



फोन:- ०६९-५२०२१६

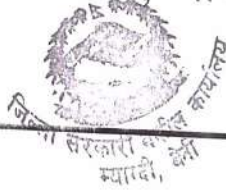
इमेल:- jisawakamyagdi@gmail.com

जिल्ला सरकारी वकील कार्यालय

वेनी, म्याग्दी

पत्र संख्या :- ०८१/०८२

चलानी नं.:- ४४२



मिति:- २०८१।११।१५ गते।

विषय:- अभियोगपत्र पेश गरिएको सम्बन्धमा।

श्री म्याग्दी जिल्ला अदालत,
बेनी, म्याग्दी।

प्रस्तुत विषयमा जिल्ला सहकारी रजिष्ट्रारको कार्यालय, पोखरा र कुमारी बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लिमिटेड, बेनी म्याग्दीका पीडित बचतकर्ता तथा शेयर सदस्य समेत ६३६ जनाको जाहेरीले वादी नेपाल सरकार प्रतिवादी राजकुमार थापा समेत जना-२५ भएको सहकारी ठगी सम्बन्धी कसूर मुद्दामा पाना-१०१(एक सय एक)को अभियोगपत्र यसै पत्रसाथ संलग्न राखी पठाईएको छ, दर्ता गरिदिनु हुन सादर अनुरोध छ।

(प्रो.विन्द ठपाध्याय)
जिल्ला न्यायाधिवक्ता
जिल्ला न्यायाधिवक्ता

अदालतले भर्ने :

दर्ता नं. :

दर्ता मिति :

श्री म्याग्दी जिल्ला अदालतमा
मुलुकी फौजदारी कार्यविधि संहिता, २०७४ को दफा ३२ बमोजिम दायर गरेको
अभियोग पत्र

सम्बत् ०८१/०८२ सालको स.फौ.मु. नि. नं. ६०

१. जिल्ला सहकारी रजिष्ट्रारको कार्यालय, पोखरा र कुमारी बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लिमिटेड, बेनी म्याग्दीका पीडित बचतकर्ता तथा शोयर सदस्य समेत ६३६ जनाको जाहेरीले नेपाल सरकारवादी

बिरुद्ध:-

१. म्याग्दी जिल्ला साबिक रत्नेचौर गा.बि.स वडा नं. ०९ हाल परिवर्तित बेनी नगरपालिका वडा नं. ०१ रत्नेचौर बस्ने कुमारी बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लिमिटेडको तत्कालिन सचिव, उपाध्यक्ष, ऋण समितीको पदाधिकारी बर्ष- ३६ को राज कुमार थापा(ना.प्र.प्र.नं. ७६५०, म्याग्दी).....१(पक्राउ)
२. म्याग्दी जिल्ला साबिक रत्नेचौर गा.बि.स वडा नं. ०८ हाल परिवर्तित बेनी नगरपालिका वडा नं. ०१ रत्नेचौर बस्ने कुमारी बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लिमिटेडको पुर्व लेखासमिती सदस्य, पुर्व सहसचिव र हाल सचिव बर्ष- ४९ की देबी कुमारी थापा(ना.प्र.प्र.नं. ८३४/३१०, म्याग्दी)..... २ (पक्राउ)
३. म्याग्दी जिल्ला साबिक झिं गा.बि.स वडा नं. ०४ हाल परिवर्तित रघुगंगा गाउँपालिका वडा नं. ०५, झिं बस्ने कुमारी बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लिमिटेडको पुर्व अध्यक्ष बर्ष- ६७ को मन प्रसाद थजाली(ना.प्र.प्र.नं. ४९१०२०/३६५३, म्याग्दी)..... ३ (पक्राउ)
४. म्याग्दी जिल्ला साबिक हिस्तान गा.बि.स वडा नं. ०१ हाल परिवर्तित अन्नपुर्ण गाउँपालिका वडा नं. ०७ हिस्तान बस्ने कुमारी बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लि. का पुर्व अध्यक्ष, पुर्व कोषाध्यक्ष, पुर्व ऋण समिती सदस्य, बर्ष-६६ को थम बहादुर गर्बुजा(ना.प्र.प्र.नं. ३७१७, म्याग्दी)..... ४ (पक्राउ)
५. पर्वत जिल्ला साबिक लेखफाँट गा.बि.स वडा नं. ०१ हाल परिवर्तित जलजला गाउँपालिका वडा नं. ०३ बस्ने कुमारी बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लि. का पुर्व प्रबन्धक बर्ष-५३ को रूद्र बहादुर गुरूड.(ना.प्र.प्र.नं. २९१४, पर्वत)..... ५ (पक्राउ)

जिल्ला सहकारी रजिष्ट्रारको कार्यालय
म्याग्दी, बेनी

म्याग्दी जिल्ला अदालत



६. म्याग्दी जिल्ला साबिक सिंगा गा.बि.स वडा नं. ०१ हाल परिवर्तित बेनी नगरपालिका वडा नं. ०४ बस्ने कुमारी बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लि. का पुर्व लेखासमितीको सदस्य बर्ष-३७ को लोकेश भन्ने लोक बहादुर पुन(ना.प्र.प्र.नं. ४९-०१-७०-०२४६५)..... ६ (फरार)
७. दल प्रसाद रोकाको छोरा जिल्ला म्याग्दी साविक बरंजा गा.वि.स.वडा नं. ०५ हाल परिवर्तित मंगला गाउँपालिका वडा नं. ३ बस्ने कुमारी बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लि.का पुर्व सचिव तथा बर्तमान अध्यक्ष बर्ष ४९ को याम बहादुर रोका (ना.प्र.नं.४९१०२६/२८७०) (९८५१००५५५०)..... ७ (फरार)
८. भक्त बहादुर रन्तिजाको छोरी शेर बहादुर पाईजाको पत्नी जिल्ला म्याग्दी साविक दग्नाम गा.वि.स.वडा नं. ०७ हाल परिवर्तित रघुगंगा गाउँपालिका वडा नं. ४ बस्ने कुमारी बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लि.का. पुर्व उपाध्यक्ष बर्ष ६१ की डकमाया पाईजा ना.प्र.नं.४९१०४०/२७६५१ (९८४७६६२७६६५)..... ८ (फरार)
९. लाल बहादुर रोका मगरको छोरा जिल्ला म्याग्दी बेनी न.पा. वडा नं. ०१ रत्नेचौर बस्ने कुमारी बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लि.का. पुर्व सहसचिव बर्ष ५७ का बाल कुमार रोका मगर ना.प्र.नं.४९-०१-७४-०२५६७..... ९ (फरार)
१०. परसुराम थापा मगरको छोरा जिल्ला म्याग्दी साविक रत्नेचौर गा.वि.स.वडा नं. ०६ हाल परिवर्तित बेनी नगरपालिका वडा नं. १ बस्ने कुमारी बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लि.का पुर्व सदस्य बर्ष ७८ को नर बहादुर थापा मगर ना.प्र.नं.४९१००४/२३३०५ (९८४७६३६५८१)..... १० (फरार)
११. दल बहादुर पुनको छोरा जिल्ला म्याग्दी साविक भकिम्ली गा.वि.स.वडा नं. ०२ हाल परिवर्तित बेनी न.पा. वडा नं. ३ बस्ने कुमारी बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लि.का पुर्व सदस्य बर्ष ६७ का गंगा प्रसाद पुन ना.प्र.नं.४९१००२/६६१३(९८४७७९८०९०८)..... ११ (फरार)
१२. देव बहादुर थापा मगरको छोरा जिल्ला म्याग्दी साविक रत्नेचौर गा.वि.स.वडा नं. ०५ हाल परिवर्तित बेनी न.पा. वडा नं. १ बस्ने कुमारी बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लि.का पुर्व लेखा समिति संयोजक बर्ष ६३ को भोज बहादुर थापा मगर ना.प्र.न.४९-०१-७०-०१२४८ (९८५७६२३७०६)..... १२ (फरार)
१३. धन बहादुर गुरूडको छोरी नर बहादुर गुरूडको पत्नी जिल्ला म्याग्दी बेनी नगरपालिका वडा नं. ०४ बस्ने कुमारी बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लि.का पुर्व सदस्य बर्ष ५१ की बिष्णु कुमारी गुरूड ना.प्र.नं.८२५ (९८४७६५१५३२)..... १३ (फरार)
१४. भिम बहादुर पुनको छोरी राम बहादुर तिलिजाको पत्नी जिल्ला म्याग्दी साविक चिमखोला गा.वि.स.वडा नं. ०४ हाल परिवर्तित रघुगंगा गा.पा. वडा नं. ७ बस्ने कुमारी बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लि.का पुर्व सदस्य बर्ष ६३ की भुलमाया तिलिजा ना.प्र.नं. ४९१०१९/१७९३७ (९८४७६२४१२०)..... १४(फरार)
१५. छबिलाल थापा मगरको छोरा जिल्ला म्याग्दी साविक रत्नेचौर गा.वि.स.वडा नं ०५ हाल परिवर्तित बेनी न.पा. वडा नं. १ बस्ने कुमारी बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लि.का पुर्व सदस्य बर्ष ४९ को दिल बहादुर थापा मगर(ना.प्र.नं.४९१००४/४६९९ (९८५७६२०६१८)..... १५ (फरार)
१६. टेक बहादुर थापाको छोरी कुमार पुनकी पत्नी जिल्ला म्याग्दी साविक चिमखोला गा.वि.स.वडा नं. ०९ हाल परिवर्तित रघुगंगा गाउँपालिका वडा नं. ७ बस्ने कुमारी बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लि.का पुर्व सदस्य बर्ष ५० की सविता पुन ना.प्र.नं.४९-०१-७१-०१५६० (९८४७६२४१६०)..... १६ (फरार)
१७. तुल बहादुर पुनको छोरी प्रेम बहादुर पुर्जाकी पत्नी जिल्ला म्याग्दी साविक बेगखोला गा.वि.स.वडा नं. ०७ हाल परिवर्तित रघुगंगा गाउँपालिका वडा नं. १ बस्ने कुमारी बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लि.का पुर्व सदस्य बर्ष की ५६ की डिल कुमारी पुर्जा ना.प्र.न.४९-०१-७२-००२५१..... १७ (फरार)

जिल्ला न्यायाधिकार



M

१८. जनराज पुनको छोरा जिल्ला म्याग्दी साविक देविस्थान गा.वि.स.वडा नं.०४ हाल परिवर्तित मालिका गाउँपालिका वडा नं. ५ बस्ने कुमारी बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लि.का पुर्व सदस्य बर्ष ५८ को डिल बहादुर पुन (ना.प्र.न.८८९ (९८४७६२७१०४).....१८ (फरार)
१९. मनिराम जुग्जालीको छोरी ज्ञान बहादुर शेरपुजा मगरको पत्नी जिल्ला म्याग्दी साविक पाखापानी गा.वि.स.वडा नं.०६ हाल परिवर्तित रघुगंगा गा.पा. वडा नं. ६ बस्ने कुमारी बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लि.का पुर्व सदस्य बर्ष ४९ की गनमती सेरपुजा मगर ना.प्र.न.४९३०२३-०२ (९८४७६५०१०१)..... १९ (फरार)
२०. जन बहादुर थजालीको छोरी हर्क नारायण पाईजाको पत्नी जिल्ला म्याग्दी साविक छिँ गा.वि.स.वडा नं.०५ हाल परिवर्तित रघुगंगा गा.पा. वडा नं. ५ घर भएकी कुमारी बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लि.का पुर्व सदस्य बर्ष ५७ की सिरमती पाईजा (ना.प्र.नं.४९-०१-७२-०४४१३) (९८४७६२७४१५)..... २० (फरार)
२१. दुर्गे पुर्जाको छोरा जिल्ला म्याग्दी बेनी नगरपालिका वडा नं.०७ बस्ने कुमारी बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लि.का लेखा समिती संयोजक बर्ष ७६ को सुर्यलाल पुर्जा मगर (ना.प्र.नं.४९-०१-७४-०३१८४) (९८४७७०२१६८)..... २१ (फरार)
२२. भिम बहादुर घर्ती मगरको छोरा जिल्ला म्याग्दी साविक भकिम्ली गा.वि.स.वडा नं ०७ हाल परिवर्तित बेनी न.पा. वडा नं. ३ बस्ने कुमारी बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लि.का लेखा समिती संयोजक बर्ष ४७ को गेम बहादुर घर्ती मगर (ना.प्र.नं.४९१००२/४३२९) (९८६०३४५४५३)..... २२ (फरार)
२३. गुणमान गर्बुजाको छोरी भविन्द्र शेरबुजाको पत्नी जिल्ला म्याग्दी साविक बेगखोला गा.वि.स.वडा नं.०२ हाल परिवर्तित रघुगंगा गा.पा.-१ बस्ने कुमारी बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लि.का सदस्य बर्ष ५० की दुध कुमारी शेरबुजा ना.प्र.नं.४४६१..... २३ (फरार)
२४. व बहादुर पुनको छोरी ईन्द्र प्रसाद पुर्जाको पत्नी जिल्ला म्याग्दी अन्नपूर्ण गाउँपालिका वडा नं.०१ बस्ने कुमारी बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लि.का सदस्य बर्ष ४५ की जमुना पुन पुर्जा (ना.प्र.नं.४९-०१-७१-०४५३२) (९८४७६५२५७९)..... २४ (फरार)
२५. डम बहादुर गर्बुजा पुनको छोरा जिल्ला म्याग्दी अन्नपूर्ण गाउँपालिका वडा नं.०७ बस्ने कुमारी बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लि.का का लेखा समिती सदस्य बर्ष ५९ को नर बहादुर गर्बुजा पुन ना.प्र.नं.४९-०१-७९-०२५१२ (९८४७६४२५३७)..... २५ (फरार)

मुद्दा :- सहकारी ठगो सम्बन्धी कसूर ।

मुद्दाको संक्षिप्त तथ्य:-

१. सहकारी रजिष्ट्रारको कार्यालय, पोखरा कास्कीको च.न. ४१२ मिति २०८१।१०।१८ गतेको पत्रको जाहेरी दरखास्त:-

सहकारी रजिष्ट्रारको कार्यालय, पोखरा कास्कीको च.न. ४१२ मिति २०८१।१०।१८ गतेको पत्रको जाहेरी दरखास्त बमोजिम म्याग्दी जिल्ला बेनी नगरपालिका वडा नं. ०८ स्थित कुमारी बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लि. का संचालक तथा व्यवस्थापक लगायतका जिम्मेवार पदाधिकारीहरूले शेयर सदस्य तथा बचतकर्ताको शेयर बचत तथा संस्थाका कोषहरू लगायतका सम्पत्तिहरू हिनामिना गरेको सम्बन्धमा उजुरी पुनासो परी यस कार्यालयबाट वित्तीय विश्लेषण सहितको छानबिन प्रतिवेदन पेश गर्न वित्तीय विश्लेषक/परामर्शदाता निर्मल गौतमलाई खटाई पठाइएकोमा निजले मिति २०८१।०३।०७ गतेका दिनमा वित्तीय विवरण सम्बन्धमा विश्लेषण साथ आर्थिक प्रतिक्रिया उपर सहकारी ऐन बमोजिमको कामकारवाहीको पालना सम्बन्धमा छानबिन गरी राय सहितको प्रतिवेदन २०८०।०८।१ पेश गर्नुभएको । सो



प्रतिवेदनमा औल्याईएका हिनामिना अपचलनको कैफियत रकम असुल उपर गरी बचतकताएको रकम फिर्ता गर्न समेतका लागी सो सहकारीलाई लामो समय दिइएको, साथै पटकपटक सहकारी संस्थाको अनुगमन निरिक्षण गर्दा समेत कैफियत सुधार नभएको, विभिन्न निकायहरू मार्फत समेत सहकारीको हिनामिना सम्बन्धमा उजुरी गुनासो परेको र छानबिन प्रतिवेदनको सुधारको स्थिती सम्बन्धमा अनुगमन तथा निरिक्षण प्रतिवेदन पेश गर्नको लागी पुनः सहकारीमा खटाएकोमा मिति २०८१।१०।१८ गते पुन राय सहितको अनुगमन प्रतिवेदन २०८१ पेश भएकोमा उक्त प्रतिवेदन समेतका आधारमा सो संस्थामा सहकारी ऐन, २०७४ को दफा १२२ एवं गण्डकी प्रदेश सहकारी ऐन, २०७५ को दफा ८४ बमोजिमको कसुरका साथै सम्पत्ती शुद्धिकरण (मनी लाउण्ड्रीङ) निवारण ऐन, २०६४ संसोधन समेतको दफा ३ को उपदफा (१) को देहाय खण्ड (क), (ख) र (ग) निषेधित कार्य गरी गराई सम्पत्ती शुद्धिकरणको कसुर समेत बिद्यमानता देखिन आएकोले सो कसुर तर्फ समेत अनुसन्धान हुनुपर्ने भनि सहकारी ऐन, २०७४ को दफा १२९ तथा गण्डकी प्रदेशको सहकारी ऐन, २०७५ को दफा ८५ बमोजिम तहाँ कार्यालयबाट अनुसन्धान भई आवश्यक कारबाही हुन भनी उल्लेख भएको व्यहोराको जाहेरी दरखास्त ।

२. बरामदी/खानतलासी मुचुल्का:-

जिल्ला म्याग्दी बेनी नगरपालिका वडा नं. ८ संगमचोक स्थित पूर्वमा गणेशटोलदेखी बालमन्दिरचोक जोड्ने पक्की सडक खण्ड, पश्चिममा कोट मन्दिर, उत्तरमा गणेश मन्दिर देखि कोट मन्दिर हुँदै न्युरोड निस्कने पैदल गल्ली बाटो र दक्षिणमा सुर्यकुमारी रेग्मीको पक्की घर यति चारकिल्लाभित्र पूर्व मोहडा भै बनेको सिमेन्टले प्लाष्टर गरेको ढुंगामाटोको गारो भई पालि ढुंगा तथा टिन समेतले छाएको तीनवटा तला सहितको पुरानो शैलीमा बनेको पक्कीघर रहेको उक्त घर लोक बहादुर पुन र राजकुमार थापाको नाममा रहेको भनिएको उक्त घरको तीनवटै तलामा श्री कुमारी बहुउद्देशिय सहकारी संस्था लि. को कार्यालय संचालन गर्दै आएको उक्त घरको भुँइतलामा रहेको शटर सहितको चैनगेटबाट भित्र रहेको उत्तरतर्फको कोठामा कार्यालय अफिस र काउन्टर रहेको दोस्रो तलामा स्टोर रूम सहितको मिटिङ हल/बैठक कोठा र तेस्रो तलामा पुराना कागजातहरू राख्ने स्टोर कोठा रहेको, भुँइतलाको उत्तरतर्फ रहेको कार्यालय अफिस कोठाबाट बतास अर्गनाईजेसन नाम लेखेको फाइलभित्र ग २ ज १२९५ नम्बरको गाडीका कागजातहरू समेत रहेका पाना ४१ का कागजातहरू रहेको भन्ने समेत उल्लेख भएको बरामदी/खानतलासी मुचुल्का ।

३. प्रतिवादीहरूको बयान:-

(क) प्रतिवादी रूद्र बहादुर गुरूङले गरेको बयानको व्यहोरा:

प्रस्तुत मुद्दामा मिसिल संलग्न रहेको प्रतिवेदन जाहेरी, बरामदी मुचुल्का लगायत मिसिल संलग्न कागजातहरू मलाई देखाई पढीबाची सुनाउदा, देखी सुनी थाहा पाए, सम्पूर्ण व्यहोरा समेत अवगत भयो । म करिब तिस वर्ष पहिले कालिगण्डकी ग्रामीण विकास प्रबर्धन केन्द्र नामको एन जि ओ मा काम गर्ने गर्दथे । उक्त एन जि.ओ को अबधि सकिन लागेपछि गाउँमा नै एउटा बोर्डिङ्ग खोली सञ्चालन गरेको थिए । सोही क्रममा नै विद्यालय सञ्चालन गर्न तथा विद्यालयको भौतिक पूर्वाधार निर्माण गर्नको लागी रकमको आवश्यकता परेको हुँदा राजकुमार थापाको नेतृत्वमा सोही बुद्ध बोर्डिङ्गका सञ्चालक समिति लगायत सेयर सदस्यहरू मिलेर एउटा सहकारी स्थापना गर्ने, सबै कर्मचारीहरू तथा नजिकका आफन्तहरूलाई समेत सहभागी गराउने र सहकारी मार्फत कारोबार भएको रकमले विद्यालयको विकास गर्ने उद्देश्यले तत्कालिन मन प्रसाद थजालीको अध्यक्षतामा म प्रबन्धक भइ मिति २०६५।०७।२८ गते सञ्चालक समिति गठन गरिएको हो । त्यसपछि अन्य पदाधिकारीहरू फेरबदल भए तापनि म मिति २०७८ फाल्गुन महिना सम्म सक्रिय रूपमा प्रबन्धकको रूपमा कार्यरत रहेको थिए । मेरो स्वास्थ्य अवस्था बिग्रन थालेपछि मेरो ठाउँमा दिलिप रामजालीले प्रबन्धक/व्यवस्थापकको जिम्मेवारी लिदै आएका थिए । त्यसपछि मलाई उक्त सहकारीमा के कसो भएको छ, थाहा थिएन । अचानक एक दिन सहकारी रजिष्ट्रार कार्यालय पोखरा बाट म पूर्व प्रबन्धकको भुमिकामा रहेको श्री कुमारी बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्थाको छानबिन गर्ने भनि कर्मचारी आई मलाई समेत खबर गरेपछि म सहकारीमा आई आफ्ना कुराहरू समेत राखेको थिए । उक्त छानबिन समाप्त भएपश्चात सहकारी रजिष्ट्रार कार्यालय पोखराले छानबिन प्रतिवेदन सहित मिति २०८१।१०।१८ गते अनुसन्धान एवं आवश्यक कारबाहीका लागी भनी जिल्ला प्रहरी

जिल्ला न्यायालय



कार्यालयलाई पत्राचार भएको रहेछ सोही प्रतिबद्धताको आधारमा अनुसन्धानको शिलशिलामा प्रहरीले मलाई मिति २०८१।१०।२० गते पक्राउ गरि ल्याएको हो भबित्तिय बिप्लेषक निर्मल गौतम सँग मेरो पुर्व रिसईवीं तथा लेनदेन कारोबार केही थिएन । सहाकारीको छानविन गर्न आउने क्रममा मात्र निजसँग चिनजान भएको हो । म कुमारी बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था मिति २०६५।०७।२८ गतेको पहिलो सञ्चालक समितिको बैठक बाट नै उक्त सहकारीको प्रबन्धकको रूपमा रही कार्य गरेको हुँ । प्रबन्धकको रूपमा रहेकै क्रममा मेरो स्वास्थ्यमा समस्या देखिएकोले २०७८ साल फाल्गुनमा जिम्मेवारीबाट हटि उक्त जिम्मेवारी दिलिप रामजालीले समाल्दै आइरहेका छन । कुमारी बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्थाको नाउँमा बेनी स्थितमा रहेको ग्लोबल बैंक लिमिटेड, मुक्तिनाथ विकास बैंक, मेगा बैंक लिमिटेडमा खाताहरू रहेका थिए । उक्त खाताहरू अध्यक्ष, कोषाध्यक्ष, र प्रबन्धकको हस्ताक्षरले सञ्चालन हुने गर्दथे । प्रबन्धकको हिसाबले सहकारीमा मुख्य भुमिका मेरो नै थियो । सहकारीको संचालक समितिको बैठकमा उपस्थित भई सहकारीको बास्तविक अवस्थाका बारेमा समितिका पदाधिकारीहरूलाई जानकारी गराउने, सहकारीमा शेयर सदस्यलाई मात्र कारोबार गराउने कानूनी व्यवस्था रहेकाले नयाँ शेयर सदस्य बन्न आवेदन दिने सदस्यहरूको आवेदन उपर आवश्यक निर्णयको लागि संचालक समितिमा पेश गरी निजहरूलाई सदस्यता प्रदान गर्ने निर्णय भएपश्चात सहकारीको सिस्टममा शेयर सदस्य कायम गरी सहकारीको विनियम लगायत अन्य कार्यविधिहरूको अध्ययनको लागि व्यवस्था मिलाईदिने, कर्मचारीहरूलाई गलत निर्देशन र आदेश दिई कसैलाई रकम भुक्तान गर्न नदिने लगायत प्रचलित ऐन, कानून तथा सहकारीको विनियम र कार्यविधिमा भए बमोजिमका कार्यहरू गर्ने गराउने मेरो मुख्य पदिय जिम्मेवारी हो । सहकारीको स्थापना नै बुद्ध एकेडेमीका सञ्चालकहरू बाट भएको हुनाले म सहकारीको स्थापना काल देखि नै प्रबन्धकको रूपमा कार्यरत रही आएको थिए । सोही क्रममा सहकारीका शेयर सदस्यहरू तथा निजहरूका नजिकका आफन्तहरूले सहकारीमा राखेको बचत तथा शेयर रकमबाट बुद्ध एकेडेमीको जग्गा खरिद गरी भवन लगायतका भौतिक संरचनाहरू निर्माण गर्ने निर्णय भएको थियो । सोही अनुरूप नै तत्कालिन अवस्थामा कुमारी बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्थाको सचिवको रूपमा जिम्मेवारीमा रहनुभएका राजकुमार थापाले नै बुद्ध एकेडेमीको सम्पूर्ण आर्थिक दायित्व तथा भवन र संरचना निर्माण गर्ने समितिको प्रमुखको समेत जिम्मेवारी लिनुभएको थियो । बुद्ध एकेडेमीको अध्यक्षको रूपमा मुक्ति रोका, सहकारीको अध्यक्ष मन प्रसाद थजाली र अन्य ब्यक्तिहरू सदस्य लगायत अन्य उपसमितिमा रहने र आलोपालो सहकारी र बुद्ध एकेडेमी सञ्चालन गर्ने सहमति भएको थियो । सोही अनुरूप नै बुद्ध एकेडेमीको भवन निर्माण गर्ने तथा आर्थिक दायित्व प्राप्त गरेका राजकुमार थापाले भवन संरचनाको निर्माणको लागि भनि कुमारी सहकारीबाट पटक पटक पेशकी रकम लिई जाने गर्नुहुन्थ्यो । निजले यसरी लगेको रकम ६० लाख भन्दा धेरै पुगेपछि मैले बुद्ध एकेडेमीका अध्यक्ष मुक्ति रोका र निजै राजकुमार थापासँग उक्त विषयमा कुरा गर्दा निज राजकुमार थापाले बालकुमार रोका, मन प्रसाद थजाली, देवी कुमारी थापा र डक माया पाइजा को नाउँमा रहेको जग्गाको प्रति व्यक्ति १५ लाखका दरले तम्सुक बनाई, तम्सुक सहकारीमा धितो राखि ६० लाख सहकारीको नियमानुसार कर्जा देखाउन लगाई बाँकी रहेको रकम मेरो नै नाममा अहिलेलाई छाडिदिनुहोस्, पछि जे गर्नु परे पनि म गरौला भनि कर्जा बनाइएको थियो । तत्पश्चात पनि राजकुमार सरले पुरानो कर्जा र ब्याज समेत चुक्ता नगरी पटक पटक नयाँ रकम थप गरी लाने गर्नुहुन्थ्यो । यसरी नै निज राजकुमार थापा मार्फत सहकारी बाहिर गएको रकमको साँवा ब्याज गरी दुई करोड भन्दा माथी पुगेको थियो । हाम्रो कम्पनीले प्रयोग गर्ने सिस्टम हेर्नको लागि भनि पूर्व लेखा समितिका सदस्य समेत रहेका लोक बहादुर पुनलाई खटाईएको थियो । मलाई सिस्टमको बारेमा खासै ज्ञान नभएकोले निज राजकुमार थापा, लोक बहादुर पुन र सहकारीका कर्मचारीहरूले सहकारीको पुरानो सिस्टम परिवर्तन गर्ने क्रममा के कसरी तम्सुक भन्दा बढि सहकारीबाट बाहिर गएको रकम मिलान गरि देखाए मलाई थाहा जानकारी भएन । छानविन प्रतिवेदनको पेज नं. ५१ को बुँदा नं. ग हेरे, उल्लेखित लोक बहादुर पुनको नाममा रहेको बचत खातामा के कसरी बोनस बापत छूट्टाईएको रकम लाई रूपान्तर गरियो मलाई थाहा भएन । सम्पूर्ण सिस्टमको जानकारी भएको र जिम्मेवारी लिएका व्यक्ति लोक बहादुर पुन नै हुन । सोही कारणले गर्दा यसमा निजैको संलग्नता रहेको हुनुपर्दछ । उल्लेखित पेज नं. ५८ को देहाय खण्डमा रहेका विभिन्न मानिहरूको नाममा रहेका खाताहरू म सँग सम्बन्धित व्यक्तिहरू होईनन् । तत्कालिन समयमा बचत संकलन बृद्धी गर्ने उद्देश्यले सबैको मौखिक सल्लाह बमोजिम दोब्बर भुक्तानि स्किम निकालेर सहकारीका कर्मचारीका आफन्तहरूलाई दोब्बर भुक्तानि गरिएको हो । सफ्टवेयर र म्यानुअल रूपमा सबै हिसाब किताब गर्ने सहकारीका कर्मचारीहरूले नै गर्दछन । सिस्टमको बारेमा सबै जानकारी

सिस्टम व्यवस्थापक



भएको लोक बहादुर पुन नै हुन । मैले म्यानुअल अलिअलि हेर्न जान्दछु । तैपनी म, राजकुमार थापा, तत्कालका सञ्चालक समितिका पदाधिकारीहरू समेत सबैजनाको सल्लाहमा उक्त काम भएको हो । मैले बैठकमा समेत सबै पदाधिकारीहरूलाई बित्तिय स्थितिको बारेमा जानकारी गराएपछि, स्थिति सुधार गर्न के गर्नुपर्दछ भनि लोक बहादुर पुनलाई सोधेपछि निजको सुझावमा राजकुमार थापाको नेतृत्वमा यो काम भएको हो । म व्यवस्थापकको रूपमा सहकारीमा रहदा लेखापरीक्षण गर्ने कर्मचारीहरूलाई सहकारीमा बोलाई प्रत्यक्ष रूपमा नगरी सन्तुलन परीक्षण लगायतका सम्पूर्ण कागजातहरू पोखरा स्थितमा रहेको लेखापरीक्षकको कार्यालयमा नै लगि गरिने गर्दथ्यो । निजहरूलाई हामीहरूले मिलाएर गरिदिनु होस् भनेपछि सोही अनुसार गरिदिने गर्दथे । यस मार्फत भएको सम्पूर्ण हिनामिना सञ्चालक समिति जो जसको पालामा कति हिनामिना भएको छ, सोही अनुरूप सबैजनाले तिर्ने व्यहोर्नु पर्दछ । सानातिना निर्णय सञ्चालक समितिमा रहेका पदाधिकारीहरूले नै गर्ने गर्दथे । तत्कालिन अध्यक्ष थम बहादुर रोका, सचिव राजकुमार थापा, कोषाध्यक्ष बाल कुमार रोका मिलेर आफुखुसी निर्णय गरी यो काम गरेका हुन । त्यसैले यसरी हिनामिना भएको रकम निजहरूबाट नै असुल उपर गराउनुपर्दछ । सफ्टवेर चलाउने विज्ञ व्यक्ति नै लोक बहादुर पुन थिए । सफ्टवेटरमा प्रविष्ट गर्ने लगायत अन्य के कुन खाता खोलि के कसरी रकम हिनामिना गरे मलाई थाहा भएन । यसमा निजको नै मुख्य भूमिका रहेको छ । सबै कुराको लिखित निर्णय नगरी उच्च पदाधिकारीहरूको आफुखुसी सहमति र निर्णय बमोजिम काम गरिने हुँदा, सहकारीमा बचत रकम बढाउने उद्देश्यले सञ्चालक समितिको निर्णय बिना नै दोब्बर भुक्तानी योजना ल्याई सहकारीका कर्मचारीहरूले आफ्ना चिनजान तथा नजिकका आफन्तहरू समेतलाई लोभलालच देखाई सहकारीमा बचत गर्न लगाईएको हो । सोही क्रममा गैर शेर सदस्यहरूलाई समेत रकम भुक्तानी भएको हुन सक्दछ । वित्तिय विश्लेषकले आफ्नो प्रतिवेदन साथ पेश गरेका मिसिल संलग्न कागजातहरूका पाना नं. ६८० देखि ७४२ सम्मका व्यहोरा हरू हेरी सनाखत समेत गरिदिँएँ । छानबिन कर्ताको प्रतिवेदनको पेज नं. ६१ को बुँदा नं. च हेरी देखि सम्पूर्ण व्यहोरा अवगत भयो । सहकारीका सञ्चालक समिति, उपसमिति हरू तथा व्यवस्थापकले आफ्ना परिवारका सदस्यहरूलाई धेरै शेर प्रदान गरेको सन्दर्भमा, तत्कालिन अवस्थामा शेर पूँजी र शेर सदस्यहरू वृद्धि गर्ने उद्देश्य लिएर सञ्चालक समितिले छलफल समेत गरी उक्त कार्य गरिएको थियो । सोही कारणले धेरै शेर सदस्यहरू समेत बढेका थिए । शून्य प्रतिशत व्याजमा कर्जा देखाई रकम लैजाने सन्दर्भमा सहकारीबाट रकम लिई गएका राजकुमार थापा लगायत अन्य व्यक्तिहरूले समयमा नै किस्ता रकम नतिर्ने भएकोले तत्कालिन अवस्थामा बुद्ध एकेडेमीका सञ्चालक तथा कुमारी सहकारी संस्था पूर्व सचिव राजकुमार थापाले बुद्ध एकेडेमीको नाममा रहेको रकमको ब्याज छलि गर्नको लागि निजकै योजना र निर्देशन बमोजिम उल्लेखित कार्य भएको हो । सहकारी सञ्चालनको क्रममा नै बचतकर्ताहरूबाट धेरै रकम संकलन भएपछि उक्त रकमलाई सञ्चालक समितिमा रहेका मुक्ति रोका र निजको श्रीमती याममाया रोकाले बजारमा ठूलो मात्रामा ढुकुटीखेलाउने भएकोले सहकारीलाई समेत ढुकुटी खेल्न लगाई सहकारीमा जम्मा भएको बचतकर्ताको रकम समेत ढुकुटी खेलाउन प्रयोग गरी रकम पेशकी खातामा उल्लेख गरी राजकुमार थापाको निर्देशन बमोजिम रकम निकासी भएको थियो । पछि ढुकुटी खेलेका व्यक्तिहरूले सहकारीको रकम फिर्ता नगरेपछि शून्य प्रतिशत व्याज गराईदिए छिटो रकम फिर्ता होला भन्ने हेतुले ब्याजदरलाई शून्य बनाईएको हो । उल्लेखित कार्यहरूमा म समेत राजकुमार थापा, लोक बहादुर पुन र समितिका अन्य पदाधिकारीहरू समेतले कर्मचारीहरूको सहयोगमा बिभिन्न समयमा पेशकी मागेर लैजाने, पछि उक्त रकमको व्याज तिर्न नपरोस भनेर ब्याज छुट मिलाउनको लागि ब्याजलाई शून्यमा झारी सिस्टम मिलाने काम लोक बहादुर पुनले गरेका हुन । अन्य को कस्को खातामा के कति रकम रकमान्तर गरी लगे मलाई थाहा भएन । छानबिन प्रतिवेदनको पृष्ठ नं. ६२ देखि ७७ सम्मका बिभिन्न खाताहरू हेरी अबगत गरे । अन्य व्यक्तिहरूको खातामा के कति रकम गई हिनामिना भयो । मलाई थाहा भएन । मेरो रूद्र बहादुर गुरूङको नाममा देखिएको र भुक्तानीको नाममा पेशकी वापत रू २६,४०,०००।- लिएको थिए । मैले पटक पटक गरी सत्र लाख असी हजार भन्दा बढी आन्तरीक राजस्व कार्यालयमा बुझाईसकेको छु । उक्त तिरेको रकमको भौचर हराएकोले मैले देखाउन सकिन । सत्र लाख असी हजार भन्दा बाहेकको रकम मैले व्यक्तिगत रूपमा खर्च गरेकोले उक्त रकम मैले नै सहकारीलाई फिर्ता बुझाउनुपर्ने छ । सहकारीमा धेरै बचत रकम संकलन हुन थालेपछि बिभिन्न शिर्षकबाट सहकारीमा आम्दानीको रूपमा आएको रकमलाई सहकारीका तत्कालिन सञ्चालक समितिका सचिव राजकुमार थापा र लोक बहादुर पुन दुई जना भई आफुखुसी सञ्चालक समितिमा कुनै सल्लाह नै नगरी छुट्टै शिर्षकमा खाता खोली सोही खातामा रकम जम्मा



गर्ने गर्दथे । सोही रकम पछि अन्य खातामा लोभ बचतकर्ताको हिनामिना भएको हो । यसमा रकम हिनामिना गर्न को कस्का खाताहरू प्रयोग भए र सिस्टममा निज लोक बहादुर पुनले के कसरी मिलाए मलाई थाहा भएन । नयाँ सफ्टवेर राख्ने र सफ्टवेरमा विवरण प्रविष्ट गर्ने सम्पूर्ण जिम्मेवारी लोक बहादुर पुनलाई दिईएको थियो । निजलाई लेखाको पनि ज्ञान रहेको हुनाले सबै काम निजलाई नै थाहा हुन्छ, सम्पूर्ण व्यवस्था निजले नै मिलाउलान भनि छोडेका थियौं । त्यसैले मैले नि खासै ध्यान दिईन । तत्कालिन लेखापाल पूर्ण बहादुर रोका र निजै लोक बहादुर पुनले के के गरे मलाई थाहा भएन । मैले ध्यान दिनुपर्ने हो, ध्यान नदिने मेरो गलति भयो । उक्त कामले सहकारीलाई पुगेको हानी नोक्सानी बापतको रकम हामीहरू सबै मिलि सहकारीला भुक्तान गर्ने दायित्व हो । छानबिन कर्ताको प्रतिवेदनको पेज नं. ६९ देखि ७१ सम्ममा खुलाईएको व्यहोरा हेरी अवगत भयो । सो सम्बन्धमा मैले माथि सवाल जवाफमा आफ्नो व्यहोरा खुलाई दिई सकेको छु । सोही पृष्ठ भित्र रहेको तालिकामा उल्लेखित विभिन्न ब्यक्तिहरूको नाममा ढुकुरी भनि रकम निकासि भई रकम हिनामिना गर्नुमा मुक्ति रोका, निजै मुक्ति रोकाको श्रीमती याममाया रोका, लोक बहादुर पुन, राज कुमार थापा को मुख्य भुमिका छ । यस कार्यबाट भएको हिनामिना भएको रकम निजहरूले नै सहकारीलाई भराईदिनु पर्दछ । सम्पत्ति खाता नं. ००१-२०७०१०५०००२०४४(लोक बहादुर पुन(लोकेश) र बचत खाता नं. ००१-२०४०३०९००११२६२(Tds Deposit) को कारोबार सम्बन्धमा छानबिन प्रतिवेदनको बुँदा नं. ७१ देखि ७४ सम्म को व्यहोरा हेरी अवगत भयो । लेखा परिक्षण प्रतिवेदनमा बास्तबिक ब्याज खर्च कम देखाई राजश्व छलि गरिएको रकमलाई उल्लेखित खातामा जोरजम्मा गरी विभिन्न कर्जा तथा अन्य समायोजन भौचर देखाई भएको रकम हिनामिनाको सम्बन्धमा लोक बहादुर पुन लाई थाहा होला या लेखापाललाई थाहा हुनुपर्ने हो । त्यसैगरी लोक बहादुर पुनले धेरैजसो सेयर सदस्यहरूको जिवन बिमा गरिदिने गर्दथे । सोही क्रममा नै बिमा बापतको किस्ता तिर्नको लागि निजैले सहकारीबाट उक्त रकम पेशकी स्वरूप लिई गएका हुन । बिमा कम्पनीबाट सहकारीलाई अभिकर्ताको रूपमा आउने लाभांश समेत निजै लोक बहादुर पुनले हिनामिना गरेका हुन । सो रकम लोक र को कसले बाडेर खाए थाहा भएन । सबै हिनामिना गरेको रकम निजले नै तिर्ने व्यहोर्ने छन । तत्कालिन अवस्थाका सञ्चालक समितिका पदाधिकारीहरू रहेका मन प्रसाद थजाली, थम बहादुर गर्बुजा र सचिव राज कुमार थापा समेतले सल्लाह गरी निजै राज कुमार थापाको योजनामा बचतकर्ताबाट लिईएका विभिन्न सेवा शूलक, सहकारीलाई फरक फरक शिर्षकबाट आएका लाभ बापतका रकमहरू जम्मा गर्नको लागि उक्त खाता खोलिएको हो । सोही बापतको रकम सञ्चालक समितिका अध्यक्ष कोषाध्यक्ष सचिव लगायतका पदाधिकारीहरू सबैले मिलि विभिन्न नाममा रकम लिई लाभ लिई सहकारी हिनामिना भएको हो । हिनामिना भएको रकम सहकारीका सञ्चालक समितिका पदाधिकारीहरूले तिर्न व्यहोर्नु पर्दछ । छानबिन कर्ताको प्रतिवेदनमा उल्लेखित उक्त खातामा Interest tax on deposit दायित्व शिर्षकको खाता मार्फत के कसरी कुन खातामा रकमान्तर गराई पेशकी मिलान भयो मलाई थाहा भएन । उक्त कुरा सिस्टम हेर्ने लोक बहादुर पुनलाई नै थाहा हुनुपर्दछ । बुद्ध एकेडेमीको लागि पहिला नै राजकुमार थापाले विभिन्न समयमा रकम लिईसकेको र समयमा रकम फिर्ता नगरी व्याज समेत नदिएकोले बुद्ध एकेडेमीको नाउँमा सिस्टममा शेर्य लगानी गरेको देखाई कर्जा रकम घटाउने उद्देश्यले उक्त काम गरिएको हो । तत्कालिन समयमा सहकारीका सचिव राजकुमार थापाले विभिन्न समयमा सहकारीबाट आफ्नो नाममा पेशकी लगायत विभिन्न बहानामा रकम लगेका थिए । पछि उक्त रकम बढ्दै बढ्दै गएपछि, मैले सहकारीबाट रकम लागि बुद्ध एकेडेमीमा नै खर्च गरेको छु त्यसैले उक्त रकम बुद्ध एकेडेमिको नाममा सहकारीकी लेखापाल गिता पुनलाई धाक धम्की दिई जबरजस्ती बुद्ध एकेडेमीका नाममा सारिएको हो । उक्त हिनामिना भएको रकम मुख्य नाईके राज कुमार थापाले नै व्यहोर्नु पर्दछ । बुद्ध एकेडेमी प्रा.लि राज कुमार थापाको नाममा दर्ता कायम रहेको छ । तत्कालिन समयमा सहकारीमा बचत रकम अत्याधिक बढि रकमको तरलता बढेको र कर्जा प्रवाह हुन नसकेको, बैंकमा रकम राख्दा व्याजदर कम रहेको हुँदा सबैजनाको सल्लाह बमोजिम म, राजकुमार थापा, बाल कुमार रोका मगर, मन प्रसाद थजाली, गेम बहादुर घर्ती, लोक बहादुर पुन, याम बहादुर रोका, थम बहादुर गर्बुजा, डकमाया पाईजा, लोकदेवी गुरूड, विषणु कुमारी गुरूड, डाल कुमारी डगामी, शृजना रोका, गिता थापा मगर, ले सहकारीबाट कर्जा लिई व्यक्तिगत प्रयोजनका लागि प्रयोग गरिएको हो । ब्याज नतिर्नको लागि लोक बहादुर पुनले सिस्टममा ब्याजदर शुन्य कायम गराईदिएका हुन । कर्जा अधिकृतको रूपमा म रहेको हुँदा सम्पूर्ण दायित्व मैले नै लिनुपर्ने हुन्छ । उक्त कार्य गर्नको लागि मलाई राजकुमार थापा, लोक बहादुर पुन, थम बहादुर गर्बुजा लगायत अन्य पदाधिकारीहरू र क्रंण समिति समेतले मलाई



विभिन्न दवाब दिने कारणले गर्दा मैले हानी, नैसर्गिकी कर्जा प्रवाह गरिएको हो। छानबिन प्रतिवेदनको अनुसूची २ हेरी देखि अवगत भएँ। उल्लेखित व्यक्तिहरूलाई कर्जा प्रवाह गर्दा मलाई सञ्चालक समितिका अध्यक्ष थम बहादुर गर्बुजा, लोक बहादुर पुन, राजकुमार थापा लगाएतका मुख्य मुख्य पदाधिकारीहरूले मलाई दवाव दिई, मैले सञ्चालक समितिको निर्णय बाट सहमति लिई कर्जा प्रवाह गर्नुपर्दछ भनेकोमा, निजहरूले आफुखुसी यो यो व्यक्तिलाई ऋण दिनु भनि सिफारिस गरेको व्यक्तिलाई ऋण दिएको हुँ। अनुसूचीमा उल्लेखित दश लाख भन्दा माथि कर्जा रहेको रकमको केही कुनै सुरक्षण राखिएको छैन। के कुन व्यक्तिहरू गैर शेयर सदस्य हुन मलाई थाहा भएन भएन। माथि उल्लेखित व्यक्तिहरूको सिफारिसमा नै मैले कर्जा दिएको हुँ। छानबिनकर्ताको पृष्ठ नं. ८६ को बुँदा नं. ८.११ मा उल्लेखित गरिएको तथ्य समेतका आधारबाट सहकारीको रकम हिनामिना तथा अपचलन गर्न, प्रचलित कानूनले निषेध गरेका कार्य गरी प्रतिवेदनको पेज नं. ८८ देखि ९१ सम्ममा उल्लेख भएका लेजर खाताहरू मा कारोबार देखाई सहकारीको रकम हिनामिना तथा अपचलन गरिएको कारणबाट कुल १०,७४,१८,७३७ रकम मूलधन तथा आम्दानी समेत गरी हिनामिना गरेको सम्बन्धमा सबै खाताको व्यहोरा एक एक गरी देखाउँदा देखि पाएँ यसरी सहकारीको रकम सहकारी ऐन कानून तथा विनियम बिपरित अपचलन गरी हिनामिना गर्नमा मुख्य योजनाकार राजकुमार थापा, लोक बहादुर पुन, थम बहादुर गर्बुजा लगायत विभिन्न समयमा रहेका सञ्चालक समितिका सबै पदाधिकारीहरू धेरै थोरै संलग्नता रहेको छ। सहकारी ऐन २०७४ मा उल्लेखित व्यवस्था मुताबिक कुनै पनि सदस्यको दायित्व मिनाह गर्ने अन्तिम अधिकार साधारण सभाको क्षेत्राधिकारको भित्रको बिषय रहेकोमा उल्लेखित व्यवस्थाको बर्खिलाप गरि सहकारी संस्थालाई हानी नोक्सानी पुर्याउन विभिन्न ऋण खाताहरूको दायित्व मिनाहा गरिएको हो। सञ्चालक समितिका विभिन्नपदाधिकारीहरूले सिफारिस गरेका विभिन्न ऋणीहरूको दायित्व समितिबाट निर्णय नै नगरी मिनाहा गरिएको हो। सहकारिको पदाधिकारी राज कुमार थापा, निजको पत्नी लिला र अन्य सञ्चालकका ब्यक्तीहरूले सहकारीबाटै ऋण लगी रकम चलाएको र सोको ब्याज सहकारीलाई नदिई छुट खर्च लेखि मिलाउन भनेपश्चात सो काम भएको हो। सबै तथ्याङ्कबाटै प्रष्ट छ। यसै क्रममा मैले पनि केही रकम मिलाएको हुँ। छानबिन प्रतिवेदनको बुँदा नं. ८.१२ मा बित्तिय विश्लेषक तथा छानबिन कर्ता निर्मल गौतमले पेश गरेको प्रतिवेदन समेतका आधारमा सहकारीलाई हानी पुर्याई आफुले लाभ लिने उद्देश्यले सहकारी संस्थालाई तिर्नुपर्ने ब्याज आम्दानी रकमलाई ब्याज छुट खर्च लेख्ने र होम लोन, अन्य कर्जा, शेयर जमानी कर्जाको ब्याज आम्दानीमा रिभर्स गरि आम्दानी हिनामिना गर्ने कार्य भएकोमा यस कार्यमा विशेष गरी राजकुमार थापा र निजको श्रीमती लिलामाया सिउठानी र सहकारी संस्थाका पदाधिकारीहरूले आफुले विभिन्न समयमा लगेको ऋणको ब्याज तिर्न नपरोस भनि राजकुमार थापा स्वयम सहकारीको कार्यालयमा आई सहकारीका कर्मचारीलाई दवाब दिई ब्याज खर्च छुट लेख्न लगाई आम्दानी रिभर्स गरेका हुन। सोही समयमामैले पनि आफ्नो केही रकमको ब्याज छुट लेखाएको थिएँ। उक्त कार्यमा मन प्रसाद थजाली, गेम बहादुर घर्ती मगर, याम बहादुर रोका, दुत कुमारी शेरपूञ्जा, थम बहादुर गर्बुजा, बालकुमारको पत्नी सगुन कसजु, दिल बहादुर थापा मगर, नर बहादुर थापा र सञ्चालक समितिका सदस्यहरूको समर्थनमा उक्त कार्य भएको हो। को संलग्नता रहेको छ। विशेषगरी छानबिन प्रतिवेदनको पृष्ठ ९२ देखि ९७ सम्मका कारोबार हेरी देखे। यसरी सहकारी हिनामिना गराएको रकम रु ७,४४,०२,२६६.५७ रकम सबैजनाले तिर्नु व्यहोर्नु पर्दछ। कुमारी सहकारी संस्थामा बिमा मार्फत भएको हिनामिनाको सम्बन्धमा मैले माथि सवाल जवाफ नै खुलाई सकेको छु। उक्त हिनामिनाका मुख्य योजनाकार लोक बहादुर पुन र निजको श्रीमती सुमित्रा थजाली पुन हुन। निजहरूले आफन्तहरूको प्रियम मुल्य अधिकतम दुई लाख सम्मको जिवन बिमा गरी सहकारीबाट पैसा निकासी गर्ने साथै बिमा एजेन्ट बनि बिमा गरे बापत आएको कमिसन रकम पनि दुई जना श्रीमान श्रीमतीले नै एकलौटी रूपमा खाने गर्दथे। यसरी हिनामिना भएको रकम लोक बहादुर पुन र निजको पत्नी सुमित्रा थजालीबाट नै भराउनुपर्छ। सहकारीको सिस्टममा शुन्य प्रतिशत ब्याजदर कायम गरी आम्दानी हिनामिना गराई बन्द गरिएका खाता सम्बन्धमा छानबिन प्रतिवेदन साथ पेश हुन आएको मिसिल संलग्न कागजातको पाना नं. १००१ देखि १०५६ सम्म लिईएको सिस्टमको कागजात तथा सो प्रमाण कागजातको आधारमा आम्दानी हिनामिना गरिएको मिसिल संलग्न पाना नं. १०८६ देखि १०९३ सम्मको विवरण हेरी देखि सनाखत गरिदिएँ। म लगायत पूर्व तथा हालका संचालक समितिका पदाधिकारीहरू, लेखा सुपरिवेक्षण समितिका पदाधिकारीहरू, ऋण समितिका पदाधिकारीहरू, हाल र पहिलाका सहकारीका कर्मचारीहरू तथा निजका आफन्तहरूले लगेको कर्जा, ढुकुरी खेलाउनुको लागी मुक्ति रोका र निजको श्रीमती याममाया रोकाले लगेको रकम



u

लगायतका कर्जाहरूको ब्याज भुक्तानी गर्न नपरोस भनि कर्मचारीहरूको समेत मिलिमतोमा शुन्य प्रतिशत व्याजदर कायम गरी आम्दानी हिनामिना गर्ने कार्य भएको हो । कानून बमोजिम जो जस्ले जति लाभ लिएका छन सबैले सहकारीलाई तिर्नु बुझाउनु पर्दछ । मैले सहकारीको रकम प्रयोग गरि कुनै सम्पत्ती खरिद गरेको छैन । म प्रबन्धक हुँदा राज कुमार थापा मन प्रसाद थजालीले सहकारीको पैसा लगाई घर जग्गामा लगाउ सोझोबाटो बाट पैशा कमाईदैन, अब जग्गाको कारोवार गर्ने भनि लगेका रकम को कहाँ कस्का नाउँमा किनेर राखेका छन् केही बिषयहरू त सबैलाई जानकारी नै छ । बाँकी अनुसन्धानबाटै खुल्ने छ । म सहकारीको ब्यबस्थापक रहेको अवस्थामा प्रत्यक्ष रूपमा सहकारीमा जोडिई तत्कालिन अंध्यक्ष मन प्रसाद थजाली, उपाध्यक्ष डकमाया पाईजा, कोषाध्यक्ष बालकुमार रोका, सचिब राजकुमार थापा, याम रोका समेतले कारोबार गर्ने थिए । निज राजकुमार थापाले के कसरी उक्त कुरा मलाई जानकारी छ भनि उल्लेख गरे थाहा भएन । लेखापरीक्षकले लेखापरीक्षण गरिसकेपछि सिस्टममा प्रविष्ट गर्ने जिम्मा लोक बहादुर पुनको भएकोले यस विषयमा लोक बहादुर पुनलाई नै सोध्नुपर्दछ । निती निर्धारण गर्ने काम सञ्चालक समितिको हो । सञ्चालक समितिले निर्धारण गरेको निती कार्यान्वयन गराउनु मेरो जिम्मा हो । सञ्चालक समिति सबैको सहमतिमा नै कर्जा नविकरण गर्दा पूँजीकरण भएको हो । निज राजकुमार थापाले पटक पटक आफ्नो नाममा सहकारीबाट कर्जा लिई फिर्ता नगर्ने र आफुले लिएको कर्जा जबरजस्ती कर्मचारीलाई धम्काई बुद्ध एकेडेमीको नाउँमा सार्न लगाएको तथा रकमको दुरुपयोग गरेको कारणले गर्दा बुद्ध एकेडेमीको नाममा बढी कर्जा देखिएको हुन सक्छ । यसमा मेरो अन्य केही कुनै भुमिका रहेको छैन । सहकारी संस्थाको नाममा छुट्टै कुनै कुनै जनरल स्टोर्स दर्ता गरिएको छैन । उक्त कुमारी जनरल स्टोर्स राजकुमार थापाको नाममा नै दर्ता भएको हुनुपर्दछ । स्थायी लेखा नम्बर मलाई थाहा भएन । मुनाफा वितरण गर्दा प्रत्येक बचतकर्ताको छुट्टाछुट्टै खातामा रकम दाखिला गर्न गाह्रो हुन्छ भनि लोक बहादुर पुनले रकम जम्मा गर्ने छुट्टै खाता निर्माण गरी रकमान्तर गरिएको हो । सोही अनुसार निजले नै बोनस वितरण गर्ने व्यवस्था गरेका थिए । अन्य कुरा मलाई खासै जानकारी भएन । राजकुमार थापाको नाउँमा रहेको बुद्ध एकेडेमीमा कुमारी सहकारी संस्थाले आठ लाख रूपैया लगांनी गरेको छ । प्रतिवादी राजकुमार थापाले बुद्ध एकेडेमीको गाडी किन्नको लागी भनेर आफ्नो नाउँमा तीस लाख जति रकम लगेको तथा निजले बुद्ध एकेडेमीका पदाधिकारीहरू बाट उक्त रकम बुद्ध एकेडेमीका लागी खर्च भएको निर्णय नगराई मैले निज राजकुमार थापाको नाउँको कर्जा बुद्ध एकेडेमीको नाउँमा बनाउँदिन भनेकोले म सहकारीमा नभएको अवस्थामा निज स्वयम सहकारीमा आई कर्मचारीहरूलाई धम्काई आफ्नो नाउँको कर्जा रकम बुद्ध एकेडेमीका नाउँमा सारेका रहेछन । निज राजकुमार थापाले बयान गर्दाका बखत के कुन कारणले बुद्ध एकेडेमीमा २६ जनाको स्वामित्व रहेको छ भनि खुलाएका हुन मलाई थाहा भएन । बुद्ध एकेडेमी कम्पनी रजिष्टारको कार्यालयमा राजकुमार थापाको नाउँमा दर्ता रहेको छ । अरू मानिसहरूको पनि स्वामित्व हुनको लागी कम्पनी रजिष्टारको कार्यालयमा सबैको नाउँमा शेयर अभिलेख कायम हुनुपर्दछ, जुन रहेको छैन । सुरूमा मुक्ती रोका र चन्द्र पाईजाको नाउँमा रहेको बुद्ध एकेडेमी कित्तै सहिछाप गरि राज कुमार थापाले आफ्नो नाउँमा बनाएको भनि बिवाद आएको थियो ।

ख) प्रतिवादी राज कुमार थापाले गरेको बयानको व्यहोरा:

श्री कुमारी बहुउदेश्यीय सहकारी संस्था लिमिटेड मिति २०६५।०८।२० गते सहकारी ऐन २०४८ बमोजिम सहकारी डिभिजन कार्यालय बागलुङमा दर्ता भई जिल्ला म्याग्दी बेनी नगरपालिका वडा नं.०८ न्यूरोडमा कार्यालय रहने गरि सञ्चालनमा आएको थियो सहकारी रजिष्टार कार्यालय पोखराले अनुसन्धान एवम् आवश्यक कारबाहीको लागी पठाईएको भन्ने समेत व्यहोरा उल्लेख भई, जिल्ला प्रहरी कार्यालयलाई संबोधन गरि लेखिएको पत्र पढीबाची, सुने, सम्पूर्ण व्यहोरा समेत अवगत भयो सो सम्बन्धमा देशमा आएको चरम आर्थिक मन्दी, देशभरीका सहकारीमा देखिएको आर्थिक असन्तुलनको समस्या सँगै यस कुमारी बहुउदेश्यीय सहकारी संस्थामा पनि केही तरलताको समस्या रहेको, बर्तमान कार्य समितिबाट जानकारी पाएको थिए । मिति २०८१।०३।०९ गते सहकारी रजिष्टार कार्यालय पोखराको बित्तिय बिश्लेषकको प्रतिबेदन प्राप्त भएको पनि बर्तमान सञ्चालक समितिबाट थाहा पाएको थिए । संस्थाका पुर्व अध्यक्षहरू मन प्रसाद थजाली, थम बहादुर गर्बुजा, प्रबन्धक रूद्र बहादुर गुरूड अकस्मात गम्भिर बिरामी भई संस्थामा प्राप्त समय दिन नसकेको कारण संस्थाका बर्तमान र हामी पुर्व सञ्चालक समितिका सदस्यहरूले सहकारीमा आएको समस्या छानविनको लागी छलफल गरेपश्चात सञ्चालक समिति समेतका हामी अन्य व्यक्तीहरू बसी निर्णय गरेको हो । सोही बमोजिम छानविनको लागी सहकारी रजिष्टार कार्यालय

जिल्ला न्यायाधिका

(Handwritten signature)

पोखरालाई पत्राचार गरिएको हो । छानविन पेशाकर्ता सहकारी रजिष्ट्रार कार्यालय पोखराले छानविन प्रतिवेदन सहित मिति २०८१।१०।१८ गते अनुसन्धान एवं आवश्यक कारबाहीका लागि भनी जिल्ला प्रहरी कार्यालयलाई पत्राचार भएको रहेछ । सोही प्रतिवेदनको आधारमा अनुसन्धानको शिलशिलामा प्रहरीले मलाई मिति २०८१।१०।२० गते पक्राउ गरि ल्याएको हो । बित्तिय बिश्लेषक निर्मल गौतम सँग मेरो पुर्व रिसईवी तथा लेनदेन कारोवार केही थिएन । म उक्त कुमारी बहुउदेश्यीय सहकारी संस्थाको स्थापना देखी दुई कार्यकाल सचिव र एक कार्यकाल उपाध्यक्ष पदमा कार्य गरेको हुँ । मैले मिति २०७९ माघ २७ गते नयाँ कार्यसमिति चयन भएपश्चात म कुनै उक्त सहकारीको कुनै पनि जिम्मेवारीमा छैन । उक्त सहकारी संस्थामा सुरु देखी नै अध्यक्ष, कोषादक्ष र प्रबन्धक कार्यकारी रहने प्रचलन थियो । सो अनुसार अध्यक्ष, कोषाध्यक्ष र प्रबन्धकको हस्ताक्षरबाट बैंक खाता सञ्चालन हुने ब्यबस्था थियो । त्यसैले म सचिव रहदाँ पनि बैंक खाता र बार्षिक आर्थिक प्रगती प्रतिवेदनमा मेरो हस्ताक्षर हुने थिएन । आफु कार्यकारी भूमिकामा नभएकोले बैठकमा उठेका एजेण्डाहरू माथी सामान्य छलफल र माईन्युट तयार गर्ने काम गर्दथे । मैले निर्वाह गरेको पदिय जिम्मेवारी त्यती मात्रै हो । सहकारी रजिष्ट्रारको कार्यालय गण्डकी प्रदेशका बित्तिय बिश्लेषक तथा कुमारी बहुउदेश्यीय सहकारी संस्थाका छानविनकर्ता निर्मल गौतमले पेश गर्नुभएको प्रतिवेदनको पृष्ठ नं. ४८ मा भएको बुदा नं. ८.१.१ मा कुल ४१८ जना व्यक्तिलाई मात्र शेर सदस्यता प्रदान गरेको, शेर सदस्यता प्रदान गर्दा सञ्चालक समितिको निर्णय बिना कार्य गरेको, कार्यक्षेत्र भन्दा बाहिरको व्यक्तिलाई सदस्यता प्रदान गरेको भन्ने शन्दर्भमा १०० को शेर सबै कारोवार गर्ने ब्यक्तीहरूलाई प्रदान गरिएको हो । स्थायी बसोबास अन्यत्र भएतापनि बेनी बजारमा बसी पेशा ब्यवसाय रोजगारीको गर्ने ब्यक्तीहरूलाई शेर प्रदान गरिएको हुन सक्दछ ग्राहक सम्पुष्टी पहिचान सहकारी संस्थामा पहिला अनिवार्य थिएन । पछाडी कारोवार गर्ने सदस्य हरूलाई पुर्ण कर्मचारीहरूले भराउनु पर्ने हो मैले संस्था छाडी सकेको हुँदा मलाई थाहा भएन । पछाडी भराउदै छौँ भन्ने सुनेको थिए । उल्लेखित ब्यबस्था मैले बुझे अनुसार लेखा परिक्षकले बाँडफाँड गरिदिनुपर्ने बिषय हो । कुन कुन शिर्षकमा बाँडफाँड भएको थियो भन्ने मैले लेखा परिक्षण प्रतिवेदनबाट थाहा पाएको थिए । उल्लेखित ब्यबस्था सम्बन्धमा प्रबन्धक लाई जानकारी हुनुपर्ने हो । सो सम्बन्धमा मलाई जानकारी भएन । सहकारीको सिस्टमा रहेको बुद्ध एकेडेमी भन्ने कर्जा खाता कसरी रूपान्तरण भयो प्रबन्धकलाई थाहा होला । हालको बुद्ध एकेडेमी सञ्चालन भईरहेको जग्गा र भवन सुरुवाती देखी नै डकमाया पाईजा, याममाया रोका, सगुन कसजु र देवी कुमारी थापाको नाउँमा संयुक्त थियो । निज ४ जनाकै नाउँमा सुरुवाती कर्जा लिईएको हो । बिचमा कसरी ४ जनाको नाउँबाट बुद्ध एकेडेमी भन्ने कर्जा खाता परिणत भयो सो बिषयमा प्रबन्धकलाई जानकारी होला । उल्लेखित ४ जनाको नाउँमा ऋण भएतापनि बुद्ध एकेडेमीमा २६ जनाको शेर रहेको छ । हाल उक्त कर्जा जग्गा बचतकर्तालाई दिई मिलान गरिसकेको छ । सुरुवाती २०६८ साल देखी अहिले सम्मको जम्मा साँवा मूल रकम करिव १ करोड ३२ लाख ५० हजार हो । बिभिन्न समयमा ब्याज समेत भुक्तान गरिएको थियो । हरेक वर्ष ब्याज हर्जना र सेवा शुल्कलाई कसैसँग सल्लाह नगरि कर्मचारीले पुँजीकरण गरिदिदै जाँदा सिष्टममा धेरै रकम देखिएकोले सहकारी ऐन २०७४ अनुसार ब्याज पुन गणना गर्दा करिव ६ करोड ५० लाख भन्दा बढी भेट्टाई तर बिभिन्न समयमा दुईपक्ष छलफल पछि मिति २०८१ कार्तिक १९ गते बसेको सहकारीको बर्तमान सञ्चालक समितिको निर्णय अनुसार १० करोडमा मेलमिलाप गरि शेर सदस्य ओम बहादुर पुन लगायत बचत कर्ताहरू सँग सहमती गरि ९ करोड भुक्तान गरिएको हो र बाँकी रू. १ करोड रकम २६ जना शेर सदस्यहरूले आपसी सहमतीबाट तिर्नुपर्ने हो । अधिकांश शेर सदस्यहरूको उक्त सहकारी संस्थामा बचत रकम रहेकोले सोही खाताबाट मिलान गराउनु पर्ने छ । सोही रकम केही दिनमा खाताबाट मिलान गर्ने योजना रहेको थियो तर हाल अनुसन्धानको क्रममा रोक्का रहेकोले मिलान गर्न बाँकी रहेको छ । उक्त बुद्ध एकेडेमी कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालयमा मेरो नाउँमा दर्ता रहेतापनि थम बहादुर गर्बुजा, मन प्रसाद थजाली, याम बहादुर रोका, नर बहादुर थापा, पुष्पा पुन, देवी कुमारी थापा, रूद्र बहादुर गुरुङ, बाल कुमार रोका, डकमाया पाईजा, मुक्ती रोका लगायतका २६ जनाको स्वामित्वमा रहेको छ । हाल सम्म बुद्ध एकेडेमी कर्जा खाता को टोटल रकममा घटेको छैन । के-कती कारणले तिर्ने र पुनःफिर्ता लिएका हुन् । उक्त कुरा सहकारीका कर्मचारीहरूलाई नै थाहा होला । सहकारी प्रबर्धन कोषको सुरुमा ब्यबस्था थिएन पछाडी ब्यबस्था भई आएतापनि ब्यवहारिकतामा आईसकेको थिएन । सो कुरा हामीलाई लेखा परिक्षक र सहकारी रजिष्ट्रार कार्यालयले पनि जानकारी दिएको थिएन । जब जानकारी प्राप्त भयो सो कोषको ब्यबस्था गर्ने निर्णय भएको मैले बर्तमान कार्य समितिबाट जानकारी पाएको छु । ऋण तथा बचतको कारोवार गर्ने सबै सदस्य संस्थाको

