतेको प्रभु मनि ट्रान्सफरको पत्रबाट प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि. र प्रभु मनि ट्रान्सफर प्रा.लि. को मनि ट्रान्सफरको एजेण्ट नियुक्ति भई मिति: २०८१ असाढ मसान्तसम्म कारोबार सञ्चालन संग भएको सम्झौता बमोजिम इनवार्ड रेमिट्यान्स बापतको भुक्तानी रकम लिन दिन बाँकी नरहेको, सम्पूर्ण रकम तोकिएको समयमा भुक्तानी भएको भन्ने उल्लेख गरी 17 July 2023 बाट 21 July 2024 को स्टेटमेन्ट मिसिल संलग्न रहेको देखिन्छ ।
- प्रभु मनि ट्रान्सफर प्रा.लि.को मिति: २०८२/०२/०५ गतेको पत्रानुसार प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि. र प्रभु मनि ट्रान्सफरको मनि ट्रान्सफर सम्बन्धी एजेण्ट नियुक्त भई मिति: २०८१ आषाढ मसान्त सम्म कारोबार सञ्चालन गर्दै आएको र उक्त प्रा.लि. संग भएको सम्झौता बमोजिम Inward Remittance भुक्तानी वापतको रकम लिन दिन बाँकी नरहेको र सम्पूर्ण रकम तोकिएको समयमा भुक्तानी गरेको भनी पठाएको भनी सोको Statement समेत पठाएको देखिन्छ ।
- प्रभु मनि ट्रान्सफर प्रा.लि. ले रेमिट भुक्तानी दिनको लागि प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि. लाई सो प्रा.लि. को प्रबन्ध पत्रको व्यवस्था विपरीत सुपर एजेण्ट नियुक्ति गरी सहकारीहरूलाई सम्झौता समेत गरी गराई रेमिट भुक्तानीको लागि व्यवस्था मिलाएको देखिन्छ ।

१०. बैंक खाता र सो खातामा मौज्दात रकमको विवरण:-

- प्रतिवादी कुसुम लामाको प्रभु बैंक लिमिटेडमा रहेको खाता नं. ०८६००६००३४४०००११ (साविक खाता नं. १०९०१०००६००३४४००००१०) मा भएको कारोबार मध्ये PRABHU MANAGEMENT/ PRABHU समेत उल्लेख गरी रू. ५,०९,९५,०००।- (अक्षररूपी पाँच करोड नौ लाख पन्चान्दब्बे हजार रुपैयाँ) रकम जम्मा भएको देखिन्छ ।

TRAN_DATE	DESC1	DESC3	CREDIT
2021-09-30 00:00:00	507258	CPS BAL/848258-PRABHU-507258~~NA~~34672976~~NA	10,000,000.00
2021-09-30 00:00:00	507257	CPS BAL/848118-PRABHU-507257~~NA~~34672873~~NA	10,000,000.00

2021-09-30 00:00:00	507256	CPS BAL/847895-PRABHU-507256~~NA~~34672706~~NA	10,000,000.00
2020-06-11 00:00:00	DEP BY PMPL		4,180,000.00
2021-04-15 00:00:00	374785	CPS BAL/14991-PRABHU-374785~~NA~~17615241~~NA	4,000,000.00
2021-07-15 00:00:00	448718	CPS BAL/313329-PRABHU-448718~~NA~~25765223~~NA	2,500,000.00
2021-02-14 00:00:00	318768-PRABHU-333997~~NA~~13486794~~NA-333997	ATM BAL/318768-333997	2,000,000.00
2021-08-06 00:00:00	463974	CPS BAL/231672-PRABHU-463974~~NA~~27995399~~NA	1,800,000.00
2021-08-16 00:00:00	473047	CPS BAL/851998-PRABHU-473047~~NA~~29272120~~NA	1,600,000.00
2021-03-30 00:00:00	320026-PRABHU-362743~~NA~~16343605~~NA-362743	ATM BAL/320026-362743	1,500,000.00
2021-04-23 00:00:00	CHQ TRF BY PRABHU MANAGEMENT	BUSINESS TRANSACTION	1,415,000.00
2021-02-14 00:00:00	319076-PRABHU-333984~~NA~~13486996~~NA-333984	ATM BAL/319076-333984	1,000,000.00
2022-03-14 00:00:00	CHQ TRF BY PRABHU MANAGEMENT P LTD		1,000,000.00

- लक्ष्मी सनराईज बैंक लिमिटेडमा रहेको कुसुम लामाको नाममा रहेको व्यक्तिगत खाता नं. ००२०४३९२४०२०२००१ मा PRABHU MANAGEMENT PVT LTD बाट कुसुम लामाको व्यक्तिगत खातामा शंकास्पद रूपमा रू. ५,३०,००,००० (अक्षरूपी पाँच करोड तीस लाख) ट्रान्सफर गरेको तथा Sale of Land उल्लेख गरी रू. ५,००,००,०००/- (अक्षरूपी पाँच करोड) जम्मा गरेको समेत देखिन्छ ।

TRAN DATE	DESCRIPTION	Cr. AMOUNT	SOURCE OF FUND
4/27/2023	TRF FROM PRABHU MANAGEMENT PVT.LTD.	50,000,000.00	SALE OF LAND
6/23/2020	AMT TRF FRM PRABHU MANAGEMENT PVT.LTD.	28,000,000.00	BUSINESS
2/2/2020	TRF FRM PRABHU MANAGEMENT PVT LTD	20,000,000.00	BUSINESS
1/11/2019	TRF FRM PRABHU MANAGEMENT PVT LTD.	2,500,000.00	BUISNESS
12/17/2018	TRF FRM PRABHU MANAGEMENT PVT LTD.	2,500,000.00	BUSINESS

- प्रतिवादी देवी प्रकाश भट्टचनले कागजी रूपमा मिति: २०७१/०९/१३ (सन् २०१४ डिसेम्बर २८) गते प्रभु म्यानेजमेण्ट प्रा.लि. छाडेको देखाए तापनि प्रभु म्यानेजमेण्ट प्रा.लि.को नेपाल ईन्भेष्टमेण्ट मेगा बैंक लि.को खाता नं. ००१०१०१०२९३६८६ बाट सन् 5/18/2018 देखी 6/23/2020 सम्म प्रतिवादी देवी प्रकाश भट्टचनले रु. १३,०८,९०,०००/- (तेह करोड आठ लाख नब्बे हजार) लिएको बैंक स्टेट्मेन्टबाट देखिन्छ । यसबाट समेत

प्रतिवादी देवी प्रकाश भट्टचनले आफ्नो नाममा रहेको शेयर आफन्त (भतिजा मिजाश भट्टचन), छोरी शिक्षा भट्टचन र अन्य कर्मचारीहरूको नाममा ट्रान्सफर गरी गराई प्रतिवादी कुसुम लामा समेतका अन्य प्रतिवादीहरूलाई प्रयोग गरी/गराई रेमिट कारोबारको आवरणमा प्रभु म्यानेजमेन्ट मार्फत् सहकारी संस्थाहरूलाई भुक्तानी दिनुपर्ने रकम भुक्तानी समेत नदिई ठगी तथा आपराधिक विश्वासघात गरेको देखिन्छ ।

Date	Particulars	Remarks	Reference No	Instrument No	Debit	Credit
5/18/2018	CHQ #3007356995 BHATTACHAN DEVI PRAKASH-					15,000,000.00
6/25/2019	CHQ#3011249354 DEVI PRAKASH BHATTACHAN-	JAYARAM BHATTARAI-9801228424	PAN#100785926			14,500,000.00
6/28/2019	CHQ3011249357- BHATTACHAN DEVI PRAKASH-	SANTOSH GURUNG-9810198770	VOTER#1464668			9,000,000.00
1/3/2021	CHQ#3015050533-DEVI PRAKASH BHATTACHAN-	MAN BDR NAGARKOTI 4169277	CTZ#14034			8,500,000.00
1/13/2021	DEVI PRAKASH BHATTACHAN/CHNQO# 3015050535-	HARI NAGARKOTI/98 01 233234	CTZ#271017/87918			4,000,000.00
5/18/2018	DEVI PRAKASH BHATTACHAN-			3008392440	54,490,000.00	
5/30/2018	DEVI PRAKASH BHATTACHAN-			3008392399	44,400,000.00	
6/23/2020	DEVI PRAKASH BHATTACHAN-			3013365506	32,000,000.00	
					13,08,90,000.00	5,10,00,000.00

- उल्लेखित तालिकामा सन् ०५/१८/२०१८ मा प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि. ले देवी प्रकाश भट्टचनको नाममा काटिएको चेक नं 3008392440 मार्फत् रु 5,44,90,000.00 (अक्षरूपी पाँच करोड चवालिस लाख नब्बे हजार) देवी प्रकाश भट्टचनको नेपाल ईन्भेष्टमेन्ट मेगा बैंकमा रहेको खाता नं 00105090010216 मा जम्मा भएको देखिन्छ । सो सम्बन्धमा नेपाल ईन्भेष्टमेन्ट मेगा बैंकसँग बुझ्दा उक्त रकम मध्ये सोही मितिमा रु ५,१०,००,०००।- चेक नं 3007356996 मार्फत् नेपाल ईन्भेष्टमेन्ट मेगा बैंकमा रहेको प्रभु गुप्त प्रा.लि.को खाता नं 00101010251761 मा जम्मा भएको देखिएको । प्रभु गुप्त प्रा.लि.को एकल संचालक निज देवी प्रकाश भट्टचन रहेको र उक्त कम्पनीको सम्पूर्ण शेयर (५०,००,००० कित्ता शेयर/ १००% शेयर) निजकै नाममा रहेको ।
- उल्लेखित तालिकामा सन् ०५/३०/२०१८ मा देवी प्रकाश भट्टचनको नाममा चेक नं 3008392399 मार्फत् गएको रकम रु 4,44,00,000.00 (अक्षरूपी चार करोड चवालिस लाख नब्बे हजार) देवी प्रकाश भट्टचनको नेपाल ईन्भेष्टमेन्ट मेगा बैंकमा रहेको खाता नं 00105090010216 मा जम्मा भएको देखिएको र सो सम्बन्धमा नेपाल ईन्भेष्टमेन्ट मेगा बैंकसँग बुझ्दा उक्त रकम मध्ये सोही मितिमा रु १९१४६०००।-, १७२४७६००।-, ५८१७५००।- गरी जम्मा रु ४,२२,११,१००।- क्रमशः चेक नं 3007356999, 3007357001, 3007357000 मार्फत् प्रभु बैंक लिमिटेडमा रहेको प्रभु क्यापिटल प्रा.लि.को खातामा जम्मा भएको देखिएको ।
- प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि.को मिति: २०८२/०७/२१ गतेको पत्रसाथ संलग्न प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि.को Loan Ledger Account 16/07/2012 to 07/08/2020 सम्म प्रभु मनी ट्रान्सफर प्रा.लि.ले प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि.को बैंक खाताहरूमा रकम जम्मा गरिदिने र झिकने गरी सन् २०२०/०८/०७ सम्म रु.१,४२,८७,०८०.२३ (एक करोड ब्यालिस लाख सतासी हजार असी रुपैया तेइस पैसा) ब्याज लिई गएको भनी उल्लेख गरेको देखिन्छ ।
- यसरी प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि.का कुसुम लामा र प्रभु मनी ट्रान्सफर प्रा.लि.का देवी प्रकाश भट्टचन समेतको मिलेमतोमा प्रभु मनी ट्रान्सफर प्रा.लि.बाट प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि.को विभिन्न बैंक खाताहरूमा रकम राखी प्रभु

म्यानेजमेन्ट प्रा.लि.लाई कर्जा दिएको भनी देखाई ठूलो रकम ब्याज स्वरूप असुली गर्ने र प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि.बाट गैरकानूनी रुपमा प्रतिवादी देवी प्रकाश भट्टचन समेतले पेशकी रकम लिई सो रकम भुक्तानी नगरी प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि.मा विभिन्न एजेण्ट सहकारीहरूले विप्रेषण कारोबारको लागि जम्मा गरेको धरौटी रकम समेत अपचलन गरेको देखिन्छ ।

➤ प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि.को लेखा परीक्षण प्रतिवेदनहरू अध्ययन गर्दा देहायको तथ्य/तथ्यांकहरू रहेको देखिन्छ ।

क. आ.ब.२०६९/०७० को लेखा परीक्षण प्रतिवेदनमा :-

- Share Capital- Rs.1,00,00,000.00
- Sundry Debtors- Rs.10,32,29,697.96
- Cash in Bank/Hand- 1,49,08,563.95
- Advance

S.n.	Name	Current Year	Previous year
1	Binod Thakali	30,00,000.00	444635.00
2	Dakshya poudel	15,07,336.00	99000.00
3	Dp BHattachan	78,45,000.00	484000.00
4	Kusum Lama	29,67,424.57	4945000.00

- Bank Loan- 152,247,500.00

ख. आ.ब.२०७३/०७४ को लेखा परीक्षण प्रतिवेदनमा :-

- Share Capital- Rs.12,00,00,000.00
- Bank Loan- Rs 26,32,05,400.53
- Cash in Bank/Hand- Rs.9,93,02,343.31
- Investment- 37,99,70,536.36
- Sundry Debtors- Rs.34,90,43,957.75

ग. आ.ब.२०७९/०८० को लेखा परीक्षण प्रतिवेदनमा :-

- Share Capital- Rs.12,00,00,000.00
- Other receivable –

S.n	Company	Amount (current year)	Amount(previos Year)
1	Janaki medical College	60,00,000.00	60,00,000.00
2	Lazimpat Apartment	3,00,000.00	3,00,000.00
3	Rajendra Shakya	48677285.03	48677285.03
4	Prabhu International	3,00,000.00	3,00,000.00
5	Dhakshya Poudel	2,12,72,304.05	21272304.05
6	DP Bhattachan	6,31,24,268.22	63124268.22

- Total liabilities- 1,39,81,56,417.42

➤ प्रभु म्यानेजमेण्ट प्रा.लि.को विभिन्न बैंकहरूमा निम्न बमोजिमको कर्जाहरू रहेको देखिन्छ ।

सि.नं.	कर्जा रहेको बैंकको नाम	कर्जा तिर्न बाँकी रकम(रु.)
१	नबिल बैंक लि.	८६,५७,८२०.२१
२	लक्ष्मी सनराईज बैंक लि.	४०,००,०००.००
३	हिमालयन बैंक लि.	१०,००,००,०००.००
४	प्रभु बैंक लि.	३२,९६,८०,९६६।९४

११. नेपाल राष्ट्र बैंक, बालुवाटार, काठमाडौँबाट खटिई आएका उप-निर्देशक कृष्ण शरण फुयाल र उप-निर्देशक मणि राज श्रेष्ठले पेश गरेको प्रतिवेदनमा देहाय बमोजिम उल्लेख भएको:

- प्रभु मेनेजमेण्ट प्रा.लि. कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालयमा मिति: २०६९/०२/०१ गतेदेखि दर्ता रहेको उक्त कम्पनीको स्थापना देखि हालसम्मको शेयरधनी तथा शेयर पूजा सम्बन्धी विवरण निम्न बमोजिम रहेको ।

Share Ownership Change Dates (B.S.)	Duration between shareholding changes			Shareholders and Shareholding Percentage													Total Capital in Crore, Rs.
	Duration in days	Duration in Years	Cumulative Years	DPB	MB	SB	KL	STL	BT	DPS	SSA	GKG	HKM	DCD	ND	Total	
2069.02.01				40			20		20	20						100	0.25
2069.08.15	200	0.55	0.55	50			20		20	10						100	1
2070.10.20	430	1.18	1.73	55			35		-	10						100	1
2071.01.05	74	0.20	1.93	55			35		-	10						100	5
2071.09.13	254	0.70	2.62		55		35		-		10					100	5
2072.07.22	315	0.86	3.49		55		35		-		10					100	7
2072.08.10	18	0.05	3.54		55		35				10					100	12
2072.09.22	41	0.11	3.65		54		35				10			1		100	12
2074.02.11	505	1.38	5.03			54	35				10			1		100	12
2075.11.09	637	1.75	6.78			54	35	-		10				1		100	12
2077.03.16	495	1.36	8.13				56	15		10		9	9		1	100	12
2078.04.29	427	1.17	9.30				85	15								100	12
2081.05.07	1088	2.98	12.28				100									100	12
2081.08.09	458	1.25	13.54														

Notes:

DPB: Devi Prakash Bhattachan, MB: Mijas Bhattachan, SB: Shikshya Bhattachan, KL: Kusum Lama, STL: Shrutika Tamang Lama, BT: Binod Thakali, DPS: Dakshya Paudel Subash, SSA: Shiva Sharma Acharya, GKG: Ganesh Kumar Ghimire, HKM: Hem Kumar Mahaju, DCD: Dhruva Chandra Dhital, ND: Narayan Dhakal

माथि तालिकामा उल्लेख भए बमोजिम यस प्रतिवेदन तयार गर्दासम्मको दिन (मिति: २०८२/०८/१० सम्म) प्रभु मेनेजमेण्ट प्रा.लि. स्थापना भएको जम्मा १३.५४ वर्ष भएकोमा देवी प्रकाश भट्टचन/ मिजाश भट्टचन/ शिक्षा भट्टचनसँग उक्त कम्पनीको बहुमत शेयर हिस्सा रहेको अवधि कुल ८.१३ वर्ष रहेको देखिन्छ । (२०६९/०२/०१ देखि २०७७/०३/१५ सम्म) भने कुसुम लामासँग बहुमत शेयर हिस्सा रहेको अवधि ५.४१ वर्ष रहेको देखिन्छ (२०७७/०३/१६ देखि प्रतिवेदन तयार गरिएको मिति: २०८२/०८/०९ सम्म), जसमध्ये मिति: २०८१/०५/०७ देखि कुसुम लामाको शेयर स्वामित्व शत प्रतिशत रहेको देखिन्छ । साथै, कुसुम लामा उक्त कम्पनी स्थापना कालदेखि नै शेयरधनी कायम रहेको देखिन्छ ।

- कम्पनीको कुल दायित्व (चुक्ता पुँजी, संचित मुनाफा, बैंक ऋण र चालु दायित्व) मा आफ्नो पुँजी र संचित मुनाफाको योग Networth (शेयर धनीको हक लाग्ने रकम) भन्दा बैंक ऋण र चालु दायित्वको हिस्सा बढी रहेको देखिन्छ । यस्तो हिस्सा आ व २०६८/०६९ मा ७८% रहेकोमा आ व २०७९/०८० मा ९२% रहेको देखिन्छ । यस तथ्यले कम्पनीले आफ्नो कारोबार संचालनको लागि शेयर धनी आफैँले रकम लगानी गरेको हिस्सा भन्दा अन्य श्रोतबाट रकम परिचालन गरेको देखिन्छ ।
- आर्थिक वर्ष २०७९/८० को लेखापरीक्षण भएको वित्तीय विवरण बमोजिम नगद बाहेकको चालु सम्पत्ति अन्तर्गत कुसुम लामा तथा देवी प्रकाश भट्टचन शेयरधनी/सञ्चालक/सम्बद्ध कम्पनी/व्यक्तिसँग रकम लिनु पर्ने देखिन्छ (जस्तै: Braindigit IT Solution P. Ltd.: Rs. 4 million, Creation Soft Pvt. Ltd.: Rs. 14.7 million, Great Attitude Consultancy P.Ltd.: 4.55 million, Mahakali Digital Network P. Ltd.: Rs. 118 million, Medico Nepal P. Ltd.: Rs. 6.5 million, Nepal Bus Ticket Booking and Auto: Rs. 17.28 million, Paytomate P. Ltd.: Rs. 6.36 million, Prabhu Money Transfer P. Ltd.: Rs. 21.12 million, Prabhu Techno Solution P. Ltd.: Rs. 1.09 million, Que Pay Limited: Rs. 3.68 million, Web Sphere International P. Ltd.: Rs. 7.3 million, Yale Travel Service P. Ltd.: Rs. 1.64 million, Incentive Group of Companies P. Ltd.: Rs. 64.1 million, Janaki Medical College/Ram Janaki Health Foundation: Rs. 6 million, Lazimpat Apartment Complex: Rs. 300,000, Rajendra Shakya: Rs. 48.67 million, Daksha Paudel: Rs. 21.27 million, Devi Prakash Bhattachan: Rs. 63.1 million, Bullets Bus P. Ltd.: Rs. 2.18 million, Sudip Kr Chaudhary: Rs. 14.6 million, Electronic Payment System Ltd.: Rs. 66.27 million, Prabhu Billing P. Ltd.: Rs. 15.25 million, Prabhu Technology P. Ltd.: 191.76M) ।
- साथै, आर्थिक वर्ष २०७९/०८० को लेखापरीक्षण भएको वित्तीय विवरण बमोजिम लगानी शीर्षक अन्तर्गत समेत कुसुम लामा तथा देवी प्रकाश भट्टचन शेयरधनी/सञ्चालक/सम्बद्ध कम्पनी/व्यक्तिसँग रकम लिनु पर्ने देखिन्छ (जस्तै: Credit Information Center P. Ltd.: Rs. 2.5 million, Electronic Payment System P. Ltd.: Rs. 42 million, Finaccess P. Ltd.: Rs. 9.44 million, Him River Power: Rs. 2.2 million, Mahakali Digital Network P. Ltd.: Rs. 47.99 million, Prabhu Coop Service Ltd: Rs. 6.32 million, Prabhu Technology P. Ltd.: Rs. 72 million, Prabhu Life Insurance Co. Ltd.: Rs. 73.28 million) ।
- प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि.ले प्रभु बैंकसँग मिति: २०७२/०४/०१ गते सम्झौता गरी प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि. विप्रेषण कारोवारको लागि प्रभु बैंक लि.सँग आवद्ध भई सन् २०१८ मार्च १८ (वि.सं. २०७४/१२/०४) पश्चात् कुनै विप्रेषण कारोबार गरेको देखिंदैन । उक्त मितिमा प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि.ले प्रभु बैंक लि.लाई भुक्तानी गर्नु पर्ने रकम रु.६६ करोड रहेको देखिएकोमा उक्त रकम क्रमशः भुक्तानी भई सन् २०२१ सेप्टेम्बर २३ (वि.सं. २०७८/०६/०७) मा चुक्ता भएको देखिन्छ । थप विवरण देहाय बमोजिम रहेको छ ।

Date in A.D.	Description	Debit	Credit	Balance	Overdue Days
19-Mar-18	~Date summary	-	-	(660,000,000.0)	1
20-Mar-18	ADVANCE SETTLE OF	-	60,000,000.0	-	
20-Mar-18	~Date summary	-	-	(600,000,000.0)	1
21-Mar-18	ADAVNCE TRF	-	30,000,000.0	-	
21-Mar-18	~Date summary	-	-	(570,000,000.0)	1

Date in A.D.	Description	Debit	Credit	Balance	Overdue Days
22-Mar-18	ADVANCE SETTLED	-	10,000,000.0	-	
22-Mar-18	~Date summary	-	-	(560,000,000.0)	4
26-Mar-18	ADVANCE TRF	-	5,000,000.0	-	
26-Mar-18	~Date summary	-	-	(555,000,000.0)	91
25-Jun-18	ADVANCE SETTLEMENT	-	10,000,000.0	-	
25-Jun-18	~Date summary	-	-	(545,000,000.0)	1
26-JUn-18	ADVANE SETTLE	-	10,000,000.0	-	
26-Jun-18	~Date summary	-	-	(535,000,000.0)	1
27-Jun-18	ADVANCE SETTLE	-	10,000,000.0	-	
27-Jun-18	~Date summary	-	-	(525,000,000.0)	1
28-Jun-18	ADVANCE SETTLE	-	10,000,000.0	-	
28-Jun-18	~Date summary	-	-	(515,000,000.0)	1
29-Jun-18	ADVANCE SETTLE	-	10,000,000.0	-	
29-Jun-18	~Date summary	-	-	(505,000,000.0)	2
1-Jul-18	ADVANCE SETTLE	-	10,000,000.0	-	
1-Jul-18	~Date summary	-	-	(495,000,000.0)	1
2-Jul-18	ADVANCE SETTLE	-	10,000,000.0	-	
2-Jul-18	~Date summary	-	-	(485,000,000.0)	2
4-Jul-18	ADVANCE SETTLE	-	20,000,000.0	-	
4-Jul-18	~Date summary	-	-	(465,000,000.0)	1
5-Jul-18	ADVANCE SETTLE	-	20,000,000.0	-	
5-Jul-18	~Date summary	-	-	(445,000,000.0)	1
6-Jul-18	ADVANCE SETTLE	-	10,000,000.0	-	
6-Jul-18	~Date summary	-	-	(435,000,000.0)	2
8-Jul-18	ADVANCE SETTLE	-	10,000,000.0	-	
8-Jul-18	~Date summary	-	-	(425,000,000.0)	1
9-Jul-18	ADVANCE SETTLE	-	10,000,000.0	-	
9-Jul-18	~Date summary	-	-	(415,000,000.0)	2
11-Jul-18	ADVANCE SETTLE	-	10,000,000.0	-	
11-Jul-18	~Date summary	-	-	(405,000,000.0)	1
12-Jul-18	ADVANCE STTLE	-	30,000,000.0	-	
12-Jul-18	~Date summary	-	-	(375,000,000.0)	3
15-Jul-18	ADVANCE STTLE	-	105,000,000.0	-	
15-Jul-18	~Date summary	-	-	(270,000,000.0)	1,164
21-Sep-21	TRANSFER FROM PRABHU MANAGEMENT		120,000,000.0	(150,000,000.0)	2
23-Sep-21	TRANSFER FROM PRABHU MANAGEMENT		150,000,000.0	-	

- प्रभु मनेजमेन्ट प्रा.लि. र प्रभु बैंक लि. बीच भएको सम्झौता बमोजिम आधार दर अनुसारको हिसाब रु. ८,९३,१९,९८६।३० लिनु पर्ने देखिन्छ ।
- प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि.को आ.व. २०७९/०८० मा भएको लेखा परीक्षण प्रतिवेदनमा प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि.को देहाय बमोजिम देवी प्रकाश भट्टचन समेत आवद्ध रहेका कम्पनीहरूमा लगानी रहेको:

सि.नं	कम्पनीको नाम	असार ३२, २०७९ लगानी रकम (रु)	असार ३१, २०७८ लगानी रकम (रु)
१	क्रेडिट ईन्फोरमेशन सेण्टर लि.	२५,००,०००।-	२५,००,०००।-

२	ईलेक्ट्रोनिक्स पेमेन्ट सिष्टम	४,२०,००,०००।-	४,२०,००,०००।-
३	फिनान्सेस प्रा.लि.	९४,४३,१५५।-	९४,४३,१५५।-
४	हिम रिभर पावर लि.	२,२२,००,०००।-	२,२२,००,०००।-
५	हव को अपरेटिभ सर्भिस लि.	१,००,०००।-	
६	महाकाली डिजिटल नेटवर्क प्रा.लि.	४,७९,९४,०००।-	४,७९,९४,०००।-
७	प्रभु को अपरेटिभ सर्भिस	४५,५१,३००।-	४०,६०,५००।-
८	प्रभु टेक्नोलोजी प्रा.लि.	७,४८,५०,०००।-	७,४८,५०,०००।-
९	स्मार्ट च्वाईस टेक्नोलोजी		७,२५,०५,२००।-
१०	प्रभु लाईफ ईन्स्योरेन्स प्रा.लि.	७,३२,८०,०००।-	७,३२,८०,०००।-
	जम्मा	२७,६९,१८,४५५।-	३४,८८,३२,८५५।-

अभियुक्त उपरको अभियोग र सजाय मागदावी:

नेपाल प्रहरी प्रधान कार्यालय, केन्द्रिय अनुसन्धान व्यूरो, काठमाडौंबाट अनुसन्धान भई निर्णयार्थ प्राप्त हुन आएको मिसिल संलग्न ठाकुर प्रसाद मानन्धर समेतको जाहेरी दरखास्त साथ पेश गरेका प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि. र सहकारी संस्थाहरु बीच INWARD REMITTANCE भुक्तानी दिने भनी भएका सम्झौताको प्रतिलिपी, प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि.ले विभिन्न मितिमा सहकारी संस्थाहरुलाई दिएको Balance Confirmation Letter, प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि.बाट भुक्तानी पाउनु पर्ने INWARD REMITTANCE बापतको रकमको मौज्जात देखिने STATEMENT, धरौटी रकम जम्मा गरेको रसिद कागजातको प्रतिलिपी तथा विप्रेषण भुक्तानी बापतको पाउनु पर्ने रकमको स्टेटमेन्ट कागजातहरु, प्रभु मनी ट्रान्सफर प्रा.लि. ले प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि.लाई सुपर एजेन्ट बनाई विप्रेषण कारोबार गर्ने बारे भएको सम्झौता, प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि. लगायतका विभिन्न कार्यालयबाट प्राप्त जवाफ, विभिन्न बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुबाट प्राप्त कारोबारको विवरण, नेपाल राष्ट्र बैंकबाट प्राप्त विवरण, नेपाल राष्ट्र बैंक, गैर बैंक वित्तीय संस्था सुपरीवेक्षण विभागबाट प्रभु मनी ट्रान्सफर प्रा.लि.मा भएको समष्टिगत स्थलगत निरीक्षण प्रतिवेदन, २०८१ को प्रतिलिपी, नेपाल राष्ट्र बैंकबाट अनुसन्धानमा सहायताको लागि खटिई आएका विज्ञ टोलीको प्रतिवेदन तथा निजहरुले औल्याएका कैफियत तथा तथ्य, तथ्याङ्कहरु, प्रतिवादी कुसुम लामा, देवि प्रकाश भट्टचन समेतका प्रतिवादीहरुको बयान कागज, घटना विवरण कागज समेतको आधारबाट प्रभु मनी ट्रान्सफर प्रा.लि.ले हुण्डी लगायतका कारोबार गर्ने समेत उदेश्यले प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि. नामक कम्पनी खोली नेपाल राष्ट्र बैंक विप्रेषण विनियमावली, २०६७ को परिच्छेद-३ को दफा ७ बमोजिम विदेशी मुद्रामा विप्रेषण नेपाल भित्राउने (ईनवार्ड रेमिट्यान्स) कार्य गरी आफैं वा आफूद्वारा नियुक्त सब-एजेन्ट वा सब-रिप्रेजेन्टेटिभ मार्फत् सम्बन्धित व्यक्ति (बेनिफिसियरी) लाई रुपैयाँमा भुक्तानी गर्नु पर्ने विद्यमान कानूनी व्यवस्थाको विपरीत प्रभु मनी ट्रान्सफर प्रा.लि.ले मिति: २०६९/०९/११ गते नेपाल राष्ट्र बैंकबाट विप्रेषण कारोबारको लागि अनुमति प्राप्त नगरेको तथा विद्यमान प्रावधान विपरीत प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि.लाई Super Agent को रुपमा नियुक्त गरी प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि.ले प्रभु मनी ट्रान्सफर प्रा.लि. मार्फत् प्राप्त Inward Remittance सम्बन्धित व्यक्तिलाई भुक्तानी गर्नको लागि देशका विभिन्न सहकारीहरुलाई सब – एजेन्ट नियुक्त गरी गैरकानूनी रुपमा धरौटी बापतको रकम समेत जम्मा गर्न लगाई सहकारी संस्थाहरुलाई प्रभु मनी ट्रान्सफर प्रा.लि. मार्फत् प्राप्त

