

Bản án số: 112 /2019/HS-PT
Ngày: 21 – 11 – 2019

NHÂN DANH

NƯỚC CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
TOÀ ÁN NHÂN DÂN TỈNH QUẢNG NINH

- Thành phần Hội đồng xét xử phúc thẩm gồm có:
Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa: Ông **Nguyễn Văn Vương**
Các Thẩm phán: Ông **Ngô Văn Thắng** và **Nguyễn Hồng Ánh**
- Thư ký tòa án ghi biên bản phiên tòa: Ông **Bùi Mạnh Trung**, Cán bộ Tòa án nhân dân tỉnh Quảng Ninh.
- Đại diện Viện kiểm sát nhân dân tỉnh Quảng Ninh tham gia phiên tòa: Ông **Nguyễn Thành Long**- Kiểm sát viên.

Ngày 21 tháng 11 năm 2019, tại Tòa án nhân dân tỉnh Quảng Ninh xét xử phúc thẩm công khai vụ án hình sự thụ lý số 99/2019/TLPT-HS ngày 12 tháng 9 năm 2019 đối với bị cáo Hoàng Thị Nguyệt Ng, do có kháng cáo của bị cáo đối với bản án hình sự sơ thẩm số 61/2019/HS-ST ngày 08 tháng 8 năm 2019 của Tòa án nhân dân thành phố Móng Cái, tỉnh Quảng Ninh.

Bị cáo kháng cáo: **Hoàng Thị Nguyệt Ng** (tên gọi khác: Không); Sinh ngày 05/9/1995 tại Móng Cái, Quảng Ninh. Nơi đăng ký hộ khẩu thường trú: Tổ 11, khu Tràng Lộ, phường Trà Cổ, thành phố Móng Cái, tỉnh Quảng Ninh; nghề nghiệp: Lao động tự do; trình độ văn hóa: 12/12; dân tộc: Kinh; giới tính: Nữ; tôn giáo: Không; quốc tịch: Việt Nam; con ông Hoàng Văn Đ và bà Nguyễn Thị L; có chồng là Nguyễn Văn Th và 02 con, con lớn sinh năm 2015, con nhỏ sinh tháng 6/2018; tiền án, tiền sự: Không.

Bị cáo đầu thú ngày 30/4/2018, hiện đang áp dụng biện pháp "Cấm đi khỏi nơi cư trú". Có mặt tại phiên tòa.

Người bị hại không kháng cáo: Công ty tài chính trách nhiệm hữu hạn một thành viên Home Credit Việt Nam (gọi tắt là công ty Home Credit); địa chỉ: Tầng G, 8 và 10 Tòa nhà Phụ Nữ, số 20 Nguyễn Đăng Giai, phường Thảo Điền, quận 2, thành phố Hồ Chí Minh.

Đại diện bị hại: Anh Lê Hà G, sinh năm 1986; nơi cư trú: khu Bắc Sơn, thị trấn Chúc Sơn, huyện Chương Mỹ, thành phố Hà Nội. Vắng mặt.

Ngoài ra trong vụ án này còn có những người có quyền lợi nghĩa vụ liên quan khác không kháng cáo, không bị kháng cáo, kháng nghị.

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:

Hoàng Thị Nguyệt Ng là nhân viên của Công ty Home Credit, có nhiệm vụ tư vấn và làm hồ sơ hợp đồng vay tín dụng tiêu dùng trả góp cho khách hàng có nhu cầu mua sắm điện máy trả góp trên địa bàn thành phố Móng Cái, tỉnh Quảng Ninh, và được công ty Home Credit cung cấp mã để đăng nhập vào hệ thống mạng nội bộ của công ty. Trong quá trình hoạt động kinh doanh công ty Home Credit có ký hợp đồng hợp tác kinh doanh với nhiều tổ chức, cá nhân trong đó có Công ty cổ phần thế giới di động (có các chuỗi cửa hàng Điện máy xanh và Thế giới di động) và Tổng công ty viễn thông Viettel (có các điểm kinh doanh – cửa hàng Viettel). Trong khoảng thời gian từ ngày 28/12/2017 đến ngày 11/3/2018, bằng thủ đoạn lấy dữ liệu các hồ sơ của khách hàng đã vay tín dụng tại công ty, lập hồ sơ và hợp đồng không, giả mạo chữ ký khách hàng, Hoàng Thị Nguyệt Ng đã gửi và được Công ty Home Credit phê duyệt 23 hồ sơ vay tín dụng tiêu dùng trả góp. Sau khi được phê duyệt hồ sơ, Ng làm thủ tục đóng khoản tiền trả trước và nhận các sản phẩm là các loại điện thoại Iphone tại các cửa hàng Thế giới di động, Điện máy xanh, Viettel và đăng lên mạng xã hội Facebook bán lấy tiền chi tiêu cá nhân. Cụ thể 23 hồ sơ vay tín dụng tiêu dùng trả góp của khách hàng, Hoàng Thị Nguyệt Ng đã lập không hồ sơ và giả chữ ký khách hàng, số tiền đã chiếm đoạt như sau:

