

एशियन भिलेज रिसोर्ट प्रालिका तत्कालीन अध्यक्ष शिशिर पौड्याल, हालका अध्यक्ष शशिधर शर्मासँग मेरो व्यक्तिगत चिनजान, लेनदेन रहेको केही छैन । निज शशिधर शर्मालाई मैले कर्जाको सिलसिलामा प्रधान कार्यालयमा आउँदा चिनेको हुँ । निजहरूसँग मेरो कुनै साझेदारी वा सामूहिक लगानी रहेको छैन । प्रभु बैंकको चिफ बिजनेस अफिसरको रूपमा मेरो मुख्य जिम्मेवारी बैंकको लागि बिजनेस खोज्ने, विशेष गरी बैंकका संभावित ग्राहकहरू खोजी गर्ने, मिटिङ गर्ने, बिजनेस सँग कुराकानी पश्चात कर्जा चेनमा ल्याउने, कर्जा तथा डिजिटल सेल्स को सम्बन्धमा शाखाहरूसँग समन्वय गर्ने, कर्जाहरू नियमित गराउने लगायतका काम तथा जिम्मेवारीहरू रहेका थिए । चिफ बिजनेस अफिसर रहदा कर्जा स्वीकृति गर्ने अख्तियारी समय समयमा प्रमुख कार्यकारी अधिकृतको निर्णयले परिवर्तन भई रहने गर्दथ्यो । अन्तिम समयमा अधिकतम ५० करोडसम्मको कर्जा स्वीकृति गर्ने अख्तियारी रहेको थियो । शाखाबाट उठेका कर्जाहरू शाखाको रिलेसनसिप म्यानेजर मार्फत शाखा प्रमुख हुँदै प्रदेश प्रमुख समक्ष आई प्रदेश प्रमुख मार्फत प्रधान कार्यालयको रिस्क एनालाइस, कर्जा म्यानेजर, चिफ क्रेडिट अफिसर, चिफ बिजनेस अफिसर हुँदै प्रमुख कार्यकारी अधिकृत समक्ष पेस भई प्रमुख कार्यकारी अधिकृतको स्वीकृति सीमा भित्रको भए प्रमुख कार्यकारी अधिकृतबाट स्वीकृत हुने, प्रमुख कार्यकारी अधिकृतको स्वीकृत सीमा भन्दा माथि भए सञ्चालक समिति समक्ष पेस हुने गर्दथ्यो । प्रधान कार्यालयको विभागबाट उठान भएका कर्जाहरू सम्बन्धित विभागका का रिलेसनसिप म्यानेजरबाट उठान भई विभागीय प्रमुख हुँदै रिस्क एनालाइस, कर्जा म्यानेजर, चिफ क्रेडिट अफिसर, चिफ बिजनेस अफिसर हुँदै प्रमुख कार्यकारी अधिकृत समक्ष पेस भई प्रमुख कार्यकारी अधिकृतको स्वीकृत सीमा भन्दा माथिको कर्जा सञ्चालक समितिबाट स्वीकृति हुने गर्दछ। कर्जा उठान गर्नेले कर्जाको एनालाइसिस गर्ने, कर्जा दिनको लागि उपयुक्त लागेमा कागजातहरू संकलन गरी आवश्यक प्रकृया सुरुवात गरी शाखा प्रबन्धक र विभागीय प्रमुख समक्ष पठाई विभागीय प्रमुखले रिभ्यूगरी अख्तियारी भित्र पर्ने भएमा स्वीकृत गर्ने सीमा भन्दा बाहिर भएमा अगाडी बढाउने, जेखिव्यवस्थापनक र कर्जा म्यानेजर ले कर्जा फाइलमा भएका जोखिमहरू उल्लेख गरी कागजातहरू नपुग भएमा संकलन गर्न सुझाव दिने गर्दछन्। चिफ क्रेडिट अफिसर ले रिभ्यू गर्ने, शाखा र शाखालाई आवश्यक निर्देशन दिई अपुग कागजातहरू माग गर्ने, बिजनेस मनिटर गर्ने लगायतका कार्य गर्दछन् । प्रभु बैंकबाट एशियन भिलेज रिसोर्टका तत्कालीन अध्यक्ष शिशिर पौड्याल लाई मिति सन् १३२१०२२०२३ मा ब्रिज ग्याप लोन १३ करोड र आवधिक कर्जा ४८ करोड बाहेक निज शशिधर शर्मा तथा निजको एउटै समूहमा रहेका कम्पनीहरूको नाममा अन्य के कति कर्जा प्रवाह भएको थियो सो सम्बन्धमा मलाई हाल यकिन छैन ।