Inward Remittance भुक्तानी सम्बन्धी काम गर्न लगाई विभिन्न सहकारी संस्थाहरूले प्रभु मनी ट्रान्सफर प्रा.लि. मार्फत् प्राप्त Inward Remittance बापतको रकम सम्बन्धित व्यक्तिलाई भुक्तानी गरी सके पश्चात प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि. र प्रभु मनी ट्रान्सफरले सहकारीहरूलाई भुक्तानी गर्नुपर्ने रकम (सोधभर्ना रकम) विभिन्न बहाना बनाई भुक्तानी नदिई एजेण्ट सहकारीहरूले विप्रेषण कारोबारको लागि धरौटी स्वरूप जम्मा गरेको धरौटी रकम र विभिन्न सहकारी संस्थाहरूले प्रभु मनी ट्रान्सफर प्रा.लि. मार्फत् प्राप्त Inward Remittance बापतको रकम सम्बन्धित व्यक्तिलाई भुक्तानी गरी सके पश्चात प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि. र प्रभु मनी ट्रान्सफरले सहकारीहरूलाई भुक्तानी गर्नु पर्ने रकम (सोधभर्ना रकम) समेत प्रभु मनी ट्रान्सफर प्रा.लि.का संचालक प्रतिवादी देवी प्रकाश भट्टचन र प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि.को संचालक कुसुम लामा समेतको मिलेमतोमा अपचलन गरी प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि.ले एजेण्ट सहकारीहरूलाई भुक्तानी गर्नुपर्ने रकम (सोधभर्ना रकम) र एजेण्ट सहकारीले विप्रेषण कारोबारको लागि धरौटी स्वरूप जम्मा गरेको रकम विभिन्न बहाना बनाई भुक्तानी नदिई मुलुकी अपराध संहिता, २०७४ को परिच्छेद २१ अन्तर्गतको ठगी तथा आपराधिक विश्वासघात कसूर गरेको तथा नेपाल राष्ट्र बैंकबाट रेमिट कारोबार गर्नको लागि सञ्चालन अनुमति प्राप्त भएको प्रभु मनी ट्रान्सफर प्रा. लि. ले नेपालमा रेमिट ल्याउनको लागि अनुमति प्राप्त गरेकोमा कानून बमोजिम नेपालमा NOSTRO ACCOUNTS मार्फत् नेपालमा ल्याउनु पर्ने रेमिट रकम मध्येकै रकम नेपालमा नल्याई नेपालमा नै रहेका मनी ट्रान्सफर तथा अन्य व्यक्तिहरूलाई परिचालन गरी/गराई गैरकानूनी कारोबारकै लागि खडा गरिएको प्रभु मनी ट्रान्सफर प्रा.लि.को Super Agent प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि.को बैंक खाताहरूमा गैरकानूनी तरिकाले प्राप्त रकम जम्मा गरी गराई सोही रकमबाट नै सहकारीहरू मार्फत् रेमिटकै रूपमा भुक्तानी दिई गैह कानूनी रूपमा रेमिटको हिसाब मिलान गरी गराई ठगी अन्तर्गतको कसूर तथा नेपाल राष्ट्र बैंक ऐन, २०५८ अन्तर्गतको कसूर गरेको वारदात स्थापित हुन आयो ।

प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि. कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालय, त्रिपुरेश्वरमा मिति: २०६९ बैशाख २१ गते दर्ता नं. ९३१९०/०६८/०६९ मा दर्ता भएको देखिन्छ, सो प्रा.लि.को प्रबन्ध पत्रको ४ (झ) मा कम्पनीको उद्देश्य अन्तर्गत **मनी ट्रान्सफर कम्पनी तथा आन्तरिक मनी ट्रान्सफर कम्पनीको सब-एजेण्ट भई कार्य गर्ने** भन्ने मात्र उल्लेख भएको देखिन्छ, यसमा प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि. को सुपर एजेण्टको रूपमा काम गर्ने उद्देश्य नरहेको/नभएको देखिँदा सुपर एजेण्टको रूपमा काम गर्ने गरी अधिकार दिने वा लिने कार्य प्रारम्भ देखि नै गैहकानूनी रहेको/भएको देखिन आएको, सोही SUPER AGENT उल्लेख गरी गराई भएका कार्य गैह कानूनी रहेको भएको स्पष्ट हुन्छ ।

अब प्रतिवादीहरूले के कुन कसूर गरेका हुन् र निज प्रतिवादीहरू उपर के कस्तो कसूर तथा सजायको मागदावी लिई अभियोजन गर्ने भनी बिचार गर्दा, नेपाल राष्ट्र बैंक विदेशी विनिमय व्यवस्थापन विभाग इजाजत फाँटको मिति: २०८२/०१/०५ गते नेपाल राष्ट्र बैंक, विप्रेषण विनियमावली, २०७९ (संशोधन सहित) को विनियम ९ मा “विप्रेषण कारोबार गर्न परिच्छेद-२ र परिच्छेद-३ बमोजिम इजाजत पत्र प्राप्त विप्रेषण कम्पनीले प्रचलित कानून तथा सो अन्तर्गत राष्ट्र बैंकले समय समयमा जारी गरेको परिपत्र, आदेश, निर्देशन, सूचना लगायत देहायका सर्तहरूको अधिनमा रही विदेशी मुद्रामा विप्रेषण नेपाल भित्र्याउने (इन्वार्ड रेमिट्यान्स) कार्य गरी आफैं वा आफूद्वारा नियुक्त सब-एजेण्ट वा सब-रिप्रेजेन्टेटिभ मार्फत सम्बन्धित व्यक्ति (Beneficiary) लाई भुक्तानी गर्नु पर्नेछ” भन्ने व्यवस्था भएको तथा सोही विनियमको खण्ड (ञ) मा “विप्रेषण कम्पनीले कार्यनीति तथा शर्तहरू सहितको आन्तरिक नियम बनाई सब-एजेण्ट तथा सब-

रिप्रेजेन्टेटिभ नियुक्त गर्न सक्नेछ । यसरी नियुक्त गरेका सब-एजेण्ट तथा सब-रिप्रेजेन्टेटिभले गरेको विप्रेषण कारोबारको जिम्मेवारी सम्बन्धित विप्रेषण कम्पनीको हुनेछ” भन्ने व्यवस्था रहेको छ । नेपाल राष्ट्र बैंक विदेशी विनिमय व्यवस्थापन विभाग इजाजत फाँटको मिति: २०८२/०५/१२ गते विदेशी विनिमय कारोबार गर्ने सम्बन्धमा नेपाल राष्ट्र बैंकबाट जारी गरिएको एकीकृत परिपत्र २०८१ को एकीकृत इ.प्रा परिपत्र २४/२०८१ को बुँदा नं. १४ मा “नेपाल राष्ट्र बैंक विप्रेषण विनियमावली, २०७९ बमोजिम इजाजतपत्र प्राप्त विप्रेषण कम्पनीले बाहेक अन्यले सब-एजेण्ट /सब-रिप्रेजेन्टेटिभ नियुक्त गर्न सक्ने छैनन्” भन्ने व्यवस्था रहेको छ । यो व्यवस्था इ.प्रा परिपत्र सङ्ख्या ३/२०८१-८२, मिति: २०८१/०६/३० बाट लागू गरिएको हो । प्रभु मनि ट्रान्सफरले आफैं भुक्तानी दिन सक्ने र सब-एजेण्ट/सब-रिप्रेजेन्टेटिभ मार्फत समेत भुक्तानी गर्न पाउने व्यवस्था भएकोले प्रभु म्यानेजमेन्टलाई सम्झौता गरेको पाइन्छ । प्रभु म्यानेजमेन्टको प्रबन्ध पत्रमा सब-एजेण्टको रूपमा मात्र कार्य गर्न पाउने उल्लेख भएको देखिन्छ । यसैगरी नेपाल राष्ट्र बैंकबाट विप्रेषणको कारोबार गर्ने अनुमति लिएको समेत नदेखिएबाट प्रभु म्यानेजमेन्टले सुपर एजेण्टको रूपमा काम गरी तहगत संरचना निर्माण गरी रेमिट्यान्स बापतको रकम सहकारीहरु मार्फत भुक्तानी दिने कार्य कानून सम्मत रहे भएको देखिँदैन । विप्रेषण कारोबार गर्न ईजाजतपत्र नपाएको प्रभु म्यानेजमेन्टले आफूलेसम्म प्रत्यक्ष रूपमा सेवा ग्राहीलाई रकम भुक्तानी गर्नुपर्नेमा सो नगरी जाहेरवाला सहकारी संस्थाहरुलाई सब एजेन्ट नियुक्त गरी भुक्तानी दिन लगाएपश्चात त्यसरी भुक्तानी दिएको रकम सम्बन्धित जाहेरवाला सहकारीहरुलाई सोधभर्ना नदिएको अवस्था छ । आफूलाई त्यसरी सब एजेन्ट नियुक्त गर्न अधिकार नै नभएको अवस्थामा जाहेरवाला सहकारी संस्थाहरुलाई झुक्याई करार गरेकोमा कानून विपरीत भएको करारलाई वैध करार मान्न सकिने अवस्था पनि देखिँदैन । आफूसँग हुँदै नभएको अधिकार प्रयोग गरी गरेको करारको वैधता नभएको अवस्थामा सम्बन्धित जाहेरवाला सहकारीहरुलाई पहिले सेवाग्राहीलाई रेमिटेन्स रकम भुक्तानी दिनु, सो रकम पछि भराई दिने भनी विश्वास दिलाई पछि विश्वास दिलाए बमोजिम नगरी रकम नभराएको कार्य मुलुकी अपराध संहिता, २०७४ को दफा २४९ को उपदफा (१) र उपदफा (२) बमोजिम ठगीको कसूर भएको देखियो ।

साथै नेपाल राष्ट्र बैंक विप्रेषण विनियमावली, २०७९ को तेस्रो तह वा संरचना बनाउन नपाईने भन्ने व्यवस्था रहेकोमा सो प्रतिकूल हुने गरी कार्य गरी जाहेरवाला सहकारी संस्थालाई भुक्तानी दिनु पर्ने रकम भुक्तानीको हिसाब किताब समेत मिलान नगरी नगराई नेपाल राष्ट्र बैंकको ऐन नियम तथा जारी भएको नीति निर्देशन विपरीत हुने गरी गरेको कार्य नेपाल राष्ट्र बैंक ऐन, २०५८ बमोजिमको समेत कसूर गरेको देखियो ।

प्रस्तुत मुद्दाका प्रतिवादीहरुले प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि.सँगको सम्झौता देखाई के-कसरी, के-कति रकम ठगी गरेका रहेछन् र राष्ट्र बैंक ऐन अन्तर्गतको के कुन कसूर गरेका रहेछन् भन्नेतर्फ मिसिल संलग्न कागजातको अध्ययन विश्लेषण गर्दा प्रस्तुत मुद्दाका प्रतिवादीहरुले देहाय बमोजिम ठगी तथा नेपाल राष्ट्र बैंक ऐन, २०५८ अन्तर्गतको कसूर गरेको देखिन्छ ।

१. प्रतिवादी कुसुम लामाको हकमा

- प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि. मिति: २०६९/०१/२१ गते दर्ता हुँदा कुसुम लामा समेत संस्थापक सञ्चालकको रूपमा रहेको देखिएको ।
- उक्त मितिमा सो प्रा.लि.मा कुसुम लामाको नाममा ५,००० संस्थापक शेयर संख्या रहेको देखिन्छ, मिति: २०६९/०८/१५ गतेको शेयर धनीको दर्ता किताबमा २०,००० शेयर संख्या , मिति: २०७०/०१/०५ गतेको शेयर धनी दर्ता किताबमा १,७५,००० शेयर संख्या, मिति: २०७०/१०/२०

गतेको शेयर धनी दर्ता किताबमा ३५,००० शेयर संख्या, मिति: २०७१/०९/१३ गतेको शेयर धनी दर्ता किताबमा १,७५,००० शेयर संख्या, मिति: २०७२/०७/२२ गतेको शेयर धनीको दर्ता किताबमा २,४५,००० शेयर संख्या, मिति: २०७२/०९/२२ गतेको शेयर धनीको दर्ता किताबमा ४,२०,००० शेयर संख्या, मिति: २०७४/०२/११ गतेको शेयर धनीको दर्ता किताबमा ४,२०,००० शेयर संख्या, मिति: २०७५/११/०९ गतेको शेयर धनीको दर्ता किताबमा ४,२०,००० शेयर संख्या, मिति: २०७८/०४/२९ गतेको शेयर धनीको दर्ता किताबमा १०,२०,००० शेयर संख्या र मिति: २०८१/०५/०७ गतेको शेयर धनीको दर्ता किताबमा १२,००,००० शेयर संख्या कायम रही प्रतिवादी कुसुम लामा हाल एकल शेयरधनी रहेको देखिएको ।

- नेपाल राष्ट्र बैंकसँग विप्रेषण कारोवार गर्नको लागि अनुमति प्राप्त नगरेको प्रभु म्यानेजमेण्ट प्रा.लि.को तर्फबाट प्रतिवादी कुसुम लामाले मिति: २०६९/०९/०१ गते प्रभु मनी ट्रान्सफर प्रा.लि.सँग विप्रेषण कारोवार गर्नको लागि सम्झौता गरी प्रभु म्यानेजमेण्ट प्रा.लि. Super Agent रही विभिन्न सहकारीहरूलाई सब-एजेण्ट तथा सब-रिप्रेजेन्टेटिभको रूपमा नियुक्त गरी विप्रेषण कारोवारको लागि सब-एजेण्ट तथा सब-रिप्रेजेन्टेटिभ सहकारी संस्थाहरूसँग धरौटी स्वरूप रकम प्रभु म्यानेजमेण्टको खातामा जम्मा गर्न लगाई नेपाल राष्ट्र बैंकबाट मिति: २०७९/१०/१३ गते जारी भएको नेपाल राष्ट्र बैंक विप्रेषण विनियमवाली, २०७९ को परिच्छेद-४ को विनियम ९ मा उल्लेख भएको विप्रेषण कारोवार गर्न ईजाजत प्राप्त विप्रेषण कम्पनीले प्रचलित कानून तथा सो अन्तर्गत राष्ट्र बैंकले समय समयमा जारी गरेको परिपत्र, आदेश, निर्देशन, सूचना लगायतका शर्तहरूको अधीनमा रही विदेशी मुद्रामा विप्रेषण नेपाल भित्र्याउने (ईनवार्ड रेमिट्यान्स) कार्य गरी आफैं वा आफूद्वारा नियुक्त सब-एजेण्ट वा सब रिप्रेजेन्टेटिभ मार्फत सम्बन्धित व्यक्ति(Beneficiary) लाई भुक्तानी गर्नु पर्नेछ भन्ने व्यवस्थाको बिपरीत प्रभु मनी ट्रान्सफर प्रा.लि.ले नेपाल भित्र्याउने(ईनवार्ड रेमिट्यान्स) कार्य गरी आफैं वा आफूद्वारा नियुक्त सब-एजेण्ट वा सब रिप्रेजेन्टेटिभ मार्फत विप्रेषणको भुक्तानी दिनु पर्नेमा प्रचलित कानून विपरित ठगी गर्ने योजनाका साथ नेपाल राष्ट्र बैंकबाट विप्रेषण कारोवारको लागि अनुमति प्राप्त नगरेको प्रभु म्यानेजमेण्ट प्रा.लि.लाई सुपर एजेण्टको रूपमा नियुक्त गरी जाहेरवाला एजेण्ट सहकारीलाई विप्रेषण कारोवार गर्नको लागि सब एजेण्ट बनाई निजहरूबाट धरौटी स्वरूप रकम समेत जम्मा गर्न लगाएको देखिएको ।
- नेपाल राष्ट्र बैंक विप्रेषण विनियमावली, २०७९ बमोजिम ईजाजतप्राप्त विप्रेषण कम्पनीले बाहेक अन्यले सब-एजेण्ट/सब-रिप्रेजेन्टेटिभ नियुक्त गर्न नसक्ने साथै ईजाजतपत्र प्राप्त विप्रेषण कम्पनी र सब-एजेण्ट/ सब-रिप्रेजेन्टेटिभ बीचमा अन्य तह वा संरचना बनाउन पाईने छैन भन्ने व्यवस्थाको बिपरीत प्रभु मनी ट्रान्सफर प्रा.लि.ले प्रभु म्यानेजमेण्ट प्रा.लि.लाई सुपर एजेण्ट नियुक्त गरी बीचमा तह बनाई प्रभु म्यानेजमेण्ट प्रा.लि.ले जाहेरवाला सहकारीहरूलाई एजेण्टको रूपमा नियुक्त गरी जाहेरवाला सहकारी मार्फत सम्बन्धित व्यक्तिलाई विप्रेषणको भुक्तानी दिने व्यवस्था गरी/ गराई एजेण्ट सहकारी संस्थाले विप्रेषण कारोवारको लागि जम्मा गरेको धरौटी रकम र एजेण्ट सहकारीले अग्रिम रूपमा विप्रेषण बापतको भुक्तानी दिएको रकम समेत सोही दिन तथा सो दिनको भोलिपल्ट सोधभर्ना दिई सक्नु पर्नेमा प्रभु म्यानेजमेण्ट प्रा.लि.का संचालक कुसुम लामा र प्रभु मनी ट्रान्सफर प्रा.लि.का संचालक देवी प्रकाश भट्टचन मिली भुक्तानी नदिई धरौटी बापत लिएको रकम र विप्रेषण वापत

भुक्तानी दिनु पर्ने सोधभर्ना रकम प्रयोग गरी प्रभु म्यानेजमेण्ट प्रा.लि.को नामबाट लेखा परीक्षण प्रतिवेदनमा उल्लेख गरिएका प्रभु टेक्नोलोजी प्रा.लि. समेतका कम्पनीहरु खडा गरी सो कम्पनीको नाममा प्रा.लि. तथा आफ्नो व्यक्तिगत नाममा समेत शेयर कायम गरी गराई अपचलन गरेकै रकम मध्येबाट जग्गा जमिन समेत खरीद बिक्री गरी लाभ लिएको समेत देखिएको ।

- संस्थाको नामबाट लगानी गरिएको भएतापनि विभिन्न व्यक्तिहरुको नाममा जग्गा कायम गरेको, गराएको, निजको बैंक खातामा समेत प्रभु म्यानेजमेण्ट प्रा.लि.बाट अपचलन गरी करौडौ रकम जम्मा भएको, यिनै प्रतिवादीको संलग्नतामा अर्का प्रतिवादी देवी प्रकाश भट्टचन समेतलाई शेयर बिक्रीको नाममा तथा पेशकीको रुपमा विभिन्न कम्पनीहरु मार्फत प्रभु म्यानेजमेण्ट प्रा.लि.को रकम दिई जाहेरवालाहरुबाट धरौटीको रुपमा लिएको रकम फिर्ता नगरेको तथा विप्रेषण बापतको रकम सम्झौता बमोजिम रियल टाईममा सेटलमेण्ट नगरी/ नगराई ठगी गरेको देखिएको ।
- प्रतिवादी कुसुम लामाको प्रभु बैंक लिमिटेडमा खोलिएको खाता नं. ०८६००६००३४४०००११ (साविक खाता नं. १०९०१०००६००३४४०००००१०) मा भएको कारोवार मध्ये PRABHU MANAGEMENT/ PRABHU समेत उल्लेख गरी रु. ५,०९,९५,००० (अक्षरूपी पाँच करोड नौ लाख पन्चान्बे हजार रुपैयाँ) रकम जम्मा भएको देखिएको, लक्ष्मी सनराईज बैंक लिमिटेडमा रहेको कुसुम लामाको नाममा रहेको खाता नं. ००२०४३९२४०२०२००१ मा PRABHU MANAGEMENT PVT LTD बाट कुसुम लामाको व्यक्तिगत खातामा शंकास्पद रूपमा रु. ५,३०,००,०००.०० (अक्षरूपी पाँच करोड तीस लाख) ट्रान्सफर गरेको समेत देखिएबाट प्रतिवादी कुसुम लामाले प्रभु म्यानेजमेण्ट प्रा.लि.को खातामा जम्मा भएको एजेण्ट सहकारी संस्थाहरुले विप्रेषण कारोवारको लागि जम्मा गरी दिएको धरौटी रकम र एजेण्ट सहकारीहरुले विप्रेषण कारोवारको अग्रिम भुक्तानी दिएको रकमको सोधभर्ना दिनु पर्ने रकम समेत आफ्नो खातामा जम्मा गरेको देखिएको ।
- प्रतिवादी कुसुम लामाले अधिकार प्राप्त अधिकारी समक्षको बयानमा प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि.ले कुल ११०३ सहकारीको विप्रेषण बापतको रकम र एजेण्ट सहकारीले विप्रेषण कारोवारको अग्रिम भुक्तानी दिएको रकम समेत गरी रु. ५०,१०,६१,५५५.९४ फिर्ता गर्न बाँकी रहेको भनी खुलाई लेखाइ दिए तापनि प्रभु म्यानेजमेण्ट प्रा.लि.को सिष्टमबाट संकलित विवरणमा सहकारी समेतका एजेण्ट/सव-एजेण्टहरुबाट धरौटी र विप्रेषण भुक्तानी बापत समेत रु. रु.१,८८,३४,८१,९७६.६१ भुक्तानी दिन बाँकी रहेको देखिएको ।
- प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि. को आ.ब.२०७९/०८० को लेखा परीक्षण प्रतिवेदनमा Total liabilities- रु. १,३९,८१,५६,४१७.४२ उल्लेख गरी यिनै प्रतिवादी समेतले दस्तखत गरेको समेत देखिँदा प्रतिवादी कुसुम लामा समेतले ठगी गर्ने योजनाका साथ प्रचलित कानून विपरित प्रभु मनी ट्रान्सफर प्रा.लि.ले प्रभु म्यानेजमेण्ट प्रा.लि.लाई सुपर एजेण्ट बनाई प्रभु म्यानेजमेण्ट प्रा.लि.ले सहकारी संस्थाहरुलाई एजेण्ट/ सव रिप्रेजेन्टेटिभ बनाई एजेण्ट/सव रिप्रेजेन्टेटिभ सहकारी संस्थाले विप्रेषण बापत सम्बन्धित व्यक्तिलाई अग्रिम भुक्तानी दिएको रकम सोहीदिन तथा सो दिनको भोलीपल्ट भुक्तानी दिनु पर्नेमा ठगी गर्ने मनसायका साथ लामो समय सम्म भुक्तानी नदिएको देखिएको ।

- कुसुम लामाले रेमिट्यान्स कारोबारको नाममा ठगी गर्ने मनसायका साथ विभिन्न सहकारी संस्थाहरूलाई विप्रेषण कारोवारको लागि एजेण्ट/ सब रिप्रेजेन्टेटिभ बनाई धरौटी स्वरूप रकम लिई उक्त रकमबाट प्रभु म्यानेजमेण्ट प्रा.लि.को शेयर पुँजी बढाउने, उक्त कम्पनीको शेयर खरिद गर्नको लागि प्रतिवादी श्रुतिका (तामाङ) लामाको नाममा प्रभु म्यानेजमेण्ट प्रा.लि.बाट रु. १,८०,००,०००।-(एक करोड असी लाख) पेशकी स्वरूप उपलब्ध गराई सो पेशकी रकमबाट प्रतिवादी देवी प्रकाश भट्टचनको छोरी शिक्षा भट्टचनको नामको शेयर खरिद गर्न लगाउने, पछि सो शेयर निज श्रुतिका (तामाङ) लामाबाट निज प्रतिवादी कुसुम लामाले आफ्नो नाममा कायम गर्ने जस्ता कार्य दुषित मनसायका साथ कार्य गरेको देखिएको ।
- हालसम्म अनुसन्धानको लागि प्राप्त भएका उजुरी निवेदनहरू समेतलाई विश्लेषण गर्दा ३८ जना जाहेरवालाहरू सहकारीहरूको बिगो रु ६,५२,५५,४२०।९९ र भूमि व्यवस्था, सहकारी तथा गरिबी निवारण मन्त्रालयबाटको च.नं.२५०, मिति: २०८२/०७/२८ गते पत्र मार्फत रेमिट्यान्स कारोवार बापतको रकम प्रभु म्यानेजमेण्ट प्रा.लि.बाट ४६४ वटा सहकारी संस्थाले रु.२,४०,३१,८८,९५८।५५ भुक्तानी नपाएको भनी उल्लेख गरी पत्र प्राप्त भएकोमा उल्लेखित सहकारीहरूमा सर्वसाधारण बचतकर्ताहरूले जम्मा गरेको निक्षेप रकम जोखिममा रहेको तथ्य स्पष्ट हुन आयो । सो रकमको अन्तिम भुक्तानी सेटलमेन्ट गर्ने दायित्व प्रभु मनी ट्रान्सफर प्रा.लि.को रहेको देखिएको ।

(ज) विप्रेषण कम्पनीले कार्यनीति तथा शर्तहरू सहितको आन्तरिक नियम बनाई सब-एजेण्ट तथा सब-रिप्रेजेन्टेटिभ नियुक्त गर्न सक्नेछ र यसरी नियुक्त गरेका सब-एजेण्ट तथा सब-रिप्रेजेन्टेटिभले गरेको विप्रेषण कारोवारको जिम्मेवारी सम्बन्धित विप्रेषण कम्पनीको हुनेछ, ••

- विप्रेषण बापतको रकम प्रि फन्डिङको रुपमा भुक्तानी नदिई उल्टै सहकारी संस्थाहरूमा निक्षेपकर्ताहरूले जम्मा गरेको बचत रकमबाट विप्रेषणको रकम भुक्तानी दिएको प्रस्तुत वारदात कुनै २ वटा कम्पनी र फर्महरू बीचको हिसाब मिलानको विषय मात्र नभई विदेशबाट विप्रेषण प्राप्त गर्ने, सो विप्रेषण भुक्तानी गर्ने, सो को हिसाब मिलान गर्ने, नेपाल राष्ट्र बैंकबाट जारी नीति निर्देशनहरू पालना गर्ने समेतका विषय भएबाट प्रस्तुत वारदात देवानी दायित्व जस्तो हिसाब मिलानको विषय नभई आपराधिक लाभ लिने तथा ठगी गर्ने उद्देश्यका साथ प्रि फन्डिङ नगरी/ नगराई ठगी गरेको सप्रमाण पुष्टि भएको देखिएको ।
- यसरी प्रि फन्डिङको रुपमा भुक्तानी नदिई ठगी गरेको मात्र नभई जाहेरवाला सहकारीहरूबाट धरौटीको रुपमा ठूलो रकम संकलन गरी प्रतिवादी कुसुम लामा र देवी प्रकाश भट्टचन आवद्ध गरेको कम्पनीहरूमा लगानी गरेको देखिएबाट यी प्रतिवादीहरूको सहकारीहरूलाई ठगी गर्ने आपराधिक मनसायबाट प्रेरित भई प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि.लाई विप्रेषण कारोवार गर्ने सुपर एजेन्ट खडा गरी उक्त प्रा.लि.मार्फत कारोवार गरी गराई भुक्तानीको हिसाब किताब मिलान समेत नगरेबाट ठगी गर्ने कार्यमा संलग्नता रहेको पुष्टी भएको देखिएको ।

अतः यसरी प्रचलित कानून बिपरित रेमिट भुक्तानीको लागि विभिन्न सहकारी संस्थाहरूलाई लामो समय देखि सब-एजेण्ट बनाई कारोवार गर्दै जाहेरवाला सहकारीहरूले विप्रेषण कारोवारको लागि धरौटी स्वरूप जम्मा गरेको रकम र सम्बन्धित व्यक्तिलाई विप्रेषण बापत अग्रिम भुक्तानी दिएको रकम समेत नदिई आफैँले अपचलन गर्ने उद्देश्यका साथ कानूनी विपरित रेमिट भुक्तानी बापतको सोधभर्ना

समेत नदिई आफूले रकम अपचलन गर्ने मनसाय राखी रु. ६,५२,५५,४२१।- ठगी गरी निज प्रतिवादी कुसुम लामाले मुलुकी अपराध संहिता, २०७४ को दफा २४९ को उपदफा (१) र (२) बमोजिमको कसूर गरेको पुष्टी भएको हुँदा निज प्रतिवादी कुसुम लामालाई मुलुकी अपराध संहिता, २०७४ को दफा २४९ को उपदफा (३) को खण्ड (ग) बमोजिम सजाय हुन मागदाबी लिईएको छ ।

यसैगरी प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि. को सिटिजन्स बैंक लि. मा रहेको खाताको संचालकहरु मध्ये निज प्रतिवादी कुसुम लामा समेत रहेकीमा सो खातामा रेमिट रकम भुक्तानी गर्ने एजेण्टहरूसँग रेमिट कारोवारको क्रममा डेबिट कारोबार मात्र हुनु पर्ने, Inward रेमिट्यान्स कारोबारको क्रममा Information flow र Cash Flow फरक फरक सिष्टमबाट आदान प्रदान हुने गरी सिष्टम अप्रेशनमा रहेको अवस्थामा सोही सिष्टमको दुरुपयोग गरी Inward रेमिट्यान्स नेपालमा भित्र्याउन अधिकार प्राप्त निकाय प्रभु मनी ट्रान्सफर प्रा.लि.को सुपरएजेण्ट प्रभु ईण्डियाका सुनिल मिश्र र प्रभु मनी ट्रान्सफर प्रा.लि.का संचालक देवी प्रकाश भट्टचनको मिलेमतोमा भारतबाट प्रभु मनी ट्रान्सफर प्रा.लि.को नोस्ट्रो एकाउन्ट हुँदै प्रभु मनी ट्रान्सफर प्रा.लि.मा जम्मा भई नेपालमा रेमिट बापतको रकम भुक्तानी गर्नको लागि प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि.को खातामा प्राप्त हुनु पर्ने रकमको हिसाब मिलान गर्न नेपालमा रामबाबु प्रसाद जयसवाल समेतले जम्मा गरेको अबैध रकम सहकारीहरुलाई भुक्तानीको लागि प्रयोग गरी नेपाल राष्ट्र बैंकबाट ईनवार्ड रेमिट्यान्स गर्ने अनुमति प्राप्त कम्पनी प्रभु मनी ट्रान्सफर प्रा.लि.ले नेपाल राष्ट्र बैंकबाट रेमिट कारोबार गर्न जारी भएका कानून, नीति, निर्देशन विपरीत नेपालमा रेमिट्यान्स बापत भित्र्याउनु पर्ने रकम नियम अनुसार नभित्र्याई गैरकानूनी रूपमा भारतबाट नेपाली रकम संकलन गरी रु.१०,००,०००/- नबढ्ने गरी एकै दिन रु.९,९९,५०० रुपैयाँ समेतका दरले पटक पटक जम्मा गरी गराई प्रभु मनी ट्रान्सफर प्रा.लि.ले विप्रेषण बापत भित्र्याउनु पर्ने रकम वैधानिक रूपमा नेपालमा नभित्र्याई तथा प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि.लाई विप्रेषण बापतको भुक्तानी गर्नु पर्ने रकम हुण्डी मार्फत प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि.को खातामा जम्मा गरी गराई नेपाल सरकारको आधिकारिक निकायमा दर्ता गरी सञ्चालन गरेको प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि.को आवरणमा रु. ६,१०,०७,१५०।- अबैध कारोवारको हिसाब मिलान गरेको समेत देखिन आएका निज प्रतिवादी कुसुम लामाले नेपाल राष्ट्र बैंक ऐन, २०५८ को दफा ९५ को उपदफा (१) र (२) बमोजिमको कसूर गरेको पुष्टी हुँदा नेपाल राष्ट्र बैंक ऐन, २०५८ को दफा ९६ को उपदफा (१) बमोजिम सजाय र देहाय बमोजिम बिगो कायम हुन मागदाबी लिईएको छ ।

