दिनांक: 17/11/2026

श्रीमती रोहिणी टारजेन खलको, उम्र 46 वर्ष, व्यवसाय – शिक्षिका, निवासी – रेलवे ब्लॉक-8, बिल्डिंग नंबर-9, फ्लैट नंबर-7, तीसरी मंजिल, रेलवे ऑफिसर्स क्वार्टर्स, माझगांव, भायखला-पूर्व, मुंबई – 400010। मोबाइल नंबर एवं आधार कार्ड नंबर दस्तावेज में उल्लिखित हैं।

मैं उपरोक्त विवरण के अनुसार हूँ तथा ऊपर बताए गए पते पर वर्ष 2019 से निवास कर रही हूँ। मेरे साथ मेरे पति जिनका नाम टारजेन है, उम्र 54 वर्ष, दो बेटे जिनके नाम बेटेविस्ट, उम्र 22 वर्ष तथा बेटी जिसका नाम रेखा, उम्र 19 वर्ष है, सभी एक साथ रहते हैं। मेरे पति टारजेन सेंट्रल रेलवे मुख्यालय, सी.एस.टी., मुंबई में एक्जीक्यूटिव इंजीनियर के पद पर नौकरी करते हैं। मैं घर पर बच्चों को क्लासेस देती हूँ। उससे मिलने वाली आमदनी से हमारा घर का खर्च चलता है।

वर्ष 2014 से लेकर वर्ष 2020 तक रोहिणी ट्यूटोरियल्स नाम से भायखला-वेस्ट, मुंबई में क्लास चलाती थी। उक्त क्लास में 11 शिक्षक थे। उनमें से एक शिक्षक का नाम रामानंद साहू, उम्र 42 वर्ष, निवासी खारघर, मुंबई है, जो मेरी क्लास में वर्ष 2014 से नौकरी करते थे।

इसके बाद वर्ष 2020 से कोरोना के कारण मेरी क्लास बंद हो गई। वर्ष 2022 में शिक्षक रामानंद साहू ने मुझसे संपर्क किया और कहा कि वे पैसे निवेश करने के लिए डी.जी.सी.एक्स., मलेशिया की कंपनी फॉरेक्स और क्रिप्टो में ट्रेडिंग करते हैं। मैं यदि इस कंपनी में पैसे निवेश करती हूँ तो मुझे 4 प्रतिशत का लाभ मिलेगा, ऐसा उन्होंने बताया।

इसके बाद जनवरी 2023 में मैंने 5,00,000/- रुपये की नकद रकम रामानंद साहू को बताकर उन्हें दे दी। तब उन्होंने मेरे मोबाइल में उक्त कंपनी का एप्लिकेशन इंस्टॉल करके दिया। उसमें मेरी 55,555/- यू.एस.डी.टी. जमा हुई और हर महीने 4 प्रतिशत लाभ यू.एस.डी.टी. में जमा होता हुआ दिखाई देता था।

उक्त लाभ मैं एक-दो बार निकालती थी। उस समय रामानंद साहू मुझे नकद रकम लाकर देते थे। तब से रामानंद साहू के ऊपर मेरा विश्वास बना हुआ था।

इसके बाद वर्ष 2023 में रामानंद साहू ने फोन करके मुझे रूसी कंपनी XPO.ru में निवेश करने के लिए कहा। इसमें निवेश करने पर 8 से 10 प्रतिशत तक लाभ मिलने वाला बताया।

उसके बाद विश्वास करके दिनांक 06/10/2023 को मैंने अपने बैंक ऑफ बड़ौदा खाते से, खाता संख्या (दस्तावेज में उल्लिखित), 1,00,000/- रुपये रामानंद साहू के बताए गए मोबाइल नंबर (दस्तावेज में उल्लिखित) पर गूगल पे के माध्यम से भेज दिए।

तब उन्होंने मुझे गूगल प्ले स्टोर से XPO.ru नाम का निवेश एप्लिकेशन डाउनलोड करने के लिए कहा।

इसके बाद जनवरी 2024 में मेरे नाती/रिश्तेदार छत्तीसगढ़ से तथा मेरे बच्चे हमारे घर पर धार्मिक संस्कार के कार्यक्रम के लिए आए हुए थे। उस समय रामानंद साहू मेरे घर आए और हम सभी को XPO.ru नाम की रूसी कंपनी में निवेश करने के फायदे बताए तथा हमें उक्त कंपनी में निवेश करने के लिए प्रेरित किया।

तब मेरे घर के कुल 15 लोगों ने छोटी-बड़ी रकम मिलाकर लगभग 5,00,000/- रुपये रामानंद साहू के माध्यम से निवेश किए थे।

दिनांक 09/03/2024 को होटल थ्री स्टार, खारघर, नवी मुंबई में जयपुर से सुनील अग्रवाल और ब्रजेश पांडे आए हुए थे। उन्होंने उक्त मीटिंग में XPO.ru नाम की रूसी कंपनी के कामकाज के बारे में प्रोजेक्टर लगाकर कंपनी के इंडेक्स मैनेजर, ट्रेडिंग कैसे होती है, फॉरेक्स और क्रिप्टो में ट्रेडिंग कैसे करते हैं, उससे रिटर्न कैसे मिलता है, इसके बारे में जानकारी दी।

उस समय सुनील अग्रवाल ने बताया कि उनकी बेटी रूस में एम.बी.बी.एस. कर रही है। उक्त कंपनी भी रूस में है और उन्होंने रूस में रहकर उक्त कंपनी को भेंट दी है।

उक्त कंपनी के कारण हमारे वारिसों को कितने फायदे होंगे, इसकी जानकारी दी गई। उक्त मीटिंग में लगभग 400 लोग मौजूद थे।

उस समय मैंने सुनील अग्रवाल से कुछ प्रश्न पूछे थे। तब उन्होंने मेरे प्रश्नों के उत्तर दिए और बताया कि यदि आप इसमें अपने नजदीकी लोगों को निवेश करने के लिए कहेंगे, तो आपको रेफरल ...

