TÒA ÁN NHÂN DÂN **HUYỆN HÒA BÌNH** **TỈNH BẠC LIÊU**	**CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM** **Độc lập - Tự do - Hạnh phúc**

Bản án số: 12 /2025/HS-ST
Ngày 03 – 04 – 2025

NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

TÒA ÁN NHÂN DÂN HUYỆN HÒA BÌNH, TỈNH BẠC LIÊU

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

Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa: Bà Phan Thị Mỹ Ghết

Các Hội thẩm nhân dân:

Ông Tô Hùng Dũng

Ông Lê Việt Phương

- *Thư ký phiên tòa*: Ông Nguyễn Phúc Hậu, Thư ký Tòa án nhân dân huyện Hòa Bình, tỉnh Bạc Liêu.

- *Đại diện Viện kiểm sát nhân dân huyện Hòa Bình, tỉnh Bạc Liêu tham gia phiên tòa*: Ông Danh Lê Minh Trí - Kiểm sát viên.

Ngày 03 tháng 4 năm 2025 tại trụ sở Tòa án nhân dân huyện Hòa Bình, tỉnh Bạc Liêu xét xử sơ thẩm công khai vụ án hình sự thụ lý số: 06/2025/TLST-HS ngày 23 tháng 01 năm 2025 theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số: 15/2025/QĐXXST- HS ngày 21 tháng 03 năm 2025 đối với bị cáo:

Văn Chí L (tên gọi khác: Không có tên gọi khác), sinh ngày 23/9/1995, tại tỉnh Bạc Liêu. Nơi cư trú: Ấp Đ, xã V, huyện H, tỉnh Bạc Liêu; Nghề nghiệp: Làm thuê; Trình độ học vấn: 12/12; Dân tộc: Kinh; Giới tính: Nam; Tôn giáo: Không; Quốc tịch: Việt Nam; Họ tên cha: Văn Việt T; Họ tên mẹ: Trần Mỹ C; Họ tên vợ: không có; Tiền án, tiền sự: Không có. Bị cáo đang bị tạm giam tại Phân trại tạm giam khu vực Hòa Bình thuộc Trại tạm giam Công an tỉnh B (có mặt).

- Bị hại: Công ty T1

Địa chỉ: Tầng G, 8 và 10 Tòa nhà P, số B N, phường T, thành phố T, thành phố Hồ Chí Minh.

Người đại diện theo ủy quyền: Anh Trần Văn Đ – Chuyên viên an ninh (có mặt)

- Người có quyền lợi nghĩa vụ liên quan:

+ Bà Nguyễn Bạch Đ1, sinh năm 1974 (có đơn xin vắng mặt)

Địa chỉ: Ấp L, thị trấn H, huyện H, tỉnh Bạc Liêu

+ Bà Nguyễn Thu K, sinh năm 1968 (có đơn xin vắng mặt)

Địa chỉ: Ấp Đ, xã V, huyện H, tỉnh Bạc Liêu

+ Ông Lưu Hoàng X, sinh năm 1996 (có đơn xin vắng mặt)

Địa chỉ: Ấp X, xã V, huyện H, tỉnh Bạc Liêu

+ Ông Lê Phước X1, sinh năm 1974 (có đơn xin vắng mặt)

Địa chỉ: Ấp A, xã V, huyện H, tỉnh Bạc Liêu

+ Bà Bà Phan Kim H, sinh năm 1991 (có đơn xin vắng mặt)

Địa chỉ: Ấp D, xã V, huyện H, tỉnh Bạc Liêu

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:

Văn Chí L là nhân viên kinh doanh của Công ty T1 (gọi tắt là *Công ty T1*) từ năm 2017 đến ngày 15/4/2023 thì nghỉ việc. Trong thời gian làm việc tại Công ty T1, do cần tiền để thỏa mãn chi xài cá nhân, Văn Chí L đã nảy sinh ý định thu thập thông tin, hình ảnh chân dung, căn cước công dân và chứng từ của khách hàng đã từng vay tiền của Công ty T1 rồi lập hợp đồng vay mới nhằm chiếm đoạt số tiền này. Để thực hiện ý định trên, Văn Chí L đã gặp từng khách hàng là: Nguyễn Bạch Đ1, Nguyễn Thu K, Lưu Hoàng X, Lê Phước X1, Phan Kim H rồi nói dối hệ thống của Công ty T1 bị lỗi (hình ảnh bị mờ) nên yêu cầu khách hàng cung cấp căn cước công dân, điện thoại di động và xin chụp hình chân dung của khác hàng để L khắc phục sự cố, bổ sung lại hồ sơ. Do tin tưởng vào lời nói của Văn Chí L, các khách hàng đều đồng ý cung cấp thông tin theo yêu cầu của Văn Chí L.

