



Số: 26 /CT-VKSQN-P3

Quảng Ninh, ngày 16 tháng 02 năm 2022

CÁO TRẠNG
VIỆN TRƯỞNG VIỆN KIỂM SÁT NHÂN DÂN TỈNH QUẢNG NINH

Căn cứ các Điều 41, 236, 239 và 243 Bộ luật Tố tụng hình sự;

Căn cứ Quyết định khởi tố vụ án số 94 ngày 23 tháng 6 năm 2021 của Cơ quan Cảnh sát điều tra - Công an tỉnh Quảng Ninh, về tội “Lừa đảo chiếm đoạt tài sản”, quy định tại Điều 174 Bộ luật hình sự;

Căn cứ Quyết định khởi tố bị can số 316 ngày 23 tháng 6 năm 2021 của Cơ quan Cảnh sát điều tra - Công an tỉnh Quảng Ninh, đối với **Vũ Việt Cường** về tội “Lừa đảo chiếm đoạt tài sản”, quy định tại khoản 4 Điều 174 Bộ luật hình sự;

Căn cứ Bản kết luận điều tra số 21 ngày 26 tháng 01 năm 2022 của Cơ quan Cảnh sát điều tra - Công an tỉnh Quảng Ninh.

Trên cơ sở kết quả điều tra đã xác định được như sau:

Trong khoảng thời gian từ ngày 20/11/2018 đến 30/3/2020, tại Phòng giao dịch Móng Cái, Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín (Sacombank)- Chi nhánh Quảng Ninh, Vũ Việt Cường là chuyên viên khách hàng, được giao nhiệm vụ lập hồ sơ tín dụng cho vay đối với các khách hàng gồm: Lưu Văn Hào - Đồng Thị Quế, Đào Thị Thúy Ninh - Hoàng Văn Quang, Nguyễn Thị Thủy, Nguyễn Ý Nhị. Sau khi các khách hàng trên ký hợp đồng tín dụng với ngân hàng Sacombank, với hạn mức vay từ 2 tỷ đồng đến 4 tỷ đồng, Hợp đồng hạn mức tín dụng được giao cho các bên còn 01 bản được giao cho Cường trực tiếp quản lý theo dõi trong quá trình giải ngân vốn vay. Biết được khách hàng chưa có nhu cầu giải ngân hết vốn vay trong các hợp đồng tín dụng nên Cường đã nảy sinh ý định chiếm đoạt tiền của ngân hàng để chi tiêu cá nhân. Với chức trách nhiệm vụ được giao, từ ngày 20/10/2020 đến 12/11/2020, Vũ Việt Cường đã lập khống 05 giấy nhận nợ của 4 Hợp đồng tín dụng, giả mạo chữ ký, chữ viết tên khách hàng, lập khống hồ sơ giải ngân vốn vay của khách hàng chuyển cho anh Lê Văn Dự (Phó giám đốc chi nhánh kiêm trưởng phòng giao dịch) phê duyệt. Sau đó Cường trực tiếp chuyển hồ sơ xuống bộ phận kế toán và quỹ, do chị Vũ Thị Hương- Phó phòng giao dịch phụ trách, thực hiện các thủ tục xét duyệt giải ngân, chuyển tiền vào các tài khoản do Cường đăng ký giải ngân trong giấy nhận nợ. Cường mượn số tài khoản của chị Trần Kim Lan tại Ngân hàng Sacombank- chi nhánh Móng Cái và của chị Lê Thị Ly tại ngân hàng Techcombank để đăng ký trong giấy nhận nợ, nhận tiền giải ngân từ ngân hàng. Bằng những thủ đoạn gian dối Cường đã thực hiện hành vi chiếm đoạt **4.500.000.000 đồng** (Bốn tỷ năm trăm triệu đồng) của ngân hàng sacombank với các lần cụ thể như sau:



1. Đối với Hợp đồng tín dụng giữa anh Luru Văn Hào - chị Đồng Thị Quế ký với ngân hàng Sacombank, hạn mức tín dụng 2 tỷ đồng ngày 20/11/2018:

Ngày 02/11/2020 Cường lập không hồ sơ giải ngân, giả mạo chữ ký chữ viết tên khách hàng Luru Văn Hào, Đồng Thị Quế trong giấy nhận nợ số LD 2030700219, chuyển lãnh đạo và các bộ phận chuyên môn của ngân hàng Sacombank để xét duyệt giải ngân 1,3 tỷ đồng từ hợp đồng hạn mức tín dụng của anh Hào, chị Quế chuyển đến tài khoản của chị Trần Kim Lan. Sau đó Cường đã chiếm đoạt số tiền trên để trả nợ và sử dụng vào mục đích cá nhân.