जिल्ला सरकारी वकील कार्यालय



सदस्य हुने भएकोले सो रकम सबैलाई समानुपातिक लाभाधिक हुने भएकोले होला जस्तो लाग्छ बाँकी कुरा मलाई थाहा भएन । सहकारी संस्थाले बिचमा शेयर सदस्यहरूलाई सुपथ मूल्यमा दाल, चामल, चिनि ग्यास लगायतका दैनिक उपभोग्य सामानको बिक्री बितरण गर्ने गरेको थियो पछि कोरोना महामारीको कारण यो कार्य छाडिएको हो । सहकारी ऐन २०४८ अनुसार स्थापित भएको संस्था भएकोले पहिला बचतको सिमा थिएन । सहकारी ऐन २०७४ कार्यान्वयन भए पछि सिमा भन्दा बढी बचत संकलन गरिएको छैन । सहकारीको वार्षिक साधारण सभाले सञ्चालक समितिलाई परिस्थिती अनुसार ब्याजदरको सिमा निर्धारण गर्ने अख्तियार दिने निर्णय गर्दथ्यो सोही अनुसार हामीहरूले गर्ने गर्दथ्यौ । पछाडी सहकारी ब्याज निर्धारण मापडण्डले अधिकतम ब्याजदरको सिमा १६% तोकिएको हुँदा सोही अनुसार गरेका हौं । बचतको ब्याजदरबाट संस्थालाई कुनै हानी नोक्सानी पुगेको छैन । पुष्ठ नं.५८ मा भएको तालिकामा उल्लेख भएका सम्पूर्ण नामहरू मैले हेरी देखें, उल्लेखित ब्यक्तीहरू म सँग सम्बन्धित ब्यक्तीहरू होइनन् । म निजहरूलाई ब्यक्तीगत रूपमा चिन्दिन मैले सिस्टमको सफ्टवेयर हेर्न पनि जान्दिन, कसैले हेर्न दिएको पनि थिएन । मेरो दस्तखतबाट कहिले बैंक खाता सञ्चालन पनि भएन र हाल सम्मका कुनै पनि वार्षिक लेखा परिक्षण प्रतिवेदनमा हस्ताक्षर पनि गरेको छैन । अध्यक्ष, कोषाध्यक्ष, लेखा समिती संयोजक र प्रबन्धकले हस्ताक्षर गर्ने ब्यबस्था र आर्थिक कारोवार गर्ने ब्यबस्था यस कुमारी बहुउदश्यीय सहकारी संस्थामा भएकोले मैले हार्डकपी मात्र जानकारीको लागि प्राप्त गर्ने गर्दथे । त्यसैले मलाई यस बिषयमा थाहा भएन । कारोवार ठूलो भएको कर्मचारीहरूमा भएको अज्ञानता र मेनुअल (खाता) सिस्टमबाट सफ्टवेयरमा लैजादा त्यस्तो भएको हुन सक्ने अनुमान गरेको छु । यदी गलत तरिकाले लगेको भए निजहरू नै जिम्मेवार हुनुपर्दछ । प्रायःसहकारी संस्थाहरूमा ५ बर्ष दोब्बर योजना थियो त्यसैले सहकारी सदस्यहरूलाई सोही योजनामा समावेश गरिएको हो । पछाडी नगर्ने निर्देशन प्राप्त भएपछि को-कस्को परिवर्तन गरिएको हो मलाई थाहा भएन बर्तमान सञ्चालक समितिलाई जानकारी होला । बित्तिय विश्लेषक तथा छानविन कर्ताको प्रतिवेद साथ पेश हुन आएको पाना नं.६८० देखि ७४२ सम्मका ब्यहोराहरू मैले हेरी देखी पाए । उल्लेखित धेरै ब्यक्तीहरूको खाता रूपान्तरण भईसकेको हुनुपर्दछ । को-कस्का परिवारका धेरै सदस्यहरू छन् मलाई थाहा थिएन शेयर खुल्ला रहेको बेला सबैले हालेका होलान् मैले मेरो परिवार, नातागोताको शेयर हालेको छैन । यस सम्बन्धमा थप बिबरण सहकारी रजिष्टार कार्यालयको प्रतिवेदन पछि टिप्पणी र कैफियतको जवाफ बर्तमान सञ्चालक समितिले खुलाई दिई सकेको छ । सुरुमा मलाई यस बारे जानकारी थिएन । पछाडी जानकारी पाएपश्चात निजहरूलाई बुझ्दा त्यस खाताबाट संस्थाको लाभाशं बितरण शेयर सदस्यहरूलाई गरिएको, संस्थाबाट नगदै बोनश लाभाशं बितरण गर्दा ब्यक्तीको नाउँमा निकाल्नुको सट्टा खाता बनाई निकालेको भन्ने सुनेको थिए । तत्कालिन ब्यबस्थापनले के कसरी मुनाफा बितरण गर्ने गर्दथे मेरो बिषय भएन बाँकी कुरा मलाई थाहा भएन । यसको थप पुष्टाई समेको जवाफ सहकारी रजिष्टार कार्यालयको प्रतिवेदन पछि टिप्पणी र कैफियतमा बर्तमान सञ्चालक समितिले खुलाई दिई सकेको छ । छानविन कर्ताको प्रतिवेदनको पेज नं.६९ देखी ७१ सम्ममा खुलाई दिएको ब्यहोरा मैले हेरी अवगत समेत गरे । उल्लेखित पृष्ठ भित्र रहेको तालिकामा उल्लेखित ब्यक्तीहरूको रकम निकासी सम्बन्धमा प्रबन्धकलाई जानकारी हुनुपर्ने हो । निजको खाताबाट रकम गएकोले सो बिषयमा निजले नै प्रष्ट पार्ने छन् । छानविन प्रतिवेदनको बुँदा नं.७१ देखि ७४ सम्मको ब्यहोरा हेरी अवगत भयो । सो सम्बन्धमा मैले प्रतिवेदन पश्चात थाहा पाएको हुँ । त्यस बिषयमा छलफल हुँदा उक्त खाताबाट शेयर सदस्यहरूलाई लाभाशं बितरण गर्ने शेयर सदस्यहरूको शेवा शुल्क त्यस खातामा जम्मा गर्ने गरेको थाहा पाएको हुँ । यस कार्यले संस्थाको टोटल कारोवारमा असर गर्दैन । गलत नियत नराखी संस्थाको आन्तरिक ब्यबस्थापन मिलाउनको लागि गरिएको भन्ने मैले थाहा पाएको थिए । बिमाको शन्दर्भमा सबै शेयर सदस्यहरूको संस्थाले बिमा गर्दिने साधारण सभाको निर्णयले गरेको रहेछ तर म उपचारको क्रममा लामो समय सम्म जिल्ला बाहिर रहेको कारण संस्था बाट हाल सम्म मेरो बिमा भएको छैन । बिमा भएका हरूको बिमा बापतको रकम फिर्ता लिने क्रम चलिरहेको मैले बर्तमान कार्यसमितीबाट जानकारी पाएको छु । बाँकी कुरा खाता सञ्चालकहरूलाई नै थाहा हुनुपर्दछ छानविन कर्ताको मिसिल संलग्न कागजातहरूको पाना नं.११०७ देखी १११४ सम्मको कारोवार मैले हेरी अवगत समेत भयो । सो सम्बन्धमा शुरुमा मलाई पनि थाहा थिएन । यी खाताहरूको बिषयमा रजिष्टार कार्यालयको प्रतिवेदन पश्चात मात्र जानकारी पाएको हुँ । पछि छलफल गर्दा उक्त खातामा शेयर सदस्यहरूको लाभाशं बापतको रकम निकासी गरि नगदै बाँड्ने गरिने रहेछ । मिति २०६७ देखी २०७६ सम्म मुनाफा बितरण गर्दाको रकम हो भन्ने मैले बुझेको थिए । बाँकी कुरा मलाई पनि थाहा भएन ।



निजहरूलाई नै थाहा होला । सो सम्बन्धमा भएको जानकारी बर्तमान कार्य समितिले सहकारी रजिष्ट्राको कार्यालय पोखरालाई लिखित रूपमा जवाफ पठाईसकेको बर्तमान कार्य समितिबाट जानकारी पाएको छ । मलाई जानकारी भए सम्म यति नै हो । म समितिमा छदाँ रहदाँ सम्मको राजस्व बुझाएको हो । पछाडी आर्थिक तरलताको समस्या भएकोले बचतकर्ताहरूलाई प्राथमिकतामा राखी बुझाउन ढिला भएको होला जस्तो लाग्छ । छानविन कर्ता निर्मल गौतमको प्रतिबेदनको पृष्ठ नं.७८ को दोस्रो तालिकामा उल्लेखित विवरण मैले हेरी अवगत समेत गरे के कसरी रकम निकासी तथा रकमान्तर भयो भन्ने बिषयमा संस्थाका कर्मचारीहरूलाई जानकारी हुनुपर्दछ । मलाई जानकारी भएन । सहकारी सिस्टम बुद्ध एकेडेमी प्रा.लि.को नाउँमा रू.८,००,०००।- रकम सेयर लगानी गरेको भनि उल्लेख भएतापनि उल्लेखित रकम बुद्ध एकेडेमीमा लगिएको छैन । थाहा पाए पश्चात बुझ्दा उक्त रकम राष्ट्रिय सहकारी बैंकमा लगानी गरिएको रहेछ । राष्ट्रिय सहकारी बैंकमा लगानी रू.२८,१०,०००।- हुनुपर्नेमा सिस्टममा २०,१०,०००।- र एकेडेमीमा ८,००,०००।- लेखिएको रहेछ, कर्मचारीहरूबाट मिस अपडेट भएको रहेछ भन्ने थाहा भएको थिए । सोही मितिमै सहकारी बैंकको शेयर प्रमाण पत्र भिडाई उल्लेखित गल्ती सिस्टममा मिलान गरिसकिएको छ भन्ने मलाई जानकारी छ । यस बिषयमा मलाई पहिले थाहा भएन । थाहा पाए पश्चात प्रबन्धक र कर्मचारीहरूलाई सोध्दा साँवामा ब्याज, हर्जना, र जरिवाना जोडी बाबिर्षिक पुर्जीकरण हुँदा बढी भयो । जसका अनुसार ऋणीले तिर्न सक्ने र तिर्न मिल्ने अबस्था पनि भएन । सिस्टमबाट घटाउन पनि मिलेन त्यसैले केही समय शुन्य प्रतिशतमा राखी सहकारी ऐन २०७४ अनुसार ब्याज गणना हुँदा आउने रकम सम्म राख्ने या ऋणी तिर्न आएमा सहकारी ऐन २०७४ अनुसार ब्याजको पुर्नगणना गरि नियामनुसार असुल गर्ने गरि बाँकी रकम छुट गर्ने भनि राखिएको हो भन्ने जवाफ मैले पाएको थिए । बाँकी कुरा मलाई थाहा भएन । कुनै ठगी गर्ने मनसायले होईन हरेक बर्ष आषाढ मशान्तमा नविकरण गर्दा पुर्जीकरण गरिएको रहेछ । यस सम्बन्धमा मैले थाहा पाएपश्चात पटक पटक कर्मचारीलाई सचेत गराउदाँ समेत संस्थाको हितको लागि भन्दै गरेका रहेछन् सबै बचत तथा ऋणीहरू सदस्य हुन्छन् भन्ने तर्क लगाई यस्तो गरिएको रहेछ । यस सम्बन्धमा बुद्ध एकेडेमी भनिएको खाता मैले माथी स.ज.मा समेत खुलाई सकेको छु । के कसरी ४ जनाको नाउँबाट बुद्ध एकेडेमी भएको हो ? म मेरो हिसाब हेर्न जादाँ स्कुल बस प्रयोजनार्थ २८,७५,०००।- र पास खर्च लगायत अन्य खर्च बापत करिव १,५०,०००।- गरि कुल ३०,००,०००।- साँवा मेरो नाउँबाट प्रयोग भएको हो । संस्थाका प्रबन्धक रूद्र बहादुर गुरुङले पटक पटक स्कुल बसको हिसाब सबै खप्टाईदिएको छु भनेको तर सिस्टममा नखप्टाईदिएकोले निजले नै साँवा ब्याज हजाना सेवा शुल्क पुँजीकरण गरि बनाईएको कर्जा १,०५,२४,१२९।- त्यहाँ रूपान्तरण भएको हो माथीको सवाल जवाफमा भनिएको मूल साँवा करिव १,३२,५०,०००।- भित्र यो ३०,००,०००।- साँवा पनि हो । जुन कुरा बुद्ध एकेडेमीका सञ्चालकहरू र जग्गा धनी जो सुरूवाती ऋणी छन् उहाँहरूले नै स्वीकार गरि बुद्ध एकेडेमीको एकमुष्ट ऋणमा स्वीकार गरि हाल ऋण चुक्ता पनि भईसकेकोले कसरी संस्थाको रकम हिनामिना भयो मैले यो रकम निजी काममा प्रयोग गरेको छैन । गशक २०६० नं.को स्कुल बस हाल पनि सञ्चालनमा नै रहेको छ । सहकारी ऐन २०७४ ले ब्यबस्था गरे भन्दा धेरै ब्याज र साँवा भुक्तान गरेकोले त्यसबाट हामीलाई असर गरेको छ । तर सहकारीलाई कुनै पनि असर छैन । बिभिन्न मितिमा ऋण प्रवाह भएतापनि बुद्ध एकेडेमी नभई बुद्ध एकेडेमी सञ्चालन भई राखेको जग्गा धनी हरूको नाममा भएको हो । लगिएको ऋणको हिनामिना गरिएको छैन । सावाँ ब्याज हर्जना समेत तिरि सकेको छ । के कति कारणले हामी कसैलाई नसोधी बाबिर्षिक पुर्जीकरण गरि मूल साँवाको धेरै गुणा बढी रहेकोले सहमतीमा तिरिसकेको छ । यो कार्यमा मेरो कुनै संलग्नता छैन । प्रबन्धकले के-कति कारणले समयमा नै समायोजन नगरिदिने, पुर्जीकरण गर्ने कार्य किन गरेका हुन् । उहाँलाई नै थाहा होला । बुद्ध एकेडेमी प्रा.लि.कानूनी रूपमा म राज कुमार थापाको नाउँमा भएतापनि २६ जनाको स्वामित्वमा रहेको छ । छानविन प्रतिबेदनको पृष्ठ नं.८२ मा उल्लेखित ब्यहोरा सहकारी कर्मचारी गिता पुनले भनेका सम्पूर्ण ब्यहोरा झुट्टा हुन । निज गिता पुनलाई मैले कुनै प्रकारको धाक धम्की समेत प्रकट गरि रकम निकासी गराउने कार्य गरेको छैन । निजलाई मेरो खाताको रकम दिनु भनि कहिले काही लगाएको चाही होला तर अन्य खाताहरूबाट रकम दिन भनि आदेश गरेको छैन सहकारीमा इन्जिनियरिङ धितो मूल्याङ्कन पहिले अनिवार्य थिएन संस्थाका अध्यक्ष र प्रबन्धकले के-कसरी प्रवाह गरे सौँ कुरा मलाई थाहा भएन । सबै ऋण प्रवाह प्रबन्धक र अध्यक्षले गर्नुहुन्थ्यो । को-कस्ले ऋण लगेका छन् त्यो सिस्टममा नै होला मलाई थाहा भएन । छानविनकर्ताको पृष्ठ नं.८८ देखी ९१ सम्ममा उल्लेख भएका लेजर खाताहरूमा भएको विवरण हेरी ब्यहोरा समेत अवगत गरे, सो सम्बन्धमा सम्पत्तीको रूपमा

मिलन न्याय विभाग



देखाइएको घर सहकारी भवनको लागि खरिद गरेको बिभिन्न ठाउँका जग्गाहरू ऋणीहरूबाट सहमतीमा लिईएको हो । हाल सहकारीको भवन बाहेक सबै जसो जग्गाहरू बचतकर्ता संगै सहमतीमा मिलान गरिसकेको छ । यो कार्य ऋणीबाट ऋण असुल गर्नको लागि गरिएको हो । कुनै गलत नियत नराखी संस्थाको हित र बचतकर्ताको वचत फिर्ता गराउने उद्देश्यले गरिएका हुन् । केही व्यक्तीको नाउँमा देखिएका नगद प्रवाहको सम्बन्धमा मलाई थाहा भएन । निजहरूलाई नै थाहा होला । होईन । बार्षिक साधारण सभाले बर्षभरि गरेका सबै निर्णयहरूको अनुमोदन गरियो भनि निर्णय गरिन्थो त्यही शैद्धान्तिक निर्णय भित्र सबै निर्णयहरू पर्दछन् भन्ने विश्वास हो । आर्थिक लेखा र प्रगती प्रतिवेदन पास हुने हुँदा छूटका समेत बिषयहरू त्यही भित्र पर्ने भएकोले छुट्टा-छुट्टै निर्णय गर्नुपर्छ भन्ने थाहा भएन । छानबिन प्रतिवेदनको बुँदा नं. ८.१२ मा बित्तिय विश्लेषक तथा छानबिन कर्ताले पेश गरेको छानबिन प्रतिवेदनको पृष्ठ ९२ देखि ९७ सम्मका कारोबार बिबरण हेरी ब्यहोरा समेत अवगत भयो, सो सम्बन्धमा सहकारी ऐन २०७४ बिपरित ब्याज हर्जना र सेवा शुल्कको पुर्जाकरण भइ धेरै भएकोले सहकारी ऐन २०७४ र संस्थाको विनियम अनुसार ब्याजको पुर्नः गणना गरि नियमानुसारको ब्याज लिएको हो भन्ने मलाई जानकारी गराईएको हो बाँकी कुरा मलाई थाहा भएन । बर्तमान सञ्चालक समिति र अध्यक्ष प्रबन्धकलाई थाहा होला । यस सम्बन्धमा सहकारीको साधारण सभाले नै सदस्यहरूको बिमा गरिदिने निर्णय गरिदिएको थियो । म लामो समय बिरामी भइ जिल्ला भन्दा बाहिर बस्न परेकोले पछाडी बिमा भएको जानकारी पाए । म सदस्य भएतापनी हाल सम्म उक्त संस्थाबाट मेरो जिवन बिमा भएको छैन । बाँकी कुरा मलाई थाहा छैन । सो सम्बन्धमा मैले माथी स.ज.मा बताई सकेको छु । सहकारी ऐन २०७४ बिपरित बार्षिक पुर्जाकरण भइ रकम धेरै भएको र सिस्टमबाट मिलाउन नमिल्ने भएकोले शुन्य प्रतिशतमा राखी ब्याज पुनःगणना गर्दा बराबरको हुँदा सम्म राख्ने या तिर्न आएमा नियमानुसार ब्याज पुनःगणना गरि असूल उपर गर्ने भनि राखिएको होला र केही संस्थाको सम्पत्ती भएकोले पनि शुन्य ब्याजदरमा राखिएको भन्ने मैले ब्यबस्थापनबाट सुने बुझेको छु । यसबाट संस्थालाई कुनै हानी नोक्सानी गर्दैन भन्ने मलाई पनि लाग्दछ । बाँकी कुरा ब्यबस्थापकलाई नै जानकारी होला । थप पुष्टी सहकारी रजिष्ट्रार कार्यालय पोखरेलाई बर्तमान कार्य समितिले टिप्पणी र कैफियतको जवाफ बुझाएकोले निजहरूलाई नै थाहा होला । छानबिन प्रतिवेदनको पृष्ठ नं. १५१८ र १९४० मा उल्लेखित भएको दस्तखत र अक्षर मेरो हो । उल्लेखित अक्षर र दस्तखत मैले हेरी चिह्नी सनाखत समेत गरिदिए । उक्त चिटमा लेखिएका रकम रू. ४०,०००।- म संस्थाको कामले जादाँ लिएको पेशकी रकम हो भने रू. १,५०,०००।- आफ्नो खाताबाट सुरेश के.सी.नाउ गरेको व्यक्तीलाई दिन लगाएको रकमको चिट हो । चेक सिस्टम नभएको र पासबुक पनि हाल सम्म मैले नबनाएकोले कर्मचारीकै आग्रहमा प्रमाण राख्न हुन्छ पठाइदिनु भनि भनेकोले मैले दस्तखत गरि पठाइदिएको हुँ । उल्लेखित रकमहरू मेरो आफ्नो व्यक्तीगत बचत खाताबाट घटेको रकम हो । सहकारी ऐन २०७४ बिपरित साँवामा ब्याज, हजाना, सेवा शुल्क, बार्षिक रूपमा पुर्जाकरण गरि अशोभाविक हिसाबले देखिएकोले सहकारी ऐन २०७४ अनुसार ब्याजको पुनःगणना गरि लागेको भन्दा थप रकम दिई रू. १० करोडमा मिलापत्र भएको हो । यसबाट दिइएको छुटले कुनै प्रकारको हानी नोक्सानी भएको छैन । बरू ऋणीले लागेको भन्दा धेरै ब्याज तिरिएको छ । कर्मचारी गिता पुनले पेश गरेको म्यासेन्जरको वार्तालाप मैले गरेको हो । उक्त वार्तालाप हेरी देखी चिह्नी सनाखत समेत गरे, उक्त वार्तालाप छानबिन भईरहेकै क्रममा भएको हो । उक्त वार्तालापमा मैले निज गिता पुनलाई डर धाक धम्की कहि कतै दिएको छैन । उक्त वार्तालापले बुद्ध ऐकेडेमी भनिएको संस्थामा लागेको पैशा, त्यसको हिसाब तिर्ने प्रकृया सबै खुलेको छ । छानबिनकै क्रममा च्याट गर्न लगाई पुरानो च्याट भनि प्रचारबाची गरिएको हो यसबाट मलाई योजनाबद्ध फसाउने खोजिएको हो भन्ने महसुस गरे । मैले बुद्ध ऐकेडेमी प्रा.लि.मा सहकारीबाट रकम लैजाने क्रममा मुख्यतया स्कुलबस खरिदको लागि पछाडी सुरुवाती ४ जना जग्गावाला हरूकै नाउँमा एकमुष्ट लोन गराउने सबै शेयर सदस्यहरूको मौखिक सहमती अनुसार लागेको हो । सोही अनुसार समायोजन समेत भएको हो । व्यक्ती ऋणी थिए तर पुरै भास्य बुद्ध ऐकेप्रा.लि.लाई ऋणी बनाईयो । यो कर्मचारीहरूबाट भएको हो । बिच बिचमा बिभिन्न कामदारहरूलाई भुक्तान गर्दा हिसाब मन प्रसाद थजाली ऐकेडेमीका निर्देशकले हिसाब दिएपछाडी लैजाने गरिन्थ्यो । कहिले उहाँहरूले नै तिर्नुहुन्थ्यो र मलाई हिसाब राख्न बिबरण दिनु हुन्थ्यो । बाँकी कुरा मैले माथी नै खूलाई सकेको छु । डे-बुक नं. ०५ मा पेशकी दिएको भनिएको रकम को-कस्को नाउँबाट गएको हो । अहिले याद छैन । जे भएतापनी सम्पूर्ण साँवा हिसाब एकमुष्ट भइ ऋण समेत भुक्तान भइसकेकोले धेरै भन्नु नपर्ला जस्तो लाग्छ । छानबिनकर्ता समक्ष देवी कुमारी थापाले पेश गरेको प्रमाण कागज पृष्ठ नं. २०८४ मलाई देखाउदाँ हेरी देखेँ, । बुद्ध ऐकेडेमी



सँग जोडिएको सबै कुराहरू मैले माथी स.ज.मा खुलाई सकेको छु। अन्य केही छैन। मैले सहकारीको रकम प्रयोग गरि कुनै सम्पत्ती खरिद गरेको छैन। अरूको बिषयमा मलाई जानकारी छैन। सहकारीको रकम प्रयोग गरि हाल सहकारी कार्यालय सञ्चालन भईरहेको जिल्ला म्याग्दी बे.न.पा.०८ संगमचोक स्थितमा रहेको कच्ची घर म र लोक बहादुर पुनको संयुक्त नाममा दर्ता कायम रहेको छ। उक्त घर तत्कालिन समयमा सञ्चालक समितिले अर्को ब्यबस्था नभएसम्मको लागि हाप्रो नाममा राखेको हो। उक्त सम्पत्ती सहकारीकै हो। सहकारीको नाउँमा रजिष्ट्रेशन पास गर्न नमिलेको कारण बाध्यात्मक परिस्थितमा हाप्रो नाउँमा दर्ता सम्म भएको हो। उक्त घर म मेरो परिवारको कुनै दावी रहने छैन। जुनसुकै बेला संस्थाले चाहेको बेला बेचविखन गर्न सक्नेछ भनि कानून अनुसार कानून ब्यबसायीबाट कागजपत्र समेत गरिदिएको छु। हाल उक्त घर सहकारीले नै उपभोग गरिरहेको छ। तरलता समस्या भएको कारण मुक्तीनाथ बिकास बैंक बेनी शाखाबाट ४८ लाख रूपैयाँ कर्जा लिई संस्थाले नै चलाई रहेको छ। मैले माथीको स.ज.मा पनि भनेसकेको छु, यस सहकारी संस्थामा सुरुदेखी नै अध्यक्ष, कोषाध्यक्ष र प्रबन्धक कार्यकारी रहने प्रचलन थियो। उहाँहरू संस्थामा भत्ता लिई सबै समय संस्थालाई दिनुहुन्थ्यो। संस्थाको मुख्य काम आर्थिक कारोवार गर्ने थियो। निजहरूकै दस्तखतबाट बैंक खाता सञ्चालन हुने हुँदा मुख्य काम उहाँहरूबाटै हुने गर्दथ्यो। दैनिक प्रशासनका काम पनि उहाँहरूले नै गर्नुहुन्थ्यो बैंक खातामा हस्ताक्षर नचल्ने भएपछि स्वभाविक हिसाबले सचिवको जिम्मेवारी र भूमिका कम भएको हो। म लाई १०० को सदस्य लिने गरिन्छ भनि जानकारी गराउनुहुन्थ्यो, पछि म पदमा नभए पछि के कसो गरे सिस्टममा कसरी राखे, मलाई थाहा भएन। सुथप उपभोग्यको कारोवार भएकै हो। तत्कालिन बेलाका कोषाध्यक्ष र पछिका दुई कार्यकालका अध्यक्ष थम बहादुर गर्बुजालाई जिम्मेवारी थियो। उहाँ र प्रबन्धकले सिस्टममा के-कसरी राख्नु भयो। मलाई थाहा भएन। सेस्ता कायममा ओम बहादुर पुनको नाउँमा भएतापनि धेरै बचतकर्ताहरू मिलि लिएको हो। उहाँहरूको सहमतीका आधारमा लिनुभएको हो र आ-आफ्नो बचत घटाई फिर्ता लिनुभएको हो। ५ करोड ५० लाख भनिएतापनि हाल धेरै बचतकर्ताहरूबाट मिलान भईसकेको मैले बर्तमान कार्यसमितीबाट सुनेको छु। बाँकी कुरा बर्तमान कार्य समितिलाई नै थाहा होला। ओम पुन कुमारी सहकारी संस्थाका शेयर सदस्य समेत हुन्। आर्थिक तरलता भई बचत फिर्ता गर्न संस्थाले गर्न नसकीरहेको अबस्थामा बचतकर्ता र ऋणीको सहमतीमा कर्जा असुल र फिर्ता गर्ने शिलशिलामा निज ओम बहादुर पुनले धेरै बचतकर्ताहरू सँग सहकार्य गरि ऋणीको सम्पत्ती लिई आफ्नो र अन्य बचतकर्ताहरूको वचत फिर्ता गराएका हुन्। निज ओम बहादुर पुनको वतन जिल्ला म्याग्दी मालिका गाउँपालिका वडा नं.०१ निस्कोटमा पर्दछ। ओम पुन कुमारी सहकारी संस्थाका शेयर सदस्य समेत हुन्। आर्थिक तरलता भई बचत फिर्ता गर्न संस्थाले गर्न नसकीरहेको अबस्थामा बचतकर्ता र ऋणीको सहमतीमा कर्जा असुल र फिर्ता गर्ने शिलशिलामा निज ओम बहादुर पुनले धेरै बचतकर्ताहरू सँग सहकार्य गरि ऋणीको सम्पत्ती लिई आफ्नो र अन्य बचतकर्ताहरूको वचत फिर्ता गराएका हुन्। निज ओम बहादुर पुनको वतन जिल्ला म्याग्दी मालिका गाउँपालिका वडा नं.०१ निस्कोटमा पर्दछ भन्ने समेत ब्यहोराको पक्राउ प्रतिवादी राज कुमार थापाले अधिकार प्राप्त अधिकारी समक्ष गरेको बयान कागज।

सहकारीको मैले बुझ्ने अनुसार ऋण लगानीमा साँवा ब्याज गरि करिव ७५ करोड भन्दा धेरै छ र बचतकर्ताको साँवा ब्याज गरि ५५ देखी ५७ करोड छ। सम्पत्तीमा करिव ५ करोड रहेको छ। यो हेर्दा वचत फिर्ता भन्दा लगानी र सम्पत्ती धेरै देखिएकोले सहकारीको लगानी र सम्पत्तीबाट बचतकर्ताहरूको वचत ब्यबस्थापन गर्न सकिन्छ। निज ओम बहादुर पुनको सहकारी हिनामिनामा कुनै संलग्नता छैन। बुद्ध ऐकेडेमीको कर्जाको अबस्थाको सम्बन्धमा मैले सुरु बयानमा नै खुलाई दिई सकेको छु। वचतकर्ताहरूले छिटो छरितो रकम फिर्ता पाउन भन्ने असल मनसायले बुद्ध ऐकेडेमीको सामुहिक पदाधिकारीहरू र सहकारीको कार्य समितिको सल्लाहमा बुद्ध ऐकेडेमीको नाउँमा देखिएको कर्जा मिलानको लागि ओम बहादुर पुनलाई आग्रह गरि बचतकर्ताहरूलाई तपाई तथा तपाईको नजिकका कोही कसैको केही सम्पत्ती तथा नगद नै भुक्तानी गरी कारोवार मिलाईदिन सहयोग मागेपश्चात निजले निस्वार्थ सहयोग गरेका हुन्। करिव ३०/३५ जना बचतकर्ताहरू मिलि निजको नाउँमा वचत सारि सो मिलानको काम गरेका हुन। उनलाई सहकारी सिस्टममा के-कसरी कारोवार जनाईएको छ केही थाहा छैन। सिस्टमको कारोवार सम्बन्धमा सहकारीको कार्य समितिले नै कर्मचारीलाई आदेश गरि बुद्ध ऐकेडेमीको सहमती भएको तिर्नुपर्ने रकम रू., १०,००,०००००।- (अक्षरूपी दश करोड रूपैयाँ मात्र) मञ्जुर भई सिस्टमको ब्याज छुट र पछि हामीले ओम बहादुर पुनलाई रकम मिलाउने गरि निजको नाउँमा कर्जा सारिएको हो। सहकारी समस्यामा परेकोले उनी सँग सहायता

जिल्ला कार्यालय



मागिएको हो । निजको सहकारी अपचलनमा कुनै पनि भूमिका छैन । कर्जा प्रवाहका सम्बन्धमा अध्यक्ष प्रबन्धकले नै ऋण प्रवाह गर्ने भएकोले निजहरूलाई नै जानकारी होला । यसमा मेरो कुनै संलग्नता छैन । यसमा म कुनै क्षतीपुर्तीमा संलग्नता हुनुपर्ने होइन भन्ने समेत ब्यहोराको निजै प्रतिवादी राज कुमार थापाले अधिकार प्राप्त अधिकारी समक्ष गरेको ततिम्बा बयान कागज ।

(ग) प्रतिवादी देवी कुमारी थापाले गरेको बयानको व्यहोरा:

सहकारी रजिष्ट्रारको कार्यालय पोखराको पत्र तथा म समेतको विरुद्धमा परेको जाहेरी दरखास्त संलग्न मिसिल संलग्न कागजातहरू मलाई देखाई पढीबाची सुनाउदा, देखी सुनी थाहा पाएँ, सम्पूर्ण ब्यहोरा समेत अवगत भयो । श्री कुमारी बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लिमिटेड मिति २०६५।०८।२० गते सहकारी ऐन २०४८ बमोजिम सहकारी डिभिजन कार्यालय बागलुङमा दर्ता भई जिल्ला म्याग्दी बेनी नगरपालिका वडा नं.०८ न्यूरोडमा कार्यालय रहने गरि सञ्चालनमा आएको थियो सहकारी रजिष्ट्रार कार्यालय पोखराले अनुसन्धान एवम् आवश्यक कारबाहीको लागी पठाईएको भन्ने समेत ब्यहोरा उल्लेख भई जिल्ला प्रहरी कार्यालयलाई संबोधन गरि लेखिएको पत्र पढीबाची, सुने, सम्पूर्ण ब्यहोरा समेत अवगत भयो सो सम्बन्धमा म कुमारी बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था स्थापनाको २ कार्यकालमा लेखा सुपरिवेक्षक बाल कुमार रोकाको संयोजकमा लेखा समिती सदस्य भई काम गरेको थिए । त्यसपश्चात अर्को २ कार्यकाल लेखा संयोजक सूर्य बहादुर पुर्जाको लेखा समिती सदस्यमा भई काम गरे । मैले आफ्नो पदिय जिम्मेवारी बहन गर्ने शिलशिलामा ऋण लगानी लगायत निक्षेप बचत र डिकुरी जस्ता असुरक्षित लगानीहरू नगरौ भन्दै सो बिषयमा मौखिक रूपमा सुझाव समेत दिदै आईरहेकी थिए । तत्कालिन कार्य समितिले कतिपय सुझावहरूलाई मनन गरे भने कतिपयलाई सुझावहरू बेवास्ता गरेका थिए । त्यसपश्चातका २ कार्यकाल मैले सहसचिवको जिम्मेवारीमा काम गरे । मैले सो अवधिमा पनि आफ्नो पदिय जिम्मेवारीमा ऋण असुलीमा तल्लिन भई लागि रहे । त्यसपश्चात मिति २०७९ माघ २७ गते बसेको अधिवेशनबाट म उक्त सहकारी संस्थाको सचिव पदको जिम्मेवारीमा कार्यरत रहेको छु । म सचिव पदको जिम्मेवारी समाल्दै गर्दा मैले उक्त सहकारीको हितको लागी काम गर्दै आईरहेको थिए । पछिल्लो समयमा देशभर नै समस्याको रूपमा आएको आर्थिक तरलताको कारण बचतकर्ताहरूले आफ्नो बचत फिर्ताको लागी सहकारी कार्यालयमा क्रमबद्ध रूपमा आउन थाले । बचत गर्न आउने बचतकर्ताहरूको सहकारी प्रति नकरात्मक असर पर्न थाल्यो । त्यसपश्चात सहकारीमा बचत आउने क्रम रोकियो । सहकारीमा बचत आउन रोकिने र बचत भएको रकम समेत बचतकर्ताहरूले फिर्ता गर्न थालेपश्चात अकस्मात सहकारीमा समस्या देखियो । त्यसपश्चात केही वचतकर्ताहरूले समयमा नै बचत फिर्ता नपाएपश्चात रजिष्ट्रार कार्यालय पोखरा सम्म निवेदन दिएका रहेछन् । त्यस्तैमा मिति २०८१ जेष्ठ महिनाको अन्तिम साता तिर रजिष्ट्रार कार्यालय पोखराबाट छानविनको लागी कुमारी सहकारी कार्यालयमा सहकारी संस्थाको छानविनको बिषयमा छलफल भई सञ्चालक समितिले निर्णय गरेपश्चात छानविन प्रकृया सुरु भएको थियो । त्यस्तैमा उक्त सहकारी रजिष्ट्रार कार्यालय पोखराले छानविन प्रतिवेदन सहित मिति २०८१।१०।१८ गते अनुसन्धान एवं आवश्यक कारबाहीका लागी भनी जिल्ला प्रहरी कार्यालयलाई पत्राचार भएको रहेछ । सोही प्रतिवेदनको आधारमा अनुसन्धानको शिलशिलामा प्रहरीले मलाई मिति २०८१।१०।२० गते पक्राउ गरि ल्याएको हो । बित्तिय बिश्लेषक निर्मल गौतम सँग मेरो पुर्व रिसईवी तथा लेनदेन कारोवार केही छैन । निज हाम्रो कुमारी बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्थामा छानविनको लागी सहकारी रजिष्ट्रार कार्यालय पोखराबाट बित्तिय बिश्लेषकको रूपमा आएका बखत सामान्य चिनजान भने भएको थियो । म कुमारी बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था स्थापनाको २ कार्यकालमा लेखा सुपरिवेक्षक बाल कुमार रोकाको संयोजकमा लेखा समिती सदस्य भई काम गरेको थिए । त्यसपश्चात अर्को २ कार्यकाल लेखा संयोजक सूर्य बहादुर पुर्जाको लेखा समिती सदस्यमा भई काम गरे । मैले आफ्नो पदिय जिम्मेवारी बहन गर्ने शिलशिलामा ऋण लगानी लगायत निक्षेप बचत र डिकुरी जस्ता असुरक्षित लगानीहरू नगरौ भन्दै सो बिषयमा मौखिक रूपमा सुझाव समेत दिदै आईरहेकी थिए । तत्कालिन कार्य समितिले कतिपय सुझावहरूलाई मनन गरे भने कतिपयलाई सुझावहरू बेवास्ता गरेका थिए । त्यसपश्चातका २ कार्यकाल मैले सहसचिवको जिम्मेवारीमा काम गरे । मैले सो अवधिमा पनि आफ्नो पदिय जिम्मेवारीमा ऋण असुलीमा तल्लिन भई लागि रहे । त्यसपश्चात मिति २०७९ माघ २७ गते बसेको अधिवेशनबाट म उक्त सहकारी संस्थाको सचिव पदको जिम्मेवारीमा रही आफ्नो पदिय जिम्मेवारी निर्वाह गर्दै

जिल्ला सरकार



आईरहेकी छु । सहकारी संचालन गर्ने जिम्मेवारीभुक्तिकामा रहेका सहकारी संस्थाका बिभिन्न अवधिमा रहेका जिम्मेवार पदाधिकारीहरू तथा ब्यबस्थापकहरूको बिबरण देहाय बमोजिम रहेको छ । मैले लेखा समितिमा रहदा संस्थाको कारोवार बिबरण मागी अनुगमन, त्यसको रेखदेख गर्ने, अनुगमनको क्रममा भेटिएका कमी कमजोरीहरूलाई तत्काल सुधार गर्नको लागि बैठक मार्फत सुझाव दिने गर्दथे, त्यस्तै सहसचिव पदमा रहदा सचिवको अनुस्पस्थितमा सचिवले गर्ने पर्ने पदिय जिम्मेवारी समेत निर्वाह गर्दै आईरहेको थिए । पछाडी सचिव भएपश्चात सचिवले गर्नुपर्ने सम्पूर्ण जिम्मेवारी निर्वाह गर्दै आईरहेको छु । सहकारी रजिष्टारको कार्यालय गण्डकी प्रदेशका बित्तिय बिश्लेषक तथा कुमारी बहुउदेश्यीय सहकारी संस्थाका छानबिनकर्ता निर्मल गौतमले पेश गर्नुभएको प्रतिवेदनको पृष्ठ नं. ४८ मा भएको बुदा नं. ८.१.१ मा कुल ४१८ जना व्यक्तिलाई मात्र शेयर सदस्यता प्रदान गरेको, शेयर सदस्यता प्रदान गर्दा सञ्चालकसमितिको निर्णय बिना कार्य गरेको, कार्यक्षेत्र भन्दा बाहिरको व्यक्तिलाई सदस्यता प्रदान गरेको भन्ने शन्दर्भमा धेरै जसो शेयर सदस्यहरू ब्यापार तथा ब्यवसाय लगायतको शिलशीलामा बेनी बजारमा बस्ने भएकोले निजहरूलाई शेयर प्रदान गरेको हुनसक्दछ, सञ्चालक समितिको निर्णय बिना शेयर सदस्य प्रदान गरेको भन्ने बिषयमा म अनबिज्ञ नै छु । ४१८ जना व्यक्तिलाई मात्र शेयर सदस्यता प्रदान गरेको भन्ने शन्दर्भमा सिस्टम अपडेट गर्ने कर्मचारीको त्रुटी हुनसक्दछ । ग्राहक सम्पुष्टी पहिचान सहकारीका कर्मचारीहरूले भर्नुपर्ने थियो । निजहरूले किन अपुर्ण गरे सो सम्बन्धमा मलाई थाहा भएन । अन्य कुरा मलाई थाहा भएन । उल्लेखित ब्यबस्था मैले बुझे अनुसार लेखा परिक्षकले के-कसरी गराएका थिए सो बिषयमा मलाई जानकारी भएन । उल्लेखित ब्यबस्था सम्बन्धमा प्रबन्धक लाई जानकारी हुनुपर्ने हो । सहकारीको सिस्टम रहेको बुद्ध एकेडेमी भन्ने कर्जा खाता कसरी रूपान्तरण भयो भन्ने शन्दर्भमा कर्मचारीहरूले आफ्नो सहजको लागि कर्जा खाता सिस्टममा कारोवार देखाईयो, उक्त सिस्टममा भएको जम्मा कर्जालाई सहकारी ऐन २०७४ अनुसार १० करोडमा हिसाब मिलान गर्नको लागि सञ्चालक समिति बैठकको निर्णयले बाँकी छुट रकमलाई आगामी साधारण सभामा अनुमोदित गर्नको लागि पेश गर्ने गरि बुद्ध एकेडेमी सम्पूर्ण शेयर सदस्यहरूलाई जानकारी दिई हाल करिव ४ करोड कर्जा फिर्ता गरेको छ । बुद्ध एकेडेमी राज कुमार थापाको नाममा रहेको छ । बुद्ध एकेडेमीको कर्जा खाता के-कती कारणले तिनै र पुनःफिर्ता लिएका हुन् । सो कुरा मलाई थाहा भएन । सिस्टम चलाउने सहकारीका कर्मचारीहरूलाई नै थाहा होला । कर्जा खातामा रकम रमान्तरण गरेको कुरा छानविन पश्चात प्रतिवेदनबाट थाहा भएको थियो । सम्पूर्ण जानकारी हामीलाई थाहा हुने कुरा भएन । लेखा परिक्षणको क्रममा लेखा परिक्षकले समेत सो कुराको जानकारी बताएका थिएनन् । सिस्टम प्रविष्ट गर्ने कर्मचारीले कोषको अभिलेख राख्नु पर्नेमा सो किन गरेनन् थाहा भएन । हामीहरूले सहकारीमा प्रयोग गर्ने सहकारी सफ्वयेर सिस्टम दुई पटक सम्म परिवर्तन गरेका थिए । सोही दुई पटक सम्म सिस्टम परिवर्तन गरेको कारण सिस्टममा अभिलेख नभएको हुनुपर्दछ । सहकारी संस्थाले बिचमा शेयर सदस्यहरूलाई सुपथ मूल्यमा दाल, चामल, चिनि ग्यास लगायतका दैनिक उपभोग्य सामानको बिक्री बितरण गर्ने गरेको थियो पछि कोरोना महामारीको कारण यो कार्य छाडिएको हो । बिनियममा उल्लेखित ब्यबस्था बारे मलाई पुर्व जानकारी थिएन । सो सम्बन्धमा अनबिज्ञ रहनु मेरो गल्ती हो । सहकारीको बार्षिक साधारण सभाले सञ्चालक समितिलाई परिस्थिती अनुसार ब्याजदरको सिमा निर्धारण गर्ने अख्तियार दिने निर्णय गर्दथ्यो सोही अनुसार हामीहरूले गर्ने गर्दथ्यौ । पछाडी सहकारी ब्याज निर्धारण मापडण्डले अधिकतम् ब्याजदरको सिमा १६% तोकिएको हुँदा सोही अनुसार गरेका हौं । बुझें अनुसार उक्त कुमारी सहकारीलाई पुने नाफा घाटाको जिम्मेवारी सञ्चालक समितीका सदस्य र शेयर सदस्यहरूले नै लिनुपर्दछ । पुष्ठ नं.५८ मा भएको तालिकामा उल्लेख भएका सम्पूर्ण नामहरू मैले हेरी देखें, उल्लेखित व्यक्तीहरू म सँग सम्बन्धित व्यक्तीहरू होइनन् । म निजहरूलाई चिन्दिन । मैले सिस्टमको सफ्टवयर हेर्न पनि जान्दिन । उक्त कुमारी सहकारी संस्थामा प्रयोगमा ल्याईएको सफ्वयर सिस्टम पटक पटक गरि दुई पटक सम्म परिवर्तन गरेका थिए । सोही क्रममा त्यस्तो भएको हुनुपर्दछ । प्रायःसहकारी संस्थाहरूमा ५ बर्ष दोब्बर योजना थियो त्यसैले सहकारी सदस्यहरूलाई सोही योजनामा समावेश गरिएको हो । पछाडी नगर्ने निर्देशन प्राप्त भएपछि उल्लेखित धेरै व्यक्तीहरूको खाता रूपान्तरण भईसकेको छ । बित्तिय बिश्लेषक तथा छानविन कर्ताको प्रतिवेदन साथ पेश हुन आएको पाना नं.६८० देखि ७४२ सम्मका ब्यहोराहरू मैले हेरी देखी पाए । को-कस्का परिवारका धेरै सदस्यहरू छन् मलाई थाहा थिएन शेयर खुल्ला रहेको बेला सबैले हालेका होलान् । मैले आफ्नो र श्रीमान् को मात्र शेयर हालेको छु । यस सम्बन्धमा थप बिबरण सहकारी रजिष्टार कार्यालयको प्रतिवेदन पछि टिप्पणी र कैफियतको जवाफ खुलाई दिई सकेका छौ । सुरुमा मलाई यस बारे जानकारी थिएन ।

जिल्ला न्यायाधिका



सम्म कुर्दा संस्थाको ऋण असुलीमा समेत नकरात्मक प्रभाव पर्ने हुँदा त्यसो गरिएको छ । छानबिन प्रतिवेदनको बुँदा नं.

८.१२ मा बित्तिय विश्लेषक तथा छानबिन कर्ताले पेश गरेको छानबिन प्रतिवेदनको पृष्ठ १२ देखि १७ सम्मका कारोबार

बिबरण हेरी ब्यहोरा समेत अवगत भयो, सो सम्बन्धमा सहकारी ऐन २०७४ बिपरित ब्याज हर्जना र सेवा शुल्कको पुर्जाकिरण भइ धेरै भएकोले सहकारी ऐन २०७४ र संस्थाको विनियम अनुसार ब्याजको पुर्नः गणना गरि नियमानुसारको ब्याज लिएको हो । यसबाट संस्थालाई कुनै पनि प्रकारको हानी नोक्सानी भएको छैन । जुन कुरा सहकारी रजिष्ट्रार कार्यालयलाई बुझाएको कैफियत तथा टिप्पणीको जवाफमा पनि उल्लेख छ । यस सम्बन्धमा सहकारीको साधारण सभाले नै सदस्यहरूको बिमा गरिदिने भन्ने निर्णय गरे/नगरेको सम्बन्धमा एकिन भन्न सकिन । तर यस बिषयमा बिमा गर्दा संस्थाले धेरै नोक्सानी ब्यहोर्नुपर्छ भन्ने आवाज मैले निरन्तर उठाएपनि मेरो कुनै सुनुवाई भएको थिएन । संस्थामा समस्या उत्पन्न भएपश्चात उक्त बिमा रकम फिर्ता गर्ने तर्फ मेरो संयोजकत्वमा समिति बनाई काम गरेका हौं । मैले पनि उक्त बिमा कम्पनीमा बिमा गरेको भएतापनि मैले फिर्ता गरि सकेको छु । उक्त बिमा गर्ने कार्यमा को-कस्को संलग्नता हो मैले एकिन भन्न सकिदैन । केही शेयर सदस्यहरूको बिमा गरेका थिए । केहीको फिर्ता भईसकेको र केहीको बाँकी रहेको फिर्ता हुने क्रममा छ । सो सम्बन्धमा मैले माथी स.ज.मा बताई सकेको छु । सहकारी ऐन २०७४ बिपरित बार्षिक पुर्जाकिरण भइ रकम धेरै भएको र सिस्टमबाट मिलाउन नमिल्ने भएकोले शुन्य प्रतिशतमा राखी ब्याज पुनःगणना गर्दा बराबरको हुँदा सम्म राख्ने या तिर्न आएमा नियमानुसार ब्याज पुनःगणना गरि असूल उपर गर्ने भनि राखिएको हो र केही संस्थाको सम्पत्ती भएकोले पनि शून्य ब्याजदरमा राखिएको हो । सहकारी ऐन २०७४ बिपरित साँवामा ब्याज, हजाना, सेवा शुल्क , बार्षिक रूपमा पुर्जाकिरण गरि अशोभाविक हिसाबले देखिएकोले सहकारी ऐन २०७४ अनुसार ब्याजको पुनःगणना गरि लागेको भन्दा थप रकम दिई रु.१० करोडमा मिल्ने भनि हामी समितिले नै निर्णय गरेका हौं । उक्त १० करोडबाट ४ करोड हिसाब मिलान गरिसकेका छौं भन्ने समेत ब्यहोराको प्रतिवादी देवी कुमारी थापाले अधिकार प्राप्त अधिकारी समक्ष गरेको बयान कागज ।

(घ) प्रतिवादी मन प्रसाद थजालीले गरेको बयानको व्यहोरा:

सहकारी रजिष्ट्रारको कार्यालय पोखराको पत्र तथा म समेतको विरुद्धमा परेको जाहेरी दरखास्त संलग्न मिसिल संलग्न कागजातहरू मलाई देखाई पढीबाची सुनाउदा, देखी सुनी थाहा पाएँ, सम्पूर्ण ब्यहोरा समेत अवगत भयो । श्री कुमारी बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लिमिटेड सहकारी ऐन २०४८ बमोजिम सहकारी डिभिजन कार्यालय बागलुङमा दर्ता भई मिति २०६५।११।०३ गतेदेखी जिल्ला म्याग्दी बेनी नगरपालिका वडा नं.०८ न्यूरोडमा कार्यालय रहने गरि बिधिवत् रूपमा कार्य सञ्चालनमा आएको थियो । सहकारी रजिष्ट्रार कार्यालय पोखराले अनुसन्धान एवम् आवश्यक कारबाहीको लागी पठाईएको भन्ने समेत ब्यहोरा उल्लेख भई जिल्ला प्रहरी कार्यालयलाई संबोधन गरि लेखिएको पत्र पढीबाची, सुने, सम्पूर्ण ब्यहोरा समेत अवगत भयो सो सम्बन्धमा मिति २०६५ सालतिर सहकारी स्थापना गर्ने भनि भएको सल्लाह बमोजिम शेयर संकलन गरि कानून बमोजिम कुमारी सहकारी संस्था सहकारी ऐन २०४८ बमोजिम सहकारी डिभिजन कार्यालय बागलुङमा दर्ता भई मिति २०६५।११।०३ गतेदेखी जिल्ला म्याग्दी बेनी नगरपालिका वडा नं.०८ न्यूरोडमा कार्यालय रहने गरि बिधिवत् रूपमा कार्य सञ्चालनमा आएको थियो । उक्त कुमारी सहकारी संस्था लिमिटेडको म संस्थापक अध्यक्ष हुँ । हामीले सञ्चालन गरेको उक्त सहकारीमा बिस्तारै बिस्तारै बचतकर्ताहरूले बचत रकम संकलन गर्न थाले, सहकारी संस्था खोलेको छोटो समयमा नै हामीले सोचे भन्दा बढी बचत रकम जम्मा भएको थियो । यसरी ठूलो संख्यामा बचतकर्ताहरूको बचत रकम संकलन भएपश्चात उक्त रकम हामीहरूले तत्काल लगानी गर्न नसक्दा तत्कालिन सञ्चालक समितीको बैठक बसी हामीहरूले सहकारीमा जम्मा भएको उक्त बचत रकमबाट जग्गा खरिद बिक्रीको कारोवारमा लगाउने भनि सल्लाह भई जिल्ला कास्की पोखरा स्थितमा रहेको हेम्जामा जग्गा खरिद गर्न थाल्यौ । त्यसपश्चात मिति २०६६।०६।०२ गतेको अधिवेशनबाट पुनःपहिलेकै कार्य समितीहरू दोहोदिने निर्णय भएकोले म पुनःअध्यक्ष पदमा निर्वाचित भई दोश्रो कार्यकाल चलाउने मौका पाए । मैले आफ्नो अध्यक्षको भूमिका निर्वाह गर्ने क्रममा सञ्चालक समितिका सबै जनाको उपस्थितमा बैठक बसी सबैको सल्लाह बमोजिम सहकारीको हितको लागी काम गर्दै आईरहेको थिए । मैले आफ्नो दुई कार्यकाल चलाएपश्चात २०७२ सालमा भएको अधिवेशनबाट थम बहादुर गर्बुजा अध्यक्ष पदमा निर्वाचित भए भने त्यसपछाडीका दिनहरूमा म सल्लाहकारको हैसियतमा



बसी सल्लाहकारको भूमिका निर्वाह गर्दै आईरहेको छु । पछिल्लो समयमा देशमा आएको चरम आर्थिक मन्दी, देशभरीका सहकारीमा देखिएको आर्थिक असन्तुलनको समस्या सँगै हाम्रो कुमारी बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्थामा पनि तरलताको समस्या रहेको, वचतकर्ताहरूले आफूले जम्मा गरेको वचत रकम झिकने क्रम तिब्र रूपमा बढ्न थालेपश्चात सबै बचतकर्ताहरूलाई बचत रकम फिर्ता गर्न नसक्दा सहकारीमा समस्या आएको थियो । उक्त समस्याको पहिचानको लागि सहकारी रजिष्ट्रार कार्यालयलाई पत्राचार गर्ने सञ्चालक समितिको निर्णय अनुसार सहकारी रजिष्ट्रारको कार्यालय पोखराबाट छानविनको लागि बित्तिय विश्लेषक सहितको टोली सहकारीमा आई छानविन गरेको हो । छानविन पश्चात समस्या समाधानको लागि पटक पटक लेखी पठाउदा समेत सुधारको लागि केही पहल गर्न नसक्दा सहकारी रजिष्ट्रार कार्यालय पोखराले छानविन प्रतिवेदन सहित अनुसन्धान एवं आवश्यक कारबाहीका लागि भनी मिति २०८१।१०।१८ गते जिल्ला प्रहरी कार्यालयलाई पत्राचार गरेको रहेछ । सोही प्रतिवेदन समेतको आधारमा सहकारी ऐन २०७४ को परिभाषित कसूरमा अनुसन्धानको शिलशिलामा प्रहरीले मलाई मिति २०८१।१०।२० गते पक्राउ गरि ल्याएको हो । बित्तिय विश्लेषक निर्मल गौतम सँग मेरो पुर्व रिसईवी तथा लेनदेन कारोवार केही थिएन । म उक्त कुमारी बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्थाको स्थापना देखी दुई कार्यकाल अध्यक्ष र त्यसपश्चात हाल सम्म उक्त सहकारीको सल्लाकारको रूपमा काम गर्दै आएको छु । म अध्यक्ष हुँदा कार्य समितीहरूलाई समय समयमा बैठक राख्ने, संस्था सुधारको लागि पहल गर्ने, आगामी दिनहरूमा हुने कार्यक्रम तह गर्ने काम गर्दथे भने सल्लाकार को पदमा हुँदा सञ्चालक समितिले बैठक राख्दा बोलाएको खण्डमा उपस्थित हुने आफ्ना भनाईहरू राख्ने काम गर्दथे । म उक्त कुमारी बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्थाको स्थापना देखी दुई कार्यकाल अध्यक्ष र त्यसपश्चात हाल सम्म उक्त सहकारीको सल्लाकारको रूपमा काम गर्दै आएको छु । म अध्यक्ष हुँदा कार्य समितीहरूलाई समय समयमा बैठक राख्ने, संस्था सुधारको लागि पहल गर्ने, आगामी दिनहरूमा हुने कार्यक्रम तह गर्ने काम गर्दथे भने सल्लाकार को पदमा हुँदा सञ्चालक समितिले बैठक राख्दा बोलाएको खण्डमा उपस्थित हुने आफ्ना भनाईहरू राख्ने काम गर्दथे । म संस्थाको अध्यक्ष भएतापनि सहकारीका सबै कारोवार सञ्चालन गर्ने नेतृत्व राज कुमार थापा र रुद्र बहादुर गुरुडले गर्ने भएकोले हामीले निजहरूले भने बमोजिम सहयोग गरिदिने काम गर्दथ्यौ । सहकारी रजिष्ट्रारको कार्यालय गण्डकी प्रदेशका बित्तिय विश्लेषक तथा कुमारी बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्थाका छानविनकर्ता निर्मल गौतमले पेश गर्नुभएको प्रतिवेदनको पृष्ठ नं. ४८ मा भएको बुदा नं. ८.१.१ मा कुल ४१८ जना व्यक्तिहरूलाई मात्र शेयर सदस्यता प्रदान गरेको, शेयर सदस्यता प्रदान गर्दा सञ्चालक समितिको निर्णय बिना कार्य गरेको, कार्यक्षेत्र भन्दा बाहिरको व्यक्तिलाई सदस्यता प्रदान गरेको भन्ने शन्दर्भमा १०० को शेयर सबै कारोवार गर्ने व्यक्तिहरूलाई प्रदान गरिएको हो । स्थायी बसोबास अन्यत्र भएपतानि बेनी बजारमा बसी पेशा व्यवसाय रोजगारीको गर्ने व्यक्तिहरूलाई शेयर प्रदान गरिएको हो । ग्राहक सम्पुष्टी पहिचानको ब्यबस्था सम्बन्धमा मलाई पुर्व ज्ञान थिएन । पछि छानविनको क्रममा मात्र थाहा पाएको थिए । सो सम्बन्धमा अभिभाज्य रहने जगेडा कोषमा संचित नोक्सानी मिलान गर्न नहुने हो । सहकारी प्रबर्धन कोषको ब्यबस्था गरि कारोवार गर्नु पर्ने हो । खै के कारण प्रवर्धन कोषको ब्यबस्था नै नगरि कारोवार भयो सो सम्बन्धमा मलाई जानकारी भएन । अनुरूप संरक्षित पुँजी कोषको रकम कारोवारको सिस्टममा अभिलेख नराख्नु प्रबन्धक र संस्थामा काम गर्ने कर्मचारीहरूको कमजोरी हो । सहकारी संस्थाले बिचमा शेयर सदस्यहरूलाई सुपथ मूल्यमा दाल, चामल, चिनि ग्यास लगायतका दैनिक उपभोग्य र खाद्यान्न सामानको बिक्री बितरण गर्ने गरेको थियो पछि कोरोना महामारीको कारण यो कार्य छाडिएको हो । सहकारी ऐन २०४८ अनुसार स्थापित भएको संस्था भएकोले पहिला बचतको सिमा थिएन भन्ने सुनेकी थिए । सहकारी ऐन २०७४ कार्यान्वयन भए पछि सिमा भन्दा बढी बचत संकलन गरिएको छैन जस्तो लाग्छ । सहकारीको बार्षिक साधारण सभाले सञ्चालक समितिलाई परिस्थिती अनुसार ब्याजदरको सिमा निर्धारण गर्ने अख्तियार दिने निर्णय गर्दथ्यो सोही अनुसार हामीहरूले गर्ने गर्दथ्यौ । पछाडी सहकारी ब्याज निर्धारण मापडण्डले अधिकतम ब्याजदरको सिमा १६% तोकिएको हुँदा सोही अनुसार गरेका हौं । बचतको ब्याजदरबाट संस्थालाई भएको जिम्मेवारी हामीहरू संस्थाका सञ्चालक समितिहरूले लिनु पर्दछ । पुष्ठ नं.५८ मा भएको तालिकामा उल्लेख भएका सम्पूर्ण नामहरू मैले हेरी देखें, उल्लेखित व्यक्तिहरू म सँग सम्बन्धित व्यक्तिहरू होइनन् । म निजहरूलाई ब्यक्तिगत रूपमा चिन्दिन । मैले सिस्टमको सफ्टवेयर हेर्न पनि जान्दिन, कसैले हेर्न दिएको पनि थिएन । कर कम लाग्ने गरि लेखा परिक्षण गराउने भनि रुद्र बहादुर गुरुड र राज कुमार थापा, लौकेश पुनले के कसरी कारोवार गराउने थिए सबै बिषय त मलाई थाहा छैन । लेखा परिक्षण प्रतिवेदनमा सबै ठिक छ भनि

जिल्ला प्रहरी कार्यालय



मलाई भनेका थिए । मैले निजको बिश्वासमा दस्तखत समेत गरिएको हुन सक्दछु । यसरी बिभिन्न खाताहरूमा रकम रकमान्तर गराउने र निकासी गराउने, कारोवार ठूलो देखाउने कर्मचारीहरूमा भएको अज्ञानता/अनविज्ञताको कारक हो । यसरी संस्थालाई भएको हानी-नोक्सानी प्रति निजहरू नै जिम्मेवार हुनुपर्दछ । हाम्रो सहकारी संस्थामा ५ वर्ष दोब्बर योजना थियो । सोही बमोजिम सदस्यहरूलाई सोही योजनामा समावेश गरिएको हो । पछाडी नगर्ने निर्देशन प्राप्त भएपछि को-कस्को परिवर्तन गरिएको हो मलाई थाहा भएन बर्तमान सञ्चालक समितिलाई जानकारी होला । बित्तिय बिश्लेषक तथा छानविन कर्ताको प्रतिवेदन साथ पेश हुन आएको पाना नं.६८० देखि ७४२ सम्मका ब्यहोराहरू मैले हेरी देखी पाए । उल्लेखित धेरै ब्यक्तीहरूको खाता रूपान्तरण भईसकेको हुनुपर्दछ । सो सम्बन्धमा मलाई धेरै ज्ञान थिएन । मैले पनि आफ्नो श्रीमती र छोरीलाई शेयर सदस्य बनाएको थिए । शेयर सदस्य तथा कर्मचारीहरूलाई लाभांश, बोनश, तलव तथा भत्ता बितरणको लागि काल्पनिक खाताहरू खोलेको हुनुपर्दछ । त्यस खाताबाट संस्थाको लाभांश बितरण शेयर सदस्यहरूलाई गरिएको हो । संस्थाबाट नगदै बोनश लाभांश बितरण गर्दा ब्यक्तीको नाउँमा निकाल्नुको सट्टा खाता बनाई निकालेको हो । यस बिषयमा प्रबन्धकले थप प्रष्ट पार्नेछन् । छानविन कर्ताको प्रतिवेदनको पेज नं.६९ देखी ७१ सम्ममा खुलाई दिएको ब्यहोरा मैले हेरी अवगत समेत गरे । उल्लेखित पृष्ठ भित्र रहेको तालिकामा उल्लेखित ब्यक्तीहरूको रकम निकासी सम्बन्धमा प्रबन्धकलाई जानकारी हुनुपर्ने हो । निजको खाताबाट रकम गएकोले सो बिषयमा निजले नै प्रष्ट पार्ने छन् । छानविन प्रतिवेदनको बुँदा नं.७१ देखि ७४ सम्मको ब्यहोरा हेरी अवगत भयो । सो सम्बन्धमा मैले प्रतिवेदन पश्चात् थाहा पाएको हुँ । त्यस बिषयमा छलफल हुँदा उक्त खाताबाट शेयर सदस्यहरूलाई लाभांश बितरण गर्ने शेयर सदस्यहरूको शेवा शुल्क त्यस खातामा जम्मा गर्ने गरेको थाहा पाएको हुँ । बिमाको शन्दर्भमा मैले हाल सम्म बिमा गरेको छैन । सो रकम हिनामिना सम्बन्धमा मेरो कुनै संलग्नता छैन । छानविन कर्ताको मिसिल संलग्न कागजातहरूको पाना नं.११०७ देखी १११४ सम्मको कारोवार मैले हेरी अवगत समेत भयो । उक्त सहकारी संस्थामा म मन प्रसाद थजाली, थम बहादुर गर्बुजा र प्रबन्धक रूद्र बहादुर गुरुङ को संयुक्त खाता शेयर सदस्यहरूको लाभांश बापतको रकम जम्मा गर्नको लागि खोल्ने भनि सञ्चालक समितिको निर्णय भई खोलिएको हो भने त्यस बाहेकका अन्य खाताहरू प्रबन्धकले मूलाई सामान्य जानकारी मात्र गराई खोलेका खाताहरू हुन् । उक्त खातामा जम्मा भएको रकम र निकासी भएको रकमका सम्बन्धमा प्रबन्धक र सिस्टम चलाउने ब्यक्तीलाई नै जानकारी हुनुपर्दछ । म अध्यक्ष हुँदा सम्मको राजस्व बुझाएको हो । पछाडी आर्थिक तरलताको समस्या भएकोले बचतकर्ताहरूलाई प्राथमिकतामा राखी बुझाउन ढिला भएको हुनसक्दछ । छानविन कर्ता निर्मल गौतमको प्रतिवेदनको पृष्ठ नं.७८ को दोस्रो तालिकामा उल्लेखित बिबरण मैले हेरी अवगत समेत गरे के कसरी रकम निकासी तथा रकमान्तर भयो भन्ने बिषयमा प्रबन्धक र संस्थाका कर्मचारीहरूलाई जानकारी हुनुपर्दछ । मलाई जानकारी भएन । यस सम्बन्धमा मलाई त्यति जानकारी छैन । यस बिषयमा प्रबन्धकले नै प्रष्ट पार्नेछन् । हरेक वर्ष आषाढ मशान्तमा नविकरण गर्दा पुर्जीकरण गरिएको रहेछ । सबैको सहमतीमा नाफामा संस्थालाई लान काम भएको हुनुपर्दछ । सहकारीमा इन्जिनियरिङ धितो मूल्याङ्कन पहिले अनिवार्य थिएन म पछिका अध्यक्ष र प्रबन्धकले के-कसरी प्रवाह गरे सो कुरा मलाई थाहा भएन । सबै ऋण प्रवाह ऋण समितिले मूल्याङ्क गरेपश्चात मात्र प्रबन्धक वा अध्यक्षले स्वीकृत गर्नुपर्ने हो । कुन-कुन ब्यक्तीहरूले ऋण लगेका छन् त्यो सिस्टममा नै होला । पहिलेदेखी नै सहकारी संचालन गर्ने मुख्य अध्यक्ष, उपाध्यक्ष सचिव, कोषाध्यक्ष र प्रबन्धकको सल्लाहमा नै को-कसलाई ऋण दिने भन्ने सहमतीमा नै लगानी गर्ने थियो । छानविनकर्ताको पृष्ठ नं.८८ देखी ९१ सम्ममा उल्लेख भएका लेजर खाताहरूमा भएको बिबरण हेरी ब्यहोरा समेत अवगत गरे, उक्त भवन हाल राज कुमार थापा र लोकेश भन्ने लोक बहादुर पुनको नाउँमा दर्ता छ । समितका ब्यक्तीले ऋण देखाई घर जग्गा किनेकोले सिस्टममा ब्याज बढ्ने भएको कारण उक्त घर जग्गाले ऋणको रकम तिर्न नपुग्ने भएर छुट भएको हुन सक्दछ । कतिपय अबस्थामा सञ्चालक समितिका ब्यक्तीले आफूले किस्ता तिर्न गाह्रो भई ब्याज घटाउन सहमती गरे-बमोजिम ऋणको ब्याज छुट गरेका हुनसक्दछन् । छानविन प्रतिवेदनको बुँदा नं. ८.१२ मा बित्तिय विश्लेषक तथा छानविन कर्ताले पेश गरेको छानविन प्रतिवेदनको पृष्ठ ९२ देखि ९७ सम्मका कारोबार बिबरण हेरी ब्यहोरा समेत अवगत भयो, सो सम्बन्धमा सहकारी ऐन २०७४ बिपरित ब्याज हर्जना र सेवा शुल्कको पुर्जीकरण भई धेरै भएकोले सहकारी ऐन २०७४ र संस्थाको बिनियम अनुसार ब्याजको पुर्न: गणना गरि नियमानुसारको ब्याज लिएको हो । बाँकी कुरा मलाई थाहा भएन । यस सम्बन्धमा तत्कालिन प्रबन्धक र लोक बहादुर पुनको संलग्नता होला । यस बिषयमा मलाई थाहा छैन । संस्थाबाट मैले बिमा गरेको पनि छैन । सो सम्बन्धमा मैले

जिस्त



माथी स.ज.मा बताई सकेको छु । सिस्टमको सम्बन्धमा प्रबन्धकी रूद्रा बहादुर गुरूड र लोकेश भन्ने लोक बहादुर पुनलाई जानकारी हुन्छ । यस विषयमा निजहरूले नै प्रष्ट पार्नुपर्दछ । सहकारी ऐन २०७४ बिपरित साँवामा ब्याज, हर्जना, सेवा शुल्क, बार्षिक रूपमा पुर्जाकरण गरि अशोभाविक हिसाबले देखिएकोले सहकारी ऐन २०७४ अनुसार ब्याजको पुनःगणना गरि लागेको भन्दा थप रकम दिई रू.१० करोडमा मिलापत्र गर्ने भन्ने सल्लाह सम्म भएको थियो । सो पुश्चात के-के गरे मलाई थाहा भएन । मैले सहकारीको रकम प्रयोग गरि जिल्ला म्याग्दी बेनी नगरपालिका वडा नं.०८ संगमचोक स्थितमा १२ हात जग्गा खरिद गरेको छु । उक्त जग्गा सहकारी संस्थाले चाहेको बेला भोगचलन समेत गर्न सक्नेछ । सो सम्बन्धमा सहकारी सिस्टम दुई पटक सम्म परिवर्तन गरेको भन्ने सुनी थाहा पाएको हुँ । सहकारीको सिस्टम प्रयोग गरि भएको हिनामिना सम्बन्धमा प्रबन्धक र लोक बहादुर पुनलाई जानकारी छ । सो सम्बन्धमा मलाई जानकारी छैन । मैले उक्त सहकारी संस्थामा वचतकर्ताहरूको वचत रकम थुप्रिएपश्चात लगानी हुन नसक्दा सञ्चालक समितिका पदाधिकारी सँगैको ग्रुपमा केही रकम ऋण लिएको थिए । उक्त ऋण मैले फिर्ता गरिसकेको छु । मैले हाल सहकारीलाई बुझाउनु पर्ने ऋण छैन भन्ने समेत ब्यहोराको मन प्रसाद थजालीले अधिकार प्राप्त अधिकारी समक्ष गरेको बयान कागज ।

