TOÀ ÁN NHÂN DÂN **THỊ XÃ SƠN TÂY, TP. HÀ NỘI**	**CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM** **Độc lập - Tự do - Hạnh phúc**

Bản án số: 113 /2021/HSST
Ngày 16/11/2021

NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
TOÀ ÁN NHÂN DÂN THỊ XÃ SƠN TÂY, TP. HÀ NỘI
Thành phần Hội đồng xét xử sơ thẩm gồm có:

Thẩm phán - Chủ toạ pH toà: Ông **Lưu N Hưng**

Các Hội thẩm nhân dân: Bà **Chu Thị Hà**

Ông **Phùng Khắc T**

Thư ký pH toà: Bà **Doãn Thị Hồng Nhung**– Thư ký Toà án nhân dân thị xã Sơn Tây.

*Đại diện Viện kiểm sát nhân dân thị xã Sơn Tây tham gia pH toà:*Bà**Vũ Thị H** - Kiểm sát viên.

Ngày 16 tháng 11 năm 2021 tại Trụ sở Tòa án nhân dân thị xã Sơn Tây, Hà Nội xét xử sơ thẩm vụ án hình sự thụ lý số 96/2021/HSST ngày 01 tháng 10 năm 2021 đối với bị cáo:

TRẦN THỊ H, sinh năm 1977; ĐKHKTT: TDP T, thị trấn C, huyện L, tỉnh B; Quốc tịch: Việt Nam, Dân tộc: Kinh; Tôn giáo: Không; nghề nghiệp: Không; trình độ văn hoá: 10/12; con ông: Trần Văn H, sinh năm 1952 và bà: Nguyễn Thị Hsinh năm 1957 (đã chết); Chồng: Nguyễn Văn S, sinh năm 1990; con: 02 con, con lớn sinh năm 1999, con nhỏ sinh năm 2002; tiền án, tiền sự: Không; Bị cáo bị bắt ngày 05/1/2021 hiện đang bị tạm giam tại Trại tạm giam số 1, Công an thành phố Hà Nội;"có mặt".

- Bị hại:

1. Chị Bùi N H, sinh năm 1988

ĐKHKTT:Số 56 phố Đ, phường N, TX Sơn Tây, TP Hà Nội.

2. Anh Phạm M L, sinh năm 1997

ĐKHKTT:Tổ dân phố 3, phường T, TX Sơn Tây, TP Hà Nội.

3. Anh Chu Đức M, sinh năm 1995;

ĐKHKTT: P, phường Q, TX Sơn Tây, TP Hà Nội.

4. Chị Đỗ Thị N A, sinh năm 1998;

ĐKHKTT: P 2, phường P, TX Sơn Tây, TP Hà Nội.

5. Chị Trần Thị Thanh H, sinh năm 1989

ĐKHKTT: Thôn N, xã C, huyện H, tỉnh B.

6. Chị Bùi Thị Minh H, sinh ngày 09/5/1996

ĐKHKTT: Thôn L, xã M, huyện Đ, tỉnh T.

7. Anh Hồ Nguyễn Hoài N, sinh ngày 13/4/1994,

ĐKHKTT: K30/16 Nguyễn Văn C, phường H, quận L, TP Đ.

8.Anh Trần Chí T, sinh năm 1984

ĐKHKTT: P, phường Q, TX Sơn Tây, TP Hà Nội.

9.Chị Nguyễn Thị Hồng P, sinh năm 1979;

ĐKHKTT:Số 156 ngõ T, Phố Đ, phường Đ, quận H, TP Hà Nội.

10.Anh Lê M C, sinh năm 1984;

ĐKHKTT: Số 7 ngõ 186, phường Y, quận C, TP Hà Nội.

11.Chị Lê Thanh H, sinh năm 1972

ĐKHKTT:Số 4B Y, phường Đ, quận B, TP Hà Nội.

12.Anh Nguyễn Tiến T, sinh năm 1991

ĐKHKTT: 17/31/14 V, phường B, quận H, TP Hà Nội.

13.Chị Nguyễn Thị Thu H, sinh ngày 18/9/1991

ĐKHKTT: Chợ N, xã T, huyện S, TP Hà Nội.

14.Chị Nguyễn Thị Phương D, sinh ngày 21/11/1992,

ĐKHKTT số 14, tổ 38 phường T, quận C, TP Hà Nội.

15. Anh Đỗ Nhân T, sinh ngày 15/2/1995

HKTT: Thôn T, xã H, huyện N, tỉnh H.

16. Anh Nguyễn Khương D, sinh ngày 10/10/1988

ĐKHKTT: Thôn B 1, xã B, huyện B, tỉnh Lào Cai.

17. Chị Trần Minh N, sinh ngày 09/11/1977

ĐKHKTT: số 1 hẻm 64/33/1 N, phường Ô, quận Đ, TP Hà Nội.

NỘI DUNG VỤ ÁN:

Theo các tài liệu có trong hồ sơ vụ án và diễn biến tại pH tòa, nội dung vụ án được tóm tắt như sau: Trong khoảng thời gian từ năm 2018 đến đầu năm 2021, Trần Thị H sử dụng tài khoản Facebook "Thu Hien" (có id là 100054631236254) đăng các bài tư vấn làm thẻ tín dụng ngân hàng VPBank lên các hội, nhóm cho vay tiền. Nếu người nào có nhu cầu làm thẻ tín dụng sẽ kết bạn Zalo "Hien Tran", số điện thoại 0363034668 hoặc tài khoản Zalo "Hvp Bank", số điện thoại 0583754196 của Trần Thị H. Trần Thị H đăng tải hình ảnh mẫu thẻ ngân hàng VPBank, thông tin chương trình tín dụng của ngân hàng VPBank và giả mạo là nhân viên của ngân hàng VPBank để tư vấn cho khách hàng có nhu cầu mở thẻ tín dụng của ngân hàng VPBank. Nếu khách hàng đồng ý làm thẻ tín dụng thì H sẽ yêu cầu đặt cọc số tiền từ 1.000.000 đồng đến 2.000.000 đồng và chuyển tiền đến các số tài khoản của Trần Thị H mở tại 4 Ngân hàng khác nhau:

1. Số tài khoản **170612361** mở tại ngân hàng VPBank – CN Bắc Giang.

2. Số tài khoản **2502205107216** mở tại Ngân hàng Agribank – chi nhA KCN Đình Trám, huyện Việt Yên, tỉnh Bắc Giang.

3. Số tài khoản **0731000933741** mở tại ngân hàng Vietcombank – CN Bắc Giang.

4. Số tài khoản **19036455007017** mở tại ngân hàng Techcombank – CN Bắc Giang.

Sau khi nhận được tiền đặt cọc, Trần Thị H đã chiếm đoạt số tiền này mà không làm thẻ tín dụng cho người đã đặt tiền cọc, cắt mọi thông tin liên lạc. Với phương thức thủ đoạn trên, Trần Thị H đã thực hiện hành vi lừa đảo chiếm đoạt tài sản của nhiều bị hại. Cụ thể:

1. Chị Bùi N H, sinh năm 1988, HKTT số 56 phố Đinh Tiên Hoàng, phường Ngô Quyền, TX Sơn Tây, TP Hà Nội.

Ngày 12/11/2020, chị Bùi N H sử dụng ứng dụng mạng Zalo có tên "Bùi N H", số điện thoại 0981048388 kết bạn với Trần Thị H là người sử dụng tài khoản Zalo "Hien Tran"**,** số điện thoại 0363034668. Qua trao đổi, Trần Thị H giả danh mình là nhân viên của ngân hàng VPBank chuyên đi tư vấn mở thẻ tín dụng của ngân hàng VPBank online với lãi xuất thấp. Sau khi thoả thuận, Trần Thị H đã yêu cầu chị H đặt cọc số tiền 2.000.000 đồng để làm thẻ tín dụng ngân hàng. Chị H đồng ý và sử dụng ứng dụng mobilebanking chuyển số tiền 2.000.000 đồng từ số tài khoản 03888011118388 mở tại ngân hàng MaritimeBank – CN Sơn Tây của chị Bùi N H đến số tài khoản **170612361** mở tại ngân hàng VP Bank – CN Bắc Giang của Trần Thị H. Sau khi nhận được tiền đặt cọc, H không làm thẻ tín dụng ngân hàng cho chị H như đã thỏa thuận mà H chiếm đoạt luôn số tiền đã đặt cọc 2.000.000 đồng .