उन्हें बेनिफिट्स भी मिलेंगे, ऐसा बताया। इसके बाद सुनील अग्रवाल मेरे संपर्क में आए। तब सुनील अग्रवाल ने बताया कि वे उक्त कंपनी में बड़े पद पर काम करते हैं।

इसके बाद दिनांक 25/09/2024 को रामानंद साहू ने खारघर, नवी मुंबई में एक होटल में (होटल का नाम मालूम नहीं है) एक मीटिंग आयोजित की थी। उक्त मीटिंग में सुनील अग्रवाल ने मुझे फोन करके 20 लोगों को मीटिंग में लाने के लिए कहा था। लेकिन मेरे यहाँ शिक्षक के रूप में काम करने वाले परदेश अंसारी, उनका बेटा, मीना सिंघल, उनकी पत्नी अनिल सिंघल को लेकर मीटिंग में उपस्थित हुए।

उस समय सुनील अग्रवाल ने मुझे खाने के दौरान बातचीत करते हुए रामानंद साहू की मदद से मुंबई का कारोबार संभालने के बारे में तथा आगे निवेश की दर बढ़ाने के लिए कहा, जिससे हमें रेफरल इनकम मिलेगी, ऐसा बताया।

इसके बाद मई 2024 से मैं मुंबई और छत्तीसगढ़ में लोगों से मिलकर उन्हें XPO कंपनी का महत्व समझाकर कंपनी में निवेश करने के लिए कहती थी। इस प्रकार मेरे संपर्क से 21 निवेशक तैयार हुए। उनके नाम निम्नानुसार हैं:

1. रजनी तिर्के (छत्तीसगढ़), मोबाइल नंबर – 6260370243
2. रितिका तिर्के (छत्तीसगढ़), मोबाइल नंबर – 9630044408
3. रवीना तिर्के (छत्तीसगढ़), मोबाइल नंबर – (मूल दस्तावेज में उल्लिखित)
4. अल्फ्रेड लुकस (छत्तीसगढ़), मोबाइल नंबर – (मूल दस्तावेज में उल्लिखित)
5. मीना सिंघल (मुंबई), मोबाइल नंबर – (मूल दस्तावेज में उल्लिखित)
6. केकलेटस खलको (छत्तीसगढ़), मोबाइल नंबर – (मूल दस्तावेज में उल्लिखित)
7. निकेत खलको (छत्तीसगढ़), मोबाइल नंबर – (मूल दस्तावेज में उल्लिखित)
8. निकिता खलको (छत्तीसगढ़), मोबाइल नंबर – (मूल दस्तावेज में उल्लिखित)
9. परदेश अंसारी (मुंबई), मोबाइल नंबर – 9920843432
10. हरित मिंज (छत्तीसगढ़), मोबाइल नंबर – (मूल दस्तावेज में उल्लिखित)
11. निहार मिंज (छत्तीसगढ़), मोबाइल नंबर – (मूल दस्तावेज में उल्लिखित)
12. प्रियांका लकड़ा (छत्तीसगढ़), मोबाइल नंबर – (मूल दस्तावेज में उल्लिखित)
13. रेणुका कुमार (मुंबई), मोबाइल नंबर – (मूल दस्तावेज में उल्लिखित)
14. शैला सोनावणे (मुंबई), मोबाइल नंबर – (मूल दस्तावेज में उल्लिखित)
15. माला मिंज (छत्तीसगढ़), मोबाइल नंबर – (मूल दस्तावेज में उल्लिखित)
16. यश तिर्के (छत्तीसगढ़), मोबाइल नंबर – (मूल दस्तावेज में उल्लिखित)
17. निर्मला लुईस (छत्तीसगढ़), मोबाइल नंबर – (मूल दस्तावेज में उल्लिखित)
18. जेनेट लुईस (छत्तीसगढ़), मोबाइल नंबर – (मूल दस्तावेज में उल्लिखित)
19. रवीना सिंह (मुंबई), मोबाइल नंबर – (मूल दस्तावेज में उल्लिखित)

इस प्रकार कुल 21 व्यक्तियों के नाम दिए गए हैं, लेकिन शेष दो व्यक्तियों के नाम यहाँ स्पष्ट रूप से दिखाई नहीं दे रहे हैं।

इन सभी लोगों को मैंने ऑनलाइन और नकद पैसे लेकर कुल लगभग 15,00,000/- रुपये की रकम रामानंद साहू को दी है। इसके बाद सभी निवेशकों ने स्वयं XPO कंपनी का एप्लिकेशन डाउनलोड कर लिया था।

