

**TOÀ ÁN NHÂN DÂN
TỈNH PHÚ THỌ**

**CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh Phúc**

Bản án số: 73/2019/HSPT
Ngày 04 tháng 9 năm 2019

**NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM**

TÒA ÁN NHÂN DÂN TỈNH PHÚ THỌ

Thành phần Hội đồng xét xử phúc thẩm gồm có:

Thẩm phán - Chủ tọa phiên toà: **Ông Hồ Văn Việt**

Các Thẩm phán: **Ông Tạ Văn Thành**
Bà Lê Thị Thị Huyền

Thư ký phiên toà: Bà Vũ Thị Mỹ Hạnh - Thư ký Toà án nhân dân tỉnh Phú Thọ.

Đại diện Viện kiểm sát nhân dân tỉnh Phú Thọ tham gia phiên toà: Bà Trương Thị Tuyền - Kiểm sát viên.

Trong ngày 04 tháng 9 năm 2019, tại trụ sở Tòa án nhân dân tỉnh Phú Thọ xét xử phúc thẩm công khai vụ án hình sự thụ lý số: 52/2019/HSPT ngày 04 tháng 7 năm 2019 do có kháng cáo của bị cáo Phùng Mạnh Đ đối với Bản án hình sự sơ thẩm số: 29/2019/HSST, ngày 30/5/2019 của TAND thị xã Phú Thọ, tỉnh Phú Thọ.

Bị cáo kháng cáo:

Phùng Mạnh Đ - sinh ngày 20/5/1980 tại huyện T, tỉnh Phú Thọ; Nơi ĐKNKTT và chỗ ở hiện nay: Khu 11, xã S, huyện T, tỉnh Phú Thọ; Nghề nghiệp: Nguyên cán bộ Công ty Bảo Việt Phú Thọ; Trình độ học vấn: 12/12; Quốc tịch: Việt Nam; Dân tộc: Kinh; giới tính: Nam; Tôn giáo: Không; Là đảng viên Đảng cộng sản Việt Nam đã bị đình chỉ sinh hoạt đảng; Con ông Phùng Cao Đ- sinh năm 1942 và bà Đặng Thị H - sinh năm 1947; bị cáo có vợ là Lê Thị Thùy V - sinh năm 1984 (đã ly hôn) và chưa có con; Tiền án: Không; Tiền sự: Không; Nhân thân: Tại bản án số 10/2018/HSST ngày 09/02/2018 của Tòa án nhân dân thị xã Phú Thọ, tỉnh Phú Thọ xử phạt Phùng Mạnh Đ 13.000.000đ về tội Đánh bạc. Bị cáo đã chấp hành xong bản án này vào tháng 5/2018. Bị cáo bị bắt tạm giữ ngày 02/11/2018, chuyển tạm giam ngày 08/11/2018, đến ngày 29/01/2019 được thay thế biện pháp ngăn chặn bằng biện pháp bảo lãnh. Hiện bị cáo đang tại ngoại tại xã S, huyện T, tỉnh Phú Thọ. (Có mặt).

+*Bị hại:* Công ty Bảo Việt Phú Thọ

Địa chỉ: Số 2207, đại lộ Hùng Vương, phường Gia Cẩm, thành phố T, tỉnh Phú Thọ.

Người đại diện theo pháp luật: Ông Tạ Xuân T - Giám đốc Công ty. (Có mặt)

+*Người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan:* Anh Phùng Anh Z - sinh năm 1982

Trú tại: Tổ 3A, khu H, phường D, thành phố T, tỉnh Phú Thọ. (Có 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:

Công ty Bảo Việt Phú Thọ có địa chỉ tại số nhà 2207, đại lộ Hùng Vương, TP T, tỉnh Phú Thọ là công ty thành viên hạch toán phụ Tộc của Tổng Công ty bảo hiểm Bảo Việt, được thành lập và hoạt động theo giấy phép số 45 GP/KDBH do Bộ Tài chính cấp ngày 23/11/2007, việc tổ chức và hoạt động theo Quy chế và hướng dẫn của Tổng Công ty bảo hiểm Bảo Việt, hình thức kinh doanh là Công ty trách nhiệm hữu hạn một thành viên, vốn điều lệ 1.000 tỷ đồng. Tổng Công ty bảo hiểm Bảo Việt có chủ sở hữu là Tập đoàn Bảo Việt trực Tộc Bộ tài chính với hơn 72% vốn Nhà nước.

Ngày 01/01/2002, Phùng Mạnh Đ ký Hợp đồng lao động với Công ty Bảo Việt Phú Thọ và được phân công làm việc tại Phòng Bảo Việt khu vực thị xã Phú Thọ (trước đây là Phòng phục vụ khách hàng số 1) với công việc chính là: khai thác bảo hiểm, bán bảo hiểm, giải quyết quyền lợi nghĩa vụ của người tham gia mua bảo hiểm, chịu trách nhiệm T tiền phí bảo hiểm, quản lý tiền bảo hiểm đã T để nộp về công ty.