2. Anh Phạm M L, sinh năm 1997, HKTT tổ dân phố 3, phường Trung Sơn Trầm, TX Sơn Tây, TP Hà Nội.

Ngày 14/12/2020, anh Phạm M L sử dụng ứng dụng mạng Zalo có tên "M L", số điện thoại 0982640682 kết bạn với Trần Thị H là người sử dụng tài khoản Zalo "Hien Tran"**,** số điện thoại 0363034668. Qua trao đổi, Trần Thị H giả danh mình là nhân viên của ngân hàng VPBank chuyên đi tư vấn mở thẻ tín dụng của ngân hàng VPBank online với lãi xuất thấp. Sau khi thoả thuận, Trần Thị H yêu cầu anh L đặt cọc số tiền 2.000.000 đồng để làm thẻ tín dụng ngân hàng. Ngày 15/12/2020, anh Phạm M L đến ngân hàng BIDV – CN Sơn Tây để nộp số tiền 2.000.000 đồng vào số tài khoản **170612361** mở tại ngân hàng VP Bank – CN Bắc Giang của Trần Thị H. Sau khi nhận được tiền đặt cọc, H không làm thẻ tín dụng ngân hàng cho anh L như đã thỏa thuận mà H chiếm đoạt luôn số tiền này (2.000.000 đồng).

3. Anh Chu Đức M, sinh năm 1995, HKTT P, phường Q, TX Sơn Tây, TP Hà Nội.

Ngày 18/7/2019, anh Chu Đức M sử dụng ứng dụng mạng Zalo có tên "Đức M", số điện thoại 0932264871 kết bạn với Trần Thị H là người sử dụng tài khoản Zalo "Hiềnvp Bank", số điện thoại 0583754196. Qua trao đổi, Trần Thị H giả danh mình là nhân viên của ngân hàng VPBank chuyên đi tư vấn mở thẻ tín dụng của ngân hàng VPBank online với lãi xuất thấp. Sau khi thoả thuận, H yêu cầu anh M đặt cọc số tiền 2.000.000 đồng để làm thẻ tín dụng ngân hàng. Anh M đồng ý và đến ngân hàng BIDV – CN Sơn Tây để nộp số tiền 2.000.000 đồng vào số tài khoản **2502205107216** mở tại Ngân hàng Agribank – chi nhA KCN Đình Trám, huyện Việt Yên, tỉnh Bắc Giang của Trần Thị H. Sau khi nhận được tiền đặt cọc, H không làm thẻ tín dụng ngân hàng cho anh M như đã thỏa thuận mà H chiếm đoạt luôn số tiền (2.000.000 đồng).

4. Chị Đỗ Thị N A, sinh năm 1998, HKTT P 2, phường P, TX Sơn Tây, TP Hà Nội.

Ngày 09/7/2018, chị Đỗ Thị N A sử dụng ứng dụng mạng Zalo có tên "Dtna", số điện thoại 0932331097 kết bạn với Trần Thị H là người sử dụng tài khoản Zalo "Hiềnvp Bank", số điện thoại 0583754196. Qua trao đổi, Trần Thị H giả danh mình là nhân viên của ngân hàng VPBank chuyên đi tư vấn mở thẻ tín dụng của ngân hàng VPBank online với lãi xuất thấp. Sau khi thoả thuận, H yêu cầu chị A đặt cọc số tiền 2.000.000 đồng để làm thẻ tín dụng ngân hàng. Chị A đồng ý và đến ngân hàng Agribank – CN Sơn Tây để nộp số tiền 2.000.000 đồng vào số tài khoản **2502205107216** mở tại Ngân hàng Agribank – chi nhA KCN Đình Trám, huyện Việt Yên, tỉnh Bắc Giang của Trần Thị H. Sau khi nhận được tiền đặt cọc, H không làm thẻ tín dụng ngân hàng cho chị A như đã thỏa thuận mà H chiếm đoạt luôn số tiền này (2.000.000 đồng).

5. Chị Trần Thị Thanh H, sinh năm 1989, HKTT thôn N, xã C, huyện H, tỉnh B.

Ngày 11/01/2020, chị Trần Thị Thanh H sử dụng ứng dụng mạng Zalo có tên "H Băng", số điện thoại 0968157800 kết bạn với người sử dụng tài khoản Zalo "Hien Tran"**,** số điện thoại 0363034668. Qua trao đổi, Trần Thị H giả danh là nhân viên của ngân hàng VPBank chuyên đi tư vấn mở thẻ tín dụng của ngân hàng VPBank online với lãi xuất thấp. Sau khi đã thoả thuận, H yêu cầu chị H đặt cọc số tiền 2.000.000 đồng để làm thẻ tín dụng ngân hàng. Chị H đồng ý và và sử dụng ứng dụng mobilebanking chuyển tổng số tiền 2.000.000 đồng (chuyển tiền 02 lần, mỗi lần 1.000.000 đông) từ số tài khoản 0731000598427 mở tại ngân hàng Vietcombank – CN Bắc Giang của chị H đến số tài khoản **0731000933741** mở tại ngân hàng Vietcombank – CN Bắc Giang của Trần Thị H. Sau khi nhận được tiền đặt cọc, H không làm thẻ tín dụng ngân hàng cho chị H như đã thỏa thuận mà H chiếm đoạt luôn số tiền này (2.000.000 đồng).

6. *Chị Bùi Thị Minh H, sinh ngày 09/5/1996, số CCCD: 034196000285, HKTT Thôn Liên Minh, xã Minh Tân, huyện Đông Hưng, tỉnh Thái Bình, có tài khoản ngân hàng số 3405205128026 mở tại ngân hàng Agribank.*

Ngày 20/11/2018, chị Bùi Thị Minh H sử dụng ứng dụng mạng Zalo và kết bạn với Trần Thị H là người sử dụng tài khoản Zalo "Hiềnvp Bank", số điện thoại 0583754196. Qua trao đổi, Trần Thị H giả danh mình là nhân viên của ngân hàng VPBank chuyên đi tư vấn mở thẻ tín dụng của ngân hàng VPBank online với lãi xuất thấp. Sau khi thoả thuận, H yêu cầu chị H đặt cọc số tiền 2.000.000 đồng để làm thẻ tín dụng ngân hàng. Chị H đồng ý và sử dụng ứng dụng mobilebanking chuyển số tiền 2.000.000 đồng từ số tài khoản 3405205128026 mở tại ngân hàng Agribankcủa chị H đến số tài khoản **2502205107216** mở tại Ngân hàng Agribank – chi nhA KCN Đình Trám, huyện Việt Yên, tỉnh Bắc Giang của Trần Thị H. Sau khi nhận được tiền đặt cọc, H không làm thẻ tín dụng ngân hàng cho chị H như đã thỏa thuận mà H chiếm đoạt luôn số tiền này (2.000.000 đồng).

7. Anh Hồ Nguyễn Hoài N, sinh ngày 13/4/1994, số CMND: 201763843, HKTT: K30/16 Nguyễn Văn C, phường Hòa Hiệp Bắc, quận Liên Chiểu, TP Đà Nẵng, có tài khoản ngân hàng số 3405205128026 mở tại ngân hàng Agribank.

Ngày 24/12/2019, anhH Nguyễn Hoài N sử dụng ứng dụng mạng Zalo có tên "N béo", số điện thoại 0923032675 kết bạn với Trần Thị H là người sử dụng tài khoản Zalo "Hiềnvp Bank", số điện thoại 0583754196. Qua trao đổi, Trần Thị H giả danh mình là nhân viên của ngân hàng VPBank chuyên đi tư vấn mở thẻ tín dụng của ngân hàng VPBank online với lãi xuất thấp. Sau khi thoả thuận, H yêu cầu anh N đặt cọc số tiền 2.000.000 đồng để làm thẻ tín dụng ngân hàng. Anh N đồng ý và sử dụng ứng dụng mobilebanking chuyển số tiền 2.000.000 đồng từ số tài khoản 2013206354203 mở tại ngân hàng Agribankcủa anh N đến số tài khoản **2502205107216** mở tại Ngân hàng Agribank – chi nhA KCN Đình Trám, huyện Việt Yên, tỉnh Bắc Giang của Trần Thị H. Sau khi nhận được tiền đặt cọc, H không làm thẻ tín dụng ngân hàng cho anh N như đã thỏa thuận mà H chiếm đoạt luôn số tiền này (2.000.000 đồng).

8.Anh Trần Chí T, sinh năm 1984, HKTT P, phường Q, TX Sơn Tây, TP Hà Nội.