(ड) प्रतिवादी लोक बहादुर पुनले गरेको बयानको व्यहोरा:

सहकारी रजिष्ट्रार कार्यालय पोखराले अनुसन्धान एवम् आवश्यक कारबाहीको लागी पठाईएको भन्ने समेत ब्यहोरा उल्लेख भई जिल्ला प्रहरी कार्यालयलाई संबोधन गरि लेखिएको पत्र पढीबाची, सुने, सम्पूर्ण ब्यहोरा समेत अवगत भयो सो सम्बन्धमा मेरो भए गरेको सही सत्य ब्यहोरा यो छ, की म आजभन्दा करिब पन्ध्र सोह वर्ष अगाडी म बेनी बजार स्थिमा रहेको बुद्ध एकेडेमीमा एउटा शिक्षकको रूपमा कार्यरत रहेको थिए । सोही शिलशिलामा सहकारी संस्था खोल्ने जानकारी पाएको थिए । मन प्रसाद थजालीले सहकारी संस्था खोल्नको लागी तपाईंको सहयोग चाहियो भनि मलाई आग्रह गरेकोले मैले मेरो नेपाली नागरिकता प्रमाण पत्रको फोटोकपी निजलाई दिई सहयोग गरेको थिए । त्यसपश्चात निज मन प्रसाद थजालीको अध्यक्षतामा म समेत उक्त कुमारी बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्थाको लेखा समिती सदस्य भइ मिति २०६५।०७।२८ गते सञ्चालक समिति गठन गरिएको हो । त्यसको केही समयपश्चात दोश्रो कार्यकालमा मैले उक्त कुमारी बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्थाबाट पछि हटी बुद्ध एकेडेमी समेत छाडी, म्याग्दी जिल्ला बेनी नगरपालिका वडा नं.०८ स्थितमा नै भर्खर स्थापना भएको कस्तुरी बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लिमिटेडमा लेखापालको रूपमा काम गर्न थालेको हुँ । त्यसपछि दुई तीन वर्ष जति लेखापालको रूपमा काम गरी सकेपश्चात सोही सहकारी संस्थाको प्रबन्धकको रूपमा काम गर्न थाले । सो समयसम्म कुमारी सहकारीमा सम्पूर्ण विवरणहरू हातले नै म्यानुअल रूपमा भरि राख्ने गर्दा रहेछ । सोही क्रममा नै मैले उक्त कुमारी सहकारीका सञ्चालक समितिलाई सफ्टवेयर राखेर काम गर्दा सजिलो हुन्छ, भनि मेरो सल्लाह बमोजिम निजहरूले विचार गरी के कुन सफ्टवेयर राख्दा ठिक होला भनि धेरै ठाउँमा बुझीसकेपश्चात मेरो सहकारीमा प्रयोग गरिएको फिन्याक्ट सफ्टवेर नै प्रयोग गर्ने र सम्पूर्ण विवरणहरू उक्त सफ्टवेयर सिस्टममा प्रविष्ट गर्नको लागी मलाई केही पारिश्रमीक प्रदान गर्नुभएको थियो । सुरु सुरुमा सहकारीका कर्मचारीहरूलाई केही नजानेको कुरा सिकाईदिने र निजहरूले सिस्टमको बारेमा जानेपछि निजहरूले प्रविष्ट गरेको विवरण ठिक तरिकाले भरिएको छ, छैन भनि रूजु गर्ने मेरो काम रहेको थियो । सफ्टवेयर राखेको चार वर्ष सम्म मैले उक्त सहकारीमा सिस्टम हेर्ने सहयोगीको रूपमा काम गरेको थिए । त्यसपछि २०७५ साल तिर मैले उक्त सहकारीको आफ्नो सम्पूर्ण कामहरू छाडेको हुँ । हाल यही वर्षको जेठ महिनामा सहकारीमा समस्यापहिचानको लागी सहकारी रजिष्ट्रार कार्यालयलाई पत्राचार गर्ने सञ्चालक समितिको निर्णय अनुसार सहकारी रजिष्ट्रारको कार्यालय पोखराबाट छानविनको लागी बित्तिय बिश्लेषक सहितको टोली सहकारीमा आई छानविन गरेको भन्ने सुनेको थिए । छानविन पश्चात सहकारीका सञ्चालकहरूले बृहत रूपमा छलफल गरि सहकारीको बर्तमान अबस्था रजिष्ट्रार कार्यालयबाट आएको प्रतिबेदनको कैफियत तथा रायको प्रतिउत्तर, ऋण असुली तथा वचत फिर्ता कार्ययोजना गराई मिति २०८१।०२।२६ गते सर्वसम्मत पास गरि रजिष्ट्रारको कार्यालय पोखरामा पठाएका थिए । सहकारीको कारोवार समेत घटाउदै लगेका थिए । सो को जानकारी पन्ध्र दिनमा रजिष्ट्रार कार्यालयलाई जानकारी गराइएको थियो । यदी हुँदा पनि समस्या समाधानको लागी पटक पटक लेखी पठाउदा समेत सुधारको लागी केही पहल गर्न नसक्दा सहकारी रजिष्ट्रार कार्यालय पोखराले छानविन प्रतिबेदन सहित अनुसन्धान एवं आवश्यक कारबाहीका लागी भनी मिति २०८१।१०।१८ गते जिल्ला प्रहरी कार्यालयलाई पत्राचार गरेको रहेछ । सोही प्रतिबेदन समेतको आधारमा सहकारी ऐन

जिल्ला न्यायाधिकार



२०७४ को परिभाषित कसूरमा अनुसन्धानको शिलशिलामा प्रहरीले मलाई मिति २०८१.११.०६ गते पक्राउ गरि ल्याएको हो । बित्तिय बिश्लेषक निर्मल गौतम सँग मेरो पुर्व रिसईवी तथा लेनदेन कारोवार केही थिएन । म उक्त कुमारी बहुउदेश्यीय सहकारी संस्थाको स्थापना कालमा लेखा समिति सदस्यको रूपमा काम गरेको हुँ त्यसपछि २०७० सालदेखि २०७४ सालसम्म फिन्याक्ट सफ्टवेयर राखेपछि सफ्टवेयरमा विवरण प्रविष्ट गर्ने सहयोगीको रूपमा काम गरेको थिए । लेखा समिति सदस्य हुँदाका बखत हिसाब दैनिक रूपमा भएका आर्थिक कारोबारहरूको अनुगमन गर्ने मेरो मुख्य काम थियो भने पछि सफ्टवेयर सहयोगीको रूपमा सिस्टममा विवरण राख्न सहयोग गर्ने थियो । म सहकारीको सफ्टवेयर कर्मचारीको रूपमा कार्यरत रहँदा वर्षभरी भएका कारोबारको सम्बन्धमा सुरुवाति चरणमा लेखासमिति लगायत समितिका अन्य सदस्यहरूबाट आन्तरिक लेखापरीक्षण भइसकेपश्चात बाह्य लेखापरीक्षण भई पुनः सञ्चालक समितिको बैठकले पास गरी साधारण सभामा पठाएपश्चात साधारण सभाले पनि पास गरेका सम्पूर्ण विवरण तथा कारोबारहरू मिलाई सिस्टममा प्रविष्ट गर्ने कर्मचारीलाई प्रबन्धक र सञ्चालकले निर्देशन गरे बमोजिम गरिएको हो । साधारण सभाबाट जे जसरी पास भएर आएको छ, सञ्चालक समिति र प्रबन्धकको निर्देशन बमोजिम विवरण म लगायत सोही सहकारीका कर्मचारीहरूले इन्ट्री गरेका थियौं । कृतिम खादताको सृजना गर्ने र अन्य कारोबारहरू मिलाईदिएको सम्बन्धमा के कसो हो, मलाई जानकारी भएन । सञ्चालक समिति र प्रबन्धकले सिस्टम अनुसारको अडिट रिपोर्ट तयार नगरी आफुखुसी लेखापरीक्षण गराएकोले यस्तो भएको हुन सक्छ । सिस्टममा अभिलेखिकरण गर्दा जे विवरण दिईयो, सोही अनुरूप प्रविष्ट भयो । सहकारी ऐन २०७४ अन्तर्गत सहकारी प्रबर्धन कोषको व्यवस्था गरेतापनी लेखापरीक्षकले लेखापरीक्षण गर्ने क्रममा नै उक्त कोषको बारेमा जानकारी गराई छुट्टाईदिनु पर्नेमा सो नगरेकोले यस्तो भएको हो । संरक्षित पुँजी फिर्ता कोषको वितरणको लागी सञ्चालक समितिबाट कार्यविधी बनाई गर्नुपर्नेमा सञ्चालक समितिका पदाधिकारीहरू तथा प्रबन्धक रुद्र बहादुर गुरूड लगायतले नियम विपरीत पुँजी फिर्ता कोषको वितरण गरेको हुनाले सिस्टममा उक्त कारोबार वितरणको अभिलेख नरहेको हो । बित्तिय विश्लेषक तथा छानबिनकर्ता गौतमको प्रतिवेदनको पृष्ठ नं.५८ को देहायका खण्डमा उल्लेख भएको तालिकामा उल्लेख भएका नामहरू हेरी देखे, उल्लेखित नाममा भएको Member Id हरू को कस्का हुन मलाई थाहा छैन । ती नामहरू म सँग सम्बन्धीत व्यक्तिहरूका होईनन् । सफ्टवेयर र म्यानुअल रूपमा सबै हिसाब किताब सहकारीका कर्मचारीहरूले नै गर्दछन । सहकारीका प्रबन्धक रुद्र बहादुर गुरूड र तत्कालका सञ्चालक समितिका पदाधिकारीहरू समेत सबैजनाको सल्लाहमा उक्त काम भएको हो । मैले सबै पदाधिकारीहरूलाई यस्तो गर्नु हुदैन भनि सम्झाउँदा सम्झाउँदै पनि निजहरूले नमानेपछि यस्तो काम भएको हो । प्रबन्धक रुद्र बहादुर गुरूड लाई लेखा परीक्षण गराउन कर्मचारीहरू यही सहकारी बोलाउँ भन्दा निजले लेखापरीक्षण गर्ने कर्मचारीहरूलाई सहकारीमा बोलाई प्रत्यक्ष रूपमा नगरी सन्तुलन परीक्षण लगायतका सम्पूर्ण कागजातहरू पोखरा स्थितमा रहेको लेखापरीक्षकको कार्यालयमा नै लगि गर्ने गर्दथ्यो । लेखापरीक्षण गर्ने कर्मचारीहरूले पनि मिलाएर गरिदिनु होस् भनेपछि सोही अनुसार गरिदिने रहेछन । उक्त रिपोर्ट सञ्चालक समिति मार्फत साधारण सभामा पेश गरी पारित भएपछि मात्र जे पास भएको छ सही विवरण कर्मचारीहरूले सिस्टममा चढाउने हो । यस मार्फत भएको सम्पूर्ण हिनामिना सञ्चालक समितिमा रहेका जो जसको पालामा कति हिनामिना भएको छ, सोही अनुरूप सबै जनाले तिर्ने व्यहोर्नु पर्दछ । बित्तिय बिश्लेषक तथा छानबिन कर्ता को प्रतिवेदन साथ पेश हुन आएको मिसिल संलग्न कागजातको पाना नं. ६८० देखि ७४२ सम्म का व्यहोराहरू हेरी सनाखत गरिदिए । दोब्बर भुक्तानी योजना, कुमारी सजिलो वचत, साधारण बचत लगायत वचतका योजनाहरू सञ्चालक समितिको निर्णयद्वारा पारित गरिएको हो । उक्त योजना बापत को कस्ले के कति रकम हिनामिना गरे, मलाई थाहा भएन, अनुसन्धानको क्रममा जो जसले जति हिनामिना गरेको खुल्छ, सोही बमोजिम सबैले तिर्नु बुझाउनु पर्दछ । छानबिन कर्ताको प्रतिवेदनको पेज नं. ६१ को बुँदा नं. च हेरी देखि सम्पूर्ण व्यहोरा अवगत भयो । सहकारीका सञ्चालक समिति, उपसमिति हरू तथा व्यवस्थापकले आफ्ना परिवारका सदस्यहरूलाई धेरै शेयर प्रदान गरेको सन्दर्भमा मलाई जानकारी भएन, सबै जानकारी सञ्चालक समितिलाई नै थाहा होला । को कस्लाई के कुन प्रकृया पुरा गरी शेयर प्रदान गर्ने अधिकार सञ्चालक समितिलाई रहन्छ । बिभिन्न काल्पनिक खाताहरू खोलेको सन्दर्भमा कोष म्यानेजमेन्ट कमिटी बचत खाता पहिले नै रहेको खाता हो । उक्त खाताको विवरण लेजरबाट सिस्टममा प्रविष्ट गर्ने काम गरेको हुँ । All receivable नामको खाता मैले माथि सवाल जवाफमा उल्लेख गरे बमोजिम सहकारीका पदाधिकारीहरू तथा प्रबन्धकको प्रत्यक्ष संलग्नतामा बिभिन्न समयमा लगेका



4

कर्जाहरूको रकम लेखा परीक्षण गर्दा सही लेखा परीक्षण नभएको फर्काई लेखापरीक्षण गरेकोले हिसाब किताब मिलान गर्नको लागि उक्त All receivable नामको खाता खोलिएको हो । मैले लेजरबाट सिस्टमा सार्नुभन्दा पहिलेनै सो खाता लेजरमा खोलिसकिएको थियो । र सोही लेजर खाताहरूलाई मैले सफ्वेयरमा प्रविष्ट गरेको हुँ । सो खातामा सहकारीका पुर्व सञ्चालक समितिका मुख्य जिम्मेवारीमा रहेका पदाधिकारीहरूले सहकारीको रकम प्रयोग गरि गरेका बिभिन्न कारोवारहरूबाट आएको मुनाफा राख्न तथा सहकारीको रकम प्रयोग गर्न कोष ब्यबस्थापन खाता हुने कायम गरेका हुन् । सो बिषयमा तत्कालिन समयमा अध्यक्ष मन प्रसाद थजाली, सचिव राज कुमार थापा , सहसचिव याम बहादुर रोका, प्रबन्धक रूद्र बहादुर गुरूड र कोषाध्यक्ष थम बहादुर गर्बुजालाई यो खातामा गरेको कारोवारको बिषयमा थाहा होला । सहकारीको सञ्चालनको भूमिका यि ब्यक्तीहरू नै रहेकोले सहकारीको सबै कामकाजहरू यिनैको निर्देशनमा हुने गर्दथ्यो । छानविन कर्ताको प्रतिबेदनको पेज नं.६९ देखी ७१ सम्मका सम्पूर्ण ब्यहोरा मैले हेरी देखी अवगत समेत गरे । सो सम्बन्धमा प्रबन्धक रूद्र बहादुर गुरूड बिभिन्न ब्यक्तीहरू सँग ढुकुरी खेल्ने गर्दथे । सोही क्रममा संस्थामा ढुकुरी माग्नु आउने ब्यक्तीहरूलाई निज प्रबन्धक रूद्र बहादुर गुरूडले के-कसरी सहकारीको रकम दिए निजलाई नै थाहा होला । उक्त तालिकामा मेरो नाउँमा निकास भएको रकम रु.१० लाख मैले सहकारीमा फिर्ता गरिदिएको छु । यस बाट भएको क्षती नोकसानी निज प्रबन्धक रूद्र बहादुर गुरूडले नै सहकारीलाई भराईदिनु पर्दछ । छानविन प्रतिवेदनको बुँदा नं.७१ देखि ७४ सम्म को व्यहोरा हेरी देखी अवगत भयो सो सम्बन्धमा सहकारीको सिस्टममा भएको वास्तविक ब्याज खर्च भन्दा लेखा परिक्षण प्रतिबेदनमा कम ब्याज देखाई लेखापरीक्षण गराएपश्चात सो ब्याज खर्च अन्तरको कट्टी भएको ब्याज कर रकम बचत भएको रकमलाई सदस्यको बिमा गर्न प्रयोग गरिएको हो । सहकारी संस्थाको बार्षिक साधारण सभाबाट शेयर सदस्यको जिवन बिमा गर्ने निर्णय भए बमोजिम म लोक बहादुर पुन एजेन्ट भएको एसियन लाईफ ईन्सुरेन्स कम्पनीमा शेयर सदस्यहरूको जिवन बिमा गरेको रकम तत्कालिन समयमा कर्मचारीहरूले लोक बहादुर पुन (लोकेश) नाउँको पेशकी खाता खोली सोही खातामा कारोवार जनाई सदस्यहरूको बिमा गर्नको लागि रकम निकास गरेको र जिवन बिमाको फाईल आईसकेपश्चात सो रकम फछौट गरिएको छ तर उक्त पेशकी पछ्यौटलाई खर्च देखाउनु पर्नेमा खर्च देखाईएको छैन । मिति २०७४।०७।१६ र २०७४।१२।१२ गते Tds बापतको रकम पनि बिमामा प्रयोग गरिएको छ । त्यसबाहेक अन्य कारोवार तत्कालिन कर्मचारीहरूबाट गरिएको हुँदा मलाई जानकारी भएन । छानविन कर्ताको मिसिल संलग्न कागजातको पाना नं. ११०७ देखि १११४ सम्मको कारोबारको व्यहोरा मलाई देखाउदाँ हेरि देखे, ब्यहोरा समेत अवगत भयो सो सम्बन्धमा सहकारीका बिभिन्न ऋणीहरूलाई कर्जा लगानी गर्दा लिइएका सेवा शुल्कलाई आमदानी खातामा नजनाई सोही खातामा जम्मा गरि शेयर सदस्यहरूलाई बितरण गरिने थियो । सो बाहेकका त्यस्तै प्रकारका अन्य आमदानीहरूबाट रकम जम्मा भएको हो । सो बापतको रकम तत्कालिन समयका जिम्मेवार पदाधिकारीहरूले सहकारीलाई भराईदिनु पर्ने हो । सो सम्बन्धमा Interest tax on deposit शिर्षकमा लेजरमा भएको ब्यबस्था अनुसार सिस्टमा प्रविष्ट गरिएको हो । पुष्ठ नं.७८ को दोस्रो तालिकामा भएको कारोवार तथा खातामा रकमान्तर गर्ने पेशकी मिलान गरि हिनामिना गरेको सम्बन्धमा मनिट्रान्फर हेर्ने सम्बन्धित कर्मचारीलाई जानकारी हुनुपर्दछ । यस बिषयमा प्रबन्धक रूद्र बहादुर गुरूड र सञ्चालक समितिका पदाधिकारीहरूले सहकारीलाई धेरै नाफा देखाउन भनि गरेको कार्य हो । यसरी आएको नाफा सञ्चालक समितिका पदाधिकारीहरूले शेयर सदस्यहरूलाई मुनाफा बाँडफाँड गर्ने हुँदा यसबाट भएको हानी नोकसानी सञ्चालक समितिका पदाधिकारीहरूले नै ब्यहोर्ने छन् । म स्थापना कालको लेखा समितीको सदस्य हुँ । त्यस समयमा मासिक रूपमा संस्थाको कारोवारहरू अनुगमन गर्ने सञ्चालक समितिलाई जानकारी गराउने काम गरिन्थ्यो । सो कुरा बैठकमा भएका निर्णयहरूबाट समेत स्पष्ट हुन्छ । पछि मेरो कार्यकाल समाप्त पश्चात सफ्वेयरको कर्मचारीको रूपमा काम गर्ने क्रममा लेजर खातामा जे नाउँ उल्लेख भएको थियो सोही बमोजिम नै सिस्टममा प्रविष्ट गरेको हुँ । कृत्तिम खाताहरूको बिषयमा सिस्टमको वास्तविक बिबरण भन्दा फरक अडिट रिपोर्ट तयार गरि शेयर सदस्यलाई मुनाफा बितरण गर्न सो कार्य गरिएको हो । उक्त कार्यमा सञ्चालक समितिका पदाधिकारीहरू र प्रबन्धकको मुख्य भुमिका हो । सहकारीको बार्षिक साधारण सभाबाट मौखिक सहमती भए बमोजिम म एसियन लाईफ ईन्सुरेन्स कम्पनीको अभिकर्ता भएको नाताले जिवन बिमा बापत आउने सम्पूर्ण कमिशन सहकारीलाई दिने सहमतीमा शेयर सदस्यको जिवन बिमा गराएको हुँ । यस कार्यबाट प्राप्त कमिशन बिभिन्न समयमा संस्थामा बुझाएको छु । बाँकी रहेको पछिल्लो कमिशन संस्थाका उपाध्यक्ष डिल बहादुर थापालाई बुझाएको थिए ।

जिम्मेवारी



14

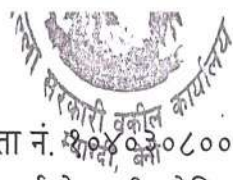
तत्कालिन अध्यक्ष थम बहादुर गर्बुजाले मलाई फोन गरि फलानो फलानो शेयर सदस्यहरूको बिमा गरिदिनु भनि मान्छे पठाउथे र मैले बिमा गराईदिने गर्दथे । कहिलेकाही आफू काम विशेषले जिल्ला बाहिर गएको अबस्थामा मेरो श्रीमती सुमित्रा थजालीलाई शेयर सदस्यहरूको बिमा गराईदिने भनि निर्देशन दिएको थिए । हाल संस्थाले जिवन बिमा गरेका ब्यक्तीहरूलाई उक्त रकम फिर्ता गराउने प्रकृया चलिरहेको छ । छानविनकर्ताको पृष्ठ नं. ८८ देखी ९१ सम्ममा उल्लेख भएका लेजर खाताहरूमा भएको बिबरण हेरी ब्यहोरा समेत अवगत गरे सो सम्बन्धमा हाल कुमारी सहकारी संस्था रहेको कार्यालय भवन (घर) म र राज कुमार थापाको संयुक्त नाउँमा श्रेस्ता कायम रहेको घर जग्गा हो । हाम्रो नाउँमा श्रेस्ता कायम रहेपनि उक्त भवन हाल संस्थाले नै प्रयोग गर्दै आईरहेको छ । उक्त भवनबाट आउने भाडा समेत संस्थाले नै लिने गर्दछ । उक्त भवनबाट हाल सम्म मैले कुनै लाभ लिएको छैन । सहकारीमा तरलताको अभाव भएपछि हामीहरूले उक्त भवनको लालपुर्जा मुक्तीनाथ बिकास बैकमा धितो राखी ४९ लाख ऋण लिई संस्थाले प्रयोग गरेको हो । संस्थाले नै उक्त ऋणको किस्ता र ब्याज समेत भुक्तान गरेको छ । हामीले उक्त घर हाम्रो नाउँमा रजिष्ट्रेशन भएतापनि सहकारी कै हो । र उक्त घर सहकारीले आफ्नो नाउँमा नामसरि ल्याउन वा हामीलाई सकारने वातावरण मिलाउन वाबिक्री बितरण गर्न संस्थामा निवेदन दिएका थियौं । त्यसैगरी मैले डिकुरी बापत संस्थाबाट १७ लाख ४२ हजार ७ सय १० पेशकी बापत लिएकोमा सोही रकम भुक्तानी गरिसकेको छु । थप साँवा ब्याज पनि भुक्तानी गरेको छु । बित्तीय विश्लेषकको प्रतिवेदनमा उल्लेख भएको ब्याज बापतको रकम २ लाख ५४ हजार ७ सय २१ रूपैयाँ संस्थाको आम्दानी खातामा जम्मा गरिदिई सकेको छु । अन्यको हकमा मन प्रसाद थजालीको लागी संगमचोकमा घडेरी, थम बहादुर गर्बुजाको नाउँमा पर्वत बौरमा जग्गा, बाल कुमार रोका र रूद्र बहादुर गुरूडको नाउँमा नवलपरासी जिल्लामा जग्गा संस्थाको रकम प्रयोग गरि खरिद गरेको भन्ने सम्म मलाई थाहा छ । सहकारी ऐन २०७४ मा उल्लेखित व्यवस्था मुताविक कुनै पनि सदस्यको दायित्व मिनाह गर्ने अन्तिम अधिकार साधारण सभाको क्षेत्राधिकारको भित्रको बिषय हो भन्ने मलाई जानकारी छ, म सञ्चालक समिती तथा कर्मचारी समेत नरहेको अबस्थामा कस्ले कुन खातामा दायित्व मिनाह गरेको हो भन्ने बिषयमा मलाई जानकारी भएन । यस सम्बन्धमा सहकारीको बार्षिक साधारण सभाबाट मौखिक सहमती भए बमोजिम म एसियन लाईफ ईन्सुरेन्स कम्पनीको अभिकर्ता भएको नाताले जिवन बिमा बापत आउने सम्पूर्ण कमिशन सहकारीलाई दिने सहमतीमा शेयर सदस्यको जिवन बिमा गराएको हुँ । यस कार्यबाट प्राप्त कमिशन बिभिन्न समयमा संस्थामा बुझाएको छु । बाँकी रहेको पछिल्लो कमिशन संस्थाका उपाध्यक्ष डिल बहादुर थापालाई बुझाएको थिए । तत्कालिन अध्यक्ष थम बहादुर गर्बुजाले मलाई फोन गरि फलानो फलानो शेयर सदस्यहरूको बिमा गरिदिनु भनि मान्छे पठाउथे र मैले बिमा गराईदिने गर्दथे । कहिलेकाही आफू काम विशेषले जिल्ला बाहिर गएको अबस्थामा मेरो श्रीमती सुमित्रा थजालीलाई शेयर सदस्यहरूको बिमा गराईदिने भनि निर्देशन दिएको थिए । हाल संस्थाले जिवन बिमा गरेका ब्यक्तीहरूलाई उक्त रकम फिर्ता गराउने प्रकृया चलिरहेको छ । बित्तीय विश्लेषकको प्रतिवेदनमा उल्लेखित बाँकी १,१०,९२,६५६ रकम मध्यबाट छानविन प्रतिवेदन पश्चात पनि करिव २६ लाख रकम फिर्ता भइसकेको छ । बाँकी रकम समेत फिर्ता गर्ने प्रकृत्यामा रहेको छ । रकम फिर्ता गर्नको लागी संस्थाले उपसमिती निर्माण गरि कार्य गरिरहेको छ । मिसिल संलग्न पाना नं. १०८६ देखि १०९३ सम्मको विवरण मलाई देखाउदाँ हेरि देखे, ब्यहोरा समेत अवगत भयो सो सम्बन्धमा संस्थामा तरलता बढी भएको अबस्थामा तरलता ब्यवस्थापनको लागी संस्थाको रकम प्रयोग गरि बिभिन्न पदाधिकारीहरू तथा बिभिन्न ब्यक्तीहरूको नाउँमा खरिद गरेका घर तथा जग्गा जमिन जस्को नाउँमा रजिष्ट्रेशन पास भई आएको छ उसकै नाउँमा शुन्य प्रतिशत ब्याजदरमा ऋण प्रवाह गरिएको हो । पछि घर जग्गा बिक्रीबाट प्राप्त भएको सो रकमको खाता बन्द गरि सो भन्दा बढी रकम संस्थाले मुनाफा खातामा जम्मा गरिएको छ । संस्थाका प्रबन्धकको निर्देशनमा ब्याज पुर्जिकृत गरिएको कारण ब्याजदर बढी भई ऋणीले तिर्न नसक्ने अबस्थामा सो हिसाब मिलान गर्न ब्याजदर शुन्य प्रतिशत गरिएको केही कारोवारहरू मलाई जानकारी छ । बाँकी तत्कालिन अबस्थाका कर्मचारीहरूले के-कसरी शुन्य प्रतिशत ब्याजदर कायम गरि कारोवार गरेका हुन् निजहरूलाई नै जानकारी होला । सहकारीको रकम प्रयोग गरि मैले र राज कुमार थापाले संयुक्त रूपमा हाल जिल्ला म्याग्दी बेनी नगरपालिका वडा नं. ०८ संगमचोक स्थीतमा कुमारी सहकारी संस्था रहेको कार्यालय भवन खरिद गरेका हौं । हाम्रो नाउँमा श्रेस्ता कायम रहेपनि उक्त भवन हाल संस्थाले नै प्रयोग गर्दै आईरहेको छ । हामीले गलत नियत राखी उक्त भवन रहेको जग्गा हाम्रो नाउँमा गराएका होईनौ । संस्थाको हितको लागी उक्त कार्य गरेको हो । अन्यको हकमा सहकारीको रकमले मन प्रसाद थजालीको संगमचोकमा घडेरी, थम बहादुर गर्बुजाको

जिल्ला न्यायालय



नाउँमा पर्वत बौरमा जग्गा, बाल कुमार रोका र रूद्र बहादुर गुरूडको नाउँमा नवलपरासी जिल्लामा जग्गा खरिद गरेको भन्ने सम्म मलाई थाहा छ । यस सम्बन्धमा संस्थाको मेनुअल लेजर खाताहरू सिस्टममा ट्रान्सफर गर्ने क्रममा वास्तविक हिसाब अनुसार अडिट रिपोर्ट तयार नगरेको कारण अडिट रिपोर्ट र सिस्टममा ईन्ट्री गरिएको रिपोर्ट फरक पर्न गएकोले फरक परेको रकमलाई हामीले All Receable राखी सिस्टमलाई ब्याक अप गरेका थियौं । सोही कारोवार गर्दै जाने क्रममा सिस्टममा अपडेट गर्ने क्रममा छुटेका बचतहरू डबल अपडेट भएका बचतहरूलाई यस खाताबाट मिलान गर्दै गइएको थियो । त्यसै गरि छुटेका वा डबल ईन्ट्री भएका ऋणीको हकमा पनि सोही बमोजिम यही खाताबाट मिलान गरिएको हो । मिति २०८१।०३।२६ गतेका दिन संस्थाका सञ्चालक समितिको बैठकबाट बित्तिय बिप्लेषक निर्मल गौतम ज्यूको प्रतिबेदन उपर राय तथा टिप्पणी प्रतिबेदनमा उक्त कारोवारको प्रमाण सहित बुझाइएको छ । बाँकी कुरा सोहीबाट स्पष्ट हुन्छ । छानबिन प्रतिवेदनको पेज नं. ५१ को बुँदा नं. ग मा उल्लेख भएको मेरो नाउँको वचत खाता संस्थाका कर्मचारीहरूले मलाई कुनै जानकारी नगराई खोलेका रहेछन् । उक्त खाता खोल्दा मैले दस्तखत गरेको छैन । रकम भुक्तानी गर्दा समेत मैले कुनै चेक काटि दस्तखत गरि दिएको छैन । यस खाताबाट मैले मेरो ब्यक्तिगत प्रयोजनको लागि कुनै कारोवार गरेको छैन । उक्त खाताको बिबरण अध्ययन गर्दा बिभिन्न समयमा बिभिन्न कोषहरूबाट शेयर सदस्यहरूलाई शेयर बोनस तथा मुनाफा बितरण गर्नको लागि प्रयोग भएको रहेछ । उक्त खाता संस्थाका शेयर सदस्यहरूलाई मुनाफा बितरण गर्नको लागि तत्कालिन समयमा कर्मचारीहरूले खोलिएको खाता रहेछ । मलाई यो खाताको बियषमा पछि मात्र जानकारी भयो । छानबिन प्रतिवेदनको पृष्ठ नं. ६२ देखि ७७ सम्मका खाताहरू को विवरण मलाई देखाउदाँ हेरी देखे ब्यहोरा समेत अवगत भयो सो सम्बन्धमा बचत खाता नं. ००१-१०४०३०८०१०५५८ (कोश म्यानेजमेन्ट कमिटी) खाता सफ्टवेयर राख्नु भन्दा अगाडी नै सिर्जना गरिएको थियो यस खातामा सेवा शुल्क बापत आउने आम्दानी शुल्कहरू जम्मा हुने थिए । लेजर खाता नं. ००१-१०५०५-०२००-०१००४ (Adjustment A/C) खाता तत्कालिन कर्मचारीहरूले खोलेका हुन् । यसमा Day End गर्ने क्रममा Cash र सिस्टमको हिसाबमा फरक परेका रकमहरू यस खाताबाट मिलान गरेको देखिन्छ । सम्पत्ति खाता नं. ००१-२०७०१०९०००२०१६ (All receable) संस्थाको मेनुअल लेजर खाताहरू सिस्टममा ट्रान्सफर गर्ने क्रममा वास्तविक हिसाब अनुसार अडिट रिपोर्ट तयार नगरेको कारण अडिट रिपोर्ट र सिस्टममा ईन्ट्री गरिएको रिपोर्ट फरक पर्न गएकोले फरक परेको रकमलाई हामीले All Receable राखी सिस्टमलाई ब्याक अप गरेका थियौं । सोही कारोवार गर्दै जाने क्रममा सिस्टममा अपडेट गर्ने क्रममा छुटेका बचतहरू डबल अपडेट भएका बचतहरूलाई यस खाताबाट मिलान गर्दै गइएको थियो । त्यसै गरि छुटेका वा डबल ईन्ट्री भएका ऋणीको हकमा पनि सोही बमोजिम यही खाताबाट मिलान गरिएको हो । सम्पत्ति खाता नं. ००१-२०७०१०५०००२०३६ (रूद्र बहादुर गुरूड) प्रबन्धक रूद्र बहादुर गुरूडको पेशकी खाता हो । सम्पत्ति खाता नं. ००१-२०७०१०५०००२०४४ (लोक बहादुर पुन (लोकेश) र बचत खाता नं. ००१-१०४०३०९००११२६२ (Tds Deposit) सहकारीको सिस्टममा भएको वास्तविक ब्याज खर्च भन्दा लेखा परिक्षण प्रतिबेदनमा कम ब्याज देखाई लेखापरिक्षण गराएपश्चात सो ब्याज खर्च अन्तरको कट्टी भएको ब्याज कर रकम बचत भएको रकमलाई सदस्यको बिमा गर्न प्रयोग गरिएको हो । सहकारी संस्थाको बार्षिक साधारण सभाबाट शेयर सदस्यको जिवन बिमा गर्ने निर्णय भए बमोजिम म लोक बहादुर पुन एजेन्ट भएको एसियन लाईफ ईन्सुरेन्स कम्पनीमा शेयर सदस्यहरूको जिवन बिमा गरेको रकम तत्कालिन समयमा कर्मचारीहरूले लोक बहादुर पुन (लोकेश) नाउँको पेशकी खाता खोली सोही खातामा कारोवार जनाई सदस्यहरूको बिमा गर्नको लागि रकम निकास गरेका र जिवन बिमाको फाईल आईसकेपश्चात सो रकम फर्छौट गरिएको छ तर उक्त पेशकी पछ्यौटलाई खर्च देखाउनु पर्नेमा खर्च देखाईएको छैन । मिति २०७४।०७।१६ र २०७४।१२।१२ गते Tds बापतको रकम पनि बिमामा प्रयोग गरिएको छ । त्यसबाहेक अन्य कारोवार तत्कालिन कर्मचारीहरूबाट गरिएको हुँदा मलाई जानकारी भएन । बचत खाता नं. ००१-१०४०३०८०१४६९४ (लोक बहादुर पुन) खाता मेरो नाउँको वचत खाता संस्थाका कर्मचारीहरूले मलाई कुनै जानकारी नगराई खोलेका रहेछन् । उक्त खाता खोल्दा मैले दस्तखत गरेको छैन । रकम भुक्तानी गर्दा समेत मैले कुनै चेक काटि दस्तखत गरि दिएको छैन । यस खाताबाट मैले मेरो ब्यक्तिगत प्रयोजनको लागि कुनै कारोवार गरेको छैन । उक्त खाताको बिबरण अध्ययन गर्दा बिभिन्न समयमा बिभिन्न कोषहरूबाट शेयर सदस्यहरूलाई शेयर बोनस तथा मुनाफा बितरण गर्नको लागि प्रयोग भएको रहेछ । बचत खाता नं. ००१-२०७०१०९०००२०५३ (लोकेश पुन मगर) को खाता डिकुटी बापत पेशकी लिनुको लागि खाता हो । उक्त खातामा साँवा

जितर न्यारचित्त



14

ब्याज सहित रकम फिर्ता भइसकेको छ । बचत खाता नं. २१०४००११३३९ (मन प्रसाद थजाली/थम बहादुर गर्बुजा) नाउँको खाता घर जग्गा लगायतको आम्दानी जम्मा गर्नको लागि खोलिएको खाता हो । यस सम्बन्धमा संस्थाको स्थापना दिवश मनाउनको लागि लाग्ने आवश्यक खर्च म्यानेजमेन्ट गर्नको लागि यस खाताबाट ट्रान्सफर गरिएको थियो । मैले धितो राखी कर्जा लिएको ऋण धितो बिक्री गरि संस्थामा ऋण भुक्तानी गरेको झण्डै २२ लाख रुपैया भुक्तानी गर्न बाँकी रहेको र थप धितो दिन सक्ने अबस्था नभएकोले संस्थाका उपाध्यक्ष डिल बहादुर थापा सँग समन्वय गरि उक्त डिपोजिटलाई धरौटी राखी ऋण प्रवाह गराएको थिए । मुद्दतीको समय पुरा भएपछि उक्त ऋण चुक्ता गरि बाँकी रहेको रकम मेरो खातामा ट्रान्सफर भएको रहेछ । बित्तिय बिश्लेषकको प्रतिवेदन पस्चात उक्त रकम मध्यम १५ लाख ७९ हजार मैले संस्थालाई भुक्तानी गरिसकेको छु । बाँकी मैले संस्थालाई तिर्ने नै छु । सहकारीको रकमलाई ढुकुटीको कारोबार सम्बन्धमा सहकारी संस्था ढुकुटी खेल्न हुन्न भन्ने पुर्व ज्ञान थिएन । यसरी ढुकुटी खेल्नु म समेतको गल्ती हो । कुमारी जनरल स्टोर्स कानूनी रूपमा थम बहादुर गर्बुजा या त राज कुमार थापा यी दुई ब्यक्तीहरू मध्य एकको नाउँमा दर्ता रहेको हुनुपर्दछ । लामो समय भएको हुँदा कस्को नाउँमा दर्ता रहेको एकिन भइन । म लेखा संयोजक हुँदाको बखत स्टोर्सको जिम्मा थम बहादुर गर्बुजाले लिनु भएको हो । हिसाब किताब समेत निजले नै राख्नु हुन्थ्यो । म लेखा संयोजक हुँदा सम्म स्टोर्सबाट मुनाफा आएको थाहा भएन । मलाई ट्याक्कै यति नै रकम छ भन्ने जानकारी त छैन तर सुने अनुसार लगभग ४७/४८ करोड ऋण लगानी र २५/२६ करोड ऋणको ब्याज उठाउनु पर्ने र केही घर घडेरीहरू रहेको भन्ने जानकारी छ । त्यसै गरी ५५/५६ करोड जति वचत फिर्ता गर्नुपर्ने र ५/७ करोड जति ब्याज फिर्ता गर्नुपर्ने रकम रहेको छ । यसरी यदी ऋण रकम उल्लेख भए अनुसार उठेमा संस्थालाई सेटलमेन्ट गर्न सकिन्छ जस्तो मलाई लाग्छ भन्ने समेत ब्यहोराको प्रतिवादी लोक बहादुर पुनले अधिकार प्राप्त अधिकारी समक्ष गरेको बयान कागज ।

(४) बुझिएका ओम बहादुर पुन, दिलिप रामजाली, हेमा थजाली, गिता कुमारी पुन, गिता पुन, बिज्ञान राज बैरागी, मन बहादुर शेरमुञ्जा, खम बहादुर पुन, भुपेन्द्र बुढाथोकी, नरू थजाली, पान कुमारी पुन, पुष्पा कुमारी पुन, सूर्य बहादुर तिलिजा, साजन परियार, मनोज दर्जिले गरेको घटना विवरण कागजको व्यहोरा:-

प्रतिवादी राजकुमार थापालाई मैले पहिले देखि नै चिनजान भएको र निज राजकुमार थापाले बुद्ध एकेडेमी संचालन गर्ने भनी सहकारीबाट रकम लगी बुद्ध एकेडेमीमा प्रयोग गरेको र उक्त रकम भुक्तान गर्न तत्काललाई निजले नसकेको तथा आफ्नो जग्गा जमिन समेत बिक्री नभएको अबस्थामा राजकुमार थापा आई दाई म निकै अपटयारोमा परे हजुर ब्यबसायीक ब्यक्ति भएकोले हजुरले सहयोग गर्नुपर्यो बरू मैले पछि के, कसरी रकम मिलान गर्नुपर्ने हो हजुरलाई तिर्नुपर्ने रकम म तिरीदिन्छु बचतकर्ताको दबाब सहकारीमा परेको र हालको संचालक समितिले समेत बुद्ध एकेडेमीको रकम असुल गर्नको लागि दबाब सृजना गरेकोले मलाई यो बुद्ध एकेडेमीको ऋण रकमबाट मुक्त गरिदिनु पर्यो बरू मैले मेरो कुनै सम्पत्ती, चेक के सुरक्षण दिनुपर्ने हो एउटा निश्चित समय भित्र मिलान गर्ने दिन्छु भनि निजले भनेपश्चात् मैले निजलाई परेको अपटयारोमा सहयोग गर्ने मनसायले ठिक छ, म सँग नगद पैसा छैन मेरो साथी भाई लगायत मेरो कम्पनी रियल स्टेटमा भएका जग्गा जमीन लिएर बचतकर्ताले मान्दछन भने सहयोग गरौला तर मैले मिलान गरिदिएको रकम बराबरको हिसाबको लागि मेरो सहकारीमा भएको बचत खातामा अन्य सदस्यको बचत सारेर निजहरूलाई जग्गा जमिन दिएर मिलाउने भए ठिकै छ बचतकर्ताको समेत कल्याण हुन्छ भनि सोही बमोजिम मैले निजलाई सहयोग गर्न मन्जुर भई निजले नै मलाई पछि रकम दिने शर्तमा मैले विभिन्न बचतकर्ताको बचतबापतको रकम मिलान गर्नको लागि निज राजकुमार थापाले भने बमोजिमका ब्यक्तिलाई म तथा मेरो साथी भाई र मेरो कम्पनीको नाममा भएको जग्गा जमिन दिई मेरो बचत खातामा रकम सारीएको, यसरी निजको बुद्ध एकेडेमीको सहकारीलाई तिर्नुपर्ने रकम मैले मिलाईदिए बापत निज राजकुमार थापाले मलाई अन्य विभिन्न ब्यक्तिको नाममा रहेको ठुलो रकमको जग्गा मलाई दिई मैले जग्गा जमिन दिएर मिलाएको बचतबाट नै निजले तिर्नुपर्ने बुद्ध एकेडेमीको रकम मिलान गरेका हुन । यसरी हिसाब मिलान भएपछि निजले बाँकी रहेको बुद्ध एकेडेमीको रकम समेत दाई अहिले बुद्ध एकेडेमीको नाममा नराखौ त्यसको अर्को हजुरको नाममा ऋण बनाईदिन्छु हजुरले बचतकर्तालाई तिर्दै कारोबार मिलाउदै गएपछि त्यसबाट घटाउला पछि बाँकी रह्यो भने त्यो तिर्ने जिम्मा मेरो नै हो त्यहाँ सिस्टममा मात्र मिलाईदिएर बुद्ध एकेडेमीको नाम हटाए मात्र मलाई छुटकरा मिल्छ यो बुद्ध एकेडेमी मेरो निजी नाममा भएकोले मलाई एकदम तनाब परेको छ भनी निजले भनेपश्चात् मैले त्यसरी कहाँ त्यत्रो कारोबार मैले मिलाईदिन सक्छु बिना आधार फेरी भोली ऋण मेरो नाममा देखाईदिदा मैले नलिएको ऋणको जिम्मा कसरी लिन सक्छु भने पश्चात् दाई मैले हजुरलाई सुरक्षणको लागि र

जिल्ला न्यायाधिवक्ता



बिश्वासको लागि चेक दिन्छु बरू, भनी रोईकराई बिन्ती गरेपश्चात् मैले यो रकम तिमीले नै सहकारीबाट तिम्नो बोर्डिङ्ग बुद्ध एकेडेमीमा लगेका छौ यो रकम तिर्ने दायित्व नै तिम्नो हो ठिक छ क्रमिक रूपमा बचतकर्ताको बचत सुरक्षा हुन्छ भने मैले सहयोग गरूला तर ऋण सारेर मलाई कुनै तवरले अफटयारो र फसाउने कार्य गरेमा त्यसको सबै जिम्मा तिमिले लिनुपर्दछ भनि निजलाई भनेपश्चात् निजले हुन्छ दाई म सहकारीमा कारोबार त्यही अनुसार मिलाउँछु भनि निजले मलाई विभिन्न कागजातहरूमा सहिछाप गराएर मलाई पछाडीको मितिको चेक दिई मेरो नाममा ऋण सार्ने कार्य गरेका हुन । मेरो नाममा ऋण देखाएता पनि उक्त ऋण बापतको सम्पूर्ण रकम राजकुमार थापाले आफुले तथा बुद्ध एकेडेमीमा प्रयोग गरेको कारणले यसरी राजकुमार थापाले तिर्नुपर्ने हिसाबको रकम मेरो नाममा सारेको नै आधारमा मैले रकम नै नपाएको रकमको दायित्व मेरो हुने कुरा नै भएन । हालसम्म निजले भनेका बचतकर्ताहरूलाई मैले फिर्ता गरिदिएको बचतबापतको मुल्यको सम्पत्ती बराबर निजले विभिन्न ब्यक्ति मार्फत मलाई दिई साटफेर गरेर कारोबार मिलाएको हो । त्यस बाहेक निजले तिर्नुपर्ने रकम सिस्टममा जे, जसरी मिलाएर राखेता पनि उनको नै सहकारीको कुरा हो मेरो जानकारीको बिषय भएन, रहेन । बचतकर्ताको बचत रकमलाई छिटो छरितो फिर्ता गरी सदस्यको हितको लागी र निजहरूलाई परेको समस्याको लागी मैले सहजीकरण गर्ने मात्र कार्यमा सहयोग गरिएको हो । हालै निजले जे जुन खातामा रकम घुमाएर राखेता पनि देखाएता पनि सहकारीलाई तिर्न बुझाउन पर्ने रकम तिर्ने कानुनी तथा नैतिक दायित्व निजको नै हो । यसरी बचतकर्ताको रकमलाई आफ्नो निजी प्रयोजनको लागी रकम लिएर प्रयोग गर्नुहुन्न भन्ने बिषय निजले जान्नुपर्ने बिषय हो । के, कति कारणले सहकारीको रकम आफ्नो प्रयोजनको लागी प्रयोग गरे निज प्रतिवादी राजकुमार थापाले नै जानुन । यसमा कानुन बमोजिम होस भनी सहिछाप गरी दियाँ भन्ने समेत ब्यहोराको ओम बहादुर पुनले गरेको घटना बिबरण कागज । साथै सोही ब्यहोरासँग मेल खाने गरी दिलिप रामजाली, हेमा थजाली, गिता कुमारी पुन, गिता पुन, बिज्ञान राज बैरागी, मन बहादुर शेरमुञ्जा, खम बहादुर पुन, भुपेन्द्र बुढाथोकी, नरू थजाली, पान कुमारी पुन, पुष्पा कुमारी पुन, सूर्य बहादुर तिलिजा, साजन परियार, मनोज दर्जीले गरेको घटना विवरण कागज ।

प्रतिवादीहरू उपरको अभियोग:-

जिल्ला प्रहरी कार्यालय, म्याग्दीबाट अनुसन्धान तहकिकातको कार्य सम्पन्न भई अभियोजनार्थ प्राप्त हुन आएको मिसिल संलग्न सक्कलै कागजातहरू अध्ययन गरी हेर्दा- जिल्ला म्याग्दी बेनी नगरपालिका वडा नं. ०८ स्थित कुमारी बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लि. का संचालक तथा व्यवस्थापक लगायतका विरूद्ध खण्डमा उल्लेखित जिम्मेवार पदाधिकारीहरूले सहकारी ऐन कानुन विपरितको कार्य गरी सहकारी ऐनले परिभाषित कसुरको वारदात सम्बन्धी कसुर मुद्दाको वारदात स्थापित हुन आयो ।

अब: वारदात तर्फ विचार गर्दा, सहकारी रजिष्ट्रारको कार्यालय, पोखरा कास्कीको च.न. ४१२ मिति २०८१।१०।१८ गतेको पत्रको जाहेरी दरखास्त, वित्तीय विश्लेषक/परामर्शदाता निर्मल गौतमले राय सहित पेश गरेको प्रतिवेदन, सो प्रतिवेदनमा औल्याईएका हिनामिना अपचलन तथा कैफियत रकम असुल उपर गरी बचतकर्ताको रकम फिर्ता गर्न समेतका लागी सो सहकारीलाई लामो समय दिइएको, साथै पटकपटक सहकारी संस्थाको अनुगमन निरिक्षण गर्दा समेत कैफियत सुधार नभएको, विभिन्न निकायहरू मार्फत समेत सहकारीको हिनामिना सम्बन्धमा उजुरी गुनासो परेको र छानबिन प्रतिवेदनको सुधारको स्थिती सम्बन्धमा अनुगमन तथा निरिक्षण प्रतिवेदन पेश गर्नको लागी पुनः सहकारीमा खटाएकोमा मिति २०८१।१०।१८ गते पुन राय सहितको अनुगमन प्रतिवेदन २०८१ पेश भएकोमा उक्त प्रतिवेदन समेतका आधारमा सो संस्थामा सहकारी ऐन, २०७४ को दफा १२२ एवं गण्डकी प्रदेश सहकारी ऐन, २०७५ को दफा ८४ बमोजिमको कसुरका साथै सम्पत्ती शुद्धिकरण (मनी लाउण्ड्रीड) निवारण ऐन, २०६४ संसोधन समेतको दफा ३ को उपदफा (१) को देहाय खण्ड (क), (ख) र (ग) निषेधित कार्य गरी गराई सम्पत्ती शुद्धिकरणको कसुर समेत बिद्यमानता देखिन आएकोले सो कसुर तर्फ समेत अनुसन्धान हुनुपर्ने भनि सहकारी ऐन, २०७४ को दफा १२९ तथा गण्डकी प्रदेशको सहकारी ऐन, २०७५ को दफा ८५ बमोजिम तहाँ कार्यालयबाट अनुसन्धान भई आवश्यक कारबाही हुन भनी उल्लेख भएको ब्यहोराको जाहेरी दरखास्त, जिल्ला म्याग्दी बेनी नगरपालिका वडा नं. ८ संगमचोक स्थित पूर्वमा गणेशटोलदेखी बालमन्दिरचोक जोड्ने पक्की सडक खण्ड, पश्चिममा कोट मन्दिर, उत्तरमा गणेश मन्दिर देखि कोट मन्दिर हुँदै न्युरोड

जिल्ला न्यायाधिवक्ता



u

निस्किकने पैदल गल्ली बाटो र दक्षिणमा सुर्यकुमारी रेग्मीको पक्की घर यति चारकिल्लाभिन्न पूर्व मोहडा भै बनेको सिमेन्टले प्लाष्टर गरेको ढुंगामाटोको गारो भई पालि ढुंगा तथा टिन समेतले छाएको तीनवटा तला सहितको पुरानो शैलीमा बनेको पक्कीघर रहेको उक्त घर लोक बहादुर पुन र राजकुमार थापाको नाममा रहेको भनिएको उक्त घरको तीनवटै तलामा श्री कुमारी बहुउद्देश्यिय सहकारी संस्था लि. को कार्यालय संचालन गर्दै आएको उक्त घरको भुईँतलामा रहेको शटर सहितको चैनगेटबाट भित्र रहेको उत्तरतर्फको कोठामा कार्यालय अफिस र काउन्टर रहेको दोस्रो तलामा स्टोर रूम सहितको मिटिङ हल/बैठक कोठा र तेस्रो तलामा पुराना कागजातहरू राख्ने स्टोर कोठा रहेको, भुईँतलाको उत्तरतर्फ रहेको कार्यालय अफिस कोठाबाट बतास अर्गनाईजेसन नाम लेखेको फाइलभित्र ग २ ज १२९५ नम्बरको गाडीका कागजातहरू समेत रहेका पाना ४१ का कागजातहरू रहेको भन्ने समेत उल्लेख भएको बरामदी/खानतलासी मुचुल्कामा उल्लेखित सामानहरू बरामद भएको भन्ने देखिएको । म करिब तिस वर्ष पहिले कालिगण्डकी ग्रामीण विकास प्रबर्धन केन्द्र नामको एन जि ओ मा काम गर्ने गर्दथे । उक्त एन जि.ओ-को अबधि सकिन लागेपछि गाउँमा नै एउटा बोर्डिङ्ग खोल्न सञ्चालन गरेको थिए । सोही क्रममा नै विद्यालय सञ्चालन गर्न तथा विद्यालयको भौतिक पूर्वाधार निर्माण गर्नको लागि रकमको आवश्यकता परेको हुँदा राजकुमार थापाको नेतृत्वमा सोही बुद्ध बोर्डिङ्गका सञ्चालक समिति लगायत सेयर सदस्यहरू मिलेर एउटा सहकारी स्थापना गर्ने, सबै कर्मचारीहरू तथा नजिकका आफन्तहरूलाई समेत सहभागी गराउने र सहकारी मार्फत कारोबार भएको रकमले विद्यालयको विकास गर्ने उद्देश्यले तत्कालिन मन प्रसाद थजालीको अध्यक्षतामा म प्रबन्धक भइ मिति २०६५।०७।२८ गते सञ्चालक समिति गठन गरिएको हो । त्यसपछि अन्य पदाधिकारीहरू फेरबदल भए तापनि म मिति २०७८ फाल्गुन महिना सम्म सक्रिय रूपमा प्रबन्धकको रूपमा कार्यरत रहेको थिए । मेरो स्वास्थ्य अवस्था बिग्रन थालेपछि मेरो ठाउँमा दिलिप रामजालीले प्रबन्धक/व्यवस्थापकको जिम्मेवारी लिदै आएका थिए । त्यसपछि मलाई उक्त सहकारीमा के कसो भएको छ, थाहा थिएन । अचानक एक दिन सहकारी रजिष्ट्रार कार्यालय पोखरा बाट म पूर्व प्रबन्धकको भुमिकामा रहेको श्री कुमारी बहुउद्देश्यिय सहकारी संस्थाको छानविन गर्ने भनि कर्मचारी आई मलाई समेत खबर गरेपछि म सहकारीमा आई आफ्ना कुराहरू समेत राखेको थिए । उक्त छानविन समाप्त भएपश्चात सहकारी रजिष्ट्रार कार्यालय पोखराले छानविन प्रतिवेदन सहित मिति २०८१।१०।१८ गते अनुसन्धान एवं आवश्यक कारबाहीका लागि भनी जिल्ला प्रहरी कार्यालयलाई पत्राचार भएको रहेछ । सोही प्रतिवेदनको आधारमा अनुसन्धानको शिलशिलामा प्रहरीले मलाई मिति २०८१।१०।२० गते पक्राउ गरि ल्याएको हो । बित्तिय बिप्लेषक निर्मल गौतम साँग मेरो पुर्व रिसर्वी तथा लेनदेन कारोवार केही थिएन । सहाकारीको छानविन गर्न आउने क्रममा मात्र निजसाँग चिनजान भएको हो । म कुमारी बहुउद्देश्यिय सहकारी संस्था मिति २०६५।०७।२८ गतेको पहिलो सञ्चालक समितिको बैठक बाट नै उक्त सहकारीको प्रबन्धकको रूपमा रही कार्य गरेको हुँ । प्रबन्धकको रूपमा रहेकै क्रममा मेरो स्वास्थ्यमा समस्या देखिएकोले २०७८ साल फाल्गुनमा जिम्मेवारीबाट हटि उक्त जिम्मेवारी दिलिप रामजालीले समाल्दै आइरहेका छन । कुमारी बहुउद्देश्यिय सहकारी संस्थाको नाउँमा बेनी स्थितमा रहेको ग्लोबल बैंक लिमिटेड, मुक्तिनाथ विकास बैंक, मेगा बैंक लिमिटेडमा खाताहरू रहेका थिए । उक्त खाताहरू अध्यक्ष, कोषाध्यक्ष, र प्रबन्धकको हस्ताक्षरले सञ्चालन हुने गर्दथे । प्रबन्धकको हिसाबले सहकारीमा मुख्य भुमिका मेरो नै थियो । सहकारीको संचालक समितिको बैठकमा उपस्थित भई सहकारीको बास्तविक अवस्थाका बारेमा समितिका पदाधिकारीहरूलाई जानकारी गराउने, सहकारीमा शेयर सदस्यलाई मात्र कारोबार गराउने कानूनी व्यवस्था रहेकाले नयाँ शेयर सदस्य बन्न आवेदन दिने सदस्यहरूको आवेदन उपर आवश्यक निर्णयको लागि संचालक समितिमा पेश गरी निजहरूलाई सदस्यता प्रदान गर्ने निर्णय भएपश्चात सहकारीको सिस्टममा शेयर सदस्य कायम गरी सहकारीको विनियम लगायत अन्य कार्यविधिहरूको अध्ययनको लागि व्यवस्था मिलाईदिने, कर्मचारीहरूलाई गलत निर्देशन र आदेश दिई कसैलाई रकम भुक्तान गर्न नदिने लगायत प्रचलित ऐन, कानून तथा सहकारीको विनियम र कार्यविधिमा भए बमोजिमका कार्यहरू गर्ने गराउने मेरो मुख्य पदिय जिम्मेवारी हो । सहकारीको स्थापना नै बुद्ध एकेडेमीका सञ्चालकहरू बाट भएको हुनाले म सहकारीको स्थापना काल देखि नै प्रबन्धकको रूपमा कार्यरत रही आएको थिए । सोही क्रममा सहकारीका शेयर सदस्यहरू तथा निजहरूका नजिकका आफन्तहरूले सहकारीमा राखेको बचत तथा शेयर रकमबाट बुद्ध एकेडेमीको जग्गा खरिद गरी भवन लगायतका भौतिक संरचनाहरू निर्माण गर्ने निर्णय भएको थियो । सोही अनुरूप नै तत्कालिन अवस्थामा

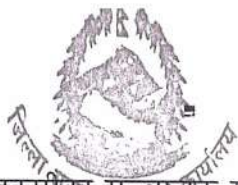
जिल्ला न्यायाधिवक्ता



16

कुमारी बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्थाको सचिवको रूपमा जिम्मेवारीमा रहनुभएका राजकुमार थापाले नै बुद्ध एकेडेमीको सम्पूर्ण आर्थिक दायित्व तथा भवन र संरचना निर्माण गर्ने समितिको प्रमुखको समेत जिम्मेवारी लिनुभएको थियो । बुद्ध एकेडेमीको अध्यक्षको रूपमा मुक्ति रोका, सहकारीको अध्यक्ष मन प्रसाद थजाली र अन्य ब्यक्तिहरू सदस्य लगायत अन्य उपसमितिमा रहने र आलोपालो सहकारी र बुद्ध एकेडेमी सञ्चालन गर्ने सहमति भएको थियो । सोही अनुरूप नै बुद्ध एकेडेमीको भवन निर्माण गर्ने तथा आर्थिक दायित्व प्राप्त गरेका राजकुमार थापाले भवन संरचनाको निर्माणको लागि भनि कुमारी सहकारीबाट पटक पटक पेशकी रकम लिई जाने गर्नुहुन्थ्यो । निजले यसरी लागेको रकम ६० लाख भन्दा धेरै पुगेपछि मैले बुद्ध एकेडेमीका अध्यक्ष मुक्ति रोका र निजै राजकुमार थापासँग उक्त विषयमा कुरा गर्दा निज राजकुमार थापाले बालकुमार रोका, मन प्रसाद थजाली, देवी कुमारी थापा र डक माया पाइजा को नाउँमा रहेको जग्गाको प्रति व्यक्ति १५ लाखका दरले तम्सुक बनाई, तम्सुक सहकारीमा धितो राखि ६० लाख सहकारीको नियमानुसार कर्जा देखाउन लगाई बाँकी रहेको रकम मेरो नै नाममा अहिलेलाई छाडिदिनुहोस्, पछि जे गर्नु परे पनि म गरौला भनि कर्जा बनाइएको थियो । तत्पश्चात पनि राजकुमार सरले पुरानो कर्जा र ब्याज समेत चुक्ता नगरी, पटक पटक नयाँ रकम थप गरी लाने गर्नुहुन्थ्यो । यसरी नै निज राजकुमार थापा मार्फत सहकारी बाहिर गएको रकमको साँवा ब्याज गरी दुई करोड भन्दा माथी पुगेको थियो । हाम्रो कम्पनीले प्रयोग गर्ने सिस्टम हेर्नको लागि भनि पूर्व लेखा समितिका सदस्य समेत रहेका लोक बहादुर पुनलाई खटाईएको थियो । मलाई सिस्टमको बारेमा खासै ज्ञान नभएकोले निज राजकुमार थापा, लोक बहादुर पुन र सहकारीका कर्मचारीहरूले सहकारीको पुरानो सिस्टम परिवर्तन गर्ने क्रममा के कसरी तम्सुक भन्दा बढि सहकारीबाट बाहिर गएको रकम मिलान गरि देखाए मलाई थाहा जानकारी भएन । छानबिन प्रतिवेदनको पेज नं. ५१ को बुँदा नं. ग हेरे, उल्लेखित लोक बहादुर पुनको नाममा रहेको बचत खातामा के कसरी बोनस बापत छुट्टाईएको रकम लाई रूपान्तर गरियो मलाई थाहा भएन । सम्पूर्ण सिस्टमको जानकारी भएको र जिम्मेवारी लिएका व्यक्ति लोक बहादुर पुन नै हुन । सोही कारणले गर्दा यसमा निजैको संलग्नता रहेको हुनुपर्दछ । उल्लेखित पेज नं. ५८ को देहाय खण्डमा रहेका विभिन्न मानिहरूको नाममा रहेका खाताहरू म सँग सम्बन्धित व्यक्तिहरू होईनन् । तत्कालिन समयमा बचत संकलन बृद्धी गर्ने उद्देश्यले सबैको मौखिक सल्लाह बमोजिम दोब्बर भुक्तानि स्किम निकालेर सहकारीका कर्मचारीका आफन्तहरूलाई दोब्बर भुक्तानी गरिएको हो । सफ्टवेयर र म्यानुअल रूपमा सबै हिसाब किताब गर्ने सहकारीका कर्मचारीहरूले नै गर्दछन । सिस्टमको बारेमा सबै जानकारी भएको लोक बहादुर पुन नै हुन । मैले म्यानुअल अलिअलि हेर्नै जान्दछु । तैपनी म, राजकुमार थापा, तत्कालका सञ्चालक समितिका पदाधिकारीहरू समेत सबैजनाको सल्लाहमा उक्त काम भएको हो । मैले बैठकमा समेत सबै पदाधिकारीहरूलाई बित्तिय स्थितिको बारेमा जानकारी गराएपछि, स्थिति सुधार गर्न के गर्नुपर्दछ भनि लोक बहादुर पुनलाई सोधेपछि निजको सुझावमा राजकुमार थापाको नेतृत्वमा यो काम भएको हो । म व्यबस्थापकको रूपमा सहकारीमा रहदा लेखापरीक्षण गर्ने कर्मचारीहरूलाई सहकारीमा बोलाई प्रत्यक्ष रूपमा नगरी सन्तुलन परीक्षण लगायतका सम्पूर्ण कागजातहरू पोखरा स्थितमा रहेको लेखापरीक्षकको कार्यालयमा नै लगि गरिने गर्दथ्यो । निजहरूलाई हामीहरूले मिलाएर गरिदिनु होस् भनेपछि सोही अनुसार गरिदिने गर्दथे । यस मार्फत भएको सम्पूर्ण हिनामिना सञ्चालक समिति जो जसको पालामा कति हिनामिना भएको छ, सोही अनुरूप सबैजनाले तिर्ने व्यहोर्नु पर्दछ । सानातिना निर्णय सञ्चालक समितिमा रहेका पदाधिकारीहरूले नै गर्ने गर्दथे । तत्कालिन अध्यक्ष थम बहादुर रोका, सचिव राजकुमार थापा, कोषाध्यक्ष बाल कुमार रोका मिलेर आफुखुसी निर्णय गरी यो काम गरेका हुन । त्यसैले यसरी हिनामिना भएको रकम निजहरूबाट नै असुल उपर गराउनुपर्दछ । सफ्टवेर चलाउने विज्ञ व्यक्ति नै लोक बहादुर पुन थिए । सफ्टवेटरमा प्रविष्ट गर्ने लगायत अन्य के कुन खाता खोलि के कसरी रकम हिनामिना गरे मलाई थाहा भएन । यसमा निजको नै मुख्य भूमिका रहेको छ । सबै कुराको लिखित निर्णय नगरी उच्च पदाधिकारीहरूको आफुखुसी सहमति र निर्णय बमोजिम काम गरिने हुँदा, सहकारीमा बचत रकम बढाउने उद्देश्यले सञ्चालक समितिको निर्णय बिना नै दोब्बर भुक्तानी योजना ल्याई सहकारीका कर्मचारीहरूले आफ्ना चिनजान तथा नजिकका आफन्तहरू समेतलाई लोभलालच देखाई सहकारीमा बचत गर्न लगाईएको हो । सोही क्रममा गैर शेर सदस्यहरूलाई समेत रकम भुक्तानी भएको हुन सक्दछ । वित्तिय विश्लेषकले आफ्नो प्रतिवेदन साथ पेश गरेका मिसिल संलग्न कागजातहरूका पाना नं. ६८० देखि ७४२ सम्मका व्यहोरा हरू हेरी सनाखत समेत गरिदिँ । छानबिन कर्ताको प्रतिवेदनको पेज नं. ६१ को बुँदा नं.