एशियन भिलेज रिसोर्टको नाममा आवधिक कर्जा ४८ करोड प्रवाह गर्नको लागि प्रभु बैंकबाट सन् ०४ र १२२२०२४ मा तयार भएको कर्जा टिप्पणी मा चिफ बिजनेस अफिसर रश्मि पन्त भनी

गरेको दस्तखत मेरो आफ्नै हो । हेरी चिनी सनाखत समेत गरिदिउँ । एशियन भिलेज रिसोर्टको नाममा प्रवाह भएको आवधिक कर्जा ४८ करोडको कर्जा फाइल प्रभु बैंक लि। को मणिग्राम शाखाबाट उठान भएको कर्जा फाइल हो । उक्त कर्जा फाइल मणिग्राम शाखाका रिलेसनसिप म्यानेजर राजेन्द्र श्रेष्ठबाट उठान भई शाखा प्रबन्धक सन्तोष जवालीले सिफारिस गरी प्रधान कार्यालयको रिस्क एनालाइस एन्जल शर्मा र क्रेडिट म्यानेजर शैलेन्द्र डंगोलले रिभ्यू तथा सपोर्ट गरी प्रदेश प्रमुख दीपेन्द्र बाबु बिष्ट समक्ष पठाई दीपेन्द्र बाबु बिष्टले सपोर्ट गरी चिफ क्रेडिट अफिसर ऋवश श्रेष्ठ समक्ष पठाई ऋवश श्रेष्ठले सपोर्ट गरी म समक्ष पठाएकोमा मैले चिफ बिजनेस अफिसर को रूपमा सपोर्ट गरी प्रमुख कार्यकारी अधिकृत समक्ष पठाएकोमा प्रमुख कार्यकारी अधिकृतबाट स्वीकृत भएको हो । एशियन भिलेज रिसोर्टको नाममा प्रवाह भएको आवधिक कर्जा ४८ करोड एशियन भिलेज रिसोर्टलाई मायादेवी गा।पा ४ रुपन्देहीमा रिसोर्ट निर्माणका लागि आवश्यक पर्ने जग्गा खरिद गर्ने प्रयोजनको लागि प्रवाह गरिएको थियो ।