Tại văn bản số 560/BVPT 2017 ngày 22/9/2017 của Giám đốc Công ty Bảo Việt Phú Thọ quy định về quy trình luân chuyển chứng từ qua ứng dụng WP có quy định: Khi T phí bảo hiểm thì nhân viên các phòng kinh doanh được phép trích tiền hoa hồng, hỗ trợ đại lý và trừ trực tiếp vào tiền phí bảo hiểm. Sau đó, các nhân viên này có trách nhiệm quản lý tiền phí bảo hiểm đã T và nộp về cho Công ty bằng tiền mặt hoặc nộp vào tài khoản ngay trong ngày. Đối với Phòng Bảo Việt thị xã Phú Thọ thì thời gian nộp tiền phí bảo hiểm về Công ty là cuối ngày hoặc đầu giờ hôm sau, được quy định tại văn bản số 898/BVPT-2012 ngày 31/12/2012.

Trong thời gian công tác từ tháng 5/2017 đến ngày 17/10/2017, Phùng Mạnh Đ đã lợi dụng chức năng nhiệm vụ được Công ty Bảo Việt Phú Thọ giao cho trong việc khai thác, bán bảo hiểm, giải quyết quyền lợi nghĩa vụ của người tham gia mua bảo hiểm để T tiền phí bán bảo hiểm của khách hàng và đơn vị mua bảo hiểm nhưng không nộp tiền về công ty theo đúng quy định mà chiếm đoạt sử dụng vào mục đích cá nhân. Cụ thể:

1. Hành vi tham ô số tiền 170.196.050 đồng.

Từ tháng 5/2017 đến ngày 17/10/2017, Phùng Mạnh Đ đã bán hợp đồng bảo hiểm, T phí bán bảo hiểm của khách hàng và các đơn vị bao gồm: Phòng Giáo dục và đào tạo huyện Hạ Hòa, tỉnh Phú Thọ; Trường THPT Hạ Hòa, tỉnh Phú Thọ; Trường tiểu học Điều Lương, huyện Cẩm Khê; Trường tiểu học Văn Khúc, huyện Cẩm Khê; Trường THCS Tiên Lương, huyện Cẩm Khê; Trường mầm non Tuy Lộc, huyện Cẩm Khê...nhưng không nộp tiền về Công ty Bảo Việt Phú Thọ

theo đúng quy định mà chiếm đoạt số tiền 170.196.050đồng sử dụng chi tiêu cá nhân cụ thể như sau:

- Từ ngày 07/9/2017 đến ngày 13/10/2017 Lê Thế Hùng, sinh năm 1961, ở khu 8 xã Lang Sơn, huyện Hạ Hòa; Trần Ngọc Linh, sinh năm 1977 ở khu 1 xã Chuế Lưu, huyện Hạ Hòa và Bùi Thị T Phương, sinh năm 1973, trú tại khu 8 thị trấn Hạ Hòa là đại lý và cộng tác viên bán bảo hiểm của Công ty Bảo Việt Phú Thọ tại huyện Hạ Hòa đã T được số tiền phí bảo hiểm: 856.585.000đồng của Phòng giáo dục và đào tạo huyện Hạ Hòa (trong đó của 818 giáo viên = 83.125.000đ và 8.544 học sinh = 773.460.000đ), sau đó các đại lý trích hoa hồng (gồm chi đề phòng hạn chế tổn thất, chi phí bán hàng và chi hỗ trợ đại lý). Theo quy định Đồng phải trích lại cho đại lý, cộng tác viên và các nhà trường 20% hoa hồng bảo hiểm giáo viên, 40% hoa hồng bảo hiểm học sinh và các khoản chi khác thành tiền là: 326.009.000đ. Theo quy định đối với bảo hiểm giáo viên Đồng được hưởng 2% hoa hồng, phải nộp lại 3% hoa hồng cho Phòng bảo hiểm thị xã Phú Thọ và 15% hoa hồng còn lại cho các đại lý và nhà trường nhưng thực tế Đồng không nộp 3% hoa hồng cho Phòng bảo hiểm thị xã Phú Thọ mà chiếm đoạt sử dụng số tiền này. Đối với bảo hiểm học sinh theo quy định Đồng phải nộp về để Công ty Bảo Việt trích 5% hoa hồng cho cộng tác viên T hộ của phòng giáo dục, 35% còn lại Đồng phải trích cho đại lý, nhà trường nhưng thực tế Đồng không nộp về Công ty để chi trả 5% cho cộng tác viên mà chiếm đoạt sử dụng cá nhân số tiền này. Tổng số tiền Đồng chiếm đoạt của Công ty Bảo Việt Phú Thọ trong nội dung này là: 78.603.000đồng gồm các khoản sau:

+ Ngày 07/9/2017, đại lý Trần Ngọc Linh T phí bảo hiểm của 58 giáo viên của 03 trường gồm: Trường mầm non Mai Tùng huyện Hạ Hòa 13 giáo viên, Trường mầm non Vô Tranh huyện Hạ Hòa 26 giáo viên, Trường mầm non Y Sơn huyện Hạ Hòa 19 giáo viên và T được số tiền là: 5.626.000đ. Sau đó đại lý Trần Ngọc Linh trích lại 15% hoa hồng cho 03 nhà trường và 05% cho Phòng Giáo dục và Đào tạo huyện Hạ Hòa thành tiền là: 1.125.200đ còn lại: 4.500.800đ Linh đã nộp cho Đồng nhưng Đồng không nộp về Công ty Bảo Việt Phú Thọ theo quy định mà chiếm đoạt sử dụng vào mục đích cá nhân.