राजकुमार थापा



✓

च हेरी देखि सम्पूर्ण व्यहोरा अवगत भयो । सहकारीका सञ्चालक समिति, उपसमिति हरू तथा व्यवस्थापकले आफ्ना परिवारका सदस्यहरूलाई धेरै शेयर प्रदान गरेको सन्दर्भमा, तत्कालिन अवस्थामा शेयर पूँजी र शेयर सदस्यहरू वृद्धि गर्ने उद्देश्य लिएर सञ्चालक समितिले छलफल समेत गरी उक्त कार्य गरिएको थियो । सोही कारणले धेरै शेयर सदस्यहरू समेत बढेका थिए । शून्य प्रतिशत व्याजमा कर्जा देखाई रकम लैजाने सन्दर्भमा सहकारीबाट रकम लिई गएका राजकुमार थापा लगायत अन्य व्यक्तिहरूले समयमा नै किस्ता रकम नतिर्ने भएकोले तत्कालिन अवस्थामा बुद्ध एकेडेमीका सञ्चालक तथा कुमारी सहकारी संस्था पूर्व सचिव राजकुमार थापाले बुद्ध एकेडेमीको नाममा रहेको रकमको ब्याज छलि गर्नको लागि निजकै योजना र निर्देशन बमोजिम उल्लेखित कार्य भएको हो । सहकारी सञ्चालनको क्रममा नै बचतकर्ताहरूबाट धेरै रकम संकलन भएपछि उक्त रकमलाई सञ्चालक समितिमा रहेका मुक्ति रोका र निजको श्रीमती याममाया रोकाले बजारमा ठूलो मात्रामा ढुकुटीखेलाउने भएकोले सहकारीलाई समेत ढुकुटी खेल्न लगाई सहकारीमा जम्मा भएको बचतकर्ताको रकम समेत ढुकुटी खेलाउन प्रयोग गरी रकम पेशकी खातामा उल्लेख गरी राजकुमार थापाको निर्देशन बमोजिम रकम निकासी भएको थियो । पछि ढुकुटी खेलेका व्यक्तिहरूले सहकारीको रकम फिर्ता नगरेपछि शून्य प्रतिशत व्याज गराईदिएर छिटो रकम फिर्ता होला भन्ने हेतुले ब्याजदरलाई शून्य बनाईएको हो । उल्लेखित कार्यहरूमा म समेत राजकुमार थापा, लोक बहादुर पुन र समितिका अन्य पदाधिकारीहरू समेतले कर्मचारीहरूको सहयोगमा विभिन्न समयमा पेशकी मागेर लैजाने, पछि उक्त रकमको ब्याज तिर्न नपरोस भनेर ब्याज छुट मिलाउनको लागि ब्याजलाई शून्यमा झारी सिस्टम मिलाने काम लोक बहादुर पुनले गरेका हुन । अन्य को कस्को खातामा के कति रकम रकमान्तर गरी लगे मलाई थाहा भएन । छानबिन प्रतिवेदनको पृष्ठ नं. ६२ देखि ७७ सम्मका विभिन्न खाताहरू हेरी अबगत गरे । अन्य व्यक्तिहरूको खातामा के कति रकम गई हिनामिना भयो । मलाई थाहा भएन । मेरो रूद्र बहादुर गुरूङको नाममा देखिएको कर भुक्तानीको नाममा पेशकी वापत रू २६,४०,०००।- लिएको थिए । मैले पटक पटक गरी सत्र लाख असी हजार भन्दा बढी आन्तरीक राजस्व कार्यालयमा बुझाईसकेको छु । उक्त तिरेको रकमको भौचर हराएकोले मैले देखाउन सकिन । सत्र लाख असी हजार भन्दा बाहेकको रकम मैले व्यक्तिगत रूपमा खर्च गरेकोले उक्त रकम मैले नै सहकारीलाई फिर्ता बुझाउनुपर्ने छ । सहकारीमा धेरै बचत रकम संकलन हुन थालेपछि विभिन्न शिर्षकबाट सहकारीमा आम्दानीको रूपमा आएको रकमलाई सहकारीका तत्कालिन सञ्चालक समितिका सचिव राजकुमार थापा र लोक बहादुर पुन दुई जना भई आफुखुसी सञ्चालक समितिमा कुनै सल्लाह नै नगरी छुट्टै शिर्षकमा खाता खोली सोही खातामा रकम जम्मा गर्ने गर्दथे । सोही रकम पछि अन्य खातामा लागि बचतकर्ताको हिनामिना भएको हो । यसमा रकम हिनामिना गर्नको कस्का खाताहरू प्रयोग भए र सिस्टममा निज लोक बहादुर पुनले के कसरी मिलाए मलाई थाहा भएन । नयाँ सफ्टवेर राख्ने र सफ्टवेरमा विवरण प्रविष्ट गर्ने सम्पूर्ण जिम्मेवारी लोक बहादुर पुनलाई दिईएको थियो । निजलाई लेखाको पनि ज्ञान रहेको हुनाले सबै काम निजलाई नै थाहा हुन्छ, सम्पूर्ण व्यवस्था निजले नै मिलाउलान भनि छोडेका थियौं । त्यसैले मैले नि खासै ध्यान दिईन । तत्कालिन लेखापाल पूर्ण बहादुर रोका र निजै लोक बहादुर पुनले के के गरे मलाई थाहा भएन । मैले ध्यान दिनुपर्ने हो, ध्यान नदिने मेरो गल्ति भयो । उक्त कामले सहकारीलाई पुगेको हानी नोक्सानी बापतको रकम हामीहरू सबै मिलि सहकारीला भुक्तान गर्ने दायित्व हो । छानबिन कर्ताको प्रतिवेदनको पेज नं. ६९ देखि ७१ सम्ममा खुलाईएको व्यहोरा हेरी अवगत भयो । सो सम्बन्धमा मैले माथि सवाल जवाफमा आफ्नो व्यहोरा खुलाई दिई सकेको छु । सोही पृष्ठ भित्र रहेको तालिकामा उल्लेखित विभिन्न व्यक्तिहरूको नाममा ढुकुटी भनि रकम निकासि भई रकम हिनामिना गर्नुमा मुक्ति रोका, निजै मुक्ति रोकाको श्रीमती याममाया रोका, लोक बहादुर पुन, राजे कुमार थापा को मुख्य भूमिका छ । यस कार्यबाट भएको हिनामिना भएको रकम निजहरूले नै सहकारीलाई भराईदिनु पर्दछ । सम्पत्ति खाता नं. ००१-२०७०१०५०००२०४४(लोक बहादुर पुन(लोकेश) र बचत खाता नं. ००१-१०४०३०९००११२६२(Tds Deposit) को कारोबार सम्बन्धमा छानबिन प्रतिवेदनको बुँदा नं. ७१ देखि ७४ सम्म को व्यहोरा हेरी अवगत भयो । लेखा परिक्षण प्रतिवेदनमा बास्तबिक ब्याज खर्च कम देखाई राजश्व छलि गरिएको रकमलाई उल्लेखित खातामा जोरजम्मा गरी विभिन्न कर्जा तथा अन्य समायोजन भौचर देखाई भएको रकम हिनामिनाको सम्बन्धमा लोक बहादुर पुन लाई थाहा होला या लेखापाललाई थाहा हुनुपर्ने हो । त्यसैगरी लोक बहादुर पुनले धेरैजसो शेयर सदस्यहरूको जिवन बिमा गरिदिने गर्दथे । सोही क्रममा नै बिमा बापतको किस्ता तिर्नको लागि निजैले सहकारीबाट उक्त रकम पेशकी स्वरूप लिई गएका हुन । बिमा

जिल्ला न्यायमित्री



कम्पनीबाट सहकारीलाई अभिकर्ताको रूपमा आउने लाभांशसमेत निजै लोक बहादुर पुनले हिनामिना गरेका हुन । सो रकम लोक र को कसले बाडेर खाए थाहा भएन । सबै हिनामिना गरेको रकम निजले नै तिर्ने व्यहोर्ने छन । तत्कालिन अवस्थाका सञ्चालक समितिका पदाधिकारीहरू रहेका मन प्रसाद थजाली, थम बहादुर गर्बुजा र सचिव राज कुमार थापा समेतले सल्लाह गरी निजै राज कुमार थापाको योजनामा बचतकर्ताबाट लिईएका बिभिन्न सेवा शूल्क, सहकारीलाई फरक फरक शिर्षकबाट आएका लाभ बापतका रकमहरू जम्मा गर्नको लागि उक्त खाता खोलिएको हो । सोही बापतको रकम सञ्चालक समितिका अध्यक्ष कोषाध्यक्ष सचिव लगायतका पदाधिकारीहरू सबैले मिलि बिभिन्न नाममा रकम लिई लाभ लिई सहकारी हिनामिना भएको हो । हिनामिना भएको रकम सहकारीका सञ्चालक समितिका पदाधिकारीहरूले तिर्ने व्यहोर्नु पर्दछ । छानबिन कर्ताको प्रतिवेदनमा उल्लेखित उक्त खातामा Interest tax on deposit दायित्व शिर्षकको खाता मार्फत के कसरी कुन खातामा रकमान्तर गराई पेशकी मिलान भयो मलाई थाहा भएन । उक्त कुरा सिस्टम हेर्ने लोक बहादुर पुनलाई नै थाहा हुनुपर्दछ । बुद्ध एकेडेमीको लागि पहिला नै राजकुमार थापाले विभिन्न समयमा रकम लिईसकेको र समयमा रकम फिर्ता नगरी व्याज समेत नदिएकोले बुद्ध एकेडेमीको नाउँमा सिस्टममा शेयर लगानी गरेको देखाई कर्जा रकम घटाउने उद्देश्यले उक्त काम गरिएको हो । तत्कालिन समयमा सहकारीका सचिव राजकुमार थापाले बिभिन्न समयमा सहकारीबाट आफ्नो नाममा पेशकी लगायत बिभिन्न बहानामा रकम लगेका थिए । पछि उक्त रकम बढ्दै बढ्दै गएपछि, मैले सहकारीबाट रकम लागि बुद्ध एकेडेमीमा नै खर्च गरेको छु त्यसैले उक्त रकम बुद्ध एकेडेमीको नाममा सहकारीकी लेखापाल गिता पुनलाई धाक धम्की दिई जबरजस्ती बुद्ध एकेडेमीका नाममा सारिएको हो । उक्त हिनामिना भएको रकम मुख्य नाईके राज कुमार थापाले नै व्यहोर्नु पर्दछ । बुद्ध एकेडेमी प्रा.लि राज कुमार थापाको नाममा दर्ता कायम रहेको छ । तत्कालिन समयमा सहकारीमा बचत रकम अत्याधिक बढि रकमको तरलता बढेको र कर्जा प्रवाह हुन नसकेको, बैंकमा रकम राख्दा व्याजदर कम रहेको हुँदा सबैजनाको सल्लाह बमोजिम म, राजकुमार थापा, बाल कुमार रोका मगर, मन प्रसाद थजाली, गेम बहादुर घर्ती, लोक बहादुर पुन, याम बहादुर रोका, थम बहादुर गर्बुजा, डकमाया पाईजा, लोकदेवी गुरुड, विषणु कुमारी गुरुड, डाल कुमारी डगामी, शृजना रोका, गिता थापा मगर, ले सहकारीबाट कर्जा लिई व्यक्तिगत प्रयोजनका लागि प्रयोग गरिएको हो । व्याज नतिर्नेको लागि लोक बहादुर पुनले सिस्टममा व्याजदर शून्य कायम गराईदिएका हुन । कर्जा अधिकृतको रूपमा म रहेको हुँदा सम्पूर्ण दायित्व मैले नै लिनुपर्ने हुन्छ । उक्त कार्य गर्नको लागि मलाई राजकुमार थापा, लोक बहादुर पुन, थम बहादुर गर्बुजा लगायत अन्य पदाधिकारीहरू र ऋण समिति समेतले मलाई विभिन्न दवाब दिने कारणले गर्दा मैले हार्न नसकी कर्जा प्रवाह गरिएको हो । छानबिन प्रतिवेदनको अनुसूची २ हेरी देखि अवगत भएँ । उल्लेखित व्यक्तिहरूलाई कर्जा प्रवाह गर्दा मलाई सञ्चालक समितिका अध्यक्ष थम बहादुर गर्बुजा, लोक बहादुर पुन, राजकुमार थापा लगाएतका मुख्य मुख्य पदाधिकारीहरूले मलाई दवाव दिई, मैले सञ्चालक समितिको निर्णय बाट सहमति लिई कर्जा प्रवाह गर्नुपर्दछ भनेकोमा, निजहरूले आफुखुसी यो यो व्यक्तिलाई ऋण दिनु भनि सिफारिस गरेको व्यक्तिलाई ऋण दिएको हुँ । अनुसूचीमा उल्लेखित दश लाख भन्दा माथि कर्जा रहेको रकमको केही कुनै सुरक्षण राखिएको छैन । के कुन व्यक्तिहरू गैर शेयर सदस्य हुन मलाई थाहा भएन भएन । माथि उल्लेखित व्यक्तिहरूको सिफारिसमा नै मैले कर्जा दिएको हुँ । छानबिनकर्ताको पृष्ठ नं. ८६ को बुँदा नं. ८.११ मा उल्लेखित गरिएको तथ्य समेतका आधारबाट सहकारीको रकम हिनामिना तथा अपचलन गर्न, प्रचलित कानूनले निषेध गरेका कार्य गरी प्रतिवेदनको पेज नं. ८८ देखि ९१ सम्ममा उल्लेख भएका लेजर खाताहरू मा कारोबार देखाई सहकारीको रकम हिनामिना तथा अपचलन गरिएको कारणबाट कुल १०,७४,१८,७३७ रकम मूलधन तथा आम्दानी समेत गरी हिनामिना गरेको सम्बन्धमा सबै खाताको व्यहोरा एक एक गरी देखाउँदा देखि पाँए यसरी सहकारीको रकम सहकारी ऐन कानून तथा विनियम बिपरित अपचलन गरी हिनामिना गर्नमा मुख्य योजनाकार राजकुमार थापा, लोक बहादुर पुन, थम बहादुर गर्बुजा लगायत बिभिन्न समयमा रहेका सञ्चालक समितिका सबै पदाधिकारीहरू धेरै थोरै संलग्नता रहेको छ । सहकारी ऐन २०७४ मा उल्लेखित व्यवस्था मुताविक कुनै पनि सदस्यको दायित्व मिनाह गर्ने अन्तिम अधिकार साधारण सभाको क्षेत्राधिकारको भित्रको बिषय रहेकोमा उल्लेखित व्यवस्थाको बर्खिलाप गरि सहकारी संस्थालाई हानी नोक्सानी पुर्याउन बिभिन्न ऋण खाताहरूको दायित्व मिनाहा गरिएको हो । सञ्चालक समितिका बिभिन्नपदाधिकारीहरूले सिफारिस गरेका बिभिन्न ऋणीहरूको दायित्व समितिबाट निर्णय नै नगरी मिनाहा गरिएको हो । सहकारिको पदाधिकारि राज

सल्लाह न्यायविस्तार



1

कुमार थापा, निजको पत्नी लिला र अन्य सञ्चालकका ब्यक्तिहरूले सहकारीबाटै ऋण लगी रकम चलाएको र सोको ब्याज सहकारीलाई नदिई छुट खर्च लेखि मिलाउन भनेपश्चात सो काम भएको हो । सबै तथ्याङ्कबाटै प्रष्ट छ । यसै क्रममा मैले पनि केही रकम मिलाएको हुँ । छानबिन प्रतिवेदनको बुँदा नं. ८.१२ मा बित्तिय विश्लेषक तथा छानबिन कर्ता निर्मल गौतमले पेश गरेको प्रतिवेदन समेतका आधारमा सहकारीलाई हानी पुर्याई आफुले लाभ लिने उद्देश्यले सहकारी संस्थालाई तिर्नुपर्ने ब्याज आम्दानी रकमलाई ब्याज छुट खर्च लेख्ने र होम लोन, अन्य कर्जा, शेयर जमानी कर्जाको ब्याज आम्दानीमा रिभर्स गरि आम्दानी हिनामिना गर्ने कार्य भएकोमा यस कार्यमा विषेश गरी राजकुमार थापा र निजको श्रीमती लिलामाया सिउठानी र सहकारी संस्थाका पदाधिकारीहरूले आफुले विभिन्न समयमा लगेको ऋणको व्याज तिर्न नपरोस भनि राजकुमार थापा स्वयम सहकारीको कार्यालयमा आई सहकारीका कर्मचारीलाई दवाब दिई ब्याज खर्च छुट लेख्न लगाई आम्दानी रिभर्स गरेका हुन । सोही समयमामैले पनि आफ्नो केही रकमको ब्याज छुट लेखाएको थिए । उक्त कार्यमा मन प्रसाद थजाली, गेम बहादुर घर्ती मगर, याम बहादुर रोका, दुत कुमारी शेरपूज्या, थम बहादुर गर्बुजा, बालकुमारको पत्नी सगुन कसजु, दिल बहादुर थापा मगर, नर बहादुर थापा र सञ्चालक समितिका सदस्यहरूको समर्थनमा उक्त कार्य भएको हो । को संलग्नता रहेको छ । विशेषगरी छानबिन प्रतिवेदनको पृष्ठ ९२ देखि ९७ सम्मका कारोबार हेरी देखे । यसरी सहकारी हिनामिना गराएको रकम रू ७,४४,०२,२६६.५७ रकम सबैजनाले तिर्नु व्यहोर्नु पर्दछ । कुमारी सहकारी संस्थामा बिमा मार्फत भएको हिनामिनाको सम्बन्धमा मैले माथि सवाल जवाफ नै खुलाई सकेको छु । उक्त हिनामिनाका मुख्य योजनाकार लोक बहादुर पुन र निजको श्रीमती सुमित्रा थजाली पुन हुन । निजहरूले आफन्तहरूको प्रियम मुल्य अधिकतम दुई लाख सम्मको जिवन बिमा गरी सहकारीबाट पैसा निकासी गर्ने साथै बिमा एजेन्ट बनि बिमा गरे बापत आएको कमिसन रकम पनि दुई जना श्रीमान श्रीमतीले नै एकलौटी रूपमा खाने गर्दथे । यसरी हिनामिना भएको रकम लोक बहादुर पुन र निजको पत्नी सुमित्रा थजालीबाट नै भराउनुपर्छ । सहकारीको सिस्टममा शुन्य प्रतिशत ब्याजदर कायम गरी आम्दानी हिनामिना गराई बन्द गरिएका खाता सम्बन्धमा छानबिन प्रतिवेदन साथ पेश हुन आएको मिसिल संलग्न कागजातको पाना नं. १००१ देखि १०५६ सम्म लिईएको सिस्टमको कागजात तथा सो प्रमाण कागजातको आधारमा आम्दानी हिनामिना गरिएको मिसिल संलग्न पाना नं. १०८६ देखि १०९३ सम्मको विवरण हेरी देखि सनाखत गरिदिए । म लगायत पूर्व तथा हालका संचालक समितिका पदाधिकारीहरू, लेखा सुपरिवेक्षण समितिका पदाधिकारीहरू, ऋण समितिका पदाधिकारीहरू, हाल र पहिलाका सहकारीका कर्मचारीहरू तथा निजका आफन्तहरूले लगेको कर्जा, दुकुरी खेलाउनको लागी मुक्ति रोका र निजको श्रीमती याममाया रोकाले लगेको रकम लगायतका कर्जाहरूको ब्याज भुक्तानी गर्न नपरोस भनि कर्मचारीहरूको समेत मिलिमतोमा शुन्य प्रतिशत व्याजदर कायम गरी आम्दानी हिनामिना गर्ने कार्य भएको हो । कानून बमोजिम जो जस्ले जति लाभ लिएका छन सबैले सहकारीलाई तिर्नु बुझाउनु पर्दछ । मैले सहकारीको रकम प्रयोग गरि कुनै सम्पत्ती खरिद गरेको छैन । म प्रबन्धक हुँदा राज कुमार थापा मन प्रसाद थजालीले सहकारीको पैसा लगाई घर जग्गामा लगाउ सोझोबाटो बाट पैशा कमाईदैन, अब जग्गाको कारोवार गर्ने भनि लगेका रकम को कहाँ कस्का नाउँमा किनेर राखेका छन् केही बिषयहरू त सबैलाई जानकारी नै छ । बाँकी अनुसन्धानबाटै खुल्ने छ । म सहकारीको ब्यबस्थापक रहेको अवस्थामा प्रत्यक्ष रूपमा सहकारीमा जोडिई तत्कालिन अध्यक्ष मन प्रसाद थजाली, उपाध्यक्ष डकमाया पाईजा, कोषाध्यक्ष बालकुमार रोका, सचिब राजकुमार थापा, याम रोका समेतले कारोबार गर्ने थिए । निज राजकुमार थापाले के कसरी उक्त कुरा मलाई जानकारी छ भनि उल्लेख गरे थाहा भएन । लेखापरीक्षकले लेखापरीक्षण गरिसकेपछि सिस्टममा प्रविष्ट गर्ने जिम्मा लोक बहादुर पुनको भएकोले यस विषयमा लोक बहादुर पुनलाई नै सोध्नुपर्दछ । निती निर्धारण गर्ने काम सञ्चालक समितिको हो । सञ्चालक समितिले निर्धारण गरेको निती कार्यान्वयन गराउनु मेरो जिम्मा हो । सञ्चालक समिति सबैको सहमतिमा नै कर्जा नविकरण गर्दा पूँजीकरण भएको हो । निज राजकुमार थापाले पटक पटक आफ्नो नाममा सहकारीबाट कर्जा लिई फिर्ता नगर्ने र आफुले लिएको कर्जा जबरजस्ती कर्मचारीलाई धम्काई बुद्ध एकेडेमीको नाउँमा सार्न लगाएको तथा रकमको दुरुपयोग गरेको कारणले गर्दा बुद्ध एकेडेमीको नाममा बढी कर्जा देखिएको हुन सक्छ । यसमा मेरो अन्य केही कुनै भुमिका रहेको छैन । सहकारी संस्थाको नाममा छुट्टै कुनै कुनै जनरल स्टोर्स दर्ता गरिएको छैन । उक्त कुमारी जनरल स्टोर्स राजकुमार थापाको नाममा नै दर्ता भएको हुनुपर्दछ । स्थायी लेखा नम्बर मलाई थाहा भएन । मुनाफा वितरण गर्दा प्रत्येक बचतकर्ताको छुट्टाछुट्टै

जिल्ला न्यायाधिवक्ता



(Handwritten signature)

खातामा रकम दाखिला गर्न गाह्रो हुन्छ भनि लोक बहादुर पुनले रकम जम्मा गर्ने छुट्टै खाता निर्माण गरी रकमान्तर गरिएको हो । सोही अनुसार निजले नै बोनस वितरण गर्ने व्यवस्था गरेका थिए । अन्य कुरा मलाई खासै जानकारी भएन । राजकुमार थापाको नाउँमा रहेको बुद्ध एकेडेमीमा कुमारी सहकारी संस्थाले आठ लाख रूपैया लगानी गरेको छ । प्रतिवादी राजकुमार थापाले बुद्ध एकेडेमीको गाडी किन्नको लागि भनेर आफ्नो नाउँमा तीस लाख जति रकम लगेको तथा निजले बुद्ध एकेडेमीका पदाधिकारीहरू बाट उक्त रकम बुद्ध एकेडेमीका लागि खर्च भएको निर्णय नगराई मैले निज राजकुमार थापाको नाउँको कर्जा बुद्ध एकेडेमीको नाउँमा बनाउँदैन भनेकोले म सहकारीमा नभएको अवस्थामा निज स्वयम सहकारीमा आई कर्मचारीहरूलाई धम्काई आफ्नो नाउँको कर्जा रकम बुद्ध एकेडेमीका नाउँमा सारेका रहेछन । निज राजकुमार थापाले बयान गर्दाका बखत के कुन कारणले बुद्ध एकेडेमीमा २६ जनाको स्वामित्व रहेको छ भनि खुलाएका हुन मलाई थाहा भएन । बुद्ध एकेडेमी कम्पनी रजिष्टरको कार्यालयमा राजकुमार थापाको नाउँमा दर्ता रहेको छ । अरू मानिसहरूको पनि स्वामित्व हुनको लागि कम्पनी रजिष्टरको कार्यालयमा सबैको नाउँमा शेयर अभिलेख कायम हुनुपर्दछ, जुन रहेको छैन । सुरूमा मुक्ती रोका र चन्द्र पाईजाको नाउँमा रहेको बुद्ध एकेडेमी किर्ते सहिछाप गरि राज कुमार थापाले आफ्नो नाउँमा बनाएको भनि बिवाद आएको थियो भन्ने समेत व्यहोरा खुलाई प्रतिवादी रुद्र बहादुर गुरुङले गरेको बयान कागज तथा उक्त बयानमा उल्लेख भए बमोजिमको व्यहोरासँग मेल खाने गरी पक्राउ प्रतिवादीहरू राज कुमार थापा, देबी कुमारी थापा, मन प्रसाद थजाली र लोक बहादुर पुनले गरेको बयान कागज तथा मौकामा घटना विवरण कागज गर्ने ओम बहादुर पुन, दिलिप राम्जाली, हेमा थजाली, गिता कुमारी पुन, गिता पुन, बिज्ञान राज बैरागी, मन बहादुर शेरमुञ्जा, खम बहादुर पुन, भुपेन्द्र बुढाथोकी, नरू थजाली, पान कुमारी पुन, पुष्पा कुमारी पुन, सूर्य बहादुर तिलिजा, साजन परियार, मनोज दर्जीले गरेको घटना विवरण कागज समेतका आधारमा स्थापना काल देखी मुख्य प्रतिवादी रुद्र बहादुर गुरुङ, राजकुमार थापा, मन प्रसाद थजाली, थम बहादुर गर्बुजा, बालकुमार रोका मगरले सहकारी संस्थालाई आफ्नो पकडमा लिई लोक बहादुर पुन, देबी कुमारी थापा, डकमाया पाईजा, नर बहादुर थापा मगर, गंगा प्रसाद पुन, भोज बहादुर थापा मगर, बिष्णु कुमारी गुरुङ, याम बहादुर रोका, भुलमाया तिलिजा, दिल बहादुर थापा मगर, सविता पुन, डिल कुमारी पुर्जा, डिल बहादुर पुन, गनमती सेरपुजा मगर, निसिमती पाईजा, सुर्यलाला पुर्जा मगर, गेम बहादुर घर्ती मगर, दुध कुमारी शेरबुजा, जमुना पुन पुर्जा र नर बहादुर गर्बुजा पुन समेतसँग मिलेर संचालक समिति, ऋण उपसमिति र लेखा सुपरिवेक्षण समितिमा दवाव दिई समितिका पदाधिकारीलाई बाध्यात्मक स्थिति सृजना गरी संस्थालाई पूर्ण रुपमा आफ्नो नियन्त्रण राखी सम्पूर्ण सिष्टमको तालाचाबी आफूहरूले नै लिई गलत लेखा परिक्षण गराई झुठ्ठा प्रतिवेदन सार्वजनिक गर्ने, अनाधिकृत रुपमा कारोबार संचालन गर्ने, सहकारीको रकम अपचलन गरी आफ्नो नाममा निजी सम्पत्ती खरिद बिक्री गरि गैरकानुनी लाभ लिई सो रकमलाई निसर्ग गर्ने तथा सहकारी ठगी गरेको रकमले निजी सम्पत्ती खरिद गरी एकिकृत गर्ने, निजी कम्पनीमा रकम निकासी गराउने, सहकारीको रकमलाई गैरकानुनी रुपमा ढुङ्कुटीका कारोबारहरूमा प्रयोग गर्ने, प्रचलित कानुन बमोजिम सहकारी ऐन तथा कर्जा प्रक्याको मापदण्ड नै पुरा नगरी सहकारीको पुँजीकोषको १० प्रतिशत भन्दा अधिक मात्रमा कर्जा प्रवाह गर्ने, कर्जा प्रवाह गर्दाका बखतमा पर्याप्त मात्रमा कर्जा विश्लेषण तथा सुरक्षण नलिई कर्जा प्रवाह गराउने, पेशकीका नाममा रकम हिनामिना मिलान गर्ने, ऋण देखाई रकम हिनामिना गराउने, ४ हजार भन्दा बढि सदस्यको कारोबार गराई सिमित ब्यक्तिलाई शेयर सदस्य प्रदान गरी सहकारीको रकमबाट लाभ लिन जिवन बिमा गराई सहकारीको रकम हिनामिना गर्ने, आफूहरूले लिएको ऋणको दायित्व भुक्तान नगरी आमदानी हिनामिना गराउने, ब्याज छुट खर्च लेखी रकम हिनामिना गर्ने, सहकारी ऐन कानुन विपरित कर्जा भन्दा बढि बचतमा बढि ब्याजदर कायम गराई सहकारीको रकम हिनामिना गर्ने आदि जस्ता कार्य गरी सहकारी संस्थालाई हाल मौजुदा कानूनको पूर्ण रुपमा वेवास्ता गरी सहकारी ऐन, २०७४, ऐ. को नियमावाली २०७५ र संस्थाको विनियम विपरितको कार्य गरेर सँगठित रुपमा सहकारीमा निक्षेप रहेको शेयर तथा वचत रकम, संस्थाको सम्पत्ती र बाह्य ऋण बापतको रकम, नेपाल सरकारको राजश्व अपराधिक लाभ उठाई निसर्ग गरीएको गैरकानुनी रकम समेत गरी कुल विगो १,१३,३३,९९,०३०.०० (एक अर्ब तेह्र करोड तेत्तीस लाख उनान्सय हजार तिस रुपैया मात्र) पुर्ण रुपमा हिनामिना एवं अपचलन गरेका तथ्य स-प्रमाण पुष्टी हुन आई प्रस्तुत सहकारी ऐनले परिभाषित कसूरको वारदात स्थापित भयो ।

(Handwritten signature)
जिल्ला न्यायाधीश



M

सहकारी रजिष्ट्रार कार्यालयको छानबिन प्रतिवेदन तथा सोसाथ संलग्न कागजातहरू, छानबिन प्रतिवेदन उपर गरिएको अनुगमन निरीक्षण प्रतिवेदन, अनुसन्धानको क्रममा खुली आएका प्रमाणहरू, पक्राउमा परेका व्यक्तिहरूले खुलाई लेखाई दिएका स्वतन्त्र लिखत विवरण तथा बयान व्यहोरा, बुझिएका मानिसहरूबाट खुलेको तथ्यहरू समेतको आधारबाट देहाय बमोजिमका अलग-अलग प्रकरणहरू कुन कुन प्रतिवादीहरूले, को कसको संलग्नतामा, के कस्तो कसूर गरे र निज प्रतिवादीहरूलाई के कुन ऐन, कानून बमोजिम तर्फ मागदावी लिने भन्ने तर्फ हेर्दा।

८.२. जगेडा, कोष र संचित नोक्सानी तथा लेखापरिक्षण सम्बन्धी व्यवस्था सम्बन्धमा।

शेयर लाभांश कोष:-

मिति २०७५।०१।०९ गते शेयर लाभांश कोषबाट रु.१,०८,०००.०० रकम निकासी गरी लेखा सुपरिवेक्षण समितीलाई रकम प्रदान गरीएकोले सिस्टममा रहेको कोष रकममा कमि हुन गएको संचालक समिती लगायतको सेवा सुविधा प्रदान गर्ने क्षेत्राधिकार साधारण सभामा मात्र निहित रहेकोमा साधारसभाको निर्णय बिना कोषको रकम हिनामिना गरी रु.१,०८,०००.०० रकम निकासी गरीएको पाइएकोले उक्त हिनामिना असुल गर्ने ब्यबस्था हुन राय हुन राय पेश भै आएकोमा सहकारीको रकम हिनामिनाका माथी उल्लिखित मुख्य प्रतिवादीहरूको गठमेलमा सहयोग गरेबापत साधारण सभाको क्षेत्राधिकार विपरित सहकारी ऐन, २०७४ को दफा ३८ को देहाय खण्ड (झ) विपरित साधारण सभाले निर्धारण नगरेको बिषयमा आफुहरूले रकम बुझि मिति २०७५।०१।०९ गतेका दिनमा कायम रहेका लेखा सुपरिवेक्षणका पदाधिकारीहरू समेत रहेका प्रतिवादीहरू सुर्यलाल पुर्जा मगर, देबी कुमारी थापा र गेम बहादुर घर्ती मगरले कुल रु.१,०८,०००.०० (एक लाख आठ हजार) सहकारीको रकम हिनामिना गर्ने उद्देश्यले सहकारी ऐन, २०७४ र सहकारीको बिनियममा उल्लेखित ब्यबस्था विपरित कोषको रकम हिनामिना गरी सहकारी संस्थालाई हानिनोक्सानी पुऱ्याउने कार्य भएको स-प्रमाण पुष्टी भएको छ। अतः तत्कालिन लेखा सुपरिवेक्षण समितीका पदाधिकारीहरू सुर्यलाल पुर्जा मगर, देबी कुमारी थापा र गेम बहादुर घर्ती मगरले उक्त कोष मार्फत रु.१,०८,०००.०० (एक लाख आठ हजार) हिनामिना गरी सहकारी ऐन, २०७४ को दफा १२२ को देहाय खण्ड (घ) र (त) बमोजिमको कसुर गरेको स-प्रमाण पुष्टी भएको छ।

८.३. बचत रकम सम्बन्धमा

घ. अधिक ब्याजदर कायम गरी भएको नोक्सानी सम्बन्धमा।

सिस्टममा रहेको रेकर्ड बमोजिम एउटै बचतको प्रोडक्टमा समेत संचालक समितीको निर्णय विपरित हुने गरी सिमित ब्यक्तिलाई लाभ पुग्ने गरी सहकारीलाई हानिनोक्सानी पुऱ्याउने मनसायले छानबिन प्रतिवेदनको पृष्ठ नं. ५८ मा उल्लिखित भएका विविध खाताहरूमा अधिक ब्याज रकम प्रदान गरी सहकारीको सिस्टममा उक्त खाता सुचारु गरी नोक्सानी पुऱ्याएको उल्लिखित खाताहरूको विवरणबाट खुली आएको छ, हानी पुऱ्याई आफुलाई लाभ लिने रकमको जोरजम्मा गर्ने प्रयोजनको लागि विभिन्न बचतकर्तालाई प्रलोभन पारी रकम उठाउन सहकारीलाई नै हानी नोक्सानी पुऱ्याउने गरी नितिगत रुपमा निर्णय नै गरी सहकारीलाई ब्याजदर क्षति पुग्ने गरी मिति २०७३।०६।१६ गते र मिति २०७७ माघ ६ गते देखी लागुहुने सो समयका संचालक समितीका पदाधिकारीहरूले बचतको ब्याजदर कायम हुने गरी निर्णय गराई क्रमशः ५.३ बर्षमा र ६ बर्षमा दोब्बर भुक्तानी दिने भनि निर्णय गराई सहकारीको कर्जाको ब्याजदर भन्दा अधिक मात्रमा ब्याज खर्च कायम गरी सहकारी हिनामिना गरिएको वारदात सप्रमाण पुष्टी हुन आएको छ। निजहरूले उल्लिखित कार्य गर्दाका बखतमा समेत सहकारी ऐन २०७४ को दफा ५१ बमोजिम सहकारी विभागबाट मिति २०७८।११।१३ गते जारी गरिएको कर्जाको सद्र्दभ ब्याजदरको अधिकतम सिमा १६ प्रतिशत भन्दा अधिक बचतको ब्याजदर प्रदान गरी सहकारी संस्थाका बचतकर्ताहरूको बचत तथा शेयर र सहकारीको सम्पत्ती हिनामिना गराउन नितिगत ब्यबस्थाको प्रभाव समेतको मुल्यांकन नगरी सहकारीको सुरक्षा विपरितको कार्य गरी सहकारीको मिति २०७३।०६।१३ र मिति २०७७।१०।०६ गते कायम रहेको संचालक समितीका पदाधिकारीहरू थम बहादुर गर्बुजा, राज कुमार थापा, याम बहादुर रोका, देबी कुमारी थापा, बाल कुमार रोका मगर, सुर्यलाल पुर्जा मगर, भुलमाया तिलीजा, दिल बहादुर थापा मगर, गंगा प्रसाद पुन, दुध कुमारी शेरबुजा, जमुना पुन पुर्जा, डकमाया पाईजा, नर बहादुर थापा मगर, बिष्णु कुमारी गुरुड, डिल कुमारी पुर्जा, डिल बहादुर पुन, गनमती सेरपुजा

संघीय लोकतान्त्रिक गणतन्त्र नेपाल



मगर, सिरमती पाईजा र ब्यबस्थापक रुद्र बहादुर गुरुङले कुल रु. ८,३६,०१५.३१ (आठ लाख छत्तिस हजार पन्ध्र र एकतीस पैसा) रकम हिनामिना गराएको तथ्य स-प्रमाण पुष्टी हुन आएको छ । अतः उल्लेखीत तथ्य बमोजिमका आधार समेतबाट सहकारीको संचालक समितीका पदाधिकारीहरु र प्रबन्धक थम बहादुर गर्बुजा, राज कुमार थापा, याम बहादुर रोका, देबी कुमारी थापा, बाल कुमार रोका मगर, सुर्यलाल पुर्जा मगर, भुलमाया तिलीजा, दिल बहादुर थापा मगर, गंगा प्रसाद पुन, दुध कुमारी शेरबुजा, जमुना पुन पुर्जा, डकमाया पाईजा, नर बहादुर थापा मगर, बिष्णु कुमारी गुरुङ, डिल कुमारी पुर्जा, डिल बहादुर पुन, गनमती सेरपुजा मगर, सिरमती पाईजा र ब्यबस्थापक रुद्र बहादुर गुरुङले सहकारीको रु. ८,३६,०१५.३१ रकम हिनामिना गरी सहकारी ऐन, २०७४ को दफा १२२ को देहाय खण्ड (घ), (च), (त) बमोजिमको कसुर गरेको स-प्रमाण पुष्टी भएको छ ।

(ड) ब्याज खर्चको लेखांकन सम्बन्धमा

१. सहकारीमा बचतकर्ताले राखेको बचतको ब्याज खर्च रकम सिस्टम बमोजिम प्रदान गरीएको भन्दा अधिक खर्च लेखांकन गरेको र सिस्टमको सन्तुलन परिक्षणमा देखिएको बास्तवीक ब्याज खर्च भन्दा करोडौं रकम फरक पारि बार्षिक लेखापरिक्षण गरी लेखापरिक्षणको झुठो प्रतिवेदन तयार गराउने कार्य भएको, झुठो लेखापरिक्षण तयार गरी बचतकर्तालाई प्रदान गरीएको ब्याज खर्चको करकट्टी भएको नेपाल सरकारलाई आयकर ऐन बमोजिम भुक्तान गर्नुपर्ने राजश्व समेत हिनामिना गराउने कार्य गरी आ.ब. २०७८।०७९ सम्मका संचालक समितीका पदाधिकारीहरु लेखा सुपरिवेक्षण समितीको महत्वपूर्ण जिम्मेवारीमा रहेका लेखा सुपरिवेक्षण समितीका पदाधिकारीहरु र प्रबन्धकको मिलेमतो र गठमेलमा सहकारीको लेखापरिक्षण गराउने त्यसरी तयार भएका फर्जि लेखापरिक्षण प्रतिवेदन समेत साधारण सभामा पेश गरी सिङ्गो साधारण सभालाई गुम्राहमा राखी पारित गराउन महत्वपूर्ण जिम्मेवारीमा रहेका पदाधिकारीहरुले पारित गरी नेपाल सरकारलाई भुक्तान गर्नुपर्ने राजश्व समेत छली गरिएको तथ्य छानबिन प्रतिवेदन, सो साथ संलग्न मिसिल प्रमाण समेतका आधारबाट खुली आएको छ । छानबिनका क्रममा सिस्टमबाट अटोजेनेरेट गरी सदस्यको खातामा प्रदान गरीएको ब्याज रकम, सन्तुलन परिक्षणमा लेखांकन भएको ब्याज खर्च र बाह्य लेखापरिक्षणमा राखी प्रतिवेदन सदर गर्दा कायम गरीएको ब्याज खर्च फरक फरक रहेको देखिन्छ । साथै मेनुवल पोष्टीङ्ग गरीएको ब्याज खर्चमा नियमअनुसार गर्नुपर्ने ब्याजको करकट्टी समेत नगरी राजश्व छलि गर्ने जस्ता कार्यहरु गरेको सप्रमाण देखिन आयो । ब्याज खर्च रकम भन्दा बढि रकम काल्पनीक रुपमा खर्च थप गरी विभिन्न खातामा रकम रकमान्तर गराई अधिक ब्याज खर्च लेखांकन गरी रकम निकासी गराईएको भेटियो । सहकारीको सिस्टममा कायम रहेका बचत खाताहरुमा सदस्यले प्राप्त गरेको ब्याज रकमको अतिरिक्त विभिन्न बचतकर्तालाई प्रलोभनमा पारी मंहगो ब्याजदरमा रकम राख्ने योजना बनाई बिना कुनै टिप्पणी र आधार प्रमाण बिना सिस्टममा मेनुवल रुपमा ब्याज रकम हो भनि थप गरी अतिरिक्त ब्याज खर्च लेखाई सहकारीमा करोडौं रकम ल्याई प्रतिवादीले सहकारीमा रकम जम्मा भएपश्चात्, आफुहरुले निजी सम्पत्ती आर्जन गर्न, विभिन्न खाताहरुमा रकम सृजना गरी निकासी गर्न, गठमेलमा बसी प्रतिवादीहरुले संचालन गरेका गैर ब्यबसायमा रकम प्रयोग गर्न, पेशकी तथा ऋणका नाममा रकम निकासी गर्न आ.ब. २०७१।०७२ देखी लेखापरिक्षण समपन्न भएको आ.ब. २०७८।०७९ सम्ममा सिस्टम र सहकारी ऐन, नियमावली, विनियम र बचत तथा ऋण निति विपरित मेनुवल ब्याज खर्च लेखांकन गरी आ.ब. २०७१।०७२ देखी २०७८।०७९ सम्मका सहकारीका जिम्मेवारी संचालक समितीका पदाधिकारीहरु र लेखासुपरिवेक्षण समिती समेतको गठमेलमा रु. ५,९२,६०,२५४.७१ रकम सहकारीको सम्पत्ती तथा बचतकर्ताको बचत तथा शेयर रकम समेत दुरुपयोग गरी निकासी गरिएको तथ्य छानबिन प्रतिवेदन सो साथ संलग्न मिसिल प्रमाण कागजात, सिस्टमबाट लिएको सन्तुलन परिक्षण, लेखापरिक्षणका प्रतिवेदन र बास्तवीक सदस्यको खातामा सिस्टमबाट प्रवाह भएको विवरणबाट समेत स-प्रमाण खुलीआएको छ ।

सहकारीको सिस्टमले प्रवाह गरेको बास्तवीक ब्याज रकम रु. ७८,९५,६९,८४४.५३ मात्र रहेकोमा मेनुवाल रुपमा विभिन्न ब्यक्तिहरूसँग गठमेल गरी अबैधानीक तवरले सहकारीको सिस्टमले जेनेरेट गरेको ब्याज रकम बाहेक मेनुवल ब्याज खर्च लेखांकन गरी नगद नै निकासी भएको देखाई फर्जि ब्याज खर्च थप गरी सन्तुलन परिक्षणमा कुल रु. ८४,८८,३०,०९९.२४ रकम लेखांकन गरीएको सप्रमाण पुष्टी हुन आएको छ । यसरी सन्तुलन परिक्षणमा आएको ब्याज खर्चमा आयकर ऐन,



२०५८ बमोजिम बचतको ब्याजमा करकट्टी भएको रकम समेत हिनामिना गरी गैरकानुनी कारोबार गर्ने प्रयोजनार्थ लेखापरिक्षकहरूको सहायतामा फर्जि लेखापरिक्षण प्रतिवेदन तयार गरी बास्तवीक ब्याज खर्च लेखापरिक्षण प्रतिवेदनमा उल्लिखित नगरी सो भन्दा कम रकम रु.६०,१२,५१,९८८.१८ (आ.ब. २०७८।०७९ को लेखापरिक्षण प्रतिवेदनमा भने सन्तुलन परिक्षण बमोजिम नै ब्याज खर्च लेखापरिक्षण प्रतिवेदनमा उल्लिखित भएको छ भने लेखापरिक्षकबाट **Disclaimer of Opinion** जारी गरेको छ ।) भने आ.ब. २०७९।०८० पश्चात्को आ.ब.हरूमा सहकारीको सिस्टममा रहेको बचतखाताहरूमा सिस्टमले प्रदान गरेको ब्याज खर्च भन्दा सन्तुलन परिक्षणमा भने कमी रहेकोले सो अवधिमा भने मेनुवल ब्याज खर्च लेखी हिनामिना नभएको अनुसन्धानको क्रममा खुलीआएको छ । अतः उल्लेखीत तथ्य बमोजिमका मिसिल संलग्न प्रमाण कागजात, लेखापरिक्षण प्रतिवेदन समेतका कागजातका ब्यहोराबाट आ.ब. २०७१।०७२ देखी २०७८।०७९ सम्मका संचालक समितीका पदाधिकारीहरू मन प्रसाद थजाली, डकमाया पाईजा, राज कुमार थापा, याम बहादुर रोका, थम बहादुर गर्बुजा, नर बहादुर थापा मगर, बिष्णु कुमारी गुरुङ, भुलमाया तिलिजा, गंगा प्रसाद पुन, दिल बहादुर थापा मगर, सबिता पुन, बाल कुमार रोका मगर, लोक बहादुर पुन, देबी कुमारी थापा, डिल कुमारी पुर्जा, डिल बहादुर पुन, गनमति सेरपुजा मगर, सिरमती पाईजा, सुर्यलाल पुर्जा मगर, गेम बहादुर घर्ती मगर, दुध कुमारी शेरबुजा, जमुना पुन पुर्जा, नर बहादुर गर्बुजा पुन र प्रबन्धक रुद्र बहादुर गुरुङले रु.५,९२,६०,२५४.७१ रकम हिनामिना गरी गराई सहकारी ऐन, २०७४ को दफा १२२ को देहाय खण्ड (ख),(घ),(च),(त) र (थ) बमोजिमको कसुर गरेको स-प्रमाण पुष्टी भएको छ ।

२. मिति २०७३।०८।२२ गतेका दिनमा संस्थाका पुर्व अध्यक्ष थम बहादुर गर्बुजा, पुर्व कोषाध्यक्ष बालकुमार रोका समेतको नामको बचत खाता नं. ००१-१०४०१०९०००२५४० खोली १८ प्रतिशत ब्याजदर कायम गराई सहकारीको रकम हिनामिना गर्ने कार्य गरेको उक्त खाताको विवरणबाट स-प्रमाण पुष्टी हुन आएको छ । उल्लिखित खाता ५ वर्षे मुद्दती खाता रहेकोमा सो खाता संचालन गर्ने भनि संचालक समितीबाट कुनै पनि निर्णय र ब्याजदर निर्धारण नभएको उक्त खाताले हालसम्म १८ प्रतिशतको दरले रु.९,०७,९०७.०० रकम ब्याज प्राप्त गरेको देखिन्छ । उल्लेखीत खातामा सहकारी ऐन, २०७४ को दफा ५१ को मापदण्ड बिपरित कर्जाको ब्याजदर १६ प्रतिशत भन्दा अधिक ब्याज खर्च प्रदान गरी १८ प्रतिशतको दरले रु.९,०७,९०७.०० रकम ब्याज प्रदान गरीएको सो मापदण्डको अधिक सिमा भन्दा थप २ प्रतिशत ब्याज प्रदान गरी सहकारी संस्थालाई रु.१,००,८७८.५६ नोक्सान पुऱ्याउने कार्य गरेको स-प्रमाण पुष्टी हुन आएको छ । अतः उल्लेखीत तथ्य तथा मिसिल संलग्न प्रमाण कागजात समेतका आधारबाट सहकारीको पुर्व अध्यक्ष थम बहादुर गर्बुजा र पुर्व कोषाध्यक्ष बालकुमार रोका मगरले सहकारीलाई हानीनोक्सानी पुग्ने गरी कुल रु.१,००,७८७.५६ हिनामिना गरी सहकारी ऐन, २०७४ को देहाय खण्ड (ख), (घ) र (त) बमोजिमको कसुर गरेको स-प्रमाण पुष्टी भएको छ ।

च) गैरकानुनी लाभ लिई रकम निर्सर्ग गर्न संचालन गरीएका बचत लगायत सम्पत्ती खाताहरू सम्बन्धमा ।

सहकारीको स्थापना कालदेखि विभिन्न कालखण्डका संचालक समितीका पदाधिकारीहरू, ऋण समितीका पदाधिकारीहरू, लेखासुपरिवेक्षण समितीका पदाधिकारीहरू, ब्यबस्थापक तथा सहकारीको शेयर सदस्य लोक बहादुर पुन समेतले सिमित ब्यक्तीलाई मात्र शेयर सदस्य प्रदान गरी सहकारी संचालन गर्ने गठमेल गरी सहकारीलाई आफ्नो गैरकानुनी रकम आर्जनको सांगठनीक थलोको रूपमा बिकास गरी विभिन्न आपराधिक योजना बनाई सहकारीको करोडौं रकम शुन्य प्रतिशत ब्याजमा कर्जा देखाई लाने, पेशकी देखाई रकम लाने, गैरकानुनी रूपमा सदस्यसँग उठाएका रकमलाई आमदानी समेत लेखांकन नगरी अलग्गै खातामा राखि आफु तथा आफुहरू नजिकका नातेदारहरू, गठमेलका साथीहरू जसलाई शेयर रकम मात्र प्रदान गरीएको छ उनिहरूले नै रकम बाँडीचुडी लिने योजना बनाई कारोबारमा संलग्न रहेका बचतकर्ता तथा ऋणीहरूलाई समेत शेयरबाट समेत बन्चीत गरी सहकारी ऐन बिपरित गठमेलका प्रतिवादीहरूले आपराधिक लाभ लिने उद्देश्य राखी सहकारीमा कारोबार गरी ऋणी तथा बचतकर्ताहरूलाई विभिन्न प्रलोभनमा पार्ने, छिटोछरितो कर्जा दिने लोभ लालच देखाई आपराधिक लाभहरू उठाउने, अन्य ब्यक्तिहरूले लगेको कर्जाको किस्ता नियमित भुक्तान गर्न नसक्ने अबस्थामा चर्को सेवा शुल्क र हर्जना लगाई निज सदस्यको उपस्थिती र मन्जुरी बिना नै सहकारी ऐन, २०७४ को दफा १२५ बिपरित ब्याज पुँजीकरण गरी



सदस्यलाई Debt Trap मा पारि निजहरूको सम्पत्ती समेत मुलुकी आपराधिक संहिता २०७४ को दफा २४९(क) को उपदफा १ र २(ज) बमोजिम अनुचित लेनदेन गरी आफ्नो नाममा उठाई आपराधिक लाभ लिने, सहकारीले प्राप्त गरेको आम्दानीलाई समेत लुकाई राज्यलाई करछली गर्ने, सहकारीको सिस्टमले प्रदान गरेको ब्याजको करकट्टी गरीएको टिडिएस रकमलाई समेत राजश्व बापत जम्मा नगरी, झुठो लेखापरिक्षणको प्रतिवेदन तयार गरी सिस्टमले उल्लिखित गरेको ब्याज खर्च भन्दा कम ब्याज खर्च देखाई लेखापरिक्षण गरी उक्त कम ब्याजखर्च देखाएको रकमलाई समेत गठमेलका पदाधिकारीहरू समेतले बाँडीचुडी लिई गैरकानुनी तवरले सहकारीबाट रकम निकासी गरी विभिन्न ब्यक्तिको नाममा अबैधानीक सम्पत्ती आयआर्जन गर्न उक्त रकम प्रयोग गर्ने जस्ता कार्य गर्ने दुषित मनसायले विभिन्न प्रकृतीका देहायका काल्पनीक रूपमा बचतखाताहरू, पेशकी खाताहरू, दायित्व खाताहरू लगायतका विभिन्न खाताहरूको खडा गरी सो खाताहरूबाट रकम निकासी गरी लाने गरेको वारदात पुष्टी हुन आएको छ ।

कोष म्यानेजमेन्ट कमिटी नामको बचत खाता नं. ००१-१०४०३०८०१०५५८ र खाता नं. 001-10505-0200-01004 Adjustment A/c बाट भएको हिनामिना :

सहकारी संस्थाले आर्जन गरेको सिस्टमको मुनाफा लगायत विभिन्न कोषमा बाँडफाड गरीएको रकमलाई विभिन्न खाताहरू हुँदै काल्पनीक रूपमा कारोबार देखाई (नगदमा रकम दाखिला गरेको देखाउने तथा नगदमा नै रकम निकासी गरेको देखाउने) यस खातामा रकम रकमान्तर गरीएकोमा २०७१.०५.२४ गते एकै दिनमा सहकारी पुर्व अध्यक्ष मन प्रसाद थजालीले रकम दाखिला गरेको टिप्पणी सिस्टममा प्रविष्ट गरीएको उक्त रकम रु.१,४३,३८,०६५.०० लाई खाता नं. 001-10505-0200-01004 Adjustment A/c बाट खाता नं. 001-10505-0200-01003 Man Prd Thajali बाट यस खातामा रकम ल्याईएको उक्त दिनको कारोबार भौचर र उल्लिखित खाताहरूको विवरणबाट सप्रमाण देखिन आएकोमा उल्लिखित 001-10505-0200-01004 Adjustment A/c नामको खातामा हाल प्रयोगमा ल्याएको फिन्याक्ट सफ्टवेयर राख्नुपूर्व विभिन्न ऋणी तथा बचतकर्ताहरूबाट उठाएको गैरकानुनी सेवा शुल्क, राजश्व छली गर्न लुकाउनुपर्ने आम्दानी, कोष तथा नाफा हिनामिनाका रकम लगायत विभिन्न आपराधीक लाभको लागी उठाईएको रकम, फर्जि खर्च जस्ता रकम दाखिला भएको तथ्य देखीन आएको छ । यस प्रकृती बाट रकमको प्रबन्ध मिलाई जोरजम्मा गरेको आपराधिक लाभ बापतको रकमलाई उल्लेखित खातामा सारी तथा सो खाताहरूबाट देहाय बमोजिमको कुल रु.१,४८,७३,३७१.२० निकासी गर्ने कार्यमा सहकारीको सफ्टवेयर परिवर्तन गर्नुपूर्व देखी मिति २०७२ असोज २३ गते पुर्वका संचालक समितीका पदाधिकारीहरू, लेखा सुपरिवेक्षण समितीका पदाधिकारीहरू र प्रबन्धक क्रमशः मन प्रसाद थजाली, डकमाया पाईजा, राज कुमार थापा, थम बहादुर गर्बुजा, बाल कुमार रोका मगर, नर बहादुर थापा मगर, गंगा प्रसाद पुन, भोज बहादुर थापा मगर, देबी कुमारी थापा, लोक बहादुर पुन, याम बहादुर रोका, बिष्णु कुमारी गुरुङ, भुलमाया तिलीजा, दिल बहादुर थापा मगर, सविता पुन र रुद्र बहादुर गुरुङको संलग्नतामा हिनामिना गरेको तथ्य स-प्रमाण पुष्टी हुन आएको छ ।

देहाय :-

Shree Kumari Multipurpose Co - Op ,Ltd				
Beni				
TransactionList of 001-10403080010558				
Date: 2071/04/01-2081/02/27				
Interest Rate:3.00 Cusfname: Kosha management Committe Address Kumari Multipurpose				
Nep Date	Tran Type	Description	Debit	Trancontra
2071/05/06	CWDL	by Om Bdr magar	27,000.00	7105060050
2071/05/25	CWDL	By man prasad thajali	1,000,000.00	7105250003
2071/05/25	CWDL	By man prasad thajali	3,500,000.00	7105250055
2071/05/26	CWDL	Self	3,500,000.00	7105260089
2071/05/27	CWDL	Self	1,100,000.00	7105270073
2071/05/29	CWDL	Self	1,000,000.00	7105290118

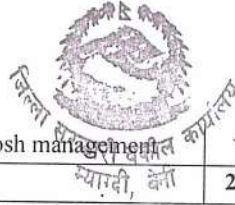


(Handwritten mark)

2071/05/30	CWDL	By man prasad thajalai	1,000,000.00	7105300133
2071/05/31	CWDL	By Man prasad thajalai	800,000.00	7105310114
2071/06/02	CWDL	By Man prasad thajali	96,250.00	7106020127
2071/06/03	CWDL	By man prasad thajali	100,000.00	7106030056
2071/06/05	CWDL	By man rpsad thajali	300,000.00	7106050138
2071/06/08	CWDL	By man prasad thajali	100,000.00	7106080106
2071/06/10	CWDL	By MP thajlai	200,000.00	7106100139
2071/06/12	CWDL	By man prasad thajali	300,000.00	7106120150
2071/06/13	CWDL	By man prsad thajali	100,000.00	7106130107
2071/06/14	CWDL	By mp thajali	17,500.00	7106140114
2071/06/22	CWDL	Self	200,000.00	7106220113
2071/06/23	CWDL	by Mp thajali	100,000.00	7106230132
2071/06/24	CWDL	by Tham bdr	100,000.00	7106240030
2071/06/26	CWDL	By tham bdr garbuja	35,000.00	7106260112
2071/06/28	CWDL	By man rpsad thajali	50,000.00	7106280050
2071/06/30	CWDL	by man prasad thajali	100,000.00	7106300175
2071/07/09	CWDL	By man prasad thajali	100,000.00	7107090045
2071/07/10	CWDL	By man prasad thajali	35,000.00	7107100124
2071/08/02	CWDL	By man prasad thajali	50,000.00	7108020084
2071/08/14	CWDL	Self	50,000.00	7108140067
2071/08/18	CWDL	by man prasad thajali	100,000.00	7108180036
2071/09/13	CWDL	By Man prasad thajali	50,000.00	7109130094
2071/09/22	CWDL	Self	35,000.00	7109220023
2071/10/05	CWDL	By man prasad thajali	50,000.00	7110050112
2071/11/25	CWDL	by Indra budha	121,000.00	7111250057
2071/11/29	CWDL	by tanka bdr pun	43,250.00	7111290138
2071/12/04	CWDL	by self	43,250.00	7112040082
2072/02/01	CWDL	by kul devi	17,500.00	7202010014
2072/02/07	CWDL	Self by dak bdr Roka	54,500.00	7202070084
2072/03/11	CWDL	by chitra bdr budduja	33,250.00	7203110025
2072/03/22	CWDL	by sita purja	27,250.00	7203220035
2072/03/29	CWDL	by kamal bdr pun (Pa maya pun)	44,000.00	7203290081
2072/03/31	CWDL	By Bhimsara Roka	17,500.00	7203310016
2072/05/11	CWDL	by radha thap a	17,500.00	7205110034
2072/10/03	CWDL	By Gita Thapa Magar	15,000.00	7210030128
2072/10/19	CWDL	by Dhan maya Phagami	16,250.00	7210190048
2073/04/09	CWDL	By Khamba Singh(070bonus)	8,750.00	7304090092
Total			14,654,750.00	

Note : CWDL Meaning Cash Withdrawl

Shree Kumari Multipurpose Co - Op ,Ltd				
TransactionList of A01004 Adjustment A/c				
Date: 2070/04/01-2081/02/27				
Nep Date	Tran Type	Description	Debit	Voucher#
2071/04/23	CDBT	Lost opening of mahakali shapk	148,814.00	7104230050
2071/05/02	CDBT	Adjustment	821.00	7105020188
2071/05/05	CDBT	Adjust closing balance	1,000.00	7105050109
2071/05/13	CDBT	Adjustment closing balance	100.00	7105130066
2071/05/20	CDBT	Adjustment	5,000.00	7105200053
2071/05/24	CDBT	Adjustment	15,337.00	7105240045
2071/05/25	CDBT	Adjustment of jaisara thapa ma	40,000.00	7105250140



2073/08/22	CDBT	transfer 2 Kosh management	7,549.20	7308220093
Total			218,621.20	

Note : CDBT Meaning Cash Credit For Liblites A/C Debit

अतः उल्लेखित तथ्य बमोजिम सहकारीको संचालक समितीका पुर्व पदाधिकारीहरु, पुर्व लेखा सुपरिवेक्षण समितीका पदाधिकारीहरु र पुर्व प्रबन्धक रहेका मन प्रसाद थजाली, डकमाया पाईजा, राज कुमार थापा, थम बहादुर गर्बुजा, बाल कुमार रोका मगर, नर बहादुर थापा मगर, गंगा प्रसाद पुन, भोज बहादुर थापा मगर, देबी कुमारी थापा, लोक बहादुर पुन, याम बहादुर रोका, बिष्णु कुमारी गुरुड, भुलमाया तिलीजा, दिल बहादुर थापा मगर, सविता पुन, र रुद्र बहादुर गुरुडले कुल रु.१,४८,७३,३७१।०० रकम हिनामिना गरी सहकारी ऐन, २०७४ को दफा १२२ को देहाय खण्ड (ख), (घ) र (त) बमोजिमको कसुर गरेको स-प्रमाण पुष्टी भएको छ ।

All Receable नामको सम्पत्ती खाता नं. ००१-२०७०१०९०००२०१६ खडा गरी गरेको हिनामिना :

सहकारी ऐन कानून बिपरित प्रतिवादीहरुको गठमेलका कारण भएको हिनामिनाका कारण सहकारी चरम घाटामा गएपश्चात् आ.ब. २०७५।०७६ को खाताबन्दीमा भएको घाटा कम देखाउन नाफानोक्सान खातालाई क्रेडिट गरी फर्जि सम्पत्ती सृजना गराई रु.२,९५,७३,२७९.५९ रकम यस खातामा डेबिट तर्फ सम्पत्ती देखाई ल्याईएकोमा उक्त सम्पत्ती हटाउने प्रयोजनको लागी विभिन्न काल्पनीक रूपमा सहकारीको पुर्व विभिन्न समितीमा रहेका पदाधिकारीहरुको नाममा खोलीएका बचतखाताहरुमा विभिन्न गैरकानुनी रकम दाखिला भई बाँकी रहेको रकम रकमान्तर गरी उक्त सम्पत्ती हटाएको वारदात छानबिन प्रतिवेदन साथ पेश भएको मिसिल संलग्न कागजातको पाना नं. ९०५ देखी ९१० सम्मको लेजर विवरण समेतबाट स-प्रमाण खुलीआएको छ ।

सो बाहेक यस खातामा बैकिङ्ग कसुर तथा सजाय ऐन, २०६४ बमोजिम कसुर हुने कार्य गरी (ढुकुटी खेलेको रकम) रकम दाखिला गर्ने, सहकारीको नाम दुरुपयोग गरी विभिन्न स्टोर संचालन गर्ने तथा सो प्रयोजनको लागी सहकारीबाट रकम निकासी गरी लाने तर हरेक बर्षको लेखापरिक्षण तथा सहकारीको सिस्टममा उक्त कारोबारको अभिलेख नै लेखांकन नगरी सिमित ब्यक्तिले लाभ उठाउने तथा राजश्व छली गर्ने मनसायले कारोबार संचालन गर्ने गरेको कारोबार प्रबिष्ट गरेको देखिन्छ । उक्त खाताको सृजनाको सम्बन्धमा सहकारीले सिस्टम परिवर्तन गरी सफ्टवेयर परिवर्तन गर्ने क्रममा सम्पत्ती दायित्वको एकिन विवरणहरु प्रबिष्ट नगरी तत्कालिन समयका लेखा सुपरिवेक्षण समितीको सदस्य समेत रहेका लोक बहादुर पुनले पारिश्रमीक लिई तत्कालिन ब्यबस्थापक रुद्र बहादुर गुरुङ्गसँग मिलोमतो गरी कारोबार विवरणहरु सिस्टममा प्रबिष्ट नगरी सम्पत्ती तर्फ एकमुष्ट कारोबार देखाई डाटा प्रबिष्ट गरीएको कारण सो समयमा रकम प्राप्त गर्नुपर्ने ब्यक्तिहरुको अभिलेख नै सिस्टममा प्रबिष्ट नगरी सहकारी संस्थालाई तिर्न बुझाउनुपर्ने सिमित ब्यक्तिहरुलाई लाभ पुग्ने र सहकारीको सम्पत्ती हिनामिनाको योजना सफल बनाउने ध्येयका साथमा डेबिट तर्फ पटक पटक गरी मिति २०७१।०४।०१ गतेका दिनमा रु.१,४८,६१,८२९.०० रकम मौज्जात कायम गरेकोमा सो पश्चात् समेत उक्त खातामा पटकपटक गरी थप फर्जि सम्पत्ती बढाई सिस्टम प्रबिष्ट गर्ने क्रममा बचत छुटेका सदस्यहरुको खातामा बचत थप गरीदिने, पुन डेबिट तर्फ विभिन्न नाम दिई रकम थप गर्दिदै रकम निकासी गर्ने, सहकारीको सम्पत्ती हिनामिना गर्ने गरी उक्त खातामा डेबिट तर्फ रकम मिलान गर्दै रकम निकासी गर्ने र यसरी गरीएको हिनामिनाको खुलासा हुने डरले उक्त रकम मिलान गर्न हरेक बर्ष सहकारीमा भएको नाफालाई सोझै गैरकानुनी तवरले नाफा घटाई सो खातामा रकम दाखिला गरी रकम मिलान गर्ने, सुरुमा ऋणको एकिन विवरण सिस्टममा प्रबिष्ट नगरी आफुहरुले टिपोट राखेका ब्यक्तिहरुसँग उठाएको ऋणको रकमबाट मिलान गर्दै उक्त हिनामिना गरेको रकम शून्य बनाउने तर्फ निरन्तर रुप सहकारी छोडेर गएपनी तत्कालिन लेखासुपरिवेक्षण समितीका सदस्य रहेका लोक बहादुर पुनले तत्कालिन ब्यबस्थापक रुद्र बहादुर गुरुङ्ग समेतका ब्यक्तिहरु सँग गठमेल निरन्तर गरी सहकारीको हिनामिना बढाउदै लाने शिलसिलमा संचालक पदाधिकारीहरुसँग समेत सहकार्य गरी सहकारीको रकमबाट आफ्नो नाममा समेत जग्गा जमिन खरिद गरी सहकारी हिनामिना गरी सम्पत्ती दबाउने कार्यमा लागेको वारदात देखिन आयो । यसरी उल्लेखित खातामा भएको कुल नगद निकासी र सम्पत्ती बढाई विभिन्न ब्यक्तिको खातामा दाखिला गरेको बचत तथा चुक्ता गरेको ऋण समेत गरी रु.२,१८,६०,२९२.०० डेबिट तर्फ कारोबार भएकोमा नगद कारोबारबाट नै रकम दाखिला भई हिनामिना पुर्ति गरीएको



✓

रु. ७८,८०,४२६.०० घटाई बाँकी रहेको रकम रु. १,३९,७९,८६६.००, छानबिनको लागी वित्तिय प्रतिवेदन लिएको मितिमा रहेको उक्त खाताको रकम रु. ६,५६,४०२.२४ गरी हुन आउने कुल रकम रु. १,४६,३६,२६७.८३ हिनामिना गरेको तथ्य स-प्रमाण खुलीआएको छ । सो खाताको लेजर कारोबारको विवरण सहकारीको सिस्टम र छानबिन प्रतिवेदन साथ पेश हुन आएको मिसिल संलग्न कागजात प्रमाण समेतबाट पुष्टी हुन आएको छ ।

सहकारीको पुर्व प्रबन्धक रुद्र बहादुर गुरुङ, पुर्व लेखा समितीको पदाधिकारी लोक बहादुर पुन र मिति २०७१।०४।०१ गतेका दिनमा सिस्टम परिवर्तन गर्दाका बखत सहकारीको विभिन्न सम्पत्ती बापत प्राप्त गर्नुपर्ने रकमलाई दबाउन सो समयको तत्कालिन संचालक समितीका पदाधिकारीहरु मन प्रसाद थजाली, डकमाया पाईजा, राज कुमार थापा, याम बहादुर रोका, थम बहादुर गर्बुजा, नर बहादुर थापा मगर, बिष्णु कुमारी गुरुङ, भुलमाया तिलजा, गंगा प्रसाद पुन, दिल बहादुर थापा मगर, सबिता पुन, बाल कुमार रोका मगर, देबी कुमारी थापाले आफ्नो पदिय जिम्मेवारी समेतको दुरुपयोग गरी सहकारीको स्पष्ट प्राप्त गर्नुपर्ने कारोबार तथा सम्पत्तीहरु एकिन नगराई सिस्टम परिवर्तन गर्दाका बखतमा उल्लेखीत खाता खोली सो खातामा रकम सृजना गराई सो खाताबाट सो पुर्व सहकारी हिनामिना तथा निकासी गरिएको रकम दबाउने मनसायले कार्य गरी सहकारी संस्थालाई क्षति पुऱ्याएको तथ्य स-प्रमाण खुलीआएको छ। साथै यसरी क्षति पुऱ्याएको रकम घटाउनको लागी विभिन्न ढुकुटी बापत प्राप्त रकमहरुलाई सोही खातामा घटाई हिनामिनाको रकम पुर्ति गराउने जस्ता कार्य गरेको तथ्य समेत स-प्रमाण देखिन आएको छ । अतः उल्लेखीत तथ्य बमोजिम पुर्व लेखा सुपरिवेक्षण समितीका पदाधिकारी लोक बहादुर पुन, ब्यबस्थापक रुद्र बहादुर गुरुङ, संचालक समितीका पुर्व पदाधिकारीहरु मन प्रसाद थजाली, डकमाया पाईजा, राज कुमार थापा, याम बहादुर रोका, थम बहादुर गर्बुजा, नर बहादुर थापा मगर, बिष्णु कुमारी गुरुङ, भुलमाया तिलजा, गंगा प्रसाद पुन, दिल बहादुर थापा मगर, सबिता पुन, बाल कुमार रोका मगर, देबी कुमारी थापाले एक मुष्ट रु. १,४६,३६,२६७।८३ रकम हिनामिना गरी सहकारी ऐन, २०७४ को दफा १२२ को देहाय खण्ड (ख), (घ), (च) र (त) बमोजिमको कसुर गरेको स-प्रमाण पुष्टी भएको छ ।

रुद्र बहादुर गुरुङ्ग नामको ००१-२०७०१०५०००२०३६ नामको पेशकी खाताबाट भएको हिनामिना :