उक्त कर्जामा एशियन भिलेज रिसोर्ट प्रा। लि। को नाममा रहेका केही जग्गाहरू बैङ्कको नाममा दृष्ट बन्धक रोक्का राखिएको थियो । निज शिशिर पौडेलले उक्त एशियन भिलेज रिसोर्टको नाममा जग्गाहरू आए पश्चात् बैङ्कको नाममा रोक्का राख्ने भनी कबुलियतनामा गरेका थिए । सो बाहेक सुरक्षणको लागि अन्य धितोहरू बैंकको नाममा दृष्टि बन्धक रहेको थियो । निजको व्यक्तिगत जमानी समेत रहेको थियो । पछि कबुलियतनामा अनुसार समयमा बैङ्कको नाममा जग्गा दृष्ट बन्धक नभए पश्चात् बैंकले ठाडो रोक्का राखी कर्जाको सुरक्षण गरेको हो । उक्त कर्जा बापतको रकम के कसलाई के कसरी भुक्तानी दिने भनी उल्लेख भएको सम्बन्धमा लामो समय भएको कारण हा मलाई याद भएन । रकम भुक्तानी गर्ने कार्य मेरो जिम्मेवारी अन्तर्गत नपर्ने भएको हुँदा मलाई थाहा भएन । एशियन भिलेज रिसोर्टको आवधिक कर्जा ४८ करोड प्रवाह गर्नको लागि तयार भएको कर्जा टिप्पणीमा एशियन भिलेज रिसोर्टको नाममा जग्गा खरिद गर्नको लागि प्रि भुक्तानी गर्ने भनी उल्लेख रहेको थियो । कर्जा टिप्पणीमा औल्याएका सबै कुराहरूलाई स्वीकृतिको लागि सिफारिस गरेको हुँ । उक्त कर्जा टिप्पणीमा औल्याएका कुराहरू कर्जा स्वीकृति पश्चात् पनि अवलम्बन गरी कार्यान्वयन गर्ने गरिन्छ साथै केही विचलन भएमा सोही अनुसार सम्बन्धित शाखा वा विभागले प्रस्ताव गरी अख्तियारप्राप्त अधिकारीको स्वीकृति लिई कार्यान्वयन गर्ने गरिन्छ । मणिग्राम शाखाका रिलेसनसिप म्यानेजर राजेन्द्र श्रेष्ठले मिति सन् १२२०२२२०२५ को इमेल मार्फत प्रस्ताव गरी म प्रमुख व्यवसाय अधिकृतले तथा बैंकका तत्कालीन प्रमुख कार्यकारी अधिकृतले स्वीकृत गरी यस अघि स्वीकृत कर्जा टिप्पणीमा कर्जा टिप्पणीमा एशियन भिलेज रिसोर्ट खरिद गरेपश्चात् उक्त नाममा कायम हुन आउने जग्गाहरू बैङ्कको नाममा दृष्टि बन्धक भएपश्चात् मात्र स्वीकृत आवधिक कर्जा निकास र प्रवाह गर्ने उल्लेख भए तापनि हालका लागि कर्जा टिप्पणीमा उल्लिखित जग्गाहरू बैङ्कको नाममा दृष्टि

बन्धक हुनु अगावै धितोको रूपमा कायम रहने जग्गाको ५० प्रतिशत रकम मात्र प्रि भुक्तानी गरिदिने भनी भएको निर्णय सम्बन्धमा एशियन भिलेज रिसोर्टको लागि जग्गा खरिद गर्न भनी कर्जा स्वीकृत भईसकेको, ऋणीले जग्गा खरिद गर्नको लागि अग्रिम भुक्तानी दिनु पर्ने भनी अनुरोध गरी सम्बन्धित शाखाबाट सोही अनुसार अनुरोध भएकाले ऋणीले उक्त रकमबाट जग्गा खरिद गरी बैङ्कको नाममा दृष्टी बन्धक गरिदिने भनेको हुँदा सोही अनुसार नै उक्त इमेललाई सपोर्ट गरी प्रमुख कार्यकारी अधिकृत समक्ष पेस गरेको हुँ ।