1. Ngày 28/12/2017, Ng lập không hồ sơ vay tín dụng tiêu dùng trả góp số 3728547055, khách hàng tên Nguyễn Thị T, vay tiền mua điện thoại Iphone 6 Plus tại cửa hàng công ty cổ phần thế giới di động ở khu Bắc Ka Long, phường Ninh Dương, thành phố Móng Cái. Giá bán chiếc điện thoại Iphone 6 Plus là 14.490.000 đồng, Ng trả trước 1.449.000 đồng. Số tiền công ty Home Credit cho vay là 13.433.000 đồng = Giá hàng hóa – số tiền trả trước + phí bảo hiểm = 14.490.000đ – 1.449.000đ + 392.000đ.

2. Ngày 12/01/2018, Ng lập không hồ sơ vay tín dụng tiêu dùng trả góp số 3800195769, khách hàng mang tên Phạm Thùy D, vay tiền mua điện thoại Iphone 7 Plus tại cửa hàng công ty cổ phần thế giới di động ở khu Bắc Ka Long, phường Ninh Dương, thành phố Móng Cái. Giá bán chiếc điện thoại Iphone 7 Plus là 19.990.000 đồng, Ng trả trước 3.998.000 đồng. Số tiền công ty Home Credit cho vay là 16.712.000 đồng (phí bảo hiểm là 720.000 đồng).

3. Ngày 23/01/2018, Ng lập không hồ sơ vay tín dụng tiêu dùng trả góp số 3800389374, khách hàng mang tên Sầm Thị H, vay tiền mua điện thoại Iphone 6s tại địa điểm kinh doanh số 7 – Quảng Ninh (Viettel Ka Long) thuộc phường Ka Long, thành phố Móng Cái. Giá bán chiếc điện thoại Iphone 6s là 13.990.000 đồng, Ng trả trước 1.399.000 đồng. Số tiền công ty Home Credit cho vay là 13.096.000 đồng (phí bảo hiểm là 505.000 đồng).

4. Ngày 24/01/2018, Ng lập không hồ sơ vay tín dụng tiêu dùng trả góp số 3800405507, khách hàng mang tên Nguyễn Thị Tr (sinh năm 1995), vay tiền mua điện thoại Iphone 7 Plus tại cửa hàng công ty cổ phần thế giới di động ở khu Bắc Ka Long, phường Ninh Dương, thành phố Móng Cái. Giá bán chiếc điện thoại Iphone 7 Plus là 19.990.000 đồng, Ng trả trước 4.000.000 đồng. Số tiền công ty Home Credit cho vay là 16.631.000 đồng (phí bảo hiểm là 641.000 đồng).

5. Ngày 26/01/2018, Ng lập không hồ sơ vay tín dụng tiêu dùng trả góp số 3800446977, khách hàng mang tên Đặng Thị D, vay tiền mua điện thoại Iphone 7 Plus tại cửa hàng Điện máy xanh – 61 đường Hùng Vương, phường Ka Long, thành phố Móng Cái. Giá bán chiếc điện thoại Iphone 7 Plus là 19.990.000 đồng, Ng trả trước 4.000.000 đồng. Số tiền công ty Home Credit cho vay là 16.631.000 đồng (phí bảo hiểm là 641.000 đồng).

6. Ngày 28/01/2018, Ng lập không hồ sơ vay tín dụng tiêu dùng trả góp số 3800492008, khách hàng mang tên Hoàng Công T, vay tiền mua điện thoại Iphone 7 Plus tại địa điểm kinh doanh số 7 – Quảng Ninh (Viettel Ka Long) thuộc phường Ka Long, thành phố Móng Cái. Giá bán chiếc điện thoại Iphone 7 Plus là 19.490.000 đồng, Ng trả trước 3.500.000 đồng. Số tiền công ty Home Credit cho vay là 16.631.000 đồng (phí bảo hiểm là 641.000 đồng).