अगस्त 2024 में

मेरे अगस्त 2024 में पूरे भारत से 10,000/- USDT से अधिक निवेश करने वाले निवेशकों को मुफ्त में दुबई और मलेशिया में मीटिंग के लिए लेकर गए थे।

उक्त मीटिंग में रामानंद साहू, उनकी बहन तथा उनके मित्र और भारत के अन्य निवेशक मीटिंग में गए थे। तब रामानंद साहू ने मुझे मीटिंग का वीडियो दिखाकर विश्वास दिलाने के लिए कहा था।

उक्त मीटिंग में रजत शर्मा, विजय मौर्य, ईश्वर वर्मा, सुहेर सैन, सुहेर बरकत, सुनील पाटील आदि हजार लोग थे।

तब रामानंद साहू ने मुझे मीटिंग का वीडियो दिखाया था। उसमें प्रोजेक्टर पर जूम मीटिंग के माध्यम से हरि पुरुषोत्तम नाम का व्यक्ति दिखाई दे रहा था। वह स्वयं को कंपनी का वाइस प्रेसिडेंट, जे.पी. मॉर्गन, सिंगापुर का बताकर कह रहा था कि उनका बैंक ही XPO.ru नाम की रूसी कंपनी का ऑडिट कर रहा है। इस बात से मेरा उन पर विश्वास हो गया।

उस समय रामानंद साहू की रजत शर्मा से मुलाकात हुई थी और उसके बाद रजत शर्मा का रामानंद साहू तथा उनके निवेशकों के साथ संपर्क हुआ।

इसके बाद मेरे सितंबर 2024 से रजत शर्मा, रामानंद साहू और उनके निवेशकों की जूम मीटिंग होती रहती थी। उस मीटिंग में मैं भी शामिल होती थी।

उस मीटिंग में जब रजत शर्मा ने किसी को कुछ शंका होने पर पूछने के लिए कहा, तब मैंने अपनी शंका बताई। उसके बाद रजत शर्मा ने मेरे द्वारा पूछे गए सवालों के जवाब दिए थे।

अक्टूबर 2024 में

अक्टूबर 2024 में जिन निवेशकों ने 10,000/- USDT से अधिक निवेश किया था, उन्हें दुबई में वर्ल्ड ट्रेड सेंटर में होने वाले बड़े मनी एक्सपो शो के लिए बुलाया गया था। उसके लिए बातचीत करके बताया गया था कि

इसके बाद रामानंद साहू ने उक्त XPO.ru नाम की रूसी कंपनी की कंपनी में इन्वेस्टमेंट सिखाने वाले रजत शर्मा से मेरी मुलाकात करवाई थी। उन्होंने मुझे दुबई आने के लिए कहा था। तब कंपनी की ओर से दुबई में होने वाली रशियन कंपनी की मीटिंग में शामिल होने के लिए कहा गया था। यह कार्यक्रम दिनांक 04/10/2024 से 06/10/2024 तक दुबई में आयोजित किया गया था।

उक्त मीटिंग में पूरे भारत से 400 भारतीय निवेशक तथा निवेशक प्रतिनिधि शामिल हुए थे। उक्त मीटिंग में रूसी कंपनी के बारे में जानकारी दी गई थी। उनकी सरकार के बारे में बताया गया था। कंपनी की गतिविधियों के बारे में जानकारी दी गई थी। उक्त मीटिंग में सभी निवेशकों को शामिल होने के लिए कहा गया था।

तब उक्त कंपनी XPO.ru नाम की रूसी कंपनी में निवेश करने के लिए कहा गया था। उस समय मैंने मुंबई एयरपोर्ट पर 1,00,000/- रुपये रामानंद साहू को दिए थे तथा मेरे 90,000/- रुपये यू.एस.डी.टी. के रूप में ऑनलाइन दिए थे। इस प्रकार कुल 1,90,000/- रुपये का निवेश किया था। इसके अलावा मैंने अपने पति के 3,00,000/- रुपये भी जमा किए थे। इस प्रकार कुल मिलाकर मैंने उक्त XPO.ru नाम की रूसी कंपनी में 90,00,000/- रुपये का निवेश किया था, ऐसा मेरे बयान में उल्लेख है।

उक्त समय तक रामानंद साहू उक्त XPO.ru नाम की रूसी कंपनी के इनलाइट मेंबर (Elite Member) बन चुके थे। उन्हें रजत शर्मा ने मुझे किसी तरह समझाकर दुबई लाने के लिए कहा था। वहाँ पहुँचने पर मैंने देखा कि रूसी कंपनी के स्टॉल लगे हुए थे। वहाँ संस्था की ओर से 04.00 बजे प्रेजेंटेशन रखा गया था। दुबई में रजत शर्मा ने 400 भारतीयों के लिए एक कार्यक्रम का आयोजन किया था।

उस स्थान पर कंपनी के उन एलीट मेंबर्स का सम्मान किया गया, जिन्होंने अपने माध्यम से अधिक निवेशक जोड़कर उनसे बड़ी मात्रा में कंपनी में पैसा निवेश करवाया था। वहाँ रजत शर्मा मुझसे मिलने के लिए पीछे की तरफ आए थे। तब उन्होंने मुझे मुंबई के लोगों के लिए जूम मीटिंग आयोजित करने के लिए कहा। तभी से वे मेरे संपर्क में आए थे।

