

Respected Sir,

Please find the facts for non-Sanction of Loan as per our current pre sanction inspection report dt:- 26-07-2019.

Mr. Dinesh Prasad Gupta, prop:- M/S Shiv Shakti Traders, resident of Sunderganj, is running a small unit of Galla & Khad. His father, Yamuna Saw is running the unit of khad and Mr. Dinesh Gupta is running a Galla trade. During inspection, it is found that he has a stock of Rs. 5-6 Lakhs Khad and 1-1.5 Lakhs Grains approx. with their unit and against these Stock, he has already taken a cash credit Loan of Rs. 900000/- (Nine Lakhs only) from PNB, Rishiap Branch.

Mr. Gupta has not any planning about expansion of his business and satisfactory answer to invest the Loan of Rs. 45.60 Lakhs. So that it is not viable to sanction a loan of Rs. 45.60 Lakhs from our end.

It is also found during inspection that he has some borrowing in market which shows diversion of funds.

Mr. Dinesh Prasad Gupta is running a saving bank a/c with NMGB, Sunder Ganj which is not active.

His firm sales figure is Rs.13800256 for the year ending 31st march 2017 and sales figure for the year ending 31st march 2018 is 63342730. Sales are increased approx 5 crore .when we asked from proponent for valid reasons for great growth in sales Y-o-Y but his reply was not justifiable and considerable.

Our Earlier encumbent had also pointed out the same facts during his pre-sanction inspection.

Regards,  
Amit Kumar  
Sr. Branch Manager  
Aurangabad Branch  
Mob. 8102095395

-----Original Message-----

From: IDM Office Aurangabad [mailto:[idsaurangabad@idsaurangabad.gov.in](mailto:idsaurangabad@idsaurangabad.gov.in)]  
Sent: Friday, September 06, 2019 3:22 PM  
To: Patna Aurangabad  
Subject: [External]FW: 999970526081902957

Warning: External Mail! Exercise caution while opening URL/attachment.

From: pgro aurangabad [aurangabadpgro@gmail.com]  
Sent: Friday, September 06, 2019 3:12 PM  
To: LHM Office Aurangabad  
Subject: Fwd: 999970526081902957



Mail originates from outside PNB !! Be vigilant before you click on a link, open attachments or reply !!!

Please find the attache file.

गोविन्द चौधरी

अपर समाहर्ता (लो० शि० नि०) - सह -

जिला लोक शिकायत निवारण पदाधिकारी

औरंगाबाद

PNB's Offering

"AVAIL OUR SECURE INTERNET BANKING FACILITY FOR 24\*7 ACCESS TO YOUR PNB ACCOUNT"

For Details :

Contact:Toll Free No. 1800-180-2222/1800-103-2222 & Tolled No. 0120-2490000

Visit: [www.pnb.in](http://www.pnb.in) no click in

For Credit Card, please call Credit Card Call Centre No. 18001802345, (Toll Free) and 0120-4616200 (Tolled No.) and visit: [www.pnbcards.no click in](http://www.pnbcards.no click in)

DISCLAIMER:

The Information transmitted in this email is solely for the addressee. It is confidential and may be legally privileged. Access to this email by anyone else is unauthorized. Any disclosure, copying, distribution or any action taken by anyone other than by the intended recipient is prohibited and may be unlawful. If you are not the intended recipient then kindly delete the mail from your system. Any opinion or views expressed in this mail may not necessarily reflect that of Punjab National Bank. The bank considers unencrypted email as an insecure mode of communication.

CAUTION: This email originated from outside of the organization. Do not click links or open attachments unless you recognize the sender and know the content is safe.

"This message contains some privileged information and is intended only for the recipient named. If you are not the named addressee of this e-mail including attachments, if any, you should not disseminate, distribute, print or copy this e-mail. Please notify us immediately by e-mail if you have received this e-mail by mistake and delete this e-mail from your system. Although Bank of India has taken reasonable precautions to ensure no viruses are present in this e-mail; Bank cannot be held responsible in any manner for any loss or damage arising from the use of this email or attachments."