7. Ngày 31/01/2018, Ng lập không hồ sơ vay tín dụng tiêu dùng trả góp số 3800545875, khách hàng mang tên Hoàng Văn Th, vay tiền mua điện thoại Iphone 7 Plus tại địa điểm kinh doanh số 7 – Quảng Ninh (Viettel Ka Long) thuộc phường Ka Long, thành phố Móng Cái. Giá bán chiếc điện thoại Iphone 7 Plus là 19.490.000 đồng, Ng trả trước 3.898.000 đồng. Số tiền công ty Home Credit cho vay là 16.214.000 đồng (phí bảo hiểm là 622.000 đồng).

8. Ngày 02/02/2018, Ng lập không hồ sơ vay tín dụng tiêu dùng trả góp số 3800587118, khách hàng mang tên Lê Văn Th, vay tiền mua điện thoại Iphone 7 tại cửa hàng công ty cổ phần thế giới di động ở khu Bắc Ka Long, phường Ninh Dương, thành phố Móng Cái. Giá bán chiếc điện thoại Iphone 7 là 15.990.000 đồng, Ng trả trước 3.198.000 đồng. Số tiền công ty Home Credit cho vay là 13.302.000 đồng (phí bảo hiểm là 510.000 đồng).

9. Ngày 03/02/2018, Ng lập không hồ sơ vay tín dụng tiêu dùng trả góp số 3800606270, khách hàng mang tên Nguyễn Văn M, vay tiền mua điện thoại Iphone 7 Plus tại cửa hàng công ty cổ phần thế giới di động ở khu Bắc Ka Long, phường Ninh Dương, thành phố Móng Cái. Giá bán chiếc điện thoại Iphone 7 Plus là 19.990.000 đồng, Ng trả trước 3.500.000 đồng. Số tiền công ty Home Credit cho vay là 17.148.000 đồng (phí bảo hiểm là 658.000 đồng).

10. Ngày 07/02/2018, Ng lập không hồ sơ vay tín dụng tiêu dùng trả góp số 3800703006, khách hàng mang tên Nguyễn Thị Tr (sinh năm 1989), vay tiền mua điện thoại Iphone 6 tại địa điểm kinh doanh số 7 – Quảng Ninh (Viettel Ka Long) thuộc phường Ka Long, thành phố Móng Cái. Giá bán chiếc điện thoại Iphone 6 là 7.990.000 đồng, Ng trả trước 1.500.000 đồng. Số tiền công ty Home Credit cho vay là 6.749.000 đồng (phí bảo hiểm là 259.000 đồng).

11. Ngày 08/02/2018, Ng lập không hồ sơ vay tín dụng tiêu dùng trả góp số 3800729187, khách hàng mang tên Trần Đình Ch, vay tiền mua điện thoại Iphone 7 Plus tại địa điểm kinh doanh số 7 – Quảng Ninh (Viettel Ka Long) thuộc phường Ka Long, thành phố Móng Cái. Giá bán chiếc điện thoại Iphone 7 Plus là 21.490.000 đồng, Ng trả trước 4.300.000 đồng. Số tiền công ty Home Credit cho vay là 17.876.000 đồng (phí bảo hiểm là 686.000 đồng).

12. Ngày 26/02/2018, Ng lập không hồ sơ vay tín dụng tiêu dùng trả góp số 3801061169, khách hàng mang tên Nguyễn Quỳnh Tr, vay tiền mua điện thoại Iphone 8 Plus tại địa điểm kinh doanh số 7 – Quảng Ninh (Viettel Ka Long) thuộc phường Ka Long, thành phố Móng Cái. Giá bán chiếc điện thoại Iphone 8 Plus là 22.990.000 đồng, Ng trả trước 6.897.000 đồng. Số tiền công ty Home Credit cho vay là 16.735.000 đồng (phí bảo hiểm là 642.000 đồng).

13. Ngày 01/3/2018, Ng lập không hồ sơ vay tín dụng tiêu dùng trả góp số 3801096167, khách hàng mang tên Nguyễn Mạnh Tr, vay tiền mua điện thoại Iphone 7 Plus tại địa điểm kinh doanh số 7 – Quảng Ninh (Viettel Ka Long) thuộc phường Ka Long, thành phố Móng Cái. Giá bán chiếc điện thoại Iphone 7 Plus là 21.490.000 đồng, Ng trả trước 4.500.000 đồng. Số tiền công ty Home Credit cho vay là 17.677.000 đồng (phí bảo hiểm là 687.000 đồng).