Sau khi thu thập được thông tin, hình ảnh của khách hàng L tự tạo tài khoản mang tên khách hàng rồi lập hợp đồng cho vay mới với Công ty T1. Sau khi Công ty T1 đồng ý cho vay và chuyển tiền đến tài khoản của khách hàng (do L lập khống) thì L tiếp tục dùng điện thoại của khách hàng đăng nhập vào ứng dụng tài khoản ngân hàng của khách hàng rồi chuyển toàn bộ số tiền vay vào tài khoản số 0923.614.748 do L mở tại Ngân hàng TMCP Q rồi chiếm đoạt số tiền trên. Với phương thức, thủ đoạn như trên Văn Chí L đã lập khống 05 hợp đồng vay và đã chiếm đoạt tổng số tiền 298.000.000 đồng của Công ty T1, cụ thể như sau:

- Ngày 10/4/2022, Văn Chí L sử dụng thông tinh khách hàng Nguyễn Bạch Đ1, sinh ngày 10/9/1974; địa chỉ ấp L, thị trấn H, huyện H, tỉnh Bạc Liêu, lập hợp đồng số 4201811397 để vay và chiếm đoạt số tiền 80.000.000 đồng.

- Ngày 08/7/2022, Văn Chí L sử dụng thông tinh khách hàng Nguyễn Thu K, sinh ngày 01/01/1968; địa chỉ ấp Đ, xã V, huyện H, tỉnh Bạc Liêu, lập hợp đồng số 4203479706 để vay và chiếm đoạt số tiền 50.000.000 đồng.

- Ngày 27/3/2023**,** Văn Chí L sử dụng thông tinh khách hàng Lưu Hoàng X, sinh ngày 01/02/1996; địa chỉ ấp X, xã V, huyện H, tỉnh Bạc Liêu, lập hợp đồng số 4301106610 để vay và chiếm đoạt số tiền 28.000.000 đồng.

- Ngày 28/03/2023, Văn Chí L sử dụng thông tinh khách hàng Lê Phước X1, sinh ngày 02/10/1974; địa chỉ ấp A, xã V, huyện H, tỉnh Bạc Liêu, lập hợp đồng số 4301113326 để vay và chiếm đoạt số tiền 100.000.000 đồng.

- Ngày 28/03/2023, Văn Chí L sử dụng thông tinh khách hàng Pham Kim H1, sinh ngày 01/01/1991; địa chỉ D, xã V, huyện H, tỉnh Bạc Liêu, lập hợp đồng số 4301111115 để vay và chiếm đoạt số tiền 40.000.000 đồng.

Trong quá trình điều tra và tại phiên tòa bị cáo Văn Chí L khai nhận hành vi

phạm tội và bị cáo đồng ý bồi thường thiệt hại như Công ty T1 yêu cầu.

Anh Trần Văn Đ là đại diện theo ủy quyền của Công ty T1 trình bày ý kiến: Đối với các hợp đồng vay tiền tên Nguyễn Bạch Đ1, Lưu Hoàng X, Lê Phước X1, Phan Kim H bị cáo Văn Chí L đã thực hiện bồi thường xong và đã tất toán các hợp đồng vay tiền này. Đối với hợp đồng vay tiền tên Nguyễn Thu K thì bị cáo Văn Chí L đã bồi thường một phần, còn lại số tiền 38.260.136 đồng. Công ty T1 yêu cầu bị cáo Văn Chí L bồi thường số tiền 38.260.136 đồng. Đồng thời Công ty T1 xin Hội đồng xét xử xem xét giảm nhẹ hình phạt cho bị cáo.

Tại Cáo Trạng số 07/CT-VKS-HS ngày 22/01/2025 Viện kiểm sát nhân dân huyện Hòa Bình truy tố bị cáo Văn Chí L đối với hành vi Lừa đảo chiếm đoạt tài sản.

Tại phiên tòa, Kiểm sát viên thực hành quyền công tố luận tội và tranh luận: Viện kiểm sát nhân dân huyện Hòa Bình giữ nguyên quyết định truy tố bị cáo Văn Chí L về tội "Lừa đảo chiếm đoạt tài sản" theo điểm a khoản 3 Điều 174 Bộ luật hình sự. Đề nghị Hội đồng xét xử: Tuyên bố bị cáo Văn Chí L phạm tội Lừa đảo chiếm đoạt tài sản.

