

Bản án số: 41/2023/HS-ST
Ngày: 09 - 5 - 2023

NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
TÒA ÁN NHÂN DÂN TỈNH NAM ĐỊNH

- Thành phần Hội đồng xét xử sơ thẩm gồm có:

Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa: Bà Mai Thị Minh Hồng

Các Hội thẩm nhân dân: Ông Hoàng Hào

Ông Trần Văn Khiêm

- Thư ký phiên tòa: Bà Nguyễn Thị Thảo - Thư ký Toà án nhân dân tỉnh Nam Định.

- Đại diện Viện kiểm sát nhân dân tỉnh Nam Định tham gia phiên tòa:
Ông Vũ Văn Nam – Kiểm sát viên

Ngày 09 tháng 5 năm 2023 tại Toà án nhân dân tỉnh Nam Định xét xử sơ thẩm công khai vụ án hình sự sơ thẩm thụ lý số: 20/2023/TLST-HS ngày 31 tháng 3 năm 2023 theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số: 29/2023/QĐXXST-HS ngày 26 tháng 4 năm 2023 đối với bị cáo:

Họ và tên: Mai Quốc H, sinh năm 1999; giới tính: Nam; Đăng ký thường trú và nơi ở hiện nay: Xóm Tr, thôn B, xã Y, huyện Y, tỉnh Ninh Bình; Quốc tịch: Việt Nam; Dân tộc: Kinh; Tôn giáo: Không; nghề nghiệp: Sinh viên; trình độ học vấn: 12/12; con ông Mai Văn X, sinh năm 1977; con bà Phạm Thị L, sinh năm 1982; gia đình có 2 anh em, bị cáo là con cả; chưa có vợ con; tiền án, tiền sự: Không; Bị cáo đang được áp dụng biện pháp ngăn chặn “Cấm đi khỏi nơi cư trú”. Có mặt.

- Người làm chứng:

1. Anh Nguyễn Sỹ Ng, sinh năm 2000. Vắng mặt.
2. Chị Đặng Thị Ánh T, sinh năm 2000. Vắng mặt.
3. Anh Nguyễn Đắc Kh, sinh năm 2000. Vắng mặt.
4. Anh Bùi Văn T1, sinh năm 2000. Vắng mặt.
5. Chị Tạ Linh Ng1, sinh năm 2000. Vắng mặt.
6. Anh Trần H Đ, sinh năm 1997. Vắng mặt.
7. Anh Nguyễn Mạnh C, sinh năm 1999. Vắng mặt.

NỘI DUNG VỤ ÁN:

Theo các tài liệu có trong hồ sơ vụ án và diễn biến tại phiên tòa, nội dung vụ án được tóm tắt như sau: Vào khoảng tháng 6 năm 2019, Mai Quốc H được Mai Đức Đ1 (sinh năm 1992, trú tại: Tổ 2, phường T, thành phố T, tỉnh Ninh Bình) gọi điện nhờ H mở các tài khoản ngân hàng đưa cho Đ1 để chạy quảng cáo, thỏa thuận trả công 200.000 đồng/01 tài khoản, H đồng ý, Đ1 đưa H sim điện thoại để H ra các ngân hàng mở tài khoản, Đ ký dịch vụ Internetbanking. Sau đó, H tự mở 06 tài khoản ngân hàng đều mang tên Mai Quốc H, gồm: tài khoản số 19034358299019 mở ngày 14/6/2019 tại Ngân hàng TMCP Kỹ thương Việt Nam (Techcombank), tài khoản số 0021000464124 mở ngày 17/6/2019 tại Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam (Vietcombank), tài khoản số 105870140743 mở ngày 14/6/2019 tại Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam (Vietinbank), tài khoản số 0790106614009 mở ngày 13/6/2019 tại Ngân hàng Quân đội (MB), tài khoản số 12910000208078 tại Ngân hàng TMCP đầu tư và phát triển Việt Nam (BIDV), tài khoản số 020079206211 mở ngày 14/6/2019 tại Ngân hàng Sài Gòn Thương Tín (Sacombank). Khi mở tài khoản thì H đăng ký luôn dịch vụ Internetbanking bằng số điện thoại Đ1 đưa, mọi chi phí mở tài khoản đều do Đ1 trả. Sau khi mở 6 tài khoản ngân hàng nêu trên thì H đưa lại cho Đ1 và được Đ1 trả công là 1.200.000 đồng bằng tiền mặt.