सि.नं.	कसूर	बिगो रु.	कैफियत
१	ठगी	६,५२,५५,४२१।-	जाहेरवालालाई भराउनु पर्ने
२	नेपाल राष्ट्र बैंक ऐन, २०५८	६,५२,५५,४२१।-	२०७९/१०/१३ गते जारी निर्देशन विपरित समेत कारोबार गरी गराएको विगो
३	नेपाल राष्ट्र बैंक ऐन, २०५८	६,१०,०७,१५०।-	रेमिट कारोवारको नाममा भएको अबैध हुण्डी कारोवार

२. प्रतिवादी देवी प्रकाश भट्टचनको हकमा

- प्रभु मनी ट्रान्सफर प्रा.लि. र प्रभु म्यानेजमेण्ट प्रा.लि.का संस्थापकमा प्रतिवादी देवी प्रकाश भट्टचन रहेको, प्रतिवादी देवी प्रकाश भट्टचन हाल सम्म पनि प्रभु मनी ट्रान्सफर प्रा.लि.को संचालक रहेको ।
- प्रभु म्यानेजमेण्ट प्रा.लि.को संस्थापक शेयर देवी प्रकाश भट्टचनले आफ्नो नाममा रहेको शेयर आफ्ना नातेदारहरु भतिजा मिजाश भट्टचन (नाबालक) हुँदै छोरी शिक्षा भट्टचनको नाममा कायम गरी शिक्षा भट्टचनबाट शेयर बिक्री गर्ने क्रममा आफू एकल शेयर धनी रहेको प्रभु डिजिटल प्रा.लि.को रकम सिम्पल होल्डिङ प्रा.लि. हुँदै २ जना कर्मचारी गणेश कुमार घिमिरे र हेम कुमार महाजुको खातामा रकम जम्मा गरी निजहरुको नाममा शेयर खरिद गरेको देखाई उक्त रकम शिक्षा भट्टचनको खातामा जम्मा गराएको । प्रभु म्यानेजमेण्ट प्रा.लि.को रकम कर्मचारी श्रुतिका तामाङ लामाको खातामा पुर्‍याई छोरी शिक्षा भट्टचनको शेयर बिक्री गरेको देखाई नाम मात्र परिवर्तन गरी कर्मचारीको नाममा नामसारी गरेको देखाई सो शेयर खरिद बिक्री गर्न प्रभु म्यानेजमेण्ट प्रा.लि.को रकम प्रयोग गरी गराई लाभ लिएको देखिएको ।
- प्रभु म्यानेजमेण्ट प्रा.लि.को वास्तविक लगानी रु.१,००,००,०००।- (एक करोड) मात्र रहेको अवस्थामा कागजी रुपमा रु.१२,००,००,०००।- (बाह्र करोड) बनाई पुँजी बढाउने क्रममा विभिन्न सहकारी संस्थाहरुले धरौटी बापत प्रभु म्यानेजमेण्ट प्रा.लि. मा जम्मा गरेको रकम समेत प्रयोग गरी गराई लाभ लिएको देखिएको ।
- प्रभु म्यानेजमेण्ट प्रा.लि. आफू अनुकूल संचालन गरी व्यक्तिगत लाभ लिनका लागि प्रभु ग्रुप अन्तर्गतका विभिन्न कम्पनीहरु हुँदै प्रभु म्यानेजमेण्ट प्रा.लि.मा कर्मचारीकै रुपमा कार्यरत रहेका शिव शर्मा आचार्य, ध्रुव चन्द्र धिताल, दक्ष पौडेल शुभाष, गणेश कुमार घिमिरे, हेम कुमार महाजु, नारायण ढकाल र श्रुतिका तामाङ लामा समेत देवी प्रकाश भट्टचन र कुसुम लामाको मिलेमतोमा निजहरुको लगानी रहेको निजहरुको नाममा शेयर कायम गरेको देखिएको ।
- प्रभु मनी ट्रान्सफर प्रा.लि. का शेयरधनी रही निज देवी प्रकाश भट्टचन आफैले आफुलाई All office matters को जिम्मेवारी हेर्ने गरी खटाई निजै प्रतिवादी देवी प्रकाश भट्टचन आफैले खोलेको कम्पनी प्रभु म्यानेजमेण्ट प्रा.लि.को उद्देश्य मनी ट्रान्सफर कम्पनीको सब एजेन्ट भई काम गर्न सक्ने भन्ने उल्लेख रहेकोमा सोही कम्पनीलाई सुपर एजेन्टको रुपमा सम्झौता समेत गरी गराई प्रभु म्यानेजमेण्ट प्रा.लि. मार्फत सहकारीहरूसँग सम्झौता गराई धरौटी रकम समेत लिई विप्रेषणको कारोबार गराएको देखिएको ।
- प्रभु मनी ट्रान्सफर प्रा.लि.का संचालक तथा शेयर धनी देवी प्रकाश भट्टचनले नेपाल राष्ट्र बैंकबाट Inward Remittance विप्रेषण भित्र्याउने अनुमति लिई विप्रेषण बापतको रकम विभिन्न सब-एजेन्टहरु मार्फत सम्बन्धित व्यक्तिलाई भुक्तानी दिने गरी प्रभु मनी ट्रान्सफरको स्थापना गरेको देखिन्छ ।
- नेपाल राष्ट्र बैंकबाट मिति: २०७९/१०/१३ गते जारी भएको नेपाल राष्ट्र बैंक, विप्रेषण विनियमवाली, २०७९ को परिच्छेद-४ को विनियम ९ मा भएको व्यवस्था बमोजिम विप्रेषण कारोवार गर्न ईजाजत

प्राप्त विप्रेषण कम्पनीले प्रचलित कानून तथा सो अन्तर्गत राष्ट्र बैंकले समय समयमा जारी गरेको परिपत्र, आदेश, निर्देशन, सूचना लगायतका शर्तहरूको अधीनमा रही विदेशी मुद्रामा विप्रेषण नेपाल भित्र्याउने (ईनवार्ड रेमिट्यान्स) कार्य गरी आफै वा आफूद्वारा नियुक्त सब-एजेण्ट वा सब रिप्रिजेन्टेटिभ मार्फत सम्बन्धित व्यक्ति (Beneficiary) लाई भुक्तानी गर्नु पर्नेछ भन्ने व्यवस्थाको विपरीत प्रभु मनी ट्रान्सफर प्रा.लि.ले नेपाल भित्र्याउने (ईनवार्ड रेमिट्यान्स) कार्य गरी आफै वा आफूद्वारा नियुक्त सब-एजेण्ट वा सब रिप्रिजेन्टेटिभ मार्फत विप्रेषणको भुक्तानी दिनु पर्नेमा प्रचलित कानून विपरीत नेपाल राष्ट्र बैंकबाट विप्रेषण कारोवारको लागि अनुमती प्राप्त नगरेको प्रभु म्यानेजमेण्ट प्रा.लि.लाई सुपर एजेण्टको रूपमा नियुक्त गरी गरेको देखिएको ।

- जाहेरवाला एजेण्ट सहकारीलाई विप्रेषण कारोवार गर्नको लागि धरौटी स्वरूप रकम जम्मा गर्न लगाई नेपाल राष्ट्र बैंकबाट मिति: २०७९/१०/१३ गते जारी नेपाल राष्ट्र बैंक विप्रेषण विनियमावली, २०७९ बमोजिम ईजाजतप्राप्त विप्रेषण कम्पनीले बाहेक अन्यले सब-एजेण्ट/ सब-रिप्रिजेन्टेटिभ नियुक्त गर्न सक्ने छैनन् र विनियमावली, २०७९ को विनियम ३५ (१) को व्यवस्था बाहेक ईजाजतपत्र प्राप्त विप्रेषण कम्पनी र सब-एजेण्ट/ सब-रिप्रिजेन्टेटिभ बीचमा अन्य तह वा संरचना बनाउन पाईने छैन भन्ने व्यवस्थाको विपरीत प्रभु मनी ट्रान्सफर प्रा.लि.ले प्रभु म्यानेजमेण्ट प्रा.लि.लाई सुपर एजेण्ट नियुक्त गरी बीचमा तह बनाई प्रभु म्यानेजमेण्ट प्रा.लि.ले जाहेरवाला सहकारीहरूलाई एजेण्टको रूपमा नियुक्त गरी जाहेरवाला सहकारी मार्फत सम्बन्धित व्यक्तिलाई विप्रेषणको भुक्तानी दिने व्यवस्था गरी/ गराई एजेण्ट सहकारी संस्थाले विप्रेषण कारोवारको लागि जम्मा गरेको धरौटी रकम र एजेण्ट सहकारीले अग्रिम रूपमा विप्रेषण बापतको भुक्तानी दिएको रकम समेत प्रभु मनी ट्रान्सफर प्रा.लि.का संचालक देवी प्रकाश भट्टचन र कुसुम लामाको मिलेमतोमा भुक्तानी दिएको नदेखिएको ।
- प्रभु मनी ट्रान्सफर प्रा.लि.ले कम्पनीको प्रबन्धपत्र तथा नियमावलीमा भएको व्यवस्था विपरीत विभिन्न कम्पनीलाई कर्जा दिने, प्रभु म्यानेजमेण्ट प्रा.लि. समेतलाई कर्जा दिएको भनी ठूलो रकम ब्याज असुली गर्ने, प्रभु म्यानेजमेण्ट प्रा.लि.बाट पेशकी स्वरूप रकम लिने, पेशकी स्वरूप लिएको रकम हाल सम्म फिर्ता नगर्ने, प्रतिवादी देवी प्रकाश भट्टचनले प्रभु म्यानेजमेण्ट प्रा.लि. छाडी सके पश्चात पनि प्रभु म्यानेजमेण्ट प्रा.लि.को नेपाल ईन्भेष्टमेण्ट मेगा बैंक लि.को खाता नं. ००१०१०१०२९३६८६ बाट प्रतिवादी देवी प्रकाश भट्टचनले रु. १३,०८,९०,०००।-(तेह करोड आठ लाख नब्बे हजार) लिएको बैंक स्टेटमेन्टबाट देखिएको ।
- सन् ०५/१८/२०१८ मा देवी प्रकाश भट्टचनको नाममा चेक नं 3008392440 मार्फत गएको रकम रु 54,490,000.00 देवी प्रकाश भट्टचनको नेपाल ईन्भेष्टमेन्ट मेगा बैंकमा रहेको खाता नं 00105090010216 मा जम्मा भएको देखिन्छ र उक्त रकम के कहाँ रकमान्तर भयो भनी यस कार्यालयको चलानी नं ४५१६ मिति: २०८२/०८/०१ गतेको पत्रद्वारा नेपाल ईन्भेष्टमेन्ट मेगा बैंकसँग बुझदा उक्त रकम मध्ये सोही मिति:मा रु ५,१०,००,०००। चेक नं 3007356996 मार्फत नेपाल ईन्भेष्टमेन्ट मेगा बैंकमा रहेको प्रभु ग्रुप प्रा.लि.को खाता नं 00101010251761 मा जम्मा भएको देखिन्छ भनी खुली आएको । प्रभु ग्रुप प्रा.लि.को एकल संचालक निजै देवी प्रकाश भट्टचन रहेको र उक्त कम्पनीको सम्पूर्ण शेयर (५०,००,००० कित्ता शेयर/ १००% शेयर) निजकै नाममा रहेको ।

- सन् ०५/३०/२०१८ मा देवी प्रकाश भट्टचनको नाममा चेक नं 3008392399 मार्फत गएको रकम रु 44,400,000.00 देवी प्रकाश भट्टचनको नेपाल ईन्भेष्टमेन्ट मेगा बैंकमा रहेको खाता नं 00105090010216 मा जम्मा भएको देखिन्छ र उक्त रकम के कहाँ रकमान्तर भयो भनी यस कार्यालयको चलानी नं ४५१६ मिति: २०८२/०८/०१ गतेको पत्रद्वारा नेपाल ईन्भेष्टमेन्ट मेगा बैंकसंग बुझदा उक्त रकमहरु सोही मिति:मा मध्ये रु १९१४६०००।-, १७२४७६००।-, ५८१७५००।- गरी जम्मा रु ४२२१११००।- क्रमशः चेक नं 3007356999, 3007357001, 3007357000 मार्फत प्रभु बैंक लिमिटेडमा रहेको प्रभु क्यापिटल प्रा.लि.को खातामा जम्मा भएको देखिन्छ भनी खुली आएको ।
- प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि.मा सहकारीहरुले धरौटी बापतको जम्मा गरेको, विप्रेषण कारोवारको लागि प्राप्त भएको रकम देवी प्रकाश भट्टचनले आफू प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि.मा आवद्ध नहुँदा समेत आफ्नो व्यक्तिगत खातामा लगी प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि.को लगानी नरहेका अन्य कम्पनीहरुमा रकमान्तर गरी प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि.मा सहकारीहरुले धरौटी बापतको जम्मा गरेको र विप्रेषण कारोवारको लागि प्राप्त भएको रकम गैर कानूनी तवरले दुरुपयोग गरेको कारण जाहेरवाला सहकारीहरुलाई आर्थिक हानी पुग्न गएको देखिएको ।
- निज प्रतिवादी देवी प्रकाश भट्टचन समेत विरुद्ध रामलाल श्रेष्ठ समेतका जाहेरवालाहरुले धरौटी बापतको रकम र विप्रेषण कारोबार बापतको रकम फिर्ता दिलाई पाउँ भनी अनुसन्धान एवं कारवाहीको लागि किटानी जाहेरी दरखास्त दिएका देखिएको ।
- विप्रेषण नेपाल भिन्ट्याउने (इनवार्ड रेमिट्यान्स) कार्य गरी आफै वा आफूद्वारा नियुक्त सब – एजेण्ट वा सब – रिप्रेजेन्टेटिभ मार्फत सम्बन्धित व्यक्ति (Beneficiary) लाई भुक्तानी गर्नु पर्नेछ भन्ने व्यवस्थाको प्रतिकूल हुने गरी प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि. मार्फत मिति: २०८१/०३/१५ गते सम्म अवैध रूपमा पिरामिड स्वरूपको भुक्तानी प्रणाली बनाई नेपाल राष्ट्र बैंकबाट जारी भएको नीति, निर्देशन विपरितको कार्य गरी सहकारी संस्थाहरुलाई रेमिट रकमको हिसाब किताब मिलान नभएको नगरेको देखिएको ।
- यसरी नेपाल राष्ट्र बैंक, २०५८ तथा सो ऐन अन्तर्गत बनेको नियम वा विनियम वा सो अन्तर्गत जारी गरिएको आदेश वा निर्देशन विपरीत ठगी गर्ने योजनाका साथ प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि.लाई सुपर एजेण्ट बनाई गैर कानूनी रूपमा सम्झौता गरेको देखिएको ।
- नेपाल राष्ट्र बैंकबाट मिति: २०७९/१०/१३ गते जारी नेपाल राष्ट्र बैंक विप्रेषण विनियमवाली, २०७९ को परिच्छेद-४ को विनियम ९ को खण्ड (अ) मा विप्रेषण कम्पनीले कार्यनीति तथा शर्तहरु सहितको आन्तरिक नियम बनाई सब-एजेण्ट तथा सब- रिप्रेजेन्टेटिभ नियुक्त गर्न सक्नेछ र यसरी नियुक्त गरेका सब-एजेण्ट तथा सब- रिप्रेजेन्टेटिभले गरेको विप्रेषण कारोवारको जिम्मेवारी सम्बन्धित विप्रेषण कम्पनीको हुनेछ भनी उल्लेख भएको हुँदा प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि.ले सब-एजेण्ट तथा सब- रिप्रेजेन्टेटिभ सहकारी संस्थाहरुलाई विप्रेषण कारोवारको सिलसिलामा भुक्तानी दिन बाँकी रहेको सम्पूर्ण रकमको जिम्मेवारी प्रभु मनी ट्रान्सफर प्रा.लि.को समेत हुने देखिएको ।

- देवी प्रकाश भट्टचन र कुसुम लामा मिली कर्मचारी हेम कुमार महाजु समेतसँग खाली चेक लिई कर्मचारीको खातामा रकम जम्मा गरी दिई देवी प्रकाश भट्टचन र कुसुम लामाले प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि.को शेयर नाम मात्रको नामसारी गरी दिएको देखिएको ।
- हाल सम्म अनुसन्धानको लागि प्राप्त भएका उजुरी निवेदनहरु समेतलाई विश्लेषण गर्दा ३८ जना जाहेरवालाहरु सहकारीहरुको बिगो रु ६,५२,५५,४२०।९९ र भूमि व्यवस्था, सहकारी तथा गरिबी निवारण मन्त्रालयबाटको च.नं.२५०, मिति: २०८२/०७/२८ गते पत्र मार्फत रेमिट्यान्स कारोवार बापतको रकम प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि.बाट ४६४ वटा सहकारी संस्थाले रु.२,४०,३१,८८,९५८।५५ भुक्तानी नपाएको भनी उल्लेख गरी पत्र प्राप्त भएकोमा उल्लेखित सहकारीहरुमा सर्वसाधारण बचतकर्ताहरुले जम्मा गरेको निक्षेप रकम जोखिममा रहेको तथ्य स्पष्ट हुन आयो । सो रकमको अन्तिम भुक्तानी सेटलमेन्ट गर्ने दायित्व प्रभु मनी ट्रान्सफर प्रा.लि. कै हुन आउँदा प्रतिवादी देवी प्रकाश भट्टचन सो दायित्वबाट मुक्ति पाउने अवस्था रहँदैन ।

(ब) विप्रेषण कम्पनीले कार्यनीति तथा शर्तहरू सहितको आन्तरिक नियम बनाई सब-एजेन्ट तथा सब-रिप्रेजेन्टेटीभ नियुक्त गर्न सक्नेछ र यसरी नियुक्त गरेका सब-एजेन्ट तथा सब-रिप्रेजेन्टेटीभले गरेको विप्रेषण कारोवारको जिम्मेवारी सम्बन्धित विप्रेषण कम्पनीको हुनेछ, ..

- प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि.को सिष्टममा सहकारीहरुलाई भुक्तानी दिनु पर्ने बाँकी रकम रु १,८८,३४,९१,९७६।६१ रहे/ भएको भनी मिसिल संलग्न कागजातबाट देखिएको,
- विप्रेषण बापतको रकम प्रि फन्डिङको रुपमा भुक्तानी नदिई उल्टै सहकारी संस्थाहरुमा निक्षेपकर्ताहरुले जम्मा गरेको बचत रकमबाट विप्रेषणको रकम भुक्तानी दिएको प्रस्तुत वारदात कुनै २ वटा कम्पनी र फर्महरु बीचको हिसाब मिलानको विषय मात्र नभई विदेशबाट विप्रेषण प्राप्त गर्ने, सो विप्रेषण भुक्तानी गर्ने, सो को हिसाब मिलान गर्ने, नेपाल राष्ट्र बैंकबाट जारी नीति निर्देशनहरु पालना गर्ने समेतका विषय भएबाट प्रस्तुत वारदात देवानी दायित्व जस्तो हिसाब मिलानको विषय नभई ठगी गर्ने उद्देश्यका साथ प्रि फन्डिङ नगरी/ नगराई ठगी गरेको स-प्रमाण पुष्टी हुन्छ ।
- यसरी प्रि फन्डिङको रुपमा भुक्तानी नदिई ठगी गरेको मात्र नभई जाहेरवाला सहकारीहरुबाट धरौटीको रुपमा ठूलो रकम संकलन गरी प्रतिवादी कुसुम लामा र देवी प्रकाश भट्टचन आवद्ध गरेको कम्पनीहरुमा लगानी गरेको देखिएबाट यी प्रतिवादीहरुको सहकारीहरुलाई ठगी गर्ने आपराधिक मनसायबाट प्रेरित भई प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि.लाई विप्रेषण कारोवार गर्ने सुपर एजेन्ट खडा गरी उक्त प्रा.लि.मार्फत कारोवार गरी गराई भुक्तानीको हिसाब किताब मिलान समेत नगरेबाट ठगी गर्ने कार्यमा संलग्नता पुष्टी हुन्छ ।
- प्रभु बैंक लिमिटेडको कर्जा प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि.मा रहेको, देवी प्रकाश भट्टचन प्रभु बैंक लिमिटेडको संचालक समितिमा रहेको कारण निज तथा निजका परिवारका सदस्यहरुको नाममा प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि.मा शेयर कायम रहँदा नेपाल राष्ट्र बैंकले कैफियत देखाउने हुँदा निजको छोरी शिक्षा भट्टचनको नामको शेयर कागजी रुपमा ट्रान्सफर गरेको देखाउन पन्यो भनी कर्मचारीहरुलाई विश्वासमा पारी निजहरुको व्यक्तिगत बैंक खातामा पेशकी स्वरुप रकम जम्मा गरी दिई निजहरुबाट निजहरुको व्यक्तिगत खाताको खाली चेक समेत लिई छोरी शिक्षा भट्टचनको नामको शेयर

कर्मचारीहरूलाई बिक्री गरेको देखाई सो शेयर बापतको रकम प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि.बाट विभिन्न कम्पनी हुँदै घुमाएर छोरी शिक्षा भट्टचनको बैंक खातामा जम्मा गर्न लगाई गैर कानूनी तवरले लाभ लिएको देखिएको ।

- यसरी ठगी गर्ने मनसायका साथ गैर कानूनी रुपमा प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि.लाई सुपर एजेण्ट बनाई विप्रेषणको कारोवार गरी सम्बन्धित एजेण्ट सहकारीले प्रभु मनी ट्रान्सफर मार्फत विदेशबाट आएको विप्रेषण रकमको अग्रिम भुक्तानी दिएको रकम समेत नपाएको र प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि.का कुसुम लामासँग मिलेमतो गरी प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि.मा एजेण्ट सहकारीले जम्मा गरेको धरौटी रकम समेत अपचलन गरेको तथ्य प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि.को २०७९/०८० को लेखा परीक्षण प्रतिवेदनमा प्रतिवादी देवी प्रकाश भट्टचनबाट रु. ६,३१,२४,२६८।२२ लिन बाँकी रहेको देखिएको ।
- यसै गरी अनुसन्धानको क्रममा बुझिएका मानिसले गरिदिएका कागजबाट यी प्रतिवादी देवी प्रकाश भट्टचनको विभिन्न कम्पनीहरूमा प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि.कै रकम प्रयोग गरी शेयर समेत धारण गरेको तथा पेशकी समेत लिएको तथा ईनवार्ड रेमिट्यान्स कारोबार बापतको रकमको भुक्तानी दिनु पर्ने अन्तिम दायित्व प्रभु मनी ट्रान्सफर प्रा.लि.कै रहेको भनी उल्लेख गरेको समेत देखिएको ।
- प्रतिवादी कुसुम लामाले अधिकार प्राप्त अधिकारी समक्ष गरेको बयानमा प्रतिवादी देवी प्रकाश भट्टचनको संलग्नतामा संस्थाको रकम अपचलन गरी विभिन्न कम्पनीहरू खडा गरी लाभ लिएको, पेशकी लिई हाल सम्म चुक्ता नगरेको, कम्पनीको रकम अपचलन गरी शेयर वृद्धिमा समेत संलग्न रहेको, सहकारीहरूको रकम यिनै प्रतिवादीहरूबाट असुल उपर गरी सहकारीहरू र बैंकहरूको कर्जा चुक्ता गर्नु पर्छ भन्ने समेत खुलाई लेखाई दिएको देखिएको ।
- प्रतिवादी देवी प्रकाश भट्टचनले अधिकारी प्राप्त अधिकारी समक्षको बयानमा विप्रेषण भुक्तानी बापतको रकम सब-एजेण्टलाई कारोबार भएकै दिनको भोलीपल्ट दिनु पर्छ सो दिन बिदा परेमा खुलेको दिन भुक्तानी गर्नु पर्छ भनी उल्लेख गरेको, आफैले आफुलाई All office matters भनी जिम्मेवारी बाडँफाड गरेको हुँ भनी सनाखत गरी दिएको, सोही जिम्मेवारी बमोजिम प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि.लाई सुपर एजेण्टको रुपमा घोषणा गरी रेमिट कारोबार गराएको, प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि.को नामबाट आफ्नो खातामा जम्मा भएको रु. १३,०८,९०,०००।- (तेह करोड आठ लाख नब्बे हजार) रकमको सम्बन्धमा प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि.को वासलात हैर एकिन भन्न सक्छु भनी उल्लेख गरेकोमा प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि.को लेखा परीक्षण प्रतिवेदनमा निजको नाममा रु. ६,३१,२४,२६८।२२ Receivable उल्लेख भएको देखिँदा यी प्रतिवादीले उल्लेखित कारोवारलाई स्वीकार गरेको देखिएको ।
- सजिलो बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेडको मिति: २०८२/०८/१० गतेको पत्रबाट सजिलो बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि. र प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि. बीच मिति: २०७० साउन २२ गते सम्झौता गरी मिति: २०८० चैत्र १ गते सम्मको रेमिट बापत (कमिशन सहित) कारोवार गर्दा रु.२४,०५,२७५.२२/- र धरौटी रकम रु. ३,००,०००/- गरी जम्मा रु.२७,०५,२७५.२२/- (अक्षेरुपि सत्ताइस लाख पाँच हजार दुई सय पचहत्तर रुपैया बाईस पैसा रुपैया मात्र ।) पाउनु पर्ने रकम मध्ये रु. १०,००,०००/- रकम तत्कालीन प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि.का अध्यक्ष श्री देवी प्रकाश भट्टचनको

प्रतिनिधि प्रकाश छन्तेलबाट मिति: २०८१ भाद्र २६ गते सो सहकारी संस्थाको प्रभु बैंक लि. मा रहेको खाता नं.०१४००५१८००२०००२५ मा प्राप्त भएको साथै, मिति: २०८१ फागुन २८ गतेको प्रभु बैंकको प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि. को खाता नं.०८६००५५९३१२०००३३ को चेक नं. ००४३३१०२९८२६०१ बाट रु. ६,००,०००/- रकम समेत गरी रु १६,००,०००।- (सोह लाख) प्राप्त गरेको, रेमिट बापतको रकम रु ८,०५,२७५।२२ (आठ लाख पाँच हजार दुई सय पचहत्तर रुपैयाँ बाईस पैसा) र धरौटी बापतको रकम रु ३,००,०००।- (रु तीन लाख)समेत पाउनु पर्ने भन्ने समेत उक्त सहकारी संस्थाबाट प्राप्त पत्रबाट देखिन्छ। सोबाट समेत प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि. लाई बीचमा सुपर एजेन्टको रुपमा राखी गरेको रेमिट कारोबार र धरौटी बापत तिर्नुपर्ने दायित्व देवि प्रकाश भट्टचनको समेत भएको स्पष्ट देखिएको। यसका साथै, निज प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि.का अध्यक्ष रहेको अवस्थामा नै सहकारीहरूबाट धरौटी लिने गरेको देखिएको।

- प्रतिवादी देवी प्रकाश भट्टचनले सहकारी संस्थाहरूबाट धरौटीको रुपमा रकम लिने व्यवस्था नरहेको भनी खुलाएकोमा यीनै प्रतिवादी समेत प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि.को संचालक रहँदा २०६८ साल देखि नै धरौटी लिने गरेको देखिँदा यी प्रतिवादीको संलग्नता पुष्टी हुन्छ।

अतः यी प्रतिवादी देवी प्रकाश भट्टचनले सहकारी संस्थाले जम्मा गरेको धरौटी रकम तथा सहकारी संस्थालाई विप्रेषण बापत भुक्तानी गर्न बाँकी रहेको रकम समेत अपचलन गरी गराई ब्यक्तिगत रुपमा लाभ लिई रु. ६,५२,५५,४२१।- ठगी गरी गराई प्रतिवादी देवी प्रकाश भट्टचनले मुलुकी अपराध संहिता, २०७४ को दफा २४९ को उपदफा (१) र (२) बमोजिमको कसूर गरेको पुष्टी भएको हुँदा निज प्रतिवादी देवी प्रकाश भट्टचनलाई मुलुकी अपराध संहिता, २०७४ को दफा २४९ को उपदफा (३) को खण्ड (ग) बमोजिम सजाय हुन मागदाबी लिईएको छ।

यसैगरी Inward रेमिट्यान्स कारोबारको क्रममा Information Flow र Cash Flow फरक फरक सिष्टमबाट आदान प्रदान हुने गरी सिष्टम अप्रेसनमा रहेको अवस्थामा सोही सिष्टमको दुरुपयोग गरी Inward रेमिट्यान्स नेपालमा भित्र्याउन अधिकार प्राप्त निकाय यी प्रतिवादी संचालक रहेको प्रभु मनी ट्रान्सफर प्रा.लि.को एजेन्ट प्रभु ईण्डियाका सुनिल मिश्र र प्रभु मनी ट्रान्सफर प्रा.लि.का संचालक देवी प्रकाश भट्टचनको मिलेमतोमा भारतबाट प्रभु मनी ट्रान्सफर प्रा.लि.को नोस्ट्रो एकाउन्ट हुँदै प्रभु मनी ट्रान्सफर प्रा.लि.मा जम्मा भई नेपालमा रेमिट बापतको रकम भुक्तानी गर्नको लागि प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि.को खातामा प्राप्त हुनु पर्ने रकमको हिसाब मिलान गर्न नेपालमा रामबाबु प्रसाद जयसवाल समेतले जम्मा गरेकोमा सोही रकम सहकारीहरूलाई भुक्तानीको लागि दिन प्रयोग गरी नेपाल राष्ट्र बैंकबाट ईनवार्ड रेमिट्यान्स गर्ने अनुमती प्राप्त कम्पनी प्रभु मनी ट्रान्सफर प्रा.लि.ले नेपाल राष्ट्र बैंकबाट रेमिट कारोबार गर्न जारी भएका कानून, नीति, निर्देशन बिपरीत नेपालमा रेमिट्यान्स बापत भित्र्याउनु पर्ने रकम नियम अनुसार नभित्र्याई गैरकानूनी रुपमा भारतबाट नेपाली रकम संकलन गरी रु. १०,००,०००/- नबढ्ने गरी एकै दिन रु.९,९९,५०० रुपैयाँ समेतका दरले पटक पटक जम्मा गरी गराई प्रभु मनी ट्रान्सफर प्रा.लि.ले विप्रेषण बापत भित्र्याउनु पर्ने रकम वैधानिक रुपमा नेपालमा नभित्र्याई तथा प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि.लाई विप्रेषण बापतको भुक्तानी गर्नु पर्ने रकम हुण्डी मार्फत प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि.को खातामा जम्मा गरी गराई नेपाल सरकारको आधिकारिक निकायमा दर्ता गरी सञ्चालन गरेको प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि. को आवरणमा रु. ६,१०,०७,१५०।- अवैध कारोवारको हिसाब मिलान गरेको समेत देखिन आएबाट साथै नेपाल राष्ट्र बैंक