+ Từ ngày 07/9/2017 đến ngày 17/10/2017 đại lý Trần Ngọc Linh và cá nhân Đồng đã T phí bảo hiểm của 563 học sinh của 06 trường gồm: Trường mầm non Mai Tùng huyện hạ Hòa, Trường mầm non Vô Tranh huyện Hạ Hòa, Trường mầm non Y Sơn huyện Hạ Hòa, Trường mầm non Minh Hạc huyện Hạ Hòa, Trường tiểu học Vô Tranh huyện Hạ Hòa, Trường mầm non thị trấn Hạ Hòa và T được tổng số tiền là: 50.670.000đ. Sau đó đại lý Trần Ngọc Linh đã trích 30% hoa hồng cho các nhà trường thành tiền là: 15.201.000đ và Đồng chi 5% hoa hồng cho Phòng Giáo dục và Đào tạo huyện Hạ Hòa thành tiền là: 2.533.500đ còn lại số tiền phí bảo hiểm là: 32.935.500đ Đồng không nộp về Công ty Bảo Việt Phú Thọ theo quy định mà chiếm đoạt sử dụng vào mục đích cá nhân.

+ Từ ngày 07/9/2017 đến ngày 13/10/2017 đại lý Trần Ngọc Linh, Lê Thế Hùng và cá nhân Đồng đã T phí bảo hiểm của 818 giáo viên của các trường gồm: Trường THCS Vĩnh Chân huyện Hạ Hòa, Trường TH thị trấn Hạ Hòa,

Trường mầm non Mai Tùng huyện Hạ Hòa, Trường mầm non Vô Tranh huyện Hạ Hòa, Trường mầm non Y Sơn huyện Hạ Hòa và T được tổng số tiền là: 83.125.000đ. Theo quy định Đồng phải nộp về cho Phòng bảo hiểm thị xã Phú Thọ là 3% hoa hồng thành tiền là: 2.493.700đ để Phòng Bảo hiểm thị xã Phú Thọ chi trả cho các cộng tác viên T hộ của Phòng Giáo dục và Đào tạo huyện Hạ Hòa nhưng Đồng không nộp về cho Phòng bảo hiểm thị xã Phú Thọ mà chiếm đoạt sử dụng vào mục đích cá nhân.

+ Từ ngày 29/9/2017 đến ngày 13/10/2017 cộng tác viên Bùi Thị T Phương T tiền phí bảo hiểm của 8.544 học sinh của các trường trong khu vực huyện Hạ Hòa gồm: Trường mầm non Mai Tùng huyện Hạ Hòa, Trường mầm non Vô Tranh huyện Hạ Hòa, Trường mầm non Y Sơn huyện Hạ Hòa, Trường mầm non Minh Hạc huyện Hạ Hòa, Trường tiểu học Vô Tranh huyện Hạ Hòa, Trường mầm non thị trấn Hạ Hòa.... được tổng số tiền là: 773.460.000đ. Theo quy định Đồng phải nộp lại 5% hoa hồng thành tiền là: 38.673.000đ cho Phòng bảo hiểm thị xã Phú Thọ để Phòng chi trả cho cộng tác viên T hộ Bùi Thị T Phương nhưng Đồng đã không nộp về Phòng bảo hiểm thị xã Phú Thọ mà chiếm đoạt sử dụng vào mục đích cá nhân.

- Từ ngày 28/7/2017 đến ngày 24/8/2017 đại lý Lê Thế Hùng, Trần Ngọc Linh và bản thân Phùng Mạnh Đ T được số tiền 50.940.000đ của 566 khách hàng tham gia Bảo hiểm tai nạn sinh mạng trên địa bàn huyện Hạ Hòa, tỉnh Phú Thọ. Theo quy định của Công ty Bảo Việt Phú Thọ, Đồng đã trích lại 20% hoa hồng/tiền phí bảo hiểm cho đại lý là 10.188.000đ, còn lại 40.752.000đ Đồng không nộp về Công ty theo quy định mà chiếm đoạt sử dụng vào mục đích cá nhân.