Ngày 05/01/2021, anh Trần Chí T sử dụng ứng dụng mạng Zalo có tên "Tùng", số điện thoại 0963652335 kết bạn với Trần Thị H là người sử dụng tài khoản Zalo "Hien Tran"**,** số điện thoại 0363034668. Qua trao đổi, Trần Thị H giả danh mình là nhân viên của ngân hàng VPBank chuyên đi tư vấn mở thẻ tín dụng của ngân hàng VPBank online với lãi xuất thấp. Sau khi thoả thuận, Trần Thị H yêu cầu anh Tùng đặt cọc số tiền 1.000.000 đồng để làm thẻ tín dụng ngân hàng. Anh Tùng đồng ý và sử dụng ứng dụng mobilebanking chuyển số tiền 1.000.000 đồng từ số tài khoản 45110000766451 mở tại ngân hàng BIDV – CN Sơn Tây của anh Tùng đến số tài khoản **170612361** mở tại ngân hàng VP Bank – CN Bắc Giang của Trần Thị H. Sau khi nhận được tiền đặt cọc, H không làm thẻ tín dụng ngân hàng cho anh Tùng như đã thỏa thuận mà H chiếm đoạt luôn số tiền này (1.000.000 đồng) .

9. Chị Nguyễn Thị Hồng P, sinh năm 1979, HKTT số 156 ngõ Tự Do, Phố Đại La, phường Đồng Tâm, quận Hai Bà Trưng, TP Hà Nội.

Ngày 03/12/2019, chị Nguyễn Thị Hồng P sử dụng ứng dụng mạng Zalo có tên "Đại Lâm Mộc", số điện thoại 0983190406 kết bạn với Trần Thị H là người sử dụng tài khoản Zalo "Hiềnvp Bank", số điện thoại 0583754196. Qua trao đổi, Trần Thị H giả danh mình là nhân viên của ngân hàng VPBank chuyên đi tư vấn mở thẻ tín dụng của ngân hàng VPBank online với lãi xuất thấp. Sau khi thoả thuận, Trần Thị Hyêu cầu chị Phương đặt cọc số tiền 1.000.000 đồng để làm thẻ tín dụng ngân hàng. Chị Phương đồng ý và chuyển số tiền 1.000.000 đồng từ số tài khoản 164188841 mở tại ngân hàng VPBank – CN Đông Đô của chị Phương đến số tài khoản **170612361** mở tại ngân hàng VP Bank – CN Bắc Giang của Trần Thị H. Sau khi nhận được tiền đặt cọc, H không làm thẻ tín dụng ngân hàng cho chị Phương như đã thỏa thuận mà H chiếm đoạt luôn số tiền này (1.000.000 đồng).

10. Anh Lê M C, sinh năm 1984, HKTT Số 7 ngõ 186, phường Yên Hoà, quận Cầu Giấy, TP Hà Nội.

Ngày 25/6/2019, anh Lê M C sử dụng ứng dụng mạng Zalo có tên "Le Manh Cuong", số điện thoại 0936923388 kết bạn với Trần Thị H là người sử dụng tài khoản Zalo "Hien

Tran"**,** số điện thoại 0363034668. Qua trao đổi, Trần Thị H giả danh là nhân viên của ngân hàng VPBank chuyên đi tư vấn mở thẻ tín dụng của ngân hàng VPBank online với lãi xuất thấp. Sau khi thoả thuận, Trần Thị H yêu cầu anh C đặt cọc số tiền 1.000.000 đồng để làm thẻ tín dụng ngân hàng. Anh C đồng ý và sử dụng ứng dụng mobilebanking chuyển số tiền 1.000.000 đồng từ số tài khoản 132936862 mở tại ngân hàng VPBank – CN Ngô Quyền của anh Cường đến số tài khoản **170612361** mở tại ngân hàng VP Bank – CN Bắc Giang của Trần Thị H. Sau khi nhận được tiền đặt cọc, H không làm thẻ tín dụng ngân hàng cho anh Cường như đã thỏa thuận mà H chiếm đoạt luôn số tiền này (1.000.000 đồng) .

11. Chị Lê Thanh H, sinh năm 1972, HKTT số 4B Yên Thế, phường Điện Biên, quận Ba Đình, TP Hà Nội.

Ngày 25/02/2020, chị Lê Thanh H sử dụng ứng dụng mạng Zalo có tên "Thanh Hà", số điện thoại 0983090972 kết bạn với Trần Thị H là người sử dụng tài khoản Zalo "Hien Tran"**,** số điện thoại 0363034668. Qua trao đổi, Trần Thị H giả danh là nhân viên của ngân hàng VPBank chuyên đi tư vấn mở thẻ tín dụng của ngân hàng VPBank online với lãi xuất thấp. Sau khi thoả thuận, Trần Thị H yêu cầu chị Lê Thanh H đặt cọc số tiền 1.000.000 đồng để làm thẻ tín dụng ngân hàng. Chị H đồng ý và chuyển số tiền 1.000.000 đồng từ số tài khoản 163457482 mở tại ngân hàng VPBank - CN Đông Đô của chị H đến số tài khoản **170612361** mở tại ngân hàng VP Bank – CN Bắc Giang của Trần Thị H. Sau khi nhận được tiền đặt cọc, H không làm thẻ tín dụng ngân hàng cho chị H như đã thỏa thuận mà H chiếm đoạt luôn số tiền này (1.000.000 đồng) .

12. Anh Nguyễn Tiến T, sinh năm 1991, HKTT 17/31/14 V, phường B, quận H, TP Hà Nội.

Ngày 15/12/2020, anh Nguyễn Tiến T sử dụng ứng dụng mạng Zalo có tên "Minh Thư", số điện thoại 0823299601 kết bạn với Trần Thị H là người sử dụng tài khoản Zalo "Hien Tran"**,** số điện thoại 0363034668. Qua trao đổi, Trần Thị H giả danh là nhân viên của ngân hàng VPBank chuyên đi tư vấn mở thẻ tín dụng của ngân hàng VPBank online với lãi xuất thấp. Sau khi đã thoả thuận, H yêu cầu anh T đặt cọc số tiền 1.000.000 đồng để làm thẻ tín dụng ngân hàng. Anh T đồng ý và sử dụng ứng dụng mobilebanking chuyển số tiền 1.000.000 đồng từ số tài khoản 166315603 mở tại ngân hàng VPBank của anh T đến số tài khoản **19036455007017** mở tại ngân hàng Techcombank – CN Bắc Giang của Trần Thị H. Anh T sử dụng ứng dụng trên để chuyển tiền tại địa bàn TX Sơn Tây.Sau khi nhận được tiền đặt cọc, H không làm thẻ tín dụng ngân hàng cho anh T như đã thỏa thuận mà H chiếm đoạt luôn số tiền này(1.000.000 đồng) .

13. Chị Nguyễn Thị Thu H, sinh ngày 18/9/1991, số CCCD: 001191011265, HKTT: Chợ Nga, xã Thanh Xuân, huyện Sóc Sơn, TP Hà Nội, có tài khoản ngân hàng số 92628318 *mở tại Ngân hàng VPBank.*

Ngày 22/1/2019, chịNguyễn Thị Thu H sử dụng ứng dụng mạng Zalo có tên "Ngân Hà", số điện thoại 0934154455 kết bạn với Trần Thị H là người sử dụng tài khoản Zalo "Hiềnvp Bank",

số điện thoại 0583754196. Qua trao đổi, Trần Thị Hgiả danh là nhân viên của ngân hàng VPBank chuyên đi tư vấn mở thẻ tín dụng của ngân hàng VPBank online với lãi xuất thấp. Sau khi thoả thuận, Trần Thị H yêu cầu chị H đặt cọc số tiền 1.000.000 đồng để làm thẻ tín dụng ngân hàng. Chị Hà đồng ý và sử dụng ứng dụng mobilebanking chuyển số tiền 1.000.000 đồng từ số tài khoản 92628318mở tại ngân hàng VPBank của chị Hà đến số tài khoản **170612361** mở tại ngân hàng VP Bank – CN Bắc Giang của Trần Thị H. Sau khi nhận được tiền đặt cọc, H không làm thẻ tín dụng ngân hàng cho chị H như đã thỏa thuận mà H chiếm đoạt luôn số tiền này (1.000.000 đồng).

14. Chị Nguyễn Thị Phương D, sinh ngày 21/11/1992, số CCCD: 001192001416, HKTT số 14, tổ 38 phường Trung Hòa, quận Cầu Giấy, TP Hà Nội có tài khoản ngân hàng số 105224125 mở tại Ngân hàng VPBank.