2. Hợp đồng tín dụng ngày 10/10/2019 chị Đào Thị Thúy Ninh, anh Hoàng Văn Quang ký với ngân hàng Sacombank, hạn mức tín dụng 4 tỷ đồng:

Ngày 26/10/2020 Cường lập không hồ sơ giải ngân, giả mạo chữ ký chữ viết tên khách hàng Đào Thị Thúy Ninh, Hoàng Văn Quang trong giấy nhận nợ số LD 2030000076, chuyển các bộ phận chuyên môn của ngân hàng Sacombank để xét duyệt giải ngân 500 triệu đồng từ hợp đồng hạn mức tín dụng của chị Ninh anh Quang chuyển đến tài khoản của anh Ngô Văn Thành. Cường đã chiếm đoạt số tiền để trả nợ khoản vay cho anh Thành từ trước.

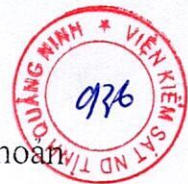
3. Hợp đồng tín dụng ngày 30/3/2020, chị Nguyễn Thị Thủy ký với ngân hàng Sacombank, hạn mức tín dụng 2,4 tỷ đồng:

- Ngày 20/10/2020 Cường lập không hồ sơ giải ngân, giả mạo chữ ký chữ viết tên khách hàng Nguyễn Thị Thủy trong giấy nhận nợ số LD 2029400080 chuyển lãnh đạo và các bộ phận chuyên môn của ngân hàng Sacombank để xét duyệt giải ngân 2 tỷ đồng từ hợp đồng hạn mức tín dụng của chị Thủy để chuyển đến tài khoản của chị Trần Kim Lan, sau đó Cường nhờ chị Lan chuyển số tiền này đến các tài khoản của các anh Hà Văn Tình, Đào Hồng Quang và Ngô Văn Thành để trả nợ các khoản vay của Cường. Đến ngày 11/11/2020 Cường chuyển trả lại 600 triệu đồng để giảm trừ khoản vay 2 tỷ đồng, số tiền còn lại Cường đã chiếm đoạt của Ngân hàng Sacombank là 1,4 tỷ đồng.

- Ngày 12/11/2020 Cường lập không hồ sơ giải ngân, giả mạo chữ ký chữ viết tên khách hàng Nguyễn Thị Thủy trong giấy nhận nợ số LD 2031700201 chuyển các bộ phận chuyên môn của ngân hàng Sacombank để xét duyệt giải ngân 1 tỷ đồng từ hợp đồng hạn mức tín dụng của chị Thủy, chuyển đến tài khoản của chị Trần Kim Lan. Cường đã chiếm đoạt số tiền trên và nhờ chị Lan chuyển đến tài khoản của các anh Đào Hồng Quang và Ngô Thành Long để trả nợ cho các khoản vay của Cường.

4. Hợp đồng tín dụng ngày 28/01/2019, chị Nguyễn Ý Nhị ký với ngân hàng Sacombank, hạn mức tín dụng 3 tỷ đồng:

Ngày 03/11/2020 Cường lập không hồ sơ giải ngân, giả mạo chữ ký chữ viết tên khách hàng Nguyễn Ý Nhị trong giấy nhận nợ LD 2030800183 chuyển các bộ phận chuyên môn của ngân hàng Sacombank để xét duyệt giải ngân 1,8 tỷ đồng từ hợp đồng hạn mức tín dụng của chị Nhị, chuyển đến tài khoản của chị Lê Thị Ly, sau đó Cường nhờ chị Ly chuyển lại cho Cường, rồi Cường chuyển trả nợ cho anh Ngô Văn Thành, Hà Văn Tính và thông qua tài khoản của anh Đào Hồng Quang chuyển trả nợ cho khoản vay khác của Cường. Ngày 4/11/2020, chị Nhị bảo Cường làm thủ tục giải ngân 300 triệu đồng từ hạn mức tín dụng của chị cho



khách hàng của chị Nhị. Cường đã trực tiếp chuyển 300 triệu đồng vào tài khoản khách hàng của chị Nhị. Đến ngày 13 và 19/11/2020 Cường nhờ bạn thông qua tài khoản của anh Nguyễn Thanh Long chuyển trả 1,15 tỷ đồng để giảm trừ khoản vay 1,8 tỷ đồng. Số tiền Cường chiếm đoạt của Ngân hàng Sacombank là 350 triệu đồng.