- Ngày 29/9/2017, Phùng Mạnh Đ đã trực tiếp T phí bảo hiểm của 63 giáo viên = 7.308.000đ và 831 học sinh = 124.650.000đ của Trường THPT Hạ Hòa được tổng số tiền là: 131.958.000đ, thể hiện tại Hóa đơn GTGT số 0000563. Theo quy định của Công ty Bảo Việt Phú Thọ thì Đồng đã trích 20% hoa hồng bảo hiểm giáo viên, 28% hoa hồng và các khoản chi khác của phí của bảo hiểm học sinh thành tiền là: 36.363.000đ cho nhà trường, số tiền phí bảo hiểm còn lại Đồng phải nộp về Công ty là: 95.594.400đ, nhưng Phùng Mạnh Đ chỉ nộp cho Công ty: 85.622.400đ còn lại 9.972.000đ Đồng chiếm đoạt sử dụng vào mục đích cá nhân.

- Ngày 26/9/2017, Phùng Mạnh Đ đã trực tiếp T phí bảo hiểm của 263 học sinh = 23.670.000đ và của 17 giáo viên = 1.697.000đ của Trường tiểu học Điều Lương huyện Cẩm Khê được tổng số tiền: 25.367.000đ, thể hiện tại Hóa đơn GTGT số 0001495. Theo quy định của công ty Đồng nộp lại 40% phí hoa hồng bảo hiểm học sinh để Công ty trả lại cho nhà trường thành tiền là: 9.468.000đ, nhưng Đồng chỉ nộp cho nhà trường 30% hoa hồng thành tiền là: 7.101.000đ, còn lại số tiền: 2.367.000đ Đồng đã chiếm đoạt sử dụng vào mục đích cá nhân.

- Ngày 03/10/2017, Phùng Mạnh Đ đã trực tiếp T phí bảo hiểm của 27 giáo viên = 2.619.000đ và 206 học sinh = 18.540.000đ của Trường tiểu học Văn Khúc huyện Cẩm Khê được tổng số tiền là: 21.159.000đ thể hiện tại Hóa đơn

GTGT số 0000569. Theo quy định của công ty Đồng phải nộp 15% hoa hồng bảo hiểm giáo viên, 40% hoa hồng và các khoản chi khác của phí bảo hiểm học sinh để Công ty trích lại cho nhà trường thành tiền là: 7.808.850đ, nhưng Đồng không nộp về Công ty và cũng không chi trả cho nhà trường theo quy định mà chiếm đoạt sử dụng vào mục đích cá nhân.

- Ngày 29/9/2017, Phùng Mạnh Đ đã trực tiếp T phí bảo hiểm của 22 giáo viên = 2.520.000đ và 189 học sinh = 13.770.000đ của Trường THCS Tiên Lương huyện Cẩm Khê được tổng số tiền là: 16.290.000đ thể hiện tại Hóa đơn GTGT số 0000562. Theo quy định của Công ty Đồng phải nộp lại để Công ty trích 15% hoa hồng bảo hiểm giáo viên và 40% hoa hồng và các khoản chi khác của phí bảo hiểm học sinh cho trường thành tiền: 5.886.000đ. Ngày 29/9/2017, Đồng đã trích cho nhà trường số tiền hoa hồng là: 5.359.500đ còn lại: 526.500đ Đồng sử dụng vào mục đích cá nhân.

- Ngày 09/10/2017, Phùng Mạnh Đ đã trực tiếp T phí bảo hiểm của 38 giáo viên được số tiền: 3.686.000đ của Trường mầm non Tuy Lộc huyện Cẩm Khê thể hiện tại Hóa đơn GTGT số 0000574. Theo quy định của Công ty Đồng trích lại 20% hoa hồng phí bảo hiểm giáo viên cho nhà trường thành tiền: 737.200đ, số tiền phí bảo hiểm còn lại là: 2.948.800đ Đồng không nộp về công ty mà chiếm đoạt sử dụng vào mục đích cá nhân.

- Ngày 01/9/2017, Phùng Mạnh Đ đã trực tiếp T phí bảo hiểm của 34 giáo viên = 4.930.000đ của Trường THCS Vĩnh Chân huyện Hạ Hòa. Theo quy định của Công ty, Đồng trích lại 20% hoa hồng cho nhà trường thành tiền là: 986.000đ, còn lại: 3.944.000đ Đồng không nộp về Công ty mà đã chiếm đoạt sử dụng vào mục đích cá nhân.

- Ngày 01/9/2017, Phùng Mạnh Đ đã T phí bảo hiểm của 821 học sinh và 43 giáo viên Trường THPT Vĩnh Chân huyện Hạ Hòa được tổng số tiền là: 128.318.000đ thể hiện tại Hóa đơn GTGT số 0001485 và 0001484 trong đó thể hiện học sinh Phạm Minh Hiếu là học sinh lớp 12A1 có tham gia bảo hiểm. Ngày 11/9/2017, Đồng có nhận hồ sơ bệnh án và đề nghị chi tiền bồi thường bảo hiểm thân thể cho Phạm Minh Hiếu, sau đó Đồng làm và nộp hồ sơ về Công ty để thanh toán chi tiền bồi thường bảo hiểm và đã được Công ty duyệt chi cho em Phạm Minh Hiếu số tiền là: 900.000đ. Nhưng sau khi nhận tiền, Đồng không chi trả cho em Phạm Minh Hiếu mà chiếm đoạt sử dụng vào mục đích cá nhân.