14. Ngày 01/3/2018, Ng lập không hồ sơ vay tín dụng tiêu dùng trả góp số 3801096283, khách hàng mang tên Hoàng Bách Th, vay tiền mua điện thoại Iphone 7 Plus tại địa điểm kinh doanh số 7 – Quảng Ninh (Viettel Ka Long) thuộc phường Ka Long, thành phố Móng Cái. Giá bán chiếc điện thoại Iphone 7 Plus là 21.490.000 đồng, Ng trả trước 4.500.000 đồng. Số tiền công ty Home Credit cho vay là 17.760.000 đồng (phí bảo hiểm là 770.000 đồng).

15. Ngày 02/3/2018, Ng lập không hồ sơ vay tín dụng tiêu dùng trả góp số 3801110923, khách hàng mang tên Bùi Thị Th, vay tiền mua điện thoại Iphone X tại địa điểm kinh doanh số 7 – Quảng Ninh (Viettel Ka Long) thuộc phường Ka Long, thành phố Móng Cái. Giá bán chiếc điện thoại Iphone X là 28.490.500 đồng, Ng trả trước 8.550.000 đồng. Số tiền công ty Home Credit cho vay là 20.844.500 đồng (phí bảo hiểm là 904.000 đồng).

16. Ngày 04/3/2018, Ng lập không hồ sơ vay tín dụng tiêu dùng trả góp số 3801131805, khách hàng mang tên Nguyễn Thị Thu C, vay tiền mua điện thoại Iphone X tại địa điểm kinh doanh số 7 – Quảng Ninh (Viettel Ka Long) thuộc phường Ka Long, thành phố Móng Cái. Giá bán chiếc điện thoại Iphone X là 28.990.000 đồng, Ng trả trước 8.700.000 đồng. Số tiền công ty Home Credit cho vay là 21.110.000 đồng (phí bảo hiểm là 820.000 đồng).

17. Ngày 05/3/2018, Ng lập không hồ sơ vay tín dụng tiêu dùng trả góp số 3801144288, khách hàng mang tên Phạm Tuấn A, vay tiền mua điện thoại Iphone X tại địa điểm kinh doanh số 7 – Quảng Ninh (Viettel Ka Long) thuộc phường Ka Long, thành phố Móng Cái. Giá bán chiếc điện thoại Iphone X là 28.990.000 đồng, Ng trả trước 8.700.000 đồng. Số tiền công ty Home Credit cho vay là 21.210.000 đồng (phí bảo hiểm là 920.000 đồng).

18. Ngày 05/3/2018, Ng lập không hồ sơ vay tín dụng tiêu dùng trả góp số 3801144754, khách hàng mang tên Trần Thị Ph, vay tiền mua điện thoại Iphone X tại địa điểm kinh doanh số 7 – Quảng Ninh (Viettel Ka Long) thuộc phường Ka Long, thành phố Móng Cái. Giá bán chiếc điện thoại Iphone X là 29.490.000 đồng, Ng trả trước 8.850.000 đồng. Số tiền công ty Home Credit cho vay là 21.576.000 đồng (phí bảo hiểm là 936.000 đồng).

19. Ngày 06/3/2018, Ng lập không hồ sơ vay tín dụng tiêu dùng trả góp số 3801155679, khách hàng mang tên Đoàn Thị H, vay tiền mua điện thoại Iphone X tại địa điểm kinh doanh số 7 – Quảng Ninh (Viettel Ka Long) thuộc phường Ka Long, thành phố Móng Cái. Giá bán chiếc điện thoại Iphone X là 28.490.000 đồng, Ng trả trước 8.600.000 đồng. Số tiền công ty Home Credit cho vay là 20.792.000 đồng (phí bảo hiểm là 902.000 đồng).

20. Ngày 06/3/2018, Ng lập không hồ sơ vay tín dụng tiêu dùng trả góp số 3801155589, khách hàng mang tên Nguyễn Tiến Kh, vay tiền mua điện thoại Iphone X tại địa điểm kinh doanh số 7 – Quảng Ninh (Viettel Ka Long) thuộc phường Ka Long, thành phố Móng Cái. Giá bán chiếc điện thoại Iphone X là 28.490.000 đồng, Ng trả trước 8.600.000 đồng. Số tiền công ty Home Credit cho vay là 20.792.000 đồng (phí bảo hiểm là 902.000 đồng).