Khoảng 1 tuần sau, Mai Đức Đ1 gọi điện thoại nhờ Mai Quốc H tìm thêm người mở tài khoản ngân hàng cho Đ1, thỏa thuận trả cho người mở tài khoản ngân hàng là 200.000 đồng/1 tài khoản, tiền chi phí mở tài khoản, số điện thoại đăng ký dịch vụ Internetbanking đều do Đ1 đưa H. Sau đó H có nhờ thêm được 07 người là bạn cùng phòng trọ và bạn trong Đội sinh viên tình nguyện Hà Nam Ninh tại thành phố Hà Nội để mở tài khoản ngân hàng đưa cho Đ1 sử dụng. Khi nhờ người mở tài khoản ngân hàng, H chỉ nói là mở để đưa cho anh họ sử dụng kinh doanh và thỏa thuận mỗi tài khoản H mua lại với giá là 200.000 đồng. Đ1 đưa cho H sim số điện thoại đăng ký dịch vụ Internetbanking, tiền phí mở tài khoản, tiền mua tài khoản để H thực hiện hành vi thu thập, mua tài khoản ngân hàng và giao cho Đ1. Từ tháng 7 năm 2019 đến cuối tháng 10 năm 2019, Mai Quốc H đã thu thập, mua được tổng số 35 tài khoản ngân hàng của 07 đối tượng (đã thanh toán tiền mua tài khoản 200.000 đồng/01 tài khoản). Sau đó H đã đưa toàn bộ tài khoản ngân hàng (gồm thông tin tài khoản, mật khẩu tài khoản, thẻ ATM, sim số điện thoại đăng ký dịch vụ Internetbanking) cho Đ1 và được Đ1 trả công (ngoài số tiền đã thanh toán cho các đối tượng đứng tên chủ thẻ và sim điện thoại, phí làm thẻ, mua tài khoản với giá 200.000 đồng/01 tài khoản) là 2.000.000 đồng bằng tiền mặt. Quá trình điều tra đã xác định được những người đã bán tài khoản ngân hàng cho Mai Quốc H gồm:

1- Nguyễn Sỹ Ng, sinh năm 2000, trú tại: Thôn T, xã Mỹ T, huyện M, tỉnh Nam Định. Ng mở 05 tài khoản ngân hàng đều đứng tên Nguyễn Sỹ Ng tại 05 ngân hàng gồm: tài khoản số 0971000028820 mở ngày 08/7/2019 tại Ngân hàng

TMCP Ngoại Thương Việt Nam, tài khoản số 12110000553116 mở ngày 08/7/2019 tại Ngân hàng TMCP Đầu tư và phát triển Việt Nam, tài khoản số 020080023678 mở ngày 08/7/2019 tại Ngân hàng Sài Gòn Thương Tín, tài khoản ngân hàng số 0570133150006 mở ngày 28/8/2017 tại Ngân hàng Quân Đội, tài khoản ngân hàng số 19034479906011 mở ngày 08/7/2019 tại Ngân hàng TMCP Kỹ thương Việt Nam. Sau đó Ng bán cho Mai Quốc H 05 tài khoản ngân hàng trên được số tiền 1.000.000 đồng.

2- Đặng Thị Ánh T, sinh năm 2000, trú tại: Xóm 7, xã M, huyện M, tỉnh Nam Định. T mở 06 tài khoản ngân hàng đều đứng tên Đặng Thị Ánh T tại 06 ngân hàng, gồm: tài khoản ngân số 106868307615 mở ngày 24/4/2018 tại Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam, tài khoản số 0971000029390 mở ngày 01/5/2018 tại Ngân hàng TMCP Ngoại Thương Việt Nam, tài khoản số 27910000467305 mở ngày 31/7/2019 tại Ngân hàng TMCP Đầu tư và phát triển Việt Nam, tài khoản số 19034602297015 mở ngày 31/7/2019 tại Ngân hàng TMCP Kỹ thương Việt Nam, tài khoản số 020080964561 mở ngày 01/8/2019 tại Ngân hàng Sài Gòn Thương Tín, tài khoản số 0710105738002 mở ngày 11/6/2019 tại Ngân hàng Quân Đội. Sau đó T bán cho Mai Quốc H 06 tài khoản ngân hàng trên được số tiền 1.200.000 đồng.