विप्रेषण विनियमावली, २०७९ मिति: २०७९/१०/१३ गते जारी भई सम्पूर्ण मनि ट्रान्सफरलाई परिपत्र समेत गरेकोमा सो विनियामवली विपरित अवैध रूपमा सुपर एजेन्ट, एजेन्टसमेत कायमै राखी विप्रेषण बापतको भुक्तानीको कारोबार गराएको देखिँदा **प्रतिवादी देवी प्रकाश भट्टचनले** नेपाल राष्ट्र बैंक ऐन, २०५८ को दफा ९५ को उपदफा (१) र (२) मा परिभाषित कसूर गरेको पुष्टी हुन आएको हुँदा निज प्रतिवादी उपर नेपाल राष्ट्र बैंक ऐन, २०५८ को दफा ९६ को उपदफा (१) बमोजिम सजाय र देहाय बमोजिम बिगो कायम हुन मागदाबी लिईएको छ ।

सि.नं.	कसूर	बिगो रू.	कैफियत
१	ठगी	६,५२,५५,४२१।-	जाहेरवालालाई भराउनु पर्ने
२	नेपाल राष्ट्र बैंक ऐन, २०५८	६,५२,५५,४२१।-	२०७९/१०/१३ गते जारी निर्देशन विपरित समेत कारोबार गरी गराएको विगो
३	नेपाल राष्ट्र बैंक ऐन, २०५८	६,१०,०७,१५०।-	रेमिट कारोबारको नाममा भएको अवैध हुण्डी कारोबार

३. प्रतिवादी रामबाबु प्रसाद जयसवालको हकमा

- प्रतिवादी रामबाबु प्रसाद जयसवालले ममता मनी ट्रान्सफर घरेलु तथा साना उद्योग कार्यालयमा दर्ता गरी सोही मनी ट्रान्सफरको आवरणमा प्रभु म्यानेजमेण्ट प्रा.लि.को सिटिजन्स बैंक लि. र एन आई सि एसिया बैंक लि.को खातामा रू. १०,००,०००/- नबढ्ने गरी एकै दिन रू.९,९९,५०० रुपैयाँ समेतका दरले पटक-पटक रू. ६,१०,०७,१५०।-जम्मा गरेको, प्रभु म्यानजेमेण्ट प्रा.लि.को खातामा जम्मा गरेको रकमको श्रोत खुलाउन नसकेको देखिएको ।
- प्रतिवादी रामबाबु प्रसाद जयसवालले भारतीय नागरिक हरिश जयसवालको निर्देशनमा रकम जम्मा गर्ने क्रममा B & S SUB REMIT/ RAM BABU PD. JAISWAL समेत उल्लेख गरी रकम जम्मा गर्ने गरेको बैंक स्टेटमेण्ट समेतबाट देखिएको ।
- सो B & S SUB REMIT का संचालक मध्येका सुनिल कुमार मिश्र साबिकमा प्रभु मनी ट्रान्सफरको कर्मचारी रही प्रभु बैंकसँग रेमिट कारोबार गर्ने सम्झौता समेत गरेको देखिन्छ । प्रभु ईण्डियाका सुनिल मिश्र र प्रभु मनी ट्रान्सफर प्रा.लि.का संचालक देवी प्रकाश भट्टचनको मिलेमतोमा भारतबाट प्रभु मनी ट्रान्सफर प्रा.लि.को नोस्ट्रो एकाउन्ट हुँदै प्रभु मनी ट्रान्सफर प्रा.लि.मा जम्मा भई नेपालमा रेमिट बापतको रकम भुक्तानी गर्नको लागि प्रभु म्यानेजमेण्ट प्रा.लि.को खातामा प्राप्त हुनु पर्ने रकमको हिसाब मिलान गर्न नेपालमा रामबाबु प्रसाद जयसवाल समेतले जम्मा गरेकोमा सोही रकम सहकारीहरुलाई भुक्तानीको लागि दिन प्रयोग गरी नेपाल राष्ट्र बैंकबाट ईनवार्ड रेमिट्यान्स गर्ने अनुमती प्राप्त कम्पनी प्रभु मनी ट्रान्सफर प्रा.लि.ले नेपाल राष्ट्र बैंकबाट रेमिट कारोबार गर्न जारी भएका कानून, नीति, निर्देशन विपरित नेपालमा रेमिट्यान्स बापत भित्र्याउनु पर्ने रकम नियम अनुसार नभित्र्याई गैर कानूनी रूपमा भारतबाट नेपाली रकम संकलन गरी सिटिजन्स बैंक लि. समेतको खातामा जम्मा गरेको देखिएको ।

- यी प्रतिवादीले अधिकार प्राप्त अधिकारी समक्षको बयानमा भारतबाट नेपाली मुद्रा नगदै ल्याई बारा जिल्ला कोल्बी स्थित रहेको सिटीजन्स बैंक लि.को शाखामा गई प्रभु म्यानेजमेण्ट प्रा.लि.को खातामा जम्मा गरेको सो कार्य गरे बापत प्रति रु १ लाखको रु २५०।- कमिसन लिने गरेको भनी खुलाई लेखाई दिएको सोही कमिसनबाट अवैध कारोबारमा संलग्न रहे बापत जग्गा जमिन खरिद गरी घर समेत बनाएको भनी बयानमा खुलाएकोमा निजको श्रीमती ममता देवी जयसवालको नाममा बारा जिल्ला दहियार, ९ ख कित्ता नं.४३९, क्षेत्रफल-१६९.३० को जग्गा मिति: २०८०/०२/१९ मा खरिद गरेको समेत देखिएको ।
- यीनै प्रतिवादीले प्रभु मनी ट्रान्सफर प्रा.लि. बाहेकका अन्य व्यक्ति तथा कम्पनीको खाताहरूमा समेत अवैध श्रोत नखुलेको रकम रु. १ अर्ब २७ करोड जम्मा गरेको मिसिल संलग्न कागजातहरूबाट देखिएको हुँदा यी प्रतिवादी रामबाबु प्रसाद जयसवालले आफ्नै श्रीमती ममता जयसवालको नाममा मनी ट्रान्सफर दर्ता गरी गराई सोही मनी ट्रान्सफरको आवरणमा अवैध कारोबार गरेको देखिएको ।
- निज प्रतिवादी रामबाबु प्रसाद जयसवालको साथबाट बरामद भएको Redmi कम्पनीको सिम नं. ९८२११६३५८६ र ९७६८८७४८८६ भएको मोबाईलको प्राविधिक परीक्षण प्रतिवेदनमा विभिन्न बैंकहरूको QR Code हरू, विभिन्न मितिमा गरिएका अनलाईन ट्रान्जेक्सनका ईमेजहरू, बैंकमा चेक तथा नगद डिपोजिट गरिएका डिपोजिट स्लिपहरू, WhatsApp मा कुराकानी भएका स्क्रिनसर्ट र अडियोहरू समेत संलग्न गरी प्राप्त भएको ।

अतः यसरी प्रचलित कानून विपरित प्रतिवादी रामबाबु प्रसाद जयसवालले अवैध रूपमा भारतबाट नेपाली मुद्रा नगदै ल्याई बारा जिल्ला कोल्बी स्थित रहेको प्रभु म्यानजेमेण्ट प्रा.लि.को खातामा रु.९,९९,५०० रुपैयाँ समेतका दरले पटक-पटक रु. ६,१०,०७,१५०।-जम्मा गरेको पुष्टी हुन आएको हुँदा निज प्रतिवादी रामबाबु प्रसाद जयसवालले अवैध रूपमा ममता मनि ट्रान्सफर सञ्चालकको हैसियतबाट विप्रेषणको नाममा अवैध कार्य गरेको देखिन आएका नेपाल राष्ट्र बैंक, २०५८ तथा सो ऐन अन्तर्गत बनेको नियम वा विनियम वा सो अन्तर्गत जारी गरिएको आदेश वा निर्देशन पालना नगरी ऐ. ऐनको दफा ९५ को उपदफा (१) र (२) बमोजिमको कसूर गरेको स-प्रमाण पुष्टी भई नेपाल राष्ट्र बैंक ऐन, २०५८ को दफा ९६ को उपदफा (१) बमोजिम सजाय र देहाय बमोजिम बिगो कायम हुन मागदाबी लिईएको छ ।

सि.नं.	कसूर	बिगो रु.	कैफियत
१	नेपाल राष्ट्र बैंक ऐन, २०५८	६,१०,०७,१५०।-	रेमिट कारोवारको नाममा भएको अवैध हुण्डी कारोवार

प्रतिवादी रामबाबु प्रसाद जयसवालले हुण्डी कारोवारको सिलसिलामा प्रयोग गरेको मोटरसाईकल बरामदको लागि जिल्ला प्रहरी कार्यालय बारामा पत्राचार गरिएकोमा सो मोटरसाईकल कसूरजन्य सम्पत्ति तथा साधन (रोक्का, नियन्त्रण र जफत) ऐन, २०७० को दफा ११ बमोजिम जफत गरिपाउँ । सो मोटरसाईकल पछि पेश गरिने छ ।

४. प्रतिवादी हेम कुमार महाजुको हकमा

- प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि. को हिमालयन बैंक लि., सिटिजन्स बैंक लि., नेपाल बैंक लि. मा रहेका खाताहरूको संचालक मध्येको एक हेम कुमार महाजु रहेको देखिएको ।
- निज हेम कुमार महाजु प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि. को लेखा शाखा प्रमुख समेत रहेको निजले दैनिक रूपमा रेमिट बापतको रकम हिसाब मिलान गर्ने जिम्मेवारी समेत रहेको देखिएको ।
- शिक्षा भट्टचनको नाममा रहेको कम्पनीको शेयर खरिद गर्नको लागि Simple Holding Pvt Ltd बाट 6 July 2020 मा हेम कुमार महाजुको प्रभु बैंक लि.को खाता नं. 0520068635900011मा रु.१,०८,००,०००।-(एक करोड आठ लाख) जम्मा गरिदिई सोही दिन 6 July 2020 मा Inward Check Payment गरी instr No:13973557 बाट शिक्षा भट्टचनलाई उक्त रु.१,०८,००,०००।-(एक करोड आठ लाख) भुक्तानी दिई शिक्षा भट्टचनको प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि.मा रहेको शेयर मध्ये १,०८,००० कित्ता शेयर प्रतिवादी हेम कुमार महाजुले खरिद गरी सो पश्चात निजको नामको सम्पूर्ण शेयर प्रतिवादी कुसुम लामाको नाममा हस्तान्तरण गरी दिएको देखिएको ।
- प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि. को सिटिजन्स बैंक लि. समेतमा रहेका बैंक खाता संचालकहरू मध्ये निज प्रतिवादी हेम कुमार महाजु समेत रहेकोमा सो खातामा रेमिट रकम भुक्तानी गर्ने एजेण्टहरूसँग रेमिट कारोवारको क्रममा डेबिट कारोवार मात्र हुनु पर्ने, Inward रेमिट्यान्स कारोबारको क्रममा Information flow र Cash Flow फरक फरक सिष्टमबाट आदान प्रदान हुने गरी सिष्टम अप्रेशनमा रहेको अवस्थामा सोही सिष्टमको दुरुपयोग गरी Inward रेमिट्यान्स नेपालमा भित्र्याउन अधिकार प्राप्त निकाय प्रभु मनी ट्रान्सफर प्रा.लि.को एजेण्ट प्रभु ईण्डियाका सुनिल मिश्र र प्रभु मनी ट्रान्सफर प्रा.लि.का संचालक देवी प्रकाश भट्टचनको मिलेमतोमा भारतबाट प्रभु मनी ट्रान्सफर प्रा.लि.को नोस्ट्रो एकाउन्ट हुँदै प्रभु मनी ट्रान्सफर प्रा.लि.मा जम्मा गरेको देखिएको ।

अतः प्रचलित कानून बिपरित रेमिट भुक्तानीको लागि विभिन्न सहकारी संस्थाहरूलाई लामो समय देखि सब-एजेण्ट बनाई कारोवार गर्दै जाहेरवाला सहकारीहरूले विप्रेषण कारोवारको लागि धरौटी स्वरूप जम्मा गरेको रकम र सम्बन्धित व्यक्तिलाई विप्रेषण बापत अग्रिम भुक्तानी दिएको रकम समेत नदिई आफैले अपचलन गर्ने उद्देश्यका साथ कानूनी विपरित रेमिट भुक्तानी बापतको सोधभर्ना समेत नदिई आफूले रकम अपचलन गर्ने मनसाय राखी रु. ६,५२,५५,४२१।- ठगी गरी निज **प्रतिवादी हेम कुमार महाजुले** मुलुकी अपराध संहिता, २०७४ को दफा २४९ को उपदफा (१) र (२) बमोजिमको कसूर गरेको पुष्टी भएको हुँदा निज प्रतिवादी **हेम कुमार महाजुलाई** मुलुकी अपराध संहिता, २०७४ को दफा २४९ को उपदफा (३) को खण्ड (ग) बमोजिम सजाय हुन मागदाबी लिईएको छ ।

साथै प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि.को बैंक खाता संचालकहरू मध्ये निज प्रतिवादी हेम कुमार महाजु समेत रहेकोमा नेपालमा रेमिट बापतको रकम भुक्तानी गर्नको लागि प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि.को खातामा प्राप्त हुनु पर्ने रकमको हिसाब मिलान गर्न नेपालमा रामबाबु प्रसाद जयसवाल समेतले जम्मा गरेकोमा सोही रकम सहकारीहरूलाई भुक्तानीको लागि दिन प्रयोग गरी नेपाल राष्ट्र बैंकबाट ईनवार्ड

रेमिट्यान्स गर्ने अनुमती प्राप्त कम्पनी प्रभु मनी ट्रान्सफर प्रा.लि.ले नेपाल राष्ट्र बैंकबाट रेमिट कारोबार गर्न जारी भएका कानून, नीति, निर्देशन विपरीत नेपालमा रेमिट्यान्स बापत भित्र्याउनु पर्ने रकम नियम अनुसार नभित्र्याई गैरकानूनी रूपमा भारतबाट नेपाली रकम संकलन गरी रू. १०,००,०००/- नबढ्ने गरी एकै दिन रू.९,९९,५०० रुपैयाँ समेतका दरले पटक पटक जम्मा गरी गराई प्रभु मनी ट्रान्सफर प्रा.लि.ले विप्रेषण बापत भित्र्याउनु पर्ने रकम वैधानिक रूपमा नेपालमा नभित्र्याई तथा प्रभु म्यानेजमेण्ट प्रा.लि.लाई विप्रेषण बापतको भुक्तानी गर्नु पर्ने रकम हुण्डी मार्फत प्रभु म्यानेजमेण्ट प्रा.लि.को खातामा जम्मा गरी गराई नेपाल सरकारको आधिकारिक निकायमा दर्ता गरी सञ्चालन गरेको प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि. को आवरणमा रू. ६,१०,०७,१५०।- अवैध कारोवारको हिसाब मिलान गरेको देखिएले निज प्रतिवादी हेम कुमार महाजुले नेपाल राष्ट्र बैंक, २०५८ को दफा ९५ को उपदफा (१) र (२) बमोजिमको कसूर गरेको स-प्रमाण पुष्टी भई नेपाल राष्ट्र बैंक ऐन, २०५८ को दफा ९६ को उपदफा (१) बमोजिम सजाय र देहायको बिगो कायम हुन मागदाबी लिईएको छ ।

सि.नं.	कसूर	बिगो रू.	कैफियत
१	ठगी	६,५२,५५,४२१।-	जाहेरवालालाई भराउनु पर्ने
२	नेपाल राष्ट्र बैंक ऐन, २०५८	६,५२,५५,४२१।-	२०७९/१०/१३ गते जारी निर्देशन विपरीत समेत कारोबार गरी गराएको विगो
३	नेपाल राष्ट्र बैंक ऐन, २०५८	६,१०,०७,१५०।-	रेमिट कारोवारको नाममा भएको अवैध हुण्डी कारोवार

५. प्रतिवादी श्रुतिका (तामाङ) लामाको हकमा

- मिति: २०७८/०४/२९ गतेको प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि. को सञ्चालक लगतमा प्रतिवादी श्रुतिका (तामाङ) लामा सञ्चालक रहेको देखिन्छ । उक्त मिति:मा श्रुतिका (तामाङ) लामाको नाममा रू. १,८०,००,०००/- (अक्षरूपी एक करोड असी लाख रुपैयाँ) बराबरको १,८०,००० सेयर संख्या रहेको देखिएको ।
- उक्त शेयर खरिद गर्नको लागि प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि.को नेपाल ईन्भेष्टमेन्ट बैंक लि.मा रहेको खाता नं. ००१५९०२०२५०५४२ को चेक नं. ३०१४६०३०२४ “०५०१” बाट एड्भान्स स्वरूप श्रुतिका तामाङ लामाको हिमालयन बैंक लि.को खाता नं. ०७३००२२०५३२०१८ (साबिक सिभिल बैंक लि.को खाता नं.०७३००२२०५३२०१८) मा 5 July 2020 मा रू.१,८०,००,०००।-(एक करोड असी लाख) जम्मा गरी दिएको देखिएको ।
- प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि. बाट 5 July 2020 मा श्रुतिका तामाङ लामाको हिमालयन बैंक लि.को खाता नं. ०७३००२२०५३२०१८ (साबिक सिभिल बैंक लि.को खाता नं.०७३००२२०५३२०१८) मा रू.१,८०,००,०००।-(एक करोड असी लाख) जम्मा गरिदिए पश्चात 6 July 2020 मा श्रुतिका तामाङ लामाको हिमालयन बैंक लि.को खाता नं. ०७३००२२०५३२०१८ (साबिक सिभिल बैंक लि.को खाता नं.०७३००२२०५३२०१८) को चेक नं. ०००४८६७०५३”३००१” बाट शिक्षा

भट्टचनको नाममा चेक काटिदिई Inward Check Payment गरी शिक्षा भट्टचनको प्राईम कमर्शियल बैंक लि.मा रहेको खाता नं. १००४६६S मा उक्त रु. १,८०,००,०००।-(एक करोड असी लाख) जम्मा गरीदिई शिक्षा भट्टचनको नामको प्रभु म्यानेजमेण्ट प्रा.लि.मा रहेको शेयर मध्ये १,८०,००० किन्ता शेयर प्रतिवादी श्रुतिका तामाङ लामाको नाममा खरिद गरेको देखिएको ।

- मिति: २०८१/०५/०७ गते श्रुतिका (तामाङ) लामाको नामबाट कुसुम लामाको नाममा शेयर हस्तान्तरण भएको देखिन्छ । शेयर हस्तान्तरण हुँदा कुसुम लामाको नाममा रहेको प्रभु बैंक लि.को खाता नं. १०९०१०००६००३४४०००००१ भएको चेक नं. J 0006630983 Shrutika Tamang Lama को नाममा सन् २८-१०-२०२४ मा रु. १,८०,००,०००/- (एक करोड असी लाख रुपैयाँ) चेक काटिएकोमा सो चेक कुनै पनि बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूमा भुक्तानी गरेको नपाईएको ।
- प्रभु म्यानेजमेण्ट प्रा.लि. को सिटिजन्स बैंक लि. मा रहेको खाताको संचालकहरू मध्ये निज प्रतिवादी श्रुतिका तामाङ लामा समेत रहेकीमा सो खातामा रेमिट रकम भुक्तानी गर्ने एजेण्टहरूसँग रेमिट कारोवारको क्रममा डेबिट कारोवार मात्र हुनु पर्ने, Inward रेमिट्यान्स कारोवारको क्रममा Information flow र Cash Flow फरक फरक सिष्टमबाट आदान प्रदान हुने गरी सिष्टम अप्रेशनमा रहेको अवस्थामा सोही सिष्टमको दुरुपयोग गरी Inward रेमिट्यान्स नेपालमा भित्र्याउन अधिकार प्राप्त निकाय प्रभु मनी ट्रान्सफर प्रा.लि.को एजेण्ट प्रभु ईण्डियाका सुनिल मिश्र र प्रभु मनी ट्रान्सफर प्रा.लि.का संचालक देवी प्रकाश भट्टचनको मिलेमतोमा भारतबाट प्रभु मनी ट्रान्सफर प्रा.लि.को नोस्ट्रो एकाउन्ट हुँदै प्रभु मनी ट्रान्सफर प्रा.लि.मा जम्मा भई नेपालमा रेमिट बापतको रकम भुक्तानी गर्नको लागि प्रभु म्यानेजमेण्ट प्रा.लि.को खातामा प्राप्त हुनु पर्ने रकमको हिसाब मिलान गर्न नेपालमा रामबाबु प्रसाद जयसवाल समेतले जम्मा गरेको देखिएको ।

अतः प्रचलित कानून बिपरित रेमिट भुक्तानीको लागि विभिन्न सहकारी संस्थाहरूलाई लामो समय देखि सब-एजेण्ट बनाई कारोवार गर्दै जाहेरवाला सहकारीहरूले विप्रेषण कारोवारको लागि धरौटी स्वरूप जम्मा गरेको रकम र सम्बन्धित व्यक्तिलाई विप्रेषण बापत अग्रिम भुक्तानी दिएको रकम समेत नदिई आफैले अपचलन गर्ने उद्देश्यका साथ कानूनी विपरित रेमिट भुक्तानी बापतको सोधभर्ना समेत नदिई आफूले रकम अपचलन गर्ने मनसाय राखी रु. ६,५२,५५,४२१।- ठगी गरी निज

प्रतिवादी श्रुतिका (तामाङ) लामाले मुलुकी अपराध संहिता, २०७४ को दफा २४९ को उपदफा (१) र (२) बमोजिमको कसूर गरेको पुष्टी भएको हुँदा निज प्रतिवादी **श्रुतिका (तामाङ) लामा** लाई मुलुकी अपराध संहिता, २०७४ को दफा २४९ को उपदफा (३) को खण्ड (ग) बमोजिम सजाय हुन मागदाबी लिईएको छ ।

साथै, रामबाबु प्रसाद जयसवालले जम्मा गरेको रकम सहकारीहरूलाई भुक्तानीको लागि दिन प्रयोग गरी नेपाल राष्ट्र बैंकबाट ईनवार्ड रेमिट्यान्स गर्ने अनुमती प्राप्त कम्पनी प्रभु मनी ट्रान्सफर प्रा.लि.ले नेपाल राष्ट्र बैंकबाट रेमिट कारोवार गर्न जारी भएका कानून, नीति, निर्देशन बिपरीत नेपालमा रेमिट्यान्स बापत भित्र्याउनु पर्ने रकम नियम अनुसार नभित्र्याई गैरकानूनी रुपमा भारतबाट नेपाली रकम संकलन गरी रु. १०,००,०००/- नबढ्ने गरी एकै दिन रु.९,९९,५०० रुपैयाँ समेतका

दरले पटक पटक जम्मा गरी गराई प्रभु मनी ट्रान्सफर प्रा.लि.ले विप्रेषण बापत भित्र्याउनु पर्ने रकम वैधानिक रूपमा नेपालमा नभित्र्याई तथा प्रभु म्यानेजमेण्ट प्रा.लि.लाई विप्रेषण बापतको भुक्तानी गर्नु पर्ने रकम हुण्डी मार्फत प्रभु म्यानेजमेण्ट प्रा.लि.को खातामा जम्मा गरी गराई नेपाल सरकारको आधिकारिक निकायमा दर्ता गरी सञ्चालन गरेको प्रभु म्यानेजमेण्ट प्रा.लि. को आवरणमा रू. ६,१०,०७,१५०।-अवैध कारोवारको हिसाब मिलान गरेको देखिएकोले आधारमा निज प्रतिवादी श्रुतिका तामाङ लामाले नेपाल राष्ट्र बैंक, २०५८ को दफा ९५ को उपदफा (१) र (२) बमोजिमको कसूर गरेको स-प्रमाण पुष्टी भई नेपाल राष्ट्र बैंक ऐन, २०५८ को दफा ९६ को उपदफा (१) बमोजिम सजाय र देहायको बिगो कायम हुन मागदाबी लिईएको छ ।

सि.नं.	कसूर	बिगो रू.	कैफियत
१	ठगी	६,५२,५५,४२१।-	जाहेरवालालाई भराउनु पर्ने
२	नेपाल राष्ट्र बैंक ऐन, २०५८	६,५२,५५,४२१।-	२०७९/१०/१३ गते जारी निर्देशन विपरित समेत कारोबार गरी गराएको विगो
३	नेपाल राष्ट्र बैंक ऐन, २०५८	६,१०,०७,१५०।-	रेमिट कारोवारको नाममा भएको अबैध हुण्डी कारोवार

६. प्रतिवादी रामेश्वर सापकोटाको हकमा

- प्रतिवादी रामेश्वर सापकोटा सन् २००२ देखि प्रभु मनी ट्रान्सफर प्रा.लि.मा सहायक कर्मचारीको रूपमा काम गर्न सुरु गरेकोमा हाल उक्त प्रा.लि.मा महा-प्रबन्धकको रूपमा काम गर्दै आएको, प्रतिवादी रामेश्वर सापकोटा प्रभु मनी ट्रान्सफर प्रा.लि. र प्रभु म्यानेजमेण्ट प्रा.लि.बीच मिति: २०६९/०९/१ गते भएको सम्झौतामा प्रभु मनी ट्रान्सफर प्रा.लि.को तर्फबाट प्रतिवादी रामेश्वर सापकोटाले दस्तखत गरेको देखिन्छ र निजलाई प्रभु मनी ट्रान्सफर प्रा.लि.ले All office matters भनी जिम्मेवारी दिएको देखिएको ।
- नेपालमा विदेशबाट Inward Remittance भित्र्याएको रकमको सोधभर्ना सम्बन्धित मनी ट्रान्सफरको सव-एजेन्ट/ सव-रिप्रेजेन्टेटिभले प्रभु मनी ट्रान्सफर मार्फत भएको रेमिटको सोधभर्ना कारोवार भएको मिति:ले सोको भोलिपल्ट सम्म गर्ने भनि सम्झौतामा प्रभु मनी ट्रान्सफर प्रा.लि. को तर्फबाट प्रभु म्यानेजमेन्टलाई मनी ट्रान्सफरको सब – एजेण्टको रूपमा काम गर्न सक्ने कानूनी हैसियत रहेको प्रा.लि. लाई सुपर एजेण्टको रूपमा सम्झौता गरी गराई गैर कानूनी रूपमा रेमिट बापतको रकम भुक्तानी दिने कार्यको लागि रामेश्वर सापकोटा मार्फत सम्झौता गरेको देखिएको ।
- नेपाल राष्ट्र बैंक विप्रेषण विनियमावली, २०७९ मिति: २०७९/१०/१३ गते जारी भई प्रचलनमा आएको र उक्त विनियमावलीको बुँदा नं. ९ मा कम्पनीले भित्र्याउने (इनवार्ड रेमिट्यान्स) कार्य गरी आफै वा आफूद्वारा नियुक्त सब – एजेण्ट वा सब – रिप्रेजेन्टेटिभ मार्फत सम्बन्धित व्यक्ति (Beneficiary) लाई भुक्तानी गर्नु पर्नेछ भन्ने व्यवस्थाको प्रतिकूल हुने गरी प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि.