उक्त स्थान पर XPO.ru नाम की रूसी कंपनी के बारे में जानकारी प्राप्त करने के बाद मेरा इस कंपनी पर अधिक विश्वास हो गया। मुंबई लौटने के बाद मैंने 1,00,000/- रुपये की नकद राशि रामानंद साहू को दी तथा मेरे 90,000/- यूएसडीटी डॉलर के बराबर बढ़ा हुआ लाभ और रेफरल इनकम मिलाकर 3,00,000/- रुपये जमा हुए थे। इस प्रकार कुल मिलाकर उक्त XPO.ru नाम की रूसी कंपनी में मेरा 90,00,000/- रुपये का निवेश हुआ था।

इसके बाद रजत शर्मा ने रामानंद साहू को बताया कि जिन-जिन स्थानों पर उनके निवेशक हैं, उन सभी के लिए रजत शर्मा के सहयोगी सेमिनार आयोजित करेंगे।

तब मेरे रिश्तेदार छत्तीसगढ़ में रहते थे। वहाँ दिनांक 06/12/2024 को रजत शर्मा ने स्वयं जाकर सेमिनार आयोजित किया था। उक्त सेमिनार में रजत शर्मा, विजय मौर्य, रामानंद साहू, मैं तथा अन्य निवेशक उपस्थित थे।

उस सेमिनार में रजत शर्मा का इंटरव्यू लेने के लिए मुझे कहा गया था, इसलिए मैंने रजत शर्मा का इंटरव्यू लिया। उस समय मैंने रजत शर्मा से पूछा कि XPO कब बंद हो सकती है?

इस प्रश्न पर वहाँ उपस्थित विजय मौर्य ने कहा कि यदि ऐसा हुआ तो इसकी जिम्मेदारी मैं लेता हूँ और आपका पूरा पैसा वापस कर दूँगा।

मार्च 2025 में

मार्च 2025 में मेरी डी.जी.सी.एक्स. (DGCX), मलेशिया कंपनी के एप्लिकेशन में 5,555/- यूएसडीटी के बढ़कर 96,666/- यूएसडीटी डॉलर हो गए थे (भारतीय मुद्रा में लगभग 14,19,890/- रुपये)।

उक्त यूएसडीटी डॉलर रामानंद साहू की मदद से मैंने XPO एप्लिकेशन में भेजे थे। उक्त महीने में XPO एप्लिकेशन में मेरे निवेश पर लाभ और रेफरल इनकम मिलाकर 26,00,000/- रुपये जमा हुए थे।

अप्रैल 2025 तक

अप्रैल 2025 तक मेरे माध्यम से कुल 500 से अधिक निवेशक तैयार हो गए थे। उन्होंने भी स्वयं XPO.ru का एप्लिकेशन डाउनलोड करके उसमें निवेश करने की प्रक्रिया सीखी। इसके बाद उन्होंने स्वयं यूएसडीटी डॉलर में निवेश करना शुरू कर दिया।

लेकिन वे सभी मेरे रेफरेंस के माध्यम से कंपनी से जुड़े हुए थे, इसलिए मुझे उनका कमीशन मिलता था।

उसमें टीम लीडर के रूप में यदि कंपनी को 9,00,00,000/- रुपये का बिजनेस मिलता था, तो टीम लीडर को उसका एक प्रतिशत कमीशन मिलता था। इस प्रकार मुझे भी एक प्रतिशत कमीशन मिलना शुरू हो गया था।

मेरे माध्यम से कंपनी को 500 से अधिक निवेशक तथा 9,00,00,000/- रुपये से अधिक का निवेश प्राप्त होने के कारण मुझे दिनांक 18/04/2025 को हाईलाइट मेंबर बनाया गया, ऐसा रामानंद साहू ने मुझे बताया था।

इसके बाद रजत शर्मा सीधे मुझसे संपर्क करने लगे। मई 2025 से रजत शर्मा मेरे निवेशकों की जूम मीटिंग आयोजित करते थे। वे उन्हें बताते थे कि उन्हें बहुत बड़ा लाभ होने वाला है तथा और अधिक निवेशक जोड़कर लाने पर कमीशन मिलने का प्रलोभन देते थे।

वे बताते थे कि इस प्लेटफॉर्म पर हम काम करेंगे और हमारे बच्चे भी काम करेंगे तथा इसका फायदा हमारे बच्चों को भी मिलेगा।

इसके बाद से मेरे निवेशकों ने अचानक अपने संपर्क में आने वाले लोगों को कंपनी से जोड़ना शुरू कर दिया।

1. निवेश की कार्यप्रणाली (Investment Procedure)

सदस्यों को निवेश करवाने की प्रक्रिया इस प्रकार होती थी कि निवेशक अपने नीचे नकद रकम जमा करते थे। उनकी टीम लीडर के पास यह रकम जमा होती थी। इसके बाद टीम लीडर अपने नीचे के सदस्यों से रकम लेकर उनके नीचे के एलीट मेंबर्स के पास जमा करते थे।

इसके बाद एलीट मेंबर्स सदस्यों से पैसे लेकर प्राइम एलीट मेंबर के पास जाते थे और पैसे सौंपते थे। तब प्राइम एलीट मेंबर संबंधित एलीट मेंबर्स अथवा टीम लीडर के क्रिप्टो वॉलेट में यू.एस.डी.टी. ट्रांसफर करते थे।