सहकारीको तत्कालिन संचालक समितीका पदाधिकारी, ब्यबस्थापक समेतले बैकिङ्ग कसुर तथा सजाय ऐन, २०६४ बिपरित सहकारीले ढुकुटी खेल्ने र बचतकर्ताहरुको रकम सो कसुरजन्य कार्यमा प्रयोग गरी विभिन्न मितिमा यस पेशकी खाताबाट रकम निकासी गरी बैकिङ्ग कसुर तथा सहकारी ऐन बमोजिमको कसुर गरी रकम अपचलन तथा हिनामिना गर्ने र सो कसुरबाट सृजना भएको रकमलाई यसै प्रकरणमा उल्लेखीत विभिन्न खातामा रकम राखी आपराधिक गठमेलका ब्यक्तिहरु तथा निजहरुको परिवारको नाममा शेयर रकम हालेको रकमको लाभांस भनि आपराधिक लाभ ग्रहण गर्ने कार्यमा यस खातामा कारोबार गरेको वारदात देखिन, बुझिन आयो । साथै यस बाहेक स्पष्टमात्रमा प्रयोजन नखुलाई पेशकी रकम निकासी गरी रकम अपचलन गर्ने, कार्यलय प्रयोजनको लागी (राजश्व दाखिला गर्न लगायतका कार्य गर्न) लिएको पेशकी हालसम्म पनि फछौंयट नगरेको पाइयो ।

हाल उक्त खातामा रहेको भुक्तान गर्न बाँकी पेशकी रकम रु. २६,४०,०००.०० रहेकोमा मिति २०७६।०४।१४ गतेका दिनमा कर भुक्तान गर्न पेशकी लिई सोही दिन आन्तरिक राजश्व कार्यलयमा रु. ७८२,७३६.०० रकम भुक्तान गरेको आन्तरिक राजश्व कार्यलयको करदाता पोर्टलबाट खुलीआएको विवरण छानबिन प्रतिवेदन र सो साथ संलग्न मिसिल कागजात समेतको ब्यहोराबाट खुलीआएको छ। मिति २०७६।०७।२२ मा समेत रु. २,९१,८६२.०० कर भुक्तान गरेको र सोको लागी सिस्टममा पेशकी देखाईएको उक्त रकम समेत मिलान नगरेको पाइयो ।

सहकारीको कामकाजमा पेशकी लिनुपर्ने अबस्थामा स्पष्ट प्रयोजन खुलाई पेशकी भुक्तान फछौंयट गर्ने समय सिमा तोकेर पेशकी प्रदान गर्नुपर्नेमा बिना प्रयोजन सहकारीबाट पेशकी झिकी लाने जस्ता कार्यहरुको भएको देखिन्छ । ब्यबस्थापक रुद्र बहादुर गुरुङ्गको खातामा देखिएको पेशकी रकम रु. २६,४०,०००.०० मध्ये उल्लेखीत वर्णन गरीएको कर दाखिला भै सकेको रकम रु. १०,७४,५९८.०० रकम पेशकी मिलान गरी बाँकी रहेको रकम रु. १५,६५,४०२.०० रकम प्रतिवादी रुद्र बहादुर गुरुङले हालसम्म पनि फिर्ता नगरी सहकारीको रकम हिनामिना गरेको तथ्य देखिन आएको छ ।

जिल्ला न्यायधिकारी



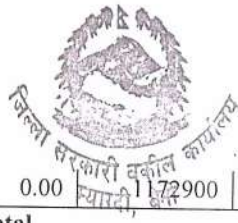
(Handwritten mark)

उल्लेखित बाहेक यस खाताबाट सहकारीको बचतकर्ताको बचत रकम अपचलन गरी बैंकिङ्ग कसुर तथा सजाय ऐन, २०६४ को दफा १४(क) को विपरित ढुकुटीको कारोबार गरी गराई उल्लेखित खातामा पेशकी देखाई अपचलन गरेको कारणबाट देहाय बमोजिम सहकारीलाई नोक्सानी भएको रकम असुल गर्नुपर्ने देखियो ।

देहाय :-

Shree Kumari Multipurpose Co - Op ,Ltd						
TransactionList of B02036 Rudra bdr gurgung						
Date: 2071/01/01-2081/02/27						
Nep Date	Description	Debit	Credit	Balance	Advance Use Days	Loss due to embezzlement
2071/06/03	By Radhika (Dhukuri) mukti rok	63000	0.00	63000		
2071/07/05	Adv paid to rudra gurgung	65238	0.00	128238	33	911.342
2071/08/15	By self	2000	0.00	130238	40	2248.56
2071/08/25	By yam maya roka	88250	0.00	218488	10	570.906
2071/09/03	By self for tour	50000	0.00	268488	7	670.429
2071/09/04	By yam maya roka (Dhukuri)	67858	0.00	336346	1	117.693
2071/10/05	by yam maya roka (Dhukuri)	71167	0.00	407513	31	4570.62
2071/10/23	by self(mukti roka dhukuri)	92723	0.00	500236	18	3215.45
2071/11/25	by yam maya roka (Dhukuri)	93950	0.00	594186	31	6797.73
2071/12/06	by self	75000	0.00	669186	11	2865.12
2071/12/08	by self	0.00	75000	594186	2	586.684
2071/12/25	By yam maya roka	99500	0.00	693686	17	4427.91
2071/12/27	by self	100000	0.00	793686	2	608.163
2072/01/06	by self	75000	0.00	768686	9	3131.25
2072/01/17	by self	47500	0.00	816186	11	3706.54
2072/01/24	by rudra bdr gurgung	101923	0.00	918109	7	2504.46
2072/02/28	by self	3000	0.00	921109	35	14086.1
2072/02/31	by lokesh pun magar	81975	0.00	1003084	3	1211.32
2072/03/30	by rudra gurgung	19000	0.00	1022084	31	13630.9
2072/03/31	adv sellfe by Loan	0.00	1022084	0	1	448.037
2072/05/23	by bank for adit	50000	0.00	50000	55	0
2072/05/27	by self dhukuri	110750	0.00	160750	4	87.6712
2072/05/27	by yam maya roka dhukuri	50000	0.00	210750	0	0
2072/06/06	by mukti roka	80250	0.00	291000	10	923.836
2072/06/20	by yam maya Roka for dhukuri	166900	0.00	457900	14	1785.86
2072/08/27	by self	20000	0.00	477900	67	13448.5
2072/09/01	by self	0.00	20000	457900	3	628.471
2072/10/11	Rudra Bdr Grg	100000	0.00	557900	40	8028.93
2072/11/10	adv of dasain new note	500000	0.00	1057900	28	6847.65
2072/11/23	By self	100000	0.00	1157900	13	6028.58
2072/12/02	By self	15000	0.00	1172900	9	4568.15
2072/12/02	Adv Return	0.00	100000	1072900	0	0
2072/12/22	By self	100000	0.00	1172900	20	9406.25

(Handwritten mark)



2073/01/13	By self	0.00	1172900	0	21	10797.1
Total						1,28,860.00

अतः उल्लेखित तथ्य तथा प्रमाण समेतका आधारमा प्रतिवादी रुद्र बहादुर गुरुडले सहकारीको रकम निकासी गरी फिर्ता नगरी सहकारीको आम्दानी तथा सहकारीको रकम समेत गरी कुल एकमुष्ट रु.२८,१५,५४५.७१ रकम हिनामिना गरी सहकारी ऐन, २०७४ को दफा १२२ को देहाय खण्ड (ख), (घ) र (त) बमोजिमको कसुर गरेको वारदात स-प्रमाण पुष्टी हुन आएको छ।

लोक बहादुर पुन (लोकेश) नामको पेशकी खाता नं. ००१-२०७०१०५०००२०४४ र टिडिएस डिपोजिट नामको काल्पनीक बचत खाता नं. ००१-१०४०३०९००११२६२ बाट भएको हिनामिना:

आयकर ऐन, २०५८ बमोजिम सदस्यलाई प्रदान गरीएको ब्याजको करकट्टी रकम प्रचलित कानून बमोजिम राजश्व बापत दाखिला गर्नुपर्नेमा बास्तैवीक खर्च भन्दा कम खर्च लेखापरिक्षण प्रतिवेदनमा देखाई नेपाल सरकारलाई भुक्तान गर्नुपर्ने राजश्व समेत छली गर्ने उद्देश्यले विभिन्न सदस्यबाट कट्टी गरीएको रकमलाई अलगगै सिस्टममा काल्पनीक बचतखाताको सृजना गर्ने, उक्त काल्पनीक बचतखाताबाट सहकारीको पुर्व लेखासुपरिवेक्षण समितीको सदस्य तथा सहकारीको सिस्टमको कारोबार हेरिदिने गरी सबै जिम्मा दिई करार गरी सेवा सुविधा समेत लिएका लोक बहादुर पुनको नाममा लोक बहादुर पुन (लोकेश) नामको पेशकी खाता सृजना गरी देहाय बमोजिम हिनामिना गरीएका रकमहरु निजको खातामा रकमान्तर गरी लाने र सो कारोबारबाट बढि कर दाखिला गरेको भनि पेशकी फछौंयट देखाई कम कर दाखिला गरी सोही क्रममा रकम हिनामिना गर्ने, साथै विभिन्न मितिमा लगेको नगदलाई एडजस्टमेन्ट खाताबाट समेत मिलान गरी पेशकी हिनामिना गर्ने, विभिन्न खर्च शिर्षक उल्लेखित गरी पेशकी फछौंयट गरेकोमा सो खर्च पुष्टाई गर्ने आधार तथा प्रमाण आधार बिना सहकारीको रकम निकासी गराई हिनामिना गरेको र लामो समय पश्चात् उक्त रकम मिलान गर्ने तथा कतिपय समयमा नगद लगेको रकमलाई मिलान गर्दा विभिन्न अन्य काल्पनीक खाताहरु तथा कारोबार पहिचान नभएका खाताहरुबाट समेत रकम मिलान गर्ने गरेकोमा उक्त खाताबाट निकासी गरी लगेको रकम पुर्ण रुपमा फिर्ता नगरी उल्लेखित काल्पनीक बचतखाता लगायतका अन्य कारोबारबाट समेत मिलान गरी देहायको तालिकामा उल्लेखित नगद निकासी गरीएको कुल रकम रु.१,८६,२२,३८७.०० मा मात्र रु.१,२९,७९,७७१.०० रकम मात्र मिलान भई बाँकी रकम रु.५६,४२,६१६.०० रकम हिनामिना भएको सहकारीको सिस्टमको विवरण तथा मिसिल संलग्न कागजात, करकार्यालयमा दाखिला गरीएको रकम भन्दा अधिक रकम पेशकी मिलान गरी पेशकी हिनामिना गरेको वारदात सप्रमाण पुष्टी हुन आएको छ।

देहाय :-

Lok Bahadur Pun (Lokesh) :					
Nep Date	Eng Date	Tran Type	Description	Debit	Credit
2071/07/04	2014/10/21	CDBT	By ganga sagar	200000	0.00
2071/08/28	2014/12/14	CDBT	By self	5100	0.00
2071/09/03	2014/12/18	CCRT	By gita thapa	0.00	5100
2072/07/13	2015/10/30	CDBT	by self	410000	0.00
2072/09/19	2016/01/03	CDBT	by self	25000	0.00
2072/10/03	2016/01/17	CDBT	Adjustment 2072/9/30 & 10/3	101137	0.00
2072/10/04	2016/01/18	CDBT	Adjust 2072/10/04	11309	0.00
2072/10/07	2016/01/21	CCRT	Adjustment 2072/10/07	0.00	500022
2072/10/15	2016/01/29	CCRT	adjust 2072/10/15	0.00	2186
2072/10/19	2016/02/02	CDBT	dil kumari Rana	14447.82	0.00
2072/10/19	2016/02/02	CCRT	adjust 2072/10/19	0.00	5125
2072/10/20	2016/02/03	CCRT	adjustment 2072/10/20	0.00	3989.62
2072/10/21	2016/02/04	CCRT	Adjust	0.00	46.55



(Handwritten signature)

2072/10/22	2016/02/05	CCRT	Adjust 2072/10/22	0.00	3468.68
2072/10/25	2016/02/08	CCRT	2072/10/25 Adjust	0.00	2182.1
2072/10/28	2016/02/11	CDBT	adjust of 2072/10/28	1305.66	0.00
2072/11/04	2016/02/16	CDBT	by self	200000	0.00
2072/12/02	2016/03/15	CDBT	By Bal Bdr Pun(Kasturi Guard)	3000000	0.00
2072/12/17	2016/03/30	CDBT	By Gangadutta	500000	0.00
2072/12/18	2016/03/31	CCRT	Returns of Omdevi Phawangi	0.00	32000
2073/01/14	2016/04/26	CCRT	Adv Return	0.00	3700000
2073/02/12	2016/05/25	CDBT	Adj of Til Kumari Garbuja	99152.13	0.00
2073/04/05	2016/07/20	CCRT	Adj of 071/6/31 sukdevi garbuj	0.00	104473
2073/04/14	2016/07/29	CCRT	Adj of op blc of Esamati Pun	0.00	73258
2073/04/20	2016/08/04	CCRT	Adj of Set Bdr double update	0.00	22919.76
2073/09/24	2017/01/08	CDBT	By Gangadatta for Insurance	700000	0.00
2073/09/27	2017/01/11	CDBT	By self for Insurance	276000	0.00
2073/09/29	2017/01/13	CDBT	By self(For Insurance)	245000	0.00
2073/10/02	2017/01/15	CDBT	By self for Magar Sangh	160000	0.00
2073/10/03	2017/01/16	CDBT	By Lokmaya Thajali Pun	650000	0.00
2073/10/04	2017/01/17	CCRT	Adv return by self	0.00	650000
2073/10/17	2017/01/30	CDBT	By Shree Prasad Shrish	1300000	0.00
2073/10/18	2017/01/31	CCRT	Adv return by Shree Prasad Shr	0.00	1300000
2073/12/29	2017/04/11	CDBT	by self	25000	0.00
2074/01/05	2017/04/18	CCRT	By Gem Bdr(adj from gs12508)	0.00	25000
2074/02/29	2017/06/12	CDBT	by Bhim bdr sharki	2450000	0.00
2074/02/30	2017/06/13	CCRT	by rudra grg	0.00	2450000
2074/03/16	2017/06/30	CDBT	by self	500000	0.00
2074/03/19	2017/07/03	CDBT	by self	1800000	0.00
2074/04/12	2017/07/27	CDBT	Adv for Insurance	500000	0.00
2074/05/15	2017/08/31	CDBT	By Shyam Thapa	15000	0.00
2074/06/01	2017/09/17	CCRT	by Rudra Gurung	0.00	500000
2074/07/16	2017/11/02	CDBT	by Self	909000	0.00
2074/12/12	2018/03/26	CDBT	by Self far Tax	924935	0.00
2075/01/16	2018/04/29	CDBT	For Lila Devi Pun	1100000	0.00
2075/01/27	2018/05/10	CCRT	by self	0.00	1100000
2078/11/30	2022/03/14	CDBT	By Self Muktinath Bank Cheq	2500000	0.00
2078/12/06	2022/03/20	CCRT	By Self	0.00	999000
2078/12/07	2022/03/21	CCRT	kumari bank cheq	0.00	999000
2078/12/08	2022/03/22	CCRT	By Staff	0.00	502000
Total				18622387	12979771

उल्लेखित मिति २०७४।०७।१६ गते र मिति २०७४।१२।१२ गते पेशकी देखाई निकासी गरीएको कारोबार क्रमशः रु.१८ लाख र रु.१९,९४,९३५.०० रहेकोमा नेपाल सरकारको राजश्व प्रणालीमा सो मिति २०७४।०७।१७ मा मात्र रु.८ लाख ९९ हजार र मिति २०७४।१२।१३ मा रु.१० लाख ७० हजार मात्र रकम भुक्तान गरी बाँकी रकम उल्लेखित काल्पनीक खाताबाट पेशकी फछौंयट गरी हिनामिना भएको छ।

टिडिएस डिपोजिट नामको काल्पनीक बचतखाताको प्रयोग गरी नगद निकासी कुल रकम रु.३,६६,१४६.०० मा उक्त खातामा फिर्ता भएको नगद रु.३,४५,५८५.०८ रहेकोमा उक्त खातामा फिर्ता नभएको रकम रु.२०,८३०.९२ समेत हिनामिना भएको विवरण देहाय बमोजिम रहेको छ।

(Handwritten signature)
जिम्मा र अधिकार

Loan Account Number	Loan	Interest Balance	Uptodate Interest	Total Amount
20501070000001	3,648,892.00	3,315,986.71	0	6,964,878.71
20501070000011	240,707.00	287,958.19	1055.2	529,720.39
20501070000020	52,610.75	55,866.39	230.6	108,707.74
20501070000033	34,474.84	31,451.86	188.9	66,115.60
20501070000044	91,992.00	156,116.05	403.3	248,511.35
20501070000045	4,329,717.00	5,806,488.14	18979.6	10,155,184.74
20501070000054	573,193.00	623,432.79	2512.6	1,199,138.39
20501070000056	4,289,146.00	6,204,258.18	18801.7	10,512,205.88
20501070000062	468,748.76	742,990.80	2054.8	1,213,794.36
20501070000074	1,726,060.00	0	0	1,726,060.00
20501070000093	1,078,480.00	1,899,076.78	0	2,977,556.78
20501070000187	50,000.00	100,743.95	219.2	150,963.15
20501070000188	100,000.00	201,458.17	438.4	301,896.57
20501070000190	65,000.00	108,882.87	0	173,882.87
20501070000191	150,000.00	251,238.51	0	401,238.51
20501070000193	200,000.00	228,820.95	0	428,820.95
20501070000194	71,000.00	107,022.04	0	178,022.04
20501070000195	166,000.00	278,046.48	0	444,046.48
20501070000196	100,000.00	137,820.36	0	237,820.36
20501070000862	270,000.00	497,215.35	1183.6	768,398.95
20501070001015	1,758,000.00	2,668,110.35	7706.3	4,433,816.65
20501070001771	2,422,221.00	2,530,267.13	12940.6	4,965,428.73
20501070001786	1,708,448.74	1,661,359.90	0	3,369,808.64
20501070001997	31,676.52	24,699.82	138.9	56,515.24
20501070002105	5,864,787.00	4,222,678.86	0	10,087,465.86
20501070002111	2,453,978.33	2,381,655.91	10757.2	4,846,391.44
20501070002114	1,035,037.00	934,648.82	4537.1	1,974,222.92
20501070002118	10,000,000.70	0	0	10,000,000.70
20501070002200	276,258.55	210,149.28	1211	487,618.83
20501070002262	419,770.18	143,739.38	1840.1	565,349.66
20501070002315	50,000.00	6,543.96	0	56,543.96
20501070002439	1,832,000.00	1,850,337.32	8030.7	3,690,368.02
20501070002499	5,243,653.94	3,639,681.77	22985.9	8,906,321.61
20501070002559	217,174.51	0	761.6	217,936.11
20501070002673	8,409,173.00	4,773,587.18	0	13,182,760.18
20501070002689	5,083,596.07	0	0	5,083,596.07
20501070002699	3,376,240.00	2,696,182.74	14800	6,087,222.74
20501070002700	10,794,842.00	3,580,012.78	0	14,374,854.78



Handwritten signature or mark.

20501070002701	3,711,236.18	2,848,626.68	16268.4	6,576,131.26
20501070002703	1,039,760.00	735,350.57	4557.9	1,779,668.47
20501070002713	613,542.00	508,172.53	3193.8	1,124,908.33
20501070002717	4,197,437.50	3,303,095.92	18399.7	7,518,933.12
20501070002718	9,034,503.00	6,827,602.45	39603.3	15,901,708.75
20501070002719	3,642,032.00	2,873,314.10	15965.1	6,531,311.20
20501070002720	1,969,165.00	1,603,011.23	8632	3,580,808.23
20501070002721	1,836,290.00	1,266,110.19	8049.5	3,110,449.69
20501070002724	2,024,133.00	1,572,063.70	8872.9	3,605,069.60
20501070002725	4,212,067.00	3,442,586.20	18463.9	7,673,117.10
20501070002728	1,343,962.00	1,047,074.04	5891.3	2,396,927.34
20501070002730	387,240.00	301,731.69	1697.5	690,669.19
20501070002732	1,809,925.00	1,410,250.58	7933.9	3,228,109.48
20501070002735	2,262,660.00	1,763,012.31	9918.5	4,035,590.81
20501070002736	3,075,563.00	2,566,210.93	16009.8	5,657,783.73
20501070002737	692,087.00	592,268.11	3602.6	1,287,957.71
20501070002740	4,716,722.00	1,487,397.20	0	6,204,119.20
20501070002741	1,360,192.00	983,848.06	5962.5	2,350,002.56
20501070002742	1,878,436.00	1,480,773.67	8234.2	3,367,443.87
20501070002743	3,212,134.00	2,852,255.67	17600.7	6,081,990.37
20501070002745	427,510.00	317,495.31	1874	746,879.31
20501070002747	5,576,502.00	4,529,158.67	24444.9	10,130,105.57
20501070002758	5,170,179.00	4,268,449.60	22663.8	9,461,292.40
20501070002759	612,198.00	508,879.87	3354.5	1,124,432.37
20501070002764	423,371.00	347,230.75	2319.8	772,921.55
20501070002765	1,346,278.00	1,064,700.72	5901.5	2,416,880.22
20501070002769	3,923,062.00	2,841,341.65	17197	6,781,600.65
20501070002771	2,106,087.00	1,603,872.11	9232.2	3,719,191.31
20501070002773	8,822,906.00	6,592,658.66	38675.8	15,454,240.46
20501070002775	0	1,320,975.31	0	1,320,975.31
20501070002832	799,998.42	167,015.97	3506.8	970,521.19
20501070002892	3,000,000.00	1,637,750.15	13150.7	4,650,900.85
20501070002947	813,674.01	479,199.52	3566.8	1,296,440.33
20501070002971	344,936.00	6,495.78	1701.1	353,132.88
20501070002974	3,300,000.00	0	0	3,300,000.00
20501070003018	2,329,000.00	1,155,056.51	9411.7	3,493,468.21
20501070003023	124,582.40	2,416.33	503.4	127,502.13
20501070003044	825,000.00	338,472.06	3842.5	1,167,314.56

Handwritten signature or mark.



20501070003130	3,300,000.00	1,321,103.51	14465.8	4,635,569.31
20501070003192	5,250,000.00	2,126,693.08	23013.7	7,399,706.78
20501070003206	1,869,000.00	745,439.59	8192.9	2,622,632.49
20501070003215	910,410.84	88,196.74	3990.8	1,002,598.38
20501070003216	1,900,000.00	762,084.85	8328.8	2,670,413.65
20501070003217	3,600,000.00	1,443,943.31	15780.8	5,059,724.11
20501070003218	3,200,000.00	1,262,409.36	14027.4	4,476,436.76
20501070003226	1,006,248.03	150,856.10	4411	1,161,515.13
20501070003239	4,450,000.00	1,254,287.48	19506.8	5,723,794.28
20501070003247	559,768.00	134,468.19	2453.8	696,689.99
20501070003248	2,500,000.00	535,547.72	10958.9	3,046,506.62
20501070003256	10,942,000.00	1,707,550.54	47964.9	12,697,515.44
20501070003261	599,731.39	42,571.02	2629	644,931.41
20501070003268	1,390,000.00	127,265.45	6093.2	1,523,358.65
20501070003275	1,585,000.00	0	0	1,585,000.00
20501070003277	34,844,114.94	427,675.64	152741.3	35,424,531.88
20501070002706	3,387,226.00	1,360,732.74	14848.1	4,762,806.84
20501070002722	1,100,905.00	788,293.80	4825.9	1,894,024.70
20501070002767	568,057.00	397,755.21	2490.1	968,302.31
20501070002994	6,500,000.00	3,645,137.34	28493.2	10,173,630.54
20501070002996	2,600,000.00	1,488,945.69	11397.3	4,100,342.99
20501070003234	1,404,337.57	112,654.80	6156	1,523,148.37
20501070003240	867,000.00	237,372.39	3800.5	1,108,172.89
20501070003279	5,377,386.00	0	0	5,377,386.00
20501070003283	5,393,000.00	94,562.01	23640.5	5,511,202.51
20501110000508	378,591.00	563,529.82	1659.6	943,780.42
20501110000509	682,594.64	1,041,537.07	2992.2	1,727,123.91
20501110000511	754,368.96	1,151,041.05	3306.8	1,908,716.81
20501110000514	189,255.00	292,605.52	829.6	482,690.12
20501110000517	296,305.00	430,752.69	1298.9	728,356.59
20501110000518	111,025.00	161,992.23	486.7	273,503.93
20501110000519	105,000.00	226,990.18	460.3	332,450.48
20501110000522	172,594.00	234,137.17	756.6	407,487.77
20501110000523	208,797.00	296,795.84	915.3	506,508.14
20501110000526	237,453.00	436,669.05	1040.9	675,162.95
20501110000532	37,597.00	81,027.09	164.8	118,788.89
20501110000533	12,827.00	97,776.57	0	110,603.57
20501110000537	10,257.00	22,103.39	45	32,405.39



a

20501110000543	113,636.00	197,163.15	498.1	311,297.25
20501110000544	1,546,830.24	2,311,689.28	6780.6	3,865,300.12
20501110000545	622,874.96	950,412.45	2730.4	1,576,017.81
20501110000546	2,106,286.32	3,213,854.55	9233	5,329,373.87
20501110000560	35,276.00	77,788.92	203	113,267.92
20501110000562	4,141,502.52	3,822,463.84	16736.2	7,980,702.56
20501110000566	3,922,695.00	4,055,850.93	17195.4	7,995,741.33
20501110000567	356,764.00	575,227.16	2052.6	934,043.76
20501110000568	168,283.00	215,970.03	968.2	385,221.23
20501110000569	235,312.00	420,220.29	1353.8	656,886.09
20501110000572	2,765.00	5,291.58	12.1	8,068.68
20501120000238	27,000.00	38,327.98	118.4	65,446.38
20501120000250	31,000.00	65,072.96	135.9	96,208.86
20501120000255	249,048.00	379,225.79	1091.7	629,365.49
20501120000256	227,679.50	333,044.27	998	561,721.77
20501120000259	27,000.00	56,662.37	118.4	83,780.77
20501120000260	191,384.30	277,411.67	838.9	469,634.87
20501120000266	95,848.00	150,535.58	420.2	246,803.78
20501120000270	114,489.00	189,877.74	501.9	304,868.64
20501120000272	234,400.44	339,769.76	1027.5	575,197.70
20501120000273	55,287.82	16,048.64	242.4	71,578.86
20501120000278	50,000.00	104,958.06	219.2	155,177.26
20501120000289	35,250.00	66,010.77	154.5	101,415.27
20501120000295	75,000.00	132,821.11	328.8	-208,149.91
20501120000298	42,732.00	79,685.77	187.3	122,605.07
20501120000303	227,945.49	251,461.39	999.2	480,406.08
20501120000310	192,375.00	280,407.17	843.3	473,625.47
20501120000319	108,817.88	175,401.29	0	284,219.17
20501120000320	161,943.00	216,976.74	709.9	379,629.64
20501120000321	312,867.04	413,717.13	1371.5	727,955.67
20501120000323	293,757.90	426,322.17	1287.7	721,367.77
20501120000326	84,679.00	59,291.93	371.2	144,342.13
20501120000334	188,845.00	287,335.81	827.8	477,008.61
20501120000340	42,507.00	82,459.37	186.3	125,152.67
20501120000349	21,162.23	6,440.31	92.8	27,695.34
20501120000351	110,000.00	204,526.77	482.2	315,008.97
20501120000359	115,568.00	135,360.51	506.6	251,435.11
20501120000360	700,696.00	972,111.14	3071.5	1,675,878.64

M



W

20501120000363	62,036.00	92,662.77	271.9	154,970.67
20501120000373	389,714.00	423,578.29	1708.3	815,000.59
20501120000390	28,689.00	41,162.62	125.8	69,977.42
20501120000403	166,312.00	268,684.85	729	435,725.85
20501120000423	690,311.00	919,398.09	3782.5	1,613,491.59
20501120000578	117,653.00	180,569.90	515.7	298,738.60
20501120000579	40,000.00	83,933.45	175.3	124,108.75
20501120000607	20,893.00	37,399.91	103	58,395.91
20501120000610	50,054.16	39,035.60	260.6	89,350.36
20501120000621	168,836.00	280,528.51	740.1	450,104.61
20501120000645	7,891.34	12,874.24	43.2	20,808.78
20501120000647	100,000.00	195,061.13	520.5	295,581.63
20501120000662	82,400.00	145,276.00	0	227,676.00
20501120000676	93,896.00	146,604.12	411.6	240,911.72
20501120000679	168,000.00	253,022.61	736.4	421,759.01
20501120000683	200,000.00	354,389.66	876.7	555,266.36
20501120000688	100,000.00	184,160.18	438.4	284,598.58
20501120000702	100,000.00	80,528.43	0	180,528.43
20501120000717	29,781.00	46,221.04	130.5	76,132.54
20501120000751	100,000.00	107,827.22	438.4	208,265.62
20501120000757	39,661.00	64,882.78	195.6	104,739.38
20501120000802	292,554.00	463,977.99	1282.4	757,814.39
20501120000811	7,242.59	2,827.24	33.7	10,103.53
20501120000829	138,737.00	124,866.86	608.2	264,212.06
20501120000871	30,410.00	47,225.51	158.3	77,793.81
20501120000890	4,900.00	8,231.28	22.8	13,154.08
20501120000893	115,000.00	76,988.84	535.6	192,524.44
20501120000904	141,403.00	205,960.12	736.1	348,099.22
20501120000924	25,000.00	20,640.96	116.4	45,757.36
20501120000941	26,999.83	24,017.72	140.5	51,158.05
20501120000952	30,000.00	48,840.73	139.7	78,980.43
20501120000959	63,031.00	68,571.57	276.3	131,878.87
20501120000962	66,502.27	99,116.86	346.2	165,965.33
20501120000985	149,066.00	232,766.38	653.4	382,485.78
20501120001011	87,989.41	154.28	385.7	88,529.39
20501120001028	100,000.00	155,009.05	465.8	255,474.85
20501120001039	130,298.00	210,544.46	678.3	341,520.76
20501120001051	108,433.24	0	0	108,433.24

43



रकम दाखिला गरीएको तथा यस खाताले सृजना गरेको ब्याज खर्च रकम समेत गरी कुल रु. २,३०,५९,८५४.५९ रहेकोमा कुल १,३६,८२३.२३ रकम यस खाताले सृजना गरेको ब्याजको करकट्टीबापत डेबीट रही बाँकी रहेको रु. २,२९,२३,०३१.३६ रकम मध्ये रु. १९,४५,०९१.०० रकम नेपाल सरकारको कर प्रणालीमा दाखिला गरी सिस्टममा डेबीट गरेको देखिन्छ। सो बाहेक बाँकी रकम मध्ये माथि उल्लेखित गरीएको All Reciable नामको बचत खाता नं. ००१-

२०७०१०९०००२०१६ मा १,८९,१६,८७७.३५ रकमान्तर गरी सो खाताबाट निकासी गरी हिनामिना गर्न प्रयोग गरीएको छ। उल्लेखित रकम बाहेक सहकारीको पुर्व लेखासुपरिवेक्षण समितिको सदस्य तथा सहकारीको सबै सिस्टमको बार्षिक कारोबार गर्ने लोक बहादुर पुनले उक्त काल्पनीक खातामा विभिन्न कसुर गरी जम्मा गरेको रकम रु. १३,५७,१९०.८५ डेबीट गरी रु. ७,७५,८०९.१४ रकम अपराधिक लाभ उठाउन खोलिएको बचत खाता नं. ००१-१०४०३०८००११३३९ बाट डेबिट गरी आफु तथा आफ्नो नाममा रु. १५ लाखको ५ बर्षे र आफ्नो पत्नीको नाममा ३ बर्षे मुद्दती खाताखोली सहकारी ऐन, २०७४ बमोजिमको कसुर गरेकोमा उक्त खाताहरुमा सृजना भएको रकमबाट आफ्नो लगायतका कर्जा मिलान गरी स्वयं भौचर समेत आफैले भरि सहकारीमा उपस्थित भई मिति २०८०।०३।११ गते उक्त खाताहरुबाट रु. २८,२२,५०८.२४ रकम सहकारीको सम्पत्ती हिनामिना गरेको वारदात सप्रमाण पुष्टी हुन आएको छ।

छानबिन पश्चात् मिति २०८१।०८।०७ गते लोक बहादुर पुनले रु. १५,७९,०००.००० सहकारी संस्थालाई उल्लेखित हिनामिना बापतको रकम फिर्ता गराएको तथ्य पछिल्लो अनुगमन निरिक्षण प्रतिवेदनको पाना नं. ४२ बाट खुलीआएकोमा निजले अब सहकारी संस्थाको रकम दुरुपयोग गरि गरेको रकम तथा आम्दानी हिनामिना बापतको बाँकी रु. १२,३६,५४५.७१ रकम सहकारी संस्थालाई फिर्ता नगरी सहकारी हिनामिना गरेको तथ्य स-प्रमाण खुलीआएको छ।

अतः सहकारीको पुर्व लेखा सुपरिवेक्षण समितीका पदाधिकारी लोक बहादुर पुनले सहकारीको रु. १२,३६,५४५.७१ गरी सहकारी ऐन, २०७४ को दफा १२२ को देहाय खण्ड (त) बमोजिमको कसुर गरेको स-प्रमाण पुष्टी हुन आएको छ।

मन प्रसाद थजाली-थम बहादुर गर्वुजा नामको बचत खाता नं. ००१-१०४०३०८००११३३९ मा भएको कारोबार र सो खाताबाट भएको हिनामिना सम्बन्धमा :

सहकारीमा रहेका विभिन्न ऋणीहरुलाई कर्जा प्रवाह गर्ने क्रममा निजहरुबाट लिएको सेवा शुल्क तथा कर्जा आवेदन शुल्कलाई सहकारीको आम्दानीमा नजनाई यस खातामा दाखिला गर्ने, विभिन्न कोषहरु तथा खाताहरुमा भएको रकम हिनामिना गरी यस खातामा दाखिला गर्ने, सहकारीले आर्जन गरेको मुनाफालाई उल्लेखित वर्णन गरीएका खाताहरुको प्रयोग गरी यस खातामा रकम रकमान्तर गर्ने, बैंकिङ्ग कसुर तथा सजाय ऐन, २०६४ विपरितका कारोबार संचालन गरी आएका अबैधानीक रकमलाई यस खातामा दाखिला गरी निकासी दिने, ब्याजकर छलि गर्नको लागि झुठो लेखापरिक्षणको प्रतिवेदन तयार गरी विभिन्न सदस्यको ब्याजको करकट्टी रकम समेत सोही खातामा दाखिला गर्ने, सहकारी ऐन, २०७४ को दफा १२५ विपरितको कार्य गरी सदस्यको संलग्नता तथा उपस्थिती बिना मनोमानी तवरले सहकारीमा देखिएको ऋणीको पुरानो कर्जा चुक्ता गराई नयाँ कर्जा देखाउने बेलामा गैरकानुनी तवरले सेवा शुल्क तथा अतिरिक्त रकम थप गरेका रकमहरुलाई यस खातामा दाखिला गर्ने, ऋणीका सम्पत्तीहरु उठाई संचालक समितीका पदाधिकारी समेतका नाममा लिखत पारित गरी मुलुकी अपराध संहिता २०७४ को दफा २४९(क) को उपदफा १ र २(ज) बमोजिम अनुचित लेनदेन गरीएका कारोबारहरुको रकम जम्मा गर्ने र सो पश्चात् विभिन्न ऋणीको ऋण तिर्न प्रयोग गर्ने, नयाँ सदस्यता थप गर्दा लिने आवेदन शुल्कलाई आम्दानी नजनाई यस खातामा दाखिला गर्ने, हर्जनाका रकम लगायत अन्य शंकास्पद रकम दाखिला गर्न गरी कारोबार गर्न प्रयोग गरीएको छ। प्रतिवादीहरुले सहकारी संस्था स्थापना गरे देखी नै आलोपालो सहकारीमा बसी के, कसरी गैरकानुनी सम्पत्ती आर्जन गर्न सकिन्छ भन्ने दुषित मनसायले संगठीत रुपमा सहकारी ऐन कानुन विपरितका कार्य गरी कानुन बमोजिम गर्नुपर्ने कार्य नगर्नु र नगर्नुपर्ने कार्य गरी सहकारीलाई माध्यम बनाई संगठीत अपराधको शृखलामा समेत मजबुद पिरामीड शैलीको निर्माण गरी संगठीत रुपमा आलोपालो सहकारीको जिम्मा लिई अबैधानीक रकम सृजना गरी सहकारीलाई ठगी गर्ने कार्यमा प्रयोग गरेको तथ्य समेत यस प्रकरणबाट देखिन खुल्न खाएकोले निजहरुले अर्थोपार्जन गर्ने मनसायले तीन जना भन्दा बढी २५ जनाको समुह बनाई संगठीत अपराध गरेको देखिन आएको छ।



उल्लेखित ब्यहोरा बापतका रकम दाखिला गरीएको उक्त खाताबाट सिमित गठमेलका ब्यक्तिहरुले मात्र शेयर सदस्यता लिई सो खाताबाट आफ्नो परिवारका ब्यक्तिहरुका नाममा लाभांश नाम दिई आपराधिक लाभ उठाएको रकम बाँडीचुडि लिएको रु.८,९३,७०,६२९.३० रहेको देखिन्छ (सहकारीको सिस्टमबाट प्रदान गरीएको उक्त आपराधिक लाभको रकमको विवरण तथा सो रकमलाई लाभांश नाम दिई वितरण गर्ने भनी गरीएको निर्णय समेतका प्रतिलिपी समेत छानबिनकर्ताको छानबिन प्रतिवेदनको मिसिल संलग्न कागजातको पाना नं. १११५ देखि ११८२ सम्म संलग्न गरीएको छ ।) । सो बाहेक ऋणी मिलन पाईजाको नाममा रहेको कर्जा मिलान गर्न रु. १६,३०,०४३.०० , घर जग्गा खरिद गर्ने भनि लगेको भनि मन प्रसाद थजाली नामको कर्जामा मिलान गर्न रु. १७,८५,७५०.०० र बाकी रकम रु. १,६३,१३,५६३.९५ विभिन्न ब्यक्तिलाई प्रदान गर्न, ढुकुटी बापत भनि भुक्तान दिन, विभिन्न ऋणीहरुको कर्जा मिलान गर्न, दोब्बर भुक्तानी दिने भनि करकट्टी गरीएको रकम समेत अपुग भएको भनि थप गरी रकम निकासी गर्न समेतका हिनामिनाको लागी नगद निकासी तथा जरनल कारोबारबाट मिलान गरी हिनामिना गरीएको र उल्लेखित प्रकरणमा उल्लेख भएको तथ्यबाट लोक बहादुर पुनको समेतको नाममा मुद्दती खोली रकम हिनामिना गर्न रु.७,७५,८०९.१४ रकम हिनामिना रकमान्तर गर्ने, भत्ता लगायतका कारोबार देखाई रकम झिकी हिनामिना गर्ने लगायतका कारोबारको लागी भनी रकम मिलान गर्ने तथा हिनामिना गर्न प्रयोग गर्ने जस्ता कार्यबाट सहकारी संस्थालाई हानी नोक्सानी पुऱ्याएको वारदात सप्रमाण पुष्टी हुन आएको छ । उल्लेखित खाताको कारोबार सम्बन्धमा आवश्यक चेकजाँच तथा हिनामिना सम्बन्धमा छानबिन प्रतिवेदन साथ आएको मिसिल संलग्न प्रमाण कागजात बमोजिम असुल गरीएको रकम निकासी गरी भएको हिनामिना सम्बन्धमा संलग्न मिसिल कागजातको पाना नं. ११०७ देखि १११४ मा साराशं साथ उल्लेखित गरीएको छ । उल्लेखित खातामा भएको कारोबार बाहेक आपराधिक लाभ लिन विभिन्न ब्यक्तिलाई ठगी गरी तथा गैरकानुनी तवरले रकमको सृजना गरी उक्त खाताबाट रकम निकासी गरीएको कुल हिनामिना रकम रु.१०,९८,७५,७९५.३९ रहेकोमा उल्लेखित लोक बहादुर पुन समेतको मुद्दती सृजना गरीएको रकम रु.७,७५,८०९.१४ रकम घटाई बाँकी हुन आउने रकम रु.१०,९०,९९,९८६.२५ रकम हिनामिना गरेको वारदात देखिन आयो ।

संगठीत रुपमा सहकारीलाई माध्यम बनाई अपराधिक लाभ उठाएको रकम निकासी गर्न स्थापना काल देखीका संचालक समितीका पदाधिकारी, ऋण समितीका पदाधिकारी र लेखा सुपरिवेक्षण समितीका पदाधिकारीहरु र प्रबन्धक क्रमशः मन प्रसाद थजाली, डकमाया पाईजा, राज कुमार थापा, याम बहादुर रोका, थम बहादुर गर्बुजा, नर बहादुर थापा मगर, बिष्णु कुमारी गुरुड, भुलमाया तिलिजा, गंगा प्रसाद पुन, दिल बहादुर थापा मगर, सबिता पुन, बाल कुमार रोका मगर, देबी कुमारी थापा, डिल कुमारी पुर्जा, दिल बहादुर पुन, गनमती शेरपुजा मगर, सिरमती पाईजा, सुर्यलाल पुर्जा मगर, गेम बहादुर घर्ती मगर, दुध कुमारी शेरबुजा, जमुना पुन पुर्जा, नर बहादुर गर्बुजा पुन, लोक बहादुर पुन, भोज बहादुर थापा मगर र रुद्र बहादुर गुरुडले आ.ब. सम्पन्न भएको अन्तीम लेखापरिक्षण प्रतिवेदन गरिएको रकम सहकारीमा जोरजम्मा गरी उक्त रकमलाई ब्यबस्थापन गर्न प्रतिवादीको गठमेलका ब्यक्तिहरुको सहमतीमा संयुक्त रुपमा गरिमा बिकास बैंक लिमिटेडमा मन प्रसाद थजाली-थम बहादुर गर्बुजा-रुद्र बहादुर गुरुडको नाममा खाता नं. ०२००१५०००९१३२६०००००२ खाता खोली सो खातामा कारोबार गराई अबैधानीक रकम निर्सग समेत गरिएको वारदात स-प्रमाण खुलीआएको छ । यसरी अर्थोपाजन गर्ने मनसायका साथ प्रतिवादीहरुले संगठीत भई विभिन्न योजना बनाई सहकारीमा करोडौं अबैधानीक तथा शंकास्पदक कारोबार गराई निजी सम्पत्ती आर्जनमा रकम प्रयोग गरेको देखिदा निज प्रतिवादीहरुको मुख्य उद्देश्य नै सहकारीलाई प्रयोग गरी अबैधानीक सम्पत्तीको सृजना गर्ने ध्येयका साथ कार्य भएको देखिन आएको छ यसरी निजहरुले उल्लेखित खातामा अबैधानीक रकम जोर जम्मा गरी सहकारीको ऋणी सदस्य समेतलाई ठगी गरी तथा सहकारीको रकम विभिन्न अबैधानीक कार्यमा प्रयोग गरी आर्जिक गरीएका विभिन्न रकमहरु समेत गरी कुल एकमुष्ट रु.१०,९०,९९,९८६.२५ रकम निर्सग गरि सहकारीलाई प्रयोग गरी अपराधिक लाभ तथा सहकारीको रकम अपचलन गरेको वारदात स-प्रमाण पुष्टी हुन आएको छ । अतः उल्लेखित तथ्य समेतका आधार प्रमाणहरुबाट स्थापना काल देखीका संचालक समितीका पदाधिकारी, ऋण समितीका पदाधिकारी र लेखा सुपरिवेक्षण समितीका पदाधिकारीहरु र प्रबन्धक क्रमशः मन प्रसाद थजाली, डकमाया पाईजा, राज कुमार थापा, याम बहादुर रोका, थम बहादुर गर्बुजा, नर बहादुर थापा मगर, बिष्णु कुमारी गुरुड, भुलमाया तिलिजा, गंगा प्रसाद पुन, दिल बहादुर थापा मगर, सबिता पुन, बाल कुमार रोका



W

मगर, देवी कुमारी थापा, डिल कुमारी पुर्जा, दिल बहादुर पुन, गनमती शेरपुजा मगर, सिरमती पाईजा, सुर्यलाल पुर्जा मगर, गेम बहादुर घर्ती मगर, दुध कुमारी शेरबुजा, जमुना पुन पुर्जा, नर बहादुर गर्बुजा पुन, लोक बहादुर पुन, भोज बहादुर थापा मगर र रुद्र बहादुर गुरुडले सहकारीलाई माध्यम बनाई तथा प्रयोग गरी सहकारीको रकम अपचलनबाट सहकारीको उल्लेखीत खाता प्रयोग गरि निर्सग गराई एकमुष्ट रु.१०,९०,९९,९८६.२५ रकम निर्सग गरि सहकारी ऐन, २०७४ को दफा १२२ को देहाय खण्ड (ख),(ज) र (त) बमोजिको कसुर गरेको स-प्रमाण पुष्टी भएको छ ।

८.५ कर दायित्व सम्बन्धमा ।

आयकर ऐन, २०५८ बमोजिम सहकारी संस्थाले प्रत्येक महिना स्रोतमा कर कट्टी गरेको रकम अर्को महिनाको २५ दिन भित्र कर दाखिला गर्नुपर्नेमा हालसम्म पनि दाखिला नगरी देहाय बमोजिमको करकट्टी रकम नेपाल सरकारका विभिन्न निकायलाई भुक्तानी गर्न बाँकी रहेको देखिन्छ । वित्तिय प्रतिवेदनमा उल्लिखित गरीए बमोजिम देहायका लेजर विवरण भित्र रहेको रु.१,३७,४१४१०.८९ (अक्षरूपी तेईस लाख एक्काईस हजार एकहत्तर र छयत्तर पैसा) रकम कर दाखिला गर्नुपर्ने बाँकी देखिन्छ ।

तपशिल :-

Account Number	Ledger Name As per System	Amount	Remarks
001-10504010001418	Audit Tax-15%	23008.85	
001-10504010001456	Dashain Tds 15%	59639.10	
001-10504010001457	Loan Com. Allowance TDS 15%	62991.00	
001-10504010001458	Account Com Allowance TDS 15%	55350.00	
001-10504010001459	Salary Tax 1%	100194.15	
001-10504010001461	Baithak Bhatta TDS 15%	12600.00	
001-10504010001464	Marketing tax 15%	52517.00	
001-10504020000001	Interest Tax on Deposit	13275165.87	
001-10504020001005	House Rent TDS	24500.60	
001-10505020001455	Nagarpalika Kar	20000.00	
001-10504010001006	Employee Income Tax	55444.32	
Total		13741410.89	

८.८. लगानी सम्बन्धमा ।

सहकारीको सिस्टम बमोजिम Listed Share / Other Investment बमोजिमको लेजरमा रु.८ लाख (बुद्ध एकेडेमी नाम उल्लेखीत खाता) लगी आफ्नो निजी कम्पनीमा प्रयोग गरेको तथ्य समेत खुली आएको छ । बुद्ध एकेडेमीका संचालक राजकुमार थापाले आफ्नो निजी कम्पनीमा सहकारीको रकम लगी प्रयोग गराई सहकारीमा शेयर सदस्य कायम गरीएको तथ्य छानबिन प्रतिवेदन साथ खुली आएको र सो सबन्धमा प्रतिवादी देवी कुमारी थापाले वित्तिय विश्लेषक समक्ष स्वतन्त्र रूपमा खुलाईदिएको कागजातका साथमा पेश गरेको प्रमाण कागजातको अनुसुचि १ मा भएको प्रतिवेदनको तथ्य समेतबाट कुमारी सहकारीको रकम निज प्रतिवादी सहकारीको महत्वपूर्ण जिम्मेवारीमा रहेको अबस्थामा सहकारीबाट रकम निकासी गरी लगी आफ्नो बुद्ध एकेडेमीमा प्रयोग गरेको र सो प्रतिवेदनमा समेत दस्तखत गरेको समेतका आधारबाट आफु नै सहकारीको महत्वपूर्ण जिम्मेवारीमा बसी आफ्नो आपराधिक समुहको गठमेलका ब्यक्तिको साथ समर्थनमा निज प्रतिवादीले सहकारीको रकम लगी आफ्नो बुद्ध एकेडेमीमा सहकारीले शेयर लगानी गरेको भनि रकम अपचलन तथा हिनामिना गरी छानबिन प्रतिवेदन समेतको तथ्यबाट खुली आएको रु.८००,०००.०० रकम निज प्रतिवादीले हिनामिना गराएको तथ्य सप्रमाण खुलीआएको छ । प्रतिवादी राजकुमार थापाले सहकारीको रकम हिनामिना गरी आफ्नो निजी कम्पनीमा समेत लगी सहकारी ठगीको रकम आफ्नो कम्पनीमा संचित गर्ने तथा आफुले सुरुवाती समयमा सामुहीक नाम र जिम्मेवारीमा भएको कम्पनीलाई अन्य बुद्ध एकेडेमीका ब्यक्तिहरूलाई समेत झुक्यान र जालसाज तथा कर्ते गरी प्रतिवादी राजकुमार थापाले उक्त कम्पनी समेत एकलौटी बनाई ल्याएको समेतको ब्यहोरा मुक्ति रोकाले वित्तिय विश्लेषक



समक्ष खुलाई दिएको तथ्य र निज प्रतिवादीले उक्त कम्पनी मेरो नाममा कानून स्वामीत्वमा रहेको भनि खुलाएको ब्यहोरा समेतको आधारमा निज प्रतिवादी राजकुमार थापाले आफु सहकारीको जिम्मेवार पदाधिकारी भएको बेलामा विभिन्न योजना र प्रपन्च रचि सहकारीको रकम निकासी गराउन विभिन्न सडन्यत्रका साथ रकम लगेको वारदात देखिन आएको छ । अतः सहकारीको पुर्व सचिव र उपाध्यक्ष पदमा रहेका राजकुमार थापाले सहकारीबाट रु.८,००,०००.०० निकासी गराई सहकारी हिनामिना गरी सहकारी ऐन, २०७४ को दफा १२२ को देहाय खण्ड (ख), (घ), (च) र (त) बमोजिमको कसुर गरेको तथ्य स-प्रमाण पुष्टी भएको छ ।

८.९. कर्जा सापट र सो सँग सम्बन्धीत कैफियत तथा हिनामिना सम्बन्धमा ।

सहकारी संस्थको छानबिनको लागि लिएको मिति २०८०।०२।२५ गतेको वित्तिय विवरण बमोजिम सहकारी संस्थाको लगानी गरेको भनिएको कर्जाको उठनबाँकी रकम सिस्टमको विवरण बमोजिम रु.५३,४७,१६,७२८.६१ साँवा तथा कर्जा विवरण तालिकामा उल्लेखित विवरण बमोजिम ब्याज रकम रु.३०,९४,३५,७२७.११ गरी कुल रु.८४,४१,५२,४५५.७२ रहेको रकम भुक्तानी गर्न बाँकी रहेकोमा सो पश्चात् छानबिन प्रतिवेदनको कैफियत सुधार तथा हिनामिनाको रकम असुल उपर सम्बन्धमा नियमनकारी निकायबाट भएको अनुगमन निरिक्षण प्रतिवेदन र अनुसन्धानका क्रममा सहकारीको सिस्टमबाट कर्जा तर्फको कारोबारको विवरण समेत अध्ययन गर्दाका बखतमा पछिल्लो अनुगमन प्रतिवेदन बमोजिम नै देहाय बमोजिम हिनामिना गराएको तथ्य खुली आएको छ । उल्लेखित रकमको सृजना सम्बन्धमा सहकारीको सिस्टममा रहेका ऋणीहरूको कर्जाको विवरणको अध्ययन गर्दाका बखत सहकारी ऐन, २०७४ को दफा १२५ विपरित संचालक समितिले संचालन गरेका ब्यबसायहरूको नाममा, संचालक समितीका पदाधिकारीहरू, ब्यबस्थापक, कर्मचारीहरू, अन्य उपसमितीका पदाधिकारीहरू, ऋणीको पहिचान नै नहुने गरी विभिन्न काल्पनीक नाम दिई तथा निजहरूका गठमेलका ब्यक्तिहरू समेतको नाम ऋण देखाई सहकारीबाट करोडौं रकम निकासी गरेको रकम असुल नभएपश्चात् सहकारी घाटामा जाने र यद्यपी सो बिषय बचतकर्ताहरूलाई जानकारी भएको खण्डमा बचतकर्ताहरूलाई पारेको प्रलोभन तथा विश्वास गुम्ने कारण आफुहरूले गरेको कार्यको खुलासा हुने डरले ऋण नै नउठेका कर्जाहरूको समेत ब्याज पुँजीकरण गर्ने, ब्याज पुँजीकरण गर्दाका बखतमा गैरकानुनी तवरले सेवा शुल्क लगायतको रकम भनि कर्जामा थप गरी उक्त रकमलाई काल्पनीक बचत खातामा दाखिला गरी बचतकर्तालाई शेयर नदिई कारोबार गराउने मनसायका साथ सहकारी संचालन गरेका गठमेलका ब्यक्ति तथा निजहरूको परिवारका ब्यक्तिहरूको नाममा निकासी गरी बाँडीचुडी लिने त्यसैगरी सदस्यलाई कर्जा प्रवाह गर्दाका बखतमा प्रचलित सहकारी ऐन तथा सहकारीको विनियम तथा कर्जा प्रकृयाका मापदण्ड पुरा नगरी पर्याप्त मात्रामा धितो सुरक्षण लिई कर्जा असुल हुन नसक्ने गरी कर्जा प्रवाह गर्ने, कर्जा असुली नभएको बर्षो बित्दा समेत ऋणीहरूको कर्जा असुलीको लागि कानुनी कारबाही अगाडी नबढाई तथा कानून बमोजिम रकम असुलीको प्रकृया पुरा नगर्ने, ऋणीले पहिलो पटक लिएको सिस्टमको कर्जा प्रबिष्ट गरीएको विवरण समेत हटाई नयाँ बनाउने, आफुखुसी सहकारी ऐन, कानून विपरित कर्मचारीहरूको सहयोगमा उल्लेखीत कार्य गर्ने, विभिन्न ढुकुटीका कारोबारबाट रकम असुल नभए पश्चात् सो ब्यक्तिहरूलाई सहकारीमा ल्याई कर्जा बनाईदिने, संचालक समितीका पदाधिकारीहरूले आफुखुसी विभिन्न चिट लेखी विभिन्न नाममा रकम भुक्तानी दिनु भनि दिएका रकम विभिन्न लेजर खातामा पेशकी देखाई अपचलन गरेको रकमहरूलाई समेत पछि एकिकृत गरी कर्जा देखाउने, सहकारीका केही संचालक तथा अन्य पदाधिकारीहरूले समेत बुद्ध एकेडेमी, कुमारी जनरल स्टोर्स जस्ता पसलहरूमा निरन्तर रुपमा सहकारीमा आई रकम लाने गरेको रकमहरूलाई समेत एकिकृत गरी कर्जा देखाउने, कर्जा देखाएपश्चात् ब्याज आम्दानी हिनामिना गर्न शुन्य प्रतिशत ब्याज कायम गर्न लगाउने, त्यसैगरी संचालक समिती, अन्य उपसमितीका तथा निजका नातेदार, प्रबन्धक समेतका नाममा रकम भुक्तानी गर्न नसक्ने गरी रकम लगी सहकारी हिनामिना गरेको सम्पत्ती दबाउने मनसायले योजनाबद्ध ढंगबाट नै प्राबिधीक कर्मचारीको रुपमा लेखासुपरिवेक्षण समितीको सदस्य लोक बहादुर पुनलाई नियुक्ती गरी कारोबार गराई रहेकोमा निजको मिलेमतोमा कर्मचारीहरू समेतलाई विभिन्न प्रलोभन र प्रभावमा पारी हिनामिनामा संलग्नहरूले संस्थाबाट आफ्नो जिम्मेवारी छाड्ने क्रममा तथा संस्था छाडेपछी आफुले उक्त गैरकानुनी कार्यको खुलासा हुने डरले सहकारीलाई ब्याज नै नबुझाई सिस्टमबाट नै कर्जाहरूको ब्याज तथा कर्जा रकम हिनामिना गरी सहकारीमा रु.३३ करोड भन्दा बढि घाटा देखाउने र उक्त घाटाको कारण

जिल्ला न्यायाधिकरण



(Handwritten signature)

कर्जा नउठेको भनि ढाँटछल गर्ने जस्ता कार्यबाट सहकारीलाई गम्भीर क्षति पुगी बचतकर्ताहरूको सम्पत्ती हिनामिना गरेको वारदात देखिएको र उल्लेखित तथ्यहरूको आधारमा सहकारीमा कर्जा देखाई हिनामिना गरेको सहकारीलाई तिर्न बुझाउन बाँकी रकम देहाय बमोजिम वर्णन गरीएको छ । साथै सिस्टममा नै विभिन्न मितिमा ऋणको ब्याज शुन्य बनाई सहकारीको रकम अपचलन गरीएका ऋणहरूमा सहकारीको सिस्टमबाट उल्लेखित ऋण विवरण लिई सोको एकिन गरी सहकारी ऐन, २०७४ को दफा ५१ बमोजिम मिति २०७८।११।१३ गते सहकारी विभागबाट जारी भएको मापदण्ड बमोजिम निजहरूले आफ्नो तथा आफु नजिकका ब्यक्तिहरूको नाममा आफ्नो कार्यकालमा प्रवाह गरेका ऋणीहरूको ऋणको आमदानी हिनामिना गराउनको लागी साधारण सभाको क्षेत्राधिकारी भित्र रहेको दायित्व मिनाह गरी सहकारीलाई समेत नोक्सान पुराउने कार्य गरेको तथ्य समेत खुली आएको छ ।

क) सहकारीको सिस्टममा रहेको बुद्ध एकेडेमि म्यानेजमेन्ट नामको ऋण खाता नं. 001-20501070002118 बाट भएको हिनामिना :

सहकारीको सिस्टममा ऋण देखाउनु पूर्व सहकारीका तत्कालिन संचालक समितीका पदाधिकारीहरु र सहकारीमा विभिन्न गैरकानुनी कारोबार (ढुकुटी लगायतको कारोबार) मा संलग्न रहेका शेयर सदस्यहरूको गठमेल भई बुद्ध एकेडेमी बोर्डिङ्ग स्कुलको नाममा कारोबार गर्ने भनि सहकारीबाट रकम निकासी गरी लाने योजना बनाई सहकारीका सचिव तथा ऋण समितीका पदाधिकारी राज कुमार थापाले क्रमशः संचालक समितीका अध्यक्ष मन प्रसाद थजाली लगायत अन्य संचालक समिती तथा उपसमितीका पदाधिकारीहरु क्रमशः बालकुमार रोका, रुद्र गुरुङ, थम बहादुर गर्बुजा, देबी कुमारी थापा, भोज बहादुर थापा मगर, याम बहादुर रोका, डकमाया पाईजा, नर बहादुर थापा मगर, सुर्यलाल पुर्जा, भुलमाया तिलिजा र हरु समेतलाई विभिन्न प्रभावमा पारी सहकारीको कर्मचारीहरूलाई विभिन्न तवरले रकम निकासीको लागी आदेश दिने, कर्मचारीहरूले सहजै रकम नदिएमा विभिन्न डरत्रास दिई म सचिव पदको ब्यक्तिले दिएको आदेश तिमिहरूले मान्नुपर्छ नमान्ने हो भने म अध्यक्ष भएर आए पश्चात् को कसलाई निकाल्नुपर्छ मैले जानेको छु भनि धम्की समेत प्रकट गरी मुलुकि अपराध संहिता २०७४ को दफा २५३ बमोजिम एक्सटर्सन लिई बुद्ध एकेडेमिको नाम देखाई रकम मागी लाने र हिनामिना गर्ने कतिपय अबस्थामा सहकारीको तत्कालिन अध्यक्ष मन प्रसाद थजालीको समेत कारोबारमा नाम उल्लेखित गरी आफुले नै दस्तखत गरी निकासी गरि लाने त्यसरी लगेको रकम अधिक हुँदै गैसके पश्चात् सोको कानुनी दायित्व तथा आफुले हिनामिनाबाट छुटकारा लिने योजना बनाई उक्त बोर्डिङ्ग स्कुलमा भवन संरचना निर्माण गर्ने भनि सह प्रतिवादीहरूलाई समेत विभिन्न आफ्नो योजनामा सामेल गराई निजहरूलाई समेत विभिन्न प्रभावमा पारी निजहरूको समेत सहयोग लिई बोर्डिङ्ग संचालन गर्ने भनि विभिन्न ब्यक्तिको नाममा लिखत पारीत भएको जग्गा जमिनबाट सहकारीमा ल्याई ऋण बनाउन लगाई सहकारीबाट रकम निकासी गराएको तमसुक बनाई बुद्ध एकेडेमीमा थप रकम लाने योजना बनाई सहकारीबाट सुरक्षण समेत नदिई रु.१५ लाखको दरले ४ जनाको तर्फबाट रु.६० लाख रकम माग गरी लगेकोमा उक्त रकमको साँवा ब्याज भुक्तान नगरेपश्चात् उक्त रकमलाई ब्याज पुँजीकरण गर्न लगाई रु.७६ लाखको कर्जा देखाई उल्लेखित ४ जनाको नाममा लिखतमा दस्तखत गराई बुद्ध एकेडेमीको नाममा कर्जा देखाई सहकारीको कर्जा लेजर तथा कर्जा भुक्तानी तालिकामा उल्लेखित गरेको वारदात सप्रमाण देखिन आएको छ । छानबिन प्रतिवेदनका साथमा पेश हुन आएको मिसिल संलग्न प्रमाण कागजातको पाना नं. १२८३ देखी १२८५ सम्मको प्रमाण कागजात तथा पाना नं. १८५१ देखी १८७८ सम्मका प्रमाण कागजात समेतका आधार बमोजिम विभिन्न मितिमा राजकुमार थापाले उक्त कर्जाको लेजरमा रकम थप गर्दै सहकारीबाट निरन्तर रकम माग गर्दै लाने, कर्मचारीहरूलाई निजलाई यती रकम भुक्तानी दिनु भनि चिट लेखी हस्ताक्षर सहित आदेश गरेर जाने र क्रमिक रुपमा आफुले लगेको रकम बृद्धी हुँदै गएपश्चात् सहकारीको सिस्टम समेत परिवर्तन गर्ने भनि प्राबिधीक कर्मचारी भनि पुर्व लेखासमितीको सदस्य लोक बहादुर पुनलाई सहकारीको सिस्टम परिवर्तन गर्ने बेलामा आफुहरूले हिनामिना गरेको कर्जालाई समेत सोही कर्जामा एकिकृत गरी आफुले गरेको हिनामिना समेत बुद्ध एकेडेमीको दायित्व हो भनि दायित्व विभाजन गर्ने दाउपेचमा कार्य गरेकोमा सहकारीको सिस्टममा कर्जा देखाएपश्चात् समेत बुद्ध एकेडेमीको हिस्सेदार रहेको भनि कारोबार गरीरहेका ब्यक्ति नै सहकारीमा रहेको र उक्त रकम भुक्तान नगरी सहकारी ऐन विपरित पटकपटक ब्याज पुँजीकरण गरी ब्याज पुँजीकरण गर्दाका बखतमा समेत रकम थप गरी विभिन्न खातामा रकम दाखिला गरी कर्जा बढाई हिनामिना गर्ने

जिल्ला न्यायाधिवक्ता



2

गरेको देखिन्छ । साथै सहकारी संस्था संचालन हुनुपूर्वको अबस्थामा चन्द्र पाईजा र मुक्ति रोकाको नाममा दर्ता रहेको उक्त बुद्ध एकेडेमी प्रा.लि. समेतको कानुनी स्वामित्व राजकुमार थापाले कागजातहरु कर्ते गरी स्वामित्व परिवर्तन गरेको भनि वित्तिय विश्लेषक समक्ष मुक्ती रोकाले लेखाईदिएको कागजात समेतका ब्यहोराबाट खुल्न आएकोमा तंतकालिन समयमा उपाध्यक्ष पद र ऋण समितीको सदस्य रहेको बेलामा राजकुमार थापाले सहकारीबाट सो पुर्व लिएको कर्जा खाता नं. २०५०१०७०००२१२१ को कर्जा तिर्ने प्रयोजको लागी सो रकम पनि मैले बुद्ध एकेडेमी बनाउन खर्च गरेको हुँ त्यो रकमलाई त्यही मिलान गर्नुपर्छ भनि मिति २०७६।०४।२६ गतेका दिनमा बुद्ध एकेडेमीको नाम रु.१,०५,२४,१२९.०० रकम थप गरी सहकारीका बचतकर्ताको सम्पत्ती हिनामिना गरेको वारदात सहकारीको सिस्टमको विवरणबाट लिएको प्रमाण कागजातबाट समेत सप्रमाण पुष्टी भएको छ । विभिन्न कर्ते कार्य गरी एकल रुपमा आफुले निजी कम्पनी बनाउने र विभिन्न दाउपेचका साथमा आफुले सहकारी हिनामिना गरी आफु सचिव र उपाध्यक्ष भएको बखतमा बुद्ध एकेडेमी र आफुले लगेको हिनामिना अन्य सुरुका ब्यक्तिको पनि दायित्व हो भनि एकै अपराधमा दोहोरो फाईदा उठाउने दुषित र अपराधकि मनसायले कार्य गरेको तथ्य स-प्रमाण खुल्न आएको छ । छानबिनको क्रममा प्रमाण स्वरुप पेश भएको रजिष्ट्रार कार्यालयले गरेको छानबिनका क्रममा कर्मचारी गिता कुमारी पुनसँग निज प्रतिवादीले गरेको बार्तालाप समेतका आधारबाट आफ्नो कम्पनीको रकमको जिम्मा म भएको भनि स्वीकार गरेको र निजले समेत अधिकार प्राप्त अधिकारी समक्ष बयान गर्दाका बखतमा सो बार्तालाप मैले नै गरेको हो भनि स्वीकार समेत गरेको आधार प्रमाण समेतबाट निज प्रतिवादीले सहकारीको सम्पत्ती हिनामिना गरी आफ्नो निजी कम्पनीमा रकम निकासी गराउने योजना पुर्ण रुपमा सफल बनाई अपराधिक लाभ ग्रहण गरी सो अपराधबाट आर्जित सम्पत्ती दबाउने योजनाका साथ दुषीत मनसायले अन्य सहप्रतिवादीलाई समेत आफ्नो पकडमा राखी सहकारी हिनामिना गराएको तथ्य स-प्रमाण खुलीआएको छ । आफुले लगायत विभिन्न नामहरुमा उल्लेखीत गरी लगेको रकमलाई समेत कर्जा बनाई गैरकानुनी रुपमा गरेको निकासीलाई एकिकृत गरी हिनामिना गरेको तथा आफुले लिएको कर्जा समेत मिलान गरी हिनामिना गरेको वारदात निजहरुको उक्त वार्तालापबाट नै स्वीकार गरेको तथ्य कर्मचारी गिता पुनको स्वतन्त्र लिखत विवरण साथ संलग्न कागजातबाट पुष्टी भएको छ ।

त्यसैगरी कर्मचारीहरुलाई विभिन्न कसुरमा संलग्न गराई सहकारी हिनामिना गर्न बुद्ध एकेडेमी र सहकारीमा दोहोरो भुमीकामा रहेका उल्लेखीत ब्यक्तिहरुको साथ सहयोगमा राज कुमार थापाले चरमबद्ध ढंगले निकासी गरी हिनामिना गरेको करोडौं असुल नभएपश्चात् सिस्टममा ब्याज बढ्दै गएपश्चात् सिस्टममा नै ब्याजदर परिवर्तन गरी ब्याजदर शुन्य बनाउन लगाई मिति २०८०।०४।०१ गते देखि शुन्य ब्याजदर कायम गरी गराएको क्षतिबापत रु.१,२२,९७,९५९.१६ थप नोक्सान गराई कुल रु.१६,०५,०६,२४७.८६ रकम हिनामिना गरेको वारदात सप्रमाण पुष्टी भएको छ ।