Ngày 26/4/2021, Ngân hàng kiểm tra, phát hiện đã trình báo cơ quan điều tra.

Tại bản kết luận giám định số 1035 ngày 11/6/2021 của Phòng kỹ thuật hình sự Công an tỉnh Quảng Ninh, kết luận: Chữ viết dưới mục “Bên được cấp tín dụng” trong các giấy nhận nợ LD 2029400080; LD 2031700201; LD 2030000076; LD 2030700219; LD 2030800183 so với bản tự khai của Vũ Việt Cường, chữ viết chữ ký của Cường trên bản phô tô các giấy nhận nợ là do cùng một người viết ra

Quá trình điều tra, Vũ Việt Cường khai nhận hành vi phạm tội như đã nêu trên. Ngoài ra Cường còn khai đã giả mạo chữ ký, chữ viết của 04 khách hàng trên tại các Giấy nhận nợ LD 2001300361; LD 2021300196; LD 2030200110 để ngân hàng Sacombank giải ngân tổng số tiền 2,1 tỷ đồng. Sau đó Cường rút ra sử dụng số tiền trên vào mục đích cá nhân, một thời gian sau Cường đã hoàn trả lại ngân hàng toàn bộ số tiền 2,1 tỷ đồng trước khi ngân hàng phát hiện.

Căn cứ vào các tình tiết và chứng cứ nêu trên,

KẾT LUẬN

Từ ngày 20/10/2020 đến ngày 12/11/2020, Vũ Việt Cường – Chuyên viên khách hàng của Phòng giao dịch Móng Cái, thuộc Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín (Sacombank)- Chi nhánh Quảng Ninh, đã có hành vi lập khống hồ sơ giải ngân vốn vay của 04 Hợp đồng hạn mức tín dụng của các khách hàng Lưu Văn Hào - Đồng Thị Quế, Đào Thị Thúy Ninh - Hoàng Văn Quang, Nguyễn Thị Thủy, Nguyễn Ý Nhị, giả mạo chữ ký, chữ viết của khách hàng trên các Giấy nhận nợ, để chiếm đoạt của Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín tổng số tiền **4.500.000.000 đồng** (Bốn tỷ năm trăm triệu đồng).

Như vậy, đủ căn cứ xác định bị can có lý lịch dưới đây phạm tội như sau:

Họ và tên: **Vũ Việt Cường**; Tên gọi khác: không; Giới tính: nam;
Sinh ngày: 28/02/1992 tại Yên Khánh, Ninh Bình;
Nơi cư trú: khu 1, phường Hải Yên, thành phố Móng Cái, tỉnh Quảng Ninh;
Quốc tịch: Việt Nam; Dân tộc: Kinh; Tôn giáo: không;
Trình độ học vấn: Lớp 12/12;
Nghề nghiệp: Chuyên viên khách hàng – Ngân hàng Sacombank – Chi nhánh Quảng Ninh- Phòng giao dịch Móng Cái;
Họ tên bố: Vũ Văn Tuyên; Sinh năm: 1961;
Họ tên mẹ: Phạm Thị Hồng Liên; Sinh năm: 1969 (đã chết);
Gia đình có 02 anh em, bị can là con thứ nhất;
Vợ, con: chưa;
Tiền án, tiền sự: không;



Bị can đầu thú ngày 20/6/2021, hiện đang tạm giam tại Trại tạm giam Công an tỉnh Quảng Ninh.

Hành vi nêu trên của bị can Vũ Việt Cường đã phạm vào tội: “Lừa đảo chiếm đoạt tài sản” quy định tại khoản 4 Điều 174 Bộ luật hình sự.