ऋणीको कर्जा फाइल मणिग्राम शाखाबाट उठान भएको र ऋणीको प्रोजेक्ट समेत सोही एरियामा भएको हुँदा उक्त कर्जा फाइल प्रधान कार्यालय (परियोजना वित्त विभागबाट बैङ्कको मणिग्राम शाखामा स्थानान्तरण गरिदिने भनिएको हो । ऋणीको हाल बक्यौता रहेको १३ करोडको अन्तर(पूरक ऋणको कर्जा भाखा नाघेता पनि नयाँ आवधिक कर्जा निकास र प्रवाहका लागि स्वीकृति प्रदान गर्ने भन्ने सम्बन्धमा ब्रिज ग्याप लोनको लागि ताकेता गरिएको र उक्त आवधिक कर्जा प्रवाह नगरिएमा प्रोजेक्ट नै धराशायी भई पहिलेको ब्रिज ग्याप लोन समेत बिग्रिने भएको हुँदा सो नगरिएमा प्रोजेक्ट नै धराशायी भई पहिलेको समेत बिग्रिने भएको हुँदा सो प्रस्तावलाई सपोर्ट गरेको हुँ । सन् १२२०२२२०२५ मा मणिग्राम शाखाका रिलेसनसिप म्यानेजर राजेन्द्र श्रेष्ठले इमेल मार्फत प्रस्ताव गरी प्रमुख व्यवसाय अधिकृतको हैसियतले मैले सपोर्ट तथा बैंकका तत्कालीन प्रमुख कार्यकारी अधिकृतले स्वीकृत गरेको इमेल देखाउँदा देखे, उक्त इमेलमा सपोटेड बाइ भनी गरेको दस्तखत मेरो आफ्नो हो । हेरी चिनी सनाखत गरी दिएँ । साथै उक्त इमेलमा अप्रुभ बाइ भनी गरेको दस्तखत तत्कालीन प्रमुख कार्यकारी अधिकृत अशोक शेरचनको हो । एशियन भिलेज रिसोर्टले रिसोर्टको लागि जग्गा खरिद गर्ने भनी कर्जा माग गरेको र उक्त जग्गा खरिद गर्नको लागि रकम आवश्यक परेको र उक्त रकम प्रवाह पश्चात् जग्गा एशियन भिलेज रिसोर्टको नाममा ल्याई बैङ्कको नाममा दृष्ट बन्धक गरिदिने भनी अनुरोध गरे पश्चात् सोही अनुसार सम्बन्धित शाखाबाट इमेल मार्फत अनुरोध गरे पश्चात् जग्गा ऋणीको नाममा ल्याई बैङ्कको नाममा दृष्ट बन्धक गर्नको लागि उक्त रकम भुक्तानी गरिएको हो । प्रभु बैंक लिमिटेडको मणिग्राम शाखाका कर्जा अधिकृतले मिति सन् १०२०३ २२०२५ मा शाखा प्रमुख सन्तोष जवालीलाई र शाखा प्रमुख सन्तोष जवालीले म प्रमुख व्यवसाय अधिकृत लाई सम्बोधन गर्दै स्वीकृत ४८ करोडमध्ये ३१ करोड निकास र प्रवाह भईसकेको र हालको निवेदन बमोजिम ऋणीले प्रस्तावित जग्गा खरिदको लागि जग्गाधनीसँग बैना कागज गरेकोले ऋणीलाई बाँकी रहेको १७ करोड कर्जा पनि निकास र प्रवाह गर्ने स्वीकृतिको लागि निवेदन र सिफारिस गरेको, सम्बन्धित शाखाबाट जग्गाधनीलाई रकम दिनको लागि रकम प्रवाह गरिदिने भनी अनुरोध आएको हुँदा जग्गा धनीलाई रकम दिई जग्गा ऋणीको नाममा ल्याई बैङ्कको नाममा दृष्ट बन्धक हुने भनी उक्त रकम प्रवाह भएको हो । यस भन्दा अगाडीको रु। ३१ करोड रकम समेत

निज शशिधर शर्माले जग्गा खरिदको लागि प्रयोग गरेका थिए । सो जग्गा खरिद गरे पश्चात् सो रकम के कहाँ गयो सो सम्बन्धमा हामीलाई जानकारी हुँदैन ।

सन् १०२०३ र २०२५ मा मणिग्राम शाखाका शाखा प्रबन्धक सन्तोष ज्ञवालीले म प्रमुख व्यवसाय अधिकृत रश्मि पन्तलाई लाई सम्बोधन गर्दै लेखिएको माथि उल्लेखित इमेलको प्रतिलिपि देखाउदा देखें । उक्त इमेलमा भएको दस्तखत मध्ये बायाँ पट्टी भएको उल्लेखित इमेलको प्रतिलिपि देखाउँदा देखें । उक्त इमेलमा भएको दस्तखत मध्ये बायाँ पट्टी भएको दस्तखत मेरो आफ्नो हो भने दाहिने पट्टी भएको दस्तखत तत्कालीन प्रमुख कार्यकारी अधिकृत अशोक शेरचनको हो । हेरी चिनी सनाखत समेत गरिदिउँ ।