3- Nguyễn Đắc Kh, sinh năm 2000, trú tại: Thôn V, xã L, thành phố P, tỉnh Hà Nam. Kh mở 03 tài khoản ngân hàng đều đứng tên Nguyễn Đắc Kh tại 03 ngân hàng, gồm: tài khoản số 104869786515 mở ngày 28/3/2019 tại Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam, tài khoản số 19034933756011 mở ngày 01/10/2019 tại Ngân hàng TMCP Kỹ thương Việt Nam, tài khoản số 0000003802153 mở ngày 02/7/2019 tại Ngân hàng TMCP Ngoại Thương Việt Nam. Sau đó Kh bán cho Mai Quốc H 03 tài khoản ngân hàng trên được số tiền 600.000 đồng.

4- Bùi Văn T1, sinh năm 2000, trú tại: Thôn Ch, xã Liên S, huyện T, tỉnh Hà Nam. T1 mở 06 tài khoản ngân hàng đều đứng tên Bùi Văn T1 tại 06 ngân hàng, gồm: tài khoản số 102870464325 mở ngày 20/8/2019 tại Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam, tài khoản số 0000011294276 mở ngày 06/4/2018 tại Ngân hàng TMCP Ngoại Thương Việt Nam, tài khoản số 19034704924014 mở ngày 20/8/2019 tại Ngân hàng TMCP Kỹ thương Việt Nam, tài khoản số 1303206410179 mở ngày 20/8/2019 tại Ngân hàng Nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam, tài khoản số 020081805068 mở ngày 20/8/2019 tại Ngân hàng Sài Gòn Thương Tín, tài khoản số 8720148998888 mở tại Ngân hàng Quân đội. Sau đó T1 bán cho Mai Quốc H 06 tài khoản ngân hàng trên được số tiền 1.200.000 đồng.

5- Tạ Linh Ng1, sinh năm 2000, trú tại: Phố 1, phường V, thành phố N, tỉnh Ninh Bình. Ng1 mở 04 tài khoản ngân hàng đều đứng tên Tạ Linh Ng1 tại 04 ngân hàng, gồm: tài khoản số 103868411613 mở ngày 15/5/2018 tại Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam, tài khoản số 12210001963122 mở ngày 10/10/2019 tại

Ngân hàng TMCP Đầu tư và phát triển Việt Nam, tài khoản số 19034993976019 mở ngày 12/10/2019 tại Ngân hàng TMCP Kỹ thương Việt Nam, tài khoản số 0650127889001 mở ngày 27/9/2019 tại Ngân hàng Quân Đội. Sau đó Ng1 bán cho Mai Quốc H 04 tài khoản ngân hàng trên được số tiền 800.000 đồng.

6- Trần H Đ, sinh năm 1997, trú tại: Số 8, đường H, phường T, thành phố N, tỉnh Nam Định. Đ mở 06 tài khoản ngân hàng đều đứng tên Trần H Đ, gồm: tài khoản số 19034371659016 mở ngày 18/6/2019 tại Ngân hàng TMCP Kỹ thương Việt Nam, tài khoản số 020082679325 mở ngày 01/01/2019 tại Ngân hàng Sài Gòn Thương Tín, tài khoản số 0301000400602 mở ngày 18/7/2018 tại Ngân hàng TMCP Ngoại Thương Việt Nam, tài khoản số 108870182926 mở ngày 24/6/2019 tại Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam, tài khoản số 0790105142006 mở ngày 19/7/2018 tại Ngân hàng Quân đội, tài khoản số 12110000478547 mở ngày 19/7/2018 tại Ngân hàng TMCP Đầu tư và phát triển Việt Nam. Sau đó Đ bán cho Mai Quốc H 06 tài khoản ngân hàng trên được số tiền 1.200.000 đồng.