Ngày 01/6/2020, chịNguyễn Thị Phương D sử dụng ứng dụng mạng Zalo có tên "Dung Nguyen", số điện thoại 0976086555 kết bạn với Trần Thị H là người sử dụng tài khoản Zalo "Hien Tran"**,** số điện thoại 0363034668. Qua trao đổi, Trần Thị H giả danh là nhân viên của ngân hàng VPBank chuyên đi tư vấn mở thẻ tín dụng của ngân hàng VPBank online với lãi xuất thấp. Sau khi thoả thuận, Trần Thị H yêu cầu chị D đặt cọc số tiền 1.000.000 đồng để làm thẻ tín dụng ngân hàng. Chị D đồng ý và sử dụng ứng dụng mobilebanking chuyển số tiền 1.000.000 đồng từ số tài khoản 105224125mở tại ngân hàng VPBank – CN Thăng Long của chị D đến số tài khoản **170612361** mở tại ngân hàng VP Bank – CN Bắc Giang của Trần Thị H. Sau khi nhận được tiền đặt cọc, H không làm thẻ tín dụng ngân hàng cho chị D như đã thỏa thuận mà H chiếm đoạt luôn số tiền 1.000.000 đồng.

15. Anh Đỗ Nhân T, sinh ngày 15/2/1995, số CMND: 142709507, HKTT: Thôn T H, xã H, huyện N, tỉnh H, có tài khoản ngân hàng số 8016215012270 mở tại ngân hàng Agribank.

Ngày 21/12/2018, anhĐỗ Nhân T sử dụng ứng dụng mạng Zalo có tên "Đỗ T", số điện thoại 0866141847 kết bạn với Trần Thị H là người sử dụng tài khoản Zalo có tên "Hien Tran", anh T không nhớ số điện thoại. Qua trao đổi, Trần Thị H giả danh mình là nhân viên của ngân hàng VPBank chuyên đi tư vấn mở thẻ tín dụng của ngân hàng VPBank online với lãi xuất thấp. Sau khi thoả thuận, H yêu cầu anh T đặt cọc số tiền 1.000.000 đồng để làm thẻ tín dụng ngân hàng. Anh T đồng ý và sử dụng ứng dụng mobilebanking chuyển số tiền 1.000.000 đồng từ số tài khoản 8016215012270 mở tại ngân hàng Agribankcủa anh T đến số tài khoản **2502205107216** mở tại Ngân hàng Agribank – chi nhA KCN Đình Trám, huyện Việt Yên, tỉnh Bắc Giang của Trần Thị H. Sau khi nhận được tiền đặt cọc, H không làm thẻ tín dụng ngân hàng cho anh T như đã thỏa thuận mà H chiếm đoạt luôn số tiền này (1.000.000 đồng).

16. Anh Nguyễn Khương D, sinh ngày 10/10/1988, số CMND: 063187004, HKTT: Thôn Bảo Tân 1, xã Bảo Nhai, huyện Bắc Hà, tỉnh Lào Cai, có tài khoản ngân hàng số 8806215022372 mở tại ngân hàng Agribank.

Ngày 26/10/2018, anhNguyễn Khương D sử dụng ứng dụng mạng Zalo có tên "Khương D", số điện thoại 0984583777 kết bạn với Trần Thị H là người sử dụng tài khoản Zalo có tên "Hiềnvp Bank", số điện thoại 0583754196. Qua trao đổi, Trần Thị H giả danh mình là nhân viên của ngân hàng VPBank chuyên đi tư vấn mở thẻ tín dụng của ngân hàng VPBank online với lãi xuất thấp. Sau khi thoả thuận, H yêu cầu anh D đặt cọc số tiền 1.000.000 đồng để làm thẻ tín dụng ngân hàng. Anh D đồng ý và sử dụng ứng dụng mobilebanking chuyển số tiền 1.000.000 đồng từ số tài khoản 8806215022372 mở tại ngân hàng Agribankcủa anh D đến số tài khoản **2502205107216** mở tại Ngân hàng Agribank – chi nhA KCN Đình Trám, huyện Việt Yên, tỉnh Bắc Giang của Trần Thị H. Sau khi nhận được tiền đặt cọc, H không làm thẻ tín dụng ngân hàng cho anh D như đã thỏa thuận mà H chiếm đoạt luôn số tiền này (1.000.000 đồng).

17. *Chị Trần Minh N, sinh ngày 09/11/1977, HKTT: số 1 hẻm 64/33/1 Nguyễn Lương Bằng, phường Ô Chợ Dừa, quận Đống Đa, TP Hà Nội, có tài khoản ngân hàng số 19020670966668 mở tại ngân hàng Techcombank.*

Ngân hàng Techcombank cung cấp ngày 17/12/2020 tài khoản ngân hàng số 19020670966668 của chị Trần Minh N chuyển đến tài khoản ngân hàng số **19036455007017** mở tại ngân hàng Techcombank – CN Bắc Giang của Trần Thị H số tiền 1.000.000 đồng với nội dung "Chi ngoc hn ck lam the".

Ngày 17/12/2020, chịTrần Minh N sử dụng ứng dụng mạng Zalo có tên "N tm", số điện thoại 0904798188 kết bạn với Trần Thị H là người sử dụng tài khoản Zalo "Hien Tran"**,** số điện thoại 0363034668. Qua trao đổi, Trần Thị H giả danh là nhân viên của ngân hàng VPBank chuyên đi tư vấn mở thẻ tín dụng của ngân hàng VPBank online với lãi xuất thấp. Sau khi thoả thuận, Trần Thị H yêu cầu chị N đặt cọc số tiền 1.000.000 đồng để làm thẻ tín dụng ngân hàng. Chị N đồng ý và sử dụng ứng dụng mobilebanking chuyển số tiền 1.000.000 đồng từ số tài khoản 19020670966668mở tại ngân hàng Techcombank của chị N đến số tài khoản **19036455007017** mở tại ngân hàng Techcombank – CN Bắc Giangcủa Trần Thị H. Sau khi nhận được tiền đặt cọc, H không làm thẻ tín dụng ngân hàng cho chị N như đã thỏa thuận mà H chiếm đoạt luôn số tiền này (1.000.000 đồng).

Đối với các trường hợp: *Chị Vũ Thùy L, Anh Nguyễn Đức H, Anh Nguyễn Bá D, Anh Ngô Xuân H, Chị Nguyễn Thị T, Chị Hoàng Bích D, Anh Nguyễn Đặng N D, , Chị Nguyễn Thị T, Anh Trần Văn G, Chị Trần Thị H, Chị Lê Thị Phương T, Chị Trần Thị T, Anh Nguyễn Đức T, Anh Nguyễn Xuân L, Chị Hoàng Thị Tính và Chị Đặng Thị Thùy D là chủ tài khoản chuyển tiền đến tài khoản của Trần Thị H có nội dung liên quan đến đặt cọc tiền nhưng* qúa trình điều tra Trần Thị H khai nhận có nhận tiền của chủ các tài khoản trên chuyển vào các tài khoản ngân hàng của H nhưng không nhớ cụ thể chính xác có lừa đảo chiếm đoạt số tiền của những người có này hay không, cụ thể:

1.Chị Vũ Thùy L, sinh ngày 10/4/1989, số CMND: 121749667, địa chỉ: phòng 2124, HH1A, khu đô thị L Đàm, phường Hoàng Liệt, quận Hoàng Mai, TP Hà Nội, có tài khoản ngân hàng số 145365198 mở tại Ngân hàng VPBank.

Cơ quan CSĐT – Công an TX Sơn Tây đã tiến hành xác minh tại Công an phường Hoàng Liệt nhưng không có công dân Vũ Thùy L sinh sống, đăng ký HKTT tại phòng 2124, HH1A, khu đô thị L Đàm, phường Hoàng Liệt. Cơ quan CSĐT – Công an TX Sơn Tây tiếp tục đề nghị ngân hàng VP Bank cung cấp hồ sơ mở tài khoản của Vũ Thùy L xác định trường hợp công dân Vũ Thùy L đăng ký HKTT tại số 13, ngõ 4, tổ 7b, phường Trần Nguyên Hãn, TP Bắc Giang, tỉnh Bắc Giang nhưng Vũ Thùy L không sinh sống tại địa chỉ đăng ký thường trú, chính quyền địa phương không biết chị L đi đâu làm gì. Vì vậy, Cơ quan CSĐT – Công an TX Sơn Tây chưa làm việc được với chị Vũ Thùy L.

2. Anh Nguyễn Đức H, sinh ngày 18/9/1982, số CMND: 012239746, HKTT số 285 Trường Chinh, phường Khương Mai, quận Thanh Xuân, TP Hà Nội, địa chỉ chỗ ở số 2A, ngách 73/66 Hoàng Ngân, phường Nhân Chính, quận Thanh Xuân, TP Hà Nội, có tài khoản ngân hàng số 65060892 mở tại Ngân hàng VPBank.

