

Before the Hon'ble: Enquiry Commissioner and Special Judge (Vigilance), Kozhikode



FIRST INFORMATION REPORT

(പ്രഥമ വിവര റിപ്പോർട്ട്)

(Under Section 173 BNSS)

(ഭാരതീയ നാഗരിക സുരക്ഷാ സംഹിത 173 പ്രകാരം)



1. District (ജില്ല) : Thiruvananthapuram PS (പോലീസ് സ്റ്റേഷൻ) : Special Investigation Unit-II

FIR No.(പ്രഥമ വിവര നമ്പർ) : VC.7/2025/SIU-II Year (വർഷം) : 2025

Date and Time of FIR (പ്രഥമ വിവര റിപ്പോർട്ട് തീയതിയും സമയവും) : 29/07/2025 02:35 PM

Sl No. (ക്രമ നമ്പർ)	Acts (നിയമം)	Sections (വകുപ്പുകൾ)
1	PREVENTION OF CORRUPTION ACT, 1988	13(2),13(1)(c),13(1)d
2	IPC 1860	120-B,409,420

3. (a) Occurrence of Offence (കുറ്റകൃത്യം സംഭവിച്ചത്)

1. Date From (തീയതി മുതൽ) : 23/09/2015 Date To (തീയതി വരെ) : 08/12/2015

Time From (സമയം മുതൽ) : 10:00 hrs Time To (സമയം വരെ) : 17:00 hrs

(b) Information Received at P.S (പോലീസ് സ്റ്റേഷനിൽ വിവരം ലഭിച്ചത്)

Day (ദിവസം) : 19/07/2025 Time (സമയം) : 15:00 hrs

(c) General Diary References (ജനറൽ ഡയറി സൂചന വിവരം)

Entry No (നമ്പർ) : 12-29/07/2025 Time(സമയം) : 01:16 PM

4. Type of Information (ലഭിച്ച വിവരത്തിന്റെ സ്വഭാവം)

: Written

Source of Complainant (പരാതിയുടെ ഉറവിടം)

: Directorate VACB

5. Place of Occurrence (കൃത്യസ്ഥലം)

1.

i. Direction and distance from P.S : North, 358 KM
(PS ൽ നിന്നുമുള്ള ദിശയും അകലവും)

ii. Location / Address(സ്ഥലം / മേൽവിലാസം) : KERALA FINANCIAL CORPORATION, MALAPPURAM BRACH,

- iii. In case, outside the limit of this :
Police Station, then
(പോലീസ് സ്റ്റേഷന്റെ
അധികാരപരിധിക്ക്
പുറത്താണെങ്കിൽ)

Name of P.S.(പോലീസ് സ്റ്റേഷന്റെ :
പേര്)

District(ജില്ല) :

State(സംസ്ഥാനം) :

6. (1). Complainant / Informant (പരാതിക്കാരൻ / വിവരം നൽകിയ ആൾ)

(a) Name(പേര്) : **MURUGESH NARENDRAN**

(b) Father's / Mother's / Husband's Name :
(പിതാവിന്റെ/ മാതാവിന്റെ/ ഭർത്താവിന്റെ പേര്)

(c) Nationality (പൗരത്വം) : **India**

(d) ID details (Ration Card, Voter ID Card, Aadhaar, Driving License, PAN) (തിരിച്ചറിയൽ രേഖകളുടെ വിശദാംശങ്ങൾ റേഷൻ കാർഡ്, വോട്ടർ ഐഡി കാർഡ്, ആധാർ, ഡ്രൈവിംഗ് ലൈസൻസ്, പാൻ)

Sl No. (ക്രമ നമ്പർ)	Id Type (തിരിച്ചറിയൽ രേഖ)	Id Number (തിരിച്ചറിയൽ രേഖ നമ്പർ)

(e) Occupation (തൊഴിൽ) :

(f) Address (മേൽവിലാസം)

Sl No. (ക്രമ നമ്പർ)	Address Type (മേൽവിലാസത്തിന്റെ തരം)	Address (മേൽവിലാസം)
1	Present Address	AMRITHA BHAVAN, CHANDANATHOPE, CHANDANATHOPE, 691014, Kollam, Kerala

(g) Land Phone Number (ഫോൺ നമ്പർ) :

(h) Mobile Number (മൊബൈൽ നമ്പർ) : **9847074490**

7. Details of known / Identifiable / Suspected / Unknown accused with full particulars (അറിയുന്ന / കണ്ടാലറിയാവുന്ന/ സംശയിക്കാവുന്ന/ അറിയാത്ത കുറ്റവാളികളെ സംബന്ധിച്ച വിശദ വിവരം)

Sl No. (ക്രമ നമ്പർ)	Name (പേര്)	Alias (അപരനാമം)	Address (മേൽവിലാസം)