- Tháng 5/2017, đại lý Lê Thế Hùng đã T phí bảo hiểm tai nạn sinh mạng của ông Phùng Văn Tạng, sinh năm 1927, ở khu 7, xã Yên Kỳ, huyện Hạ Hòa và ông Nguyễn Văn Đoàn, sinh năm 1955, ở khu 4, xã Gia Diên, huyện Hạ Hòa được tổng số tiền là: 180.000đ, sau đó Lê Thế Hùng đã nộp lại số tiền trên cho Phùng Mạnh Đ. Đến khoảng tháng 7/2017 phát sinh hồ sơ chi trả bồi thường bảo hiểm cho 02 cá nhân nêu trên, Đồng đã làm hồ sơ bồi thường và đã được Công ty Bảo Việt Phú Thọ duyệt chi trả số tiền: 1.870.000đ nhưng sau khi nhận tiền Đồng không chi trả cho ông Phùng Văn Tạng và ông Nguyễn Văn Đoàn mà đã chiếm đoạt sử dụng vào mục đích cá nhân.

- Ngày 18/9/2017, Phùng Mạnh Đ làm Tờ trình báo cáo về việc học sinh Phạm Z Trinh là học sinh lớp 7B Trường THCS Âm Thượng huyện Hạ Hòa có tham gia bảo hiểm bảo vệ bị tai nạn đuối nước vào ngày 18/9/2017 và đề nghị Công ty Bảo Việt Phú Thọ duyệt chi tạm ứng 12.000.000đ cho gia đình nạn nhân. Ngày 19/9/2017, Công ty đã chi cho Đồng tạm ứng số tiền 12.000.000đ thể hiện tại Phiếu chi số BH19.1/CPPT-2017-005183 để thanh toán cho gia đình nạn nhân đồng thời Công ty yêu cầu Đồng hoàn thiện hồ sơ bồi thường gửi về Công ty để làm thủ tục hoàn ứng. Cùng ngày Đồng đã thanh toán cho gia đình nạn nhân thể hiện tại Giấy biên nhận tiền bảo hiểm do ông Phạm Văn Long là bố của nạn nhân ký nhận. Ngày 24/10/2017, Đồng nộp hồ sơ xin bồi thường bảo hiểm của cháu Phạm Z Trinh, kế toán của Công ty đã làm thủ tục chi số tiền 12.000.000đ theo Phiếu chi số BH10/CPPT-2017-006255/1456955 kèm theo 01 phiếu T BH10/CRPT-2017-003216/1456010 T lại số tiền tạm ứng mà Đồng đã tạm ứng trước đó. Sau khi nhận 12.000.000đ theo Phiếu chi số BH10/CPPT-2017-006255/1456955 theo qui định Đồng phải nộp lại số tiền 12.000.000đ đã tạm ứng theo Phiếu T số BH10/CRPT-2017-003216/1456010 nhưng Đồng không nộp lại 12.000.000đ mà chiếm đoạt sử dụng vào mục đích cá nhân.

- Ngày 06/6/2017, Phùng Mạnh Đ bán Bảo hiểm vật chất xe ô tô cho ông Nguyễn Z Khanh, sinh năm 1957, ở thị trấn Hạ Hòa, huyện Hạ Hòa, tỉnh Phú Thọ với giá trị: 9.267.700đ thể hiện tại Giấy chứng nhận bảo hiểm bắt buộc tai nạn của chủ xe ô tô số: 003955283. Sau khi trừ 15% hoa hồng cho khách hàng, Đồng T được số tiền phí là: 8.003.900đ, nhưng Đồng không nộp về Công ty Bảo Việt Phú Thọ mà chiếm đoạt sử dụng vào đích cá nhân.

- Ngày 16/10/2017, Phùng Mạnh Đ bán gói bảo hiểm trách nhiệm dân sự và lái phụ xe cho Trung tâm y tế huyện Hạ Hòa, tỉnh Phú Thọ giá trị gói bảo hiểm là 580.700đ thể hiện tại Giấy chứng nhận bảo hiểm số 003488704. Theo quy định, Đồng trích lại số tiền 80.700đ bằng 15% hoa hồng, còn lại 500.000đ, Đồng không nộp về Công ty mà chiếm đoạt sử dụng vào mục đích cá nhân.

2. Hành vi tham ô chiếm đoạt số tiền 12.000.000đồng

Ngày 13/1/2016, Công ty Bảo Việt Phú Thọ ký Hợp đồng Tê văn phòng số 18/HĐTN/2016 với bên cho Tê là bà Nguyễn Thị Mỹ ở khu 2 thị trấn Hạ Hòa, huyện Hạ Hòa, tỉnh Phú Thọ với thời gian Tê 03 năm, số tiền Công ty phải trả cho bà Mỹ là 12.000.000đ/01 năm. Tháng 5/2017, Đồng yêu cầu bà Nguyễn Thị Mỹ viết 01 Giấy biên nhận thể hiện đã nhận tiền Tê nhà của Công ty để Đồng báo cáo với kế toán của Công ty làm thủ tục chi tiền. Ngày 3/5/2017 Công ty Bảo Việt Phú Thọ duyệt chi số tiền 12.000.000đ thể hiện tại Phiếu chi số ACTM353/CPPT-2017-002301, sau khi nhận số tiền trên từ Công ty, Đồng không thanh toán cho bà Nguyễn Thị Mỹ, mà chiếm đoạt sử dụng vào mục đích cá nhân.