सम्बन्धित धनीले हस्तान्तरण गरी कम्पनी ल्याई सकेको र हस्तान्तरण गरे पश्चातका कम्पनीका धनी शशिधर शर्माले बैंकबाट लिएको कर्जा नियमित गर्ने भनी कम्पनीको संचालक समितिको निर्णय बैंक समक्ष पेस गरेको हुँदा बैंकले इमेल मार्फत स्वीकृत गरेको हो । साथै ऋणीलाई बैंकलाई थाहा नदिई कम्पनी हस्तान्तरण गरेको हुँदा उक्त कर्जा अन्य बैंकमा सार्नको लागि मौखिक रूपमा बारम्बर अनुरोध गरिएको थियो । कुनै पनि बैंकको नीति नियमहरूमा केही आंशिक कुराहरू पुरा नभएको अवस्था प्रमुख कार्यकारी अधिकृतले नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशनको अधीनमा रही सामान्य कुराहरू फेरबदल गरी कार्यान्वयन गर्न सक्ने अधिकार प्रत्यायोजन गरेको हुँदा उक्त भुक्तानी(पूर्व समेत बैंकको नीति नियम भित्र मैले सपोर्ट गरी प्रमुख कार्यकारी अधिकृतले स्वीकृत गर्नु भएको हो । क्रेडिट व्यवस्थापन प्रणाली बैंकले कर्जा प्रोसेसको लागि प्रचलनमा ल्याएको सफ्टवेयर हो । सो समयमा यो पूर्ण रूपमा सञ्चालनमा आई सकेको थिएन । ठुलो ठुलो कर्जाको फाइलहरू क्रेडिट व्यवस्थापन प्रणालीबाट नआई म्यानुअल वा भौतिक रूपमा प्रक्रिया गर्ने गरिन्थ्यो । सोही कारण उक्त कर्जाको पूर्व भुक्तानी समेत इमेल मार्फत आएको हो । प्रभु बैंक कर्जा नीतिसम्बन्धी मार्गदर्शनको छूटसम्बन्धी पुनरावलोकन, खारेजी र बचत अन्तर्गत उक्त कुरा उल्लेख रहेको छ । उल्लेखित कर्जामा सुरक्षणको लागि राखिने जग्गाहरू बैंकको नाममा दृष्ट बन्धक राख्ने भनी उल्लेख रहेको थियो तर तोकिएको समयावधि सम्म पनि ऋणीको नाममा जग्गा नामसारी नगरिएको हुँदा बैंकले माथि उल्लेखित कित्ताहरू सुरक्षणको लागि ठाडो रोक्का राखिएको हो ।

उक्त कर्जा ठाडो रोक्काको आधारमा मात्र दिइएको होइन । कर्जा स्वीकृति पश्चात् कर्जा फाइल सम्बन्धित मणिग्राम शाखामा गई मणिग्राम शाखाले रोक्का राख्ने काम गरेको हुँदा सो सम्बन्धमा मलाई यकिन भएन । माथि उल्लेखित जग्गाहरू दृष्टि बन्धक तथा ठाडो रोक्का समेत नहुनुको कारण शशिधर शर्माको नामबाट केही जग्गाहरू कित्ताकाट भई ऋणी एशियन भिलेज रिसोर्टको नाममा गएकोमा ऋणीको नाममा गएका जग्गाहरू ठाडो रोक्का भइसकेको थियो । बुटवल