7- Nguyễn Mạnh C, sinh năm 1999, trú tại: Xóm 5, xã X, huyện X, tỉnh Nam Định. C mở 05 tài khoản ngân hàng đều đứng tên Nguyễn Mạnh C tại 05 ngân hàng, gồm: tài khoản số 19034479825011 mở ngày 08/7/2019 tại Ngân hàng TMCP Kỹ thương Việt Nam, tài khoản số 020082679325 mở ngày 01/01/2019 tại Ngân hàng Sài Gòn Thương Tín, tài khoản số 0650126250007 mở ngày 08/7/2019 tại Ngân hàng Quân đội, tài khoản số 45010006142265 mở ngày 20/10/2017 tại Ngân hàng TMCP Đầu tư và phát triển Việt Nam, tài khoản số 107870215158 mở ngày 01/07/2019 tại Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam. Sau đó C bán cho Mai Quốc H 05 tài khoản ngân hàng trên được số tiền 1.000.000 đồng.

* Cơ quan CSĐT Công an tỉnh Nam Định tiến hành xác minh thông tin tài khoản ngân hàng tại 07 ngân hàng, gồm: Ngân hàng Quân đội (MB), Ngân hàng TMCP Kỹ thương Việt Nam (Techcombank), Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam (Vietcombank), Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam (Vietinbank), Ngân hàng TMCP đầu tư và phát triển Việt Nam (BIDV), Ngân hàng Nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam (Agribank), Ngân hàng Sài Gòn Thương Tín (Sacombank); xác định Mai Quốc H và 07 đối tượng bán tài khoản đã mở tài khoản tại các ngân hàng như nêu trên.

* Tại Cơ quan Điều tra, Mai Quốc H đã thành khẩn khai nhận toàn bộ hành vi mua bán tài khoản ngân hàng của 07 đối tượng đúng như nội dung vụ án đã nêu trên.

* Đối với đối tượng Mai Đức Đ1, sinh năm 1992, trú tại Tổ 2, phường T, thành phố T, tỉnh Ninh Bình: Theo lời khai của H thì Đ1 là đối tượng nhờ H tìm người mở tài khoản ngân hàng sau đó thu gom chuyển cho Đ1. Quá trình điều tra không triệu tập lấy lời khai được do Đ1 không có mặt tại địa phương. Trên cơ sở

tài liệu điều tra, ngoài lời khai của H ra thì không có tài liệu nào chứng minh Đ1 là người thu gom số tài khoản trên. Do vậy, Cơ quan CSĐT Công an tỉnh Nam Định đã tách phần tài liệu liên quan đến Đ1 nêu trên tiếp tục điều tra, xác minh làm rõ xử lý sau.

* Đối với 07 đối tượng đã làm và bán tài khoản cho H kết thúc vào thời điểm tháng 10 năm 2019. Căn cứ điểm a, b khoản 1 Điều 6 Luật xử lý vi phạm hành chính thì thời hiệu xử phạt vi phạm hành chính đối với Nguyễn Sỹ Ng, Đặng Thị Ánh T, Tạ Linh Ng1, Nguyễn Đắc Kh, Bùi Văn T1, Nguyễn Mạnh C, Trần H Đ đã hết. Do vậy Cơ quan CSĐT Công an tỉnh Nam Định không xử lý vi phạm hành chính đối với các đối tượng nêu trên.

* Bản cáo trạng số 25/CT-VKSND-P2 ngày 27 tháng 3 năm 2023 của Viện kiểm sát nhân dân tỉnh Nam Định truy tố Mai Quốc H về tội “Mua bán trái phép thông tin về tài khoản ngân hàng” theo quy định tại khoản 1 Điều 291 Bộ luật hình sự.

