

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

**FIRST INFORMATION REPORT****(പ്രമുഖ വിവര റിപ്പോർട്ട്)**

(Under Section 173 BNSS)



(കാര്യക്രമ നാശിക്കുന്നതുകൂടി 173 പ്രകാരം)

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

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

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

2.

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 (കുറക്കുന്ന സംഭവിപ്പ്)

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 സ്റ്റോക്കിൽ വിവരം ലഭിച്ചത്)

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

(c) General Diary References (ഇന്തിരാ വരുത്തി സ്വന്തനാമ്പര്യം)

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

4. Type of Information (ലഭിച്ച വിവരങ്ങൾക്ക് സ്വന്തം) : Written

Source of Complainant (പരാതിയുടെ ഉറവിടം) : Directorate VACB

5. Place of Occurrence (കുറക്കുന്ന സ്ഥലം)

1.

i. Direction and distance from P.S : North, 358 KM
(P.S നിന്നും ദൂരം അല്ലെങ്കിൽ അകലെ)

ii. Location / Address (സ്ഥലം / മെജ്ജിലാസം) : KERALA FINANCIAL CORPORATION, MALAPPURAM BRANCH,

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

Name of P.S(പോലീസ് സ്റ്റേഷൻ) :
 പേര്

District(ജില്ല) :
 കൊല്ലം

State(സംസ്ഥാനം) :
 കേരളം

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

(a) Name(പേര്) : MURUGESH NARENDRAN

(b) Father's / Mother's / Husband's Name :
 (പിതാവിൻ്റെ/ മാതാവിൻ്റെ/ ഭർത്താവിൻ്റെ പേര്)

(c) Nationality (പ്രാദേശ്യം) : India

(d) ID details (Ration Card, Voter ID Card, Aadhaar, Driving License, PAN) (തിരിച്ചറിയൽ രേഖകളുടെ വിവരങ്ങൾ രേഖൻ കാർഡ്, വോട്ടർ ഐഡി കാർഡ്, ആട്ടാർ, പാൻ എല്ലാംസിൽ, പാൻ)

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

(e) Occupation (തൊഴിൽ) :

(f) Address (മെത്തവിലാസം)

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

(g) Land Phone Number (ഹോണ്ട് നമ്പർ) :

(h) Mobile Number (മൊബൈൽ നമ്പർ) : 9847074490

7. Details of known / Identifiable / Suspected / Unknown accused with full particulars (അറിയാവുന്ന / കണ്ണാടിയാവുന്ന/സംശയിക്കാവുന്ന/അറിയാത്ത കൂടുതലിക്കുള്ള സംബന്ധിച്ച വിവരം)

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

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. MUNEER 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 ആളും പ്രാഥമ്യ ദ്രോഖനിൽ അരിയക്കുവാൻ കാലത്താക്കും വരുത്തിയതിനും കാരണം):

9. First Information Contents (എഫ്.എൽ.ഓ. 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

(സ്വകാര്യ നടപടി: മേൽ വിവരിച്ച നിബന്ധിത് പ്രകാരം നേരം മുന്നോൻ കാണിച്ചിട്ടും പ്രകാരമുള്ള വകുപ്പുകൾ

അനുസരിച്ച് കൂടുതും നടന്നതിനാൽ:

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

Name of I.O (അനേകം 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 (പ്രമുഖ വിവര റിപ്പോർട്ട് പരാതിക്കാരനെ/ വിവരം നൽകിയ ആളിനെ വായിച്ചു കേൾപ്പിച്ചു. ശരിയായ വിവരമാണ് രേഖപ്പെടുത്തിയതെന്ന് സമ്മതിച്ചു. റിപ്പോർട്ടിന്റെ ഒരു പകർപ്പ് പരാതിക്കാരനും /വിവരം നൽകിയ ആളിനും സാജ്ജുമായി നൽകി) R.O.A.C (ആർ.ഓ.എ.സി)