हाउजिडको नाममा रहेका जग्गाहरू प्रधान कार्यालयबाट पुरानो कर्जाको लागि रोक्का रहेको कारण प्रधान कार्यालयले तत्काल फुकुवा नगर्ने भएको हुँदा रोक्का नगरिएको हो । म बैंकमा कार्यरत रहे सम्म उक्त जग्गाहरू प्रधान कार्यालयबाट रोक्का यथावत् रहेको थियो । बैंकको कर्जा नीति अनुसार धितो रोक्का नराखिएको अवस्थामा पछि रोक्का भई समर्थन हुने गरी पूर्व भुक्तानी गर्ने रकमको सिमा कर्जा स्वीकृत गर्ने अख्तियार प्राप्त अधिकारीको कर्जा स्वीकृत सीमा अनुसारको रहेको थियो । अन्य कुनै धितो नरहेको अवस्थामा ठाडो रोक्का मात्रै राखी दिनु पर्ने कर्जाको हकमा १० लाखसम्म मात्र प्रवाह गर्न मिल्छ । मिति सन् २०८१ र १० २०४ मा प्रस्ताव गरी ऋणीले मिति २०८१११२०२ मा स्वीकार गरेको कर्जा सुविधा प्रस्ताव पत्रमा उल्लेख गरे बमोजिम ऋणीले कम्पनीको नाममा जग्गा नल्याई बैंकको नाममा दृष्ट बन्धक हुन नसकेको कारण धितो सुरक्षणको लागि कम्पनीको जग्गाहरू ठाडो रोक्का राखेको लागि कर्जा सुविधा प्रस्ताव पत्र मा संशोधन गरी गरिएको हो । सो समयमा मालपोत कार्यालयले बैंकको अनुरोधमा मात्र ठाडो रोक्का नराख्ने भएको हुँदा कम्पनीको पत्रबाट बैंकको नाममा रोक्का राख्ने संशोधन गरिएको हो । मैले २०८२ सालको मङ्सिर महिना देखि बैंक छोडी सकेको हुँदा सो सम्बन्धमा मलाई जानकारी भएन । उक्त कर्जा बैंकको नीति नियम अनुसार प्रवाह भएको थियो । मैले बैंक छोड्दा सम्म ऋणीले कर्जाको किस्ता तिरी रहेका थिए । एशियन भिलेज रिसोर्टको नाममा प्रवाह भएको ४८ करोडको आवधिक कर्जा प्रभु बैंकको कर्जा नीति अन्तर्गत रही प्रवाह भएको हो ।

नेपाल राष्ट्र बैंकबाट गठित समितिले के कुन आधारमा उक्त कर्जामा पूर्व भुक्तानी गर्न मिल्दैन भनी खुलाएका हुन् सो सम्बन्धमा मलाई थाहा भएन । बैंकको धितो व्यवस्थापन निर्देशिका, २०७३ ९तेश्रो संशोधन, २०८१० मा दृष्टि बन्धक रोक्का नराखी कुनै विशेष कारणवश धितोको रूपमा कायम रहने जग्गाहरू बैंकको नाममा दृष्टि बन्धक हुन नसकेमा दृष्टि बन्धक अगावै पूर्व भुक्तानी गर्न सकिने व्यवस्था समेत उल्लेख रहेको छ । साथै प्रभु बैंकको कर्जा नीतिसम्बन्धी मार्गदर्शनको छूट, पुनरावलोकन, खारेजी तथा बचत अन्तर्गत प्रमुख कार्यकारी अधिकृतले छुट तथा परिवर्तन गर्न सक्ने भनी प्रमुख कार्यकारी अधिकृतलाई अख्तियारी प्रदान गरेको हुँदा मैले सपोर्ट गरी प्रमुख कार्यकारी अधिकृत समक्ष पेश गरेकोमा प्रमुख कार्यकारी अधिकृतबाट आफ्नो स्वीकृत सीमा भित्र रही वितरण(पूर्व गरिएको हो । एशियन भिलेज रिसोर्टको आइट मणिग्राम शाखाबाट पायक पर्ने, बिजनेस भिजिट गर्न सजिलो हुने, नजिकको शाखा भएको हुँदा साइट एट प्रोगेस सम्बन्धमा जानकारी भइ राखे, ऋणी समेत स्थानीय भएको हुँदा निजको नाफा समेत थाहा भएको हुँदा भएको हुँदा मणिग्राम शाखामा उक्त आवधिक कर्जा रु। ४८ करोडको कर्जा फाइल पठाइएको हो ।