* Tại phiên toà:

- Bị cáo Mai Quốc H thừa nhận toàn bộ hành vi phạm tội của mình như nội dung bản cáo trạng truy tố là đúng, không bị oan sai. Trong lời nói sau cùng, bị cáo H xin Hội đồng xét xử cho bị cáo được hưởng sự khoan hồng của pháp luật, xin xử cho bị cáo một mức hình phạt thấp nhất.

- Đại diện Viện kiểm sát nhân dân tỉnh Nam Định luận tội: Giữ Ng nội dung cáo trạng và quyết định đã truy tố. Sau khi xem xét đánh giá tính chất mức độ hành vi phạm tội, các tình tiết tăng nặng giảm nhẹ, Viện kiểm sát nhân dân tỉnh Nam Định đề nghị Hội đồng xét xử tuyên phạt bị cáo Mai Quốc H từ 40 triệu đến 50 triệu đồng, về tội “Mua bán trái phép thông tin về tài khoản ngân hàng”. Không áp dụng hình phạt bổ sung đối với bị cáo. Đề nghị truy thu số tiền 2.000.000 đồng bị cáo có được trong quá trình mua bán tài khoản ngân hàng cho Mai Đức Đ1.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

Trên cơ sở nội dung vụ án, căn cứ vào các tài liệu trong hồ sơ vụ án đã được tranh tụng tại phiên tòa, Hội đồng xét xử nhận định như sau:

[1] Về hành vi, quyết định tố tụng của Cơ quan Cảnh sát điều tra - Công an tỉnh Nam Định, Điều tra viên, Viện kiểm sát nhân dân tỉnh Nam Định, Kiểm sát viên trong quá trình điều tra, truy tố đã thực hiện đúng về thẩm quyền, trình tự, thủ tục quy định của Bộ luật tố tụng Hình sự. Quá trình điều tra và tại phiên tòa, bị cáo không có ý kiến hoặc khiếu nại về hành vi, quyết định của cơ quan tiến hành tố tụng, người tiến hành tố tụng. Do đó, các hành vi, quyết định tố tụng của cơ quan tiến hành tố tụng, người tiến hành tố tụng đã thực hiện trong vụ án đều hợp pháp.

[2] Hành vi phạm tội của bị cáo được chứng minh bằng lời khai của bị cáo tại cơ quan điều tra và tại phiên tòa hôm nay; Bản tự khai; Lời khai của bị hại; Biên

bản tạm giữ đồ vật tài liệu và các tài liệu chứng cứ khác có trong hồ sơ vụ án, đủ cơ sở kết luận: Trong khoảng thời gian từ tháng 6 năm 2019 đến cuối tháng 10 năm 2019, Mai Quốc H đã thu thập, mua 35 tài khoản ngân hàng của Nguyễn Sỹ Ng, Đặng Thị Ánh T, Tạ Linh Ng1, Nguyễn Đắc Kh, Bùi Văn T1, Nguyễn Mạnh C, Trần H Đ. Sau khi mua được 35 tài khoản ngân hàng, Mai Quốc H đã bán cho người khác thu lợi bất hợp pháp số tiền 2.000.000 đồng.

Hành vi nêu trên của Mai Quốc H đã đủ yếu tố cấu thành tội “Mua bán trái phép thông tin về tài khoản ngân hàng” theo quy định tại khoản 1 Điều 291 của Bộ luật hình sự.

Quan điểm truy tố và luận tội của Viện kiểm sát nhân dân tỉnh Nam Định là có căn cứ pháp lý.

Hành vi phạm tội của bị cáo đã xâm phạm đến trật tự quản lý Nhà nước trong lĩnh vực an ninh mạng, mạng viễn thông, mạng Internet hoặc thiết bị số của người khác; xâm phạm vào những quy định của Nhà nước về bảo vệ quyền sở hữu tài sản của công dân. Bị cáo là người có đủ năng lực trách nhiệm hình sự, nhận thức được việc làm của mình là vi phạm pháp luật nhưng vẫn cố ý thực hiện. Vì vậy, hành vi phạm tội của bị cáo Mai Quốc H cần phải được xử lý nghiêm.