21. Ngày 11/3/2018, Ng lập không hồ sơ vay tín dụng tiêu dùng trả góp số 3801209301, khách hàng mang tên Trương Văn T, vay tiền mua điện thoại Iphone 8 Plus tại địa điểm kinh doanh số 7 – Quảng Ninh (Viettel Ka Long) thuộc phường Ka Long, thành phố Móng Cái. Giá bán chiếc điện thoại Iphone 8 Plus là 26.790.000 đồng, Ng trả trước 8.037.000 đồng. Số tiền công ty Home Credit cho vay là 19.511.000 đồng (phí bảo hiểm là 758.000 đồng).

22. Ngày 11/3/2018, Ng lập không hồ sơ vay tín dụng tiêu dùng trả góp số 3801219075, khách hàng mang tên Nguyễn Tuấn A, vay tiền mua điện thoại Iphone X tại địa điểm kinh doanh số 7 – Quảng Ninh (Viettel Ka Long) thuộc phường Ka Long, thành phố Móng Cái. Giá bán chiếc điện thoại Iphone X là 28.990.000 đồng, Ng trả trước 8.697.000 đồng. Số tiền công ty Home Credit cho vay là 21.113.000 đồng (phí bảo hiểm là 820.000 đồng).

23. Ngày 11/3/2018, Ng lập không hồ sơ vay tín dụng tiêu dùng trả góp số 3801209984, khách hàng mang tên Nguyễn Tiến Th, vay tiền mua điện thoại Iphone X tại địa điểm kinh doanh số 7 – Quảng Ninh (Viettel Ka Long) thuộc phường Ka Long, thành phố Móng Cái. Giá bán chiếc điện thoại Iphone X là 28.990.000 đồng, Ng trả trước 8.697.000 đồng. Số tiền công ty Home Credit cho vay là 21.113.000 đồng (phí bảo hiểm là 820.000 đồng).

Tổng số tiền Hoàng Thị Nguyệt Ng đã chiếm đoạt khi làm không 23 hồ sơ vay tín dụng trả góp là 404.656.500đ (bốn trăm linh bốn triệu sáu trăm năm mươi sáu nghìn năm trăm đồng).

Trong thời gian này, để việc làm không hồ sơ ban đầu không bị phát hiện, đồng thời để tiếp tục thực hiện hành vi làm không hồ sơ của mình chiếm đoạt tài sản của công ty, Ng đã nộp khoản tiền hàng tháng phải trả cho các hợp đồng tín dụng vay trả góp ban đầu, tổng số tiền Ng đã nộp là 34.491.000đ.

Ngày 30/4/2018, Hoàng Thị Nguyệt Ng đến Cơ quan cảnh sát điều tra Công an thành phố Móng Cái đầu thú. Ngày 05/6/2018, Ng giao nộp số tiền 405.000.000 đồng cho Cơ quan cảnh sát điều tra Công an thành phố Móng Cái để khắc phục hậu quả

Tại Kết luận giám định số 37/GĐTL ngày 04/4/2019 của Phòng kỹ thuật hình

sự công an tỉnh Quảng Ninh kết luận: Chữ viết, chữ ký tên của 23 khách hàng trong hồ sơ tín dụng vay trả góp do Hoàng Thị Nguyệt Ng làm khống so với chữ viết của 23 khách hàng viết, ký trong các tài liệu mẫu so sánh đều không phải do một người viết ra, ký ra.

Trong quá trình điều tra và tại phiên tòa sơ thẩm bị cáo Hoàng Thị Nguyệt Ng khai nhận toàn bộ hành vi đã thực hiện và chấp nhận yêu cầu bồi thường của bị hại công ty Home Credit số tiền 397.842.345 đồng. Ngày 05/6/2018, Nga giao nộp số tiền 405.000.000 đồng cho Cơ quan cảnh sát điều tra Công an thành phố Móng Cái để khắc phục hậu quả và đã được chuyển đến Chi cục thi hành án dân sự thành phố Móng Cái quản lý.