Như vậy, từ tháng 5/2017 đến ngày 31/10/2017, Phùng Mạnh Đ đã lợi dụng chức năng nhiệm vụ được Công ty Bảo Việt Phú Thọ giao cho trong việc khai thác, bán bảo hiểm, giải quyết quyền lợi nghĩa vụ của người tham gia mua bảo hiểm... để T tiền phí bán bảo hiểm của các khách hàng và các đơn vị mua bảo

hiểm nhưng không nộp tiền về Công ty theo đúng quy định và đã nhận tiền do Công ty Bảo Việt trả tiền Tê văn phòng nhưng không trả cho người cho Tê mà chiếm đoạt sử dụng vào mục đích cá nhân tổng cộng 182.196.050đ (trong đó gồm: 93.585.050đ tiền phí bảo hiểm, 61.841.000đ tiền hoa hồng; 12.000.000đ tiền Tê văn phòng, 12.000.000đ tạm ứng trả cho học sinh đuối nước, 2.770.000đ tiền bồi thường bảo hiểm tai nạn sinh mạng).

Ngày 18/10/2017, Phùng Mạnh Đ thực hiện hành vi phạm tội Đánh bạc bị Cơ quan Cảnh sát điều tra Công an thị xã Phú Thọ phát hiện bắt quả tang (Đồng bị tạm giữ từ ngày 18/10/2017 đến ngày 20/10/2017). Qua kiểm tra, Công ty Bảo Việt Phú Thọ phát hiện việc Đồng T tiền của khách hàng mua bảo hiểm nhưng không nộp tiền về Công ty theo quy định và đã nhận tiền do Công ty trả tiền Tê văn phòng nhưng không trả cho người cho Tê với tổng số tiền là 182.196.050đồng nên Đồng và gia đình tự nguyện nộp 83.847.000đồng cho Công ty Bảo Việt Phú Thọ để Công ty trả cho các nhà trường, cộng tác viên và các cá nhân (trong đó có 3.300.000đồng Đồng nhờ Công ty trả tiền bồi thường bảo hiểm vật chất cho chủ xe ô tô BKS: 19A- 106.59). Còn lại số tiền 98.349.050đ, quá trình điều tra, ngày 29/11/2018 anh Phùng Anh Z là em trai Phùng Mạnh Đ đã tự nguyện nộp tại Cơ quan điều tra số tiền 100.000.000đồng để bồi thường khắc phục

Tại bản án hình sự sơ thẩm số: 29/2019/HSST, ngày 30/5/2019 của TAND thị xã Phú Thọ, tỉnh Phú Thọ đã áp dụng:

Căn cứ vào điểm d khoản 2 điều 353, điểm b, s khoản 1, khoản 2 điều 51 của Bộ luật Hình sự năm 2015, sửa đổi, bổ sung năm 2017 đối với bị cáo Phùng Mạnh Đ. Tuyên bố: Bị cáo Phùng Mạnh Đ phạm tội: “Tham ô tài sản”, phạt Phùng Mạnh Đ 7 (Bảy) năm 6 (Sáu) tháng tù, được trừ thời hạn tạm giữ, tạm giam từ ngày 02/11/2018 đến ngày 29/01/2019. Thời hạn chấp hành hình phạt tù tính từ ngày bắt bị cáo đi thi hành án.

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

-Về trách nhiệm dân sự: Áp dụng khoản 1 điều 48 Bộ luật hình sự:

Xác nhận bị cáo Phùng Mạnh Đ cùng gia đình đã tự nguyện bồi thường cho Công ty Bảo Việt Phú Thọ số tiền 83.847.000đ (Tám mươi ba triệu tám trăm bốn mươi bảy nghìn đồng) là hợp pháp.

Buộc bị cáo Phùng Mạnh Đ phải bồi thường cho Công ty Bảo Việt Phú Thọ số tiền 98.349.000đ (Chín mươi tám triệu ba trăm bốn mươi chín nghìn đồng). Xác nhận ngày 29/11/2018, anh Phùng Anh Z (là em trai bị cáo) đã tự nguyện nộp số tiền 100.000.000đ (Một trăm triệu đồng) tại Cơ quan cảnh sát điều tra Công an tỉnh Phú Thọ để bồi thường khắc phục hậu quả cho Công ty Bảo Việt Phú Thọ. (Theo biên bản giao nhận vật chứng đến Chi cục Thi hành án dân sự thị xã Phú Thọ ngày 25/3/2019).

Trả lại cho anh Phùng Anh Z 1.651.000đ (Một triệu sáu trăm năm mươi mốt nghìn đồng).

Bản án tuyên về án phí và các vấn đề khác đúng pháp luật.