इसके बाद एलीट मेंबर अथवा टीम लीडर संबंधित निवेशकों के यूएसपीओ (USPO) के ऐप में यूएसडीटी ट्रांसफर करते थे।

कभी-कभी टीम लीडर प्राइम एलीट मेंबर के पास जाकर स्वयं लेन-देन करते थे और स्वयं निवेशकों को यूएसडीटी ट्रांसफर करते थे। कभी टीम लीडर की टीम के निवेशक आपस में एक-दूसरे के साथ लेन-देन करके एक-दूसरे को यूएसडीटी डॉलर ट्रांसफर करते थे।

इसके अलावा, यदि कोई निवेशक ऑनलाइन पैसे एलीट मेंबर को ट्रांसफर करता था, तो एलीट मेंबर के पास यूएसडीटी होने पर वह अपने यूएसपीओ ऐप से संबंधित निवेशक को डॉलर ट्रांसफर करता था। यदि उसके पास यूएसडीटी नहीं होती थी, तो वह दूसरे निवेशक को नकद अथवा ऑनलाइन पैसे देकर उसके माध्यम से संबंधित निवेशक को डॉलर भेजने के लिए कहता था।

2. कंपनी के पदाधिकारियों एवं निवेशकों की संरचना

उक्त XPO कंपनी में डायरेक्टर रजत शर्मा, विजय मौर्य, ईश्वर वर्मा, ब्रिजेश पांडे और सुनील अग्रवाल थे।

उनके अधीन प्राइम एलीट मेंबर थे। उनके अधीन एलीट मेंबर, एलीट मेंबर के नीचे उनके द्वारा तैयार किए गए टीम लीडर तथा टीम लीडर के अधीन उनके द्वारा तैयार किए गए निवेशक थे।

उक्त निवेशकों के माध्यम से भी यदि कोई व्यक्ति अधिक से अधिक निवेशक जोड़ता था, तो वह भी एलीट मेंबर बन जाता था।

इस प्रकार निवेश का यह चक्र चलता रहता था।

3. जुलाई 2025 में जयपुर कार्यक्रम

जुलाई-2025 में रजत शर्मा का जन्मदिन जयपुर, राजस्थान में मनाने के लिए रामानंद साहू की टीम, परदेश अंसारी, सुरभी श्रीवास्तव, अल्फ्रेड लुईस और शिल्पा गुप्ता आदि लोग गए थे।

तब उक्त निवेशक मुझे बुलाकर रजत शर्मा के साथ ले गए थे।

उस समय रजत शर्मा ने बताया कि अगली बार सितंबर-2025 में थाईलैंड में सेलिब्रेशन आयोजित किया जाएगा। उसके लिए सभी को 10,000/- यूएसडीटी डॉलर निवेश करना शुरू करने के लिए कहा।

इसके अलावा एलीट मेंबर्स को पहले 10,000/- यूएसडीटी डॉलर निवेश करने के लिए कहा गया। ऐसा करने पर उन्हें लकी ड्रॉ में शामिल किया जाएगा।

इसके बाद दिनांक 08/09/2025 को 10,000/- यूएसडीटी जमा करने वाले पात्र निवेशकों को सेलिब्रेशन के लिए थाईलैंड ले जाने का खर्च एलीट मेंबर्स को उठाना था। ऐसा रजत शर्मा ने बताया था।

मेरे द्वारा 25 पात्र निवेशकों को थाईलैंड ले जाने का खर्च प्रत्येक व्यक्ति के लिए 55,000/- रुपये के हिसाब से कुल 13,75,000/- रुपये खर्च किया गया था।

दिनांक 11/09/2025 को पटाया, थाईलैंड में रजत शर्मा द्वारा एक कार्यक्रम आयोजित किया गया था। उसमें लकी ड्रॉ करके निवेशकों को निम्नलिखित पुरस्कार दिए गए:

- 4 स्कॉर्पियो-एन कार
- 4 महिंद्रा एक्सयूवी (XUV)
- 10 रॉयल एनफील्ड मोटरसाइकिल
- 20 एप्पल मैकबुक
- 50 सैमसंग स्मार्ट वॉच

तब मेरी बहन रजनी तिर्के ने लकी ड्रॉ में स्कॉर्पियो-एन मोटर कार जीती थी।

कार्यक्रम शुरू होने से पहले रजत शर्मा ने मुझे कंपनी के बड़े नेतृत्वकर्ता (लीडरशिप) सदस्यों का इंटरव्यू लेने के लिए कहा था।

इसी प्रकार वहाँ एशिया पैसिफिक हेड, यूएसपीओ मार्केट के पद पर कार्यरत एक व्यक्ति श्री विवेन प्रसर्ट का परिचय करवाकर उनका इंटरव्यू दिखाया गया था।

उसके बाद रजत शर्मा ने मुझे बताया कि अगली ट्रिप अजरबैजान (यूरोप) में आयोजित की जाएगी। इसके लिए फिर से 10,000/- यूएसडीटी डॉलर जमा करने और एलीट मेंबर बनने के लिए पहले 10,000/- यूएसडीटी जमा करने को कहा गया। साथ ही जो पात्र निवेशक होंगे, उनका वहाँ आने-जाने का खर्च भी उठाने के लिए कहा गया।