मार्फत मिति: २०८१/०३/१५ गते सम्म अवैध रूपमा पिरामिड स्वरूपको भुक्तानी प्रणाली बनाई नेपाल राष्ट्र बैंकबाट जारी भएको नीति, निर्देशन विपरितको कार्य गरी सहकारी संस्थाहरूलाई रेमिट रकमको हिसाब किताब **मिलान नभएको**/ नगरेको देखिएको ।

- यिनै प्रतिवादीले मिति: २०८१/०३/०५ मा आफैले दस्तखत गरी मिति: २०८१/०३/१५ को सीमा कायम गरी नेपाल राष्ट्र बैंक, विप्रेषण विनियमावली, २०७९ मिति: २०७९/१०/१३ गते जारी निर्देशन विपरित अवैध रूपमा विप्रेषण बापतको भुक्तानीको कारोवार गराएको देखिएको ।

अतः प्रचलित कानून विपरित रेमिट भुक्तानीको लागि विभिन्न सहकारी संस्थाहरूलाई लामो समय देखि सब-एजेण्ट बनाई कारोवार गर्दै जाहेरवाला सहकारीहरूले विप्रेषण कारोवारको लागि धरौटी स्वरूप जम्मा गरेको रकम र सम्बन्धित व्यक्तिलाई विप्रेषण बापत अग्रिम भुक्तानी दिएको रकम समेत नदिई आफैले अपचलन गर्ने उद्देश्यका साथ कानूनी विपरित रेमिट भुक्तानी बापतको सोधभर्ना समेत नदिई आफूले रकम अपचलन गर्ने मनसाय राखी रु. ६,५२,५५,४२१।- ठगी गरी निज **प्रतिवादी रामेश्वर सापकोटाले** मुलुकी अपराध संहिता, २०७४ को दफा २४९ को उपदफा (१) र (२) बमोजिमको कसूर गरेको पुष्टी भएको हुँदा निज प्रतिवादी **रामेश्वर सापकोटालाई** मुलुकी अपराध संहिता, २०७४ को दफा २४९ को उपदफा (३) को खण्ड (ग) बमोजिम सजाय हुन मागदाबी लिईएको छ ।

साथै, निज **प्रतिवादी रामेश्वर सापकोटाले** नेपाल राष्ट्र बैंक ऐन, २०५८ को दफा ९५ को उपदफा (१) र (२) मा परिभाषित कसूर गरेको हुँदा निज प्रतिवादी उपर सोही ऐनको दफा ९६ को उपदफा (१) बमोजिम सजाय हुन र देहाय बमोजिमको बिगो कायम हुन मागदावी लिईएको छ ।

सि.नं.	कसूर	बिगो रू.	कैफियत
१	ठगी	६,५२,५५,४२१।-	जाहेरवालालाई भराउनु पर्ने
२	नेपाल राष्ट्र बैंक ऐन, २०५८	६,५२,५५,४२१।-	२०७९/१०/१३ गते जारी निर्देशन विपरित समेत कारोबार गरी गराएको विगो
३	नेपाल राष्ट्र बैंक ऐन, २०५८	६,१०,०७,१५०।-	रेमिट कारोवारको नाममा भएको अबैध हुण्डी कारोवार

७. प्रतिवादी सन्तोष कुमार लामाको हकमा

- प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि. को हिमालयन बैंक लि., सिटिजन्स बैंक लि. र नेपाल बैंक लि. मा रहेका खाताहरूको सञ्चालक सन्तोष कुमार लामा समेत रहेको देखिएको ।
- निज प्रतिवादी सन्तोष कुमार लामा समेत खाता संचालक रहेको सिटिजन्स बैंक लि. समेतको खातामा रेमिट रकम भुक्तानी गर्ने एजेण्टहरूसँग रेमिट कारोवारको क्रममा डेबिट कारोवार मात्र हुनु पर्ने, Inward रेमिट्यान्स कारोबारको क्रममा Information flow र Cash Flow फरक फरक सिष्टमबाट आदान प्रदान हुने गरी सिष्टम अप्रेसनमा रहेको अवस्थामा सोही सिष्टमको दुरुपयोग गरी Inward रेमिट्यान्स नेपालमा भित्र्याउन अधिकार प्राप्त निकाय प्रभु मनी ट्रान्सफर प्रा.लि.को एजेण्ट प्रभु

ईण्डियाका सुनिल मिश्र र प्रभु मनी ट्रान्सफर प्रा.लि.का संचालक देवी प्रकाश भट्टचनको मिलेमतोमा भारतबाट प्रभु मनी ट्रान्सफर प्रा.लि.को नोस्ट्रो एकाउन्ट हुँदै प्रभु मनी ट्रान्सफर प्रा.लि.मा जम्मा भई नेपालमा रेमिट बापतको रकम भुक्तानी गर्नको लागि प्रभु म्यानेजमेण्ट प्रा.लि.को खातामा प्राप्त हुनु पर्ने रकमको हिसाब मिलान गर्न नेपालमा रामबाबु प्रसाद जयसवाल समेतले जम्मा गरेको देखिएको ।

- रामबाबु प्रसाद जयसवालले जम्मा गरेको रकम सहकारीहरूलाई भुक्तानीको लागि दिन प्रयोग गरी नेपाल राष्ट्र बैंकबाट ईनवार्ड रेमिट्यान्स गर्ने अनुमती प्राप्त कम्पनी प्रभु मनी ट्रान्सफर प्रा.लि.ले नेपाल राष्ट्र बैंकबाट रेमिट कारोबार गर्न जारी भएका कानून, नीति, निर्देशन बिपरीत नेपालमा रेमिट्यान्स बापत भित्र्याउनु पर्ने रकम नियम अनुसार नभित्र्याई गैरकानूनी रूपमा भारतबाट नेपाली रकम संकलन गरी रू. १०,००,०००/- नबढ्ने गरी एकै दिन रू.९,९९,५०० रुपैयाँ समेतका दरले पटक पटक जम्मा गरी गराई प्रभु मनी ट्रान्सफर प्रा.लि.ले विप्रेषण बापत भित्र्याउनु पर्ने रकम वैधानिक रूपमा नेपालमा नभित्र्याई तथा प्रभु म्यानेजमेण्ट प्रा.लि.लाई विप्रेषण बापतको भुक्तानी गर्नु पर्ने रकम हुण्डी मार्फत प्रभु म्यानेजमेण्ट प्रा.लि.को खातामा जम्मा गरी गराई नेपाल सरकारको आधिकारिक निकायमा दर्ता गरी सञ्चालन गरेको प्रभु म्यानेजमेण्ट प्रा.लि.को आवरणमा रू. ६,१०,०७,१५०।-अवैध हुण्डी कारोवारको हिसाब मिलान गरेको देखिएको ।

अतः प्रचलित कानून बिपरीत रेमिट भुक्तानीको लागि विभिन्न सहकारी संस्थाहरूलाई लामो समय देखि सब-एजेण्ट बनाई कारोवार गर्दै जाहेरवाला सहकारीहरूले विप्रेषण कारोवारको लागि धरौटी स्वरूप जम्मा गरेको रकम र सम्बन्धित व्यक्तिलाई विप्रेषण बापत अग्रिम भुक्तानी दिएको रकम समेत नदिई आफैले अपचलन गर्ने उद्देश्यका साथ कानूनी विपरीत रेमिट भुक्तानी बापतको सोधभर्ना समेत नदिई आफूले रकम अपचलन गर्ने मनसाय राखी रू. ६,५२,५५,४२१।- ठगी गरी निज प्रतिवादी सन्तोष कुमार लामाले मुलुकी अपराध संहिता, २०७४ को दफा २४९ को उपदफा (१) र (२) बमोजिमको कसूर गरेको पुष्टी भएको हुँदा निज प्रतिवादी सन्तोष कुमार लामालाई मुलुकी अपराध संहिता, २०७४ को दफा २४९ को उपदफा (३) को खण्ड (ग) बमोजिम सजाय हुन मागदाबी लिईएको छ ।

साथै निज प्रतिवादी सन्तोष कुमार लामाले नेपाल राष्ट्र बैंक ऐन, २०५८ को दफा ९५ को उपदफा (१) र (२) मा परिभाषित कसूर गरेको हुँदा निज प्रतिवादी उपर सोही ऐनको दफा ९६ को उपदफा (१) बमोजिम सजाय हुन र देहाय बमोजिमको बिगो कायम हुन मागदाबी लिईएको छ ।

सि.नं.	कसूर	बिगो रू.	कैफियत
१	ठगी	६,५२,५५,४२१।-	जाहेरवालालाई भराउनु पर्ने
२	नेपाल राष्ट्र बैंक ऐन, २०५८	६,५२,५५,४२१।-	२०७९/१०/१३ गते जारी निर्देशन विपरीत समेत कारोबार गरी गराएको विगो
३	नेपाल राष्ट्र बैंक ऐन, २०५८	६,१०,०७,१५०।-	रेमिट कारोवारको नाममा भएको अवैध हुण्डी

			कारोवार
--	--	--	---------

८. कानूनी कानूनी व्यक्तिहरु प्रभु मनि ट्रान्सफर प्रा.लि. र प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि. को हकमा

कानूनी व्यक्तिहरु प्रभु मनि ट्रान्सफर प्रा.लि. र प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि.ले जाहेरवाला सहकारी संस्थाहरुलाई ठगी गरी नेपाल राष्ट्र बैंक ऐन, २०५८ बमोजिम समेत कसूर गरेको देखिदां मुलुकी अपराध संहिता, २०७४ को दफा २४९ को उपदफा (१) र उपदफा (२) बमोजिमको कसूरमा सोही संहिताको दफा २४९ को उपदफा (३) को खण्ड (ग) बमोजिम सजाय गरी नेपाल राष्ट्र बैंक ऐन, २०५८ को दफा ९५ को उपदफा (१) र (२) बमोजिमको समेत कसूर गरेको देखिदा ऐ. ऐनको दफा ९६ को उपदफा (१) बमोजिम सजाय हुन र देहाय बमोजिम बिगो कायम हुन मागदाबी लिईएको छ ।

सि.नं.	कसूर	बिगो रू.	कैफियत
१	ठगी	६,५२,५५,४२१।- (दुबै कानूनी व्यक्तिको हकमा)	जाहेरवालालाई भराउनु पर्ने
२	नेपाल राष्ट्र बैंक ऐन, २०५८	६,५२,५५,४२१।- (प्रभु मनि ट्रान्सफर प्रा.लि.को हकमा)	२०७९/१०/१३ गते जारी निर्देशन विपरित समेत कारोबार गरी गराएको विगो
३	नेपाल राष्ट्र बैंक ऐन, २०५८	६,१०,०७,१५०।- (प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि.को हकमा)	रेमिट कारोवारको नाममा भएको अबैध हुण्डी कारोवार

सजाय कम वा सजायमा छुटको मागदावी र आधार:×

क्षतिपूर्तिको माग दावी:

जाहेरवाला सहकारीहरुलाई निम्न अनुसारको बिगो रकम मुलुकी अपराध संहिता, २०७४ को दफा २५४ तथा नेपाल राष्ट्र बैंक विप्रेषण विनियमावली, २०७९ को नियम ९ को (ज) बमोजिम प्रतिवादीहरुबाट दिलाई भराई पाउन मागदाबी लिईएको छ ।

क्र.स.	सहकारीको नाम	बिगो रकम रू. मा
१)	श्री क्याव्मी बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.	6250392.21

२)	श्री कन्चन बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.	1720365.78
३)	टुगा आस्था बिकाश बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.	2743847.87
४)	श्री कालिका वचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.	2748426.28
५)	आफन्त बचत तथा सहकारी संस्था लि.	2968774.07
६)	जनएकिकृत बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लि	748512.6
७)	श्री जगत भञ्ज्याङ्ग बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लि	2844346.31
८)	पल्लवी बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि	1320718.97
९)	प्रभात वचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.	2177878.68
१०)	श्री सृजनशिल महिला विकास बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लि	2214464.55
११)	जनता वचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.	2100884.89
१२)	श्री एकता प्रगतीशिल वचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.	1164290.64
१३)	श्री जननौलो बिहानी कृषी सहकारी संस्था लि	1888322.58
१४)	कञ्चन झलारी वचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.	311192.97
१५)	श्री लक्ष्मी सरस्वती बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लि	2392174.67
१६)	नव विहानी बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.	1071205.45
१७)	दलित बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लि.	1135050
१८)	सृजनशिल बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.	800000
१९)	तारेवहार बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.	4562121.14
२०)	सिद्धार्थ बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लि.	377041.52
२१)	सुर्मा साईपाल वचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.	355511.84
२२)	ज्वालदेवी बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.	2224868.94
२३)	पोखरी बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लि.	4473683.3
२४)	अपि सैपाल वचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.	586262.43
२५)	हंस बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लि.	9118082.83
२६)	माछापुच्छ्रे बचत ऋण सहकारी संस्था लि.	209266
२७)	स्वाभिमान महिला बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.	165027.30
२८)	चाँदनी बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.	590012.78
२९)	अर्मादी बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.	743980
३०)	श्री रामबाच्छा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.	524475
३१)	कानुड आँधिखोला बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.	555443.83
३२)	शुभलक्ष्मी बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.	325462.93

३३)	आँधीखोला बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.	305000
३४)	श्री मिलन बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.	300000
३५)	गाउँवेशी बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.	199517.50
३६)	उपकार बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.	674069.85
३७)	हाम्रो बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.	700000
३८)	रत्न बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लि.	525453
	जम्मा	65255420.99

साथै अपराध पीडित संरक्षण ऐन, २०७५ को दफा ४१ बमोजिम कसूरदारबाट पीडित राहतकोषमा क्षतिपूर्ति शुल्क जम्मा गराई पाउँ ।

अभियोग दावीसँग सम्बन्धित कानूनी व्यवस्था:

मुलुकी अपराध संहिता, २०७४ को दफा २४९ मा ठगी गर्न नहुने:

- (१) कसैले ठगी गर्न वा गराउन हुँदैन ।
- (२) उपदफा (१) को प्रयोजनको लागि कसैले कसैलाई कुनै कुराको विश्वास दिलाएकोमा सो बमोजिम नगरी वा फर्काई, झुक्याई वा अन्य कुनै किसिमले धोका दिई कुनै काम गरी वा गर्नबाट रोकी त्यस्तो व्यक्ति वा अन्य कसैलाई बेइमानीपूर्वक कुनै किसिमको हानि, नोक्सानी वा क्षति पुर्याएमा वा आफ्नो वा अरु कसैको लागि कुनै लाभ प्राप्त गरेमा निजले ठगी गरेको मानिनेछ ।
- (३) उपदफा (१) बमोजिमको कसूर गर्ने व्यक्तिलाई देहाय बमोजिमको सजाय हुनेछः—
- (ग) खण्ड (क) वा (ख) मा लेखिएदेखि बाहेक अन्य कुनै किसिमले ठगी गरेमा सात वर्षसम्म कैद र सत्तरी हजार रुपैयाँसम्म जरिवाना ।

दफा २५४. क्षतिपूर्ति : यस परिच्छेद बमोजिमको कसूरबाट कसैलाई हानि, नोक्सानी पुगेको रहेछ भने त्यस्तो कसूरदारबाट विगो खुलेकोमा बिगो असूल गरी पीडितलाई भराई दिनु पर्नेछ र विगो नखुलेकोमा पीडितलाई मनासिब क्षतिपूर्ति भराई दिनु पर्नेछ ।

नेपाल राष्ट्र बैंक ऐन, २०५८ मा भएको कानूनी व्यवस्था

दफा ९५. यस ऐन बमोजिम कसूर गरेको मानिने: (१) कसैले यो ऐन वा यस ऐन अन्तर्गत बनेको नियम वा विनियम वा सो अन्तर्गत जारी गरिएको आदेश वा निर्देशन विपरीत हुने गरी निक्षेप लिएमा वा कर्जा दिएमा वा डिबेन्चर वा अन्य वित्तीय उपकरण जारी गरेमा वा बैंकले निर्धारण गरेको नीति विपरीत व्याज लिनु वा दिनु गरेमा वा विदेशी विनिमय कारोबार गरेमा वा त्यस्ता कार्यमा संलग्न भएमा वा प्रचलित कानून बमोजिम बैङ्कबाट इजाजतपत्र लिनु पर्नेमा सो नलिई त्यस्तो कारोबार गरेमा वा परिच्छेद- ९क. बमोजिमको फरफारखको प्रक्रियामा बाधा पुऱ्याएमा यस ऐन बमोजिम कसूर गरेको मानिनेछ ।

(२) उपदफा (१) मा लेखिएदेखि बाहेक कसैले यो ऐन वा यस ऐन अन्तर्गत अनेको नियम वा विनियम वा सो अन्तर्गत जारी गरिएको आदेश वा निर्देशन पालना नगरेमा समेत निजले यस ऐन बमोजिम कसूर गरेको मानिनेछ ।

दफा १६, दण्ड सजाय: (१) दफा १५ को उपदफा (१) वा (२) बमोजिमको कसूर गर्ने व्यक्तिलाई उक्त कसूरसँग सम्बन्धित बिगो जफत गरी बिगोको तीन गुणासम्म जरिवाना वा सात वर्षसम्म कैद वा दुवै सजाय हुनेछ ।

(२) दफा १५ को उपदफा (१) वा (२) बमोजिम सजाय गर्दा बिगो कायम गर्न नसकिने अवस्था भएमा कसूरको मात्रा हेरी बढीमा दश लाख रुपैयाँसम्म जरिवाना वा तीन वर्षसम्म कैद वा दुवै सजाय हुनेछ ।

(३) दफा १५ बमोजिमको कसूर कुनै फर्म, कम्पनी वा संस्थाले गरेकोमा त्यस्तो सजाय सो फर्म, कम्पनी वा संस्थाको मुख्य पदाधिकारीलाई हुनेछ ।

(४) दफा १५ बमोजिमको कसूर गर्न उद्योग गर्ने वा त्यस्तो कसूर गर्न मद्दत पुऱ्याउने व्यक्ति, फर्म, कम्पनी वा संस्था वा त्यस्तो फर्म, कम्पनी वा संस्थाको पदाधिकारीलाई मुख्य कसुरदारलाई हुने सजायको आधा सजाय हुनेछ ।

अन्य कुरा खुलाउनु पर्ने भए सो कुराहरु:

सक्कल मिसिल र प्रकाउ प्रतिवादीहरु रामबाबु प्रसाद जयसवाल र हेम कुमार महाजुलाई यसै यसै अभियोग पत्रसाथ पेश गरिएको छ ।

अनुपस्थित प्रतिवादी कुसुम लामा र प्रतिवादी देवी प्रकाश भट्टचन तथा फरार प्रतिवादीहरु श्रुतिका (तामाङ) लामा, सन्तोष कुमार लामा, रामेश्वर सापकोटाको हकमा तहाँ अदालतमा कानून बमोजिम मुलुकी फौजदारी कार्यविधि संहिता, २०७४ को दफा ५७ बमोजिम पक्राउ पूर्जा जारी गरी पाउँ ।

प्रस्तुत मुद्दामा प्रतिवादी बनाईएका बाहेक अन्य कसैको संलग्नता खुल्न आएमा मुलुकी फौजदारी कार्यविधि संहिता, २०७४ को दफा ३५ बमोजिम पेश गरिने छ ।

सबुद प्रमाण :

दशी प्रमाण तथा कसुरसँग सम्बन्धित चिजवस्तु: (मिसिल संलग्न रहेको)

कसुरसँग सम्बन्धित भौतिक सबूद प्रमाण:

मिसिल संलग्न रहेका विभिन्न सहकारी संस्थाहरूले जाहेरी साथ पेश गरेका प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि. बाट प्रदान गरिएको Confirmation Letter, सम्बन्धित सहकारी संस्थाहरूले पेश गरेको स्टेटमेन्ट, प्रभु मनी ट्रान्सफर प्रा.लि. तथा प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि. बीच भएको सम्झौताको प्रतिलिपी, प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि. ले विभिन्न सहकारीहरूसँग गरेको सम्झौता, विभिन्न बैंकहरूबाट प्राप्त बैंक स्टेटमेन्ट, नेपाल राष्ट्र बैंकबाट प्राप्त जवाफ तथा तथ्य तथ्याङ्कहरू ।

प्रतिवादी देवी प्रकाश भट्टचनको साथबाट फेला पारी प्रतिवेदनसाथ दाखिला गरिएको दशी:-

- १) प्रतिवादी देवी प्रकाश भट्टचनको iPhone 12 Pro मोबाईल थान ।
- २) सो मोबाईलको परिक्षण प्रतिवेदन रहेको DVD थान -१ (मिसिल संलग्न रहेको) ।

प्रतिवादी रामबाबु प्रसाद जयसवालको घरबाट बरामद भएका दशीहरू:-

- १) NOKIA C2 लेखिएको पछाडीको कभर फुटेको मोबाईल फोन थान १ ।
- २) Micromax X081, keypad भएको बीचको बटन नभएको नरहेको मोबाईल फोन थान १ ।
- ३) Redmi कम्पनीको अगाडीको स्क्रीन टुट फुट भएको, पछाडीको माथिको क्यामेरा फुटेको अवस्थामा स्काई ब्लु रंगको स्क्रीन टच मोबाईल थान १ ।
- ४) SILVERTEK ST-656G लेखिएको Calculator थान -१
- ५) ६१४१८४३५६ नम्बर उल्लेख भएको स्थायी लेखा नम्बर कागजात पाना-१

- ६) Redmi 5G लेखिएको कालो रंगको मोबाईल थान १ ।
- ७) नेपाल इन्भेष्टमेण्ट बैंक लि. को ०५१०५०५०२५४५७१ खाता नं. भएको सक्कल चेक थान-८ ।
- ८) नेपाल इन्भेष्टमेण्ट बैंक लि. को ०५१०५०५०२५४५७१ खाता नं. भएको सक्कल चेक थान -८ ।
- ९) रामबाबु प्रसाद जयसवाल नामक ना.प्र न. २५५४/१२९६ नम्बर उल्लेख भएको सक्कल नागरिकता थान-१
- १०) NCC Bank उल्लेख भएको ४६२४१७०१२००२५३८२ उल्लेख भएको ATM थान -१ ।
- ११) NIC Asia उल्लेख भएको ४२३५५९०००८६५०४३३ उल्लेख भएको ATM card थान -१ ।
- १२) Rambabu Prasad Jaiswal लेखिएको D.L. No. 02-05-00-861223 उल्लेख सवारी चालक अनमुतीको ATM Card थान-१ ।
- १३) कुमारी बैंक लि. उल्लेख भएको खाता नं. २६१०१८५४४४४००००१ उल्लेख भएको सक्कल चेक सहितको चेक थान-८।
- १४) NCC Bank उल्लेख भएको चेक नरहेको चेक बुक थान-१ ।
- १५) सिभिल बैंक लि. उल्लेख भएको ०९२००१६९८९४०१८ खाता नम्बर भएको सक्कल चेक सहितको चेक थान-१ ।
- १६) रामबाबु जैसवाल उल्लेख भएको १३९०१००००४९६९०१० खाता नम्बरको चेक नभएको चेक बुक थान - १ ।
- १७) १३९०१०००००००८०१० उल्लेख भएको रामबाबु जैसवाल रकम रु. ३,००,०००/- भरिएको दस्तखत सहितको सक्कल चेक थान-१ ।
- १८) ०१३००००६६६८१० नम्बर भएको चेक Dipendra Shah उल्लेख गरी रु. ३,००,०००/- रकम उल्लेख भएको चेक थान- १ ।
- १९) ०१३००००६६६८१० नम्बर भएको चेक रामबाबु जैसवाल उल्लेख रु.३,००,०००/- भएको दस्तखत सहितको सक्कल चेक थान-१ ।
- २०) BABU JAISWAL उल्लेख भएको रकम रु. १००००००/- उल्लेख भएको भुक्तानी रसिदको छाया कपि पाना-१ ।
- २१) Karan Galla Stores उल्लेख भएको राष्ट्रिय वाणिज्य बैंकको रु.८,००,०००/- को नगद जम्मा भौचर थान -१ ।
- २२) रामबाबु प्रसाद जैसवाल उल्लेख भएको रु. ३८,६९७ को रेमिटान्स भुक्तानि पठाउने फम उल्लेख भएको रसिद थान-१ ।
- २३) Placid Express Sdn Bhd उल्लेख भएको सक्कल कागजात खाम -२ ।
- २४) प्रा.फ.र.नं. ९८०९/०७७/७८ उल्लेख भएको प्राइभेट फम दर्ताको प्रमाण पत्रको सक्कल कागजात पाना-१ ।
- २५) Sangam No 1290547 उल्लेख भएको रजिष्टर थान -१ ।
- २६) Note Book उल्लेख भएको डायरी थान-१ ।
- २७) Love Birds उल्लेख भएको हिसाब किताब भएको रजिष्टर अंकित भएको रजिष्टर थान-१ ।
- २८) वण्ड पत्रको कागजातको छाया कपी पाना-११ ।
- २९) Gurukul लेखिएको कपी पाना-१ ।
- ३०) २५५४/१२९६ भएको रामबाबु प्रसाद जैसवालको नामको नागरीकता छाया कपी पाना-१ ।

- ३१) Redmi कम्पनीको IMEI 1: 860799060070659 र IMEI 2: 860799060070667 भएको कालो रंगको मोवाइल नं को सिमकार्डहरु भएको) मोबाईल फोन थान १ र सो (9821163586 र 9768874886) भएको सिम थान -२ ।
- ३२) Shiv Parawati Dharamakanta prasauni उल्लेख भएको रसिद पाना-६ ।
- ३३) राष्ट्रिय वाणिज्य बैंक लि. को भौचर खाता नं. १८८०१००००२८२३०१० भएको रकम रु. ५,००,०००/- उल्लेख भएको चेक जम्मा भौचर थान-१ ।
- ३४) Prime Commercial Bank PVT उल्लेख भएको रकम रु. १,००,०००/- नगद दाखिला रसिद पाना -१ ।
- ३५) HBL PVT Ltd उल्लेख भएको ममता गला स्टोर्सको जम्मा गरेको रकम रु. १,००,०००/ चेक जम्मा भौचर -१ ।
- ३६) IMEI 000074881011 उल्लेख भएको PRIVILEGE CARD थान-१ । (३६) CITIZENS Bank 4595210000065811 उल्लेख भएको भिषा कार्ड थान-१ ।
- ३७) हिमालयन बैंक लि. लेखिएको ४१०१४९००००२८१७७७ उल्लेख भएको कार्ड थान -१ ।
- ३८) NCC Bank उल्लेख भएको ४०६८६६०१२०००५५५० भएको ATM card थान-१ ।
- ३९) CIVIL Bank उल्लेख भएको ५२४६८३०९२००००८४४ भएको ATM Card थान -१ ।
- ४०) प्रतिवादी रामबाबु प्रसाद जयसवालको साथबाट बरामद भएका मोबाईलहरुको परीक्षण प्रतिवेदन रहेको DVD – थान १ (मिसिल संलग्न रहेको) ।
- ४१) प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि.ले पत्रसाथ पठाएको वित्तीय विवरण समेत रहेको पेन ड्राईभ थान-१ ।

नगद जम्मा गरेको भौचरहरु:

प्रतिवादी रामबाबु प्रसाद जयसवालले प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि. को सिटिजन्स बैंक लिमिटेड र एन आई सि एसिया बैंकमा नगद जम्मा गरेको बैंक भौचरहरु तथा बैंक स्टेटमेन्ट सिटिजन्स बैंक लिमिटेड र एन आई सि एसिया बैंक लिमिटेडको पत्रसाथ प्राप्त भई मिसिल संलग्न रहेको ।

प्रतिवादी हेम कुमार महाजुको साथबाट फेला पारी प्रतिवेदनसाथ दाखिला गरिएको दशी

१) IMEI no:351314610469405 भएको, ९७६३७६०१०९ नम्बरको सिम कार्ड प्रयोग कालो रङको Samsung Galaxy A03 Core मोबाईल थान -१ ।

२) Samsung Galaxy A03 Core मोबाईल को परीक्षण प्रतिवेदन रहेको Samsung लेखिएको 16 GB को पेन ड्राईभ थान -१ ।

गवाह

जाहेरखाला:

- १) स्याङ्जा जिल्ला हरिनास गा.पा. वडा नं. ६ रजिष्टर्ड कार्यालय रहेको श्री **क्याम्प्री बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.**को तर्फबाट अख्तियारी प्राप्त सचिव स्याङ्जा जिल्ला हरिनास गा.पा. वडा नं. ६ बस्ने वर्ष ५४ को **ठाकुर प्रसाद मानन्धर (मो.नं. ९८१७१७८१४७) । (जाहेरी नं. १)**

- २) स्याङ्जा जिल्ला कालीगण्डकी गा.पा. वडा नं. ६ रजिष्टर्ड कार्यालय रहेको श्री कञ्चन बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि. को तर्फबाट अख्तियार प्राप्त सेयर सदस्य स्याङ्जा जिल्ला कालीगण्डकी गा.पा. वडा नं. ३ बस्ने वर्ष ४० को विकास राना (मो.नं. ९८५१२१३२५९) । (जाहेरी नं. १)
- ३) रूपन्देही जिल्ला ओमसतिया गा.पा. वडा नं. १ केन्द्रीय कार्यालय रहेको टुगा आस्था विकास बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि. को तर्फबाट अख्तियारी प्राप्त प्रबन्धक रूपन्देही जिल्ला सियारी गा.पा. वडा नं. १ बस्ने वर्ष ३३ को लक्ष्मण काउचा (मो.नं. ९८५७०१७११७) । (जाहेरी नं. २)
- ४) रूपन्देही जिल्ला देवदह न.पा. ११ केन्द्रीय कार्यालय रहेको आफन्त बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि. को तर्फबाट अख्तियारी प्राप्त व्यवस्थापक को विजय बहादुर क्षेत्री (मो.नं. ९८५७०१४२३२) । (जाहेरी नं. ३)
- ५) स्याङ्जा जिल्ला भीरकोट न.पा. वडा नं. १ केन्द्रीय कार्यालय रहेको श्री कालिका बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि. को तर्फबाट अख्तियारी प्राप्त व्यवस्थापक स्याङ्जा जिल्ला अर्जुन चौपारी गा.पा. वडा नं. २ बस्ने वर्ष ५७ को नवराज गुरूड (मो.नं. ९७६३२४६४३०) । (जाहेरी नं. ४)
- ६) रूपन्देही जिल्ला सियारी गा.पा. वडा नं. १ कार्यालय रहेको श्री जनएकिकृत बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लि. को तर्फबाट अख्तियारी प्राप्त व्यवस्थापक रूपन्देही जिल्ला सियारी गा.पा. वडा नं. १ बस्ने वर्ष २८ को आशिष थापा (मो.नं. ९८६७६९५८८५) । (जाहेरी नं. ५)
- ७) स्याङ्जा जिल्ला वालिङ्ग न.पा. वडा नं. ५ कार्यालय रहेको श्री जगत भञ्ज्याङ्ग बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लि. को तर्फबाट अख्तियार प्राप्त सेयर सदस्य स्याङ्जा जिल्ला वालिङ्ग न.पा. वडा नं. १ बस्ने वर्ष ५३ को रामचन्द्र खड्का क्षेत्री (के.सी.) (मो.नं. ९८५१०५६८९४) । (जाहेरी नं. ६)
- ८) रूपन्देही जिल्ला देवदह न.पा. वडा नं. ७ रजिष्टर्ड कार्यालय रहेको पल्लवी बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि. को तर्फबाट अख्तियारी प्राप्त वरिष्ठ सहायक रूपन्देही जिल्ला देवदह न.पा. वडा नं. ४ बस्ने वर्ष ३१ को बलराम पाण्डेय (मो.नं. ९८५७०७१८१५) । (जाहेरी नं. ७)
- ९) कञ्चनपुर जिल्ला कृष्णपुर न.पा. वडा नं. ५ केन्द्रीय कार्यालय रहेको प्रभात बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि. को तर्फबाट अख्तियारी प्राप्त कर्मचारी कञ्चनपुर जिल्ला कृष्णपुर न.पा. वडा नं. ५ बस्ने वर्ष ३८ को सुरेश भट्ट (मो.नं. ९८६७५८९७०७) । (जाहेरी नं. ८)
- १०) कैलाली जिल्ला गोदावरी न.पा. वडा नं. ८ कार्यालय रहेको श्री सृजनशील महिला विकास बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लि. को तर्फबाट अख्तियारी प्राप्त संस्थाका सञ्चालक अध्यक्ष कैलाली जिल्ला गोदावरी न.पा. वडा नं. ६ बस्ने वर्ष ३९ कि भावना खड्का (मो.नं. ९८४८६३६६३३) । (जाहेरी नं. ९)
- ११) कञ्चनपुर जिल्ला भीमदत्त न.पा. वडा नं. ८ कार्यालय रहेको जनता बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि. को तर्फबाट अख्तियारी प्राप्त व्यवस्थापक कञ्चनपुर जिल्ला भीमदत्त न.पा. वडा नं. ८ बस्ने वर्ष ३६ को जगदीश प्रसाद पाण्डेय (मो.नं. ९८०१३९२४६६) । (जाहेरी नं. १०)
- १२) कैलाली जिल्ला गोदावरी न.पा. वडा नं. ८ केन्द्रीय कार्यालय रहेको श्री एकता प्रगतिशील बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि. को तर्फबाट अख्तियारी प्राप्त सञ्चालक अध्यक्ष डोटी जिल्ला साविक धिर्कामाण्डौ गा.वि.स. वडा नं. २ नागरिकताको ठेगाना भई हाल कैलाली जिल्ला गोदावरी न.पा. वडा नं. ७ बस्ने वर्ष ४९ को सुरत बहादुर बोगटी (मो.नं. ९८४८४२६४४१) । (जाहेरी नं. ११)
- १३) कैलाली जिल्ला गोदावरी न.पा. वडा नं. ६ कार्यालय रहेको श्री जननौलो बिहानी कृषि सहकारी संस्था लि. को तर्फबाट अख्तियारी प्राप्त व्यवस्थापक बाजुरा जिल्ला त्रिवेणी न.पा. वडा नं. २ नागरिकताको ठेगाना भई हाल कैलाली जिल्ला गोदावरी न.पा. वडा नं. ७ बस्ने वर्ष ४२ को राज बहादुर शाह (मो.नं. ९८४९६८५४७३) । (जाहेरी नं. १२)