Ngân hàng VPBank cung cấp ngày 28/6/2019, tài khoản ngân hàng *số 65060892* của anh Nguyễn Đức H chuyển đến tài khoản ngân hàng số 170612361 của Trần Thị H số tiền 1.000.000 đồng với nội dung "chuyen khoan lam the".

Cơ quan CSĐT – Công an TX Sơn Tây đã tiến hành xác minh và nhiều lần gửi giấy mời anh Nguyễn Đức H đến Cơ quan điều tra để làm rõ nội dung trên nhưng anh H không hợp tác và không đến Cơ quan CSĐT – Công an TX Sơn Tây để làm việc mà không có lý do.

3. Anh Nguyễn Bá D, sinh ngày 09/5/1982, số CCCD: 001082012148, HKTT: P2, I12 Thành Công 2, phường Láng Hạ, quận Đống Đa, TP Hà Nội, có tài khoản ngân hàng số 154936688 mở tại Ngân hàng VPBank.

Ngân hàng VPBank cung cấp ngày 14/8/2019, tài khoản ngân hàng *số 154936688* của anh Nguyễn Bá D chuyển đến tài khoản ngân hàng số 170612361 của Trần Thị H số tiền 1.000.000 đồng với nội dung "Thanh toan tien lam the".

Cơ quan CSĐT – Công an TX Sơn Tây đã tiến hành xác minh và gửi giấy mời anh Nguyễn Bá D đến Cơ quan điều tra để làm rõ nội dung trên nhưng anh D từ chối đến Cơ quan CSĐT – Công an TX Sơn Tây để làm việc theo giấy mời. Anh D không có yêu cầu, đề nghị gì đối với sự việc này.

4. Anh Ngô Xuân Hưng, sinh ngày 17/02/1993, số CMND: 070925342, HKTT: Xóm 9, nhà máy Z129, xã Đội Bình, huyện Yên Sơn, tỉnh Tuyên Quang, có tài khoản ngân hàng số 143886751 mở tại Ngân hàng VPBank.

Ngân hàng VPBank cung cấp ngày 21/9/2019, tài khoản ngân hàng *số 143886751* của anh Ngô Xuân Hưng chuyển đến tài khoản ngân hàng số 170612361 của Trần Thị H số tiền 1.000.000 đồng với nội dung "Ck phi sang ten the tin dung 70tr".

Cơ quan CSĐT – Công an TX Sơn Tây đã tiến hành xác minh để làm việc với anh Ngô Xuân Hưng tại xã Đội Bình, huyện Yên Sơn, tỉnh Tuyên Quang. Tuy nH, anh Hưng không có mặt ở địa phương, gia đình và chính quyền địa phương không biết anh Hưng đi đâu, làm gì. Vì vậy, Cơ quan CSĐT – Công an TX Sơn Tây chưa làm việc được với anh Ngô Xuân Hưng.

5. Chị Nguyễn Thị Thơm, sinh ngày 10/7/1988, số CCCD: 025188001752, HKTT: thôn Nghĩa, xã Xuy Xá, huyện Mỹ Đức, TP Hà Nội, có tài khoản ngân hàng số 1482205323031 mở tại ngân hàng Agribank.

Ngân hàng Agribank cung cấp ngày 10/9/2018, tài khoản ngân hàng số 1482205323031 của chị Nguyễn Thị Thơm chuyển đến tài khoản ngân hàng số **2502205107216** của Trần Thị H số tiền 1.000.000 đồng với nội dung "Chi thom chuyen tien lam the tin dung".

Cơ quan CSĐT – Công an TX Sơn Tây đã tiến hành xác minh để làm việc với chị Nguyễn Thị Thơm tại xã Xuy Xá, huyện Mỹ Đức, TP Hà Nội. Tuy nH, chị Thơm không có mặt ở địa phương, gia đình và chính quyền địa phương không biết chị Thơm đi đâu, làm gì. Vì vậy, Cơ quan CSĐT – Công an TX Sơn Tây chưa làm việc được với chị Nguyễn Thị Thơm để làm rõ nội dung trên.

6. Chị Hoàng Bích Diệp, sinh ngày 14/10/1990, số CMND: 071082894, HKTT xã Vĩnh Lộc, huyện Chiêm Hóa, tỉnh Tuyên Quang, có tài khoản ngân hàng số 8104205205860 mở tại ngân hàng Agribank.

Ngân hàng Agribank cung cấp ngày 19/12/2018, tài khoản ngân hàng số 8104205205860 của chị Hoàng Bích Diệp chuyển đến tài khoản ngân hàng số **2502205107216** của Trần Thị H số tiền 1.000.000 đồng với nội dung "vi chi thanh chuyen khoan phi lam the".

Cơ quan CSĐT – Công an TX Sơn Tây đã ủy thác điều tra đề nghị Công an huyện Chiêm Hóa, tỉnh Tuyên Quang tiến hành xác minh để làm việc với chị Hoàng Bích Diệp. Tuy nH, chị Diệp không có mặt ở địa phương, gia đình và chính quyền địa phương không biết chị Diệp đi đâu, làm gì.

7. Anh Nguyễn Đặng N D, sinh ngày 20/12/1985, số CMND: 073499099, HKTT thôn đội 5, xã N L, huyện Vị Xuyên, tỉnh Hà Giang, có tài khoản ngân hàng số 8200205140199 mở tại ngân hàng Agribank.

Ngân hàng Agribank cung cấp ngày 01/6/2019, tài khoản ngân hàng số *8200205140199* của anh Nguyễn Đặng N D chuyển đến tài khoản ngân hàng số **2502205107216** của Trần Thị H số tiền 1.000.000 đồng với nội dung "Le Van Cuong thanh toan phi lam the visa".

Cơ quan CSĐT – Công an TX Sơn Tây đã ủy thác điều tra đề nghị Công an huyện Vị Xuyên, tỉnh Hà Giang tiến hành xác minh để làm việc với anh Nguyễn Đặng N D. Tuy nH,

anh D không có mặt ở địa phương, gia đình và chính quyền địa phương không biết anh D đi đâu, làm gì.

8. Chị Nguyễn Thị Thảo, sinh ngày 18/10/1984, số CMND: 063075801, HKTT thôn Tân Bảo, xã Bản Qua, huyện Bát Xát, tỉnh Lào Cai, có tài khoản ngân hàng số 8803215025398 mở tại ngân hàng Agribank.

Ngân hàng Agribank cung cấp ngày 03/6/2019, tài khoản ngân hàng số *8803215025398* của chị Nguyễn Thị Thảo chuyển đến tài khoản ngân hàng số **2502205107216** của Trần Thị H số tiền 1.000.000 đồng với nội dung "e kim nop tien the".

Cơ quan CSĐT – Công an TX Sơn Tây đã ủy thác điều tra đề nghị Công an huyện Bát Xát, tỉnh Lào Cai tiến hành xác minh để làm việc với chị Nguyễn Thị Thảo. Tuy nH, chị Thảo không có mặt ở địa phương, gia đình và chính quyền địa phương không biết chị Thảo đi đâu, làm gì.

9. Anh Trần Văn Giang, sinh năm: 1995, số CMND: 017129281, HKTT Cụm 6, xã Thọ An, huyện Đan Phượng, TP Hà Nội, có tài khoản ngân hàng số 3100205420180 mở tại ngân hàng Agribank.

Ngân hàng Agribank cung cấp ngày 04/6/2019, tài khoản ngân hàng số *3100205420180* của anh Trần Văn Giang chuyển đến tài khoản ngân hàng số **2502205107216** của Trần Thị H số tiền 1.000.000 đồng với nội dung "Pham quoc dat gui lam the tin dung".

Cơ quan CSĐT – Công an TX Sơn Tây đã tiến hành xác minh để làm việc với anh Trần Văn Giang tại xã Thọ An, huyện Đan Phượng, TP Hà Nội. Tuy nH, anh Giang không có mặt ở địa phương, gia đình và chính quyền địa phương không biết anh Giang đi đâu, làm gì. Vì vậy, Cơ quan CSĐT – Công an TX Sơn Tây chưa làm việc được với anh Trần Văn Giang.

10. Chị Trần Thị Hường, sinh ngày 10/5/1989, số CMND: 125290044, HKTT thôn Hữu Ái, xã Giang Sơn, huyện Gia Bình, tỉnh Bắc Ninh, có tài khoản ngân hàng số 1400215008775 mở tại ngân hàng Agribank.