1	Sri. ABDUL MANAF.C CHIEF MANAGER KERALA FINANCIAL CORPORATION MALAPPURAM BRANCH		CHIEF MANAGER, KERALA FINANCIAL CORPORATION, MALAPPURAM BRANCH, Malappuram, Kerala(Present Address)
2	Smt.MINI. T DEPUTY MANAGER(LEGAL) KERALA FINANCIAL CORPORATION MALAPPURAM BRANCH		DEPUTY MANAGER KERALA FINANCIAL CORPORATION MALAPPURAM BRANCH, Malappuram, Kerala(Present Address)
3	Sri. MUNEEER AHAMMAD. P JUNIOR TECHNICAL OFFICER KERALA FINANCIAL CORPORATION MALAPPURAM BRANCH		JUNIOR TECHNICAL OFFICER KERALA FINANCIAL CORPORATION MALAPPURAM BRANCH, Malappuram, Kerala(Present Address)
4	Sri. P.V. ANWAR OWNER OF PEE VEE AAR DEVELOPERS		OWNER OF PEE VEE AAR DEVELOPERS, MALAPPURAM, Malappuram, Kerala(Present Address)
5	Sri. SIYAD.A S/O NAJEEB ,SHARE HOLDER OF M/s MALAMKULAM CONSTRUCTIONS PVT Ltd		AMBAYATHINKAL,PERAKAMANNA (SHARE HOLDER OF M/s MALAMKULAM CONSTRUCTIONS PVT Ltd), MALAPPURAM, Malappuram, Kerala(Present Address)

8. Reason for delay in reporting by the Complainant / Informant (പരാതിക്കാരനോ/ വിവരം നൽകുന്ന ആളോ പോലീസ് സ്റ്റേഷനിൽ അറിയിക്കുവാൻ കാലതാമസം വരുത്തിയതിനുള്ള കാരണം):

9. First Information Contents (എഫ്.ഐ.ആർ ഉള്ളടക്കം)

A1 being the Chief Manager, A2 the Deputy Manager (Legal) and A3 the Junior Technical Officer of Kerala Financial Corporation (KFC), Malappuram Branch who were entrusted with the authority to process loan applications and sanctioning of loans inline with the terms and conditions of the Corporation, by abusing their official position as public servants, entered into a criminal conspiracy with A4 and A5 with a dishonest intention to cheat the KFC and in furtherance of the said criminal conspiracy, blatantly violated the terms and conditions and committed serious irregularities in the matter of sanctioning of loans, acted dishonestly by not collecting required documents to prove the financial position and income of loanees, A4 and A5, and without making proper evaluation of the repayment capacity of the parties, and without receiving adequate collateral security, allegedly sanctioned a construction loan to the tune of Rs.7.50 crores on 23.09.2015 to M/s Malamkulam Constructions Pvt. Ltd. in which A5 is the shareholder, and, A4 and A5 stood as sureties to the loan and thereby the loan amount was sanctioned which was not purposefully repaid by the company, thereby KFC sustained a loss to the tune of Rs. 16,52,27,643/- and as such A4 and A5 obtained undue pecuniary gain of the corresponding amount. In addition to this, A1 to A3 also processed and sanctioned construction loans to the tune of Rs.3.05 crores and Rs. 1,56,06,815/- respectively on 08.12.2015 to PEE VEE AAR Developers owned and operated by A4 accepting the very same collateral security furnished in the construction loan earlier sanctioned to M/s Malamkulam Constructions Pvt. Ltd. and A5 stood as surety by suppressing the fact that he was a shareholder in Malamkulam Constructions Pvt. Ltd. and also his suretyship in the previous loan, submitted a declaration to the effect that he has no other loans or liabilities in the KFC and thereafter, on the basis of the above said collateral security offered, loans were sanctioned and thereafter A4 and A5 purposefully defaulted the repayment of loan amount with interest and the KFC sustained a loss to the tune of Rs.5,78,61,174/- and as such A4 and A5 obtained undue pecuniary advantage to the like sum. In total, the Kerala Financial Corporation sustained a total loss amounting to Rs.22,30,88,817/ in connection with the irregular disbursement of the above said loans and thereby the accused persons misappropriated the loan amounts, cheated the Kerala Financial Corporation and committed criminal misconduct, breach of trust, which are offences punishable u/s 13(2) r/w 13(1)(c), 13(2) r/w 13(1)(d) of PC Act 1988 and section 409, 420, 120(B) of the Indian Penal Code.

10. Action taken: Since the above information reveals commission of offence(s) u/s as mentioned at Item No. 2

(സ്വീകരിച്ച നടപടി: മേൽ വിവരിച്ച റിപ്പോർട്ട് പ്രകാരം രണ്ടാം ഇനത്തിൽ കാണിച്ചിരിക്കും പ്രകാരമുള്ള വകുപ്പുകൾ

അനുസരിച്ചുള്ള കറകൃത്യം നടന്നിരിക്കുന്നു:

Directed to take up the Investigation / Performing Self
Investigation (അന്വേഷണം നടത്താനുള്ള നിർദ്ദേശം
നൽകി/സ്വയം അന്വേഷണം)

:

Name of I.O (അന്വേഷണ ഉദ്യോഗസ്ഥന്റെ പേര്)

:

Anilkumar T

Rank (പദവി)

:

Deputy Superintendent of Police

PEN (പെൻ)

:

333609

F.I.R.read over to the complainant / informant,admitted to be correctly recorded and a copy given to
the complainant / informant free of cost (പ്രഥമ വിവര റിപ്പോർട്ട് പരാതിക്കാരനെ/ വിവരം നൽകിയ
ആളിനെ വായിച്ചു കേൾപ്പിച്ചു. ശരിയായ വിവരമാണ് രേഖപ്പെടുത്തിയതെന്ന് സമ്മതിച്ചു. റിപ്പോർട്ടിന്റെ ഒരു
പകർപ്പ് പരാതിക്കാരനും /വിവരം നൽകിയ ആളിനും സൗജന്യമായി നൽകി) R.O.A.C (ആർ.ഒ.എ.സി)