- १४) कञ्चनपुर जिल्ला शुक्लाफाँटा न.पा. वडा नं. १० केन्द्रीय कार्यालय रहेको **कञ्चन झलारी बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.** को तर्फबाट अख्तियारी प्राप्त संस्थापक अध्यक्ष तथा सल्लाहकार कञ्चनपुर जिल्ला शुक्लाफाँटा न.पा. वडा नं. १० बस्ने वर्ष ४६ को **बसन्त प्रसाद भट्ट (मो.नं. ९८४८७२००१०)। (जाहेरी नं. १३)**
- १५) डोटी जिल्ला जोरायल गा.पा. वडा नं. ४ केन्द्रीय कार्यालय रहेको **श्री लक्ष्मी सरस्वती बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था**को तर्फबाट अख्तियारी प्राप्त प्रमुख कार्यकारी अधिकृत डोटी जिल्ला जोरायल गा.पा. वडा नं. ३ बस्ने वर्ष ३८ को **ठक्कर बहादुर कठायत (मो.नं. ९८४८६३६०६६)। (जाहेरी नं. १४)**
- १६) डोटी जिल्ला के.आई.सिंह. गा.पा. वडा नं. ६ कार्यालय रहेको **नव बिहानी बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.** को तर्फबाट अख्तियारी प्राप्त व्यवस्थापक डोटी जिल्ला के.आई.सिंह. गा.पा. वडा नं. ७ बस्ने वर्ष ३९ को **लोक बहादुर बलायर (मो.नं. ९८४८४७९७९२)। (जाहेरी नं. १५)**
- १७) कञ्चनपुर जिल्ला पुनर्वास न.पा. वडा नं. ३ केन्द्रीय कार्यालय रहेको **दलित बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लि.** को तर्फबाट अख्तियारी प्राप्त व्यवस्थापक कञ्चनपुर जिल्ला पुनर्वास न.पा. वडा नं. ४ बस्ने वर्ष ५१ को **दान बहादुर रावल (मो.नं. ९७४८२४४५२२)। (जाहेरी नं. १६)**
- १८) कञ्चनपुर जिल्ला शुक्लाफाँटा न.पा. वडा नं. १० केन्द्रीय कार्यालय रहेको **सृजनशील बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.** का अख्तियारी प्राप्त कार्यकारी प्रमुख कञ्चनपुर जिल्ला शुक्लाफाँटा न.पा. वडा नं. १० बस्ने वर्ष ४१ को **मदनराज भट्ट (मो.नं. ९८५८७५०१६५)। (जाहेरी नं. १७)**
- १९) कास्की जिल्ला माछापुच्छ्रे गा.पा. वडा नं. ८ खोरामुख स्थित तारेवराह बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि. का व्यवस्थापक कास्की जिल्ला माछापुच्छ्रे गा.पा. वडा नं. बस्ने वर्ष ३९ को **खडानन्द गौतम (मो.नं. ९८५६०१२८११)। (जाहेरी नं. १८)**
- २०) रूपन्देही जिल्ला बुटवल उ.म.न.पा. वडा नं. ९ रजिष्टर्ड कार्यालय रहेको **सिद्धार्थ बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लि.** को तर्फबाट अख्तियारी प्राप्त सल्लाहकार पाल्पा जिल्ला बगनासकाली गा.पा. वडा नं. २ बस्ने वर्ष ६० को **मित्रलाल गैरे (मो.नं. ९८४७०४४६०४)। (जाहेरी नं. १९)**
- २१) कैलाली जिल्ला धनगढी उ.म.न.पा. वडा नं. ८ स्थितमा केन्द्रीय कार्यालय रहेको **सुर्मा साइपाल बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.**को तर्फबाट सञ्चालक समितिको अध्यक्ष बझाङ जिल्ला साविक मालुमेला गा.वि.स. वडा नं. ८ हाल परिवर्तित थलारा गा.पा. वडा नं. ९ स्थायी वतन भई हाल कैलाली जिल्ला धनगढी उ.म.न.पा. वडा नं. १३ राजपुर बस्ने वर्ष ४५ को **मदन राज रेग्मी (मो.नं. ९८५८४२०९१४)। (जाहेरी नं. २०)**
- २२) लमजुङ जिल्ला मध्य नेपाल न.पा. वडा नं. ६ को कार्यालयमा रहेको **ज्वालादेवी बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.** को तर्फबाट अख्तियारी प्राप्त अध्यक्ष लमजुङ जिल्ला मध्यनेपाल न.पा. वडा नं. ६ बस्ने वर्ष ६५ को **डम्बरध्वज दुरा (मो.नं. ९८४६७५१९०५)। (जाहेरी नं. २१)**
- २३) डोटी जिल्ला पुर्वीचौकी गा.पा. वडा नं. ७ केन्द्रीय कार्यालय रहेको **पोखरी बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लि.** को तर्फबाट अख्तियारी प्राप्त अध्यक्ष **केशव बहादुर ढाँट (मो.नं. ९८६५७६८७७७)। (जाहेरी नं. २२)**
- २४) कैलाली जिल्ला गोदावरी नगरपालिका वडा नं. ०२ अत्तरीया कार्यालय रहेको **अपि सैपाल बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.** को तर्फबाट अख्तियारी प्राप्त निवर्तवान अध्यक्ष कैलाली जिल्ला गोदावरी नगरपालिका वडा नं. ०१ बस्ने वर्ष ४७ को **बसन्त रोकाय (मो.नं. ९८५८४२०५१४)। (जाहेरी नं. २३)**
- २५) चितवन जिल्ला भरतपुर महानगरपालिका वडा नं. १ शहीदचोक, नारायणगढ स्थित कार्यालय रहेको **हंश बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लि.**का आधिकारिक व्यक्ति चितवन जिल्ला भरतपुर महानगरपालिका साविक

- वडा नं. ६ हाल परिवर्तित वडा नं. ४ बस्ने वर्ष ४३ को नारायण प्रसाद सापकोटा (मो.नं. ९८०२९५६०९२) ।
(जाहेरी नं. २४)
- २६) स्याङ्जा जिल्ला भिरकोट न.पा. वडा नं. १ बयरघारी स्थित कार्यालय रहेको माछापुच्छ्रे बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.को व्यवस्थापक सुन्दर कोईराला (मो.नं. ९८५६०१८२८३) । (जाहेरी नं. २५)
- २७) स्याङ्जा जिल्ला वालिङ न.पा. वडा नं. १० भकुण्डे स्थित स्वाभिमान महिला बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.को व्यवस्थापक रामलाल श्रेष्ठ (मो.नं. ९८५६०५०७६२) । (जाहेरी नं. २६)
- २८) स्याङ्जा जिल्ला पुतलीबजार न.पा. वडा नं. ५ पौवेगौडे स्थित चाँदनी बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.को सदस्य याम बहादुर गुरुङ (मो.नं. ९८४६७९३३६३) । (जाहेरी नं. २७)
- २९) स्याङ्जा जिल्ला वालिङ्ग न.पा. वडा नं. २ सिमल चौपारी स्थित अर्मादी बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.को व्यवस्थापक किशोर प्रसाद रेग्मी (मो.नं. ९८४६०९५२४९) । (जाहेरी नं. २८)
- ३०) स्याङ्जा जिल्ला वालिङ न.पा. वडा नं. १ कार्यालय रहेको श्री रामबाच्छा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.को तर्फबाट अख्तियार प्राप्त डल प्रसाद गुरुङ (मो.नं. ९८५६०७००२८) । (जाहेरी नं. २९)
- ३१) स्याङ्जा जिल्ला वालिङ न.पा. वडा नं. ९ वालिङ स्थित कानुङ आँधिखोला बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.को सचिव तेज बहादुर आले (मो.नं. ९८४६२४०६३६) । (जाहेरी नं. ३०)
- ३२) स्याङ्जा जिल्ला भीरकोट न.पा. वडा नं. १ बयरघारी स्थित शुभलक्ष्मी बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.को व्यवस्थापक लेख बहादुर के.सी. (मो.नं. ९८५६०६६६२९) । (जाहेरी नं. ३१)
- ३३) स्याङ्जा जिल्ला भिरकोट न.पा. वडा नं. १ बयरघारी स्थित आँधिखोला बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.को संचालक समितिको सदस्य गोकुल ए.सी. (अधिकारी क्षेत्री) (मो.नं. ९८५६०२८८९८) । (जाहेरी नं. ३२)
- ३४) स्याङ्जा जिल्ला वालिङ न.पा. वडा नं. १३ झलुङ्गेबजार स्थित श्री मिलन बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.को व्यवस्थापक मोहनीलाल डुम्रे (मो.नं. ९८५६०३५५९९) । (जाहेरी नं. ३३)
- ३५) स्याङ्जा जिल्ला वालिङ न.पा. वडा नं. ९ स्थित गाउँबेशी बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.को सेवा केन्द्र प्रमुख दिनेश अर्याल (मो.नं. ९८५६०५५६२९) । (जाहेरी नं. ३४)
- ३६) स्याङ्जा जिल्ला वालिङ न.पा. वडा नं. ८ वालिङ्बजार स्थित उपकार बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.को अध्यक्ष यमकान्त खनाल (मो.नं. ९८५६०२७४८१) । (जाहेरी नं. ३५)
- ३७) स्याङ्जा जिल्ला गल्याङ न.पा. वडा नं. ३ स्थित हाम्रो बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.को सल्लाहकार समिति संयोजक सूर्य प्रसाद डुम्रे (मो.नं. ९८४६०९५५२०) । (जाहेरी नं. ३६)
- ३८) स्याङ्जा जिल्ला चाँपाकोट न.पा. वडा नं. ८ स्थित रत्न बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लि.को तर्फबाट अख्तियार प्राप्त स्याङ्जा जिल्ला रत्नपुर वडा नं. ४ स्थायी घर भएका को सदस्य महेश डोटेल (मो.नं. ९८४९४९९०६७) । (जाहेरी नं. ३७)

देख्ने/सुन्ने : बुझिएका मानिसः

- कल्पना भन्ने खड्ग कुमारी थापा,
- श्यामराज गौतम,
- विजय बहादुर क्षेत्री,
- लक्ष्मण काउचा,
- राम प्रसाद आचार्य,

- मदन पौड्याल,
- विनोद श्रेष्ठ,
- गणेश कुमार घिमिरे,
- नविन दाहाल ।

प्रस्तुत कागजातहरु:

मिसिल नं. “क” मा रहेका कागजातहरु:

- १) मिति: २०८१/११/१२ गतेको सृजनशील बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.को निवेदन पाना १ ।
- २) मिति: २०८१/१२/१२ गतेको श्री नव विहानी बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.को निवेदन पाना १ ।
- ३) मिति: २०८१/१२/१२ गतेको टुगा आस्था बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.को निवेदन पाना १ ।
- ४) मिति: २०८१/१२/१२ गतेको श्री जनएकिकृत बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लि.को निवेदन पाना १ ।
- ५) मिति: २०८१/१२/१२ गतेको सिद्धार्थ बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लि.को निवेदन पाना १ ।
- ६) मिति: २०८१/१२/१२ गतेको श्री कालिका बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.को निवेदन पाना १ ।
- ७) मिति: २०८१/१२/१२ गतेको आफन्त बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.को निवेदन पाना १ ।
- ८) मिति: २०८१/१२/१२ गतेको पल्लवी बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.को निवेदन पाना १ ।
- ९) मिति: २०८१/१२/१२ गतेको श्री क्याक्मी बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.को निवेदन पाना १ ।
- १०) मिति: २०८१/१२/१२ गतेको कञ्चन झलारी बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.को निवेदन पाना १ ।
- ११) मिति: २०८१/१२/१२ गतेको प्रभात बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.को निवेदन पाना १ ।
- १२) मिति: २०८१/१२/१२ गतेको जनता बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.को निवेदन पाना १ ।
- १३) मिति: २०८१/१२/१२ गतेको जननौलो विहानी कृषि सहकारी संस्था लि.को निवेदन पाना १ ।
- १४) दलित बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लि.को निवेदन पाना १ ।
- १५) मिति: २०८१/१२/१२ गतेको सृजनशिल महिला विकास बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लि.को निवेदन पाना १ ।
- १६) मिति: २०८१/१२/१२ गतेको लक्ष्मी सरस्वती बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लि.को निवेदन साथ संलग्न कागजात समेत पाना ४ ।
- १७) मिति: २०८१/१२/१२ गतेको श्री एकता प्रगतिशिल आस्था बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.को निवेदन समेतको कागजात पाना ३ ।
- १८) मिति: २०८१/१२/१३ गतेको कञ्चन बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.को निवेदन पाना १ ।
- १९) मिति: २०८१/१२/१३ गतेको च.न. ८७४९ को जिल्ला प्रहरी परिसर काठमाण्डौंलाई लेखेको पत्र पाना १ ।
- २०) मिति: २०८१/१२/१३ गतेको च.न. ८७५० को नेपाल राष्ट्र बैंकलाई लेखेको पत्र पाना १ ।
- २१) मिति: २०८१/१२/१३ गतेको च.न. ८७५३ को कम्पनी रजिष्टरको कार्यालयलाई लेखेको पत्र पाना १ ।
- २२) मिति: २०८१/१२/१३ गतेको च.न. ८७५१ को उच्च अदालत पाटनलाई लेखेको पत्र पाना १ ।
- २३) मिति: २०८१/१२/१४ गतेको अपि सैपाल बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.को निवेदन पाना १ ।
- २४) मिति: २०८१/१२/१५ गतेको नेपाल राष्ट्र बैंकको जवाफ पत्र पाना १ ।
- २५) मिति: २०८१/१२/१५ गतेको कम्पनी रजिष्टरको कार्यालयको पत्र साथ संलग्न कागजात पाना १९ ।
- २६) मिति: २०८१/१२/१७ गतेको उच्च अदालत पाटनको पत्र पाना १ ।
- २७) मिति: २०८१/१२/१३ गतेको च.न. ८८६६ को कम्पनी रजिष्टरको कार्यालयलाई लेखेको पत्र पाना १ ।

- २८) मिति: २०८१/१२/०६ गते माननीय गृह मन्त्री ज्यूलाई बुझाएको ज्ञापन पत्र पाना २ ।
- २९) मिति: २०८१/१२/२० गतेको सहकारी विभागलाई लेखेको पत्र पाना १ ।
- ३०) मिति: २०८१/१२/२५ गतेको सहकारी विभागबाट प्राप्त पत्रसाथ संलग्न कागजात समेत पाना ३ ।
- ३१) मिति: २०८१/१२/१५ गतेको कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालयको पत्र साथ संलग्न कागजात पाना १९ ।
- ३२) मिति: २०८१/१२/२५ गतेको ठाकुर प्रसाद मानन्धर र विकास रानाको जाहेरी समेत संलग्न कागजातहरू पाना १२।
- ३३) मिति: २०८१/१२/२५ गतेको लक्ष्मण काउचाको जाहेरीसमेत संलग्न कागजात पाना १७ ।
- ३४) मिति: २०८१/१२/२५ गतेको विजय बहादुर क्षेत्रीको जाहेरीसमेत संलग्न कागजात पाना २० ।
- ३५) मिति: २०८१/१२/२५ गतेको नवराज गुरुङको जाहेरीसमेत संलग्न कागजात पाना १० ।
- ३६) मिति: २०८१/१२/२५ गतेको आशिष थापाको जाहेरीसमेत संलग्न कागजात पाना ७ ।
- ३७) मिति: २०८१/१२/२५ गतेको रामचन्द्र खड्काको जाहेरीसमेत संलग्न कागजात पाना ८ ।
- ३८) मिति: २०८१/१२/२६ गतेको बलराम पाण्डेको जाहेरीसमेत संलग्न कागजात पाना १९ ।
- ३९) मिति: २०८१/१२/२६ गतेको च.न. ९२१४ को प्रहरी महानिरीक्षक लाई लेखेको पत्र पाना २ ।
- ४०) मिति: २०८१/१२/२६ गतेको च.न. ९२१५ को अनुसन्धान अधिकृत तोकिएको पत्र पाना १ ।
- ४१) मिति: २०८१/१२/२६ गतेको च.न. ९२१६ को पक्राउ अनुमतीकोलागि लेखेको पत्र तथा पक्राउ आदेश पाना २ ।
- ४२) मिति: २०८१/१२/२६ गतेको च.न. ९२१७ को प्रारम्भिक अनुसन्धान प्रतिवेदन पठाईएको पत्र पाना १ ।
- ४३) मिति: २०८१/१२/२७ गतेको सुरेश भट्टको जाहेरीसमेत संलग्न कागजात पाना १३ ।
- ४४) मिति: २०८१/१२/२७ गतेको भावना खड्काको जाहेरीसमेत संलग्न कागजात पाना १९ ।
- ४५) मिति: २०८१/१२/२७ गतेको जगदिश प्रसाद पाण्डेको जाहेरीसमेत संलग्न कागजात पाना १६ ।
- ४६) मिति: २०८१/१२/२७ गतेको सुरत बहादुर बोगटीको जाहेरीसमेत संलग्न कागजात पाना १४ ।
- ४७) मिति: २०८१/१२/२७ गतेको राज बहादुर शाहको जाहेरी दरखास्तसमेत संलग्न कागजात पाना १८ ।
- ४८) मिति: २०८१/१२/२७ गतेको बसन्त प्रसाद भट्टको जाहेरीसमेत संलग्न कागजात पाना १४ ।
- ४९) मिति: २०८१/१२/२७ गतेको ठक्कर बहादुर कठायतको जाहेरीसमेत संलग्न कागजात पाना २१ ।
- ५०) मिति: २०८१/१२/२८ गतेको लोक बहादुर बलायरको जाहेरीसमेत संलग्न कागजात पाना १० ।
- ५१) मिति: २०८१/१२/२८ गतेको च.न. ९३०१ को राहदानी विभागलाई लेखेको पत्र पाना १ ।
- ५२) मिति: २०८१/१२/२८ गतेको च.न. ९३०२ को जिल्ला प्रशासन कार्यालय काठमाडौंलाई लेखेको पत्र पाना १ ।
- ५३) मिति: २०८१/१२/२८ गतेको च.न. ९३०३ को प्रहरी बृत दरवारमार्गलाई लेखेको पत्र पाना १ ।
- ५४) मिति: २०८१/१२/२८ गतेको च.न. ९३०४ को प्रतिवादी पक्राउ गर्न खटाईएको पत्र पाना १ ।
- ५५) मिति: २०८१/१२/२८ गतेको च.न. ९३२१ को नेपाल राष्ट्र बैंकलाई लेखेको पत्र पाना १ ।
- ५६) मिति: २०८१/१२/२८ गतेको दान बहादुर रावलको जाहेरी दरखास्त समेत संलग्न कागजात पाना ११ ।
- ५७) मिति: २०८१/१२/२८ गतेको मदनराज भट्टको जाहेरी दरखास्त समेत संलग्न कागजात पाना १४ ।
- ५८) मिति: २०८१/१२/२९ गतेको जिल्ला प्रशासन कार्यालय काठमाडौंको पत्रसाथ संलग्न कागजात पाना २ ।
- ५९) मिति: २०८१/१२/२९ गतेको राहदानी विभागको पत्रसाथ संलग्न कागजात पाना- २ ।
- ६०) मिति: २०८१/१२/३१ गतेको च.न. ९४०१ को अध्यागमन विभागलाई लेखेको पत्र पाना १ ।
- ६१) मिति: २०८१/१२/३१ गतेको च.न. ९४१६ को कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालयलाई लेखेको पत्र पाना १ ।

- ६२) मिति: २०८१/१२/३१ गतेको च.न. ९४१७ को राष्ट्रिय सहकारी बैकलाई लेखेको पत्र पाना १ ।
- ६३) मिति: २०८२/०१/०२ गतेको च.न. ९४५० को सहकारी तथा गरिबी निवारण मन्त्रालय, सहकारी समन्वय शाखा हेतौडालाई लेखेको पत्र पाना १ ।
- ६४) मिति: २०८२/०१/०२ गतेको अध्यागमन विभागबाट प्राप्त पत्रसाथ संलग्न कागजात पाना १ ।
- ६५) मिति: २०८२/०१/०३ गतेको च.न. ९५४२ को अध्यागमन विभागलाई लेखेको पत्र पाना १ ।
- ६६) मिति: २०८२/०१/०३ गतेको कम्पनी रजिष्टारको कार्यालयको पत्र साथ संलग्न कागजात पाना ११ ।
- ६७) मिति: २०८२/०१/०३ गतेको राष्ट्रिय सहकारी बैकको पत्र पाना १ ।
- ६८) मिति: २०८२/०१/०४ गतेको काठमाडौं जिल्ला अदालतलाई लेखेको पत्र पाना १ ।
- ६९) मिति: २०८२/०१/०५ गतेको नेपाल राष्ट्र बैकको पत्रसाथ संलग्न कागजात पाना ११ ।
- ७०) मिति: २०८२/०१/०७ गतेको नेपाल राष्ट्र बैकको पत्रसाथ संलग्न कागजात पाना २६ ।
- ७१) मिति: २०८२/०१/०८ गतेको खडानन्द गौतमको जाहेरी दरखास्त र सो साथ संलग्न कागजात पाना २१ ।
- ७२) मिति: २०८२/०१/२१ गतेको मित्रलाल गैरेको जाहेरी दरखास्ता साथ संलग्न कागजात पाना १७ ।
- ७३) मिति: २०८२/०१/२१ गतेको च.न. १०३२४ को नेपाल राष्ट्र बैकलाई लेखेको पत्र पाना १ ।
- ७४) मिति: २०८२/०१/२१ गतेको च.न. १०३२७ को नेपाल धितोपत्र बोर्डलाई लेखेको पत्र पाना १ ।
- ७५) मिति: २०८२/०१/२१ गतेको च.न. १०३२६ को भूमि व्यवस्थापन तथा अभिलेख विभागलाई लेखेको पत्र पाना १ ।
- ७६) मिति: २०८२/०१/२१ गतेको च.न. १०३२५ को यातायात व्यवस्था विभागलाई लेखेको पत्र पाना १ ।
- ७७) मिति: २०८२/०१/२२ गतेको च.न. १०३८५ को नेपाल टेलिकमलाई लेखेको पत्र पाना १ ।
- ७८) मिति: २०८२/०१/२२ गतेको च.न. १०३८६ को प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि.लाई लेखेको पत्र पाना १ ।
- ७९) भूमि व्यवस्थापन तथा अभिलेख विभागबाट प्राप्त कुसुम लामाको नममा रहेको जग्गा श्रेस्ता विवरण पाना २ ।
- ८०) मिति: २०८२/०१/२८ गतेको च.न. १३४३ को NABIL INVEST बाट प्राप्त पत्र पाना १ ।
- ८१) मिति: २०८२/०१/२६ गतेको च.न. ७१४८/६३२६ को प्रभु बैख लि.बाट प्राप्त पत्र र बैक स्टेटमेन्ट समेत पाना ३४।
- ८२) मिति: २०८२/०१/२८ गतेको च.न. ४००१ को Prabhu CAPITAL बाट प्राप्त पत्र पाना १ ।
- ८३) मिति: २०८२/०१/२५ गतेको च.न. १५९२/१२४८७६-७७ को गुडविल फाईनास्स लि.बाट प्राप्त पत्र समेर पाना २।
- ८४) मिति: २०८२/०१/२६ गतेको च.न. ४००९ को कुमारी क्यापिटल लि.को प्राप्त पत्र पाना १ ।
- ८५) मिति: २०८२/०२/०२ गतेको च.न. १०८९५ को प्रभु मनि ट्रान्सफरलाई लेखेको पत्र पाना १ ।
- ८६) च.न. ५९२४ को मालपोत कार्यालय साखु काठमाडौंबाट प्राप्त कुसुम लामा समेतको नामको जग्गा श्रेस्ता विवरण पाना २ ।
- ८७) मिति: २०८२/०२/२३ गतेको मदनराज रेग्मीको जाहेरी दरखास्त समेत संलग्न कागजात पाना २४ ।
- ८८) मिति: २०८२/०१/२५ गतेको च.न. १३०० को NIC ASIA CAPITAL बाट प्राप्त पत्र पाना २ ।
- ८९) मिति: २०८२/०१/२८ गतेको च.न. २०७४/२०२५ को हिमालयन बैक लि.बाट प्राप्त पत्र पाना १ ।
- ९०) मिति: २०८२/०१/२८ गतेको च.न. ६४९६ को NIMB बाट प्राप्त पत्र र बैक स्टेटमेन्ट पाना २ ।
- ९१) मिति: २०८२/०२/०५ गतेको च.न. ४९ को प्रभु मनि ट्रान्सफरको पत्र साथ प्राप्त स्टेटमेन्ट समेत पाना २२ ।
- ९२) मिति: २०८२/०१/०९ गतेको च.न. ६९३ को सहकारी तथा गरिबी निवारण मन्त्रालय, सहकारी समन्वय शाखा हेतौडाको पत्र साथ प्राप्त विवरण पाना ९६ ।

९३) मिति: २०८२/०२/०४ गतेको प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि.को पत्रसाथ प्राप्त कागजात समेत पाना २३ ।

मिसिल नं. “ख” मा रहेका कागजातहरू:

९४) CDR Report पाना- ३७ ।

९५) मिति: २०८२/०३/०८ गतेको डम्बरध्वज दुराको जाहेरी दरखास्त समेत संलग्न कागजात पाना १७ ।

९६) मिति: २०८२/०३/०८ गतेको च.न. २२४४ को कामना सेवा बिकास बैंकको पत्रसाथ प्राप्त बैंक स्टेटमेन्ट समेत पाना २ ।

९७) मिति: २०८२/०३/११ गतेको च.न. २०९०० को जिल्ला प्रहरी परिसर भद्रकाली काठमाडौंको पत्र पाना १ ।

९८) मिति: २०८२/०३/२६ गतेको च.न. ६८६६ को उच्च अदालत पाटनको बोधार्थ पत्र पाना २ ।

९९) मिति: २०८२/०३/२७ गतेको च.न. १९५६३ को उच्च सरकारी वकिल कार्यालय पाटनको पत्र पाना १ ।

१००) मिति: २०८२/०३/३० गतेको च.न. १३८२० को उच्च सरकारी वकील कार्यालय पाटनलाई लेखेको पत्र पाना १ ।

१०१) मिति: २०८२/०३/३० गतेको च.न. १९६८५ को उच्च सरकारी वकील कार्यालय पाटनको पत्रसाथ संलग्न कागजात समेत पाना २ ।

१०२) मिति: २०८२/०४/२० गतेको च.न. २५८ को उच्च अदालत पाटनको बोधार्थ पत्र पाना- १ ।

१०३) मिति: २०८२/०४/२६ गतेको च.न. ९८९ को उच्च सरकारी वकील कार्यालय पाटनलाई लेखेको पत्र पाना १ ।

१०४) मिति: २०८२/०४/२६ गतेको च.न. ९६८ को उच्च सरकारी वकील कार्यालय पाटनको पत्रसाथ संलग्न कागजात समेत पाना २ ।

१०५) मिति: २०८२/०४/२७ गतेको च.न. १०७१ को प्रभु मनि ट्रान्सफरलाई लेखेको पत्र पाना १ ।

१०६) मिति: २०८२/०४/२६ गतेको च.न. २४५ को कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालय त्रिपुरेश्वरको पत्रसाथ प्राप्त कागजात पाना ३२ ।

१०७) मिति: २०८२/०४/२७ गतेको च.न. १०९१ को कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालय त्रिपुरेश्वरलाई लेखेको पत्र पाना १ ।

१०८) मिति: २०८२/०४/२८ गतेको च.न. ११३७ को प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि.लाई लेखेको पत्र पाना १ ।

१०९) मिति: २०८२/०४/२८ गतेको च.न. ३२४ को उच्च अदालत पाटनको बोधार्थ पत्र पाना १ ।

११०) मिति: २०८२/०४/३० गतेको च.न. ११९७ को उच्च सरकारी वकिल कार्यालय पाटनलाई लेखेको पत्र पाना १ ।

१११) मिति: २०८२/०४/३० गतेको च.न. ११४८ को उच्च सरकारी वकील कार्यालय पाटनले उच्च अदालत पाटनलाई लेखेको पत्र पाना १ ।

११२) मिति: २०८२/०४/३० गतेको च.न. ११५३ को उच्च सरकारी वकील कार्यालय पाटनको पत्रसाथ संलग्न कागजात समेत पाना २ ।

११३) मिति: २०८२/०४/३० गतेको च.न. ०५ को प्रभु मनि ट्रान्सफरको पत्र साथ प्राप्त कागजात समेत पाना १० ।

११४) मिति: २०८२/०५/०२ गतेको केशव बहादुर ढाटको जाहेरी दरखास्त समेत संलग्न कागजात पाना १७ ।

११५) मिति: २०८२/०५/०९ गतेको च.न. ४१६ को उच्च अदालत पाटनको बोधार्थ पत्र पाना १ ।

११६) मिति: २०८२/०५/१० गतेको पुनः अनुसन्धान अधिकृत तोकिएको पत्र पाना १ ।

११७) मिति: २०८२/०५/१० गतेको च.नं. १७५९ को नेपाल राष्ट्र बैंकलाई लेखेको पत्र पाना १ ।

११८) मिति: २०८२/०५/११ गतेको च.नं. १६४८ उच्च सरकारी वकील कार्यालयको पत्र पाना १ ।

- ११९) मिति: २०८२/०५/११ गतेको च.न. १७८९ को उच्च सरकारी वकिल कार्यालय पाटनलाई लेखेको पत्र पाना १ ।
- १२०) मिति: २०८२/०५/११ गतेको च.न. १६४९ को उच्च सरकारी वकील कार्यालय पाटनले उच्च अदालत पाटनलाई लेखेको पत्र पाना १ ।
- १२१) मिति: २०८२/०५/११ गतेको च.न. १६७९ को उच्च सरकारी वकील कार्यालय पाटनको पत्रसाथ संलग्न कागजात समेत पाना २ ।
- १२२) मिति: २०८२/०५/११ गतेको खड्ग कुमारी थापाको घटना विवरण कागज र निजको परिचय खुल्ले कागज समेत पाना-३ ।
- १२३) मिति: २०८२/०५/११ गतेको श्यामराज गौतमको घटना विवरण कागज र निजको परिचय पत्र समेत पाना-५ ।
- १२४) मिति: २०८२/०५/१२ गतेको रामेश्वर सापकोटाको घटना विवरण कागज र रामेश्वर सापकोटाको परिचय पत्र समेत पाना- ५ ।
- १२५) मिति: २०८२/०५/१५ गतेको देवी प्रकाश भट्टचनको घटना विवरण कागज र निजको परिचय पत्र समेत पाना-५ ।
- १२६) मिति: २०८२/५/१६ गतेको च.नं. २०१८ को नेपाल राष्ट्र बैंकलाई लेखेको पत्र पाना १ ।
- १२७) मिति: २०८२/०५/१२ गतेको च.नं. २७ को नेपाल राष्ट्र बैंकको पत्रसाथ प्राप्त कागजात समेत पाना ६५ ।
- १२८) मिति: २०८२/०५/१६ गतेको नेपाल राष्ट्र बैंकको पत्र पाना १ ।
- १२९) मिति: २०८२/०५/१७ गतेको बसन्त रोकायको जाहेरी दरखास्त समेत संलग्न कागजात पाना ११ ।
- १३०) मिति: २०८२/०३/२७ गतेको च.नं. १३७३३ को पत्र पाना- २ ।
- १३१) मिति: २०८२/०५/१७ गतेको उच्च अदालत पाटनको पत्र पाना १ ।
- १३२) मिति: २०८२/०५/२० गतेको प्रहरी बृत्त दरवारमार्ग, काठमाडौंको पत्र पाना १ ।
- १३३) मिति: २०८२/०५/२२ गतेको पुनः अनुसन्धान अधिकृत तोकिएको पत्र पाना १ ।
- १३४) मिति: २०८२/०५/२२ गतेको नेपाल राष्ट्र बैंकलाई लेखेको पत्र पाना १ ।
- १३५) मिति: २०८२/०५/२२ गतेको कम्पनी रजिष्टारको कार्यालयलाई लेखेको ताकेता पत्र पाना १ ।
- १३६) मिति: २०८२/०५/१२ गतेको नेपाल स्टक एक्सचेन्जलाई लेखेको पत्र पाना १ ।
- १३७) मिति: २०८२/०५/२२ गतेको नेपाल बीमा प्राधिकरणलाई लेखेको पत्र पाना १ ।
- १३८) मिति: २०८२/०५/२२ गतेको सिडियस एण्ड क्लियरिङ्गलाई लेखेको पत्र पाना १ ।
- १३९) मिति: २०८२/०५/२२ गतेको सहकारी विभागलाई लेखेको पत्र पाना १ ।
- १४०) मिति: २०८२/०५/२३ गतेको CRS चेक जाँचको लागि लेखेको पत्र पाना १ ।
- १४१) मिति: २०८२/०५/२३ गतेको उच्च सरकारी वकील कार्यालयलाई लेखेको पत्र पाना १ ।
- १४२) मिति: २०८२/०५/२३ गतेको उच्च सरकारी वकील कार्यालयको पेशी स्थगीत सम्बन्धि पत्र पाना १ ।
- १४३) मिति: २०८२/०५/२३ गतेको प्रभु बैंकलाई लेखेको पत्र पाना १ ।
- १४४) मिति: २०८२/०५/२३ गतेको विजय बहादुर क्षेत्रीको घटना विवरण कागज पाना २ ।
- १४५) मिति: २०८२/०५/२३ गतेको लक्ष्मण काउचाको घटना विवरण कागज पाना २ ।
- १४६) मिति: २०८२/०५/२९ गतेको CRS चेकजाँच प्रतिवेदन पाना १ ।
- १४७) मिति: २०८२/०५/२३ गतेको च.न. २३७७ को पत्र पाना २ ।
- १४८) मिति: २०८२/०५/२९ गतेको प्र.ना.नि. मधु कुमार थापा समेतको प्रहरी प्रतिवेदन पाना १ ।
- १४९) मिति: २०८२/०५/२३ गतेको विजय बहादुर क्षेत्रीको घटना विवरण कागज पाना २ ।