Đại diện bị hại công ty Home Credit, anh Lê Hà G trong quá trình điều tra có nội dung lời khai thể hiện: Sau khi phát hiện một số hợp đồng tín dụng vay trả góp khách hàng không nộp đầy đủ gốc lãi theo thỏa thuận, công ty đã liên hệ với khách hàng và được biết khách hàng vay tín dụng trả góp như nội dung hợp đồng do Hoàng Thị Nguyệt Ng đã trình duyệt. Ngày 16/3/2018, công ty cử đại diện làm việc với Ng, Ng đã thừa nhận lập khống 23 hồ sơ tín dụng vay trả góp, giả chữ ký khách hàng để mua điện thoại Iphone các loại và bán lấy tiền tiêu xài cá nhân. Tổng trị giá của 23 hợp đồng tín dụng vay trả góp là 404.656.500đ (bốn trăm linh bốn triệu sáu trăm năm mươi sáu nghìn năm trăm đồng). Để tránh bị phát hiện, Ng đã nộp 34.491.000đ (ba mươi bốn triệu bốn trăm chín mươi một nghìn đồng) tiền trả góp hàng tháng của các hợp đồng tín dụng vay trả góp thời gian đầu. Công ty Home Credit yêu cầu Hoàng Thị Nguyệt Ng phải bồi thường cho công ty tổng số tiền là 397.842.345đ (ba trăm chín mươi bảy triệu tám trăm bốn mươi hai nghìn ba trăm bốn mươi lăm đồng). Trong quá trình điều tra bị cáo Ng đã chấp nhận yêu cầu bồi thường của công ty Home Credit và đã nộp 405.000.000đ. Anh Lê Hà G có đơn đề nghị xét xử vắng mặt, giữ nguyên yêu cầu về phần bồi thường đã được thỏa thuận trong quá trình điều tra (không yêu cầu tính lãi kể từ ngày 26/7/2018 đến khi bản án được thi hành) và đề nghị Tòa án ghi nhận thỏa thuận bồi thường giữa Công ty Home Credit và bị cáo Hoàng Thị Nguyệt Ng, đồng thời xin giảm nhẹ hình phạt cho bị cáo Hoàng Thị Nguyệt Ng.

23 người có quyền lợi nghĩa vụ liên quan là các khách hàng của Công ty Home Credit bị Hoàng Thị Nguyệt Ng làm khống hồ sơ và giả mạo chữ ký có nội dung lời khai thể hiện: Trước khi bị Ng làm khống hồ sơ và giả mạo chữ ký những người này đã từng nộp hồ sơ, vay tín dụng trả góp tại Công ty Home Credit. Hành vi làm khống hồ sơ giả mạo chữ ký của Ng, mặc dù không gây thiệt hại về tài sản, nhưng có ảnh hưởng không tốt đến công việc, tinh thần do ảnh hưởng về những khoản nợ xấu thực tế không có. Tuy nhiên những thiệt hại này không đáng kể nên những người có quyền lợi nghĩa vụ liên quan không yêu cầu Ng phải bồi thường.

Những người làm chứng chị Trần Thị M, anh Bùi Quang H, anh Ninh Văn S, anh Nguyễn Cao Q, chị Hoàng Thị Quỳnh Tr trong quá trình điều tra có nội dung lời khai thể hiện: Các anh, chị là nhân viên của cửa hàng địa điểm kinh doanh số 7 – Quảng Ninh (Viettel Ka Long), Điện máy xanh và Thế giới di động. Do tin tưởng Hoàng Thị Nguyệt Ng là nhân viên của công ty Home Credit, không biết Ng lập khống hồ sơ khách hàng, giả mạo chữ ký, nên khi Ng nói có người quen, thân nhờ

mua điện thoại Iphone trả góp, các anh, chị đã giao trực tiếp điện thoại Iphone mua trả góp cho Ng mà không giao trực tiếp cho khách hàng. Tổng số điện thoại Iphone giao trực tiếp cho Ng tại các cửa hàng này là 23 chiếc Iphone các loại.

Quá trình điều tra xác định, Hoàng Thị Nguyệt Ng một mình thực hiện hành vi làm khống hồ sơ tín dụng vay trả góp và giả mạo chữ ký, không có các đồng phạm khác trong vụ án.

Với nội dung trên, tại bản án hình sự sơ thẩm số 61/2019/HS-ST ngày 08 tháng 8 năm 2019 của Tòa án nhân dân thành phố Móng Cái, tỉnh Quảng Ninh đã căn cứ vào: Điểm a khoản 3 Điều 174; điểm b, n, s khoản 1, khoản 2 Điều 51; điểm g khoản 1 Điều 52; khoản 1 Điều 54 Bộ luật hình sự.