Áp dụng điểm a khoản 3 Điều 174; điểm b, s khoản 1, khoản 2 Điều 51, điểm g khoản 1 Điều 52, khoản 1 Điều 54, Điều 38 Bộ luật hình sự xử phạt bị cáo Văn Chí L từ 06 năm 06 tháng tù đến 07 năm tù, thời gian chấp hành hình phạt tù tính từ ngày bị cáo bị tạm giam ngày 03/12/2024.

Về trách nhiệm dân sự: Buộc bị cáo Văn Chí L bồi thường cho Công ty T1 số tiền 38.260.136 đồng.

Bị cáo Văn Chí L trình bày tranh luận: Bị cáo Văn Chí L không có ý kiến tranh luận.

Lời nói sau cùng: Bị cáo biết hành vi của bị cáo là sai trái, xin Hội đồng xét xử xem xét giảm nhẹ hình phạt cho bị cáo để bị cáo sớm trở về với gia đình làm công dân có ích.

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] Hành vi, quyết định tố tụng của Điều tra viên, Kiểm sát viên trong quá trình điều tra, truy tố, xét xử thực hiện đúng về thẩm quyền, trình tự, thủ tục theo quy định của Bộ luật tố tụng hình sự; Trong quá trình điều tra và tại phiên tòa bị cáo, bị hại không có ý kiến hoặc khiếu nại về hành vi, quyết định của người tiến hành tố tụng. Do đó, các hành vi, quyết định tố tụng của người tiến hành tố tụng đã thực hiện đều hợp pháp.

[2] Quá trình điều tra và tại phiên tòa bị cáo Văn Chí L thừa nhận hành vi phạm tội. Xét lời khai của bị cáo tại phiên tòa thống nhất với lời khai của bị hại, phù hợp với các tài liệu, chứng cứ khác có trong hồ sơ vụ án, Hội đồng xét xử có đủ cơ sở kết luận: Vì cần tiền để tiêu xài cá nhân, trong khoảng thời gian từ ngày 10/4/2022 đến ngày 28/3/2023 bị cáo Văn Chí L đã sử dụng thông tin, hình ảnh chân dung, căn cước công dân và chứng từ của khách hàng đã từng vay tiền của

Công ty T1 rồi lập hợp đồng vay mới nhằm chiếm đoạt số tiền này. Cụ thể bị cáo đã sử dụng thông tin cá nhân, hình ảnh chân dung, căn cước công dân của các ông, bà Nguyễn Bạch Đ1, Nguyễn Thu K, Lưu Hoàng X, Lê Phước X1, Phan Kim H lập khống 05 hợp đồng vay tiền nhằm chiếm đoạt tiền của Công ty T1 số tiền 298.000.000 đồng.

Hành vi nêu trên của bị cáo Văn Chí L đã đủ yếu tố cấu thành tội "Lừa đảo chiếm đoạt tài sản" quy định tại điểm a khoản 3 Điều 174 Bộ luật hình sự.

Hành vi của bị cáo là nguy hiểm cho xã hội, xâm phạm trực tiếp đến quyền sở hữu tài sản của người khác. Bị cáo là người đầy đủ năng lực chịu trách nhiệm hình sự, nhận thức rõ hành vi vi phạm pháp luật nhưng bị cáo cố ý thực hiện. Do đó hành vi trái pháp luật của bị cáo cần xử lý nghiêm, tương xứng với hành vi phạm tội mà bị cáo gây ra.

Về tình tiết giảm nhẹ và tăng nặng trách nhiệm hình sự: Bị cáo thực hiện hành vi phạm tội 02 lần trở lên nên bị cáo phải chịu tình tiết tăng nặng theo điểm g khoản 1 Điều 52 Bộ luật hình sự. Tuy nhiên, xét thấy trong quá trình điều tra, bị cáo thành khẩn khai báo, ăn năn hối cải về hành vi phạm tội của mình và tự khắc phục hậu quả; Bị hại có yêu cầu xem xét giảm nhẹ hình phạt cho bị cáo. Do vậy Hội đồng xét xử xem xét để giảm nhẹ một phần trách nhiệm hình sự cho bị cáo theo quy định tại điểm b, s khoản 1, khoản 2 Điều 51 Bộ luật Hình sự.

[3] Về trách nhiệm dân sự: Quá trình điều tra bị cáo Văn Chí L đã tự nguyện bồi thường xong đối với các hợp đồng tên Lê Phước X1, Phan Kim H, Lưu Hoàng X, Nguyễn Bạch Đ1. Đối với hợp đồng tên Nguyễn Thu Khởi Công ty H2 yêu cầu bị cáo Văn Chí L bồi thường số tiền 38.260.136 đồng. Bị cáo Văn Chí L đồng ý bồi thường cho Công ty T1. Đây là sự tự nguyện của bị cáo và phù hợp quy định pháp luận nên được ghi nhận.