त्यसैगरी सहकारी रजिष्ट्रारको कार्यालयबाट छानबिन भएपश्चात् निजले आफुले गरेको हिनामिनालाई भुक्तान नगरी सहकारी सिस्टमबाट बुद्ध एकेडेमीको हिनामिना दबाउने मनसायका साथमा केही रकम मिलान गरी बाँकी रकम हटाउने योजनाका साथमा मिति २०८१।०७।२३ रु.४,७४,३७,२८८.०० ब्याज छुट खर्च लेख्न लगाई भुक्तान गर्नुपर्ने रकम हिनामिना गराएको समेत सिस्टमको विवरण तथा सहकारी रजिष्ट्रार कार्यालयबाट भएको अनुगमन प्रतिवेदन समेतबाट स-प्रमाण खुलीआएको छ । त्यसैगरी निज प्रतिवादीले बुद्ध एकेडेमीको नाममा सिस्टममा देखिएको रकम भुक्तान नगरी उक्त रकमको दायित्व आफ्नो नामबाट अलग गरी आफुले गरेको कसुर दबाउनको लागी ओम बहादुर पुन समेतका विभिन्न ब्यक्तिलाई प्रभाव र प्रलोभनमा पारी आफ्नो नाममा भएको केही सम्पत्ती र पछिल्लो मितिको चेक दिई आफुले पछि भुक्तान गर्ने गरी निजलाई समेत प्रभावमा पारी बुद्ध एकेडेमीको नामको कर्जा सिस्टमबाट मेटाउन लगाई अन्य ऋण खातामा सारेको तथ्य समेत स-प्रमाण खुली आएको छ । त्यसरी बुद्ध एकेडेमीको नाममा भएको हिनामिना मिलान गर्नको लागी सहकारीको ३०।३५ जना बचतकर्ताहरुलाई भने निजले आफ्नो नामको सम्पत्ती साटफेर गरी रु.५,४७,२८,२०९.४२ रकम भने मिलान गरेको तथ्य पछिल्लो पटक सहकारी रजिष्ट्रारको कार्यालयबाट भएको अनुगमन निरिक्षण प्रतिवेदन र सिस्टममा रहेका कर्जा लगायतका लेजर खाताहरु समेतको ब्यहोराबाट खुलीआएको छ । यसरी उल्लेखीत तथ्य प्रमाण समेतका आधारबाट सहकारीको पुर्व सचिव, पुर्व उपाध्यक्ष तथा ऋण समितीको जिम्मेवार पदाधिकारी राजकुमार थापाले अन्य प्रतिवादीहरु समेतको साथ समर्थनमा सहकारीको रकम हिनामिना गराई भुक्तान गर्नुपर्ने हिनामिना रकम रु.१६,०५,०६,२४७.८६ मा बचतकर्ताहरुलाई

जिल्ला न्यायाधिवक्ता



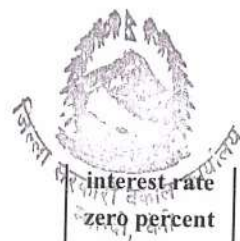
आफ्नो जिम्मेवारीमा फिर्ता मिलान गराएको रकम रु. ५,४७,२८,२७९.४२ (पाच करोड सतचालीस लाख अठ्ठाईस हजार दुई सय नौ र बयालीस पैसा) घटाई बाँकी हुन आउने एकमुष्ट रकम रु. १०,५७,७८,०३८।४४ रकम आफ्नो निजी स्वामीत्वमा रहेको कम्पनी र आफ्नो ब्यक्तिगत प्रयोजनको लागी खर्च गरि सहकारी हिनामिना गरेको तथ्य स-प्रमाण खुलीआएको छ । अतः उल्लेखीत तथ्य तथा प्रमाण समेतका आधारहरुबाट सहकारीको पुर्व सचिव, पुर्व उपाध्यक्ष र ऋण समितीको सदस्य राजकुमार थापाले एकमुष्ट रु. १०,५७,७८,०३८.४४ (दश करोड सन्ताउन्न लाख अठहत्तर हजार अडतीस र चवालीस पैसा) हिनामिना गरी सहकारी ऐन, २०७४ को दफा १२२ को देहाय खण्ड (ख),(ग),(घ),(ङ),(च),(छ) र (त) बमोजिमको कसुर गरेको स-प्रमाण पुष्टी भएको छ ।

ख) संचालक समिति, अन्य उपसमितिका पदाधिकारीहरु, नाममा ऋण देखाई गरीएको हिनामिना सम्बन्धमा :

सहकारीको मुल्य मान्यता सिद्धान्त विपरित ब्याजको प्रलोभनमा पारि सहकारीले शेयर सदस्य नै प्रदान नगरी निक्षेपकर्ताको रुपमा मात्र विभिन्न ब्यक्तिलाई सहकारीमा राखी विभिन्न प्रलोभन देखाई बचतकर्ताबाट उठाएको बचत रकम तत्कालिन अबस्थाका संचालक समितीका विभिन्न पदाधिकारीहरु, अन्य उपसमितिका पदाधिकारीहरु, प्रबन्धकको नाम ऋण देखाई सहकारीको मुल्य मान्यता र सिद्धान्तको बर्खिलाप, कर्जा प्रकृयाका कुनै पनि मापदण्डको पालना नगरी बिना सुरक्षण सहकारीको रकम ऋणका नाममा निकासी गराई लाने समेतको योजना बनाई सहकारी हिनामिना गरिएको तथ्य स-प्रमाण खुलीआएको छ । सहकारी रजिष्ट्रार कार्यालयले गरेको छानबिन प्रतिवेदन पश्चात् उक्त कैफियतको सुधारको अबस्थामा गरेको अनुगमन निरिक्षण प्रतिवेदनका साथमा सहकारीको रकम लगी सहकारीलाई फिर्ता नगराई नियमनकारी निकायले पेश दिएको समय सिमामा समेत आफ्नो रकम सहकारीलाई फिर्ता नगराई देहायको तालिकामा उल्लिखित कर्जा हिनामिना गराएको वारदात स-प्रमाण-पुष्टी हुन आएको छ । छानबिन प्रतिवेदन, अनुगमन प्रतिवेदन बमोजिम संचालक समिती निजका नातेदार समेतले लिएको ऋण समेतको सहकारीको सिस्टम रहेको विवरण र अनुसन्धान गरिएको-तथ्य बमोजिम देहाय बमोजिमका प्रतिवादीहरुले अहिलेसम्म पनि सहकारीको रकम फिर्ता नगरी सहकारी हिनामिना गरिएको वारदात खुलिआएको छ । तर कर्मचारी गिता कुमारी पुनको हकमा भने निजले लिएको सम्पूर्ण कर्जा चुक्ता गरेको तथ्य स-प्रमाण खुलीआएको छ । विभिन्न समयमा पेशकी भनि बिना प्रयोजन प्रचलित कानुन विपरित लगेको रकमलाई एकिकृत गरी ऋण प्रवाह गरेको देखाउने, आफुखुसी गठमेलका ब्यक्तिहरुको मिलेमतेमा ऋण देखाई रकम लगी अपचलन तथा हिनामिना गर्ने, कर्जा प्रकृयाका कुनै पनि मापदण्ड पुरा नगरी सुरक्षण समेत नलिई केही कर्जाहरुमा कानुनी कागाजत समेत तयार नगरी कर्जा प्रवाह भएको देखाउने, सहकारी ऐन बमोजिम कर्जा लगानी सिमा रकम भन्दा अधिक हुने गरी कजा प्रवाह गरेको देखाउने, सिस्टममा प्रचलित कानुन बमोजिमको ब्याजदर नै कायम नगरी ब्याज आम्दानी हिनामिना गर्ने, गैरकानुनी सम्पत्ती आर्जन गर्नको लागी विभिन्न ब्यक्तिहरुको गठमेल गरी सामुहीक नाममा ऋण देखाई लगी बचतकर्ताको सम्पत्ती हिनामिना गर्ने जस्ता कार्य गरी असुल हुन नसक्ने गरी कर्जा प्रवाह देखाई भएको देहायमा उल्लेखीत कर्जाहरुबाट सहकारी सम्पत्ती हिनामिना भएको छ । साथै आफुले लगेको ऋणको ब्याज समेत भुक्तान नगरी सहकारीलाई आपराधिक लाभ उठाउने स्रोतको रुपमा बिकसीत गरी सिस्टममा ब्याजदर शुन्य प्रतिशत बनाउन लगाउने, विभिन्न काल्पनीक कारोबार देखाई आफुहरुले लिएको रकमको ब्याज तथा साँवा समेत भुक्तान नगरी संचालक समितीका पदाधिकारीहरु समेतले आफुले पदिय दायित्व पुरा नगरी असुल हुन नसक्ने गरी कर्जा प्रवाह गरेको देहाय बमोजिमको तालिका अनुरूप कुल रु. १३,५४,३६,३८५.३१ हिनामिना गरेको तथ्य प्रमाणबाट पुष्टीहुन आएको छ ।

देहाय :-

Shree Kumari Multipurpose Co - Op ,Ltd							
Beni							
Balance of Total Loan							
Date: 2081/10/11							
Name	Loan Balance	Interest Rate	Upto Date	Due Interest	Date of making	Loss of amount made at zero	Total amount due (principal,



			Int		interest rate zero percent	interest rate (Section 51 of the Act)	interest and embezzlement amount)
Rudra Bdr. Gurung	21770898	16	95434.1	21660304.66	-	-	43,526,636.76
Bal Kumar Roka Magar	19026679	16	83404.6	11785526.95	-	-	30,895,610.55
Rudra Bdr. Gurung	17385697	0	0	0	10/24/2079	3,734,352.45	21,120,049.45
Rudra Bdr. Gurung	15000000	16	65753.4	3813697.25	-	-	18,879,450.65
Nir Maya Gurung	1680267.09	0	0	0	10/1/2079	1,047,724.66	2,727,991.75
Bal Kumar Roka Magar	4352916.26	16	19081.3	323433.17	-	-	4,695,430.73
Man/Tham/bal kumar/Gem/ Lok bdr/ Rudra Gurung	2500000	0	0	981917.45	1/1/2080	461,369.86	3,943,287.31
Gem Bdr. Gharti Magar	3304252.19	0	0	0	1/1/2080	609,792.95	3,914,045.14
Yam Bdr Roka	4800000	14.75	7274	1040568.86	-	-	2,847,842.86
Dak Maya Paija	654482.7	0	0	698129.8	4/1/2080	94,675.85	1,447,288.35
Rudra Bdr. Gurung	545444.37	16	2391	1195.5	-	-	549,030.87

अतः उल्लेखित तथ्य समेतका आधारहरु र तालिकामा उल्लिखित भएको रकम तथा प्रतिवादीले आफुहरुले लिएको तथा आफ्ना परिवारका नाममा लिएको ऋणको ब्याज आम्दानी समेत हिनामिना गरी सहकारी हिनामिना गर्ने सद्बभमा सहकारीको पुर्व प्रबन्धक रुद्र बहादुर गुरुडले एकमुष्ठ रु.८,६८,०३,१५९.४८, पुर्व लेखा समितीको पदाधिकारी तथा पुर्व कोषाध्यक्ष बाल कुमार रोका मगरले एकमुष्ठ रु.३,६२,४८,२५४.३३, लेखा समितीको पदाधिकारी-गेम बहादुर घर्ती मगर एकमुष्ठ रु.४५,७१,२५८.१९, पुर्व सचिव याम बहादुर रोकाले रु.२८,४७,८४२.८६, पुर्व उपाध्यक्ष डकमाया पाईजाले रु.१४,४७,२८८.३५, पुर्व संचालक समितीको पदाधिकारी विष्णु कुमारी गुरुडले रु.८,८९,७२९.८९, पुर्व अध्यक्ष मन प्रसाद थजालीले रु.६,५७,२१३.०५, पुर्व अध्यक्ष थम बहादुर गर्बुजाले रु.६,५७,२१३.०५, पुर्व लेखा समितीको पदाधिकारी लोक बहादुर पुनले रु.६,५७,२१३.०५ रकम एकमुष्ठ रु.१३,५४,३६,३८५.३१ हिनामिना गरी सहकारी ऐन, २०७४ को दफा १२२ को देहाय खण्ड (ख),(ग),(घ),(ङ),(च),(छ) र (त) बमोजिमको कसुर स-प्रमाण पुष्टी भएको छ ।

ग) अन्य कर्जा सम्बन्धमा :

सहकारीको सिस्टममा उल्लिखित गरीएको कर्जा रकम मध्ये माथि उल्लिखित प्रकरणमा उल्लिखित गरीएको कर्जा बाहेकका कर्जा रकमहरुको हकमा कर्जा प्रवाह गर्दाका बखतमा संचालक समितीको निर्णय विना कर्जा प्रवाह गर्ने, असुलहुन नसक्ने गरी कर्जा प्रवाह गर्ने, संस्थागत मुल्यांकनकर्ताबाट धितोको मुल्यांकन गरी कर्जा प्रवाह गर्नुपर्नेमा सो समेत नगरी सहकारीको सम्पत्ती हिनामिना गर्ने मनसायले कर्जा प्रवाह गर्ने, सहकारी ऐनमा उल्लिखित ब्यबस्था विपरित कर्जाको बचत तथा सुरक्षण नै नलिई कर्जा प्रवाह गर्ने, सुरक्षण लिएको हकमा समेत पर्याप्तमात्रमा सुरक्षण नलिई कर्जा प्रवाह गर्ने, सहकारी ऐनमा उल्लेखित ब्यबस्था विपरित पुँजीकोषको सिमा भित्र रहि कर्जा प्रवाह गर्नुपर्नेमा सो भन्दा अधिक कर्जा प्रवाह गराई रकम हिनामिना गर्ने, कर्जा असुली नभएपश्चात् सो कर्जाको असुलीको लागि कानुनी कारबाही अघाडी बढाउनुपर्नेमा



W

उक्त कार्य समेत नगरी हिनामिनालाई प्रसय दिने साथै विभिन्न ऋणीहरूको संलग्नता तथा उपस्थिती बिना पुरानो कर्जाको रेकर्ड हटाई ब्याज पुँजीकरण समेत गरी नयाँ कर्जा लगानी गरेको देखाई काल्पनीक रकम सृजना गरी सो रकम समेत निर्सग गरी खाईमास्ने कार्य गर्ने, त्यसैगरी सदस्यको मन्जुरी र संलग्नता बिना पुरानो कर्जामा रकम थप गरी रकम हिनामिना गर्न खोलिएका खातामा रकम रकमान्तर गरी सो रकम लाभांस भनि गैरकानुनी तवरले हिनामिनाका गठमेलका ब्यक्तिहरूले बाडीचुडी लाने जस्ता कार्य गर्ने र कर्जा विश्लेषण तथा परियोजनाको लागत उपयोगिता उत्पादकत्व जस्ता बिषयहरूमा प्रतिवेदन नै तयार नगरी पर्याप्त मात्रमा धितो सुरक्षण तथा शेयर जमानी सुरक्षण नै नराखी मनोमानी तवरले आफ्ना गठमेलका ब्यक्तिहरूलाई लगानी गर्ने, मनोमानी तवरले नबिकरण गरीदिएको भनि सदस्यको संलग्नता बिना कर्जा रकम बढाई हिनामिना गर्न प्रयोग गरेको कारण ऋणीहरूलाई समेत थप पिडित बनाउने कार्य भएको कारण ऋणीहरूबाट गुनासो आएपश्चात् आफ्नो हिनामिना लुकाउन सिस्टममा ब्याजदर नै शुन्य बनाईदिने, सहकारीमा सिस्टम राख्नुपुर्व आफुहरूले गरेका कार्यहरूलाई समेत कर्जा देखाई ग्राहक पहिचान नै नहुने नाम उल्लेखीत गरी कर्जा प्रवाह देखाई रकम हिनामिना गराउने जस्ता कार्यगरी असुल हुन नसक्ने अबस्थामा कर्जा प्रवाह गराई सहकारी ऐन, २०७४ को दफा १२२ को देहाय खण्ड (ड) बमोजिमको कार्य भएको गरेको कारणबाट सहकारीको सिस्टममा देखाएको विवरण तथा ब्याज आम्दानी समेत हिनामिना गरेको विवरणलाई एकमुष्ट छानबिन प्रतिवेदन साथ पेश हुन आएको अनुसुचि २ मा कर्जा विवरणहरू समेतबाट खुलीआएको सहकारीको सिस्टममा समेत सोही बमोजिमका ऋण खाताहरूबाट रकम निकासी गराई रकम हिनामिना गरेको वारदात देखिन खुल्न आएको छ । संचालक समिति, ऋण समिती पदाधिकारीहरू, तत्कालिन ब्यबस्थापक क्रमशः मन प्रसाद थजाली, डकमाया पाईजा, राजकुमार थापा, याम बहादुर रोका, थम बहादुर गर्बुजा, नर बहादुर थापा मगर, बिष्णु कुमारी गुरुङ, भुलमाया तिलिजा, गंगा प्रसाद पुन, दिल बहादुर थापा मगर, सविता पुन, बाल कुमार रोका मगर, देबी कुमारी थापा, डिल कुमारी पुर्जा, डिल बहादुर पुन, गनमति सेरपुजा मगर, सिरमती पाईजा, सुर्यलाल पुर्जा मगर, दुध कुमारी सेरबुजा, जमुना पुन पुर्जा र रुद्र बहादुर गुरुङले संगठीत रुपमा सहकारीलाई नियन्त्रण गरी आलोपालो जिम्मेवारी परिवर्तन गरी विभिन्न पिरामीड शैली तहगत जिम्मेवारी बाँडी सहकारी हिनामिना गराउनको लागि स्थापना काल देखी नै उद्यत रहेको र यसरी कायम भएका कर्जाहरू समेत ऋणीलाई थाह नदिई सिस्टममा मात्र असुली देखाई नयाँ कर्जा बनाईदिने त्यसरी असुली देखाउदा आएको फर्जि मुनाफालाई सहकारीको नाफा भनी बाडीचुडी खाने समेतका कार्य गरी निजहरूको मिलेमतोमा नै देहाय बमोजिमका ऋण खाताहरू देखाई सहकारीको रकम हिनामिना गराएको वारदात स-प्रमाण पुष्टी हुन आयो ।

देहाय:-

CS
जिल्ला न्यायधिकार

20501120001052	86,428.00	65,333.52	449.9	152,211.42
20501120001062	14,953.00	6,025.47	65.5	21,043.97
20501120001084	7,254.61	11,615.32	37.8	18,907.73
20501120001115	90,811.75	77,799.38	398.1	169,009.23
20501120001116	83,864.48	70,290.23	436.6	154,591.31
20501120001179	99,331.28	63,557.66	462.6	163,351.54
20501120001201	102,500.00	177,548.25	533.6	280,581.85
20501120001204	100,000.00	97,199.59	0	197,199.59
20501120001228	100,000.00	101,027.29	520.5	201,547.79
20501120001274	21,428.31	289.42	99.8	21,817.53
20501120001280	100,000.00	159,648.15	438.4	260,086.55
20501120001294	52,959.81	110.28	275.7	53,345.79
20501120001327	100,000.00	48,935.64	465.8	149,401.44
20501120001420	126,806.70	158,471.89	555.9	285,834.49
20501120001421	88,504.00	107,543.04	0	196,047.04
20501120001452	266,886.92	357,930.42	1169.9	625,987.24
20501120001460	27,410.00	46,047.28	120.2	73,577.48
20501120001472	532,663.04	345,850.43	2335	880,848.47
20501120001516	95,835.30	69,326.03	420.1	165,581.43
20501120001550	200,000.00	145,187.37	876.7	346,064.07
20501120001590	49,723.48	18,043.26	252	68,018.74
20501120001624	179,900.69	56,993.09	739.3	237,633.08
20501120001640	54,666.19	55,364.38	0	110,030.57
20501120001666	85,000.00	118,385.77	372.6	203,758.37
20501120001676	54,999.51	73,739.70	241.1	128,980.31
20501120001759	187,000.00	289,462.14	1050.3	477,512.44
20501120001779	82,081.00	82,203.34	359.8	164,644.14
20501120001782	1,629,745.02	1,131,787.02	7144.1	2,768,676.14
20501120001799	278,075.18	161,904.16	1219	441,198.34
20501120001813	534,431.34	257,360.26	2782	794,573.60
20501120001905	83,884.75	5,441.98	0	89,326.73
20501120001906	199,213.01	137,718.80	1037	337,968.81
20501120001920	91,895.37	289.84	402.8	92,588.01
20501120001965	16,762.34	404.25	73.5	17,240.09
20501120002075	13,366.00	12,372.97	51.3	25,790.27
20501120002117	2,018,933.45	1,406,666.25	8850.1	3,434,449.80
20501120002154	208,000.00	254,676.82	911.8	463,588.62
20501120002166	24,000.00	29,439.52	124.9	53,564.42

(Handwritten signature)

20501120002181	44,867.58	17,387.18	209	62,463.76
20501120002187	147,310.49	141,025.16	645.7	288,981.35
20501120002207	84,355.29	50,886.78	369.8	135,611.87
20501120002244	150,000.00	58,091.66	657.5	208,749.16
20501120002255	72,502.26	17,606.16	317.8	90,426.22
20501120002259	98,569.50	78,028.73	432.1	177,030.33
20501120002407	95,545.28	68,565.28	418.8	164,529.36
20501120002467	130,000.00	79,046.53	569.9	209,616.43
20501120002492	100,000.00	32,738.44	438.4	133,176.84
20501120002511	69,581.65	34,614.62	305	104,501.27
20501120002519	60,917.74	4,469.09	267	65,653.83
20501120002531	50,000.00	26,676.28	219.2	76,895.48
20501120002543	85,000.00	32,240.53	349.3	117,589.83
20501120002570	89,240.80	62,591.96	391.2	152,223.96
20501120002590	131,265.12	10,530.63	575.4	142,371.15
20501120002602	405,280.35	116,086.21	1776.6	523,143.16
20501120002636	180,000.00	88,461.66	789	269,250.66
20501120002639	18,570.38	407	81.4	19,058.78
20501120002661	198,892.73	31,103.92	803.7	230,800.35
20501120002663	1,430,000.00	1,019,168.47	6268.5	2,455,436.97
20501120002668	287,000.00	190,627.47	1258.1	-478,885.57
20501120002670	489,000.00	352,407.22	2143.6	843,550.82
20501120002695	1,057,588.00	824,313.08	4636	1,886,537.08
20501120002751	525,661.00	427,524.69	2304.3	955,489.99
20501120002754	1,745,450.00	1,284,739.10	7651.3	3,037,840.40
20501120002755	988,568.00	829,828.69	4333.4	1,822,730.09
20501120002757	539,584.00	259,683.35	0	799,267.35
20501120002761	2,849.44	2,099.16	12.5	4,961.10
20501120002776	1,127,504.44	0	0	1,127,504.44
20501120002777	1,292,713.00	826,300.29	5666.7	2,124,679.99
20501120002779	4,101,606.00	1,843,044.94	0	5,944,650.94
20501120002780	686,972.00	552,249.41	3011.4	1,242,232.81
20501120002781	617,112.00	461,193.48	2705.1	1,081,010.58
20501120002783	180,601.00	114,322.54	791.7	295,715.24
20501120002785	306,483.00	248,828.80	1343.5	556,655.30
20501120002786	1,375,927.00	492,092.29	0	1,868,019.29
20501120002790	619,132.00	495,221.96	2714	1,117,067.96
20501120002795	172,395.00	124,102.34	755.7	297,253.04



M

20501120002797	1,036,641.00	813,220.08	4544.2	1,854,405.28
20501120002799	293,708.00	431,639.54	1287.5	726,635.04
20501120002813	255,872.00	50,128.41	1121.6	307,122.01
20501120002826	133,725.73	82,209.35	586.2	216,521.28
20501120002842	244,000.00	168,889.74	1069.6	-413,959.34
20501120002846	86,745.86	8,082.22	380.3	95,208.38
20501120002860	32,106.04	10,609.05	140.7	42,855.79
20501120002865	32,276.32	12,107.40	132.6	44,516.32
20501120002875	35,255.43	864.83	154.5	36,274.76
20501120002881	100,000.82	38,127.16	438.4	138,566.38
20501120002906	109,999.51	55,308.27	482.2	165,789.98
20501120002932	218,415.31	34,800.75	957.4	254,173.46
20501120002945	100,000.00	47,653.90	438.4	148,092.30
20501120002957	56,315.38	29,668.32	246.9	86,230.60
20501120002961	50,000.00	7,227.40	219.2	57,446.60
20501120002968	91,499.79	48,652.30	401.1	140,553.19
20501120002973	460,000.00	154,962.70	2016.4	616,979.10
20501120002975	74,857.79	37,962.95	328.1	113,148.84
20501120003008	300,000.00	118,681.56	1315.1	419,996.66
20501120003009	9,347.27	442.77	41	9,831.04
20501120003032	23,860.22	4,591.13	96.4	28,547.75
20501120003036	99,987.15	21,196.26	438.3	121,621.71
20501120003041	62,000.00	32,685.02	271.8	94,956.82
20501120003055	59,314.69	1,066.00	260	60,640.69
20501120003057	300,000.00	148,234.51	1315.1	449,549.61
20501120003060	98,672.72	8,996.06	432.5	108,101.28
20501120003061	252,609.33	50,604.32	1020.8	304,234.45
20501120003071	283,924.00	122,677.79	1244.6	-407,846.39
20501120003075	55,000.00	17,825.91	241.1	73,067.01
20501120003082	525,000.00	236,207.01	2013.7	763,220.71
20501120003086	196,048.77	70,961.57	859.4	267,869.74
20501120003087	79,963.03	385.55	350.5	80,699.08
20501120003094	100,000.00	32,313.62	438.4	132,752.02
20501120003095	56,431.20	1,880.21	247.4	58,558.81
20501120003101	80,000.00	35,231.39	350.7	115,582.09
20501120003113	117,458.23	7,602.86	579.2	125,640.29
20501120003125	100,000.00	44,859.54	438.4	145,297.94
20501120003126	600,000.00	285,512.19	2630.1	888,142.29



Handwritten signature

20501120003134	119,000.00	51,260.27	व्यापारी, बैंकी 521.6	170,781.87
20501120003136	35,000.00	12,293.08	153.4	47,446.48
20501120003142	190,000.00	85,810.12	832.9	276,643.02
20501120003160	309,999.15	116,948.13	1358.9	428,306.18
20501120003163	293,000.00	123,963.01	1284.4	418,247.41
20501120003184	30,000.00	13,176.32	131.5	43,307.82
20501120003193	700,000.00	169,843.65	3452.1	873,295.75
20501120003195	252,477.00	59,127.64	1106.7	312,711.34
20501120003199	86,713.75	27,998.97	380.1	115,092.82
20501120003202	985,977.37	260,185.47	4322.1	1,250,484.94
20501120003208	974,000.00	357,149.91	4269.6	1,335,419.51
20501120003210	217,927.37	8,120.05	955.3	227,002.72
20501120003221	174,325.00	0	0	174,325.00
20501120003222	1,600,000.00	516,843.96	7013.7	2,123,857.66
20501120003230	400,000.00	87,098.67	1753.4	488,852.07
20501120003231	120,078.56	0	177.66	120,256.22
20501120003246	186,464.71	17,070.40	817.4	204,352.51
20501120003252	650,000.00	88,246.93	2849.3	741,096.23
20501120003255	180,000.00	15,103.00	789	195,892.00
20501120003257	24,547.34	0	53.8	24,601.14
20501120003260	72,961.70	255.84	319.8	73,537.34
20501120003263	490,000.00	66,658.94	2147.9	558,806.84
20501120003265	72,203.87	1,848.51	316.5	74,368.88
20501120003266	149,739.00	6,826.56	656.4	157,221.96
20501120003267	151,996.04	7,193.27	666.3	159,855.61
20501120003270	79,000.00	7,038.43	346.3	86,384.73
20501120003273	245,000.00	23,198.36	1074	269,272.36
20501120003274	595,000.00	0	0	595,000.00
20501120003278	490,252.00	13,108.91	2149	505,509.91
20501120003280	128,517.00	3,436.73	563.4	132,517.13
20501120003284	157,900.00	969.08	692.2	159,561.28
20501120003286	375,000.00	0	328.76	375,328.76
20501140000427	959,924.00	1,483,003.62	4207.9	2,447,135.52
20501140000429	68,711.00	122,701.32	395.3	191,807.62
20501140000435	39,363.58	9,682.64	172.6	49,218.82
20501140000443	666,991.00	1,051,091.08	3837.5	1,721,919.58
20501140000448	441,901.00	696,364.38	2542.4	1,140,807.78
20501140000449	388,306.00	571,708.48	1702.2	961,716.68

Handwritten signature

20501140000452	64,437.00	113,072.44	282.5	177,791.94
20501140000454	68,240.00	115,926.07	299.1	184,465.17
20501140000455	1,825.00	3,259.20	10.5	5,094.70
20501140000462	584,216.00	905,988.35	2560.9	1,492,765.25
20501140000467	14,984.00	26,756.55	86.2	41,826.75
20501140000470	146,173.00	219,118.67	640.8	365,932.47
20501140000479	48,500.00	76,279.13	0	124,779.13
20501140000668	844,155.52	1,044,290.86	3700.4	1,892,146.78
20501140000855	2,094,324.00	1,342,255.95	9180.6	3,445,760.55
20501140000896	3,645,337.99	3,753,106.11	15979.6	7,414,423.70
20501140000926	252,685.00	346,115.81	1107.7	599,908.51
20501140001232	513,969.21	498,596.40	2253	1,014,818.61
20501140001436	8,000.00	13,266.94	46	21,312.94
20501140001443	127,841.00	185,660.37	560.4	314,061.77
20501140001458	200,133.36	333,905.24	987	535,025.60
20501140001461	41,550.00	73,893.16	182.1	115,625.26
20501140001611	126,944.00	190,525.27	695.6	318,164.87
20501140001934	138,263.00	0	0	138,263.00
20501140002421	140,000.00	0	0	140,000.00
20501140002804	1,095,213.00	391,386.24	0	1,486,599.24
20501140002969	130,000.00	88,215.35	641.1	218,856.45
20501140003107	564,262.00	0	0	564,262.00
20501010001144	237,828.00	417,115.03	1238	656,181.03
20501030000211	81,388.00	144,394.25	356.8	226,139.05
20501020002014	56,410.00	74,054.83	247.3	130,712.13
20501020002015	161,910.00	207,281.65	709.7	369,901.35
20501020002016	102,750.00	109,165.11	563	212,478.11
20501020002017	54,500.00	69,766.55	238.9	124,505.45
20501020002019	75,000.00	96,025.41	328.8	171,354.21
20501020002021	130,615.00	161,973.47	572.6	293,161.07
20501020002024	35,000.00	10,358.42	153.4	45,511.82
20501020002026	47,150.00	60,370.82	206.7	107,727.52
20501020002030	12,345.00	16,657.31	67.6	29,069.91
20501020003250	168,000.00	511.91	736.4	169,248.31
20501090000484	324,237.00	0	0	324,237.00
20501090000487	775,391.87	0	0	775,391.87
20501080000215	212,967.90	124,917.41	933.6	338,818.91
20501080000218	3,864.00	6,016.37	0	9,880.37

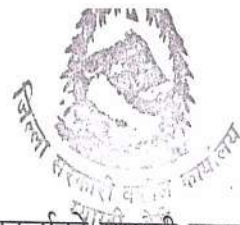


20501080001227	39,525.35	45,994.17	173.3	85,692.82
20501130000481	691,397.00	0	0	691,397.00
20501130000672	100,449.00	0	0	100,449.00
20501130001147	81,885.29	89,909.44	381.4	172,176.13
20501040003258	600,000.00	63,648.66	1808.2	665,456.86
20501040003259	208,580.00	26,150.06	742.9	235,472.96
20501040003276	1,072,800.00	0	0	1,072,800.00
Total				576,577,192.06

अतः विभिन्न तहगत जिम्मेवारी बाडँफाड गरी आलोपालो सहकारी संस्थाको संचालनमा बसी सहकारीको उल्लिखित आधारहरुबाट प्रतिवादीहरु मन प्रसाद थजाली, डकमाया पाईजा, राजकुमार थापा, याम बहादुर रोका, थम बहादुर गर्बुजा, नर बहादुर थापा मगर, बिष्णु कुमारी गुरुङ, भुलमाया तिलिजा, गंगा प्रसाद पुन, दिल बहादुर थापा मगर, सविता पुन, बाल कुमार रोका मगर, देवी कुमारी थापा, डिल कुमारी पुर्जा, डिल बहादुर पुन, गनमति सेरपुजा मगर, सिरमती पाईजा, सुर्यलाल पुर्जा मगर, दुध कुमारी सेरबुजा, जमुना पुन पुर्जा र रुद्र बहादुर गुरुङ ले असुल हुन नसक्ने गरी कर्जा प्रवाहका नाममा एकमुष्ट रु.५७,६५,७७,१९२.०९ हिनामिना गरी सहकारी ऐन, २०७४ को दफा १२२ को देहाय खण्ड (ख),(ग),(घ),(ङ),(च),(ज) र (त) बमोजिमको कसुर गुरेको स-प्रमाण पुष्टी हुन आएको छ ।

८.११. पेशकी, बैंक खाता तथा धरौटी देखाई रकम अपचलन गरी गरीएको हिनामिना सम्बन्धमा ।

कुमारी बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था स्थापना गर्ने योजना बनाई सहकारी संचालन गर्ने व्यक्तिहरुले सहकारी स्थापना गर्ने क्रममा नै सहकारीका मुल्यमान्यता, सिद्धान्त तथा सहकारी ऐन विपरितका कार्यहरु संचालन गर्ने र आफुहरुले अपराधिक लाभ उठाउन निश्चित व्यक्तिहरुले समुह खडा गर्ने र सोही समुहमा रहेका व्यक्तिहरुले नै आफु तथा आफु निकटका व्यक्तिहरुलाई मात्र लाभ पुग्ने गरी सिमित व्यक्तिलाई मात्र शेयर सदस्यता प्रदान गरी सोही समुहका व्यक्तिहरूसँग गठमेल गरेका व्यक्ति रुद्र बहादुर गुरुङ्गलाई ब्यबस्थापकमा राख्ने, आफ्नो हिनामिना गर्ने उद्देश्य सफल बनाउने कार्य गर्ने, प्राविधिक रुपमा आफुहरुले गरेको गैरकानुनी कार्यको सिस्टममा विभिन्न प्रबन्ध मिलाईदिनको लागी सहकारीको पुर्व लेखासुपरिवेक्षण समितीको सदस्य लोक बहादुर पुनलाई प्राविधिक कर्मचारीको रुपमा राखी निज समेतको मुख्य मिलोमतोमा सहकारीका पुर्व संचालक समिती, पुर्व लेखा सुपरिवेक्षण समिती, पुर्व ऋण समितीका पदाधिकारीहरुको मिलोमतोमा अरबौँ रकम बचत संकलन गर्न लगाउने र उक्त संकलन भएको बचतलाई प्रचलित ऐन, कानून बमोजिमका मापदण्ड पुरा गरी पर्याप्त मात्रमा कर्जाको सुरक्षण लिई कर्जा लगानी गरी कानून बमोजिम संस्था संचालन गर्नुपर्नेमा उक्त संकलित बचत रकमलाई आफु तथा आफ्ना गठमेलका व्यक्तिहरूसँग मिलि दुकुटी जस्ता अबैधानिक कारोबार संचालन गर्न बचतकर्ताहरुको करोडौँ रकम अपचलन तथा हिनामिना गर्ने, अपराधिक लाभ लिई आएका केही रकमहरुलाई अबैधानिक रुपमा काल्पनीक कर्जा खाताहरु खडा गरी सो खाताहरुबाट रकम निकासी गरी अबैधानिक सम्पत्ती आर्जन गर्ने, कर्मचारीहरूसँग सोझै विना प्रमाण तथा आधार बिना रकम टिपोट लेखिदिई यसलाई यती रकम दिनु भन्ने जस्ता ब्यहोरा उल्लेखित गरी रकम हिनामिना गराउन आदेश दिने, सहकारीको बार्षिक लेखापरिक्षणमा कुनै कारोबार नदेखाई अबैधानिक तवरले सहकारीको रकम लागी किराना पसल (स्टोर) लगायतका रकम प्रयोग गरी अपचलन गर्ने जस्ता कार्य गरेको छानबिनका क्रममा देखिएकोमा देहाय बमोजिमका गैरकानुनी तवरले पेशकी देखाई संचालक समिती, ऋण समिती, लेखासुपरिवेक्षण समितीका पदाधिकारीहरु र निजहरुका गठमेलका व्यक्तिहरुलाई रकम निकासी दिई रकम हिनामिना तथा अपचलन गर्ने, सहकारीले दैनिक रुपमा बैंक खातामा राख्ने रकमलाई समेत सहकारीको बैंक खाता नखोली निश्चित व्यक्तिहरुको नामबाट बैंकमा खाता संचालन गरी सहकारीलाई प्राप्त हुने बैंक ब्याज आमदानी समेत हिनामिना गरी खाने तथा सो



M

खातामा रहेको रकम हालसम्म फिर्ता नदिई सहकारीको बचतकर्ताको सम्पत्ती पचाउने उद्देश्यले कार्य गर्ने, ढुकुटी जस्ता कारोबारमा लगाईएका रकमहरु सहकारीमा फिर्ता नभएपछि विभिन्न ब्यक्तिहरुको नाममा कर्जा बनाई आफुहरुले गरेका कसुरहरु दबाउने मनसाय राखी गरेको कारोबारबाट हाल सहकारीको सिस्टममा रु.३३ करोड भन्दा बढी रकम नोक्सान देखिई बचतकर्ताको बचत फिर्ता गर्न नसक्ने अबस्थामा पुगेको वारदात पुष्टी हुन आएको छ । सहकारी रजिष्ट्रारको कार्यालय गण्डकी प्रदेशको छानबिन प्रतिवेदन बमोजिम समेतका आधारमा देहाय बमोजिमको लेजरखाताहरुबाट सहकारीको रकम अपचलन गरी सहकारीबाट रकम निकासी गराएको सम्बन्धमा अनुसन्धानको क्रममा देहाय बमोजिमका तथ्य प्रमाणहरु खुलीआएका छन ।

देहाय

प्रतिवादी राजकुमार थापा र लोक बहादुर पुनले अर्थुङ्गे ०१ मा आफ्नो नाममा निजी सम्पत्ती जग्गा खरिद गर्न मिति २०६९ सालमा सहकारीबाट रकम हिनामिना गराई सहकारीको सिस्टममा कायम गरि रु.१,०३,५०,०००.०० निकासी गराई सहकारीको रकम तथा आम्दानी समेत गरी कुल रु.१,९६,५९,८९५.८९ रकम हिनामिना गरेको तथ्य स-प्रमाण खुली आएको छ ।

त्यसैगरी सहकारीको पुर्व अध्यक्ष मन प्रसाद थजालीको नाममा संगम चोक म्याग्दीमा निजी सम्पत्ती आर्जन गर्नको लागि सहकारीको सिस्टममा कायम गरी रकम निकासी गरि रु.७८,५७,९५०.०० निकासी गराई सहकारीको रकम तथा आम्दानी समेत हिनामिना गरी कुल रु.१,४९,२६,२२९.८५ रकम हिनामिना गरेको तथ्य स-प्रमाण खुली आएको छ ।

त्यसैगरी सहकारीको प्रतिवादी राज कुमार थापा, थम बहादुर गर्बुजा, मन प्रसाद थजाली र रुद्र बहादुर गुरुङको योजनाम सहकारीको रकम हिनामिना गरी कुमारी जनरल स्टोर्स संचालन गर्न भनि सहकारीबाट लेजर खाताबाट रकम निकासी गराएको रकम तथा आम्दानी समेत हिनामिना गरी कुल रु.९५,२१,३२६.०२ रकम हिनामिना गरेको वारदात स-प्रमाण पुष्टी हुन आएको छ ।

उल्लेखीत तालिका खाता बाहेकका पेशकी बापतका कारोबार जनाई सहकारीमा रकम फिर्ता नगरेको कारोबारको सम्बन्धमा, प्रतिवादी राजकुमार थापाको नाममा रु.९४,०००.०० कायम गरी रकम हिनामिना गराएको, बुद्ध एकेडेमीको नाममा र बुद्ध एकेडेमीको लागि जग्गा खरिद गर्न भनी पेशकी जनाई क्रमश ४७,४७,५७३।०० र रु.२,५०,०००.०० रकम निकासी गरी कुल रु.५०,९१,५७३.०० रकम निकासी गराई हिनामिना गरिएको तथ्य खुलीआएको छ। सहकारीको सम्पत्ती हिनामिना गरिएको ।

त्यसै गरी पर्वत बौरमा थम बहादुर गर्बुजाको नाम जग्गा खरिद गर्न लगेको जग्गा निर्संग गरी लगेको रकम मध्ये उक्त जग्गाको खरिद बिक्रीको कारोबारकोबाट आएको रकम मध्ये रु.२४,८४,०००.०० सहकारीमा दाखिला नगरी हिनामिना गराएको तथ्य समेत खुल्न आएको छ ।

त्यसैगरी सहकारीको रकम हिनामिना गरी सहकारीको संचालक समितिको पदाधिकारी दिल बहादुर थापा मगरको नाममा निजले विभिन्न सम्पत्ती आर्जन गर्न पेशकी निकासी गरी फिर्ता नगरेको रकम रु.३३,८९,५००.०० हिनामिना गरेको तथ्य समेत उल्लेखीत सहकारीको लेजर खाताबाट खुलीआएको छ ।

त्यसैगरी सहकारीको पुर्व अध्यक्ष थम बहादुर गर्बुजाले सहकारीको रकम हिनामिना गरी लिएको पेशकी रकम रु.१६,२५,०००.०० निकासी गरेको समेत उल्लेखीत खाताको विवरणबाट खुलीआएको छ ।

उल्लेखीत रकम बाहेक देहायको लेजर खातामा कायम रहेको एकमुष्ट रकम रु.३,८१,८३,६१४.२१ मध्ये रु.३,२८,६८,९८२.०० रकम घटाई बाँकी रहेको रकम निकासी गर्न सहकारीका जिम्मेवार पदाधिकारीहरु मन प्रसाद थजाली, थम बहादुर गर्बुजा, रुद्र बहादुर गुरुङ, राज कुमार थापा र ब्यबस्थापक रुद्र बहादुर गुरुङको मिलेमतोमा सहकारीको रकम निकासी गराई हिनामिना गरिएको बाँकी रकम रु.५३,१४,६३२.२१ रकम हिनामिना गरेको वारदात स-प्रमाण पुष्टी हुन आएको छ ।

जिल्ला सराफा



देहाय बमोजिमका खाताहरूबाट पेशकी भनि रकम लागी रकम अपचलन गरेको वारदात सहकारीले जडान गरेको Finacct Software बाट लिएको पेशकीखाताहरूको लेजरबाट देखिन आएको छ । पेशकी खाताहरूको लेजर सहित रकम बुझिलाने गरेको र रकम अपचलन गर्ने गरेको तथ्य मिसिल संलग्नसंलग्न गरीएको कागजातबाट समेत पुष्टी हुन आएकोले सहकारी ऐन, २०७४ को दफा १२२ को देहाय खण्ड (ख), (घ), (च) र (त) बमोजिमको कार्य गरेको देखिन आयो ।

देहाय :-

Shree Kumari Multipurpose Co - Op. Ltd				
Loss caused by embezzlement				
Name Of Ledger	Transaction Amount	Ledger Balance	Loss caused by embezzlement (calculation of interest under section 51)	Total amount to be recovered
B02154 Kotbhandar ghar	10,350,000.00	10,350,000.00	9,309,895.89	19,659,895.89
B02153 Sangam Chok gharedi	7,857,950.00	7,857,950.00	7,068,279.85	14,926,229.85
B02158 Store & Recharge	8,522,713.00	4,555,209.00	4,966,117.02	9,521,326.02
B02239 Yam Bdr Roka (Buddha Land)	7,747,573.00	4,747,573.00	-	4,747,573.00
B02106 Man/Tham/Rudra	432,949,034.97	109,300.93	-	109,300.93
B02155 Parbat Baura Gharedi	2,484,000.00	2,484,000.00	-	2,484,000.00
B02242 Dil Bdr Thapa (Scorpio Pickup)	3,389,250.00	3,389,250.00	-	3,389,250.00
B02073 Tham Bdr Garbuja	2,509,488.00	1,625,000.00	-	1,625,000.00
B02234 Himali Saving And Credit	1,000,000.00	963,067.00	-	963,067.00
B02015 IME Bank For Remit	500,000.00	500,000.00	-	500,000.00
B02211 dalmaya purja	400,000.00	400,000.00	-	400,000.00
B02230 Rughachour sahakari	330,500.00	330,500.00	-	330,500.00
B02052 Raj Kumar Thapa	4,593,219.00	94,000.00	-	94,000.00
B02227 Rughachour Sahakari	250,000.00	250,000.00	-	250,000.00
B02225 Buddha Academy (OD)	250,000.00	250,000.00	-	250,000.00
B02102 Darbang Bachat	1,348,331.00	106,745.00	-	106,745.00
B02235 Tham Bdr Chochangi	108,385.00	108,385.00	-	108,385.00
B02012 All Remit	1,794,244.00	57,634.28	-	57,634.28
B02094 Chiranjibi Sharma	5,000.00	5,000.00	-	5,000.00
Total	486,389,687.97	38,183,614.21	21,344,292.76	59,527,906.97

अतः उल्लिखित तथ्य प्रमाण समेतका आधारमा सहकारीको पुर्व सचिव तथा पुर्व उपाध्यक्ष ऋण समितीको पदाधिकारी राज कुमार थापा र पुर्व लेखा समितीका पदाधिकारी लोक बहादुर पुनले रु.१,९६,५९,८९५.८९ रकम हिनामिना गरी आफ्नो नाममा निजी सम्पत्ती खरिद गराई सहकारी ऐन, २०७४ को दफा १२२ को देहाय खण्ड (ख),(घ),(च) र (त) बमोजिमको कसुर गरेको स-प्रमाण पुष्टी भएको छ । त्यसैगरी, सहकारीको पुर्व अध्यक्ष मन प्रसाद थजालीले आफ्नो नाममा निजी सम्पत्ती खरिद गर्न रु.१,४९,२६,२२९.८५ सहकारीलाई क्षति पुऱ्याई सहकारी ऐन, २०७४ को दफा १२२ को को देहाय खण्ड (ख),(घ),(च) र (त) बमोजिमको कसुर गरेको स-प्रमाण पुष्टी भएको छ । त्यसैगरी सहकारीको पुर्व अध्यक्ष मन प्रसाद थजाली, राजकुमार थापा, थम बहादुर गर्बुजा र रुद्र बहादुर गुरुडले एकमुष्ठ रु.९५,२१,३२६.०६ रकम हिनामिना गराई सहकारी ऐन, २०७४ को दफा १२२ को को देहाय खण्ड (ख),(घ),(च) र (त) बमोजिमको कसुर गरेको स-प्रमाण पुष्टी भएको छ ।

जिल्ला न्यायाधिकार



(Handwritten signature)

त्यसैगरी सहकारीको पुर्व सचिव, पुर्व उपाध्यक्ष तथा पुर्व ऋण समितीको पदाधिकारी राजकुमार थापाले रु.५०,९१,५७३.०० रकम हिनामिना गरी सहकारी ऐन, २०७४ को दफा १२२ को को देहाय खण्ड (ख),(घ),(च) र (त) बमोजिमको कसुर गरेको स-प्रमाण पुष्टी भएको छ ।

त्यसैगरी सहकारीको पुर्व अध्यक्ष थम बहादुर गर्बुजाले रु. ४१,०९,०००.०० रकम हिनामिना गरी सहकारी ऐन, २०७४ को दफा १२२ को को देहाय खण्ड (ख),(घ),(च) र (त) बमोजिमको कसुर गरेको स-प्रमाण पुष्टी भएको छ । त्यसैगरी सहकारीको पुर्व संचालक समितीको सदस्य दिल बहादुर थापा मगरले रु.३३,८९,५००.०० रकम हिनामिना गरी सहकारी ऐन, २०७४ को दफा १२२ को को देहाय खण्ड (ख),(घ),(च) र (त) बमोजिमको कसुर गरेको स-प्रमाण पुष्टी भएको छ । त्यसैगरी सहकारीको पुर्व अध्यक्ष मन प्रसाद थजाली, पुर्व अध्यक्ष थम बहादुर गर्बुजा, पुर्व सचिव राजकुमार थापा र प्रबन्धक रुद्र बहादुर गुरुङले एकमुष्ट रु.५३,१४,६३२.२१ रकम हिनामिना गरी सहकारी ऐन, २०७४ को दफा १२२ को को देहाय खण्ड (ख),(घ),(च) र (त) बमोजिमको कसुर गरेको स-प्रमाण पुष्टी भएको छ ।

८.१२. कर्जा रकम बापतको ब्याज आम्दानी हिनामिना गरीएको सम्बन्धमा :

सहकारीको पुर्व संचालक समितीका पदाधिकारीहरु लगायत अन्य उपसमितीका पदाधिकारीहरु, निजहरुको पति पत्नी, निजहरुले गठमेल गरेका निजका नजिकका व्यक्तिहरुले सहकारीबाट प्रचलित सहकारी ऐन विपरित बचतकर्ताको बचत हिनामिना गर्ने उद्देश्यले सहकारीबाट आफ्नो नाममा कर्जा देखाई रकम मागी लैजाने, लामो समयसम्म उक्त कर्जाहरुको रकम सहकारीमा भुक्तान नगरेपश्चात् सहकारीको सिस्टममा लेखांकन भएको ब्याज मुलतबी बापतको सहकारीलाई निजहरुले भुक्तान गर्नुपर्ने ब्याज रकम भुक्तान नगरी उक्त रकम हिनामिना गर्नको लागि निजहरुले गठमेल गरी उनिहरुको कर्जा भुक्तान गर्ने क्रममा ब्याज रकमलाई समेत नगद नै प्राप्त भएको जनाउने सुरुमा सहकारीको सिस्टममा ब्याज आम्दानी जनाईएकोमा पछि भौतिक रुपमा नगद सहकारीमा नहुने भएपश्चात् सहकारीको सिस्टममा रहेका ब्याज आम्दानी शिर्षकहरुको लेजरबाट नै उक्त रकमलाई डेबिट गरी नगदसँग रकम मिलान गरी कारोबार मिलाई आफुले लगेको कर्जा रकमको ब्याज हिनामिना गर्ने तथा खर्च शिर्षक तर्फ ब्याज छुट खर्च लेखांकन गरी सो बाट समेत निजहरुको ब्याज रकम मिलान गरी ब्याज आम्दानी हिनामिना गर्ने गरेको चारदात छानबिन प्रतिवेदन र सो साथ पेश हुन आएको मिसिल संलग्न कागजातबाट सप्रमाण पुष्टी हुन आएको छ ।

(Handwritten signature)

Shree Kumari Multipurpose Co - Op ,Ltd				
TransactionList of C10007 Int of Home Loan				
Date: 2070/04/01-2081/02/27				
Nep Date	Tran Type	Debit	Voucher#	Remarks
2079/10/03	CDBT	2803644.82	7910030005	RUDRA BDR GURUNG
2079/10/23	CDBT	2213873.32	7910230062	GEM BDR GHARTI MAGAR
2080/03/31	JDBT	1420715.1	8003310435	YAM BDR ROKA
2079/10/23	CDBT	1288272.89	7910230056	RAJ KUMAR THAPA
2079/10/23	CDBT	1190994.62	7910230053	RAJ KUMAR THAPA
2079/10/23	CDBT	573359.38	7910230060	RAJ KUMAR THAPA



✓

2080/03/18	JDBT	400000	8003180035	GEM BDR GHARTI MAGAR
2079/10/23	CDBT	388743.64	7910230070	MAN PRASAD THAJALI
2079/10/23	CDBT	43765.65	7910230071	MAN PRASAD THAJALI

Shree Kumari Multipurpose Co - Op ,Ltd

TransactionList of C10012 Int of Share Jamani Loan

Date: 2070/04/01-2081/02/27

Nep Date	Tran Type	Description	Debit	Voucher#	Remarks
2080/03/31	JDBT	By Staff	2419471.61	8003310432	YAM BAHADUR ROKA

Shree Kumari Multipurpose Co - Op ,Ltd

TransactionList of D13022 Discount Interest

Date: 2070/04/01-2081/02/27

Nep Date	Tran Type	Seq	Description	Debit	Credit	Voucher#
2079/06/26	CDBT	79	By Dil Bdr Thapa Magar	82480	0.00	7906260004
2079/08/23	CDBT	85	Lila Maya Sinthani Thapa Magar	640440	0.00	7908230050
2079/09/01	CDBT	86	Raj Kumar Thapa	3350625	0.00	7909010061
2079/10/23	JDBT	90	bal Kumar Roka	1096303.53	0.00	7910230051
2079/10/23	CDBT	91	by rajkumar	2902736	-0.00	7910230054
2079/10/23	CDBT	92	by Rajkumar	3139818	0.00	7910230057
2079/10/23	CDBT	93	By Man Prd Thajali	1174590.82	0.00	7910230068
2079/10/23	CDBT	94	Man Prd Thajali	925668.31	0.00	7910230073
2079/10/23	CDBT	95	Gem/Rudra	5350499	0.00	7910230078
2079/10/24	CDBT	97	Adj By (Raj Kumar Thapa)	500000	0.00	7910240064
2079/10/25	CDBT	98	By Nar Bdr Thapa	50000	0.00	7910250016
2080/02/09	CDBT	06	By Yam Bdr Roka	100000	0.00	8002090066
2080/03/01	JDBT	10	Gem Bdr Gharti Magar (House)	1000000	0.00	8003010025

Shree Kumari Multipurpose Co - Op ,Ltd

TransactionList of D10050 Discount Exp(O.E)

Date: 2070/04/01-2081/02/27

Nep Date	Tran Type	Description	Debit	Voucher#
2077/04/14	CDBT	By Nar bdr thapa	16380	7704140045

आफु सहकारीको जिम्मेवार पदमा बसी प्रचलित कानून विपरित सहकारीको आमदानी हिनामिना गरी आफुले नै लिएको कर्जाको साँवा ब्याज रकम सहकारीलाई भुक्तान नगरी सहकारीका जिम्मेवार पुर्व उपाध्यक्ष, सचिव तथा ऋण समिती सदस्य रहेका राजकुमार थापाले आफु तथा आफ्नो पत्नी लिला माया सिउठानी मगरको नामको कर्जाबाट रकम हिनामिना गरी कर्जा बापतको दायित्व भुक्तान गरी सहकारीको रकम हिनामिना गराएको त्यसै गरी अन्य प्रतिवादीहरु मन प्रसाद थजाली, राजकुमार थापा, याम बहादुर रोका, नर बहादुर थापा मगर, दिल बहादुर थापा मगर, बाल कुमार रोका मगर, गेम बहादुर घर्ती मगर र रुद्र बहादुर गुरुडले देहाय बमोजिमको खाताहरुको प्रयोग गरी आफुहरुले सहकारीलाई भुक्तान गर्नुपर्ने रकम भुक्तान नगरी सहकारी हिनामिना गरिएको तथ्य स-प्रमाण पुष्टी हुन आएको छ ।

ब्याज आमदानी शिर्षकलाई डेबीट गरेर र ब्याज छुट खर्च लेखांकन गरेर ब्याज आमदानी हिनामिना गरेको विवरण देहाय बमोजिम रहेको छ ।

देहाय :-

अतः उल्लेखीत तथ्य बमोजिम सहकारीको पुर्व सचिव, पुर्व उपाध्यक्ष तथा ऋण समितीको पदाधिकारी राजकुमार थापाले एकमुष्ट रु.१,३५,८६,२४५.८९, पुर्व अध्यक्ष मन प्रसाद थजालीले एकमुष्ट रु.२५,३२,७६८.४२,

(Handwritten signature)

पुर्व संचालक पदाधिकारी याम बहादुर रोकाले रु.३९,४०,१८६.७९, पुर्व संचालक सदस्य नर बहादुर थापा मगरले रु.६६,३८०.००, पुर्व संचालक सदस्य दिल बहादुर थापा मगर रु.८२,४८०.००, पुर्व कोषाध्यक्ष बाल कुमार रोकाले रु.१०,९६,३०३.५३, पुर्व लेखा समिती सदस्य गेम बहादुर घर्ती मगरले रु.६२,८९,१२३.३२ र पुर्व व्यबस्थापक रुद्र बहादुर गुरुङ रु.५४,७८,८९४.३२ गरी कुल रकम रु.३,३०,७२,३८२.९९ रकम हिनामिना गरी सहकारी ऐन, २०७४ को दफा १२२ को देहाय खण्ड (ख), (घ) र (त) बमोजिम कसुर गरेको स-प्रमाण पुष्टी भएको छ।

८.१३. विभिन्न खर्च शिर्षकमा रकम लेखांकन गरी गरीएको हिनामिना :

बिमा खर्च :-

सहकारी ऐन, २०७४ बिपरित हुने गरी शेयर सदस्य नै प्रदान नगरी करिब ५ हजार भन्दा बढि व्यक्तिहरुलाई विभिन्न प्रलोभनमा पारि, चर्को ब्याजदर दिने लोभमा सहकारीमा खाता खोल्न लगाई सहकारीमा जम्मा गरीएको बचतलाई दुरुपयोग गर्न सहकारी हिनामिना गर्न गठमेल गरेका विभिन्न ब्यक्तिको मिलोमतोमा सहकारीका संचालक तथा अन्य समितीका पदाधिकारी, सहकारीमा शेयर सदस्य रहेका निजहरुको परिवारका ब्यक्तिहरु र गठमेलका ब्यक्तिहरुको प्रिमियम मुल्य अधिकतम रु.२ लाख सम्मको जिवन बिमा गरी सहकारीबाट रकम निकासी गर्ने साथै सो बिमाको एजेन्ड बनि बिमा गरे बापत आएको कमिशन रकम समेत बाँडीचुडी खाने जस्ता कार्य गरी सहकारीबाट देहाय बमोजिमको रकम निकासी सहकारी हिनामिना गराएको वारदात स-प्रमाण पुष्टी हुन आएको छ।

देहाय :-

Shree Kumari Multipurpose Co - Op ,Ltd					
TransactionList of D10030 Insurance(O.E)					
Date: 2071/04/01-2081/02/27					
Nep Date	Tran Type	Description	Debit	Credit	Voucher#
2073/07/02	JDBT	Member Insurance paid'	193,994.00	-	7307020093
2073/11/09	JDBT	Insurance exp	1,136,000.00	-	7311090002
2073/11/09	JDBT	Insurance exp	85,000.00	-	7311090006
2074/06/09	CDBT	Insurance Exp By Lok Bdr Pun	612,991.00	-	7406090045
2074/06/29	JDBT	2nd premum	193,994.00	-	7406290461
2074/08/20	CDBT	By lok bdr pun	198,416.00	-	7408200051
2074/10/21	CDBT	By Lok Bdr Pun	669,851.00	-	7410210055
2074/11/13	CDBT	By Lok bdr pun	522,232.00	-	7411130055
2075/01/13	CDBT	2nd Premum	193,652.00	-	7501130025
2075/03/27	CDBT	By Lok bdr pun	195,669.00	-	7503270055
2075/04/24	CDBT	By Staff	166,531.00	-	7504240039
2075/04/27	CDBT	By Lok Bdr Pun	87,561.00	-	7504270036
2075/08/02	CDBT	insurence exp	133,910.00	-	7508020084
2075/09/26	CDBT	By Lok bdr Pun	720,664.00	-	7509260027
2075/09/26	CDBT	By Lok bdr pun	1,505,655.00	-	7509260089
2075/12/07	JDBT	by Suk Devi Rantija	655,701.00	-	7512070066
2076/04/10	CDBT	by Lok Bdr Pun	257,827.00	-	7604100043
2076/04/28	CDBT	By Puspa	508,929.00	-	7604280051
2076/06/24	CDBT	By Puspa	282,856.00	-	7606240002
2076/07/29	CDBT	by Puspa	105,554.00	-	7607290083
2076/10/02	CDBT	By Puspa	413,981.00	-	7610020028
2076/10/21	CDBT	By Puspa	1,408,518.00	-	7610210061
2077/01/22	CDBT	by lok bdr pun	288,086.00	-	7701220065
2077/04/13	CDBT	By Ranjana Subedi	309,916.00	-	7704130004

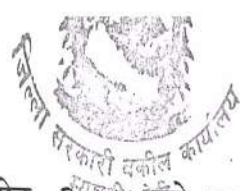
✓

2077/04/30	CDBT	By Ganga data	13,691.00	-	7704300040
2077/05/25	CDBT	By Staff	142,774.00	-	7705250057
2077/06/25	CDBT	by sukdevi	282,856.00	-	7706250058
2077/08/16	CDBT	By Puspa	135,240.00	-	7708160016
2077/09/02	CDBT	By Lokesh Pun	72,109.00	-	7709020032
2077/09/02	CDBT	By Puspa	401,879.00	-	7709020037
2077/09/05	CDBT	By Puspa	8,726.00	-	7709050059
2077/10/07	CDBT	by hari bdr gharti magar	9,947.00	-	7710070080
2077/10/08	CDBT	by sukdevi rantija	1,408,519.00	-	7710080066
2077/10/11	CCRT	Cash Retun By Puspa	-	103,775.00	7710110055
2077/10/28	CDBT	By Puspa	103,776.00	-	7710280067
2077/12/27	CDBT	By Puspa	209,748.00	-	7712270017
2078/03/04	CDBT	By Puspa	134,700.00	-	7803040025
2078/04/29	CDBT	By Puspa	269,447.00	-	7804290043
2078/05/30	CDBT	By Suk devi Rantija	156,465.00	-	7805300029
2078/05/30	CDBT	By Suk devi	1,438.00	-	7805300057
2078/06/24	CDBT	By Suk devi Rantija	354,967.00	-	7806240070
2078/08/23	CDBT	By Tek Bdr Thajali (9742548809)	106,933.00	-	7808230059
2078/09/04	CDBT	By Tek bdr Thajali	444,859.00	-	7809040058
2078/10/18	CDBT	By Puspa 9857636500	666,878.00	-	7810180056
Total			15,772,440.00	103,775.00	

बचतकर्ताको बचत हिनामिना गरी निकासी गरीएको कुल रु.१,५७,७२,४४०.०० निकासी गरीएको सिस्टमको विवरण बमोजिम देखिन आएकोमा मिति २०७७।१०।११ गते रु.१०३,७७५.०० रकम फिर्ता गरीएको भनि सोही खर्चमा रिभर्स गरीएको र पछिल्लो समय सहकारीमा चरम हिनामिना भई बचतकर्ताहरूको दबाब बढ्दै गैसकेपश्चात् नयाँ सदस्य निर्वाचित भै आएका केही संचालक समितिले सहकारीमा भएको हिनामिना सम्बन्धमा केही जानकारी लिएपश्चात् सो हिनामिनाको रकम फिर्ता गराउने भनि समितिमा छलफल गरी निर्णय गराउँदा समेत हिनामिनाका मुख्य योजनाकारहरूले समितिको बैठकमा समेत निर्णयमा सामेल नभएको केही नयाँ समितिमा निर्वाचित भएका संचालकले असल नियत देखिने गरी निर्णय गराई रकम फिर्ता गराउने निर्णय बमोजिम देहायको बमोजिमको तालिकामा रहेको कुल रकम रु.४५,७६,००९.०० रकम फिर्ता गरेको सहकारीको सिस्टममा लेखांकन गरेको अन्य आम्दानीको विवरणबाट खुलिआएकोले सो रकम समेत घटाई बाँकी रहेको कुल रु.१,१०,९२,६५६.०० रकम निकासी गर्ने गठमेलमा सामेल भई मिति २०७३।०७।०२ गते देखी मिति २०७८।१०।१८ गते सम्ममा उक्त रकम निकासीमा संलग्न रहेका सहकारीका पुर्व संचालक समितिका पदाधिकारीहरू लेखा सुपरिवेक्षण समितिका पदाधिकारीहरू थम बहादुर गर्बुजा, डकमाया पाईजा, राजकुमार थापा, याम बहादुर रोका, बाल कुमार रोका मगर, नर बहादुर थापा मगर, बिष्णु कुमारी गुरुङ, डिल कुमारी पुर्जा, डिल बहादुर पुन, गनमती सेरपुजा मगर, सिरमती पाईजा, सुर्यलाल पुर्जा मगर, देबी कुमारी थापा, गेम बहादुर घर्ती मगर, दिल बहादुर थापा मगर, गंगा प्रसाद पुन, दुध कुमारी शेरबुजा, जमुना पुन पुर्जा र पुर्व लेखा समितिका पदाधिकारी लोक बहादुर पुनले सहकारी ऐन विपरित सहकारीको रकम हिनामिना गराउन सिमित आफुहरू तथा आफु निकटका ब्यक्तिको जिवन बिमा गराई सहकारीको रकम अपचलन तथा हिनामिना गरेको वारदात स-प्रमाण पुष्टी हुन आएको छ।

अतः उल्लिखित तथ्य बमोजिम सहकारीको संचालक समितिका पुर्व पदाधिकारीहरू, लेखा सुपरिवेक्षण समितिका पुर्व पदाधिकारीहरू क्रमशः थम बहादुर गर्बुजा, डकमाया पाईजा, राजकुमार थापा, याम बहादुर रोका, बाल कुमार रोका मगर, नर बहादुर थापा मगर, बिष्णु कुमारी गुरुङ, डिल कुमारी पुर्जा, डिल बहादुर पुन, गनमती सेरपुजा मगर, सिरमती पाईजा, सुर्यलाल पुर्जा मगर, देबी कुमारी थापा, गेम बहादुर घर्ती मगर, दिल बहादुर थापा मगर, गंगा प्रसाद पुन, दुध कुमारी शेरबुजा, जमुना पुन पुर्जा र पुर्व लेखा समितिका पदाधिकारी लोक बहादुर

५३
जिल्ला न्यायाधिकारी



✓

पुनले रु.१,१०,९२,६५६.०० रकम हिनामिना गरी संहकारी ऐन, २०७४ को दफा १२२ को देहाय खण्ड (ख),(घ),(च) र (त) बमोजिमको कसुर गरेको स-प्रमाण पुष्टी हुन आएको छ ।

उल्लिखित प्रतिवादीहरु मन प्रसाद थजाली, राज कुमार थापा, देवी कुमारी थापा, लोक बहादुर पुन, रुद्र बहादुर गुरुङ, थम बहादुर गर्बुजा, याम बहादुर रोका, डकमाया पाईजा, बालकुमार रोका मगर, नर बहादुर थापा मगर, गंगा प्रसाद पुन, भोज बहादुर थापा मगर, बिष्णु कुमारी गुरुङ, भुलमाया तिलीजा, दिल बहादुर थापा मगर, सबिता पुन, डिल कुमारी पुर्जा, डिल बहादुर पुन, गनमती शेरपुजा मगर, सिरमती पाईजा, सुर्यलाल पुर्जा मगर, गेम बहादुर घर्ती मगर, दुध कुमारी शेरपुजा, जमुना पुन पुर्जा, नर बहादुर गर्बुजा पुन ले माथि उल्लिखित गरिएको बिबेचनात्मक खण्डमा गरेको कसुर समेतबाट सहकारी संस्थाको हिनामिना गरेको कुल रकमको साराशं :

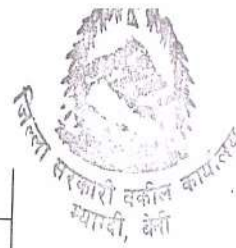
सि. न	हिनामिना शिर्षक	प्रतिवादिको नाम	एकमुस्त बिगो रकम	प्रतिव्यक्ति बिगो रकम
१	शेयर लाभांस कोष	सुर्यलाल पुर्जा मगर	१०८०००	३६०००
		देवी कुमारी थापा ✓		३६०००
		गेम बहादुर घर्ती मगर		३६०००
२	अधिक ब्याजदर कायम गरी भएको नोक्सानी	थम बहादुर गर्बुजा ✓	८३६०१५	४४०००.८१
		राजकुमार थापा ✓		४४०००.८१
		याम बहादुर रोका		४४०००.८१
		देवी कुमारी थापा ✓		४४०००.८१
		बाल कुमार रोका मगर		४४०००.८१
		सुर्यलाल पुर्जा मगर		४४०००.८१
		भुलमाया तिलिजा		४४०००.८१
		दिल बहादुर थापा मगर		४४०००.८१
		गंगा प्रसाद पुन		४४०००.८१
		दुध कुमारी शेरबुजा		४४०००.८१
		जमुना पुन पुर्जा		४४०००.८१
		डक माया पाईजा		४४०००.८१
		नर बहादुर थापा मगर		४४०००.८१
		विष्णु कुमारी गुरुङ्ग		४४०००.८१
		डिल कुमारी पुर्जा		४४०००.८१
		डिल बहादुर पुन		४४०००.८१
		गनमति शेरपुजा मगर		४४०००.८१
सिरमति पाईजा	४४०००.८१			
रुद्र बहादुर गुरुङ ✓	४४०००.८१			
३	व्याज खर्च लेखाङ्कनको सम्बन्धमा	मन प्रसाद थजाली ✓	५९२६०२५४.७१	२४६९१७७.२८
		डकमाया पाईजा		२४६९१७७.२८
		राजकुमार थापा ✓		२४६९१७७.२८
		याम बहादुर रोका		२४६९१७७.२८
		थम बहादुर गर्बुजा ✓		२४६९१७७.२८