Ngân hàng Agribank cung cấp ngày 19/8/2019, tài khoản ngân hàng số *1400215008775* của chị Trần Thị Hường chuyển đến tài khoản ngân hàng số **2502205107216** của Trần Thị H số tiền 1.000.000 đồng với nội dung "Dao thi thanh thi chuyen tien lam the".

Cơ quan CSĐT – Công an TX Sơn Tây đã ủy thác điều tra đề nghị Công an huyện Gia Bình, tỉnh Bắc Ninh tiến hành xác minh để làm việc với chị Trần Thị Hường. Tuy nH, chị Hường không có mặt ở địa phương, gia đình và chính quyền địa phương không biết chị Hường đi đâu, làm gì.

11. Chị Lê Thị Phương Thảo, sinh ngày 24/02/1991, số CMND: 070967854, HKTT Tổ 4, phường An Tường, TP Tuyên Quang, tỉnh Tuyên Quang, có tài khoản ngân hàng số 8100205168267 mở tại ngân hàng Agribank.

Ngân hàng Agribank cung cấp ngày 19/6/2018 tài khoản ngân hàng số 8100205168267 của chị Lê Thị Phương Thảochuyển đến tài khoản ngân hàng số **2502205107216** của Trần Thị H số tiền 500.000 đồng với nội dung "Nguyen van cuong dat coc lam ho so the".

Cơ quan CSĐT – Công an TX Sơn Tây đã tiến hành làm việc với chị Lê Thị Phương Thảo, chị Thảo trình bày không bị lừa đảo chiếm đoạt tài sản số tiền 500.000 đồng vào ngày 19/6/2018. Chị Thảo không nhớ vì sao ngày 19/6/2018 chị Thảo lại chuyển số tiền 500.000 đồng vào số tài khoản **2502205107216**mở tạiNgân hàng Agribank – chi nhA KCN Đình Trám, huyện Việt Yên, tỉnh Bắc Giang. Nội dung chuyển tiền "Nguyen van cuong dat coc lam ho so the". Chị Thảo không quen biết và không chuyển tiền hộ cho ai có họ tên là Nguyễn Văn Cường hay Nguyễn Văn Cương và chị Thảo không đề nghị gì.

12. Chị Trần Thị Tươi, sinh ngày 03/6/1986, số CCCD: 034186001597, HKTT thôn Hòa Bình, xã Đồng Trúc, huyện Thạch Thất, TP Hà Nội, có tài khoản ngân hàng số 2209205187173 mở tại ngân hàng Agribank.

Ngân hàng Agribank cung cấp ngày 18/12/2018 tài khoản ngân hàng số 2209205187173 của chị Trần Thị Tươichuyển đến tài khoản ngân hàng số **2502205107216** của Trần Thị H số tiền 1.000.000 đồng với nội dung "Chi thuy ha noi chuyen tien de lam khoan vay vpbank".

Cơ quan CSĐT – Công an TX Sơn Tây đã tiến hành làm việc với chị Trần Thị Tươi, chị Tươi trình bày không bị lừa đảo chiếm đoạt tài sản số tiền 1.000.000 đồng vào ngày 18/12/2018. Chị Tươi không nhớ vì sao ngày 18/12/2018 chị Tươi lại chuyển số tiền 1.000.000 đồng vào số tài khoản **2502205107216**mở tạiNgân hàng Agribank – chi nhA KCN Đình Trám, huyện Việt Yên, tỉnh Bắc Giang. Nội dung chuyển tiền "Chi thuy ha noi chuyen tien de lam khoan vay vpbank" và chị Tươi không đề nghị gì.

13. Anh Nguyễn Đức Trung, sinh ngày 26/4/1988, số CMND: 112353773, HKTT: số 179 Ngô Quyền, phường Ngô Quyền, TX Sơn Tây, TP Hà Nội, có tài khoản ngân hàng số 2203205221498 mở tại ngân hàng Agribank.

Ngân hàng Agribank cung cấp ngày 22/10/2018 tài khoản ngân hàng số 2203205221498 của anh Nguyễn Đức Trungchuyển đến tài khoản ngân hàng số **2502205107216** của Trần Thị H số tiền 1.000.000 đồng với nội dung "TRANG CHUYEN TIEN THE".

Cơ quan CSĐT – Công an TX Sơn Tây đã tiến hành làm việc với anh Nguyễn Đức Trung, anh Trung trình bày không bị lừa đảo chiếm đoạt tài sản số tiền 1.000.000 đồng vào ngày 22/10/2018. Anh Trung không nhớ vì sao ngày 22/10/2018 anh Trung lại chuyển số tiền 1.000.000 đồng vào số tài khoản **2502205107216**mở tạiNgân hàng Agribank – chi nhA KCN Đình Trám, huyện Việt Yên, tỉnh Bắc Giang. Nội dung chuyển tiền "TRANG CHUYEN TIEN THE" và anh Trung không đề nghị gì.

14. Anh Nguyễn Xuân Lưu, sinh ngày 12/9/1986, số CCCD: 040086000656, địa chỉ: xã Thái Hòa, huyện Lập Thạch, tỉnh Vĩnh Phúc, có tài khoản ngân hàng số 2808205257467 mở tại ngân hàng Agribank.

Ngân hàng Agribank cung cấp ngày 01/10/2018 tài khoản ngân hàng số 2808205257467 của anh Nguyễn Xuân Lưuchuyển đến tài khoản ngân hàng số **2502205107216** của Trần Thị H số tiền 1.000.000 đồng với nội dung "tt tien mo the tin dung vpbank".

Cơ quan CSĐT – Công an TX Sơn Tây đã ủy thác điều tra đề nghị Công an huyện Lập Thạch, tỉnh Vĩnh Phúc tiến hành xác minh để làm việc với anh Nguyễn Xuân Lưu. Tuy nH, quá trình xác minh tại Công an xã Thái Hòa, Công an huyện Lập Thạch, tỉnh Vĩnh Phúc không xác định được con người có tên Nguyễn Xuân Lưu (có lai lịch như nêu trên).

15. Chị Hoàng Thị Tính, số CMND: 063265644, địa chỉ: số 2B, Phố Mới, TP Lào Cai, tỉnh Lào Cai (nay đổi thành Tổ 2, phường Lào Cai, TP Lào Cai, tỉnh Lào Cai), có tài khoản ngân hàng số 8811205011241 mở tại ngân hàng Agribank.

Ngân hàng Agribank cung cấp ngày 18/12/2018 tài khoản ngân hàng số 8811205011241 của chị Hoàng Thị Tínhchuyển đến tài khoản ngân hàng số **2502205107216** của Trần Thị H số tiền 1.000.000 đồng với nội dung "Tinh gui tien mo the".

Cơ quan CSĐT – Công an TX Sơn Tây đã ủy thác điều tra đề nghị Công an TP Lào Cai, tỉnh Lào Cai tiến hành xác minh để làm việc với chị Hoàng Thị Tính. Tuy nH, quá trình xác minh tại Công an phường Lào Cai, Công an TP Lào Cai, tỉnh Lào Cai không xác định được con người có tên Hoàng Thị Tính có lai lịch như nêu trên để làm rõ vụ án

16. Chị Đặng Thị Thùy Dương, số CCCD: 025178000724, cấp ngày 16/4/2019, nơi cấp: Cục CS QLHC về TTXH, địa chỉ: thôn Thanh Nhàn, xã Thanh Xuân, huyện Sóc Sơn, TP Hà Nội, có tài khoản ngân hàng số 19034695629012 mở tại ngân hàng Techcombank.

Ngân hàng Techcombank cung cấp ngày 14/12/2020 tài khoản ngân hàng số 19034695629012 của chị Đặng Thị Thùy Dươngchuyển đến tài khoản ngân hàng số **19036455007017** mở tại ngân hàng Techcombank – CN Bắc Giang của Trần Thị H số tiền 1.000.000 đồng với nội dung "kh dang thi thuy duong ck".

Cơ quan CSĐT – Công an TX Sơn Tây tiến hành xác minh để làm việc với chị Đặng Thị Thùy Dương. Tuy nH, quá trình xác minh tại Công an xã Thanh Xuân, huyện Sóc Sơn, TP Hà Nội không xác định được con người có tên Đặng Thị Thùy Dương (có lai lịch như nêu trên).

Như vậy, Trần Thị H đã có hành vi lừa đảo chiếm đoạt tài sản của 17 người bị hại với tổng số tiền 24.000.000 đồng, Trần Thị H đã một mình sử dụng ăn tiêu cá nhân hết số tiền này. Trong đó có 07 trường hợp bị hại (Bùi N H, Phạm M L, Chu Đức M, Đỗ Thị N A, Trần Thị Thanh H, Bùi Thị Minh H, Hồ Nguyễn Hoài N) bị H chiếm đoạt của mỗi người số tiền 2.000.000 đồng.