वहाँ से मुंबई लौटने के बाद रजत शर्मा ने मेरी क्रिप्टो वॉलेट में मोटर कार खरीदने के लिए अपनी वॉलेट से 23,400/- यूएसडीटी डॉलर भेजे थे।

4. अक्टूबर 2025 में कंपनी के पदाधिकारियों का विवरण

अक्टूबर-2025 में रजत शर्मा ने बताया कि उनकी यूएसपीओ कंपनी के निम्नलिखित पदाधिकारी हैं:

1. **श्री विवेन प्रसर्ट (Viven Prasert)** – एशिया पैसिफिक हेड, यूएसपीओ मार्केट।
2. **श्री मार्कस श्वेडर (Markus Schweder)** – हेड ऑफ ब्रोकरेज ऑपरेशन, यूएसपीओ मार्केट।
3. **श्री टोबियास वेबर (Tobias Weber)** – वी.पी. फॉरेक्स ऑपरेशन, यूएसपीओ मार्केट।

1. 11 अक्टूबर 2025 – जूम मीटिंग एवं कंपनी के पदाधिकारियों का परिचय

भारतीय निवेशकों के साथ जूम मीटिंग आयोजित की जाने वाली थी। उस समय उन्होंने बताया कि पूरे भारत में 4,50,000/- निवेशक हैं। उन्हें अंग्रेजी भाषा समझ में नहीं आती है। इसलिए आप जूम मीटिंग में ऊपर बताए गए तीन व्यक्तियों का इंटरव्यू लीजिए और उनके जाने के बाद सभी निवेशकों को हिंदी में समझाइए।

इसके अनुसार दिनांक 11/10/2025 को रात 08:00 बजे जूम मीटिंग में मैंने XPO कंपनी के निम्नलिखित पदाधिकारियों का इंटरव्यू लिया:

1. श्री विवेन प्रसर्ट – एशिया पैसिफिक हेड, XPO मार्केट।
2. श्री मार्कस श्वेडर – हेड ऑफ ब्रोकरेज ऑपरेशन, XPO मार्केट।
3. श्री टोबियास वेबर – वी.पी. फॉरेक्स ऑपरेशन, XPO मार्केट।

मैंने इनका इंटरव्यू लिया और उसके बाद हिंदी भाषा में लोगों को इनके बारे में समझाया।

उस दिन तक मेरे XPO में कुल 50,00,000/- रुपये जमा हो चुके थे।

2. नवंबर 2025 – बेंगलुरु में सेमिनार

दिनांक 16/11/2025 को ईश्वर वर्मा ने XPO के कामकाज के सिलसिले में मुझे बेंगलुरु जाने के लिए कहा। उन्होंने बताया कि वहाँ के निवेशकों को हिंदी भाषा नहीं आती, बल्कि अंग्रेजी आती है। इसलिए उन्होंने मुझे अंग्रेजी में समझाकर उनका सेमिनार आयोजित करने के लिए कहा।

इसके अनुसार मेरे साथ रामानंद साहू, अनिल पाटील, सुनील पाटील और मैं वहाँ जाकर सेमिनार आयोजित करने गए।

दिनांक 09/11/2025 को बेंगलुरु में रहते समय रात को मुझे रामानंद साहू और सुनील पाटील से जानकारी मिली कि राजस्थान के भरतपुर में XPO के 5 निवेशकों को गिरफ्तार किया गया है।

तब हम सभी चिंतित होकर बैठे हुए थे।

उसी समय दिनांक 19/11/2025 को रजत शर्मा ने रामानंद साहू को संदेश भेजा कि, "तुम सभी लोग थाईलैंड आ जाओ, मुझे तुमसे कुछ बात करनी है।"

इसके अनुसार दिनांक 20/11/2025 को मैं और अन्य 40 एलीट मेंबर्स फ्लाइट से थाईलैंड के फुकेट पहुँचे।

वहाँ पहुँचने पर मुझे समझ में आया कि सीबीआई द्वारा XPO पर कार्रवाई की गई है। लेकिन वहाँ हमारी रजत शर्मा से मुलाकात नहीं हुई।

रजत शर्मा ने वीडियो कॉल करके बताया कि वे दुबई में हैं और वहाँ पुलिस उनके घर पर जाकर छापेमारी कर रही है तथा लोगों को गिरफ्तार कर रही है।

इस प्रकार हम सभी थाईलैंड में ही रुके हुए थे। लेकिन मुझे कुछ समझ में नहीं आ रहा था। इसलिए दिनांक 15/12/2025 को मैं वापस अपने घर लौट आई।

3. फरवरी 2026 – निवेशकों को पैसे वापस करने का आश्वासन

इसके बाद XPO के रजत शर्मा ने हमें और हमारे एलीट मेंबर्स को दिनांक 28/02/2026 तक सभी निवेशकों का पैसा वापस दिलाने का आश्वासन दिया।

इसलिए हमने भी सभी निवेशकों को वैसा ही संदेश भेजा।

इसके बाद दिनांक 28/02/2026 को रात 10:00 बजे तक हम पैसे वापस आने का इंतजार करते रहे, लेकिन पैसे नहीं आए।

इसके बाद मार्च 2026 से सितंबर 2026 तक XPO के रजत शर्मा, सुरेश सैनी, सुरेश बरवड, विजय मौर्य और ईश्वर वर्मा ईमेल द्वारा तथा जूम मीटिंग और वीडियो कॉल के माध्यम से निवेशकों के पैसे वापस करने का काम जोर-शोर से चल रहा है, ऐसा आश्वासन देते रहे।