- १५०) मिति: २०८२/०५/२९ गतेको राष्ट्रिय सहकारी बैकलाई लेखेको पत्र पाना १ ।
- १५१) मिति: २०८२/०५/३० गतेको लक्ष्मी सनराईज बैकलाई लेखेको पत्र पाना १ ।
- १५२) मिति: २०८२/०५/३० गतेको वाणिज्य आपूर्ती तथा उपभोक्ता संरक्षण विभागलाई लेखेको पत्र पाना १ ।
- १५३) मिति: २०८२/०५/३० गतेको प्रभु बैकलाई लेखेको पत्र पाना २ ।
- १५४) मिति: २०८२/०५/३० गतेको सिटिजन बैकलाई लेखेको पत्र पाना ३ ।
- १५५) मिति: २०८२/०५/३० गतेको कम्पनि रजिष्टारको कार्यालयलाई लेखेको पत्र पाना १ ।
- १५६) मिति: २०८२/०५/३० गतेको नेपाल राष्ट्र बैकबाट प्राप्त पत्र पाना १ ।
- १५७) मिति: २०८२/०५/३१ गतेको प्र.ना.नि. मधु कुमार थापा समेतको प्रहरी प्रतिवेदन पाना १ ।
- १५८) मिति: २०८२/०५/३१ गतेको च.नं. ४४ को राष्ट्रिय सहकारी बैकको पत्र पाना १ ।
- १५९) मिति: २०८२/०५/३१ गतेको च.नं. २४३० को मालपोत कार्यालय सांखुलाई लेखेको पत्र पाना १ ।
- १६०) मिति: २०८२/०५/३१ गतेको च.नं. २४३१ को मालपोत कार्यालय भक्तपुरलाई लेखेको पत्र पाना १ ।
- १६१) मिति: २०८२/०५/२९ गतेको प्रभु बैक लि.बाट प्राप्त पत्र पाना २ ।
- १६२) मिति: २०८२/०५/३१ गतेको प्रभु बैक लि.बाट प्राप्त पत्र पाना १ ।
- १६३) मिति: २०८२/०२/०१ गतेको लक्ष्मी सनराईज बैक लि.को पत्र र स्टेटमेन्ट समेत पाना २२ ।
- १६४) मिति: २०८२/०२/०१ गतेको सिटिजन्स बैक लि.को पत्र, KYC र बैक स्टेटमेन्ट समेत पाना १२८ ।
- १६५) मिति: २०८२/०५/१९ गतेको नेपाल बैक लि.को पत्र र स्टेटमेन्ट समेत पाना ५५ ।
- १६६) मिति: २०८२/०५/३० गतेको हिमालयन बैक लि.को पत्र र स्टेटमेन्ट समेत पाना १७ ।
- १६७) मिति: २०८२/०५/२९ गतेको Global IME bank को पत्र साथ विश्लेषण गरेको स्टेटमेन्ट पाना २ ।
- १६८) Bank Of Kathmandu को विश्लेषण गरेको स्टेटमेन्ट पाना १५ ।
- १६९) मिति: २०८२/०५/२० गतेको NIC Asia bank को पत्र पाना १ । प
- १७०) नेपाल राष्ट्र बैकबाट प्राप्त पत्र समेतको संलग्न कागजात पाना ८ को खाम बन्दी थान-१ ।
- १७१) मिति: २०८२/०६/०२ गतेको प्र.नि कमल प्रसाद चौधेरी समेतको प्रहरी प्रतिवेदन पाना ४ ।
- १७२) मिति: २०८२/०६/०२ गतेको च.नं. २४९७ को काठमाडौं जिल्ला अदालतलाई लेखेको पत्र पाना ४ ।
- १७३) मिति: २०८२/०६/०२ गतेको च.नं. २५०० को पत्र पाना १ ।
- १७४) मिति: २०८२/०६/०२ गतेको च.नं. २५०१ को पत्र पाना १ ।
- १७५) मिति: २०८२/०६/०२ गतेको च.नं. २५०२ को पत्र पाना १ ।
- १७६) मिति: २०८२/०६/०२ गतेको च.नं. २५०३ को पत्र पाना १ ।
- १७७) मिति: २०८२/०६/०२ गतेको च.नं. २५०४ को पत्र पाना १ ।
- १७८) मिति: २०८२/०६/०२ गतेको च.नं. २५०५ को पत्र पाना १ ।
- १७९) मिति: २०८२/०६/०२ गतेको च.नं. २५०६ को पत्र पाना १ ।
- १८०) मिति: २०८२/०६/०२ गतेको च.नं. २५०७ को पत्र पाना १ ।
- १८१) मिति: २०८२/०६/०२ गतेको च.नं. २५०८ को पत्र पाना १ ।
- १८२) मिति: २०८२/०६/०२ गतेको च.नं. २५०९ को पत्र पाना १ ।
- १८३) मिति: २०८२/०६/०२ गतेको च.नं. २५१० को पत्र पाना १ ।
- १८४) मिति: २०८२/०६/०२ गतेको च.नं. २५११ को पत्र पाना १ ।
- १८५) मिति: २०८२/०६/०२ गतेको च.नं. २५१२ को पत्र पाना १ ।
- १८६) मिति: २०८२/०६/०२ गतेको च.नं. ४८४६ जिल्ला प्रहरी परिसर काठमाडौंको पत्र पाना १ ।

- १८७) मिति: २०८२/०६/०३ गतेको च.नं. ४३०७ जिल्ला प्रहरी परिसर ललितपुरको पत्र पाना १ ।
- १८८) मिति: २०८२/०६/०२ गतेको प्र.ना.नि. मधु कुमार थापा समेतको प्रहरी प्रतिवेदन पाना १ ।
- १८९) मिति: २०८२/०६/०५ गतेको प्र.नि कमल प्रसाद चौधेरी समेतको प्रहरी प्रतिवेदन पाना १ ।
- १९०) मिति: २०८२/०६/०५ गतेको च.नं. २५३५ को काठमाडौं जिल्ला अदालतलाई लेखेको पत्र पाना २ ।
- १९१) मिति: २०८२/०६/०५ गतेको च.नं. २५३६ को पत्र पाना १ ।
- १९२) मिति: २०८२/०६/०५ गतेको च.नं. २५३७ को पत्र पाना १ ।
- १९३) मिति: २०८२/०६/०५ गतेको च.नं. २५३८ को पत्र पाना १ ।
- १९४) मिति: २०८२/०६/०५ गतेको च.नं. २५३९ को पत्र पाना १ ।
- १९५) मिति: २०८२/०६/०५ गतेको च.नं. २५४० को पत्र पाना १ ।
- १९६) मिति: २०८२/०६/०५ गतेको च.नं. २५४१ को पत्र पाना १ ।
- १९७) मिति: २०८२/०६/०५ गतेको च.नं. २५४२ को पत्र पाना १ ।
- १९८) मिति: २०८२/०६/०५ गतेको च.नं. २५४३ को पत्र पाना १ ।
- १९९) मिति: २०८२/०६/०५ गतेको च.नं. २५४४ को पत्र पाना १ ।
- २००) मिति: २०८२/०६/०५ गतेको च.नं. २५४८ को पत्र पाना १ ।
- २०१) मिति: २०८२/०६/०५ गतेको प्र.ना.नि. विवेक खड्का समेतको प्रहरी प्रतिवेदन पाना १ ।
- २०२) मिति: २०८२/०६/०५ गतेको CRS चेकजाँच प्रतिवेदन पाना १ ।
- २०३) मिति: २०८२/०६/०२ गतेको उच्च अदालत पाटन ललितपुरको पत्रसाथ संलग्न कागजातहरू पाना-५ ।
- २०४) मिति: २०८२/०६/२१ गतेको जिल्ला सरकारी वकिल कार्यालय, माइतिघरलाई लेखिएको पत्र पाना-१ ।
- २०५) मिति: २०८२/०६/२१ गतेको जिल्ला सरकारी वकिल कार्यालय, माइतिघरको पत्र पाना-१ ।
- २०६) मिति: २०८२/०६/२२ गतेको उच्च अदालत पाटन ललितपुरलाई लेखिएको पत्र पाना-१ ।
- २०७) मिति: २०८२/०६/२२ गतेको उच्च अदालत पाटनबाट जारी भएको आदेश पाना-१ ।
- २०८) मिति: २०८२/०६/२२ गतेको जिल्ला सरकारी वकिल कार्यालय, माइतिघरलाई लेखिएको पत्र पाना-१ ।
- २०९) मिति: २०८२/०६/२७ गतेको उच्च अदालत पाटनको पत्र पाना-१ ।
- २१०) मिति: २०८२/०६/३१ गतेको जिल्ला सरकारी वकिल कार्यालय, माइतिघरको निर्देशन सहितको पत्र पाना-१ ।
- २११) मिति: २०८२/०७/११ गतेको प्रहरी प्रतिवेदन पाना-१ ।
- २१२) मिति: २०८२/०७/११ गतेको पुनः अनुसन्धान अधिकृत तोकिएको पत्र पाना-१ ।
- २१३) मिति: २०८२/०७/११ गतेको पक्राउ अनुमतीको लागि लेखिएको पत्र र अनुमती समेत पाना-२ ।
- २१४) मिति: २०८२/०७/११ गतेको कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालय त्रिपुरेश्वरलाई लेखिएको पत्र पाना-१ ।
- २१५) मिति: २०८२/०७/११ गतेको पक्राउ पुर्जी पाना-१ ।
- २१६) मिति: २०८२/०७/११ गतेको प्रहरी प्रतिवेदन पाना-१ ।
- २१७) मिति: २०८२/०७/११ गतेको स्वास्थ्य परीक्षणको लागि लेखिएको पत्र र अनुमती समेत पाना-२ ।
- २१८) मिति: २०८२/०७/११ गतेको थुनुवा पुर्जी पाना-१ ।
- २१९) मिति: २०८२/०७/१२ गतेको उच्च अदालत पाटनलाई लेखिएको पत्र पाना-१ ।
- २२०) मिति: २०८२/०७/१२ गतेको वकालतनामा पाना-५ र काठमाडौं जिल्ला अदालत, राजस्व संकलन केन्द्र, नगदी रसिद थान-१ ।
- २२१) मिति: २०८२/०७/१२ गतेको सम्मानित काठमाडौं जिल्ला अदालतको म्याद थप आदेश पाना-१ ।
- २२२) मिति: २०८२/०७/१३ गतेको प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि., बालुवाटार, काठमाडौंलाई लेखेको पत्र पाना-१ ।

- २२३) मिति: २०८२/०७/१३ गतेको नेपाल राष्ट्र बैंक, गैह-बैंक बित्तिय संस्था सुपरिवेक्षण विभाग, बालुवाटार, काठमाडौंलाई लेखेको पत्र पाना-१ ।
- २२४) मिति: २०८२/०७/१३ गतेको प्रभु मनि ट्रान्सफर, कमलादी, काठमाडौंलाई लेखेको पत्र पाना-१ ।
- २२५) मिति: २०८२/०७/१४ गतेको प्रभु मनि ट्रान्सफर, कमलादी, काठमाडौंलाई लेखेको पत्र पाना-१ ।
- २२६) ऐ को कुसुम लामाको निवेदन पाना १ ।
- २२७) मिति: २०८२/०७/१४ गतेको जिल्ला सरकारी वकील कार्यालय, माईतीघर, काठमाडौंलाई बयान कार्यको लागि प्रतिवादी उपस्थित गराईएको पत्र पाना-१ ।
- २२८) मिति: २०८२/०७/१४ गतेको प्रतिवादी कुसुम लामाको बयान पाना-२१ ।
- २२९) ऐ को जिम्मा जमानी कागज पाना १ ।
- २३०) मिति: २०८२/०७/१४ गतेको कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालय, त्रिपुरेश्वर, काठमाडौंलाई लेखेको पत्र पाना-१ ।
- २३१) मिति: २०८२/०७/१४ गतेको नेपाल बिमा प्राधिकरण, कुपण्डोल, ललितपुरलाई लेखेको पत्र पाना-१ ।
- २३२) मिति: २०८२/०७/१४ गतेको सहकारी विभाग, नयाँ बानेश्वर, काठमाडौंलाई लेखेको पत्र पाना-१ ।
- २३३) मिति: २०८२/०७/१४ गतेको कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालय, त्रिपुरेश्वर, काठमाडौंलाई लेखेको पत्र पाना-१ ।
- २३४) मिति: २०८२/०७/१४ गतेको भुमि व्यवस्थापन तथा अभिलेख विभाग, बबरमहल, काठमाडौंलाई लेखेको पत्र पाना-१ ।
- २३५) मिति: २०८२/०७/१४ गतेको वाणिज्य विभाग, बबरमहल, काठमाडौंलाई लेखेको पत्र पाना-१ ।
- २३६) मिति: २०८२/०७/१४ गतेको धितोपत्र बोर्ड, खुमलटार, ललितपुरलाई लेखेको पत्र पाना-१ ।
- २३७) मिति: २०८२/०७/१४ गतेको उद्योग विभाग, त्रिपुरेश्वर, काठमाडौंलाई लेखेको पत्र पाना-१ ।
- २३८) मिति: २०८२/०७/१४ गतेको कीर्तिपुर नगरपालिका, २ नं. वडा कार्यालय, काठमाडौंलाई लेखेको पत्र पाना-१ ।
- २३९) मिति: २०८२/०७/१४ गतेको नेपाल राष्ट्र बैंक, बालुवाटार, काठमाडौंलाई लेखेको पत्र पाना-१ ।
- २४०) NIMB बैंकको बैंक स्टेटमेन्ट प्रिन्ट पाना ६ ।
- २४१) ऐ.१६ गते को म्याद थप पत्र पाना-२
- २४२) ऐ.१६ गते को जिल्ला सरकारी वकील कार्यालयको म्याद थप पत्र ।
- २४३) ऐ १६ गते को सम्मानित अदालतको म्याद थप आदेश ।

मिसिल नं. “ग” मा रहेका कागजातहरू:

- २४४) मिति: २०८२/०५/२३ गतेको प्राइम कमर्सियल बैंकको पत्र तथा संलग्न बैंक स्टेटमेन्ट, प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि.को प्रबन्ध पत्र, नियमावली समेतका कागजातहरू ।
- २४५) ऐ ०६/१० गतेको Global IME Bank को पत्र पाना २ ।
- २४६) ऐ २७ को मालपोत कार्यालय, साँखु, काठमाडौंको पत्र तथा संलग्न राजिनामा लिखतको प्रतिलिपि कागजात ।
- २४७) ऐ ८ को CDSC and Clearing Limited को पत्र तथा संलग्न कागजातहरू पाना ३ ।
- २४८) ऐ को CDSC and Clearing Limited को पत्र तथा संलग्न कागजातहरू पाना २ ।
- २४९) ऐ ०५/३१ को CDSC and Clearing Limited को पत्र तथा संलग्न कागजातहरू पाना २ ।
- २५०) ऐ ०७/१६ को हिमालयन बैंकलाई लेखिएको पत्र ।
- २५१) ऐ ०७/१७ को प्रभु मनी ट्रान्सफरलाई लेखिएको पत्र ।
- २५२) ऐ को नबिल बैंकलाई लेखिएको पत्र ।
- २५३) ऐ को हिमालयन बैंकलाई लेखिएको पत्र ।

- २५४) ऐ को प्रभु बैंकलाई लेखिएको पत्र ।
- २५५) ऐ को कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालयलाई लेखिएको पत्र ।
- २५६) ऐ को लक्ष्मी सनराइज बैंकलाई लेखिएको पत्र ।
- २५७) ऐ को नेपाल स्टक एक्सचेन्जलाई लेखिएको पत्र ।
- २५८) ऐ को नेपाल राष्ट्र बैंकलाई लेखिएको पत्र ।
- २५९) ऐ को प्रभु बैंकलाई लेखिएको पत्र ।
- २६०) ऐ को प्रभु मनी ट्रान्सफरलाई लेखिएको पत्र ।
- २६१) ऐ को प्रभु बैंकलाई लेखिएको पत्र ।
- २६२) ऐ १६ को नेपाल इन्भेष्टमेन्ट मेगा बैंकलाई लेखिएको पत्र ।
- २६३) ऐ को प्रभु बैंकलाई लेखिएको पत्र ।
- २६४) ऐ १७ को नेपाल राष्ट्र बैंकलाई लेखिएको पत्र ।
- २६५) ऐ १६ को नेपाल राष्ट्र बैंकको पत्र तथा संलग्न कागजातहरू पाना ८ ।
- २६६) ऐ १८ को NIC Asia Bank लाई लेखिएको पत्र ।
- २६७) ऐ १६ गतेको नारायण प्रसाद सापकोटाको जाहेरी दरखास्त पाना ३ साथ संलग्न अख्तियारी पत्र, बैठक निर्णय, विभिन्न पत्रहरू, सम्झौता कागज तथा हंश बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्थाको स्टेटमेन्ट समेतका कागजातहरू पाना १२७ ।
- २६८) ऐ १७ को बयान कार्यको लागि उपस्थित गराईएको पत्र ।
- २६९) ऐ १८ को बयान कार्यको लागि उपस्थित गराईएको पत्र ।
- २७०) ऐ को प्रतिवादी देवी प्रकाश भट्टचनको बयान कागज पाना- १७।
- २७१) मिति: २०८२/०७/१८ गतेको तेश्रो पटक म्याद थप पत्र पाना २ ।
- २७२) ऐ को जि स व का को म्याद थप पत्र ।
- २७३) ऐ को म्याद थप आदेश ।
- २७४) ऐ १९ को नेपाल राष्ट्र बैंक, बैंक तथा वित्तीय संस्था नियमन विभागलाई लेखिएको पत्र ।
- २७५) ऐ को प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि.लाई लेखिएको पत्र ।
- २७६) ऐ को नेपाल राष्ट्र बैंक, बैंक तथा वित्तीय संस्था नियमन विभागलाई लेखिएको पत्र ।
- २७७) ऐ को बयान कार्यको लागि उपस्थित गराईएको पत्र ।
- २७८) ऐ को प्रतिवादी देवी प्रकाश भट्टचनको बयान कागज पाना ३ ।
- २७९) ऐ को नेपाल राष्ट्र बैंक, विदेशी विनिमय व्यवस्थापन विभागलाई लेखिएको पत्र ।
- २८०) ऐ १८ गतेको नेपाल एस बि आई बैंक लिमिटेडको पत्र पाना १ तथा संलग्न कागजात पाना ४ ।
- २८१) ऐ १८ गतेको नेपाल एस बि आई बैंक लिमिटेडको पत्र पाना १ तथा संलग्न कागजात पाना २ ।
- २८२) ऐ १९ को प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि. को पत्र तथा संलग्न कागजात पाना ८ ।
- २८३) ऐ को प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि.लाई लेखिएको पत्र ।
- २८४) ऐ को प्रभु बैंक लि.लाई लेखिएको पत्र ।
- २८५) ऐ को प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि.लाई लेखिएको पत्र ।
- २८६) ऐ को प्रभु मनी ट्रान्सफर प्रा.लि.लाई लेखिएको पत्र ।
- २८७) ऐ १८ को नेपाल राष्ट्र बैंकको कर्मचारी खटाईएको पत्र ।
- २८८) ऐ १९ को देवी प्रकाश भट्टचनलाई स्वास्थ्य परीक्षणको लागि पठाईएको पत्र र संलग्न कागजातहरू पाना १० ।

- २८९) ऐ को जिल्ला जिल्ला प्रहरी कार्यालय, बाराको पत्र तथा पत्रसाथ संलग्न पक्राउ पूर्जी, खानतलासी गर्ने सूचना, बरामदी मुचुल्का पाना ३, प्रहरी प्रतिवेदन, स्वास्थ्य जाँचको लागि लेखिएको पत्र र स्वास्थ्य परीक्षण, थुनुवा पूर्जी ।
- २९०) ऐ को स्वास्थ्य परीक्षणको लागि लेखिएको पत्र र स्वास्थ्य परीक्षण प्रतिवेदन ।
- २९१) ऐ को थुनुवा पूर्जी ।
- २९२) ऐ २० को सुन्दर कोईरालाको जाहेरी दरखास्त पाना २ र सो साथ संलग्न कागजातहरू पाना १४ ।
- २९३) ऐ को रामलाल श्रेष्ठको जाहेरी दरखास्त पाना २ र सो साथ संलग्न कागजातहरू पाना ७ ।
- २९४) ऐ २० को चिरायू अस्पताललाई लेखिएको पत्र ।
- २९५) ऐ २० को याम बहादुर गुरुङको जाहेरी दरखास्त पाना-३ र सो साथ संलग्न कागजातहरू पाना- ३४ ।
- २९६) ऐ २० को किशोर प्रसाद रेग्मीको जाहेरी दरखास्त पान- २ र सो साथ संलग्न कागजातहरू पाना- ३२ ।
- २९७) ऐ २० को चिरायु नेसनल अस्पतालको पत्र पाना-१ ।
- २९८) मिति: २०८२/०७/२० गतेको चौथो पटक म्याद थप पत्र पाना ३ ।
- २९९) ऐ को जिल्ला सरकारी वकील कार्यालय माईतीघरको म्याद थप पत्र पाना २ ।
- ३००) ऐ को म्याद थप आदेश पत्र पाना-२ ।
- ३०१) ऐ १९ गतेको उच्च अदालतको बोधार्थ पत्र पाना -१ ।
- ३०२) ऐ २१ गतेको उच्च अदालतको आदेश पत्र पाना-१ ।
- ३०३) ऐ २१ गतेको प्र.ना.नि.मधु कुमार थापालाई पत्र पाना-१ ।
- ३०४) ऐ २० गतेको प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि. को पत्र पाना-१ ।
- ३०५) ऐ २१ गतेको प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा.लि. को पत्र पाना-१ ।
- ३०६) ऐ १८ गतेको डल प्रसाद गुरुङको जाहेरी दरखास्त पाना ३ र सो साथ संलग्न कागजातहरू पाना ११ ।
- ३०७) ऐ २० को तेज बहादुर आलेको जाहेरी दरखास्त पाना २ र सो साथ संलग्न कागजातहरू पाना १६ ।
- ३०८) ऐ २० को लेख बहादुर के.सी.को जाहेरी दरखास्त पाना २ र सो साथ संलग्न कागजातहरू पाना १९ ।
- ३०९) ऐ २० गोकुल ए.सी.को जाहेरी दरखास्त पाना २ र सो साथ संलग्न कागजातहरू पाना १७ ।
- ३१०) ऐ २० को मोहनी लाल डुम्रेको जाहेरी दरखास्त पाना २ र सो साथ संलग्न कागजातहरू पाना ६१ ।
- ३११) ऐ २० को दिनेश अर्यालको जाहेरी दरखास्त पाना २ र सो साथ संलग्न कागजातहरू पाना १९ ।
- ३१२) ऐ २० को यम कान्त खनालको जाहेरी दरखास्त पाना २ र सो साथ संलग्न कागजातहरू पाना २७ ।
- ३१३) ऐ २० को सुर्य प्रसाद डुम्रेको जाहेरी दरखास्त पाना २ र सो साथ संलग्न कागजातहरू पाना १४ ।
- ३१४) ऐ १९ को प्रभु बैंक लि.लाई लेखेको पत्र पाना-१ ।
- ३१५) ऐ २० गतेको हिमालयन बैंकलाई लेखेको पत्र पाना-१ ।
- ३१६) ऐ २० गतेको लक्ष्मी सनराईज बैंक लि.लाई लेखेको पत्र पाना-२ ।
- ३१७) ऐ २० गतेको प्रभु बैंक लि.लाई लेखेको पत्र पाना-१ ।
- ३१८) ऐ २० को CDS & Clearing लाई लेखेको पत्र पाना-२ ।
- ३१९) ऐ २० को कर्जा सुचना केन्द्रलाई लेखेको पत्र पाना-२ ।
- ३२०) ऐ २० को नेपाल राष्ट्र बैंक, बैंक तथा वित्तिय संस्था नियमन विभागलाई लेखेको पत्र पाना-२ ।
- ३२१) ऐ २० को नेपाल राष्ट्र बैंक, बैंक तथा वित्तिय संस्था नियमन विभागलाई लेखेको पत्र पाना-२ ।
- ३२२) ऐ २० को भूमिसुधार तथा व्यवस्थापन विभाग, जग्गा प्रशासन शाखालाई लेखेको पत्र पाना-२ ।
- ३२३) ऐ २० को कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालयलाई लेखेको पत्र पाना-२ ।

- ३२४) ऐ २० को प्रभु बैंक लि.लाई लेखेको पत्र पाना-३ ।
- ३२५) ऐ २० को चिरायु नेशनल अस्पताललाई लेखेको पत्र पाना-१ ।
- ३२६) ऐ २१ को नेपाल राष्ट्र बैंकलाई लेखेको पत्र पाना-१ ।
- ३२७) ऐ २० को जिल्ला सरकारी वकील कार्यालयको पत्र पाना-१ र सो साथ संलग्न कागजातहरू पाना-२ ।
- ३२८) ऐ २१ को श्री उच्च अदालत, रिट शाखालाई लेखेको पत्र पाना-१ ।
- ३२९) ऐ २१ को के.अ. ब्यूरो (पिलर ६) लाई लेखेको पत्र पाना-१ ।
- ३३०) ऐ २१ को प्रभु बैंकलाई लेखेको पत्र पाना-१ ।
- ३३१) ऐ २१ को प्रभु बैंकलाई लेखेको पत्र पाना-१ ।
- ३३२) ऐ २३ को नेपाल फाईनान्स लि.लाई लेखेको पत्र पाना-१ ।
- ३३३) ऐ २१ को प्रभु बैंकलाई लेखेको पत्र पाना-१ ।
- ३३४) ऐ २३ को के.अ. ब्यूरो, आर्थिक तथा वित्तीय अपराध अनुसन्धान महाशाखालाई लेखेको पत्र पाना-१ ।
- ३३५) ऐ २३ को के.अ. ब्यूरो (पिलर ६) लाई लेखेको पत्र पाना-१ ।
- ३३६) ऐ २१ को प्रभु बैंकलाई लेखेको पत्र पाना-१ ।
- ३३७) ऐ २३ को प्र.स.ह. रोनिशा वनलाई लेखेको पत्र पाना-१ ।
- ३३८) ऐ २३ को के.अ.ब्यूरो, अ.अ. तथा कारबाही शाखालाई लेखेको पत्र पाना-२ ।
- ३३९) ऐ. २३ को प्रभु बैंकलाई लेखेको पत्र पाना-१ ।
- ३४०) ऐ. २३ को नेपाल फाईनान्स लि.लाई लेखेको पत्र पाना-१ ।
- ३४१) ऐ. २३ को प्रभु बैंकलाई लेखेको पत्र पाना-१ ।
- ३४२) ऐ. २३ को प्रभु बैंकलाई लेखेको पत्र पाना-१ ।
- ३४३) ऐ. २३ प्र.स.ह. रोनिशा वनलाई लेखेको पत्र पाना-१ ।
- ३४४) ऐ २३ को प्रभु बैंकलाई लेखेको पत्र पाना-१ ।
- ३४५) ऐ २३ को प्रभु बैंकलाई लेखेको पत्र पाना-१ ।
- ३४६) ऐ २३ को प्रभु बैंकलाई लेखेको पत्र पाना-१ ।
- ३४७) ऐ १९ को सानिमा बैंक लि.को पत्र पाना-१ ।
- ३४८) ऐ २३ को प्रहरी प्रतिवेदन पाना-१ ।
- ३४९) ऐ २३ को प्रभु बैंकलाई लेखेको पत्र पाना-१ ।
- ३५०) ऐ २३ को प्रभु बैंकलाई लेखेको पत्र पाना-१ ।
- ३५१) ऐ २३ को प्रभु बैंकलाई लेखेको पत्र पाना-१ ।
- ३५२) ऐ २३ को सिडियस एण्ड क्लियरिङलाई लेखेको पत्र पाना-१ ।
- ३५३) ऐ २३ को सहकारी विभागलाई लेखेको पत्र पाना-१ ।
- ३५४) ऐ २३ को नेपाल राष्ट्र बैंक, बैंक तथा वित्तीय संस्था नियमन विभागलाई लेखेको पत्र पाना-१ ।
- ३५५) ऐ २३ को भूमि व्यवस्थापन तथा अभिलेख विभागलाई लेखेको पत्र पाना-१ ।
- ३५६) ऐ २३ को नेपाल बिमा प्राधिकरणलाई लेखेको पत्र पाना-१ ।
- ३५७) ऐ २३ को कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालयलाई लेखेको पत्र पाना-१ ।
- ३५८) ऐ २३ नेपाल धितोपत्र बोर्डलाई लेखेको पत्र पाना-१ ।
- ३५९) ऐ २३ को नेपाल राष्ट्र बैंक, बैंक तथा वित्तीय संस्था नियमन विभागलाई लेखेको पत्र पाना-१ ।
- ३६०) ऐ २३ को कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालयलाई लेखेको पत्र पाना-१ ।