(Handwritten mark)

		नर बहादुर थापा मगर		२४६९१७७.२८
		विष्णु कुमारी गुरुङ्ग		२४६९१७७.२८
		भुलमाया तिलिजा		२४६९१७७.२८
		गंगा प्रसाद पुन		२४६९१७७.२८
		दिल बहादुर थापा मगर		२४६९१७७.२८
		सबिता पुन		२४६९१७७.२८
		बाल कुमार रोका मगर		२४६९१७७.२८
		लोक बहादुर पुन		२४६९१७७.२८
		देवी कुमारी थापा ✓		२४६९१७७.२८
		डिल कुमारी पुर्जा		२४६९१७७.२८
		डिल बहादुर पुन		२४६९१७७.२८
		गनमति शेरपुजा मगर		२४६९१७७.२८
		सिरमति पाइजा		२४६९१७७.२८
		सुर्यलाल पुर्जा मगर		२४६९१७७.२८
		गेम बहादुर घर्ति मगर		२४६९१७७.२८
		दुध कुमारी शेरबुजा		२४६९१७७.२८
		जमुना पुन पुर्जा		२४६९१७७.२८
		नर बहादुर गर्बुजा पुन		२४६९१७७.२८
		रुद्र बहादुर गुरुङ ✓		२४६९१७७.२८
४	व्याज खर्च लेखाङ्कनको सम्बन्धमा	थम बहादुर गर्बुजा ✓	१००७८७.५६	५०३९३.७
		बाल कुमार रोका मगर		५०३९३.७
५	कोष म्यानेजमेन्ट कमिटी र Adjustment खाता प्रयोग गरी भएको हिनामिना	मन प्रसाद थजाली ✓	१४८७३३७१	९२९५८५.६८
		डकमाया पाइजा		९२९५८५.६८
		राजकुमार थापा ✓		९२९५८५.६८
		थम बहादुर गर्बुजा ✓		९२९५८५.६८
		बाल कुमार रोका मगर		९२९५८५.६८
		नर बहादुर थापा मगर		९२९५८५.६८
		गंगा प्रसाद पुन		९२९५८५.६८
		भोज बहादुर थापा मगर		९२९५८५.६८
		देवी कुमारी थापा ✓		९२९५८५.६८
		लोक बहादुर पुन ✓		९२९५८५.६८
		याम बहादुर रोका		९२९५८५.६८
		विष्णु कुमारी गुरुङ्ग		९२९५८५.६८
		भुलमाया तिलिजा		९२९५८५.६८
		दिल बहादुर थापा मगर		९२९५८५.६८
		सविता पुन	९२९५८५.६८	
		रुद्र बहादुर गुरुङ	९२९५८५.६८	
६	ALL RECEABLE	लोक बहादुर पुन	१४६३६२६७.८३	१७५७५१.१८

नामको सम्पत्ति खाता नं ००१- २०७०१०९००००२०१६ खाता खडा गरी गरेको हिनामिना	रुद्र बहादुर गुरुङ	रुद्र बहादुर गुरुङ	२८१५५४५.७१	९७५७५१.१८
	मन प्रसाद थजाली			९७५७५१.१८
	डक माया पाईजा			९७५७५१.१८
	राजकुमार थापा			९७५७५१.१८
	याम बहादुर रोका			९७५७५१.१८
	थम बहादुर गर्बुजा			९७५७५१.१८
	नर बहादुर थापा मगर			९७५७५१.१८
	विष्णु कुमारी गुरुङ्ग			९७५७५१.१८
	भुलमाया तिलिजा			९७५७५१.१८
	गंगा प्रसाद पुन			९७५७५१.१८
	दिल बहादुर थापा मगर			९७५७५१.१८
	सबिता पुन			९७५७५१.१८
	बाल कुमार रोका मगर			९७५७५१.१८
	देवी कुमारी थापा			९७५७५१.१८
७ रुद्र बहादुर गुरुङ्ग नामको ००१- २०७०१०५००००२०३६ नामको पेशकी खाताबाट भएको नामको हिनामिना	रुद्र बहादुर गुरुङ		२८१५५४५.७१	२८१५५४५.७१
८ लोक बहादुर पुन(लोकेश) नामको पेशकी खाता नं. ००१- २०७०१०५००००२०४४ र Tds deposit नामको काल्पनीक बचत खाता नं. ००१- १०४०३०९००११२६२ बाट रकम निकासी गरी गरेको हिनामिना	मन प्रसाद थजाली	५६६३४४६.९२	२४६२३६.८२	२४६२३६.८२
	डक माया पाईजा			२४६२३६.८२
	राजकुमार थापा			२४६२३६.८२
	याम बहादुर रोका			२४६२३६.८२
	थम बहादुर गर्बुजा			२४६२३६.८२
	नर बहादुर थापा मगर			२४६२३६.८२
	विष्णु कुमारी गुरुङ्ग			२४६२३६.८२
	भुलमाया तिलिजा			२४६२३६.८२
	गंगा प्रसाद पुन			२४६२३६.८२
	दिल बहादुर थापा मगर			२४६२३६.८२
	सविता पुन			२४६२३६.८२
	बाल कुमार रोका मगर			२४६२३६.८२
	देवी कुमारी थापा			२४६२३६.८२
	डिल कुमारी पुर्जा			२४६२३६.८२
	डिल बहादुर पुन			२४६२३६.८२
	गनमति शेरपुजा मगर			२४६२३६.८२
	सिरमति पाइजा			२४६२३६.८२
सुर्यलाल पुर्जा मगर	२४६२३६.८२			
गेम बहादुर घर्ति मगर	२४६२३६.८२			



		दुध कुमारी शेरबुजा		२४६२३६.८२
		जमुना पुन पुर्जा		२४६२३६.८२
		नर बहादुर गर्बुजा पुन		२४६२३६.८२
		रुद्र बहादुर गुरुङ		२४६२३६.८२
९	लोक बहादुर पुनको बचत खाता नं. ००१-१०४०३०८०१४६९४ नामको खाताबाट भएको हिनामिना	लोक बहादुर पुन	१२३६५४५.७१	१२३६५४५.७१
१०	मन प्रसाद थजाली/थम बहादुर गर्बुजा नामको बचत खाता ००१-१०४०३०८००११३३९ नामको खातामा अवैधानिक रकम उठाई निकासि गरिएको रकम	मन प्रसाद थजाली	१०९०९९९८६.२५	४३६३९९९.४५
		डक माया पाईजा		४३६३९९९.४५
		राजकुमार थापा		४३६३९९९.४५
		याम बहादुर रोका		४३६३९९९.४५
		थम बहादुर गर्बुजा		४३६३९९९.४५
		नर बहादुर थापा मगर		४३६३९९९.४५
		विष्णु कुमारी गुरुङ्ग		४३६३९९९.४५
		भुलमाया तिलिजा		४३६३९९९.४५
		गंगा प्रसाद पुन		४३६३९९९.४५
		दिल बहादुर थापा मगर		४३६३९९९.४५
		सविता पुन		४३६३९९९.४५
		बाल कुमार रोका मगर		४३६३९९९.४५
		देवी कुमारी थापा		४३६३९९९.४५
		डिल कुमारी पुर्जा		४३६३९९९.४५
		डिल बहादुर पुन		४३६३९९९.४५
		गनमति शेरपुजा मगर		४३६३९९९.४५
		सिरमति पाइजा		४३६३९९९.४५
		सुर्यलाल पुर्जा मगर		४३६३९९९.४५
		गेम बहादुर घर्ति मगर		४३६३९९९.४५
		दुध कुमारी शेरबुजा		४३६३९९९.४५
जमुना पुन पुर्जा	४३६३९९९.४५			
नर बहादुर गर्बुजा पुन	४३६३९९९.४५			
रुद्र बहादुर गुरुङ	४३६३९९९.४५			
लोक बहादुर पुन	४३६३९९९.४५			
भोज बहादुर थापा मगर	४३६३९९९.४५			
११	लगानी सम्बन्धमा	राजकुमार थापा	८०००००	८०००००
१२	बुद्ध ऐकेडिमीको नाममा लागि गरेको हिनामिना	राजकुमार थापा	१०५७७८०३८.४४	१०५७७८०३८.४४
१३	संचालक समिती अन्य	रुद्र बहादुर गुरुङ	१३१४९३१०७.	८६८०३१५९.४८

✓

उपसमिति र प्रबन्धक तथा निजहरूका परिवारका नाममा कर्जा देखाई गरेको हिनामिना	बाल कुमार रोका मगर	३९४३२७८.३१	३५५९१०४१.२८	
	गेम बहादुर घर्ति मगर		३९१४०४५.१४	
	याम बहादुर रोका		२८४७८४२.८६	
	डकमाया पाईजा		१४४७२८८.३५	
	विष्णु कुमारी गुरुङ्ग		८८९७२९.८९	
	मन प्रसाद थजाली		६५७२१३.०५	
	थम बहादुर गर्बुजा		६५७२१३.०५	
	बाल कुमार रोका मगर		६५७२१३.०५	
	गेम बहादुर घर्ति मगर		६५७२१३.०५	
	लोक बहादुर पुन		६५७२१३.०५	
	रुद्र बहादुर गुरुङ		६५७२१३.०५	
	मन प्रसाद थजाली		५७६५७७१९२.०९	२७४५६०५६.७६
	डकमाया पाईजा			२७४५६०५६.७६
	राजकुमार थापा			२७४५६०५६.७६
थम बहादुर गर्बुजा	२७४५६०५६.७६			
बाल कुमार रोका मगर	२७४५६०५६.७६			
नर बहादुर थापा मगर	२७४५६०५६.७६			
गंगा प्रसाद पुन	२७४५६०५६.७६			
याम बहादुर रोका	२७४५६०५६.७६			
विष्णु कुमारी गुरुङ्ग	२७४५६०५६.७६			
भुलमाया तिलिजा	२७४५६०५६.७६			
दिल बहादुर थापा मगर	२७४५६०५६.७६			
सविता पुन	२७४५६०५६.७६			
डिल कुमारी पुर्जा	२७४५६०५६.७६			
डिल बहादुर पुन	२७४५६०५६.७६			
गनमति शेरपुजा मगर	२७४५६०५६.७६			
सिरमति पाइजा	२७४५६०५६.७६			
देवी कुमारी थापा	२७४५६०५६.७६			
सुर्यलाल पुर्जा मगर	२७४५६०५६.७६			
दुध कुमारी शेरबुजा	२७४५६०५६.७६			
जमुना पुन पुर्जा	२७४५६०५६.७६			
रुद्र बहादुर गुरुङ	२७४५६०५६.७६			
पेशकी बैंक खाता देखाई रकम अपचलन गरी गरिएको हिनामिना	राजकुमार थापा	१९६५९८९५.८९	९८२९९४७.९४५	
	लोक बहादुर पुन		९८२९९४७.९४५	
	मन प्रसाद थजाली		१४९२६२२९.८५	
	राजकुमार थापा		५०९१५७३	
	थम बहादुर गर्बुजा		४१०९०००	
दिल बहादुर थापा मगर		३३८९५००		

		मन प्रसाद थजाली		२३८०३३१.१५
		राजकुमार थापा		२३८०३३१.१५
		थम बहादुर गर्बुजा		२३८०३३१.१५
		रुद्र बहादुर गुरुङ		२३८०३३१.१५
		मन प्रसाद थजाली	५३१४६३२.२१	१३२८६५८.०५
		थम बहादुर गर्बुजा		१३२८६५८.०५
		राजकुमार थापा		१३२८६५८.०५
		रुद्र बहादुर गुरुङ		१३२८६५८.०५
१६	कर्जा रकमको व्याज आम्दानी हिनामिना	राजकुमार थापा	३३०७२३८२	१३५८६२४५.८९
		मन प्रसाद थजाली		२५३२७६८.४२
		याम बहादुर रोका		३९४०१८६.७१
		नर बहादुर थापा मगर		६६३८०
		दिल बहादुर थापा मगर		८२४८०
		बाल कुमार रोका मगर		१०९६३०३.५३
		गेम बहादुर घर्ति मगर		६२८९१२३.३२
		रुद्र बहादुर गुरुङ		५४७८८९४.३२
१७	बिमा खर्चका नाममा गरीएको हिनामिना	थम बहादुर गर्बुजा	११०९२६५६	५८३८२४.
		डकमाया पाईजा		५८३८२४.
		राजकुमार थापा		५८३८२४.
		याम बहादुर रोका		५८३८२४.
		बाल कुमार रोका मगर		५८३८२४.
		नर बहादुर थापा मगर		५८३८२४.
		विष्णु कुमारी गुरुङ्गा		५८३८२४.
		डिल कुमारी पुर्जा		५८३८२४.
		डिल बहादुर पुन		५८३८२४.
		गनमति शेरपुजा मगर		५८३८२४.
		सिरमति पाइजा		५८३८२४.
		सुर्यलाल पुर्जा मगर		५८३८२४.
		देवि कुमारी थापा		५८३८२४.
		गेम बहादुर घर्ति मगर		५८३८२४.
		दिल बहादुर थापा मगर		५८३८२४.
		गंगा प्रसाद पुन		५८३८२४.
		दुध कुमारी शेरबुजा		५८३८२४.
		जमुना पुन पुर्जा		५८३८२४.
		लोक बहादुर पुन		५८३८२४.
कुल हिनामिना भएको रकम			११३३३९९०३०	११३३३९९०३०



प्रतिवादीलाई हुनुपर्ने सजाय :-

अतः उल्लेखित विवेचनात्मक विश्लेषण तथा प्रतिवादीहरूले गरेको कसुरको आधारमा प्रतिवादीहरूलाई देहाय बमोजिम सजाय हुन मागदाबी लिईएको छ ।

१. प्रतिवादी राजकुमार थापाको हकमा :

निज प्रतिवादी राजकुमार थापाले सहकारी ऐन, कानूनको बर्खिलाप गरी माथी उल्लेखित हिनामिना प्रकरणमा विवेचनात्मक विश्लेषण गरीए बमोजिमका "अधिक ब्याजदर कायम गरी भएको नोक्सानी, ब्याज खर्च लेखांकनको सम्बन्धमा, कोष म्यानेजमेन्ट कमिटी र एडजष्टमेन्ट खाता प्रयोग गरी भएको हिनामिना, अल रिसिएबल नामको सम्पत्ती खाता नं. ००१-२०७०१०९०००२०१६ खाता खडा गरी गरेको हिनामिना, लोक बहादुर पुन (लोकेश) नामको पेशकी खाता नं. ००१-२०७०१०५०००२०४४ र टिडिएस डिपोजिट नामको काल्पनीक बचत खाता नं. ००१-१०४०३०९००११२६२ बाट रकम निकासी गरी गरेको हिनामिना, मन प्रसाद थजाली-थम बहादुर गर्बुजा नामको बचत खाता ००१-१०४०३०८००११३३९ नामको खातामा अबैधानीक रकम उठाई निकासी गरिएको रकम, लगानी सम्बन्धमा, बुद्ध एकेडेमीको नाममा रकम लगी गरेको हिनामिना, असुल हुन नसक्ने गरी कर्जा प्रवाह गराई गरेको हिनामिना, पेशकी बैंक खाता देखाई रकम अपचलन गरी गरिएको हिनामिना, कर्जा रकमको ब्याज आम्दानी हिनामिना, बिमा खर्चका नाममा गरिएको हिनामिना" शिर्षकहरू मार्फतको हिनामिना प्रकरणबाट संलग्न भई कुल रु.१७,५८,६३,४२६.५० (सत्र करोड अनठाउन लाख त्रीसठ्ठी हजार चार सय छब्बीस र पचास पैसा) हिनामिना गर्न सहकारी ऐन, २०७४ को दफा १२२ को देहाय खण्ड (ख),(ग),(घ),(ङ),(च),(ज),(ञ),(त) र (थ) को कसुर गरेकोमा प्रतिवादी राजकुमार थापालाई ऐ.ऐनको दफा १२४ को उपदफा (१) को (घ) को देहाय (५) बमोजिम सजायको लागी मागदाबी लिईएको छ ।

२. प्रतिवादी देवी कुमारी थापाको हकमा :

निज प्रतिवादी देवी कुमारी थापाले सहकारी ऐन, कानूनको बर्खिलाप गरी माथी उल्लेखित हिनामिना प्रकरणमा विवेचनात्मक विश्लेषण गरीए बमोजिमका "शेयर लाभांस कोष, अधिक ब्याजदर कायम गरी भएको नोक्सानी, ब्याज खर्च लेखांकनको सम्बन्धमा, कोष म्यानेजमेन्ट कमिटी र एडजष्टमेन्ट खाता प्रयोग गरी भएको हिनामिना, अल रिसिएबल नामको सम्पत्ती खाता नं. ००१-२०७०१०९०००२०१६ खाता खडा गरी गरेको हिनामिना, लोक बहादुर पुन (लोकेश) नामको पेशकी खाता नं. ००१-२०७०१०५०००२०४४ र टिडिएस डिपोजिट नामको काल्पनीक बचत खाता नं. ००१-१०४०३०९००११२६२ बाट रकम निकासी गरी गरेको हिनामिना, मन प्रसाद थजाली-थम बहादुर गर्बुजा नामको बचत खाता ००१-१०४०३०८००११३३९ नामको खातामा अबैधानीक रकम उठाई निकासी गरिएको रकम, असुल हुन नसक्ने गरी कर्जा प्रवाह गराई गरेको हिनामिना, बिमा खर्चका नाममा गरिएको हिनामिना" शिर्षकहरू मार्फतको हिनामिना प्रकरणबाट संलग्न भई कुल रु.३,७१,०४,६३१.९८ (तीन करोड एकहत्तर लाख चार हजार छ सय एकतीस र अनठानब्बे पैसा) हिनामिना गर्न सहकारी ऐन, २०७४ को दफा १२२ को देहाय खण्ड (ख),(ग),(घ),(ङ),(च),(ज),(ञ),(त) र (थ) को कसुर गरेकोमा प्रतिवादी देवी कुमारी थापालाई ऐ.ऐनको १२४ को उपदफा (१) को (घ) को देहाय (४) बमोजिम बमोजिम सजायको लागी मागदाबी लिईएको छ ।

३. प्रतिवादी मन प्रसाद थजालीको हकमा :

निज प्रतिवादी मन प्रसाद थजालीले सहकारी ऐन, कानूनको बर्खिलाप गरी माथी उल्लेखित हिनामिना प्रकरणमा विवेचनात्मक विश्लेषण गरीए बमोजिमका "ब्याज खर्च लेखांकनको सम्बन्धमा, कोष म्यानेजमेन्ट कमिटी र



1

एडजष्टमेन्ट खाता प्रयोग गरी भएको हिनामिना, अल रिसिएबल नामको सम्पत्ती खाता नं. ००१-२०७०१०९०००२०१६ खाता खडा गरी गरेको हिनामिना, लोक बहादुर पुन (लोकेश) नामको पेशकी खाता नं. ००१-२०७०१०५०००२०४४ र टिडिएस डिपोजिट नामको काल्पनीक बचत खाता नं. ००१-१०४०३०९००११२६२ बाट रकम निकासी गरी गरेको हिनामिना, मन प्रसाद थजाली-थम बहादुर गर्बुजा नामको बचत खाता ००१-१०४०३०८००११३३९ नामको खातामा अबैधानीक रकम उठाई निकासी गरिएको रकम, असुल हुन नसक्ने गरी कर्जा प्रवाह गराई गरेको हिनामिना, पेशकी बैंक खाता देखाई रकम अपचलन गरी गरिएको हिनामिना, बिमा खर्चका नाममा गरिएको हिनामिना" शिर्षकहरु मार्फतको हिनामिना प्रकरणबाट संलग्न भई कुल रु. ५,८२,६६,००७.६९ (पाँच करोड बयासी लाख छैसठ्ठी हजार सात र उनसतरी पैसा) हिनामिना गर्न सहकारी ऐन, २०७४ को दफा १२२ को देहाय खण्ड (ख),(ग),(घ),(ङ),(च),(ज),(ञ),(त) र (थ) को कसुर गरेकोमा प्रतिवादी मन प्रसाद थजालीलाई ऐ.ऐनको १२४ को उपदफा (१) को (घ) को देहाय (४) बमोजिम बमोजिम सजायको लागी मागदाबी लिईएको छ।

४. प्रतिवादी थम बहादुर गर्बुजाको हकमा :

निज प्रतिवादी थम बहादुर गर्बुजाले सहकारी ऐन, कानूनको बर्खिलाप गरी माथी उल्लेखित हिनामिना प्रकरणमा विवेचनात्मक विश्लेषण गरीए बमोजिमका "अधिक ब्याजदर कायम गरी भएको नोक्सानी, ब्याज खर्च लेखांकनको सम्बन्धमा, कोष म्यानेजमेन्ट कमिटी र एडजष्टमेन्ट खाता प्रयोग गरी भएको हिनामिना, अल रिसिएबल नामको सम्पत्ती खाता नं. ००१-२०७०१०९०००२०१६ खाता खडा गरी गरेको हिनामिना, लोक बहादुर पुन (लोकेश) नामको पेशकी खाता नं. ००१-२०७०१०५०००२०४४ र टिडिएस डिपोजिट नामको काल्पनीक बचत खाता नं. ००१-१०४०३०९००११२६२ बाट रकम निकासी गरी गरेको हिनामिना, मन प्रसाद थजाली-थम बहादुर गर्बुजा नामको बचत खाता ००१-१०४०३०८००११३३९ नामको खातामा अबैधानीक रकम उठाई निकासी गरिएको रकम, असुल हुन नसक्ने गरी कर्जा प्रवाह गराई गरेको हिनामिना, पेशकी बैंक खाता देखाई रकम अपचलन गरी गरिएको हिनामिना, बिमा खर्चका नाममा गरिएको हिनामिना" शिर्षकहरु मार्फतको हिनामिना प्रकरणबाट संलग्न भई कुल रु.४,५५,९४,२२७.९३ (चार करोड पचपन्न लाख चौरानब्बे हजार दुई सय सत्ताईस र त्रीयानब्बे पैसा) हिनामिना गर्न सहकारी ऐन, २०७४ को दफा १२२.को देहाय खण्ड (ख),(ग),(घ),(ङ),(च),(ज),(ञ),(त) र (थ) को कसुर गरेकोमा प्रतिवादी थम बहादुर गर्बुजालाई ऐ.ऐनको १२४ को उपदफा (१) को उपदफा (१) को (घ) को देहाय (४) बमोजिम बमोजिम सजायको लागी मागदाबी लिईएको छ।

५. प्रतिवादी रुद्र बहादुर गुरुङको हकमा :

निज प्रतिवादी रुद्र बहादुर गुरुङले सहकारी ऐन, कानूनको बर्खिलाप गरी माथी उल्लेखित हिनामिना प्रकरणमा विवेचनात्मक विश्लेषण गरीए बमोजिमका "अधिक ब्याजदर कायम गरी भएको नोक्सानी, ब्याज खर्च लेखांकनको सम्बन्धमा, कोष म्यानेजमेन्ट कमिटी र एडजष्टमेन्ट खाता प्रयोग गरी भएको हिनामिना, अल रिसिएबल नामको सम्पत्ती खाता नं. ००१-२०७०१०९०००२०१६ खाता खडा गरी गरेको हिनामिना, रुद्र गुरुङ नाउँको ००१-२०७०१०५०००२०३६ नाउँको पेशकी खाताबाट भएको हिनामिना, लोक बहादुर पुन (लोकेश) नामको पेशकी खाता नं. ००१-२०७०१०५०००२०४४ र टिडिएस डिपोजिट नामको काल्पनीक बचत खाता नं. ००१-१०४०३०९००११२६२ बाट रकम निकासी गरी गरेको हिनामिना, मन प्रसाद थजाली-थम बहादुर गर्बुजा नामको बचत खाता ००१-१०४०३०८००११३३९ नामको खातामा अबैधानीक रकम उठाई निकासी गरिएको रकम, प्रबन्धक तथा निजको परिवारको नाउँमा ऋण देखाई गरेको हिनामिना,



14

असुल हुन नसक्ने गरी कर्जा प्रवाह गराई गरेको हिनामिना, पेशकी बैंक खाता देखाई रकम अपचलन गरी गरिएको हिनामिना, कर्जा रकमको ब्याज आम्दानी हिनामिना" शिर्षकहरु मार्फतको हिनामिना प्रकरणबाट संलग्न भई कुल रु.१३,५९,४८,६०९.७० (तेह करोड उन्साठ्ठी लाख अठ्तालिस हजार छ सय नौ रुपैया र सत्तरी पैशा) हिनामिना गर्न सहकारी ऐन, २०७४ को दफा १२२ को देहाय खण्ड (ख),(ग),(घ),(ङ),(च),(ज),(ञ),(त) र (थ) को कसुर गरेकोमा प्रतिवादी रुद्र बहादुर गुरुङलाई ऐ.ऐनको दफा १२४ को उपदफा (१) को (घ) को देहाय (५) बमोजिम सजायको लागी मागदाबी लिईएको छ ।

६. प्रतिवादी लोक बहादुर पुनको हकमा :

निज प्रतिवादी लोक बहादुर पुनले सहकारी ऐन, कानूनको बर्खिलाप गरी माथी उल्लेखित हिनामिना प्रकरणमा विवेचनात्मक विश्लेषण गरीए बमोजिमका " ब्याज खर्च लेखांकनको सम्बन्धमा, कोष म्यानेजमेन्ट कमिटी र एडजष्टमेन्ट खाता प्रयोग गरी भएको हिनामिना, अल रिसिएबल नामको सम्पत्ती खाता नं. ००१-२०७०१०९०००२०१६ खाता खडा गरी गरेको हिनामिना, लोक बहादुर पुनको बचत खाता नं.००११०४०३०८०१४६९४ नाउँको खाताबाट भएको हिनामिना, मन प्रसाद थजाली-थम बहादुर गर्बुजा नामको बचत खाता ००१-१०४०३०८००११३३९ नामको खातामा अबैधानीक रकम उठाई निकासी गरिएको रकम, पेशकी बैंक खाता देखाई रकम अपचलन गरी गरिएको हिनामिना, बिमा खर्चका नाममा गरिएको हिनामिना" शिर्षकहरु मार्फतको हिनामिना प्रकरणबाट संलग्न भई कुल रु.२,१०,४६,०४४.३ (दुई करोड दश लाख छयालिस हजार चवालीस रुपैयाँ र तीन पैसा) हिनामिना गर्न सहकारी ऐन, २०७४ को दफा १२२ को देहाय खण्ड (ख),(ग),(घ),(ङ),(च),(ज),(ञ),(त) र (थ) को कसुर गरेकोमा प्रतिवादी लोक बहादुर पुनलाई ऐ.ऐनको १२४ को उपदफा (१) को (घ) को देहाय (४) बमोजिम बमोजिम सजायको लागी मागदाबी लिईएको छ ।

७. प्रतिवादी याम बहादुर रोकाको हकमा :

निज प्रतिवादी याम बहादुर रोकाले सहकारी ऐन, कानूनको बर्खिलाप गरी माथी उल्लेखित हिनामिना प्रकरणमा विवेचनात्मक विश्लेषण गरीए बमोजिमका "अधिक ब्याजदर कायम गरी भएको नोक्सानी, ब्याज खर्च लेखांकनको सम्बन्धमा, कोष म्यानेजमेन्ट कमिटी र एडजष्टमेन्ट खाता प्रयोग गरी भएको हिनामिना, अल रिसिएबल नामको सम्पत्ती खाता नं. ००१-२०७०१०९०००२०१६ खाता खडा गरी गरेको हिनामिना, लोक बहादुर पुन (लोकेश) नामको पेशकी खाता नं. ००१-२०७०१०५०००२०४४ र टिडिएस डिपोजिट नामको काल्पनीक बचत खाता नं. ००१-१०४०३०९००११२६२ बाट रकम निकासी गरी गरेको हिनामिना, मन प्रसाद थजाली-थम बहादुर गर्बुजा नामको बचत खाता ००१-१०४०३०८००११३३९ नामको खातामा अबैधानीक रकम उठाई निकासी गरिएको रकम, सञ्चालक समितिका नाउँमा कर्जा देखाई गरेको हिनामिना, असुल हुन नसक्ने गरी कर्जा प्रवाह गराई गरेको हिनामिना, कर्जा रकमको ब्याज आम्दानी हिनामिना, बिमा खर्चका नाममा गरिएको हिनामिना" शिर्षकहरु मार्फतको हिनामिना प्रकरणबाट संलग्न भई कुल रु.४,३३८,५६,६६१.५५ (चार करोड अठ्तीस लाख छपन्न हजार छ सय एकसठ्ठी रुपैया र पचपन्न पैसा) हिनामिना गर्न सहकारी ऐन, २०७४ को दफा १२२ को देहाय खण्ड (ख),(ग),(घ),(ङ),(च),(ज),(ञ),(त) र (थ) को कसुर गरेकोमा प्रतिवादी याम बहादुर रोकालाई ऐ.ऐनको १२४ को उपदफा (१) को (घ) को देहाय (४) बमोजिम बमोजिम सजायको लागी मागदाबी लिईएको छ ।

जिल्ला न्यायाधिवक्ता



८. प्रतिवादी डकमाया पाईजाको हकमा :

निज प्रतिवादी डकमाया पाईजाले सहकारी ऐन, कानूनको बर्खिलाप गरी माथी उल्लेखित हिनामिना प्रकरणमा विवेचनात्मक विश्लेषण गरीए बमोजिमका "अधिक ब्याजदर कायम गरी भएको नोक्सानी, ब्याज खर्च लेखांकनको सम्बन्धमा, कोष म्यानेजमेन्ट कमिटी र एडजष्टमेन्ट खाता प्रयोग गरी भएको हिनामिना, अल रिसिएबल नामको सम्पत्ती खाता नं. ००१-२०७०१०९०००२०१६ खाता खडा गरी गरेको हिनामिना, लोक बहादुर पुन (लोकेश) नामको पेशकी खाता नं. ००१-२०७०१०५०००२०४४ र टिडिएस डिपोजिट नामको काल्पनीक बचत खाता नं. ००१-१०४०३०९००११२६२ बाट रकम निकासी गरी गरेको हिनामिना, मन प्रसाद थजाली-थम बहादुर गर्बुजा नामको बचत खाता ००१-१०४०३०८००११३३९ नामको खातामा अबैधानीक रकम उठाई निकासी गरिएको रकम, सञ्चालक समितीको नाउँमा ऋण लिई गरेको हिनामिना, असुल हुन नसक्ने गरी कर्जा प्रवाह गराई गरेको हिनामिना, बिमा खर्चका नाममा गरिएको हिनामिना" शिर्षकहरु मार्फतको हिनामिना प्रकरणबाट संलग्न भई कुल रु.३,८५,१५,९२०.३३ (तीन करोड पचासी लाख पन्ध्र हजार नौ सय बीस रुपैयाँ र तेत्तीस पैसा) हिनामिना गर्न सहकारी ऐन, २०७४ को दफा १२२ को देहाय खण्ड (ख),(ग),(घ),(ङ),(च),(ज),(ञ),(त) र (थ) को कसुर गरेकोमा प्रतिवादी डकमाया पाईजालाई ऐ. ऐनको १२४ को उपदफा (१) को (घ) को देहाय (४) बमोजिम बमोजिम सजायको लागी मागदाबी लिईएको छ ।

९. प्रतिवादी बाल कुमार रोका मगरको हकमा :

निज प्रतिवादी बाल कुमार रोका मगरले सहकारी ऐन, कानूनको बर्खिलाप गरी माथी उल्लेखित हिनामिना प्रकरणमा विवेचनात्मक विश्लेषण गरीए बमोजिमका "अधिक ब्याजदर कायम गरी भएको नोक्सानी, ब्याज खर्च लेखांकनको सम्बन्धमा, कोष म्यानेजमेन्ट कमिटी र एडजष्टमेन्ट खाता प्रयोग गरी भएको हिनामिना, अल रिसिएबल नामको सम्पत्ती खाता नं. ००१-२०७०१०९०००२०१६ खाता खडा गरी गरेको हिनामिना, लोक बहादुर पुन (लोकेश) नामको पेशकी खाता नं. ००१-२०७०१०५०००२०४४ र टिडिएस डिपोजिट नामको काल्पनीक बचत खाता नं. ००१-१०४०३०९००११२६२ बाट रकम निकासी गरी गरेको हिनामिना, मन प्रसाद थजाली-थम बहादुर गर्बुजा नामको बचत खाता ००१-१०४०३०८००११३३९ नामको खातामा अबैधानीक रकम उठाई निकासी गरिएको रकम, संचालक समितीको नाउँमा ऋण लिई गरेको हिनामिना, असुल हुन नसक्ने गरी कर्जा प्रवाह गराई गरेको हिनामिना, कर्जा रकमको ब्याज आम्दानी हिनामिना, बिमा खर्चका नाममा गरिएको हिनामिना" शिर्षकहरु मार्फतको हिनामिना प्रकरणबाट संलग्न भई कुल रु.७,४४,६३,५८३.५४ (सात करोड चौवालिस लाख त्रीसठ्ठी हजार पाँच सय त्रीयासी रुपैया र चवन्न पैसा) हिनामिना गर्न सहकारी ऐन, २०७४ को दफा १२२ को देहाय खण्ड (ख),(ग),(घ),(ङ),(च),(ज),(ञ),(त) र (थ) को कसुर गरेकोमा प्रतिवादी बाल कुमार रोकालाई ऐ. ऐनको १२४ को उपदफा (१) को (घ) को देहाय (४) बमोजिम बमोजिम सजायको लागी मागदाबी लिईएको छ ।

१० प्रतिवादी नर बहादुर थापा मगरको हकमा :

निज प्रतिवादी नर बहादुर थापा मगरले सहकारी ऐन, कानूनको बर्खिलाप गरी माथी उल्लेखित हिनामिना प्रकरणमा विवेचनात्मक विश्लेषण गरीए बमोजिमका "अधिक ब्याजदर कायम गरी भएको नोक्सानी, ब्याज खर्च लेखांकनको सम्बन्धमा, कोष म्यानेजमेन्ट कमिटी र एडजष्टमेन्ट खाता प्रयोग गरी भएको हिनामिना, अल रिसिएबल नामको सम्पत्ती खाता नं. ००१-२०७०१०९०००२०१६ खाता खडा गरी गरेको हिनामिना, लोक बहादुर पुन (लोकेश) नामको पेशकी खाता नं. ००१-२०७०१०५०००२०४४ र टिडिएस डिपोजिट नामको



13

काल्पनीक बचत खाता नं. ००१-१०४०३०९००११२६२ बाट रकम निकासी गरी गरेको हिनामिना, मन प्रसाद थजाली-थम बहादुर गर्बुजा नामको बचत खाता ००१-१०४०३०८००११३३९ नामको खातामा अबैधानीक रकम उठाई निकासी गरिएको रकम, असुल हुन नसक्ने गरी कर्जा प्रवाह गराई गरेको हिनामिना, कर्जा रकमको ब्याज आम्दानी हिनामिना, बिमा खर्चका नाममा गरिएको हिनामिना" शिर्षकहरु मार्फतको हिनामिना प्रकरणबाट संलग्न भई कुल रु.३,७१,३५,०११.९८ (तीन करोड एकहत्तर लाख पैत्तीस हजार एघार रुपैया र अन्ठानबबे पैसा) हिनामिना गर्न सहकारी ऐन, २०७४ को दफा १२२ को देहाय खण्ड (ख),(ग),(घ),(ङ),(च),(ज),(ञ),(त) र (थ) को कसुर गरेकोमा प्रतिवादी नर बहादुर थापा मगरलाई ऐ.ऐनको १२४ को उपदफा (१) को (घ) को देहाय (४) बमोजिम बमोजिम सजायको लागी मागदाबी लिईएको छ ।

११. प्रतिवादी गंगा प्रसाद पुनको हकमा :

निज. प्रतिवादी गंगा प्रसाद पुनले सहकारी ऐन, कानुनको बर्खिलाप गरी माथी उल्लेखित हिनामिना प्रकरणमा विवेचनात्मक विश्लेषण गरीए बमोजिमका "अधिक ब्याजदर कायम गरी भएको नोक्सानी, ब्याज खर्च लेखांकनको सम्बन्धमा, कोष म्यानेजमेन्ट कमिटी र एडजष्टमेन्ट खाता प्रयोग गरी भएको हिनामिना, अल रिसिबल नामको सम्पत्ती खाता नं. ००१-२०७०१०९०००२०१६ खाता खडा गरी गरेको हिनामिना, लोक बहादुर पुन (लोकेश) नामको पेशकी खाता नं. ००१-२०७०१०५०००२०४४ र टिडिएस डिपोजिट नामको काल्पनीक बचत खाता नं. ००१-१०४०३०९००११२६२ बाट रकम निकासी गरी गरेको हिनामिना, मन प्रसाद थजाली-थम बहादुर गर्बुजा नामको बचत खाता ००१-१०४०३०८००११३३९ नामको खातामा अबैधानीक रकम उठाई निकासी गरिएको रकम, असुल हुन नसक्ने गरी कर्जा प्रवाह गराई गरेको हिनामिना, बिमा खर्चका नाममा गरिएको हिनामिना" शिर्षकहरु मार्फतको हिनामिना प्रकरणबाट संलग्न भई कुल रु.३,७०,६८,६३१.९८ (तीन करोड सत्तरी लाख असठ्ठी हजार छ सय एकतीस रुपैया र अन्ठानबबे पैसा) हिनामिना गर्न सहकारी ऐन, २०७४ को दफा १२२ को देहाय खण्ड (ख),(ग),(घ),(ङ),(च),(ज),(ञ),(त) र (थ) को कसुर गरेकोमा प्रतिवादी गंगा प्रसाद पुनलाई ऐ.ऐनको १२४ को उपदफा (१) को (घ) को देहाय (४) बमोजिम बमोजिम सजायको लागी मागदाबी लिईएको छ ।

१२. प्रतिवादी भोज बहादुर थापा मगरको हकमा :

निज प्रतिवादी भोज बहादुर थापा मगरले सहकारी ऐन, कानुनको बर्खिलाप गरी माथी उल्लेखित हिनामिना प्रकरणमा विवेचनात्मक विश्लेषण गरीए बमोजिमका " कोष म्यानेजमेन्ट कमिटी र एडजष्टमेन्ट खाता प्रयोग गरी भएको हिनामिना, मन प्रसाद थजाली-थम बहादुर गर्बुजा नामको बचत खाता ००१-१०४०३०८००११३३९ नामको खातामा अबैधानीक रकम उठाई निकासी गरिएको रकम " शिर्षकहरु मार्फतको हिनामिना प्रकरणबाट संलग्न भई कुल रु.५२,९३,५८५.१३ (बाउन्न लाख त्रिनबबे हजार पाँच सय पचासी रुपैया र तेह्र पैसा) हिनामिना गर्न सहकारी ऐन, २०७४ को दफा १२२ को देहाय खण्ड (ख),(ग),(घ),(ङ),(च),(ज),(ञ),(त) र (थ) को कसुर गरेकोमा प्रतिवादी भोज बहादुर थापा मगरलाई ऐ.ऐनको दफा १२४ को उपदफा (१) को (घ) देहाय (३) बमोजिम सजायको लागी मागदाबी लिईएको छ ।

१३. प्रतिवादी बिष्णु कुमारी गुरुङ को हकमा :

निज प्रतिवादी बिष्णु कुमारी गुरुङले सहकारी ऐन, कानुनको बर्खिलाप गरी माथी उल्लेखित हिनामिना प्रकरणमा विवेचनात्मक विश्लेषण गरीए बमोजिमका " अधिक ब्याजदर कायम गरी भएको नोक्सानी, ब्याज खर्च लेखांकनको सम्बन्धमा, कोष म्यानेजमेन्ट कमिटी र एडजष्टमेन्ट खाता प्रयोग गरी भएको हिनामिना, अल

न्यायाधिवक्ता



✓

रिसिएबल नामको सम्पत्ती खाता नं. ००१-२०७०१०९०००२०१६ खाता खडा गरी गरेको हिनामिना, लोक बहादुर पुन (लोकेश) नामको पेशकी खाता नं. ००१-२०७०१०५०००२०४४ र टिडिएस डिपोजिट नामको काल्पनीक बचत खाता नं. ००१-१०४०३०९००११२६२ बाट रकम निकासी गरी गरेको हिनामिना, मन प्रसाद थजाली-थम बहादुर गर्बुजा नामको बचत खाता ००१-१०४०३०८००११३३९ नामको खातामा अबैधानीक रकम उठाई निकासी गरिएको रकम, संञ्चालक समितीका नाउँमा ऋण देखाई गरेको हिनामिना, बिमा खर्चका नाममा गरिएको हिनामिना" शिर्षकहरु मार्फतको हिनामिना प्रकरणबाट संलग्न भई कुल रु.३,७९,५८,३६१.८७ (तीन करोड उन्नानअसी लाख अन्ठाउन्न हजार तीन सय एकसठ्ठी रुपैया र सतासी पैसा) हिनामिना गर्न सहकारी ऐन, २०७४ को दफा १२२ को देहाय खण्ड (ख),(ग),(घ),(ङ),(च),(ज),(ञ),(त) र (थ) को कसुर गरेकोमा प्रतिबादी बिष्णु कुमारी गुरुडलाई ऐ.ऐनको १२४ को उपदफा (१) को (घ) को देहाय (४) बमोजिम बमोजिम सजायको लागी मागदाबी लिईएको छ ।

१४. प्रतिबादी भुलमाया तिलिजाको हकमा :

निज प्रतिबादी भुलमाया तिलिजाले सहकारी ऐन, कानुनको बर्खिलाप गरी माथी उल्लेखित हिनामिना प्रकरणमा विवेचनात्मक विश्लेषण गरीए बमोजिमका "अधिक ब्याजदर कायम गरी भएको नोक्सानी, ब्याज खर्च लेखांकनको सम्बन्धमा, कोष म्यानेजमेन्ट कमिटी र एडजष्टमेन्ट खाता प्रयोग गरी भएको हिनामिना, अल रिसिएबल नामको सम्पत्ती खाता नं. ००१-२०७०१०९०००२०१६ खाता खडा गरी गरेको हिनामिना, लोक बहादुर पुन (लोकेश) नामको पेशकी खाता नं. ००१-२०७०१०५०००२०४४ र टिडिएस डिपोजिट नामको काल्पनीक बचत खाता नं. ००१-१०४०३०९००११२६२ बाट रकम निकासी गरी गरेको हिनामिना, मन प्रसाद थजाली-थम बहादुर गर्बुजा नामको बचत खाता ००१-१०४०३०८००११३३९ नामको खातामा अबैधानीक रकम उठाई निकासी गरिएको रकम, असुल हुन नसक्ने गरी कर्जा प्रवाह गराई गरेको हिनामिना " शिर्षकहरु मार्फतको हिनामिना प्रकरणबाट संलग्न भई कुल रु.३,६४,८४,८०७.९८ (तीन करोड चौसठ्ठी लाख चौरासी हजार आठ सय सात रुपैया अन्ठान्बे पैसा) हिनामिना गर्न सहकारी ऐन, २०७४ को दफा १२२ को देहाय खण्ड (ख),(ग),(घ),(ङ),(च),(ज),(ञ),(त) र (थ) को कसुर गरेकोमा प्रतिबादी भुलमाया तिलिजालाई ऐ.ऐनको १२४ को उपदफा (१) को (घ) को देहाय (४) बमोजिम बमोजिम सजायको लागी मागदाबी लिईएको छ ।

१५. प्रतिबादी दिल बहादुर थापा मगरको हकमा :

निज प्रतिबादी दिल बहादुर थापा मगरले सहकारी ऐन, कानुनको बर्खिलाप गरी माथी उल्लेखित हिनामिना प्रकरणमा विवेचनात्मक विश्लेषण गरीए बमोजिमका "अधिक ब्याजदर कायम गरी भएको नोक्सानी, ब्याज खर्च लेखांकनको सम्बन्धमा, कोष म्यानेजमेन्ट कमिटी र एडजष्टमेन्ट खाता प्रयोग गरी भएको हिनामिना, अल रिसिएबल नामको सम्पत्ती खाता नं. ००१-२०७०१०९०००२०१६ खाता खडा गरी गरेको हिनामिना, लोक बहादुर पुन (लोकेश) नामको पेशकी खाता नं. ००१-२०७०१०५०००२०४४ र टिडिएस डिपोजिट नामको काल्पनीक बचत खाता नं. ००१-१०४०३०९००११२६२ बाट रकम निकासी गरी गरेको हिनामिना, मन प्रसाद थजाली-थम बहादुर गर्बुजा नामको बचत खाता ००१-१०४०३०८००११३३९ नामको खातामा अबैधानीक रकम उठाई निकासी गरिएको रकम, असुल हुन नसक्ने गरी कर्जा प्रवाह गराई गरेको हिनामिना, पेशकी बैंक खाता देखाई रकम अपचलन गरी गरिएको हिनामिना, कर्जा रकमको ब्याज आम्दानी हिनामिना, बिमा खर्चका नाममा गरिएको हिनामिना" शिर्षकहरु मार्फतको हिनामिना प्रकरणबाट संलग्न भई कुल रु.४,०५,४०,६११.९८ (चार करोड पाँच लाख चालिस हजार छ सय एघार रुपैया अन्ठान्बे पैसा) हिनामिना गर्न

नेपाली सरकार



सहकारी ऐन, २०७४ को दफा १२२ को देहाय खण्ड (ख),(ग),(घ),(ङ),(च),(ज),(ञ),(त) र (थ) को कसुर गरेकोमा प्रतिवादी दिल बहादुर थापा मगरलाई ऐ.ऐनको १२४ को उपदफा (१) को (घ) को देहाय (४) बमोजिम बमोजिम सजायको लागी मागदाबी लिईएको छ।

१६. प्रतिवादी सविता पुनको हकमा :

निज प्रतिवादी सविता पुनले सहकारी ऐन, कानूनको बर्खिलाप गरी माथी उल्लेखित हिनामिना प्रकरणमा विवेचनात्मक विश्लेषण गरीए बमोजिमका " ब्याज खर्च लेखांकनको सम्बन्धमा, कोष म्यानेजमेन्ट कमिटी र एडजष्टमेन्ट खाता प्रयोग गरी भएको हिनामिना, अल रिसिएबल नामको सम्पत्ती खाता नं. ००१-२०७०१०५०००२०१६ खाता खडा गरी गरेको हिनामिना, लोक बहादुर पुन (लोकेश) नामको पेशकी खाता नं. ००१-२०७०१०५०००२०४४ र टिडिएस डिपोजिट नामको काल्पनीक बचत खाता नं. ००१-१०४०३०९००११२६२ बाट रकम निकासी गरी गरेको हिनामिना, मन प्रसाद थजाली-थम बहादुर गर्बुजा नामको बचत खाता ००१-१०४०३०८००११३३९ नामको खातामा अबैधानीक रकम उठाई निकासी गरिएको रकम, असुल हुन नसक्ने गरी कर्जा प्रवाह गराई गरेको हिनामिना " शिर्षकहरु मार्फतको हिनामिना प्रकरणबाट संलग्न भई कुल रु.३,६४,४०,८०७.१७ (तीन करोड, चौसठ्ठी लाख, चालिस हजार आठ सय सात रुपैया सत्र पैसा) हिनामिना गर्न सहकारी ऐन, २०७४ को दफा १२२ को देहाय खण्ड (ख),(ग),(घ),(ङ),(च),(ज),(ञ),(त) र (थ) को कसुर गरेकोमा प्रतिवादी सविता पुनले ऐ.ऐनको १२४ को उपदफा (१) को (घ) को देहाय (४) बमोजिम बमोजिम सजायको लागी मागदाबी लिईएको छ।

१७. प्रतिवादी डिल कुमारी पुर्जाको हकमा :

निज प्रतिवादी डिल कुमारी पुर्जाले सहकारी ऐन, कानूनको बर्खिलाप गरी माथी उल्लेखित हिनामिना प्रकरणमा विवेचनात्मक विश्लेषण गरीए बमोजिमका "अधिक ब्याजदर कायम गरी भएको नोक्सानी, ब्याज खर्च लेखांकनको सम्बन्धमा, लोक बहादुर पुन (लोकेश) नामको पेशकी खाता नं. ००१-२०७०१०५०००२०४४ र टिडिएस डिपोजिट नामको काल्पनीक बचत खाता नं. ००१-१०४०३०९००११२६२ बाट रकम निकासी गरी गरेको हिनामिना, मन प्रसाद थजाली-थम बहादुर गर्बुजा नामको बचत खाता ००१-१०४०३०८००११३३९ नामको खातामा अबैधानीक रकम उठाई निकासी गरिएको रकम, असुल हुन नसक्ने गरी कर्जा प्रवाह गराई गरेको हिनामिना, बिमा खर्चका नाममा गरिएको हिनामिना" शिर्षकहरु मार्फतको हिनामिना प्रकरणबाट संलग्न भई कुल रु.३,५१,६३,२९५.१२ (तीन करोड एकाउन्न लाख त्रिसठ्ठी हजार दुई सय पन्चानब्बे रुपैया र बाह्र पैसा) हिनामिना गर्न सहकारी ऐन, २०७४ को दफा १२२ को देहाय खण्ड (ख),(ग),(घ),(ङ),(च),(ज),(ञ),(त) र (थ) को कसुर गरेकोमा प्रतिवादी डिल कुमारी पुर्जालाई ऐ.ऐनको १२४ को उपदफा (१) को (घ) को देहाय (४) बमोजिम बमोजिम सजायको लागी मागदाबी लिईएको छ।

१८. प्रतिवादी डिल बहादुर पुनको हकमा :

निज प्रतिवादी डिल बहादुर पुनले सहकारी ऐन, कानूनको बर्खिलाप गरी माथी उल्लेखित हिनामिना प्रकरणमा विवेचनात्मक विश्लेषण गरीए बमोजिमका "अधिक ब्याजदर कायम गरी भएको नोक्सानी, ब्याज खर्च लेखांकनको सम्बन्धमा, लोक बहादुर पुन (लोकेश) नामको पेशकी खाता नं. ००१-२०७०१०५०००२०४४ र टिडिएस डिपोजिट नामको काल्पनीक बचत खाता नं. ००१-१०४०३०९००११२६२ बाट रकम निकासी गरी गरेको हिनामिना, मन प्रसाद थजाली-थम बहादुर गर्बुजा नामको बचत खाता ००१-१०४०३०८००११३३९ नामको खातामा अबैधानीक रकम उठाई निकासी गरिएको रकम, असुल हुन नसक्ने गरी कर्जा प्रवाह गराई गरेको हिनामिना, बिमा खर्चका नाममा गरिएको हिनामिना" शिर्षकहरु मार्फतको हिनामिना प्रकरणबाट संलग्न

भई कुल रु. ३,५१,६३,२९५.१२ (तीन करोड एकाउन्न लाख त्रिसठ्ठी हजार दुई सय पन्चाननब्बे रुपैया र बाह्र पैसा) हिनामिना गर्न सहकारी ऐन, २०७४ को दफा १२२ को देहाय खण्ड (ख),(ग),(घ),(ङ),(च),(ज),(ञ),(त) र (थ) को कसुर गरेकोमा प्रतिवादी डिल बहादुर पुनलाई ऐ.ऐनको १२४ को उपदफा (१) को (घ) को देहाय (४) बमोजिम बमोजिम सजायको लागी मागदाबी लिईएको छ।

१९. प्रतिवादी गनमती सेरपुजा मगरको हकमा :

निज प्रतिवादी गनमती सेरपुजा मगरले सहकारी ऐन, कानुनको बर्खिलाप गरी माथी उल्लेखित हिनामिना प्रकरणमा विवेचनात्मक विश्लेषण गरीए बमोजिमका "अधिक ब्याजदर कायम गरी भएको नोक्सानी, ब्याज खर्च लेखांकनको सम्बन्धमा, लोक बहादुर पुन (लोकेश) नामको पेशकी खाता नं. ००१-२०७०१०५०००२०४४ र टिडिएस डिपोजिट नामको काल्पनीक बचत खाता नं. ००१-१०४०३०९००११२६२ बाट रकम निकासी गरी गरेको हिनामिना, मन प्रसाद थजाली-थम बहादुर गर्बुजा नामको बचत खाता ००१-१०४०३०८००११३३९ नामको खातामा अबैधानीक रकम उठाई निकासी गरिएको रकम, असुल हुन नसक्ने गरी कर्जा प्रवाह गराई गरेको हिनामिना, बिमा खर्चका नाममा गरिएको हिनामिना" शिर्षकहरु मार्फतको हिनामिना प्रकरणबाट संलग्न

भई कुल रु. ३,५१,६३,२९५.१२ (तीन करोड एकाउन्न लाख त्रीसठ्ठी हजार दुई सय पन्चाननब्बे रुपैया र बाह्र पैसा) हिनामिना गर्न सहकारी ऐन, २०७४ को दफा १२२ को देहाय खण्ड (ख),(ग),(घ),(ङ),(च),(ज),(ञ),(त) र (थ) को कसुर गरेकोमा प्रतिवादी गनमती सेरपुजा मगरलाई ऐ.ऐनको १२४ को उपदफा (१) को (घ) को देहाय (४) बमोजिम बमोजिम सजायको लागी मागदाबी लिईएको छ।

२०. प्रतिवादी सिरमती पाईजाको हकमा :

निज प्रतिवादी सिरमती पाईजाले सहकारी ऐन, कानुनको बर्खिलाप गरी माथी उल्लेखित हिनामिना प्रकरणमा विवेचनात्मक विश्लेषण गरीए बमोजिमका "अधिक ब्याजदर कायम गरी भएको नोक्सानी, ब्याज खर्च लेखांकनको सम्बन्धमा, लोक बहादुर पुन (लोकेश) नामको पेशकी खाता नं. ००१-२०७०१०५०००२०४४ र टिडिएस डिपोजिट नामको काल्पनीक बचत खाता नं. ००१-१०४०३०९००११२६२ बाट रकम निकासी गरी गरेको हिनामिना, मन प्रसाद थजाली-थम बहादुर गर्बुजा नामको बचत खाता ००१-१०४०३०८००११३३९ नामको खातामा अबैधानीक रकम उठाई निकासी गरिएको रकम, असुल हुन नसक्ने गरी कर्जा प्रवाह गराई गरेको हिनामिना, बिमा खर्चका नाममा गरिएको हिनामिना" शिर्षकहरु मार्फतको हिनामिना प्रकरणबाट संलग्न

भई कुल रु. ३,५१,६३,२९५.१२ (तीन करोड एकाउन्न लाख त्रीसठ्ठी हजार दुई सय पन्चाननब्बे रुपैया र बाह्र पैसा) हिनामिना गर्न सहकारी ऐन, २०७४ को दफा १२२ को देहाय खण्ड (ख),(ग),(घ),(ङ),(च),(ज),(ञ),(त) र (थ) को कसुर गरेकोमा प्रतिवादी सिरमती पाईजालाई ऐ.ऐनको १२४ को उपदफा (१) को (घ) को देहाय (४) बमोजिम बमोजिम सजायको लागी मागदाबी लिईएको छ।

२१. प्रतिवादी सूर्यलाल पुर्जा मगरको हकमा :

निज प्रतिवादी सूर्यलाल पुर्जा मगरले सहकारी ऐन, कानुनको बर्खिलाप गरी माथी उल्लेखित हिनामिना प्रकरणमा विवेचनात्मक विश्लेषण गरीए बमोजिमका "शेयर लाभाशं कोष, अधिक ब्याजदर कायम गरी भएको नोक्सानी, ब्याज खर्च लेखांकनको सम्बन्धमा, लोक बहादुर पुन (लोकेश) नामको पेशकी खाता नं. ००१-२०७०१०५०००२०४४ र टिडिएस डिपोजिट नामको काल्पनीक बचत खाता नं. ००१-१०४०३०९००११२६२ बाट रकम निकासी गरी गरेको हिनामिना, मन प्रसाद थजाली-थम बहादुर गर्बुजा नामको बचत खाता ००१-१०४०३०८००११३३९ नामको खातामा अबैधानीक रकम उठाई निकासी गरिएको रकम, असुल हुन नसक्ने गरी कर्जा प्रवाह गराई गरेको हिनामिना, बिमा खर्चका नाममा गरिएको हिनामिना"

(Handwritten mark)

शिर्षकहरु मार्फतको हिनामिना प्रकरणबाट संलग्न भई कुल रु.३,५१,९९,२९५.१२ (तीन करोड एकाउन्न लाख उनानसय हजार दुई सय पन्चानब्बे रुपैयाँ र बाह्र पैसा) हिनामिना गर्न सहकारी ऐन, २०७४ को दफा १२२ को देहाय खण्ड (ख),(ग),(घ),(ङ),(च),(ज),(ञ),(त) र (थ) को कसुर गरेकोमा प्रतिवादी सूर्यलाल पुर्जा मगरलाई ऐ.ऐनको १२४ को उपदफा (१) को (घ) को देहाय (४) बमोजिम बमोजिम सजायको लागी मागदाबी लिईएको छ ।

२२. प्रतिवादी गेम बहादुर घर्ती मगरको हकमा :

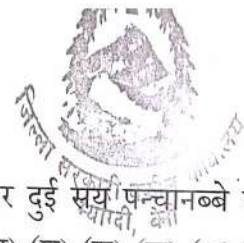
निज प्रतिवादी गेम बहादुर घर्ती मगरले सहकारी ऐन, कानूनको बर्खिलाप गरी माथी उल्लेखित हिनामिना प्रकरणमा विवेचनात्मक विश्लेषण गरीए बमोजिमका " शेयर लाभांस कोष, ब्याज खर्च लेखांकनको सम्बन्धमा, लोक बहादुर पुन (लोकेश) नामको पेशकी खाता नं. ००१-२०७०१०५०००२०४४ र टिडिएस डिपोजिट नामको काल्पनीक बचत खाता नं. ००१-१०४०३०९००११२६२ बाट रकम निकासी गरी गरेको हिनामिना, मन प्रसाद थजाली-थम बहादुर गर्बुजा नामको बचत खाता ००१-१०४०३०८००११३३९ नामको खातामा अबैधानीक रकम उठाई निकासी गरिएको रकम, संचालक समितिको नाउँमा ऋण देखाई हिनामिना, कर्जा रकमको ब्याज आम्दानी हिनामिना, बिमा खर्चका नाममा गरिएको हिनामिना" शिर्षकहरु मार्फतको हिनामिना प्रकरणबाट संलग्न भई कुल रु.१,८५,५९,६१९.०६ (एक करोड पचासी लाख उन्साठ्ठी हजार छ सय उन्नाईस रुपैया र छ पैसा) हिनामिना गर्न सहकारी ऐन, २०७४ को दफा १२२ को देहाय खण्ड (ख),(ग),(घ),(ङ),(च),(ज),(ञ),(त) र (थ) को कसुर गरेकोमा प्रतिवादी गेम बहादुर घर्ती मगरलाई ऐ.ऐनको १२४ को उपदफा (१) को (घ) को देहाय (४) बमोजिम बमोजिम सजायको लागी मागदाबी लिईएको छ ।

२३. प्रतिवादी दुध कुमारी शेरबुजाको हकमा :

निज प्रतिवादी दुध कुमारी शेरबुजाले सहकारी ऐन, कानूनको बर्खिलाप गरी माथी उल्लेखित हिनामिना प्रकरणमा विवेचनात्मक विश्लेषण गरीए बमोजिमका "अधिक ब्याजदर कायम गरी भएको नोक्सानी, ब्याज खर्च लेखांकनको सम्बन्धमा, लोक बहादुर पुन (लोकेश) नामको पेशकी खाता नं. ००१-२०७०१०५०००२०४४ र टिडिएस डिपोजिट नामको काल्पनीक बचत खाता नं. ००१-१०४०३०९००११२६२ बाट रकम निकासी गरी गरेको हिनामिना, मन प्रसाद थजाली-थम बहादुर गर्बुजा नामको बचत खाता ००१-१०४०३०८००११३३९ नामको खातामा अबैधानीक रकम उठाई निकासी गरिएको रकम, असुल हुन नसक्ने गरी कर्जा प्रवाह गराई गरेको हिनामिना, बिमा खर्चका नाममा गरिएको हिनामिना" शिर्षकहरु मार्फतको हिनामिना प्रकरणबाट संलग्न भई कुल रु.३,५१,६३,२९५.१२ (तीन करोड एकाउन्न लाख त्रीसठ्ठी हजार दुई सय पन्चानब्बे रुपैया र बाह्र पैसा) हिनामिना गर्न सहकारी ऐन, २०७४ को दफा १२२ को देहाय खण्ड (ख),(ग),(घ),(ङ),(च),(ज),(ञ),(त) र (थ) को कसुर गरेकोमा प्रतिवादी दुध कुमारी शेरबुजालाई ऐ.ऐनको १२४ को उपदफा (१) को (घ) को देहाय (४) बमोजिम बमोजिम सजायको लागी मागदाबी लिईएको छ ।

२४. प्रतिवादी जमुना पुन पुर्जाको हकमा :

निज प्रतिवादी जमुना पुन पुर्जाले सहकारी ऐन, कानूनको बर्खिलाप गरी माथी उल्लेखित हिनामिना प्रकरणमा विवेचनात्मक विश्लेषण गरीए बमोजिमका "अधिक ब्याजदर कायम गरी भएको नोक्सानी, ब्याज खर्च लेखांकनको सम्बन्धमा, लोक बहादुर पुन (लोकेश) नामको पेशकी खाता नं. ००१-२०७०१०५०००२०४४ र टिडिएस डिपोजिट नामको काल्पनीक बचत खाता नं. ००१-१०४०३०९००११२६२ बाट रकम निकासी गरी गरेको हिनामिना, मन प्रसाद थजाली-थम बहादुर गर्बुजा नामको बचत खाता ००१-१०४०३०८००११३३९ नामको खातामा अबैधानीक रकम उठाई निकासी गरिएको रकम, असुल हुन नसक्ने गरी कर्जा प्रवाह गराई गरेको हिनामिना, बिमा खर्चका नाममा गरिएको हिनामिना" शिर्षकहरु मार्फतको हिनामिना प्रकरणबाट संलग्न



W

भई कुल रु.३,५१,६३,२९५.१२ (तीन करोड एकाउन्न लाख त्रीसठ्ठी हजार दुई सय पन्चानब्बे रुपैया र बाह्र पैसा) हिनामिना गर्न सहकारी ऐन, २०७४ को दफा १२२ को देहाय खण्ड (ख),(ग),(घ),(ङ),(च),(ज),(ञ),(त) र (थ) को कसुर गरेकोमा प्रतिवादी जमुना पुन पुर्जालाई ऐ.ऐनको १२४ को उपदफा (१) को (घ) को देहाय (४) बमोजिम बमोजिम सजायको लागी मागदाबी लिईएको छ।

२५. प्रतिवादी नर बहादुर गर्बुजा पुनको हकमा :

निज प्रतिवादी नर बहादुर गर्बुजा पुनले सहकारी ऐन, कानूनको बर्खिलाप गरी माथी उल्लेखित हिनामिना प्रकरणमा विवेचनात्मक विश्लेषण गरी बमोजिमका " ब्याज खर्च लेखांकनको सम्बन्धमा, लोक बहादुर पुन (लोकेश) नामको पेशकी खाता नं. ००१-२०७०१०५०००२०४४ र टिडिएस डिपोजिट नामको काल्पनीक बचत खाता नं. ००१-१०४०३०९००११२६२ बाट रकम निकासी गरी गरेको हिनामिना, मन प्रसाद थजाली-थम बहादुर गर्बुजा नामको बचत खाता ००१-१०४०३०८००११३३९ नामको खातामा अबैधानीक रकम उठाई निकासी गरिएको रकम " शिर्षकहरू मार्फतको हिनामिना प्रकरणबाट संलग्न भई कुल रु.७०,७९,४१३.५५ (सत्तरी लाख उनासी लाख चार सय तेह रुपैया र पचपन्न पैसा) हिनामिना गर्न सहकारी ऐन, २०७४ को दफा १२२ को देहाय खण्ड (ख),(ग),(घ),(ङ),(च),(ज),(ञ),(त) र (थ) को कसुर गरेकोमा प्रतिवादी नर बहादुर गर्बुजा पुनलाई ऐ.ऐनको दफा १२४ को उपदफा (१) को (घ) देहाय (३) बमोजिम सजायको लागी मागदाबी लिईएको छ।

साथै वारदात पश्चात अनुपस्थित प्रतिवादीहरू याम बहादुर रोका, डकमाया पाईजा, बाल कुमार रोका मगर, नर बहादुर थापा मगर, गंगा प्रसाद पुन, भोज बहादुर थापा मगर, बिष्णु कुमारी गुरुङ, भुलमाया तिलिजा, दिल बहादुर थापा मगर, सविता पुन, डिल कुमारी पुर्जा, डिल बहादुर पुन, गनमती सेरपुजा मगर, सिरमती पाईजा, सुर्यलाल पुर्जा मगर, गेम बहादुर घर्ती मगर, दुध कुमारी शेरबुजा, जमुना पुन पुर्जा र नर बहादुर गर्बुजा पुनको हकमा सम्मानित अदालतबाट कानून बमोजिम म्याद जारी गरी पाउन अनुरोध छ।

सहकारीको रकम हिनामिना गरेको कसुरमा थप कोही कसैको संलग्नता देखिने प्रमाण कहिकतैबाट दाखिला हुन आएमा सोही बखत थप अनुसन्धान गरी अभियोग दायर गर्ने गरी मुलुकी फौजदारी कार्यविधि संहिता २०७५ को दफा ३५ बमोजिम थप अभियोग पत्र पछि पेश गरिने व्यहोरा अनुरोध छ। अन्य बचतकर्ताहरूको पछि थप जाहेरी पेश भएका बखत मुलुकी फौजदारी कार्यविधि संहिता २०७५ को दफा ३५ बमोजिम थप अभियोग पत्र पछि पेश गरिने व्यहोरा सादर अनुरोध छ।

सजाय कम वा सजायमा छुटको मागदाबी र आधार :

क्षतिपूर्तीको (विगो) मागदाबी :-

प्रतिवादीहरू मन प्रसाद थजाली, राज कुमार थापा, देबी कुमारी थापा, लोक बहादुर पुन, रुद्र बहादुर गुरुङ, थम बहादुर गर्बुजा, याम बहादुर रोका, डकमाया पाईजा, बालकुमार रोका मगर, नर बहादुर थापा मगर, गंगा प्रसाद पुन, भोज बहादुर थापा मगर, बिष्णु कुमारी गुरुङ, भुलमाया तिलिजा, दिल बहादुर थापा मगर, सविता पुन, डिल कुमारी पुर्जा, डिल बहादुर पुन, गनमती शेरपुजा मगर, सिरमती पाईजा, सुर्यलाल पुर्जा मगर, गेम बहादुर घर्ती मगर, दुध कुमारी शेरपुजा, जमुना पुन पुर्जा, नर बहादुर गर्बुजा पुनले भराईदिनुपर्ने माथि कुल हिनामिना महलमा उल्लिखित भएको कुल विगो रु. १,१३,३३,९९,०३०.०० (एक अर्ब तेह करोड तेत्तीस लाख उनास्य हजार तिस रुपैया मात्र) सोही सहकारीबाट सम्बन्धित पीडित शेयर सदस्य/बचतकर्ता एवं जाहेरवाला लगायतले पाउने गरी सहकारीलाई क्षतिपूर्ती भराई पाउन मागदाबी लिईएको छ।