सेवा में,

श्रीमान् जिला लोक शिकायत निवारण पदाधिकारी महोदय,  
औरंगाबाद (बिहार)। Email ID- aurangabadpgro@gmail.com

विषय :- विभागीय लोक शिकायत निवारण पदाधिकारी का कार्यालय, वित्त विभाग के समक्ष दी गई परिवाद अनन्य पंजीयन संख्या- 999937905081900986 से प्राप्त आवेदन दिनांक-05/08/2019 के संदर्भ में।

महाशय,

आपके कार्यालय में दिनेश प्रसाद गुप्ता प्रोपराइटर शिवशक्ति ट्रेडर्स सुन्दरगंज जिला-औरंगाबाद की कारोबार में गति प्रदान करने हेतु कार्याशील पूंजी 45 लाख 81 हजार रुपये का psbloansin59minutes.com under CGTMSC Scheme के तहत In Principle Loan Approval no-CW-AWC-72868-364836 बैंक ऑफ इण्डिया शाखा-औरंगाबाद का प्राप्त किया था। किन्तु बैंक प्रबन्धक द्वारा नियत अवधि के अन्दर Submission of documents for processing and disbursement of my loan नहीं किये जाने के विरुद्ध भेजे गये शिकायत को माननीय उपमुख्यमंत्री जी महोदय के आदेश पर राज्य लोक शिकायत प्राप्ति केन्द्र पटना को अग्रसारित किया गया था, आपके कार्यालय से प्रबन्धक बैंक ऑफ इण्डिया औरंगाबाद से स्पस्टीकरण की मांग की गई थी परन्तु आश्चर्य जनक तरीके से आपके Email.ID पर प्रबन्धक अमित कुमार वरीय शाखा प्रबन्धक के द्वारा ऋटिपूर्ण प्रतिवेदन प्रेषित की गई है जिसे श्रीमान् के कार्यालय ने दिनांक-09/09/2019 को उपलब्ध कराई है।

1. यह कि बैंक प्रबन्धक औरंगाबाद [aurangabad.patna@bankofindia.co.in](mailto:aurangabad.patna@bankofindia.co.in) के द्वारा दर्शाया गया [External] FW: 999970526081902957 पंजीयन अनन्य संख्या गलत है।
2. यह कि बैंक प्रबन्धक द्वारा Invest the loan of Rs. 45.60 लाख बिल्कुल ही गलत है क्योंकि psbloansin59minutes.com under CGTMSE Scheme के अन्तर्गत In-principle loan Approval Amount Rs. 45.81 लाख है।



3. यह कि बैंक प्रबन्धक द्वारा लिखा गया not any planning about expansion of his business and satisfactory answer के जवाब में बैंक प्रबन्धक को अवगत कराना चाहता हूँ कि आपको उपलब्ध कराई गई दस्तावेजों में sub-submission of documents for processing of my loan in para no-8,12, and 13 Documents details page no.-86,87,88,151,152,153, and 154 में कारोबार को गति प्रदान करने हेतु लोन आवेदन में कार्यशील पूंजी (Working capital) Rs. 45.81 लाख की मांग की गई है।
4. यह कि बैंक प्रबन्धक के द्वारा दिनेश प्रसाद गुप्ता का Reg no.-PMOPG/E/2019/0348397 के साथ प्राप्त आवेदन पत्र की तथ्यों को छिपाते हुये गलत तथ्य पेश किया जाना क्योंकि दिनेश प्रसाद गुप्ता प्रोपराइटर शिवशक्ति ट्रेडर्स अपने संयुक्त परिवार के सदस्यों के साथ अपना कारोबार संचालन करता है।
5. यह कि प्रबन्धक बैंक ऑफ इण्डिया औरंगाबाद के द्वारा कारोबार की पुस्तिका एवं बैंक का लेखा-जोखा का विवरण जानबुझकर नजर अंदाज करते हुये प्रस्तावित लोन को अस्वीकृत करने की साजिश की गई है, जिसका पूर्ण लेखा-जोखा की दस्तावेजीक साक्ष्य वर्ष-2017-18 की बैंक स्टेटमेंट एवं लेखा-बही पुस्तिका है।
6. यह कि यदि प्रबन्धक बैंक ऑफ इण्डिया 1 अप्रैल 2017 से 31 मार्च 2018 तक का बैंक स्टेटमेंट का अवलोकन करें या श्रीमान् के द्वारा अवलोकन किया जाए तो प्रबन्धक की गलतफहमी दूर हो जायगी क्योंकि शिवशक्ति ट्रेडर्स का कारोबार बिहार के अलावे पश्चिम बंगाल, मध्यप्रदेश, महाराष्ट्र, झारखण्ड, छत्तीसगढ़, आन्ध्रप्रदेश, गुजरात, उत्तरप्रदेश, एवं तेलंगना तक फुड ग्रेन्स में विस्तृत है जहाँ से शिवशक्ति ट्रेडर्स को बैंक के माध्यम से बिक्री-राशी प्राप्त हुई है।
7. प्रबन्धक के द्वारा आश्चर्य करना कि 31 मार्च 2017 के अंत में 13800256 और 31 मार्च 2018 के अंत में 63342730 बिक्री 5 करोड़ अधिक का जवाब बैंक-डिटेल्स ही है।