Ngày 10/6/2019, Bị cáo Phùng Mạnh Đ kháng cáo không nhất trí với quyết định của bản án sơ thẩm và xin giảm nhẹ hình phạt.

Ngày 13/8/2019 bị cáo Phùng Mạnh Đ có đơn kháng cáo bổ sung cho rằng việc các khoản tiền hoa hồng, Tê văn phòng, bồi thường tai nạn ... là được công ty ủy quyền chi trả. Do đó đề nghị Hội đồng xét xử xem xét giảm nhẹ hình phạt.

Tại phiên tòa, đại diện Viện kiểm sát nhân dân tỉnh Phú Thọ trình bày quan điểm giải quyết vụ án: Đề nghị Điểm b khoản 1 Điều 355; Điều 357 Bộ luật tố tụng hình sự. Sửa bản án hình sự sơ thẩm số: 29/2019/HSST, ngày 30/5/2019 của TAND thị xã Phú Thọ, tỉnh Phú Thọ theo hướng xử phạt bị cáo từ 4 năm đến 4 năm 6 tháng tù được khấu trừ thời hạn tạm giữ, tạm giam từ ngày 02/11/2018 đến ngày 29/01/2019. Thời hạn chấp hành hình phạt tù tính từ ngày bắt bị cáo đi thi hành án.

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 thủ tục tố tụng: Kháng cáo của bị cáo trong hạn luật định được xem xét giải quyết.

[2] Về nội dung vụ án: Tại cơ quan điều tra, phiên tòa sơ thẩm và phiên tòa phúc thẩm bị cáo khai nhận đã có hành vi phạm tội nêu trên. Lời khai của các bị cáo phù hợp với lời khai của người bị hại, phù hợp với các tài liệu chứng cứ có trong hồ sơ vụ án.

Như vậy có đủ căn cứ cho rằng: Trong thời gian công tác từ tháng 5/2017 đến ngày 31/10/2017 tại Phòng Bảo Việt khu vực thị xã Phú Thọ Tộc Công ty Bảo Việt Phú Thọ (là Công ty thành viên hạch toán phụ Tộc Tổng Công ty Bảo hiểm Bảo Việt có chủ sở hữu là Tập đoàn Bảo Việt trực Tộc Bộ tài chính là đơn vị có hơn 72% vốn Nhà nước), bị cáo Phùng Mạnh Đ đã lợi dụng chức năng nhiệm vụ được Công ty Bảo Việt Phú Thọ giao cho trong việc khai thác, bán bảo hiểm, giải quyết quyền lợi nghĩa vụ của người tham gia mua bảo hiểm... để T tiền phí bán bảo hiểm của các khách hàng và các đơn vị mua bảo hiểm nhưng không nộp tiền về Công ty theo đúng quy định và đã nhận tiền do Công ty Bảo Việt trả tiền Tê văn phòng nhưng không trả cho người cho Tê mà chiếm đoạt tổng cộng 182.196.050đ của Công ty Bảo Việt Phú Thọ để sử dụng vào mục đích cá nhân.

Như vậy, có đủ cơ sở để kết luận bị cáo Phùng Mạnh Đ đã phạm tội “Tham ô tài sản” theo quy định tại điểm d khoản 2 điều 353 Bộ luật hình sự. Do đó, Tòa án cấp sơ thẩm đã xét xử đúng người, đúng tội, không oan, phù hợp với quy định của pháp luật.

[3] Xét kháng cáo của bị cáo, Hội đồng xét xử thấy rằng:

Đại diện cho công ty bảo hiểm cũng cho rằng Công ty Bảo Việt Phú Thọ giao cho bị cáo trong việc khai thác, bán bảo hiểm, giải quyết quyền lợi nghĩa vụ của người tham gia mua bảo hiểm để T tiền phí bán bảo hiểm của các khách

hàng và các đơn vị mua bảo hiểm nhưng bị cáo không nộp tiền về Công ty theo đúng quy định. Theo quy định của Công ty thì thời hạn chậm nhất nộp tiền phí bảo hiểm về Công ty chậm nhất là 3 ngày 01 lần, còn tiền hoa hồng thì có 02 phương thức thanh toán cụ thể thanh toán ngay trừ trong phí bảo hiểm hoặc thanh toán sau nhưng không quy định cụ thể thời gian thanh toán.

Như vậy, khi bị cáo nhận được phí bảo hiểm thì bị cáo là người trực tiếp quản lý số tiền trên của Công ty và phải chịu trách nhiệm về số tiền đó nhưng bị cáo đã sử dụng số tiền trên vào mục đích cá nhân, không phải sử dụng cho công ty.

Bị cáo cho rằng công ty ủy quyền cho mình để chi trả các khoản tiền trên, tuy nhiên bị cáo không xuất trình được bất kỳ văn bản nào chứng minh cho lời trình bày này của bị cáo. Do đó, việc bị cáo cho rằng không có mục đích chiếm đoạt tiền hoa hồng mà chưa thanh toán cho các cộng tác viên, nhà trường và các đại lý vì chưa đến thời hạn là không có căn cứ.