Điều 174 Bộ luật Hình sự quy định:

“1. Người nào bằng thủ đoạn gian dối chiếm đoạt tài sản của người khác trị giá từ 2.000.000 đồng đến dưới 50.000.000 đồng hoặc dưới 2.000.000 đồng nhưng thuộc một trong các trường hợp sau đây, thì bị phạt cải tạo không giam giữ đến 03 năm hoặc phạt tù từ 06 tháng đến 03 năm:

...

4. Phạm tội thuộc một trong các trường hợp sau đây, thì bị phạt tù từ 12 năm đến 20 năm hoặc tù chung thân:

a) Chiếm đoạt tài sản trị giá 500.000.000 đồng trở lên.

...”.

Tình tiết tăng nặng trách nhiệm hình sự: Bị can bị áp dụng tình tiết “phạm tội 02 lần trở lên”, quy định tại điểm g khoản 1 Điều 52 Bộ luật hình sự.

Tình tiết giảm nhẹ trách nhiệm hình sự: Bị can được áp dụng tình tiết giảm nhẹ “người phạm tội thành khẩn khai báo, ăn năn hối” và “đầu thú”, quy định tại các điểm s khoản 1 khoản 2 Điều 51 Bộ luật hình sự.

Đối với việc Vũ Việt Cường giả mạo chữ ký, chữ viết của 04 khách hàng trên tại các Giấy nhận nợ để ngân hàng Sacombank giải ngân tổng số tiền 2,1 tỷ đồng. Cường trả lãi suất khoản vay đầy đủ và hoàn trả lại ngân hàng toàn bộ số tiền trước khi ngân hàng phát hiện. Cường có hành vi gian dối nhưng không có ý thức chiếm đoạt, nên hành vi này không đề cập xử lý.

Đối với các khách hàng gồm Lưu Văn Hào - Đồng Thị Quế, Đào Thị Thúy Ninh - Hoàng Văn Quang, Nguyễn Thị Thủy, Nguyễn Ý Nhị, đều không biết việc Vũ Việt Cường giả chữ viết, chữ ký của mình trong các giấy nhận nợ chiếm đoạt tiền của ngân hàng, nên không đề cập xử lý.

Trần Kim Lan, Lê Thị Ly là những người Vũ Việt Cường nhờ tài khoản để nhận tiền và chuyển tiền từ ngân hàng đến các tài khoản khác. Kết quả điều tra xác định những người này đều không tham gia giúp sức cho Cường chiếm đoạt tiền của ngân hàng, nên không đề cập xử lý.

Các anh Ngô Văn Thành, Hà Văn Tính, Đào Hồng Quang và Nguyễn Thành Long là những người Cường chuyển tiền trả nợ hoặc thông qua số tài khoản để trả nợ cho các khoản vay của Cường. Những người này đều không biết hành vi phạm tội của Cường, nên không đề cập xử lý.



Anh Lê Văn Dữ, chị Vũ Thị Hương là người xét duyệt các chứng từ giải ngân, đã thực hiện các quy trình nghiệp vụ ngân hàng và không phát hiện được việc Cường lập khống hồ sơ giải ngân, giả mạo chữ ký chữ viết của khách hàng, nên không đề cập xử lý.

Vì các lẽ trên:

QUYẾT ĐỊNH

1. Truy tố ra trước Tòa án nhân dân tỉnh Quảng Ninh để xét xử bị can Vũ Việt Cường về tội “Lừa đảo chiếm đoạt tài sản”, quy định tại khoản 4 Điều 174 Bộ luật hình sự.
2. Kèm theo Cáo trạng có:
 - Hồ sơ vụ án gồm có 01 tập, bằng 943 tờ; đánh số thứ tự từ 01 đến 943.
 - Danh sách những người Viện kiểm sát đề nghị Tòa án triệu tập đến phiên tòa.

Nơi nhận:

- TAND tỉnh Quảng Ninh (để xét xử);
- Vụ 3 - VKSND tối cao (để báo cáo);
- Bị can (để biết);
- Hồ sơ KSĐT;
- Cơ quan CSĐT (để biết);
- Lưu VT, P3.

**KT. VIỆN TRƯỞNG
PHÓ VIỆN TRƯỞNG**



Đặng Đình Vang