फाइल फरवार्ड गर्न दबाब दिएको छैन । मैले मणिग्राम शाखाका शाखा प्रमुख ररिलेसनसिप म्यानेजर समेतलाई सन् १० मार्च २०२४ का दिन सम्पूर्ण कमेन्ट हटाई सीएमएस नम्बर राखी दोश्रो भुक्तानी(पूर्व को लागि इमेल गर्न दबाब दिएको छैन । शाखा प्रबन्धक सन्तोष जवालीसँग उक्त प्रोजेक्टको सम्बन्धमा धितो राखिने जग्गाहरू रोक्का भयो, भएन, रोक्का नहुनुको कारण के हो ? रोक्का कहिले सम्म हुन्छ, यसबारेमा ऋणीसँग कुराकानी भयो भएन भनी सोधेको हुँ । निजलाई उक्त इमेल फरवार्ड गर्न दबाब दिएको होइन । मैले मणिग्राम शाखालाई उक्त कर्जाको पूर्व भुक्तानी गर्ने सम्बन्धमा इमेल गर्नको लागि कुनै ताकेता तथा निर्देशन दिएको छैन ।

म प्रमुख व्यवसाय अधिकृत सीबीओ रहदा मेरो कार्यालयमा १ जना सहयोगी कर्मचारी मात्र रहने गर्दथ्यो । निजले फाईलिङ गर्ने, डेटाहरू मिलाउने काम मात्र गर्ने गर्दथे । निजले शाखा कार्यालयहरूसँग समन्वय गर्ने काम गर्दैनथे । सो समयमा कार्यरत रहेका कर्मचारीको नाम हाल मैले बिर्सिए । सीईओ कार्यालयबाट ताकेता तथा निर्देशन दिए र नदिएको सम्बन्धमा मलाई थाहा छैन । सीईओ कार्यालयमा १०२१२ जना कर्मचारीहरू कार्यरत रहेका थिए । ऋणी एशियन भिलेज रिसोर्ट प्रा। लि। ले कर्जा प्रस्ताव पत्र तथा कर्जा टिप्पणी बमोजिम रिसोर्ट निर्माणको लागि आवश्यक पर्ने जग्गाहरू निजको पारिवारिक सम्बन्ध भएका व्यक्तिहरूसँग खरिद गर्नको लागि ऋणीको खाताहरूबाट जग्गा खरिद गर्न लागिएका निजको पारिवारिक सम्बन्ध भएका व्यक्तिहरूको खातामा रकमान्तर गरेको हो । सो पश्चात् उक्त रकमहरू विभिन्न खातामा रकमान्तर गरिएको सम्बन्धमा जिम्मेवारी सम्बन्धित ऋणीको हुने गर्दछ । कर्जा रकमको दुरुपयोग भएको नभएको सम्बन्धमा अनुगमन निरीक्षण गर्ने जिम्मेवारी सम्बन्धित शाखा तथा सम्बन्धित प्रदेशको हुने गर्दछ ।