लेकिन सितंबर 2026 में XPO की वेबसाइट और एप्लिकेशन बंद हो गई। उक्त एप्लिकेशन में मौजूद यूएसडीटी डॉलर भी शून्य हो गए।

तब मुझे विश्वास हो गया कि XPO के रजत शर्मा, सुरेश सैनी, सुरेश बरवड, विजय मौर्य और ईश्वर वर्मा ने हम सभी निवेशकों के साथ धोखाधड़ी की है।

उसी महीने रजत शर्मा की टीम ने पॉकेटफोलियो इन्वेस्टमेंट प्लेटफॉर्म नाम की कंपनी शुरू की और उसमें मुझे शामिल होने के लिए कई तरह के प्रलोभन दिए।

अब सुरक्षा पॉकेटफोलियो इन्वेस्टमेंट प्लेटफॉर्म नाम की कंपनी जोर-शोर से चल रही है। उसमें XPO के पीड़ित निवेशकों ने निवेश करना शुरू कर दिया है।

4. 17 अगस्त 2024 – निवेशकों का व्हाट्सएप ग्रुप एवं कुल निवेश

मैंने दिनांक 17/08/2024 को अपने माध्यम से XPO कंपनी से जुड़े हुए निवेशकों के लिए एक व्हाट्सएप ग्रुप तैयार किया था। उसमें अब तक कुल 127 निवेशक जुड़ चुके हैं।

इसमें शुरुआत में मेरे माध्यम से 21 निवेशकों ने निवेश किया था। उसके बाद उनके माध्यम से और निवेशक जुड़ते गए तथा आगे चलकर उनके संपर्क से भी अन्य निवेशक जुड़ते गए।

जब XPO की वेबसाइट बंद हो गई, तब मैंने अपनी टीम लीडर के व्हाट्सएप ग्रुप में मौजूद सभी लीडर्स को उनके निवेशकों की जानकारी देने के लिए कहा था।

इसके बाद उन्होंने अब तक अपने निवेशकों की जानकारी ग्रुप में साझा की है।

उनके द्वारा दी गई जानकारी के अनुसार कुल निवेश की रकम **11,16,48,557/- रुपये** प्राप्त हुई है।

शब्दों में: ग्यारह करोड़ सोलह लाख अड़तालीस हजार पाँच सौ सत्तावन रुपये।

इस पृष्ठ से महत्वपूर्ण जांच संबंधी तथ्य

इस बयान में कुछ महत्वपूर्ण घटनाक्रम सामने आते हैं:

क्रम	तारीख / अवधि	बयान में उल्लेखित घटना
1	11/10/2025	XPO के तीन पदाधिकारियों का इंटरव्यू
2	16/11/2025	बेंगलुरु में निवेशकों का सेमिनार
3	19/11/2025	रजत शर्मा का थाईलैंड बुलाने का संदेश
4	20/11/2025	40 एलीट मेंबर्स का थाईलैंड जाना
5	15/12/2025	वापस घर लौटना
6	28/02/2026	निवेशकों को रकम लौटाने की कथित समय-सीमा
7	सितंबर 2026	XPO वेबसाइट एवं एप्लिकेशन बंद होना
8	सितंबर 2026	Pocket Folio Investment Platform शुरू होने का उल्लेख
9	17/08/2024	127 निवेशकों का व्हाट्सएप ग्रुप
10	सितंबर 2026 तक	कुल निवेश ₹11,16,48,557 का दावा

विशेष कानूनी महत्व: इस पृष्ठ में तीन बिंदु आगे की जांच के लिए महत्वपूर्ण हैं:

1. 40 एलीट मेंबर्स को थाईलैंड बुलाने और वहाँ रजत शर्मा से मुलाकात नहीं होने का घटनाक्रम।
2. 28 फरवरी 2026 तक पैसा वापस करने का आश्वासन तथा उसके बाद लगातार ईमेल, वीडियो कॉल और ज़ूम मीटिंग का विवरण।
3. XPO बंद होने के बाद Pocket Folio Investment Platform शुरू होने और पुराने निवेशकों को उसमें जोड़ने के प्रयास का उल्लेख।
4. स्क्रीनशॉट की प्रत इसके साथ संलग्न की गई है। उक्त निवेशक छत्तीसगढ़, दिल्ली, चेन्नई, हैदराबाद और मुंबई में रहने वाले हैं।
5. इसी प्रकार मेरे संपर्क में रहने वाले तथा मेरे परिचित महाराष्ट्र के XPO के अन्य एलीट मेंबर्स के नाम निम्नलिखित हैं:
6. 1. **रामानंद साहू**, मोबाइल नंबर - 9262372333 के माध्यम से निवेशकों ने लगभग **40,00,00,000/- रुपये** (शब्दों में चालीस करोड़ रुपये) का निवेश किया है।