8. दर्शाया गया निरीक्षण तिथि-26.07.2019 मे स्टॉक 5-6 लाख खाद और अनाज 1.15 लाख के बिरुद्ध दिनांक-08/08/2019 को प्रबन्धक द्वारा दिया गया प्रतिवेदन एवं उनका प्रतिवेदन का जवाब दिनांक-09/08/2019 में आवेदन के द्वारा प्रेषित वकालतन नोटिस मे दर्शाया गया स्टॉक-Rs. 1472300 का जवाब अभी तक प्रबन्धक के द्वारा नहीं दी गई साबित करता है कि प्रतिवेदन गलत है।
9. यह कि प्रबन्धक आवेदक के प्रति दिनांक-09/12/2018 से ही उदासिन रवैया अपनाये हुये है क्योंकि कभी भी प्रबन्धक ने Loan sanction के सम्बन्ध मे आवश्यक Requirement के सम्बन्ध मे उचित परामर्श आवेदक को नहीं दिये यदि बचत खाता और C.C. Loan Account Loan approval में बाधा उत्पन्न करता है, जबकी बैंक प्रबन्धक को उपलब्ध कराई गई दस्तावेजो में sub-submission of documents for processing of my loan in para no.- 4, Document details page no.- 71,72 में जानकारी दी गई है साथ ही इसकी जानकारी psbloansin59minutes.com पर भी उपलब्ध कराई गई है, जो इस सम्बन्ध में कभी भी आवेदक को परामर्श नहीं दी गई वैसे Loan Approval के बाद आवेदक अपना C.C. Loan Account P.N.B. रिसीयप का बंद करने को सहर्ष तैयार है जिस सम्बन्ध में प्रबन्धक का कर्तव्य था कि उचित परामर्श देते लेकिन उल्टा आवेदक पर ही आरोप लगा रहे है जो न्याय संगत नहीं है और बैंकिंग नियम का घोर उल्लंघन है।
10. यह कि प्रबन्धक द्वारा Inspection report के दौरान MSME No-BR03B-0002245 शिवम ज्योती दाल मिल एवं कारोबार संचालन हेतु दो वाहन जिसका नं०-BR0M-1511 और BR2K-7257 का जिक्र प्रबन्धक के प्रतिवेदन में नहीं है।
11. प्रबन्धक के द्वारा आवेदक के स्थानीय प्रतिद्वन्दी के प्रभाव में आकर जानबुझकर कारोबार की रकम इधर-उधर बाजार में करने की बात गोल मटोल ढंग से करके PSbloan sin59minutes.com योजनाके तहत राशि की लौन प्रोपोजल रद्द करने की साजिश रची गई है।



12. बैंक प्रबन्धक द्वारा लगाये गये आरोप आधारविहीन है। अतः इनका प्रतिवेदन निरस्त होने योग्य है।

अतः आपसे आग्रह है कि विस्तृत छानबीन कर आवेदक की पंजीयन अनन्य संख्या-999937905081900986 से प्राप्त आवेदन का निस्तार न्याय संगत ढंग से करने की कृपा करें।

इस कार्य हेतु श्री मान का आभारी रहूँगा।

आपका विश्वासभाजन

प्रेषित :-

1. माननीय उपमुख्यमंत्री जी महोदय, पटना (बिहार)  
Email ID- [isdycmbihar@gmail.com](mailto:isdycmbihar@gmail.com)
2. राज्य लोक शिकायत प्राप्ति केन्द्र, पटना (बिहार)  
Email ID- [info-lokshikayat-bih@gov.in](mailto:info-lokshikayat-bih@gov.in)
3. Banking Ombudsman BOI, Patna (Bihar)  
Email ID- [anil.singh2@bankofindia.co.in](mailto:anil.singh2@bankofindia.co.in)
4. जोनल ऑफिस बैंक ऑफ इण्डिया, पटना (बिहार)  
Email ID- [zo.patna@bankofindia.co.in](mailto:zo.patna@bankofindia.co.in)
5. [psbloansin59minutes.com](http://psbloansin59minutes.com)  
Email ID- [banksupport@psbloansin59minutes.com](mailto:banksupport@psbloansin59minutes.com)
6. बैंक ऑफ इण्डिया, औरंगाबाद (बिहार)  
Email ID- [aurangabad.patna@bankofindia.co.in](mailto:aurangabad.patna@bankofindia.co.in)

दिनेश कुमार शुक्ला  
मो.नं- 9304932177  
गृहम + पौ. - सुन्दरगंज  
थाना - रीलीथ  
जिला - औरंगाबाद  
(बिहार)  
PIN No - 824102  
Mo. No.  
9304932177  
9113118991