Đối với những trường hợp người bị hại bị Trần Thị H chiếm đoạt của mỗi người số tiền 1.000.000 đồng chỉ ở mức xử lý vi phạm hành chính. Tuy nH, Trần Thị H chưa bị xử lý vi phạm hành chính nhưng liên tục thực hiện hành vi phạm tội.

Đối với số tiền 3.050.000 đồng thu giữ khi triệu tập Trần Thị H và số tiền 11.950.000 đồng do gia đình Trần Thị H tự nguyện giao nộp để khắc phục hậu quả cho các bị hại (tổng số tiền 15.000.000 đồng), Cơ quan CSĐT – Công an TX Sơn Tây đã ra quyết định xử lý vật chứng trả lại cho các bị hại trong vụ án.

Tại bản Cáo trạng số 103/CT-VKSST ngày 21/9/2021 của Viện kiểm sát nhân dân thị xã Sơn Tây, thành phố Hà Nội đã truy tố bị cáo Trần Thị H về tội "Lừa đảo chiếm đoạt tài sản" theo điểm b, đ khoản 2 Điều 174 BLHS.

Tại pH tòa, đại diện VKSND thị xã Sơn Tây, thành phố Hà Nội phát biểu quan điểm về các căn cứ có trong hồ sơ và diễn biến tại pH tòa. Xác định việc bị cáo H phạm tội chưa đủ yếu tố theo điểm b, đ khoản 2 Điều 174 BLHS. Nên Viện kiểm sát Sơn Tây rút quyết định truy tố đối với bị cáo H theo điểm b, đ khoản 2 Điều 174 BLHS xuống khoản 1 Điều 174 BLHS đối với bị cáo về tội "Lừa đảo chiếm đoạt tài sản" với tình tiết tăng nặng trách nhiệm hình sự phạm tội nhiều lần theo điểm g khoản 1 Điều 52. Đề nghị từ xử phạt bị cáo 24 (Hai mươi bốn) đến 30 (Ba mươi)tháng tù. Về xử lý vật chứng:

*Lưu tang vật:*01 (Một) phong bì bên trong có 03 thẻ ngân hàng mang tên Trần Thị H

Tịch thu sung quỹ nhà nước: 01 điện thoại di động nhãn hiệu OPPO Reno2F, kiểu máy CPH1989, điện thoại màu xanh trắng, ốp ngoài màu đỏ, đã qua sử dụng, IMEI1: 869563044281894, IMEI2: 869563044281886.

Tịch thu tiêu hủy: 02 thẻ sim sử dụng trên máy, sim 1 ghi số: 8984048008817787410, số điện thoại 0363034668, sim 2 ghi số: 8984048000313392711.

Về trách nhiệm dân sự: Bị cáoTrần Thị H pH tiếp tục thanh toán cho các bị hại Bùi Thị Minh H, Hồ Nguyễn Hoài N mỗi người 2.000.000đ. Nguyễn Thị Thu H, Nguyễn Thị Phương D, Đỗ Nhân T, Nguyễn Khương D, Trần Minh N mỗi người 1.000.000đ . Tổng số tiền bị cáo còn pH thanh toán cho các bị hại là 9.000.000đ.

Bị cáo pH chịu án phí theo quy định của pháp luật.

NHẬN ĐỊNH CỦA HỘI ĐỒNG XÉT XỬ:

Trên cơ sở nội dung vụ án, căn cứ vào các tài liệu có trong hồ sơ vụ án đã được thẩm tra, xét hỏi, lời khai của các bị cáo tại pH tòa, Hội đồng xét xử nhận thấy như sau:

[1] Về tố tụng:

[1.1]Về hành vi, quyết định tố tụng của cơ quan điều tra Công an thị xã Sơn Tây, Điều tra viên, Viện kiểm sát nhân dân thị xã Sơn Tây, Kiểm sát viên trong quá trình điều tra, truy tố đã thực hiện đúng thẩm quyền, trình tự, thủ tục quy định theo Bộ luật tổ tụng hình sự. Quá trình điều tra cũng như tại pH tòa bị cáo được đưa ra các tài liệu, chứng cứ phù hợp quy định của pháp luật, không có ý kiến hoặc kH nại về hành vi, quyết định của

Cơ quan tiến hành tố tụng, người tiến hành tố tụng. Các hành vi, quyết định của cơ quan tiến hành tố tụng đã thực hiện đều hợp pháp.

[1.2]Về sự vắng mặt của bị hại không ảnh hưởng đến việc xét xử vụán vìđã có lời khai tại Cơ quan điều tra.

[2] Trong quá trình điều tra cũng như tại pH tòa hôm nay bị cáo Trần Thị H đã hoàn toàn thừa nhận hành vi phạm tội của mình cũng như Cáo trạng của Viện kiểm sát đã truy tố. Lời nhận tội của bị cáo Trần Thị H phù hợp với lời khai của người làm chứng và các tài liệu, chứng cứthu thập được có trong hồ sơ đã được thẩm tra và công bố công khai tại pH tòa. Xét về chứng cứ đã có cơ sở để kết luận:

Trần Thị H không pH là nhân viên của ngân hàng VPBank, không có chức năng tư vấn mở thẻ tín dụng của ngân hàng VPBank online với lãi xuất thấp, đã đưa ra thông tin sai sự thật để các bị hại tin và chuyển tiền phí làm thẻ tín dụng ngân hàng VPBank online cho Trần Thị H với tổng số tiền Trần Thị H đã chiếm đoạt là 24 triệu đồng.

Như vậy, đã có đủ cơ sở để khẳng định bị cáo Trần Thị H phạm tội *"Lừa đảo chiếm đoạt tài sản"* như Viện kiểm sát truy tố là đúng.

[3] Xét về tính chất của vụ án: Bị cáo là người đủ tuổi chịu trách nhiệm hình sự nhưng không cấp chịu rèn luyện bản thân chấp hành quy định của pháp luật mà ham lợi, bằng thủ đoạn gian dối lợi dụng uy tín, danh nghĩa nhân viên của Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng (VPBank) để thực hiện hành vi lừa đảo của mình. Hành vi của bị cáo là nguy hiểm cho xã hội, xem thường pháp luật đã xâm phạm đến hoạt động bình thường của Ngân hàng trong lĩnh vực hoạt động kinh doanh, gây mất trật tự an toàn xã hội; làm ảnh hưởng trực tiếp đến uy tín danh dự của đội ngũ nhân viên Ngân hàng VPBank.

Bị cáo thực hiện các lần lừa đảo chưa có lần nào bị xử lý hành chính và chưa hết thời hiệu xử phạt hành chính, bị can lừa đảo trong thời gian từ năm 2018 đến khi bị phát hiện, việc thực hiện hành vi Lừa đảo chiếm đoạt tài sản của Trần Thị H. Thời gian bị cáo chiếm đoạt của chị Đỗ Thị N A ngày 9/07/2018; chị Bùi Thị Minh H ngày 20/11/2018; Anh Chu Đức M ngày 18/7/2019; Anh Hồ Nguyễn Hoài N ngày 24/12/2019; Chị Trần Thị Thanh H ngày 11/01/2020; Chị Bùi N H ngày 12/11/2020; Anh Phạm M L ngày 14/12/2020 số tiền của mỗi người 2.000.000đ. Hành vi của bị cáo đủ yếu tố cấu thành hành vi lừa đảo chiếm đoạt tài sản, nhưng về mặt thời gian không liên tục và các tài liệu có trong hồ sơ bị cáo còn làm công việc khác và có thu nhập khác. Nên hành vi của bị cáo không đủ tình tiết định khung. Việc rút quyết định truy tố của Viện kiểm sát đối với bị cáo từ điểm b, đ khoản 2 Điều 174 BLHS xuống khoản 1 Điều 174 BLHS là phù hợp với tính chất mức độ hành vi phạm tội của bị cáo. Nên Hội đồng xét xử chấp nhận quyết rút quyết định truy tố đối với bị cáo H từ điểm b, đ khoản 2 Điều 174 BLHS xuống khoản 1 Điều 174 BLHS. Bị cáo có đầy đủ năng lực trách nhiệm hình sự, nhận thức được hành vi trái pháp luật, thực hiện hành vi phạm tội với lỗi cố ý, bị cáo pH chịu trách nhiệm hình sự trước pháp luật nên cách ly bị

cáo ra khỏi xã hội một thời gian nhằm giáo dục bị cáo trở thành công dân có ích cho xã hội sau này.