आवश्यक परेमा प्रधान कार्यालयको जोखिम विभागको कर्मचारी समेत निरीक्षणमा जाने गर्दथ्यो । व्यावसायिक स्थल निरीक्षण प्रतिवेदन सामान्यता सम्बन्धित शाखाले ३२३ महिना गर्नु पर्ने हो तर कार्य व्यवस्था, काबु बाहिरको परिस्थिति आदिको कारण ढिलो गरी हुने गर्दछ । कर्जाको दुरुपयोग गर्नु हुँदैन, कर्जाको दुरुपयोग गरेमा कानून बमोजिम कारबाही हुने गर्दछ तर प्रस्तुत कर्जाको हकमा कर्जा टिप्पणी अनुसार ऋणीको खाताबाट प्रस्तावित जग्गा धनिकाे खातामा जग्गा खरिद गर्ने प्रयोजनको लागि रकम गएको हो । सो कारणले उक्त कर्जाको रकम दुरुपयोग भएको होइन । प्रस्तावित जग्गाधनीको खातामा रकम गए पश्चात् भएका कारोबारको सम्बन्धमा सम्बन्धित ऋणीनै जिम्मेवार हुने गर्दछ । उक्त कर्जा टिप्पणी बैंकको कर्जा नीति अन्तर्गत उठान भई नियमानुसार स्वीकृत भएको हो जग्गा खरिद गर्ने उद्देश्यका लागि माग भएको कर्जामा कर्जा नीति ले दिएको अधिकार भित्र रही प्रमुख कार्यकारी अधिकृतले जग्गा खरिद गर्नकै लागि भनी पूर्व भुक्तानी गरिएको हो । पूर्व भुक्तानी भएको रकम ऋणीको खाताबाट कर्जा टिप्पणी

तथा कर्जा प्रस्ताव पत्रमा उल्लेखित प्रस्तावित जग्गा धनीको खातामा रकम गएको हुँदा उक्त कर्जा प्रवाह गैर कानुनी रूपमा भएको छैन । सीएमएस प्रयोग नगरी इमेल मार्फत प्रस्ताव तथा स्वीकृत गरिएको सम्बन्धमा सीएमएस मा यस्ता प्रकृतिका ठुला कर्जा फाईलका थप अप्रुभल र जानकारी गराईदैनथ्यो । थप अप्रुभल र जानकारी बैंकको आधिकारिक इमेल मार्फत नै गर्ने भएको हुँदा प्रस्तुत अप्रुभल र इमेलबाट गरिएको हो । प्रस्तुत कर्जाको हकमा कर्जा टिप्पणी अनुसार ऋणीको खाताबाट प्रस्तावित जग्गा धनिक खातामा जग्गा खरिद गर्ने प्रयोजनको लागि रकम गएको हो । सो कारणले उक्त कर्जाको रकम दुरुपयोग भएको होइन । उक्त कर्जा स्वीकृति तथा रकम प्रवाह गर्ने कार्य बैंकको प्रचलित नीति नियम अनुसार नै भएको छ । यदि कुनै प्रावधानहरू भुलवश अवलम्बन नगरिएको भए बैकिङ्ग कसुर तथा सजाय ऐन अन्तर्गत नभई नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशिका बमोजिम हुनु पर्ने हो ।

प्रस्तावित जग्गाधनीको खातामा रकम गए पश्चात् भएका कारोबारको सम्बन्धमा सम्बन्धित ऋणी नै जिम्मेवार हुने गर्दछ । हाल पनि सुरक्षणको रूपमा ठाडो रोक्का यथावत् रहेको छ । मैले बैंकको नीति नियम, कर्जा नीति निर्देशिका, बैंकको कोड अफ कन्डक्ट तथा आफ्नो पदीय जिम्मेवारी भित्र रही काम गरेको हुँ । ऋणीको प्रभावमा परि, आर्थिक लाभ, दान, उपहार लिई काम गरेको होइन । मैले नियमानुसार आफ्नो जिम्मेवारी अनुसारको काम गरेको हुँ । मिति २०८३२०४२१३ गतेको प्रहरी प्रतिवेदनसाथ दाखिला भएको मोबाइल नं। ९७०५४७७५१४ प्रयोग भएको सुन्तला रंगको आइफोन १७ प्रो म्याक्स मोबाइल थान १ मेरो आफ्नै हो भन्ने समेत ब्यहोराको बयान ।