7. 2. **अनिल पाटील**, मोबाइल नंबर - 7276... (मोबाइल नंबर मूल दस्तावेज से सत्यापित किया जाना आवश्यक है) के माध्यम से निवेशकों ने लगभग **25,00,00,000/- रुपये** (शब्दों में पच्चीस करोड़ रुपये) का निवेश किया है।
8. 3. **सुनील पाटील**, मोबाइल नंबर - 991080... (मोबाइल नंबर मूल दस्तावेज से सत्यापित किया जाना आवश्यक है) के माध्यम से निवेशकों ने लगभग **50,00,00,000/- रुपये** (शब्दों में पचास करोड़ रुपये) का निवेश किया है।
9. 4. **विशाल भामरे**, मोबाइल नंबर - 8999470639 के माध्यम से निवेशकों ने लगभग **30,00,00,000/- रुपये** (शब्दों में तीस करोड़ रुपये) का निवेश किया है।
10. इस प्रकार कुल मिलाकर XPO कंपनी में **1,45,00,00,000/- रुपये (एक सौ पैंतालीस करोड़ रुपये)** का निवेश हुआ है और इन सभी के साथ भी धोखाधड़ी हुई है।

11. 2. जनवरी 2023 से नवंबर 2026 तक की गतिविधियाँ

12. इसी प्रकार जनवरी 2023 से लेकर दिनांक 12/11/2026 तक रजत शर्मा, सुरेश सैनी, सुरेश बरवड, विजय मौर्य और ईश्वर वर्मा ने उक्त XPO.ru रूसी कंपनी के संबंध में बताया कि यह फॉरेक्स में ट्रेडिंग करके हर महीने 10 प्रतिशत लाभ देती है।
13. उन्होंने बताया कि जो निवेशक 10,000/- यूएसडीटी डॉलर का निवेश करेंगे, उन्हें विदेश यात्रा करवाई जाएगी तथा उन्हें गिफ्ट देकर हमारा विश्वास प्राप्त किया गया।
14. इसी प्रकार उक्त कंपनी के लिए भी जमा किए गए निवेशकों से नकद रकम के रूप में, ऑनलाइन माध्यम से पैसे लेकर तथा उनके XPO.ru एप्लिकेशन में क्रिप्टो वॉलेट के माध्यम से यूएसडीटी डॉलर जमा करवाकर रकम प्राप्त की जाती थी।
15. इस प्रकार कुल मिलाकर लगभग **11,16,48,577/- रुपये** की रकम नकद एवं ऑनलाइन माध्यम से प्राप्त की गई।
16. लेकिन हमें कोई लाभ नहीं दिया गया। इसी प्रकार हमारी निवेश की गई मूल रकम भी वापस नहीं की गई। वे विदेश में भाग गए हैं। इसलिए उनके विरुद्ध मेरी कानूनी शिकायत है।

17. 3. बयान की सत्यता संबंधी घोषणा

18. मेरा उपरोक्त जवाब कंप्यूटर पर मराठी भाषा में टाइप किया गया है। उसे मुझे पढ़कर हिंदी में समझाकर सुनाया गया है। वह मेरे बताए हुए कथन के अनुसार सही एवं सत्य है।
19. **समापन एवं हस्ताक्षर**
20. समक्ष,
21. **सहायक पुलिस निरीक्षक**
22. भायखला पुलिस थाना, मुंबई।
23. **बयान देने वाली:** रोहिणी खलको (ROHINI XALXO)
24. **दिनांक:** 17 नवंबर 2026

25. **समय:** शाम 5:25 बजे

26. पूरे बयान से सामने आने वाले महत्वपूर्ण वित्तीय आंकड़े

27. इस अंतिम पृष्ठ और पहले के पृष्ठों में दिए गए आंकड़ों को अलग-अलग समझना जरूरी है।

विवरण	**राशि**
रामानंद साहू के माध्यम से निवेश	₹40 करोड़
अनिल पाटील के माध्यम से निवेश	₹25 करोड़
सुनील पाटील के माध्यम से निवेश	₹50 करोड़
विशाल भामरे के माध्यम से निवेश	₹30 करोड़
उपरोक्त चारों का कुल निवेश	**₹145 करोड़**

रोहिणी खलको के अपने व्हाट्सएप ग्रुप के निवेशकों की रकम लगभग ₹11.16 करोड़

28. **विशेष कानूनी बिंदु:** इस बयान में रोहिणी खलको ने स्वयं को XPO की निवेशक, प्रमोटर/रेफरल नेटवर्क से जुड़ी सदस्य तथा 500 से अधिक निवेशकों को जोड़ने वाली टीम लीडर के रूप में वर्णित किया है। साथ ही उन्होंने रजत शर्मा सहित अन्य व्यक्तियों पर निवेश की रकम वापस नहीं करने और धोखाधड़ी करने का आरोप लगाया है।
29. यह ध्यान रखना आवश्यक है कि ₹145 करोड़ और ₹11.16 करोड़ के आंकड़े अलग-अलग दावों के रूप में हैं। इन्हें बिना निवेशकों की सूची, बैंक स्टेटमेंट, वॉलेट ट्रांजेक्शन और आपसी ओवरलैप की जांच किए जोड़कर कुल घोटाले की रकम नहीं माना जा सकता।
30. **एक महत्वपूर्ण सुझाव:** इस पूरे बयान के आधार पर XPO मामले में रोहिणी खलको की भूमिका, उनके द्वारा जुटाए गए निवेश, उनके प्राप्त कमीशन, उनके द्वारा किए गए भुगतान और अन्य आरोपियों के साथ उनके संपर्क की एक अलग कानूनी टाइमलाइन तैयार करना उपयोगी होगा।