[5] Xét về nhân thân và tình tiết giảm nhẹ:

Bị cáo có nhân thân tốt, mới phạm tội lần đầu và thuộc trường hợp ít nghiêm trọng, chưa có tiền án, tiền sự ở giai đoạn điều tra và tại pH tòa bị cáo đã thành khẩn khai báo, biết ăn năn, hối cải, bị cáo đã tự nguyện khắc phục hậu quả ở giai đoạn điều tra số tiền 15.000.000 đồng nên áp dụngđiểm b, s khoản 1 Điều 51 BLHS để xem xét giảm nhẹ một phần hình phạt để bị cáo thấy chính sách khoan hồng, nhân đạo của pháp luật mà cải tạo thành người lương thiện cóích cho gia đình và xã hội.

Tình tiết tăng nặng: Bị cáo phạm tội nhiều lần do vậy bị cáo pH chịu hình phạt áp dụng theo điểm g khoản 1 Điều 52 BLHS. Không áp dụng hình phạt bổ sung đối với bị cáo.

[6] Các vấn đề khác liên quan đến vụ án:

Đối với các trường hợp: *Chị Vũ Thùy L*, *Anh Nguyễn Đức H, Anh Nguyễn Bá D,Anh Ngô Xuân Hưng, Chị Nguyễn Thị Thơm*, *Chị Hoàng Bích Diệp*, *Anh Nguyễn Đặng N D,* , *Chị Nguyễn Thị Thảo, Anh Trần Văn Giang*, *Chị Trần Thị Hường*, *Chị Lê Thị Phương Thảo*, *Chị Trần Thị Tươi*, *Anh Nguyễn Đức Trung, Anh Nguyễn Xuân Lưu*, *Chị Hoàng Thị TínhvàChị Đặng Thị Thùy Dương là chủ tài khoản chuyển tiền đến tài khoản của Trần Thị H có nội dung liên quan đến đặt cọc tiền nhưng* qúa trình điều tra Trần Thị H khai nhận có nhận tiền của chủ các tài khoản trên chuyển vào các tài khoản ngân hàng của H nhưng không nhớ cụ thể chính xác có lừa đảo chiếm đoạt số tiền của những người có này hay không nên Hội đồng xét xử không có căn cứ để giải quyết trong vụ án này. Cơ quan điều tra làm rõ và giải quyết trong vụ án khác.

[7] Về xử lý vật chứng:

-Đối với01 điện thoại di động nhãn hiệu OPPO Reno2F, kiểu máy CPH1989, điện thoại màu xanh trắng, ốp ngoài màu đỏ, đã qua sử dụng, IMEI1: 869563044281894, IMEI2: 869563044281886. Xét thấy bị cáo Trần Thị H dùng điện thoại để trao đổi trò chuyện với các bị hại nhằm thực hiện hành vi lừa đảo của mình nên tịch thu sung quỹ nhà nước;

- Đối với 02 thẻ sim sử dụng trên máy, sim 1 ghi số: 8984048008817787410, số điện thoại 0363034668, sim 2 ghi số: 8984048000313392711. Xét thấy không còn giá trị sử dụng nên tịch thu tiêu hủy.

-Đối với 01 thẻ ngân hàng VPBank số 9704320833129739 mang tên Trần Thị H, 01 thẻ ngân hàng Agribank số 9704050756790700 mang tên Trần Thị H; 01 thẻ ngân hàng Techcombank số 97040799802223675 mang tên Trần Thị H. Xét thấy là chứng cứ của vụ án nên cần lưu tang vật kèm theo hồ sơ;

- Đối với số tiền 15.000.000 đồng tiền ngân hàng nhà nước đang lưu hành do bị cáo tự nguyện nộp khắc phục hậu quả. Cơ quan điều tra, Công an thị xã Sơn Tây đã ra quyết định xử lý vật chứng trả lại cho các bị hại Bùi Thị H, Phạm M L, Chu Đức M, Đỗ Thị N A, chị Trần Thị Thanh H mỗi người 2.000.000đ. Các bị hại Nguyễn Tiến T, Trần Chí T, Lê M C, Lê

Thanh H, chị Nguyễn Thị Hồng P mỗi người 1.000.000đ nên Hội đồng xét xử không đề cập xử lý.

[8] Về trách nhiệm dân sự: Bị cáo Trần Thị H pH tiếp tục thanh toán cho các bị hại Nguyễn Thị Thu H, Nguyễn Thị Phương D, Đỗ Nhân T, Nguyễn Khương D, Trần Minh N mỗi người 1.000.000đ và Bùi Thị Minh H, Hồ Nguyễn Hoài N mỗi người 2.000.000đ. Tổng số tiền bị cáo còn pH thanh toán cho các bị hại là 9.000.000đ.

[9] Về án phí: Bị cáo pH chịu án phí theo quy định của pháp luật.

Vì các lẽ trên,

QUYẾT ĐỊNH:

Căn cứ khoản 1 Điều 174; điểm b, s khoản 1, 2 Điều 51; Điểm g Điều 52; Điều 38 Bộ luật hình sự;

Căn cứ khoản 2 Điều 47 Bộ luật hình sự; điểm b khoản 3 Điều 106; khoản 1, 2 Điều 135; khoản 2 Điều 136 Bộ luật tố tụng hình sự; khoản 1 Điều 23 Nghị quyết 326/2016/UBTVQH 14 ngày 30/12/2016 quy định về án phí, lệ phí Tòa án.

Về tội danh: Bị cáo Trần Thị Hphạm tội *"Lừa đảo chiếm đoạt tài sản*"

*Về hình phạt:*Trần Thị H18 (mười tám) tháng tù. Thời hạn tù tính từ ngày 05/01/2021.

Về hình phạt bổ sung: Không áp dụng hình phạt bổ sung đối với bị cáo.

*Về xử lý vật chứng**:***

*Lưu tang vật:*01 (Một) phong bì bên trong có 03 thẻ ngân hàng mang tên Trần Thị H

Tịch thu sung quỹ nhà nước: 01 điện thoại di động nhãn hiệu OPPO Reno2F, kiểu máy CPH1989, điện thoại màu xanh trắng, ốp ngoài màu đỏ, đã qua sử dụng, IMEI1: 869563044281894, IMEI2: 869563044281886.

Tịch thu tiêu hủy: 02 thẻ sim sử dụng trên máy, sim 1 ghi số: 8984048008817787410, số điện thoại 0363034668, sim 2 ghi số: 8984048000313392711.

*Về trách nhiệm dân sự:*Bị cáo Trần Thị H pH tiếp tục thanh toán cho các bị hại Nguyễn Thị Thu H, Nguyễn Thị Phương D, Đỗ Nhân T, Nguyễn Khương D, Trần Minh N mỗi người 1.000.000đ và Bùi Thị Minh H, Hồ Nguyễn Hoài N mỗi người 2.000.000đ. Tổng số tiền bị cáo còn pH thanh toán cho các bị hại là 9.000.000đ.

Kể từ ngày bản án, quyết định có hiệu lực pháp luật (đối với các trường hợp cơ quan thi hành án có quyền yêu cầu chủ động ra quyết định thi hành án) hoặc kể từ ngày có

đơn yêu cầu thi hành án của người được thi hành án (đối với khoản tiền pH trả cho người được thi hành án) cho đến khi thi hành án xong, tất cả các khoản tiền, hàng tháng bên pH thi hành án còn pH chịu khoản tiền lãi của số tiền còn pH thi hành án theo mức lãi suất quy định tại khoản 2 Điều 468 Bộ luật dân sự năm 2015.

*Về án phí:*Bị cáo pH chịu 200.000đ án phí hình sự sơ thẩm và 450.000đ án phí DSST.

Về quyền kháng cáo, thời hạn kháng cáo: Căn cứ vào các Điều 331, 333 của Bộ luật tố tụng hình sự. Bị cáo Trần Thị H có quyền kháng cáo bản án trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày tuyên án. Bị hại có quyền kháng cáo trong thời hạn 15 ngày, kể từ ngày nhận được bản sao bản án hoặc niêm yết tại nơi cư trú.

Nơi nhận:
- Tòa án nhân dân TP. Hà Nội;
- Viện kiểm sát nhân dân TX. Sơn Tây;
- Công an thị xã Sơn Tây;
- Thi hành án dân sự thị xã Sơn Tây;
- Bị cáo;
- UBND nơi cư trú của bị cáo; THAHS;
- Người bị hại;
- Lưu Hồ sơ vụ án +VP.

TM. HỘI ĐỒNG XÉT XỬ SƠ THẨM
Thẩm phán- Chủ tọa pH tòa

Lưu Ngọc Hưng