[3] Về tình tiết tăng nặng, giảm nhẹ trách nhiệm hình sự:

Về tình tiết tăng nặng: Bị cáo Mai Quốc H không phải chịu tình tiết tăng nặng trách nhiệm hình sự nào theo quy định tại Điều 52 Bộ luật hình sự.

Về tình tiết giảm nhẹ: Quá trình điều tra và tại phiên toà, bị cáo khai báo thành khẩn, thể hiện sự ăn năn hối hận với hành vi phạm tội của mình; bị cáo phạm tội lần đầu thuộc trường hợp ít nghiêm trọng. Do vậy, Mai Quốc H được hưởng tình tiết giảm nhẹ trách nhiệm hình sự theo quy định tại điểm i, s khoản 1 Điều 51 Bộ luật hình sự.

Trên cơ sở đánh giá tính chất, mức độ của hành vi phạm tội, các tình tiết tăng nặng, giảm nhẹ trách nhiệm hình sự cũng như nhân thân của bị cáo. Hội đồng xét xử thấy: Bị cáo có nhân thân tốt, phạm tội lần đầu thuộc trường hợp ít nghiêm trọng. Do vậy, chỉ cần tước đoạt của bị cáo một khoản tiền nhất định cũng đủ cải tạo, giáo dục riêng đối với bị cáo và đáp ứng công tác phòng ngừa tội phạm nói chung.

[4] Về hình phạt bổ sung: Do phạt tiền được áp dụng là hình phạt chính nên không áp dụng hình phạt bổ sung là phạt tiền đối với bị cáo nữa.

[5] Về trách nhiệm dân sự:

Quá trình điều tra và qua tranh tụng tại phiên toà, xác định: Mai Quốc H đã thu lợi từ việc bán tài khoản ngân hàng của người khác số tiền là 2.000.000 đồng. Đây là tiền thu lợi bất chính nên cần tuyên truy thu sung vào ngân sách Nhà nước.

[6] Về xử lý vật chứng: Quá trình điều tra, Cơ quan điều tra đã thu giữ 06 tờ giấy xác nhận thông tin về tài khoản ngân hàng của Mai Quốc H. Các giấy tờ trên Cơ quan CSĐT Công an tỉnh Nam Định đã cHển theo hồ sơ vụ án.

[7] Về án phí: Bị cáo Mai Quốc H phải nộp án phí hình sự sơ thẩm theo quy định của pháp luật.

Vì các lẽ trên,

QUYẾT ĐỊNH:

1. Áp dụng: khoản 1 Điều 291; điểm i, s khoản 1 Điều 51; Điều 35 Bộ luật hình sự;

Tuyên bố Mai Quốc H phạm tội “Mua bán trái phép thông tin về tài khoản ngân hàng”.

Phạt tiền bị cáo Mai Quốc H 50.000.000 đồng (Năm mươi triệu đồng) sung vào ngân sách Nhà nước.

2. Về trách nhiệm dân sự: Căn cứ Điều 47 Bộ luật hình sự;

Tuyên truy thu của bị cáo Mai Quốc H số tiền là 2.000.000 đồng sung vào ngân sách nhà nước.

3. Về án phí: Bị cáo Mai Quốc H phải nộp 200.000đồng án phí hình sự sơ thẩm.

Báo bị cáo Mai Quốc H có quyền kháng cáo trong hạn 15 ngày kể từ ngày tuyên án.

Trường hợp bản án, quyết định được thi hành theo quy định tại Điều 2 Luật Thi hành án dân sự thì bị cáo có quyền tự nguyện thi hành án hoặc bị cưỡng chế thi hành án. Thời hiệu thi hành án được thực hiện theo quy định tại Điều 30 Luật thi hành án dân sự.

Nơi nhận:

- TAND, VKSND cấp cao;
- CA; VKS tỉnh Nam Định;
- Cục THADS tỉnh Nam Định;
- Bị cáo;
- Lưu hồ sơ; VP.

**TM. HỘI ĐỒNG XÉT XỬ SƠ THẨM
THẨM PHÁN - CHỦ TỌA PHIÊN TÒA
(ĐÃ KÝ)**

Mai Thị Minh Hồng