[4] Đối với Lê Phước X1, Phan Kim H, Lưu Hoàng X, Nguyễn Bạch Đ1, Nguyễn Thu K không biết việc bị cáo Văn Chí L sử dụng thông tin, hình ảnh của mình để lập hồ sơ khống vay tiền với Công ty T1, do đó cơ quan điều tra không xử lý là có căn cứ.

[3] Về án phí hình sự: Bị cáo Văn Chí L phải chịu án phí hình sự sơ thẩm theo quy định pháp luật.

Về án phí dân sự sơ thẩm: Bị cáo Văn Chí L phải chịu theo quy định pháp luật.

[4] Từ những phân tích trên Hội đồng xét xử chấp nhận đề nghị của Viện kiểm sát nhân dân huyện Hòa Bình.

Vì các lẽ trên,

QUYẾT ĐỊNH:

1. Tuyên bố: Bị cáo Văn Chí L phạm tội "Lừa đảo chiếm đoạt tài sản".

Áp dụng điểm a khoản 3 Điều 174, điểm b, s khoản 1, khoản 2 Điều 51, điểm g khoản 1 Điều 52, khoản 1 Điều 54, Điều 38 Bộ luật hình sự; xử phạt bị cáo Văn Chí L 06 (sáu) năm 06 (sáu) tháng tù. Thời hạn chấp hành hình phạt tù tính từ ngày

bị cáo bị tạm giam là ngày 03/12/2024.

2. Về trách nhiệm dân sự: áp dụng khoản 1 Điều 584, Điều 589 Bộ Luật dân sự, khoản 1 Điều 48 Bộ Luật hình sự: Buộc bị cáo Văn Chí L bồi thường cho Công ty T1 số tiền 38.260.136 đồng.

Kể từ ngày bản án có hiệu lực pháp luật (đối với các trường hợp cơ quan thi hành án có quyền 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 các khoản tiền phải trả cho người được thi hành án) cho đến khi thi hành xong, tất cả các khoản tiền, hàng tháng bên phải thi hành án còn phải chịu khoản tiền lãi của số tiền còn phải thi hành án theo mức lãi suất quy định tại khoản 2 Điều 468 Bộ luật dân sự .

Trường hợp bản án, quyết định được thi hành án theo quy định tại Điều 2 Luật thi hành án dân sựngười được thi hành án dân sự, người phải thi hành án dân sự có quyền thỏa thuận thi hành án, quyền yêu cầu thi hành án tự nguyện thi hành án hoặc bị cưỡng chế thi hành án theo các Điều 6, Điều 7, Điều 7a, Điều 7b và Điều 9 Luật thi hành án dân sự, thời hạn thi hành án được thực hiện theo quy định tại Điều 30 Luật thi hành án dân sự.

3. Về án phí: Áp dụng khoản 2 Điều 135; khoản 2 Điều 136 Bộ luật tố tụng hình sự, điểm a, c khoản 1 Điều 23 Nghị quyết số 326/2016/UBTVQH14 ngày 30/12/2016 của Ủy ban thường vụ Quốc hội về án phí, lệ phí Tòa án:

Án phí hình sự sơ thẩm: Bị cáo Văn Chí L phải chịu án phí 200.000 đồng.

Án phí dân sự sơ thẩm có giá ngạch: Bị cáo Văn Chí L phải chịu án phí số tiền 1.913.006 đồng.

4. Bị cáo, bị hại có mặt có quyền kháng cáo bản án này trong thời hạn 15 ngày, kể từ ngày tuyên án. Người có quyền lợi nghĩa vụ liên quan có quyền kháng cáo bản án trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày nhận bản án hoặc ngày bản án được niêm yết theo quy định pháp luật.

Nơi nhận:
- Viện KSND tỉnh Bạc Liêu;
- Viện KSND huyện Hòa Bình;
- Phòng hồ sơ nghiệp vụ Công an tỉnh Bạc Liêu;
- Sở Tư pháp tỉnh Bạc Liêu
- Chi cục Thi hành án dân sự huyện Hòa Bình;
- Bị cáo;
- Bị hại;
- Người có QLNVLQ
- Lưu: VT.

TM. HỘI ĐỒNG XÉT XỬ SƠ THẨM
THẨM PHÁN - CHỦ TỌA PHIÊN TÒA

Phan Thị Mỹ Ghết