Về nhân thân: Tuy bị cáo đã chấp hành xong bản án của Tòa án nhân dân thị xã Phú Thọ, tỉnh Phú Thọ về tội Đánh bạc vào tháng 5/2018 nhưng bị cáo không lấy đó làm bài học cho mình mà lại tiếp tục phạm tội. Vì vậy, Tòa án cấp sơ thẩm đã tuyên phạt 07 năm 06 tháng tù đối với các bị cáo là phù hợp với tính chất mức độ của hành vi phạm tội.

Tại phiên tòa hôm nay, công ty Bảo Việt Phú Thọ (người bị hại) có đơn đề nghị xin giảm nhẹ hình phạt cho bị cáo bởi vì trong quá trình làm việc tại công ty bị cáo luôn hoàn thành nhiệm vụ, bị cáo đã tự nguyện khắc phục toàn bộ số tiền cho công ty do đó đề nghị Hội đồng xét xử xem xét giảm nhẹ một phần hình phạt cho bị cáo.

Từ những phân tích trên, hội đồng xét xử thấy rằng có căn cứ để chấp nhận kháng cáo của bị cáo.

[4] Xét đề nghị của đại diện Viện kiểm sát tỉnh Phú Thọ tại phiên tòa phù hợp nên chấp nhận.

[5] Do kháng cáo được chấp nhận nên bị cáo không phải chịu án phí hình sự phúc thẩm.

[6] Các quyết định khác của bản án sơ thẩm không có kháng cáo, kháng nghị; Hội đồng xét xử không xem xét

Vì các lẽ trên,

QUYẾT ĐỊNH

[1] Căn cứ điểm b khoản 1 Điều 355; Điều 357 Bộ luật tố tụng hình sự. Chấp nhận kháng cáo của bị cáo Phùng Mạnh Đ. Sửa bản án hình sự sơ thẩm số: 29/2019/HSST, ngày 30/5/2019 của TAND thị xã Phú Thọ, tỉnh Phú Thọ

[2] Căn cứ vào điểm d khoản 2 Điều 353; Điểm b, s khoản 1, khoản 2 Điều 51; Điều 54 của Bộ luật Hình sự

Tuyên bố: Bị cáo Phùng Mạnh Đ phạm tội: “Tham ô tài sản”.

Xử phạt Phùng Mạnh Đ 04 (Bốn) năm tù, được khấu trừ thời hạn tạm giữ, tạm giam từ ngày 02/11/2018 đến ngày 29/01/2019. Thời hạn chấp hành hình phạt tù tính từ ngày bắt bị cáo đi thi hành án.

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

[3] Về trách nhiệm dân sự: Áp dụng khoản 1 Điều 48 Bộ luật hình sự:

Xác nhận bị cáo Phùng Mạnh Đ cùng gia đình đã tự nguyện bồi thường cho Công ty Bảo Việt Phú Thọ số tiền 83.847.000đ (Tám mươi ba triệu tám trăm bốn mươi bảy nghìn đồng) là hợp pháp.

Buộc bị cáo Phùng Mạnh Đ phải bồi thường cho Công ty Bảo Việt Phú Thọ số tiền 98.349.000đ (Chín mươi tám triệu ba trăm bốn mươi chín nghìn đồng). Xác nhận ngày 29/11/2018, anh Phùng Anh Z (là em trai bị cáo) đã tự nguyện nộp số tiền 100.000.000đ (Một trăm triệu đồng) tại Cơ quan cảnh sát điều tra Công an tỉnh Phú Thọ để bồi thường khắc phục hậu quả cho Công ty Bảo Việt Phú Thọ. (Theo biên bản giao nhận vật chứng đến Chi cục Thi hành án dân sự thị xã Phú Thọ ngày 25/3/2019).

Trả lại cho anh Phùng Anh Z 1.651.000đ (Một triệu sáu trăm năm mươi một nghìn đồng).

[4] Về án phí phúc thẩm: Áp dụng điểm h khoản 1 Điều 23 Nghị quyết số 326 của Ủy ban thường vụ Quốc hội quy định về án phí, lệ phí Tòa án .

Bị cáo Phùng Mạnh Đ không phải chịu án phí hình sự phúc thẩm.

[5] Các quyết định khác của bản án sơ thẩm không có kháng cáo, kháng nghị có hiệu lực pháp luật kể từ ngày hết thời hạn kháng cáo, kháng nghị.

Bản án phúc thẩm có hiệu lực pháp luật kể từ ngày tuyên án./.

Nơi nhận:

- VKSND tỉnh Phú Thọ;
- CA, TA, VKS, THADS
Thị xã Phú Thọ;
- UBKT Đảng ủy khối doanh nghiệp;
- TB UBND xã S, T;
- Bị cáo; Bị hại;
- Lưu HS, AV.

**TM. HỘI ĐỒNG XÉT XỬ' PHÚC THẨM
THẨM PHÁN - CHỦ TỌA PHIÊN TÒA**

Hồ Văn Việt