W
प्रतिवादी

प्रतिवादि को नाम	शेयर लाभां स कोष	अधिक व्याजदर कायम गरी भएको नोक्सा नी	व्या ज खर्च ले खा इन्क नको सम्ब न्ध मा	व्याज खर्च लेखा इन्क को सम्बन्ध मा	कोष म्यानेज मेन्ट कमिटी र Adjus tment खाता प्रयोग गरी भएको हिनामि ना	ALL RECEAB LE नामको सम्पत्ति खाता नं ००१- २०७०१०९० ००२०१६ खाता खडा गरी गरेको हिनामिना	रुद्र बहादुर गुरुङ्गा नामको ००१- २०७०१० ५०००२० ३६ नामको पेशकी खाताबाट भएको नामको हिनामीना	लोक बहादुर पुन(लोकेश) नामको पेशकी खाता नं. ००१- २०७०१०५ ००२०४४ र Tids deposit नामको काल्पनीक बचत खाता नं. ००१- १०४०३०९ ००११२६२ बाट रकम निकासी गरी गरेको हिनामिना	लगा नी सम्ब न्ध मा	बुद्ध ऐकेडि मीको नाममा लगा गरेको हिनामि ना	संचाल क समिती अन्य उपसमि ति र प्रबन्धक तथा निजहरू का परिवार का नाममा कर्जा देखाई गरेको हिनामि ना	असुल हुन नसके गरी कर्जा प्रवाह गराई गरेको हिनामि ना	पेशकी बैंक खाता देखाई रकम अपचल न गरी गरिएको हिनामि ना	कर्जा रकमको व्याज आम्दा नी हिनामि ना	बिमा खर्च का नाम मा गरीए को हिना मिना	कुल हिनामि ना रकम प्रति प्रतिवा दी
थम बहादुर गर्बुजा		44000. 81	246 917 7.2 8	5039 3.7	9295 85.68	975751.18	246236.8 2	4363999. 45	65721 3.05	27456 056.7 6	78179 89.2	5838 24	45594 227.9 3			
राजकुमार थापा		44000. 81	246 917 7.2 8		9295 85.68	975751.18	246236.8 2	4363999. 45		27456 056.7 6	18630 510.15 9	5838 24	17586 3426. 5			
याम बहादुर रोका		44000. 81	246 917 7.2 8		9295 85.68	975751.18	246236.8 2	4363999. 45	28478 42.86	27456 056.7 6		5838 24	43856 661.5 5			
देवी कुमारी थापा	36000	44000. 81	246 917 7.2 8		9295 85.68	975751.18	246236.8 2	4363999. 45		27456 056.7 6		5838 24	37104 631.9 8			
बाल कुमार		44000. 81	246 917 7.2 8	5039 3.7	9295 85.68	975751.18	246236.8 2	4363999. 45	36248 254.33	27456 056.7		5838 24	74463 583.5			

आ.नं.०१८२ निर्णय नं.३०
विमला सहायकी कसुर
मुद्दा:- सहकारी ठगी सम्बन्धी कसुर

नेपाल सरकार विरुद्ध राजकुमार थापा समेत

रोका मगर	36000	44000.81	7.2 8	9295 85.68	975751.18	246236.8 2	4363999.45	27456 056.7 6	5838 24	35199 295.1 2
सुर्यलाल पुर्जा मगर		44000.81	7.2 8	9295 85.68	975751.18	246236.8 2	4363999.45	27456 056.7 6	5838 24	35199 295.1 2
भुलमाया तिलिजा		44000.81	7.2 8	9295 85.68	975751.18	246236.8 2	4363999.45	27456 056.7 6	5838 24	36484 807.9 8
दिल बहादुर थापा मगर		44000.81	7.2 8	9295 85.68	975751.18	246236.8 2	4363999.45	27456 056.7 6	5838 24	40540 611.9 8
गंगा प्रसाद पुन		44000.81	7.2 8	9295 85.68	975751.18	246236.8 2	4363999.45	27456 056.7 6	5838 24	37068 631.9 8
दुध कुमारी शेरबुजा		44000.81	7.2 8	9295 85.68	975751.18	246236.8 2	4363999.45	27456 056.7 6	5838 24	35163 295.1 2
जमुना पुन पुर्जा		44000.81	7.2 8	9295 85.68	975751.18	246236.8 2	4363999.45	27456 056.7 6	5838 24	35163 295.1 2
डक माया पाईजा		44000.81	7.2 8	9295 85.68	975751.18	246236.8 2	4363999.45	27456 056.7 6	5838 24	38515 920.3 3
नर बहादुर थापा मगर		44000.81	7.2 8	9295 85.68	975751.18	246236.8 2	4363999.45	27456 056.7 6	5838 24	37135 011.9 8
विष्णु कुमारी गुरूङ्गा		44000.81	7.2 8	9295 85.68	975751.18	246236.8 2	4363999.45	27456 056.7 6	5838 24	37958 361.8 7
दिल कुमारी पुर्जा		44000.81	7.2 8	9295 85.68	975751.18	246236.8 2	4363999.45	27456 056.7 6	5838 24	35163 295.1 2
दिल बहादुर पुन		44000.81	7.2 8	9295 85.68	975751.18	246236.8 2	4363999.45	27456 056.7 6	5838 24	35163 295.1 2
गनमति शेरपुजा मगर		44000.81	7.2 8	9295 85.68	975751.18	246236.8 2	4363999.45	27456 056.7 6	5838 24	35163 295.1 2

सिक्ता स्याधिवक्ता

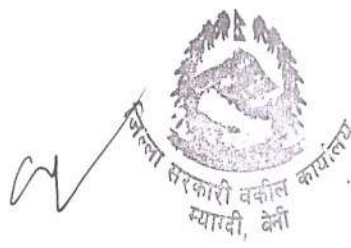
आ.नं.८१८२ निर्णय नं. ६०

मुद्दा:- सहकारी ठगी सम्बन्धी कसुर

नेपाल सरकार विरुद्ध राजकुमार थापा समेत

क्र	सिमाति पाइजा	44000.81	246 917 7.2 8	जिम्मा	RE	246236.8 2	4363999.45	27456 056.7 6	5838 24	35163 295.1 2
१	रुद्र बहादुर गुरुङ	44000.81	246 917 7.2 8	9295 85.68	975751.18	246236.8 2	4363999.45	27456 056.7 6	5838 24	35163 295.1 2
२	सबिता पुन		246 917 7.2 8	9295 85.68	975751.18	246236.8 2	4363999.45	27456 056.7 6		13594 8609.7
३	भोज बहादुर थापा मगर		246 917 7.2 8	9295 85.68			4363999.45			36440 807.1 7
४	गोम बहादुर घर्ति मगर	36000	246 917 7.2 8			246236.8 2	4363999.45			52935 85.13
५	नर बहादुर गर्बुजा पुन		246 917 7.2 8			246236.8 2	4363999.45			18559 619.0 6
६	लोक बहादुर पुन		246 917 7.2 8	9295 85.68	975751.18		4363999.45			70794 13.55
७	मन प्रसाद थजाली		246 917 7.2 8	9295 85.68	975751.18	246236.8 2	4363999.45			21046 044.3
८		1080 00	592 602 55	1487 3371	14636267 .7	5663446 .86	1090999 86.3	57657 7192	1109 2656	11333 99030
९		83601 5.4	1007 87	1487 3371	14636267 .7	5663446 .86	1090999 86.3	57657 7192	1109 2656	11333 99030
१०		83601 5.4	1007 87	1487 3371	14636267 .7	5663446 .86	1090999 86.3	57657 7192	1109 2656	11333 99030
११		83601 5.4	1007 87	1487 3371	14636267 .7	5663446 .86	1090999 86.3	57657 7192	1109 2656	11333 99030
१२		83601 5.4	1007 87	1487 3371	14636267 .7	5663446 .86	1090999 86.3	57657 7192	1109 2656	11333 99030
१३		83601 5.4	1007 87	1487 3371	14636267 .7	5663446 .86	1090999 86.3	57657 7192	1109 2656	11333 99030
१४		83601 5.4	1007 87	1487 3371	14636267 .7	5663446 .86	1090999 86.3	57657 7192	1109 2656	11333 99030
१५		83601 5.4	1007 87	1487 3371	14636267 .7	5663446 .86	1090999 86.3	57657 7192	1109 2656	11333 99030
१६		83601 5.4	1007 87	1487 3371	14636267 .7	5663446 .86	1090999 86.3	57657 7192	1109 2656	11333 99030
१७		83601 5.4	1007 87	1487 3371	14636267 .7	5663446 .86	1090999 86.3	57657 7192	1109 2656	11333 99030
१८		83601 5.4	1007 87	1487 3371	14636267 .7	5663446 .86	1090999 86.3	57657 7192	1109 2656	11333 99030
१९		83601 5.4	1007 87	1487 3371	14636267 .7	5663446 .86	1090999 86.3	57657 7192	1109 2656	11333 99030
२०		83601 5.4	1007 87	1487 3371	14636267 .7	5663446 .86	1090999 86.3	57657 7192	1109 2656	11333 99030
२१		83601 5.4	1007 87	1487 3371	14636267 .7	5663446 .86	1090999 86.3	57657 7192	1109 2656	11333 99030
२२		83601 5.4	1007 87	1487 3371	14636267 .7	5663446 .86	1090999 86.3	57657 7192	1109 2656	11333 99030
२३		83601 5.4	1007 87	1487 3371	14636267 .7	5663446 .86	1090999 86.3	57657 7192	1109 2656	11333 99030
२४		83601 5.4	1007 87	1487 3371	14636267 .7	5663446 .86	1090999 86.3	57657 7192	1109 2656	11333 99030
२५		83601 5.4	1007 87	1487 3371	14636267 .7	5663446 .86	1090999 86.3	57657 7192	1109 2656	11333 99030
२६		83601 5.4	1007 87	1487 3371	14636267 .7	5663446 .86	1090999 86.3	57657 7192	1109 2656	11333 99030
२७		83601 5.4	1007 87	1487 3371	14636267 .7	5663446 .86	1090999 86.3	57657 7192	1109 2656	11333 99030
२८		83601 5.4	1007 87	1487 3371	14636267 .7	5663446 .86	1090999 86.3	57657 7192	1109 2656	11333 99030
२९		83601 5.4	1007 87	1487 3371	14636267 .7	5663446 .86	1090999 86.3	57657 7192	1109 2656	11333 99030
३०		83601 5.4	1007 87	1487 3371	14636267 .7	5663446 .86	1090999 86.3	57657 7192	1109 2656	11333 99030
३१		83601 5.4	1007 87	1487 3371	14636267 .7	5663446 .86	1090999 86.3	57657 7192	1109 2656	11333 99030
३२		83601 5.4	1007 87	1487 3371	14636267 .7	5663446 .86	1090999 86.3	57657 7192	1109 2656	11333 99030
३३		83601 5.4	1007 87	1487 3371	14636267 .7	5663446 .86	1090999 86.3	57657 7192	1109 2656	11333 99030
३४		83601 5.4	1007 87	1487 3371	14636267 .7	5663446 .86	1090999 86.3	57657 7192	1109 2656	11333 99030
३५		83601 5.4	1007 87	1487 3371	14636267 .7	5663446 .86	1090999 86.3	57657 7192	1109 2656	11333 99030
३६		83601 5.4	1007 87	1487 3371	14636267 .7	5663446 .86	1090999 86.3	57657 7192	1109 2656	11333 99030
३७		83601 5.4	1007 87	1487 3371	14636267 .7	5663446 .86	1090999 86.3	57657 7192	1109 2656	11333 99030
३८		83601 5.4	1007 87	1487 3371	14636267 .7	5663446 .86	1090999 86.3	57657 7192	1109 2656	11333 99030
३९		83601 5.4	1007 87	1487 3371	14636267 .7	5663446 .86	1090999 86.3	57657 7192	1109 2656	11333 99030
४०		83601 5.4	1007 87	1487 3371	14636267 .7	5663446 .86	1090999 86.3	57657 7192	1109 2656	11333 99030
४१		83601 5.4	1007 87	1487 3371	14636267 .7	5663446 .86	1090999 86.3	57657 7192	1109 2656	11333 99030
४२		83601 5.4	1007 87	1487 3371	14636267 .7	5663446 .86	1090999 86.3	57657 7192	1109 2656	11333 99030
४३		83601 5.4	1007 87	1487 3371	14636267 .7	5663446 .86	1090999 86.3	57657 7192	1109 2656	11333 99030
४४		83601 5.4	1007 87	1487 3371	14636267 .7	5663446 .86	1090999 86.3	57657 7192	1109 2656	11333 99030
४५		83601 5.4	1007 87	1487 3371	14636267 .7	5663446 .86	1090999 86.3	57657 7192	1109 2656	11333 99030
४६		83601 5.4	1007 87	1487 3371	14636267 .7	5663446 .86	1090999 86.3	57657 7192	1109 2656	11333 99030
४७		83601 5.4	1007 87	1487 3371	14636267 .7	5663446 .86	1090999 86.3	57657 7192	1109 2656	11333 99030
४८		83601 5.4	1007 87	1487 3371	14636267 .7	5663446 .86	1090999 86.3	57657 7192	1109 2656	11333 99030
४९		83601 5.4	1007 87	1487 3371	14636267 .7	5663446 .86	1090999 86.3	57657 7192	1109 2656	11333 99030
५०		83601 5.4	1007 87	1487 3371	14636267 .7	5663446 .86	1090999 86.3	57657 7192	1109 2656	11333 99030

सहकारी उर्गा सम्बन्धी कसुर



अभियोग दाबी संग संबन्धित कानुनी व्यवस्था :-

सहकारी ऐन, २०७४

१२२. कसूर गरेको मानिने : कसैले देहायको कुनै कार्य गरेमा यस ऐन अन्तर्गतको कसूर गरेको मानिनेछ :-

- (क) दर्ता नगरी वा खारेज भएको सहकारी संस्था सञ्चालन गरेमा वा कुनै व्यक्ति, फर्म वा कम्पनीले आफ्नो नाममा सहकारी शब्द वा सो शब्दको अङ्ग्रेजी रूपान्तरण राखी कुनै कारोबार, व्यवसाय, सेवा प्रवाह वा अन्य कुनै कार्य गरेमा,
- (ख) सदस्यको बचत यस ऐन र यस ऐन अन्तर्गत बनेको नियम, विनियम बमोजिम बाहेक अन्य कुनै पनि प्रयोजनको लागि प्रयोग गरेमा,
- (ग) तोकिएको भन्दा बढी रकम ऋण प्रदान गर्दा जमानत वा सुरक्षण नराखी ऋण प्रदान गरेमा,
- (घ) समितिको सदस्य, व्यवस्थापक वा कर्मचारीले सहकारी संस्थाको सम्पत्ति, बचत वा शेयर रकम हिनामिना गरेमा,
- (ङ) ऋण असुल हुन नसक्ने गरी समितिका कुनै सदस्य, निजको नातेदार वा अन्य व्यक्ति वा कर्मचारीलाई ऋण दिई रकम हिनामिना गरेमा,
- (च) समितिका कुनै सदस्यले एकलै वा अन्य सदस्यको मिलेमतोमा सहकारी संस्थाको शेयर वा बचत रकम आफू खुसी परिचालन गरी, सहकारी संस्थालाई हानि नोक्सानी पुऱ्याएमा,
- (छ) झुट्टा वा गलत विवरण पेश गरी कर्जा लिएमा, राखेको धितो कच्चा भएमा वा ऋण हिनामिना गरेमा,
- (ज) सहकारी संस्थाले यस ऐन र यस ऐन अन्तर्गत बनेका नियम विनियम विपरीत लगानी गरेमा वा लगानी गर्ने उद्देश्यले रकम उठाएमा,
- (झ) कृत्रिम व्यवसाय खडा गरी वा गराई ऋण लिएमा वा दिएमा,
- (ञ) धितोको अस्वाभाविक रूपमा बढी मूल्याङ्कन गरी ऋण लिएमा वा दिएमा,
- (ट) झुट्टा विवरणको आधारमा परियोजनाको लागत अस्वाभाविक रूपमा बढाई बढी ऋण लिएमा वा दिएमा,
- (ठ) कुनै व्यक्ति वा सहकारी संस्थालाई एक पटक दिइसकेको सुरक्षण रीतपूर्वक फुकुवा नभई वा सो सुरक्षणले खामेको मूल्यभन्दा बढी हुने गरी सोही सुरक्षण अन्य संस्थामा राखी पुनः ऋण लिए वा दिएमा,
- (ड) सहकारी संस्थाबाट जुन प्रयोजनको लागि ऋण सुविधा लिएको हो सोही प्रयोजनमा नलगाई अन्यत्र प्रयोग गरे वा गराएमा,
- (ढ) सहकारी संस्थाको कुनै कागजात वा खातामा लेखिएको कुनै कुरा कुनै तरिकाले हटाई वा उडाई अर्कै अर्थ निस्कने व्यहोरा पारी मिलाई लेखे वा अर्को भिन्नै श्रेस्ता राखे जस्ता काम गरेवाट आफूलाई वा अरु कसैलाई फाइदा वा हानि नोक्सानी गर्ने उद्देश्यले कीर्ते गर्न वा अर्काको हानि नोक्सानी गर्ने उद्देश्यले नगरे वा नभएको झुट्टा कुरा गरे वा भएको हो भनी वा मिति, अङ्क वा व्यहोरा फरक पारी सहीछाप गरी गराई कागजात बनाई वा बनाउन लगाई जालसाजी गरे वा गराएमा,
- (ण) ऋणको धितो स्वरूप राखिने चल अचल सम्पत्ति लिलाम बिक्री वा अन्य प्रयोजनको लागि मूल्याङ्कन गर्दा मूल्याङ्कनकर्ताले वढी, कम वा गलत मूल्याङ्कन गरी सहकारी संस्थालाई हानि नोक्सानी पुऱ्याउने कार्य गरे वा गराएमा,
- (त) सहकारी संस्थालाई हानि नोक्सानी पुऱ्याउने उद्देश्यले कसैले कुनै काम गराउन वा नगराउन, मोलाहिजा गर्न वा गराउन, कुनै किसिमको रकम लिन वा दिन, बिना मूल्य वा कम मूल्यमा कुनै माल, वस्तु वा सेवा लिन वा दिन, दान, दातव्य, उपहार वा चन्दा लिन वा दिन, गलत लिखत तयार गर्न वा गराउन, अनुवाद गर्न वा गराउन वा गैर कानूनी लाभ वा हानि पुऱ्याउने बदनियतले कुनै कार्य गरे वा गराएमा,
- (थ) कुनै सहकारी संस्था वा सो को सदस्य वा बचतकर्ता वा तीमध्ये कसैलाई हानि नोक्सानी पुऱ्याउने गरी लेखा परीक्षण गरे गराएमा वा लेखापरीक्षण गरेको झुट्टो प्रतिवेदन तयार पारेमा वा पार्न लगाएमा।

१२४. सजाय : (१) कसैले दफा १२२ को कसूर गरेमा देहाय बमोजिमको सजाय हुनेछ :-

- (क) खण्ड (क), (ग), (ङ) र (थ) को कसूरमा एक वर्षसम्म कैद र एकलाख रुपैयाँसम्म जरिवाना,
- (ख) खण्ड (ठ) को कसूरमा दुई वर्षसम्म कैद र दुई लाख रुपैयाँसम्म जरिवाना,
- (ग) खण्ड (ख) को कसूरमा विगो बराबरको रकम जरिवाना गरी तीन वर्ष सम्म कैद.
- (घ) खण्ड (घ), (ङ), (च), (छ), (ज), (झ), (ञ), (ट), (ण) र (त) को कसूरमा विगो भराई विगो बमोजिम जरिवाना गरी देहाय बमोजिमको कैद हुनेछ :-

- (१) दश लाख रुपैयाँसम्म विगो भए एक वर्षसम्म कैद,
- (२) दश लाख रुपैयाँभन्दा बढी पचास लाख रुपैयाँसम्म विगो भए दुई वर्षदेखि तीन वर्षसम्म कैद,
- (३) पचास लाख रुपैयाँभन्दा बढी एक करोड रुपैयाँसम्म विगो भए तीन वर्षदेखि चार वर्षसम्म कैद,
- (४) एक करोड रुपैयाँभन्दा बढी दश करोड रुपैयाँसम्म विगो भए चार वर्षदेखि छ वर्षसम्म कैद.



- (५) दश करोड रुपैयाँभन्दा बढी एक अर्ब रुपैयाँसम्म विगो भए छ वर्षदेखि आठ वर्षसम्म कैद,
(६) एक अर्ब रुपैयाँभन्दा बढी जतिसुकै रुपैयाँ बिगो भए पनि आठ वर्षदेखि दश वर्षसम्म कैद,
(७) खण्ड (ढ) को कसूरमा दश वर्षसम्म कैद ।

अन्य कुरा खुलाउनु पर्ने भए सो कुराहरु:-

(१) साथै पक्राउ प्रतिवादी मध्येका थम बहादुर गर्बुजा हिरासतमा रहकै अबस्थामा एक्कासी मुटुमा समस्या आई उपचारको लागी बेनी अस्पताल म्याग्दीमा लगी सामान्य उपचार पश्चात थप उपचारको लागी मणिपाल शिक्षण अस्पतालमा लगी उपचार भईरहेको हाल सम्म पनि सोही अस्पतालमा बेड भर्ना भई उपचार भईरहेको र निजलाई अभियोग पत्र सहित सम्मानित अदालतमा उपस्थित गराउन सक्ने अबस्था नरहेको हुँदा निजलाई माथवर ब्यक्तीको जिम्मा जमानीमा छाड्ने सहमती माग गरि निजलाई माथवर ब्यक्तीको जिम्मा जमानीमा छाडिएकोमा सम्मानित अदालतबाट आदेश भएका बखत उपस्थित गराइने ब्यहोरा समेत जानकारीको लागी अनुरोध छ ।

(२) प्रतिवादीहरु मन प्रसाद थजाली, राज कुमार थापा, देबी कुमारी थापा, लोक बहादुर पुन, रुद्र बहादुर गुरुङ, थम बहादुर गर्बुजा, याम बहादुर रोका, डकमाया पाईजा, बालकुमार रोका मगर, नर बहादुर थापा मगर, गंगा प्रसाद पुन, भोज बहादुर थापा मगर, बिष्णु कुमारी गुरुङ, भुलमाया तिलीजा, दिल बहादुर थापा मगर, सबिता पुन, डिल कुमारी पुर्जा, डिल बहादुर पुन, गनमती शेरपुजा मगर, सिरमती पाईजा, सुर्यलाल पुर्जा मगर, गेम बहादुर घर्ती मगर, दुध कुमारी शेरपुजा, जमुना पुन पुर्जा, नर बहादुर गर्बुजा पुनको घर जग्गा, सवारी साधन, बैक तथा बित्तिय संस्थामा रहेको रकम, शेयर तथा धितो कारोवार, बिमा लगायतको सम्पत्ती विवरण सम्बन्धित कार्यालय र बिभागमा पत्राचार गरेर विवरण माग गरिएकोमा सबै विवरण प्राप्त भई नसेको हुँदा प्राप्त भए पश्चात अध्ययन गर्दा सहकारीको सम्पत्ती हिनामिना गरी गैरकानूनी सम्पत्ती आय आर्जन गरेको एथेष्ट आधार र कारण पुष्टी भएको अबस्थामा निज प्रतिवादीहरुलाई सम्पत्ती सुद्धिकरण (मनि लाउन्डरिङ) निवारण ऐन, २०६४ बमोजिम थप अनुसन्धान एवं कारवाही गर्न उचित देखिएका सोही बखत नै अनुसन्धान भई कानून बमोजिम हुने ब्यहोरा जानकारीको लागी अनुरोध छ ।

सबुद प्रमाण :- बरामदी/खानतलासी मुचुल्का साथ बरामद भएका दशिका सामानहरु ।

दसीप्रमाण तथा कसुरसँग सम्बन्धित चीजवस्तु :-

गवाह:-वित्तीय विश्लेषक/वित्तीय विश्लेषक/परामर्शदाता निर्मल गौतम, जाहेरवालाहरु ।

देख्ने/ सुन्ने:-

घटना विवरण कागज गर्ने व्यक्तिहरु

१. जिल्ला म्याग्दी मंगला गाउँपालिका वडा नं. २ हिदी बस्ने वर्ष ३२ का दिलिप रामजाली(मो.नं. ९८६७६२४४६५)
२. जिल्ला म्याग्दी अन्नपूर्ण गाउँपालिका वडा नं. ६ हिस्तान बस्ने वर्ष ३६ की गिता पुन(मो.नं. ९८४७६४२५१२)
३. जिल्ला म्याग्दी मंगला गाउँपालिका वडा नं. ३ बरंजा बस्ने वर्ष ३० की गिता थापा मगर(मो.नं. ९८४६२२४८५९)
४. जिल्ला म्याग्दी मालिका गाउँपालिका वडा नं. १ निस्कोट बस्ने वर्ष ४२ का ओम बहादुर पुन
५. जिल्ला म्याग्दी बेनी न.पा. वडा नं. ७ बस्ने वर्ष ३३ की हेमा थजाली श्रेष्ठ
६. जिल्ला पर्वत जलजला गा.पा. वडा नं. ३ बगरफाँट बस्ने वर्ष २५ को विज्ञानराज बैरागी(मो.नं. ९८५७६४३९९३)
७. जिल्ला म्याग्दी बेनी न.पा. वडा नं. ८ न्युरोड बस्ने वर्ष ५० की पान कुमारी पुन(मो.नं. ९८४७६७०६३२)
८. जिल्ला म्याग्दी बेनी न.पा. वडा नं. ८ गणेशटोल बस्ने वर्ष ५४ का सुर्य बहादुर तिलिजा(मो.नं. ९८५७६२३१९५)
९. जिल्ला म्याग्दी बेनी न.पा. वडा नं. ७ बस्ने वर्ष ४३ पुष्पा कुमारी पुन(मो.नं. ९८४७६२७२५३)
१०. जिल्ला म्याग्दी बेनी न.पा. वडा नं. १ रत्नेचौर बस्ने वर्ष ५० को खम बहादुर पुन(मो.नं. ९८५७६७६३६८)
११. जिल्ला म्याग्दी मंगला गाउँपालिका वडा नं. ५ बस्ने वर्ष ४२ को भुपेन्द्र बुढाथोकी(मो.नं. ९८४७६३३५७९)
१२. जिल्ला म्याग्दी रघुगंगा गाउँपालिका वडा नं. ५ बस्ने वर्ष ५६ का मन बहादुर शेरमुञ्जा(मो.नं. ९८५७६६०४५१)
१३. जिल्ला म्याग्दी बेनी न.पा. वडा नं. ८ कालिपुल बस्ने वर्ष ४९ की नरू थजाली(मो.नं. ९८४७७८१५५८)
१४. जिल्ला म्याग्दी बेनी न.पा. वडा नं. ८ न्युरोड बस्ने वर्ष ३७ का मनोज दर्जी(मो.नं. ९८०५१७६२७०)



१५. जिल्ला म्याग्दी बेनी न.पा. वडा नं. ८ न्युरोड बस्ने वर्ष २५ का सागर परियार(मो.नं. ९८०५२३२३३९) बरामदी/खानतलासी, मुचुल्कामा दस्तखत गर्ने व्यक्तिहरू

१. जिल्ला म्याग्दी बेनी न.पा. वडा नं. ८ संगमचोक बस्ने वर्ष २८ का श्याम बहादुर किसान (मो.नं. ९८४०५२९८५६) ।
२. ऐ. ऐ. बस्ने वर्ष ३५ की सुमकाया रत्न (मो.नं. ९८४४३४३५८८) ।
३. ऐ. ऐ. बस्ने वर्ष ३२ की रिता शर्मा (मो.नं. ९८४७६२७९५६) ।
४. ऐ. ऐ. बस्ने वडा ८ का वडा सदस्य हिरा बहादुर पुन(मो.नं. ९८५७६२७१७५) ।
५. ऐ. अन्नपूर्ण गा.पा. वडा नं. ४ घर भई हाल कुमारी बहुउद्देशिय सहकारी संस्थाका समिति सदस्य वर्ष ५४ का सुर्य बहादुर तिलिजा(९८५७६२३१९५)

दसिको सामान वा कसुरसग प्रमाण लाग्ने अरू चीज बस्तु :

प्रस्तुत कागजातहरू :-

- मिति २०८१।१०।१८ गतेको सहकारी रजिष्टारको कार्यालय पोखराको च.न.४१२ मिति २०८१।१०।१८ गतेको पत्र र पत्रसाथ प्राप्त हुन आएको पाना संख्या २१२० रहेको फाईल थान-५(पाँच), पाना संख्या २१(एक्काईस) र संलग्न पाना-४७(सच्चाविस) रहेको फाईल थान-१(एक) ।
- मिति २०८१।१०।२० गतेको अनुसन्धान अधिकारी तोकिएको पत्र र अनुसन्धान अधिकारीको आचार संहिता ।
- मिति २०८१।१०।२० गतेको प्रारम्भिक प्रतिवेदन पठाइएको पत्र ।
- मिति २०८१।१०।२० गतेको पाना-०२ को पक्राउ अनुमतीको लागी लेखिएको पत्र र सम्मानित अदालतको आदेशबाट जारी अनुमती आदेश ।
- मिति २०८१।१०।२० गतेको अदालतको अनुमतीबाट जारी गरिने पक्राउ पुर्जा थान-५ ।
- मिति २०८१।१०।२० गतेको पक्राउ दाखिला प्रतिवेदन थान-०२ ।
- मिति २०८१।१०।२० गतेको मादक पदार्थ जाँच सम्बन्धी शारिरीक परिक्षण प्रतिवेदन थान-०५
- मिति २०८१।१०।२० गतेको थुनुवा पुर्जा थान-५ ।
- मिति २०८१।१०।२० गते पहिलो पटक म्याद थपको लागी लेखिएको पत्र ।
- मिति २०८१।१०।२० गतेको जिल्ला सरकारी वकिल कार्यालय म्याग्दी र म्याग्दी जिल्ला अदालतको म्याद थप पत्र ।
- मिति २०८१।१०।२१ गतेको सुचना दिईएको पत्र ।
- मिति २०८१।१०।२१ गतेको धोतोपत्र बोर्ड जावालाखेल काठमाण्डौलाई लेखेको पत्र ।
- मिति २०८१।१०।२१ गतेको नेपाल राष्ट्र बैंक, बैंक तथा बित्तिय संस्थान नियगमन बिभानलाई लेखेको पत्र ।
- मिति २०८१।१०।२१ गतेको बिधुत बिकास बिभाग सानो गौचरन काठमाण्डौलाई लेखेको पत्र ।
- मिति २०८१।१०।२१ गतेको नेपाल स्टक एक्सचेन्ज पुतली सडक काठमाण्डौलाई लेखेको पत्र ।
- मिति २०८१।१०।२१ गतेको कम्पनी रजिष्टारको कार्यालय त्रिपुरेश्वर काठमाण्डौलाई लेखेको पत्र ।
- मिति २०८१।१०।२१ गतेको बिमा प्राधिकरण कुपन्डोल काठमाण्डौलाई लेखेको पत्र ।
- मिति २०८१।१०।२३ गतेको नेपाल राष्ट्र बैंक, बैंक तथा बित्तिय संस्थान नियगमन बिभाग बालुवाटार काठमाण्डौलाई लेखेको पत्र ।
- मिति २०८१।१०।२१ गतेको भुमी ब्यबस्थापन तथा अभिलेख बिभाग, बबरमहल काठमाण्डौलाई लेखेको पत्र ।
- मिति २०८१।१०।२१ गतेको भुमी ब्यबस्थापन तथा अभिलेख बिभाग बबरमहल काठमाण्डौलाई लेखेको पत्र ।
- मिति २०८१।१०।२१ गतेको यातायात ब्यबस्था बिभाग मिनभवन काठमाण्डौलाई लेखेको पत्र ।
- मिति २०८१।१०।२१ गतेको भुमी ब्यबस्थापन तथा अभिलेख बिभाग, बबरमहल काठमाण्डौलाई लेखेको पत्र ।



- मिति २०८१।१०।२१ गतेको गण्डकी प्रदेश सरकार, कृषी तथा भूमि व्यवस्था मन्त्रालय सहकारी रजिष्ट्रारको कार्यालय पोखरा कास्कीलाई लेखेको पत्र ।
- मिति २०८१।१०।२१ गतेको जिल्ला प्रशासन कार्यालय म्याग्दीलाई लेखेको पत्र ।
- मिति २०८१।१०।२३ गतेको पाना-०२ को सिलबन्दी गरिएको मुचुल्का कागज ।
- मिति २०८१।१०।२३ गते दोश्रो पटक म्याद थपको लागी लेखिएको पत्र पाना-०२ र पत्रमा उल्लेखित कागजातहरू ।
- मिति २०८१।१०।२३ गतेको जि.स.व.का.म्याग्दी र म्याग्दी जिल्ला अदालतको म्याद थप पत्र ।
- मिति २०८१।१०।२४ गतेको चलानी नं. २१०० को नेपाल धितोपत्र बोर्डको पत्र ।
- मिति २०८१।१०।२४ गतेको नेपाल धितोपत्र बोर्डको पत्र र NIC ASIA CAPITAL को पत्र ।

फाईल नं.०१

- मिति २०८१।१०।२४ गतेको सरोज राना समेतले दिएको जाहेरी दरखास्त पाना- ६ र साथमा संलग्न कागजातका प्रतिलिपिहरू पाना-२८ ।
- मिति २०८१।१०।२४ गतेको भक्तिलाल छन्त्याल समेतले दिएको जाहेरी दरखास्त पाना-५ र साथमा संलग्न कागजातका प्रतिलिपिहरू पाना-२६ ।
- मिति २०८१।१०।२४ गतेको दिल कुमारी थजाली पुन समेतले दिएको जाहेरी दरखास्त पाना-५ र साथमा संलग्न कागजातका प्रतिलिपिहरू पाना-१७ ।
- मिति २०८१।१०।२४ गतेको खिम बहादुर पाईजा समेतले दिएको जाहेरी दरखास्त पाना-५ र साथमा संलग्न कागजातका प्रतिलिपिहरू पाना-२६ ।
- मिति २०८१।१०।२४ गतेको पार्वती चोचाङ्गे पुनले दिएको जाहेरी दरखास्त पाना-४ र साथमा संलग्न कागजातका प्रतिलिपिहरू पाना-३१ ।
- मिति २०८१।१०।२४ गतेको गिर बहादुर बुढाथोकीले दिएको जाहेरी दरखास्त पाना-३ र साथमा संलग्न कागजातका प्रतिलिपिहरू पाना-११ ।
- मिति २०८१।१०।२४ गतेको गिरी प्रसाद शेर्बुजाले दिएको जाहेरी दरखास्त पाना-८ र साथमा संलग्न कागजातहरूको प्रतिलिपि पाना-३१
- मिति २०८१।१०।२४ गतेको लुमाया गर्बुजाले दिएको जाहेरी दरखास्त पाना-०६ र साथमा संलग्न कागजातहरूको प्रतिलिपि पाना-३५
- मिति २०८१।१०।२४ गतेको त प्रसाद पुन समेतले दिएको जाहेरी दरखास्त पाना-८ र साथमा संलग्न कागजातका प्रतिलिपिहरू पाना-६३ ।

- मिति २०८१।१०।२४ गतेको बि कुमारी पुन पाईजा समेतले दिएको जाहेरी दरखास्त पाना-४ साथमा संलग्न कागजातका प्रतिलिपिहरू पाना-२८ ।

फाईल नं.०२

- मिति २०८१।१०।२४ गतेको मिरा फगामी पुन समेतले दिएको जाहेरी दरखास्त पाना-६ र साथमा संलग्न कागजातका प्रतिलिपिहरू पाना-३८ ।
- मिति २०८१।१०।२४ गतेको लाजिमा घर्ति मगर समेतले दिएको जाहेरी दरखास्त पाना-५ र साथमा संलग्न कागजातका प्रतिलिपिहरू पाना-१९ ।
- मिति २०८१।१०।२४ गतेको मतिलाल गर्बुजा समेतले दिएको जाहेरी दरखास्त पाना-५ र साथमा संलग्न कागजातका प्रतिलिपिहरू पाना-५० ।



M

➤ मिति २०८१।१०।२४ गतेको ठ बहादुर गर्बुजा समेतले दिएको जाहेरी दरखास्त पाना-५ र साथमा संलग्न कागजातका प्रतिलिपिहरू पाना-४६।

➤ मिति २०८१।१०।२४ गतेको धन बहादुर पाईजा पुन समेतले दिएको जाहेरी दरखास्त पाना-३ र साथमा संलग्न कागजातका प्रतिलिपिहरू पाना-१०।

➤ मिति २०८१।१०।२४ गतेको गौमाया गर्बुजा पुनको जाहेरी दरखास्त पाना-०८ र संलग्न कागजातहरूको प्रतिलिपी पाना-४८।
फाईल नं. ३

➤ मिति २०८१।१०।२५ गतेको राज कुमारी थजाली समेतको जाहेरी दरखास्त पाना-३ र संलग्न कागजातका प्रतिलिपीहरू पाना-७

➤ मिति २०८१।१०।२५ गतेको यसुदा पुन समेतको जाहेरी दरखास्त पाना-५ र संलग्न कागजातहरूको प्रतिलिपी पाना-१६।

➤ मिति २०८१।१०।२५ गतेको लाल माया अर्मजा समेतको जाहेरी दरखास्त पाना-३ र संलग्न कागजातहरूको प्रतिलिपी पाना-७।

➤ मिति २०८१।१०।२५ गतेको खिमा तिलिजा गुरुड समेतको जाहेरी दरखास्त पाना-४ र संलग्न कागजातहरूको प्रतिलिपी पाना-१७।

➤ मिति २०८१।१०।२५ गतेको चिना रोका समेतको जाहेरी दरखास्त पाना-५ र संलग्न कागजातहरूको प्रतिलिपी पाना-१९।

➤ मिति २०८१।१०।२५ गतेको खरिमाया पुन समेतको जाहेरी दरखास्त पाना-७ र संलग्न कागजातहरूको प्रतिलिपी पाना-४५।

➤ मिति २०८१।१०।२५ गतेको जुठे दमै समेतको जाहेरी दरखास्त पाना-३ र संलग्न कागजातहरूको प्रतिलिपी पाना-५।

➤ मिति २०८१।१०।२५ गतेको राम कुमारी थजाली समेतको जाहेरी दरखास्त पाना-५ र संलग्न कागजातहरूको प्रतिलिपी पाना-१४

➤ मिति २०८१।१०।२५ गतेको गम माया पुन समेतको जाहेरी दरखास्त पाना-५ र संलग्न कागजातहरूको प्रतिलिपी पाना-३४।

➤ मिति २०८१।१०।२५ गतेको चक बहादुर गर्बुजाको जाहेरी दरखास्त पाना-६ र संलग्न कागजातहरूको प्रतिलिपी पाना-२९।

➤ मिति २०८१।१०।२५ गतेको रन प्रसाद घर्ती समेतको जाहेरी दरखास्त पाना-४ र संलग्न कागजातहरूको प्रतिलिपी पाना-६।

➤ मिति २०८१।१०।२५ गतेको दलकाजी फगामी पुन समेतको जाहेरी दरखास्त पाना-५ र संलग्न कागजातहरूको प्रतिलिपी पाना-२

➤ मिति २०८१।१०।२५ गतेको बेनी अस्पताल म्याग्दीलाई लेखिएको पत्र र बेनी अस्पताल म्याग्दीको उपचार कागजात

➤ मिति २०८१।१०।२५ गतेको खटाई पठाइएको पत्र।

➤ मणिपाल शिक्षण अस्पताल पोखरा पाना-०६ का उपचारका कागजातहरू।

फाईल नं. ४

➤ मिति २०८१।१०।२७ गतेको याङ्ग बहादुर शेरपुञ्जा समेतको जाहेरी दरखास्त पाना-५ संलग्न कागजातहरूको प्रतिलिपी पाना-२

➤ मिति २०८१।१०।२७ गतेको लाल प्रसाद रोका समेतको जाहेरी दरखास्त पाना-५ र संलग्न कागजातहरूको प्रतिलिपी पाना-११

➤ मिति २०८१।१०।२७ गतेको कृष्ण बहादुर पुन समेतको जाहेरी दरखास्त पाना-३ र संलग्न कागजातहरूको प्रतिलिपी पाना-८।

➤ मिति २०८१।१०।२७ गतेको टोकीमाया पूर्जा मगर समेतको जाहेरी दरखास्त पाना-५ र संलग्न कागजातहरूको प्रतिलिपी पाना-१

➤ मिति २०८१।१०।२७ गतेको तोरनदेवी पुन समेतको जाहेरी दरखास्त पाना-८ र संलग्न कागजातहरूको प्रतिलिपी पाना-५२।

➤ मिति २०८१।१०।२७ गतेको बुद्धिबहादुर पुर्जा समेतको जाहेरी दरखास्त पाना-५ र संलग्न कागजातहरूको प्रतिलिपी पाना-१६।

➤ मिति २०८१।१०।२७ गतेको दिपेन्द्र कार्कीको जाहेरी दरखास्त पाना-३ र संलग्न कागजातहरूको प्रतिलिपी पाना-२।

➤ मिति २०८१।१०।२७ गतेको भिम बहादुर तिलिजा पुनको जाहेरी दरखास्त पाना-४ र संलग्न कागजातहरूको प्रतिलिपी पाना-२६

नेपाल सरकार
वि.सं. २०७२/२०७३



W

- मिति २०८१।१०।२७ गतेको मुक्त कुमारी तिलिजाको जाहेरी दरखास्त पाना-३ र संलग्न कागजातहरूको प्रतिलिपी पाना-३ ।

फाइल नं. ५

- मिति २०८१।१०।२७ गतेको कर्ण बहादुर खत्री समेतको जाहेरी दरखास्त पाना-५ र संलग्न कागजातहरूको प्रतिलिपी पाना-२० ।
- मिति २०८१।१०।२७ गतेको देउमाया फगामी समेतको जाहेरी दरखास्त पाना-५ र संलग्न कागजातहरूको प्रतिलिपी पाना-१४ ।
- मिति २०८१।१०।२७ गतेको अस्मिता पुर्जा समेतको जाहेरी दरखास्त पाना-६ र संलग्न कागजातहरूको प्रतिलिपी पाना-४१ ।
- मिति २०८१।१०।२७ गतेको कमल गर्बुजा समेतको जाहेरी दरखास्त पाना-४ र संलग्न कागजातहरूको प्रतिलिपी पाना-१७ ।
- मिति २०८१।१०।२७ गतेको नन्दश्री फकामी पुनको जाहेरी दरखास्त पाना-४ र संलग्न कागजातहरूको प्रतिलिपी पाना-१२ ।
- मिति २०८१।१०।२७ गतेको तुलमाया पाईजा समेतको जाहेरी दरखास्त पाना-११ र संलग्न कागजातहरूको प्रतिलिपी पाना-७७ ।
- मिति २०८१।१०।२७ गतेको यज्ञश्वर पौडेलको जाहेरी दरखास्त पाना-३ र संलग्न कागजातहरू पाना-३ ।
- मिति २०८१।१०।२७ गतेको लिलाकुमारी गर्बुजा समेतको जाहेरी पाना-५ र संलग्न कागजातहरू पाना-४१ ।
- मिति २०८१।१०।२७ गतेको खर्क बहादुर पुर्जा पुनको जाहेरी दरखास्त पाना-०२ र संलग्न कागजातहरू पाना-०२ ।
- मिति २०८१।१०।२७ गतेको जग बहादुर पुन भन्ने जखु गर्बुजाको जाहेरी दरखास्त पाना-०२ र संलग्न कागजातहरू पाना-०२ ।
- मिति २०८१।१०।२७ गतेको सानिमा बिकास बैंक लिमिटेको पत्र ।
- मिति २०८१।१०।२८ गते पाना-०३ को तेश्रो पटक म्याद थपको लागी लेखिएको पत्र र पत्रमा उल्लेखित कागजातहरू
- मिति २०८१।१०।२८ गतेको जि.स.व.का.म्याग्दी र म्याग्दी जिल्ला अदालतको म्याद थप पत्र ।
- मिति २०८१।१०।२८ गतेको प्रभु क्यापिटल लिमिटेडको पत्र ।
- मिति २०८१।१०।२८ गतेको हिमालयन क्यापिटलबाट प्राप्त पत्र ।
- मिति २०८१।१०।२८ गतेको ग्लोबल क्यापिटल लिमिटेडबाट प्राप्त पत्र ।
- मिति २०८१।१०।२८ गतेको मुक्तिनाथ क्यापिटल लि.को पत्र ।
- मिति २०८१।१०।२८ गतेको सहकारी रजिष्ट्रारको कार्यालयको पत्र ।
- मिति २०८१।११।०१ गतेको फिन्याक्ट सफ्टवेयर प्रा.लि.टेकु, काठमाण्डौको पत्र ।
- मिति २०८१।११।०१ गतेको फिनक्याट प्लस सफ्टवेयरबाट प्राप्त पत्र ।
- मिति २०८१।१०।२७ गतेको LS क्यापिटलको पत्र ।
- मिति २०८१।१०।२७ गतेको आरविवि मर्चेन्ट बैकिङ लिमिटेडको पत्र ।
- मिति २०८१।१०।२९ गतेको सहकारी रजिष्ट्रारको कार्यालयको पत्र ।
- मिति २०८१।१०।२९ गतेको सानिमा क्यापिटलको पत्र ।
- मिति २०८१।१०।२९ गतेको कुमारी क्यापिटलको लिमिटेडको पत्र ।
- मिति २०८१।१०।३० गतेको सहकारी रजिष्ट्रार कार्यालयको पत्र ।
- मिति २०८१।१०।३० गतेको नेशनल लाईफ ईन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेडको पत्र ।
- मिति २०८१।११।०१ गतेको पाना-०२ को भूमि ब्यबस्थापन तथा अभिलेख बिभागको पत्र ।
- मिति २०८१।११।०२ गतेको खानतलासी गर्ने सूचना पुर्जी ।
- मिति २०८१।११।०२ गतेको पाना-०४ को बरामदी मुचुल्का कागज ।

जिल्ला न्यायाधिवक्ता



(Handwritten signature)

- मिति २०८१।११।०४ गतेको जिल्ला सरकारी वकिल कार्यालय म्याग्दीलाई निर्देशन मागको लागी लेखिएको पत्र ।
- मिति २०८१।११।०४ गतेको पाना-२० को प्रतिवादी देवी कुमारी थापाको बयान कागज र निजको नेपाली नागरिकताको प्रतिलिपी ।
- मिति २०८१।११।०४ गतेको पाना-२५ को प्रतिवादी राज कुमार थापाको बयान कागज र निजको नेपाली नागरिकताको प्रतिलिपी ।
- मिति २०८१।११।०५ गतेको जिल्ला प्रहरी कार्यालय म्याग्दीबाट प्रकाशित सूचना ।

फाईल नं.०६

- मिति २०८१।१०।२७ गतेको गोरखनाथ पौड्याल समेतले दिएको जाहेरी दरखास्त पाना-३ साथमा कागजातका प्रतिलिपिहरू पाना-५ ।
- मिति २०८१।१०।२७ गतेको विमला पुनमगर समेतले दिएको जाहेरी दरखास्त पाना-७ साथमा कागजातका प्रतिलिपिहरू पाना-४८ ।
- मिति २०८१।१०।२८ गतेको यमकुमारी पुनले दिएको जाहेरी दरखास्त पाना-४ साथमा कागजातका प्रतिलिपिहरू पाना-४ ।
- मिति २०८१।१०।२८ गतेको कृष्ण बहादुर छन्त्यालले दिएको जाहेरी दरखास्त पाना-४ साथमा कागजातका प्रतिलिपिहरू पाना-३ ।
- मिति २०८१।१०।२८ गतेको गोरे बहादुर मगर समेतले दिएको जाहेरी दरखास्त पाना-४ साथमा कागजातका प्रतिलिपिहरू पाना-७ ।
- मिति २०८१।१०।२८ गतेको जित बहादुर पुर्जा मगर समेतले दिएको जाहेरी दरखास्त पाना-४ साथमा कागजातका प्रतिलिपिहरू पाना-२२ ।
- मिति २०८१।१०।२८ गतेको दिल कुमारी बरूवालले दिएको जाहेरी दरखास्त पाना-४ साथमा कागजातका प्रतिलिपिहरू पाना-४ ।
- मिति २०८१।१०।२८ गतेको ओम कुमारी शर्मा समेतले दिएको जाहेरी दरखास्त पाना-६ साथमा कागजातका प्रतिलिपिहरू पाना-१८ ।
- मिति २०८१।१०।२८ गतेको विश्व कुमारी शेरचनले दिएको जाहेरी दरखास्त पाना-४ साथमा कागजातका प्रतिलिपिहरू पाना-२ ।
- मिति २०८१।१०।२८ गतेको रामु सापकोटाले दिएको जाहेरी दरखास्त पाना-४ साथमा संलग्न कागजातका प्रतिलिपिहरू पाना-३ ।

फाईल नं.०७

- मिति २०८१।१०।२९ गतेको जनीकला पुर्जाले दिएको जाहेरी दरखास्त पाना-४ साथमा कागजातका प्रतिलिपिहरू पाना-३
- मिति २०८१।१०।२९ गतेको ठक बहादुर पुन समेतले दिएको जाहेरी दरखास्त पाना-४ साथमा कागजातका प्रतिलिपिहरू पाना-१८ ।
- मिति २०८१।१०।२९ गतेको रिडमाया पुर्जा समेतले दिएको जाहेरी दरखास्त पाना-४ साथमा कागजातका प्रतिलिपिहरू पाना-७ ।
- मिति २०८१।१०।२९ गतेको विशाल शाहीको जाहेरी दरखास्त पाना-५ र साथमा कागजातका प्रतिलिपिहरू पाना-५ ।
- मिति २०८१।१०।२९ गतेको दुर्गा नेपालीले दिएको जाहेरी दरखास्त पाना-३ र साथमा कागजातका प्रतिलिपिहरू पाना-३ ।
- मिति २०८१।१०।२९ गतेको श्याम बहादुर खत्री क्षेत्रीले दिएको जाहेरी दरखास्त पाना-४ साथमा कागजातका प्रतिलिपिहरू पाना-२ ।

(Handwritten signature)
जिल्ला न्यायाधिक



- मिति २०८१।१०।२९ गतेको रजिकला बि.क.ले दिएको जाहेरी दरखास्त पाना-४ साथमा कागजातका प्रतिलिपिहरू पाना-४ ।
- मिति २०८१।१०।२९ गतेको सुस्मिता खत्रीले दिएको जाहेरी दरखास्त पाना-४ साथमा कागजातका प्रतिलिपिहरू पाना-३
- मिति २०८१।१०।३० गतेको लाल बहादुर थापा मगर समेतले दिएको जाहेरी दरखास्त पाना-४ साथमा कागजातका प्रतिलिपिहरू पाना-८
- मिति २०८१।१०।३० गतेको सिता पुनले दिएको जाहेरी दरखास्त पाना-४ साथमा कागजातका प्रतिलिपिहरू पाना-२ ।

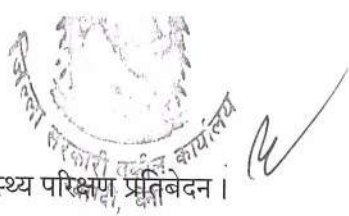
फाईल नं.०८

- मिति २०८१।११।०१ गतेको अमृता थापाले दिएको जाहेरी दरखास्त पाना-४ साथमा कागजातका प्रतिलिपिहरू पाना-४ ।
- मिति २०८१।११।०२ गतेको छमाया पुनले दिएको जाहेरी दरखास्त पाना-४ साथमा कागजातका प्रतिलिपिहरू पाना-१५ ।
- मिति २०८१।११।०२ गतेको विना पुर्जा पाईजा समेतले दिएको जाहेरी दरखास्त पाना-६ साथमा कागजातका प्रतिलिपिहरू पाना-४७ ।
- मिति २०८१।११।०२ गतेको लक्ष्मी पौडेल रिजालले दिएको जाहेरी दरखास्त पाना-३ साथमा संलग्न कागजातका प्रतिलिपिहरू पाना-४ ।
- मिति २०८१।११।०४ गतेको रूपदेवी फगामी समेतले दिएको जाहेरी दरखास्त पाना-४ साथमा कागजातका प्रतिलिपिहरू पाना-१४ ।
- मिति २०८१।११।०४ गतेको भमाया पुर्जाले दिएको जाहेरी दरखास्त पाना-२ साथमा कागजातका प्रतिलिपिहरू पाना-३ ।
- मिति २०८१।११।०४ गतेको चनमया कामीको जाहेरी दरखास्त पाना-३ र जाहेरी साथ प्राप्त कागजात पाना-३ ।

फाईल नं.०९

- मिति २०८१।१०।२७ गतेको गरिमा बिकास बैंक लिमिटेडको पत्र पत्रसाथ प्राप्त पाना-६४ का प्रतिबादीहरूको KYC र बैंक स्टेटमेण्ट समेतका कागजाहरू ।
- मिति २०८१।११।०१ गतेको प्रभु बैंक लिमिटेडको पत्र र पत्रसाथ प्राप्त पाना-११४ को प्रतिबादीहरूको KYC र बैंक स्टेटमेण्ट समेतका कागजाहरू ।
- मिति २०८१।११।०४ गते भूमि व्यवस्थापन तथा अभिलेख बिभाग, बबरमहल काठमाण्डौबाट ईमेल मार्फत प्राप्त पाना-१५ का जग्गा श्रेस्ता विवरणको प्रतिलिपी
- मिति २०८१।११।०५ गतेको चौथो पटक म्याद थपको लागी लेखिएको पत्र र पत्रमा उल्लेखित कागजातहरू ।
- मिति २०८१।११।०५ गतेको जि.स.व.का.म्याग्दी र म्याग्दी जिल्ला अदालतको म्याद थप आदेश पत्र ।
- नेपाल राष्ट्र बैंक बैंक तथा वित्तीय संस्था नियमन विभागको पत्र पाना-०२ ।
- मिति २०८१।११।०४ गतेको सिडिएस एण्ड क्लियरिङ लिमिटेडको पत्र पाना-०९ ।
- मिति २०८१।११।०६ गतेको बुद्ध ऐकेडेमी प्रा.लि.बे.न.पा.०२ लाई लेखिएको पत्र ।
- मिति २०८१।११।०६ गतेको बुद्ध ऐकेडेमीको पत्र र पत्रसाथ प्राप्त पाना-०२ को प्रमाणपत्रको प्रतिलिपी ।
- मिति २०८१।११।०६ गतेको पाना-२० को प्रतिबादी मन प्रसाद थजालीको बयान कागज ।
- मिति २०८१।११।०६ गतेको पाना-२० को प्रतिबादी रूद्र बहादुर गुरुडको बयान कागज ।
- मिति २०८१।११।०६ गतेको म्याग्दी जिल्ला अदालतको पक्राउ अनुमतीको लागी लेखिएको पत्र र अनुमती आदेश ।
- मिति २०८१।११।०६ गतेको एनएमबि क्यापिटल लिमिटेडको पत्र ।
- मिति २०८१।११।०६ गतेको अदालतको अनुमतीबाट जारी पक्राउ पुर्जा ।
- मिति २०८१।११।०६ गतेको पक्राउ दाखिला प्रतिबेदन ।

(Handwritten signature and official stamp)

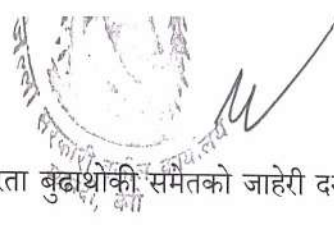


- मिति २०८१।११।०६ गतेको स्वास्थ्य परिक्षण प्रतिवेदन ।
- मिति २०८१।११।०६ गतेको थुनुवा पुर्जा ।
- मिति २०८१।११।०६ गतेको कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालय त्रिपुरेश्वर, काठमाण्डौको पत्र ।
- मिति २०८१।११।०६ गतेको मणिपाल शिक्षण अस्पताल कास्की पोखरालाई लेखिएको पत्र ।

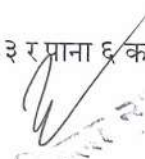
फाइल नं.१०

- मिति २०८१।११।०६ गतेको पाना-०५ को दल बहादुर पुनको जाहेरी दरखास्त र जाहेरी साथ प्राप्त पाना- २४ का कागजातहरू
- मिति २०८१।११।०६ गतेको पाना-०४ को बुद्धिमाया गर्बुजा पुनको जाहेरी दरखास्त र जाहेरी साथ प्राप्त पाना-०८ का कागजातहरू ।
- मिति २०८१।११।०६ गतेको पाना-०३ को सेती दमाईको जाहेरी दरखास्त र जाहेरी साथ प्राप्त पाना-०३ का कागजातहरू
- मिति २०८१।११।०६ गतेको पाना-०५ को सेम बहादुर रोकाको जाहेरी दरखास्त र जाहेरी साथ प्राप्त पाना-२७ का कागजातहरू
- मिति २०८१।११।०६ गतेको नन्द कुमारी पुर्जा थापा समेतको जाहेरी दरखास्त पाना-०५ र संलग्न पाना-२७ का कागजातहरू ।
- मिति २०८१।११।०६ गतेको सुनिता गर्बुजा पुन समेतको जाहेरी दरखास्त पाना-०५ र जाहेरी साथ संलग्न पाना-१७ का कागजातहरू ।
- मिति २०८१।११।०६ गतेको दुधिसरा पुर्जाको जाहेरी दरखास्त पाना-०५ र जाहेरी दरखास्त साथ संलग्न पाना-३७ का कागजातहरू ।
- मिति २०८१।११।०६ गतेको डम्बर बहादुर रोकाको जाहेरी दरखास्त पाना-०४ र जाहेरी साथ संलग्न पाना-०४ का कागजातहरू ।
- मिति २०८१।११।०६ गतेको बि प्रसाद पुन समेतले दिएको जाहेरी दरखास्त पाना-०४ र जाहेरी दरखास्त साथ संलग्न पाना-१२ का कागजातहरू ।
- मिति २०८१।११।०८ गतेको रोशनी गौतमको जाहेरी दरखास्त पाना-०३ र जाहेरी साथ संलग्न पाना-०६ का कागजातहरू
- मिति २०८१।११।०८ गतेको मिलान म्याद थपको लागि लेखिएको पत्र र पत्रमा संलग्न कागजातहरू ।
- मिति २०८१।११।०८ गतेको जि.स.ब.का.म्याग्दी र म्याग्दी जिल्ला अदालतको म्याद थप आदेश ।
- मिति २०८१।११।०८ गतेको मणिपाल शिक्षण अस्पताल पोखराबाट प्राप्त परिक्षण रिपोर्ट ।
- मिति २०८१।११।०८ गतेको पाना-०५ को हुम बहादुर बुढाथोकी समेतको जाहेरी दरखास्त र जाहेरी साथ संलग्न पाना-१३ का कागजातहरू ।
- मिति २०८१।११।०८ गतेको पाना-०३ को दीपा बुढा घर्ती मगरको जाहेरी दरखास्त र जाहेरी साथ संलग्न पाना-०४ का कागजातहरू ।
- मिति २०८१।११।०८ गतेको पाना-४ को प्रदिप थापा मगर समेतको जाहेरी दरखास्त र जाहेरी साथ संलग्न पाना-०६ का कागजातहरू ।
- मिति २०८१।११।०८ गतेको पाना-०६ को सुन्दर थापा मगर समेतको जाहेरी दरखास्त र जाहेरी साथ संलग्न पाना-३२ का कागजातहरू ।
- मिति २०८१।११।०८ गतेको पाना-०६ को मंगली थापा मगर समेतको जाहेरी दरखास्त र जाहेरी साथ संलग्न पाना-२४ का कागजातहरू ।
- मिति २०८१।११।०८ गतेको पाना-०६ को धना थजाली पन्त समेतको जाहेरी दरखास्त र जाहेरी साथ संलग्न पाना-३० का कागजातहरू ।


मन्त्रालय, स्वास्थ्य विभाग



- मिति २०८१।११।०८ गतेको पाना-०५ को सरिता बुढाथोकी समेतको जाहेरी दरखास्त र जाहेरी साथ संलग्न पाना-२३ का कागजातहरू ।
- मिति २०८१।११।०८ गतेको पाना-०३ को गिता देवी पुर्जा पुनको जाहेरी दरखास्त र जाहेरी साथ संलग्न पाना-०३ का कागजातहरू ।
- मिति २०८१।११।०८ गतेको दमती पुन समेतले दिएको जाहेरी दरखास्त पाना-६ साथमा कागजातका प्रतिलिपिहरू पाना-१८ ।
- मिति २०८१।११।०८ गतेको बिना राम्जाली समेतले दिएको जाहेरी दरखास्त पाना-५ साथमा कागजातका प्रतिलिपिहरू पाना-२३ ।
- मिति २०८१।११।०८ गतेको खड्ग बहादुर रोका समेतले दिएको जाहेरी दरखास्त पाना-४ साथमा कागजातका प्रतिलिपिहरू पाना-९ ।
- मिति २०८१।११।०८ गतेको भिम बहादुर क्षेत्री समेतले दिएको जाहेरी दरखास्त पाना-५ साथमा कागजातका प्रतिलिपिहरू पाना-२० ।
- मिति २०८१।११।०८ गतेको यौमाया पुर्जा समेतले दिएको जाहेरी दरखास्त पाना-६ साथमा कागजातका प्रतिलिपिहरू पाना-४२ ।
- मिति २०८१।११।०८ गतेको जखमति गर्बुजा समेतले दिएको जाहेरी दरखास्त पाना-४ साथमा कागजातका प्रतिलिपिहरू पाना-४ साथमा कागजातका प्रतिलिपिहरू पाना-५ ।
- मिति २०८१।११।०८ गतेको सन्तु रोका गर्बुजा समेतले दिएको जाहेरी दरखास्त पाना-६ साथमा कागजातका प्रतिलिपिहरू पाना-२८ ।
- मिति २०८१।११।०८ गतेको राधा पुर्जाले दिएको जाहेरी दरखास्त पाना-४ साथमा कागजातका प्रतिलिपिहरू पाना-२ ।
- मिति २०८१।११।०८ गतेको सर्मिला बानियाँ समेतले दिएको जाहेरी दरखास्त पाना-३ साथमा कागजातका प्रतिलिपिहरू पाना-६ ।
- मिति २०८१।११।०८ गतेको जित बहादुर रोका समेतले दिएको जाहेरी दरखास्त पाना-४ साथमा कागजातका प्रतिलिपिहरू पाना-१५ ।
- मिति २०८१।११।०८ गतेको दिपक नेपालीले दिएको जाहेरी दरखास्त पाना-३ साथमा कागजातका प्रतिलिपिहरू पाना-२ ।
- मिति २०८१।११।०८ गतेको सरिता बुढाथोकी समेतले दिएको जाहेरी दरखास्त पाना-४ साथमा कागजातका प्रतिलिपिहरू पाना-३ ।
- मिति २०८१।११।०८ गतेको कुसुम पुर्जाले दिएको जाहेरी दरखास्त पाना-२ साथमा कागजातका प्रतिलिपिहरू पाना-३ ।
- मिति २०८१।११।०८ गतेको बिमला थजालीले दिएको जाहेरी दरखास्त पाना-३ साथमा कागजातका प्रतिलिपिहरू पाना-५ ।
- मिति २०८१।११।०८ गतेको पूर्ण बहादुर खोर्जाले दिएको जाहेरी दरखास्त पाना-४ साथमा कागजातका प्रतिलिपिहरू पाना-४ ।
- मिति २०८१।११।०८ गतेको शिव बहादुर पाईजाले दिएको जाहेरी दरखास्त पाना-४ साथमा कागजातका प्रतिलिपिहरू पाना-३ ।
- मिति २०८१।११।०८ गतेको तभाया थापा समेतले दिएको जाहेरी दरखास्त पाना-४ साथमा कागजातका प्रतिलिपिहरू पाना-८ ।
- मिति २०८१।११।०८ गतेको कल्पना के.सी.ले दिएको जाहेरी दरखास्त पाना-३ साथमा कागजातका प्रतिलिपिहरू पाना-३ ।
- मिति २०८१।११।०८ गतेको हाइमती पुर्जा समेतले दिएको जाहेरी दरखास्त पाना-४ साथमा कागजातका प्रतिलिपिहरू पाना-११ ।
- मिति २०८१।११।०८ गतेको जुन कुमारी पुर्जाको जाहेरी दरखास्त पाना-३ र पाना ६ का कागजातहरू ।



- मिति २०८१।११।०९ गतेको पाना-१७ को लोकेश भन्ने लोक बहादुर पुनले गरेको बयान कागज ।
- मिति २०८१।११।१२ गतेको राधिका आचार्य सुवेदीको जाहेरी दरखास्त पाना-४ र संलग्न कागजात पाना-३ ।
- मिति २०८१।११।१२ गतेको सुशिला फगामी समेतको जाहेरी दरखास्त पाना-४ र संलग्न कागजातहरू पाना-७ ।
- मिति २०८१।११।१२ गतेको बेग बहादुर पुनको जाहेरी दरखास्त पाना-५ र संलग्न कागजातहरू पाना-२५ ।
- मिति २०८१।११।११ गतेको प्रतिबादी राज कुमार थापाले गरेको ततिम्बा बयान कागज ।
- मिति २०८१।११।११ गतेको पाना-०४ को दिलिप राम्जालीले गरेको घटना विवरण कागज ।
- मिति २०८१।११।११ गतेको पाना-०७ को गिता पुनले गरेको घटना विवरण कागज ।
- मिति २०८१।११।११ गतेको पाना-०६ को गिता थापा मगरले गरेको घटना विवरण कागज ।
- मिति २०८१।११।११ गतेको ग्लोबल आई एम ई बैंकको पत्र र पत्रसाथ प्राप्त पाना-१५९ का कागजातहरू ।
- मिति २०८१।११।११ गतेको कुमारी बैंक लिमिटेडको पत्र र पत्रसाथ प्राप्त पाना-१८ का कागजातहरू ।
- मिति २०८१।११।०४ गतेको मालपोत कार्यालय बेनी म्याग्दीको पत्र र पत्रसाथ प्राप्त पाना-०९ का कागजातहरू ।
- मिति २०८१।११।१२ गतेको पाना-०३ को पाँचौ पटक म्याद थपको लागी लेखिएको पत्र ।
- मिति २०८१।११।१२ गतेको जि.स.व.का.म्याग्दी र म्याग्दी जिल्ला अदालतको म्याद थप आदेश पत्र ।
- मिति २०८१।११।१२ गतेको पाना-०२ को पक्राउ अनुमतीको लागी लेखिएको पत्र र अनुमती आदेश ।
- मिति २०८१।११।१२ गतेको पाना-०२ को हाजिर जमानीमा छाड्ने सहमतीको लागी लेखिएको पत्र ।
- मिति २०८१।११।१२ गतेको जिल्ला सरकारी वकिल कार्यालय म्याग्दीको सहमती पत्र ।
- मिति २०८१।११।१२ गतेको जि.प्र.का.कास्कीलाई लेखिएको प्रहरी संचार ।
- मिति २०८१।११।१२ गतेको पाना-०३ को ओम बहादुर पुनले गरेको घटना विवरण कागज ।
- मिति २०८१।११।१२ गतेको पाना-०४ को हेमा थजाली श्रेष्ठले गरेको घटना विवरण कागज ।
- मिति २०८१।११।१२ गतेको पाना-०२ को प्रतिबादी पक्राउको लागी खटाई पठाइएको पत्र ।
- मिति २०८१।११।१२ गतेको पाना-०३ को बिज्ञान राज शर्मा बैरागीले गरेको घटना विवरण कागज ।
- मिति २०८१।११।१२ गतेको पाना-०२ को मातहत प्रहरीलाई लेखिएको प्रहरी संचार ।
- मिति २०८१।११।१२ गतेको पाना-०२ को अध्यागमन बिभागलाई लेखिएको पत्र ।
- मिति २०८१।११।१२ गतेको पाना-०२ को त्रिभुवन अन्तराष्ट्रिय विमानस्थललाई लेखिएको पत्र ।
- मिति २०८१।११।१२ गतेको पाना-०२ यातायात व्यवस्था बिभागलाई लेखिएको पत्र ।
- मिति २०८१।११।१२ गतेको पाना-०२ को भुमी व्यवस्थापन तथा अभिलेख बिभागलाई लेखिएको पत्र ।
- मिति २०८१।११।१२ गतेको पाना-०२ को बिद्युत बिकास बिभागलाई लेखिएको पत्र ।
- मिति २०८१।११।१२ गतेको पाना-०२ को बिमा प्राधिकरणलाई लेखिएको पत्र ।
- मिति २०८१।११।१२ गतेको पाना-०२ नेपाल स्टक एक्चेन्जलाई लेखिएको पत्र ।
- मिति २०८१।११।१२ गतेको पाना-०२ को नेपाल राष्ट्र बैंक तथा वित्तीय संस्था नियमन बिभागलाई लेखिएको पत्र ।
- मिति २०८१।११।१२ गतेको पाना-०२ को कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालयलाई लेखिएको पत्र
- मिति २०८१।११।१२ गतेको पाना-०२ को नेपाल धितो पत्र बोर्डलाई लेखिएको पत्र ।
- मिति २०८१।११।१३ गतेको जि.प्र.का.कास्कीको पत्रसाथ संलग्न जिम्मा जमानी कागज ।
- मिति २०८१।११।१३ गतेको पाना-०३ को पान कुमारी पुनले गरेको घटना विवरण कागज ।

M