- ३६१) ऐ २३ को प्रभु बैंक लि.लाई लेखेको पत्र पाना-२ ।
- ३६२) ऐ २३ Deevya Securities लाई लेखेको पत्र पाना-१ ।
- ३६३) ऐ २३ को जिल्ला प्रहरी परिसर भद्रकालीलाई लेखेको पत्र पाना-१ ।
- ३६४) ऐ २३ को मनि ट्रान्सफर प्रा.लि.लाई
- ३६५) ऐ २३ को प्रभु बैंक लि. लेखेको पत्र पाना-१ ।
- ३६६) ऐ २४ को प्रभु बैंक लि.लाई लेखेको पत्र पाना-१ ।
- ३६७) ऐ २४ को जिल्ला सरकारी वकील कार्यालयलाई लेखेको पत्र पाना-१ ।
- ३६८) ऐ २४ को चिरायु नेशनल अस्पताललाई लेखेको पत्र पाना-१ ।
- ३६९) ऐ २४ को जिल्ला सरकारी वकील कार्यालयलाई लेखेको पत्र पाना-१ ।
- ३७०) ऐ २४ नेपाल फाइनान्स लि.लाई लेखेको पत्र पाना-१ ।
- ३७१) ऐ २४ को नेपाल राष्ट्र बैंक, बैंक तथा वित्तीय संस्था नियमन विभागलाई लेखेको पत्र पाना-२ ।
- ३७२) ऐ २४ को राष्ट्रिय वाणिज्य बैंक समेतलाई लेखेको पत्र पाना-१ ।
- ३७३) ऐ २४ को घरेलु तथा साना उद्योग कार्यालय, कलैया, बारालाई लेखेको पत्र पाना-१ ।
- ३७४) ऐ २४ को राष्ट्रिय वाणिज्य बैंक समेतलाई लेखेको पत्र पाना-१ ।
- ३७५) ऐ २४ को भूमिसुधार तथा व्यवस्थापन विभागलाई लेखेको पत्र पाना-१ ।
- ३७६) ऐ २४ को प्रभु बैंक लि.लाई लेखेको पत्र पाना-१ ।
- ३७७) ऐ २४ को चिरायु नेशनल अस्पताललाई लेखेको पत्र पाना-१ ।
- ३७८) ऐ २४ को चिरायु नेशनल अस्पतालको पत्र पाना-२ ।
- ३७९) ऐ २४ को जिल्ला सरकारी वकील कार्यालयलाई लेखेको पत्र पाना-१ ।
- ३८०) ऐ २४ को जिल्ला सरकारी वकील कार्यालयलाई लेखेको पत्र पाना-१ ।
- ३८१) ऐ २४ को रामबाबु प्रसाद जयसवालको बयान कागज पाना-१२ ।
- ३८२) ऐ २४ को देवी प्रकाश भट्टचनको बयान कागज पाना-७ ।
- ३८३) ऐ २४ को चिरायु नेशनल अस्पताललाई लेखेको पत्र पाना-१ ।
- ३८४) ऐ २५ को चिरायु नेशनल अस्पताललाई लेखेको पत्र पाना-१ ।
- ३८५) ऐ २५ को चिरायु नेशनल अस्पतालको पत्र पाना-२ ।
- ३८६) मिति: २०८२/०७/२५ गतेको पाँचौं पटक म्याद थप पत्र पाना ४ ।
- ३८७) ऐ को जिल्ला सरकारी वकील कार्यालयको जिम्मा जमानीमा छाड्ने पत्र
- ३८८) ऐ को जिल्ला सरकारी वकील कार्यालयको म्याद थप पत्र र आदेश पाना २ ।
- ३८९) ऐ को स्वास्थ्य परीक्षणको लागि लेखिएको पत्र र स्वास्थ्य परीक्षण प्रतिवेदन ।
- ३९०) ऐ को जिम्मा जमानीमा छाडिएको कागज र ना प्र प को प्रतिलिपि ।
- ३९१) ऐ को प्रतिवादी देवी प्रकाश भट्टचनको औंठा छाप अभिलेख पाना-१ ।

मिसिल नं. “घ” मा रहेका कागजातहरू:

- ३९२) ऐ को प्रभु बैंक लिमिटेडलाई लेखिएको पत्र ।
- ३९३) ऐ को प्रभु बैंक लिमिटेडलाई लेखिएको पत्र पाना २ ।
- ३९४) ऐ को पिलर ६ को पत्र र सोसाथ संलग्न प्रतिवेदन र DVD थान १ ।
- ३९५) ऐ २४ को घरेलु तथा साना उद्योग कार्यालय, कलैया, बाराको पत्र र सोसाथ संलग्न कागजातहरू १७ ।

- ३९६) ऐ को जिल्ला प्रहरी परिसर, काठमाडौंको पत्र ।
- ३९७) ऐ २६ को Deevya Securities and Stock House Pvt Ltd लाई लेखिएको पत्र ।
- ३९८) ऐ को प्रभु बैंकलाई लेखिएको पत्र ।
- ३९९) ऐ को NAASA Securities Company लाई लेखिएको पत्र ।
- ४००) ऐ को भुमि व्यवस्थापन तथा अभिलेख विभागलाई लेखिएको पत्र ।
- ४०१) ऐ को नेपाल धितो पत्र बोर्डलाई लेखिएको पत्र ।
- ४०२) ऐ २५ को सिटिजन्स बैंकलाई लेखिएको पत्र पाना ३ ।
- ४०३) ऐ २६ को नेपाल राष्ट्र बैंकलाई लेखिएको पत्र ।
- ४०४) ऐ २६ को प्रभु मनी ट्रान्सफर प्रा लिलाई लेखिएको पत्र ।
- ४०५) ऐ को प्रभु बैंकलाई लेखिएको पत्र ।
- ४०६) ऐ को नेपाल फाईनान्स लिमिटेडलाई लेखिएको पत्र ।
- ४०७) ऐ को नेपाल फाईनान्स लिमिटेडलाई लेखिएको पत्र ।
- ४०८) ऐ को प्रभु बैंकको पत्र ।
- ४०९) ऐ को महेश डोटेलको जाहेरी दरखास्त पाना २ र सोसाथ संलग्न कागजातहरु ।
- ४१०) ऐ २५ को प्रभु बैंक लि.को पत्र पाना २ ।
- ४११) ऐ २३ को प्रभु बैंक लि.को पत्र पाना २ ।
- ४१२) ऐ २६ को प्रभु बैंक लि.को पत्र ।
- ४१३) ऐ २४ को प्रभु बैंक लि.को पत्र ।
- ४१४) ऐ २४ को प्रभु बैंक लि.को पत्र ।
- ४१५) ऐ २६ को प्रभु बैंक लि.को पत्र तथा संलग्न कागजातहरु पाना ३ ।
- ४१६) ऐ २५ को प्रभु बैंक लि.को पत्र ।
- ४१७) ऐ २५ को प्रभु बैंक लि.को पत्र तथा संलग्न कागजात पाना १ ।
- ४१८) ऐ २६ को प्रभु बैंक लि.को पत्र ।
- ४१९) ऐ २६ को प्रभु बैंक लि.को पत्र पाना २ तथा संलग्न कागजात पाना २० ।
- ४२०) ऐ को प्रभु बैंक लि.को पत्र ।
- ४२१) ऐ को प्रभु बैंक लि.लाई लेखिएको पत्र ।
- ४२२) ऐ को नेपाल राष्ट्र बैंक लाई लेखिएको पत्र ।
- ४२३) ऐ को भुमि व्यवस्थापन तथा अभिलेख विभागलाई लेखिएको पत्र ।
- ४२४) ऐ को नेपाल फाईनान्सलाई लेखिएको पत्र ।
- ४२५) ऐ २७ को भुमि सुधार तथा मालपोत कार्यालय, महोत्तरी समेतलाई लेखिएको पत्र ।
- ४२६) ऐ को हिमालयन बैंकलाई लेखिएको पत्र ।
- ४२७) ऐ को प्रभु बैंकलाई लेखिएको पत्र ।
- ४२८) ऐ को प्रभु बैंकलाई लेखिएको पत्र ।
- ४२९) ऐ को नेपाल फाईनान्स लि.लाई लेखिएको पत्र ।
- ४३०) ऐ को प्रभु मनी ट्रान्सफर प्रा. लि.लाई लेखिएको पत्र ।
- ४३१) ऐ को प्रभु मनी ट्रान्सफर प्रा. लि.लाई लेखिएको पत्र ।
- ४३२) ऐ को प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा. लि.लाई लेखिएको पत्र ।

- ४३३) ऐ को प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा. लि.लाई लेखिएको पत्र ।
- ४३४) ऐ को प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा. लि.लाई लेखिएको पत्र ।
- ४३५) ऐ को प्रभु बैंक लि.लाई लेखिएको पत्र थान ५ ।
- ४३६) ऐ को पिलर ६ को पत्र तथा संलग्न प्रतिवेदन र DVD थान १ ।
- ४३७) ऐ को ग्लोबल आई एम ई बैंक लि.लाई लेखिएको पत्र ।
- ४३८) ऐ को प्रभु बैंक लि.लाई लेखिएको पत्र ।
- ४३९) ऐ को प्रभु बैंक लि.लाई लेखिएको पत्र पाना २ ।
- ४४०) ऐ को प्रभु मनी ट्रान्सफर प्रा.लि.लाई लेखिएको पत्र ।
- ४४१) ऐ को प्रभु बैंक लि.लाई लेखिएको पत्र पाना २ ।
- ४४२) ऐ को सिटिजन्स बैंक लि.लाई लेखिएको पत्र ।
- ४४३) ऐ को एभरेष्ट बैंक लि.लाई लेखिएको पत्र ।
- ४४४) ऐ को ग्लोबल आई एम ई बैंक लि.लाई लेखिएको पत्र ।
- ४४५) ऐ को हिमालयन बैंक लि.लाई लेखिएको पत्र ।
- ४४६) ऐ को कुमारी बैंक लि.लाई लेखिएको पत्र ।
- ४४७) ऐ को माछापुच्छ्रे बैंक लि.लाई लेखिएको पत्र ।
- ४४८) ऐ को नबिल बैंक लि.लाई लेखिएको पत्र ।
- ४४९) ऐ को नेपाल बैंक लि.लाई लेखिएको पत्र ।
- ४५०) ऐ को नेपाल ईन्भेष्टमेन्ट मेगा बैंक लि.लाई लेखिएको पत्र ।
- ४५१) ऐ को एन आई सी बैंक लि.लाई लेखिएको पत्र ।
- ४५२) ऐ को एन एम बि बैंक लि.लाई लेखिएको पत्र ।
- ४५३) ऐ को प्राईम कमर्सियल बैंक लि.लाई लेखिएको पत्र ।
- ४५४) ऐ को राष्ट्रिय बाणिज्य बैंक लि.लाई लेखिएको पत्र ।
- ४५५) ऐ को सानिमा बैंक लि.लाई लेखिएको पत्र ।
- ४५६) ऐ को सिद्धार्थ बैंक लि.लाई लेखिएको पत्र ।
- ४५७) ऐ को लक्ष्मी सनराईज बैंक लि.लाई लेखिएको पत्र ।
- ४५८) ऐ को प्रभु बैंक लि.को पत्र र संलग्न कागजात पाना २ ।
- ४५९) ऐ को प्रभु बैंक लि.लाई लेखिएको पत्र पाना १० ।
- ४६०) ऐ को नेपाल राष्ट्र बैंकलाई लेखिएको पत्र ।
- ४६१) ऐ २१ को हिमालयन बैंक लि.को पत्र तथा संलग्न कागजातहरु पाना २१ ।
- ४६२) ऐ २७ को प्रभु बैंक लि. को पत्र र संलग्न कागजात पाना ३ ।
- ४६३) ऐ २५ को नेपाल राष्ट्र बैंकको पत्र पाना २ ।
- ४६४) भुमि सुधार व्यवस्थापन तथा अभिलेख विभागको ईमेल तथा संलग्न कागजात पाना १ ।
- ४६५) पत्र बुझाएको भरपाई कागज पाना ३ ।
- ४६६) ऐ २८ को प्रभु बैंक लि.लाई लेखिएको पत्र ।
- ४६७) ऐ को मालपोत कार्यालय, महोत्तरीलाई लेखिएको पत्र ।
- ४६८) ऐ को जिल्ला प्रहरी कार्यालय, बारालाई लेखिएको पत्र ।
- ४६९) ऐ २५ को दिव्या सेक्युरिटीज एण्ड स्टक हाउस प्रा लि.को पत्र तथा संलग्न कागजात पाना १ ।

- ४७०) ऐ २६ को दिव्या सेक्युरिटीज एण्ड स्टक हाउस प्रा.लि.बाट प्राप्त पत्र पाना-१ ।
- ४७१) ऐ २७ को नासा सेक्युरिटीज कम्पनी लि.को पत्र तथा संलग्न कागजात पाना १ ।
- ४७२) ऐ १८ को प्रभु बैंक लि.को पत्र तथा पत्रसाथ संलग्न कागजात पाना ८ ।
- ४७३) ऐ २८ को प्राईम बैंक लि.को पत्र तथा संलग्न कागजात पाना ४ ।
- ४७४) ऐ ३० को प्राईम कमर्सियल बैंकलाई लेखिएको पत्र ।
- ४७५) ऐ २८ को हिमालयन बैंक लि.को पत्र तथा संलग्न कागजात पाना ३ ।
- ४७६) ऐ ३० को सिटिजन्स बैंक लि.लाई लेखिएको पत्र पाना १३ ।
- ४७७) सिटिजन्स बैंक लि.को ईमेल तथा ईमेल मार्फत प्राप्त कागजात पाना ४५ ।
- ४७८) ऐ २८ को भुमि व्यवस्था, सहकारी, गरिबी निवारण मन्त्रालयको पत्र तथा संलग्न कागजातहरु पाना-३३ ।
- ४७९) ऐ ३० को भुमि व्यवस्था, सहकारी, गरिबी निवारण मन्त्रालयलाई पत्र ।
- ४८०) ऐ ३० को सम्पत्ति शुद्धिकरण अनुसन्धान विभागलाई लेखेको पत्र ।
- ४८१) ऐ ३० को हिमालयन बैंक लि.लाई लेखेको पत्र ।
- ४८२) ऐ ३० को नबिल बैंक लि.लाई लेखेको पत्र ।
- ४८३) रामबाबु प्रसाद जयसवालको औंलाछाप अभिलेख पाना-१
- ४८४) ऐ ८/१ को नेपाल ईन्भेष्टमेन्ट मेगा बैंक लि.लाई लेखेको पत्र ।
- ४८५) ऐ १ को आन्तरिक राजस्व विभागलाई लेखेको पत्र ।
- ४८६) ऐ १ को प्रभु बैंक लि.लाई लेखेको पत्र ।
- ४८७) ऐ १ को आन्तरिक राजस्व कार्यालय, बर्दिबासलाई लेखेको पत्र ।
- ४८८) ऐ १ को प्रभु बैंक लि.लाई लेखेको पत्र पाना-२ ।
- ४८९) ऐ १ को नेपाल ईन्भेष्टमेन्ट मेगा बैंक लि.लाई लेखेको पत्र पाना-२ ।
- ४९०) ऐ १ को एभरेष्ट बैंक लि.लाई लेखेको पत्र ।
- ४९१) ऐ १ को राम प्रसाद आचार्यको घटना विवरण कागज पाना-३ र नागरिकताको प्रतिलिपी पाना-१ ।
- ४९२) ऐ २ को म्याद थप पत्र ५ ।
- ४९३) ऐ को जि स व का,काठमाडौंको म्याद थप पत्र र का जि अ को अनुमति ।
- ४९४) ऐ को प्रहरी प्रतिवेदन र सो साथ संलग्न कागजातहरु पाना ४ ।
- ४९५) ऐ को मदन पौड्यालको घटना विवरण कागज पाना ४ र सो साथ पेश भएका कागजात पाना ६१ ।
- ४९६) ऐ को आन्तरिक राजस्व कार्यालय, बर्दिबासको पत्र र सो साथ संलग्न कागजातहरु ६ ।
- ४९७) ऐ ३ को पक्राउ पूर्जा ।
- ४९८) ऐ को पक्राउ प्रतिवेदन ।
- ४९९) ऐ को स्वास्थ्य जाँचको लागि लेखिएको पत्र र स्वास्थ्य परीक्षण प्रतिवेदन ।
- ५००) ऐ को थुनुवा पूर्जा ।
- ५०१) प्रतिवादी हेम कुमार महाजुको परिचय पत्रको प्रतिलिपि ।
- ५०२) ऐ को प्रभु बैंकलाई लेखिएको पत्र ।
- ५०३) ऐ को प्राईम बैंकलाई लेखिएको पत्र ।
- ५०४) ऐ को मिलान म्याद थप पत्र पाना २ ।
- ५०५) ऐ को जि स व का काठमाडौंको मिलान म्याद थप पत्र र का जि अ को अनुमति ।
- ५०६) ऐ ७/३० को ग्लोबल आई एम ई बैंकको पत्र ।

- ५०७) ऐ २८ को ग्लोबल आई एम ई बैंकको पत्र ।
 ५०८) ऐ ८/१ को ग्लोबल आई एम ई बैंकको पत्र ।
 ५०९) ऐ ७/२८ को ग्लोबल आई एम ई बैंकको पत्र ।
 ५१०) ऐ ७/२८ को ग्लोबल आई एम ई बैंकको पत्र ।
 ५११) ऐ ८/३ को नेपाल ईन्भेष्टमेन्ट मेगा बैंकलाई लेखिएको पत्र ।
 ५१२) ऐ को प्रभु बैंकलाई लेखिएको पत्र ।
 ५१३) ऐ को प्राइम कमर्सियल बैंकलाई लेखिएको पत्र ।
 ५१४) ऐ को प्रभु बैंकलाई लेखिएको पत्र ।
 ५१५) ऐ को प्रभु बैंकलाई लेखिएको पत्र पाना ४ ।
 ५१६) ऐ को लक्ष्मी सनराईज बैंकलाई लेखिएको पत्र पाना २ ।
 ५१७) ऐ ७/२५ को एन आई सि एसिया बैंकको पत्र तथा संलग्न कागजातहरु पाना ५ ।
 ५१८) ऐ ७/२८ को एन आई सि एसिया बैंकको पत्र ।
 ५१९) ऐ ८/२ को एन आई सि एसिया बैंकको पत्र ।
 ५२०) ऐ ३ को नेपाल राष्ट्र बैंकलाई लेखिएको पत्र ।
 ५२१) ऐ को नेपाल ईन्भेष्टमेन्ट मेगा बैंकलाई लेखिएको पत्र पाना २ ।
 ५२२) ऐ ४ को प्रभु बैंकलाई लेखिएको पत्र ।
 ५२३) ऐ ४ को प्रभु बैंकलाई लेखिएको पत्र पाना २ ।
 ५२४) ऐ को नेपाल ईन्भेष्टमेन्ट मेगा बैंकलाई लेखिएको पत्र थान २ ।
 ५२५) ऐ ४ को सजिलो बचत तथा ऋण सहकारी संस्थालाई लेखिएको पत्र ।
 ५२६) ऐ को एभरेष्ट बैंकलाई लेखिएको पत्र ।
 ५२७) ऐ को राष्ट्रिय बाणिज्य बैंकलाई लेखिएको पत्र ।
 ५२८) ऐ को ग्लोबल आई एम ई बैंकलाई लेखिएको पत्र ।
 ५२९) ऐ को एभरेष्ट बैंकलाई लेखिएको पत्र ।
 ५३०) ऐ को नबिल बैंकलाई लेखिएको पत्र ।
 ५३१) ऐ को प्रभु बैंकलाई लेखिएको पत्र ।
 ५३२) ऐ को नेपाल ईन्भेष्टमेन्ट मेगा बैंकलाई लेखिएको पत्र ।
 ५३३) ऐ को प्रभु बैंकलाई लेखिएको पत्र ।
 ५३४) ऐ को नेपाल ईन्भेष्टमेन्ट मेगा बैंकलाई लेखिएको पत्र ।
 ५३५) ऐ को विनोद श्रेष्ठको घटना विवरण कागज पाना ३ र परिचय पत्रको प्रतिलिपि ।
 ५३६) ऐ ७/३० को नेपाल ईन्भेष्टमेन्ट मेगा बैंकको पत्र ।

मिसिल नं. डः मा रहेका कागजातहरु:-

- ५३७) मिति: २०८२/०८/०४ गतेको प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि.को पत्र र सो साथ प्राप्त प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि.को सिष्टममा देखिएको एजेन्ट सहकारीहरुको कारोबार विवरण समेत पाना- १०३ ।
 ५३८) ऐ.०५ गतेको प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि.को पत्र र सो साथ प्राप्त प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि.र प्रभु मनी ट्रान्सफर प्रा.लि.बिचको कारोबार कागजातहरु समेत पाना- १६ ।
 ५३९) ऐ.७/२४ गतेको सिडियस एण्ड क्लियरिङ लि.को पत्र र संलग्न कागजातहरु पाना-२ ।
 ५४०) ऐ.७/२४ गतेको सिडियस एण्ड क्लियरिङ लि.को पत्र र संलग्न कागजातहरु पाना-२ ।

- ५४१) ऐ.७/२१ गतेको कामना सेवा बिकास बैंक लि.को पत्र र सो साथ संलग्न कागजातहरू पाना-१२ ।
- ५४२) ऐ.८/०५ गतेको बयान कार्यको लागि उपस्थित गराईएको पत्र ।
- ५४३) ऐ.८/०५ गतेको प्रतिवादी हेम कुमार महाजुको बयान कागज पाना-१३ ।
- ५४४) ऐ.८/०५ गतेको कृषि तथा बन विज्ञान विश्वविद्यालयलाई लेखिएको पत्र ।
- ५४५) ऐ.८/०५ गतेको प्रभु बैंकलाई लेखिएको पत्र थान-२ ।
- ५४६) ऐ.८/०५ गतेको नेपाल फाईनान्स लि.लाई लेखिएको पत्र पाना-३ ।
- ५४७) ऐ.८/०५ गतेको प्रभु बैंकलाई लेखिएको पत्र पाना-२ ।
- ५४८) ऐ.८/०५ गतेको कृषि तथा बन विज्ञान विश्वविद्यालयलाई लेखिएको पत्र ।
- ५४९) ऐ.८/०५ गतेको नेपाल राष्ट्र बैंकलाई लेखिएको पत्र ।
- ५५०) ऐ.८/०५ गतेको कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालयलाई लेखिएको पत्र ।
- ५५१) ऐ.८/०५ गतेको नबिल बैंक लि.समेतलाई लेखिएको पत्र ।
- ५५२) ऐ.८/०५ गतेको प्रभु बैंकलाई लेखिएको पत्र ।
- ५५३) ऐ.८/०५ गतेको भुमि सुधार तथा ब्यवस्थापन विभागलाई लेखिएको पत्र ।
- ५५४) ऐ.८/०५ गतेको प्रभु बैंकलाई लेखिएको पत्र ।
- ५५५) ऐ.८/०५ गतेको प्राईम कर्मर्सियल बैंकलाई लेखिएको पत्र ।
- ५५६) ऐ.८/०५ गतेको ग्लोबल आईएमई बैंकलाई लेखिएको पत्र ।
- ५५७) ऐ.८/०५ गतेको गणेश कुमार घिमिरेको घटना विवरण कागज पाना-६ र परिचय पत्रको प्रतिलिपी पाना-१।
- ५५८) ऐ.८/०५ गतेको प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि.लाई लेखिएको पत्र पाना-२ ।
- ५५९) ऐ.८/०५ गतेको प्रभु बैंकलाई लेखिएको पत्र थान-२ ।
- ५६०) ऐ.८/०७ गतेको नेपाल राष्ट्र बैंकलाई लेखिएको पत्र ।
- ५६१) ऐ.८/०७ गतेको प्रभु बैंकलाई लेखिएको पत्र पाना-२ ।
- ५६२) ऐ.८/०७ गतेको भुमि ब्यवस्थापन तथा अभिलेख विभागलाई लेखिएको पत्र ।
- ५६३) ऐ.८/०७ गतेको धितो पत्र बोर्डलाई लेखिएको पत्र ।
- ५६४) ऐ.८/०७ गतेको कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालयलाई लेखिएको पत्र ।
- ५६५) ऐ.८/०७ गतेको प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि.लाई लेखिएको पत्र पाना-२ ।
- ५६६) ऐ.८/०७ गतेको आन्तरिक राजस्व कार्यालय बारालाई लेखिएको पत्र ।
- ५६७) ऐ.८/०७ गतेको केन्द्रीय अनुसन्धान व्यूरो पिलर-६ लाई लेखिएको पत्र ।
- ५६८) ऐ.८/०७ गतेको प्रभु बैंक लि.को पत्र ।
- ५६९) ऐ.८/०५ गतेको प्रभु बैंक लि.को पत्र र संलग्न कागजात पाना-१ ।
- ५७०) ऐ.८/०७ गतेको प्रभु बैंक लि.को पत्र पाना -२ र संलग्न कागजात पाना-१ ।
- ५७१) ऐ.८/०७ गतेको प्रभु बैंक लि.को पत्र पाना -२ र संलग्न कागजात पाना-२२ ।
- ५७२) ऐ.८/०७ गतेको प्रभु बैंक लि.को पत्र ।
- ५७३) ऐ.८/०७ गतेको प्रभु बैंक लि.लाई लेखिएको पत्र पाना-२ ।
- ५७४) ऐ.८/०७ गतेको काठमाडौं मेडिकल कलेजलाई लेखिएको पत्र ।
- ५७५) ज्योती बिकास बैंक लि.को पत्र ।
- ५७६) ऐ.८/०८ गतेको प्रभु बैंक लि.लाई लेखिएको पत्र थान-२ ।
- ५७७) ऐ.८/०८ गतेको नेपाल ईन्भेष्टमेन्ट मेगा बैंक लि.लाई लेखिएको पत्र ।

- ५७८) ऐ.८/०८ गतेको नेपाल राष्ट्र बैंकलाई लेखिएको पत्र ।
- ५७९) एभरेष्ट बैंक लि.बाट प्राप्त पत्र पाना-२ ।
- ५८०) प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि.बाट ईमेल मार्फत प्राप्त कागजातहरू पाना ६ ।
- ५८१) ऐ ८/१ को मालपोत कार्यालय, शिखरकोट, मकवानपुरको पत्र ।
- ५८२) सिटिजन्स बैंक लि.बाट ईमेल मार्फत प्राप्त प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि.को नाममा हुण्डी मार्फत रकम जम्मा गरेको भौचरको प्रतिलिपी समेतका कागजातहरू पाना- ३८ ।
- ५८३) ऐ. ०८ गतेको प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि.लाई लेखिएको पत्र ।
- ५८४) ऐ. ०८ गतेको नबिन दाहालको घटना विवरण कागज पाना-४ र सो साथ संलग्न नागरिकता प्रमाणपत्रको प्रतिलिपी ।
- ५८५) ऐ ८ को लक्ष्मी सनराईज बैंकको पत्र पाना २ ।
- ५८६) Laxmi sunrise CLR report of Prabhu Management Pvt Ltd समेतका कागजातहरू पाना ४ ।
- ५८७) ऐ ८/३ को नेपाल ईन्भेष्टमेन्ट मेगा बैंकको पत्र तथा संलग्न कागजातहरू पाना ३६ ।
- ५८८) ऐ ४ को प्राईम कमर्सियल बैंकको पत्र तथा संलग्न कागजातहरू पाना २ ।
- ५८९) प्रतिवादी हेम कुमार महाजुको औंठाछाप अभिलेख ।
- ५९०) ऐ १ को कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालयको पत्र ।
- ५९१) ऐ ८ को नेपाल राष्ट्र बैंकलाई लेखिएको पत्र र सो साथ संलग्न कागजातहरू पाना ४० ।
- ५९२) ऐ १ को नेपाल धितो पत्र बोर्डको पत्र थान ४ ।
- ५९३) ऐ ८ को सम्पत्ति शुद्धीकरण अनुसन्धान विभागको पत्र तथा संलग्न फैसलाको प्रतिलिपि पाना १९ ।
- ५९४) ऐ ७/२५ को भूमि सुधार तथा मालपोत कार्यालय, ललितपुरको पत्र तथा संलग्न कागजात पाना १३ ।
- ५९५) ऐ ८/७ को एन आई सि एसिया बैंकको पत्र ।
- ५९६) ऐ ९ गतेको म्याद थप पत्र पाना ४
- ५९७) ऐ को जिसवका काठमाडौंको म्याद थप पत्र र काजिअको म्याद थप आदेश ।
- ५९८) ऐ को प्रहरी प्रतिवेदन थान २ ।
- ५९९) ऐ ८ को नविल बैंकको पत्र ।
- ६००) ऐ ५ को स्ट्याण्डर्ड चार्टर्ड बैंक नेपाल लिमिटेडको पत्र ।
- ६०१) ऐ १ को वाणिज्य आपूर्ति तथा उपभोक्ता संरक्षण विभागको पत्र ।
- ६०२) ऐ ९ को प्रहरी प्रतिवेदन तथा संलग्न कागजात पाना ४ ।
- ६०३) ऐ को कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालयलाई लेखिएको पत्र ।
- ६०४) ऐ को प्रभु बैंकलाई लेखिएको पत्र थान २ ।
- ६०५) ऐ को प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि.को पत्र ।
- ६०६) प्रभु बैंक लिमिटेडको निर्णय उतार पत्र ।
- ६०७) ऐ ९ को सिद्धार्थ बैंकलाई लेखिएको पत्र ।
- ६०८) ऐ को हंस बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्थालाई लेखिएको पत्र ।
- ६०९) ऐ को हंस बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्थाको पत्र ।
- ६१०) ऐ को प्रभु बैंक लिमिटेडको पत्र र संलग्न कागजात पाना १ ।
- ६११) ऐ को प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि.को पत्र र संलग्न कागजात पाना १ ।
- ६१२) ऐ १० को सनाखत कागज पाना १ ।

- ६१३) ऐ को कर्जा सूचना केन्द्रलाई लेखिएको पत्र ।
 ६१४) ऐ को प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि.लाई लेखिएको पत्र ।
 ६१५) ऐ को प्रहरी प्रतिवेदन पाना ५३ ।
 ६१६) ऐ ५ को नेपाल राष्ट्र बैंकको पत्र ।
 ६१७) ऐ १० को सजिलो बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेडको पत्र तथा संलग्न कागजात पाना ५ ।
 ६१८) ऐ को केन्द्रीय अनुसन्धान ब्यूरो, पिलर ६ को पत्र तथा संलग्न परीक्षण प्रतिवेदन र परीक्षण प्रतिवेदन रहेको पेन ड्राईभ थान १ ।
 ६१९) ऐ ११ को नेपाल राष्ट्र बैंकका उप-निर्देशक द्वयको संयुक्त प्रतिवेदन समेत पाना १० ।
 ६२०) ऐ को प्रहरी प्रतिवेदन पाना ३३ ।

अन्य कागजातहरू रहेका फाईलहरू :-

- १) विभिन्न बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूबाट प्राप्त पत्रहरूको जवाफ भएको फाईल थान-१ । (मिसिल नं. १)
- २) प्रभु म्यानेजमेन्टबाट प्राप्त Ledger Account Details सम्बन्धी फाईल थान-१ (मिसिल नं. २)
- ३) जग्गा जमिनको विवरण भएको फाईल थान -१ । (मिसिल नं. ३)
- ४) कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालयबाट प्राप्त कम्पनीहरूको विवरण भएको फाईल थान १ । (मिसिल नं. ४)
- ५) प्रभु मनी ट्रान्सफर प्रा.लि.बाट प्राप्त लेखा परीक्षण प्रतिवेदन समेतका कागजातहरू रहेको फाईल थान १ । (मिसिल नं.५)
- ६) सिटिजन्स बैंक लि.बाट प्राप्त प्रभु म्यानेजमेन्ट प्रा.लि.को खाताको कारोबार विवरण र प्रतिवादी रामबाबु प्रसाद जयसवालको सिटिजन्स बैंक लि., राष्ट्रिय वाणिज्य बैंक लि. समेतको कारोबार विवरण रहेको फाईल थान १।(मिसिल नं.६)

यो अभियोग पत्रबाट कारवाही शुरु गरी पाउँ ।

सरकारी वकीलको,

सरकारी वकीलको,

दस्तखतः

दस्तखतः

नामः स्वीकृति भण्डारी

नामः गोविन्द प्रसाद हुमागाईं

दर्जाः सहायक जिल्ला न्यायाधिवक्ता

दर्जाः जिल्ला न्यायाधिवक्ता

कार्यालयः जिल्ला सरकारी वकील कार्यालय, काठमाडौं

मितिः २०८२/०८/१४/१

कार्यालयको छापः