Tuyên bố: Bị cáo Hoàng Thị Nguyệt Ng phạm tội “Lừa đảo chiếm đoạt tài sản”;

Xử phạt: Bị cáo Hoàng Thị Nguyệt Ng 06 (sáu) năm 06 (sáu) tháng tù, thời hạn chấp hành hình phạt tù tính từ ngày phải thi hành án.

Ngoài ra bản án sơ thẩm còn quyết định trách nhiệm dân sự, án phí, xử lý vật chứng và báo quyền kháng cáo theo luật định.

Ngày 20/8/2019, bị cáo Hoàng Thị Nguyệt Ng kháng cáo xin được giảm nhẹ hình phạt.

Quan điểm của đại diện Viện kiểm sát nhân dân tỉnh Quảng Ninh tại phiên tòa phúc thẩm: Tòa án cấp sơ thẩm đã đánh giá đúng tính chất, mức độ hành vi phạm tội, cũng như các tình tiết tăng nặng, giảm nhẹ đối với bị cáo, tại phiên tòa phúc thẩm, bị cáo không đưa ra được tình tiết giảm nhẹ nào mới nên không có căn cứ chấp nhận kháng cáo của bị cáo. Do đó, căn cứ điểm b khoản 1 Điều 355, Điều 356 BLTTHS, đề nghị Hội đồng xét xử không chấp nhận kháng cáo của bị cáo, giữ nguyên bản án sơ thẩm.

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 tố tụng:

Kháng cáo của bị cáo Hoàng Thị Nguyệt Ng làm trong thời hạn luật định, nên được xem xét theo trình tự phúc thẩm. Người bị hại và những người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan vắng mặt tại phiên tòa nhưng không kháng cáo và đã có lời khai trong hồ sơ vụ án nên Hội đồng xét xử tiến hành xét xử theo luật định.

[2] Về tội danh: Quá trình điều tra, xét xử sơ thẩm và tại phiên tòa hôm nay, bị cáo Hoàng Thị Nguyệt Ng đều khai nhận hành vi phạm tội của mình, cụ thể như sau:

Lợi dụng quy trình cho vay tín dụng trả góp và việc quản lý hồ sơ khách hàng của Công ty Home Credit không chặt chẽ, mặt khác bị cáo Hoàng Thị Nguyệt Ng lại là nhân viên của công ty nên được cấp mã truy cập cơ sở dữ liệu khách hàng, đã tải 23 hồ sơ của các khách hàng đã vay tín dụng trả góp của công ty, giả mạo chữ ký

khách hàng để vay tín dụng mua trả góp điện thoại Iphone các loại tại các cửa hàng Thế giới di động, Điện máy Xanh và Viettel. Sau khi trả trước một khoản tiền cho các cửa hàng trên, bị cáo Ng nhận được điện thoại từ các cửa hàng này và rao bán trên mạng xã hội Facebook, kiếm tiền tiêu xài cá nhân. Tổng trị giá tài sản bị cáo chiếm đoạt thông qua việc làm khống 23 hồ sơ vay tín dụng trả góp là 404.656.500đ (bốn trăm linh bốn triệu sáu trăm năm mươi sáu nghìn năm trăm đồng). Số tiền 34.491.000đ (ba mươi bốn triệu bốn trăm chín mươi một nghìn đồng) bị cáo đã thanh toán cho một số hợp đồng vay tín dụng trả góp khi đến hạn nhằm che đậy hành vi làm khống hồ sơ, giả mạo chữ ký để có thể tiếp tục thực hiện hành vi gian dối tiếp theo nhằm chiếm đoạt tài sản của công ty Home Credit.

Lời khai nhận tội của bị cáo Ng phù hợp với chính lời khai của người bị hại, người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan, người làm chứng trong quá trình điều tra, phù hợp với nội dung bản cáo trạng, cùng với các tài liệu điều tra khác có trong hồ sơ vụ án có đủ cơ sở kết luận:

Trong khoảng thời gian từ ngày 28/12/2017 đến ngày 11/3/2018, Hoàng Thị Nguyệt Ng đã có thủ đoạn gian dối để chiếm đoạt tài sản của Công ty Home Credit, tổng trị giá tài sản chiếm đoạt là 404.656.500đ (bốn trăm linh bốn triệu sáu trăm năm mươi sáu nghìn năm trăm đồng).

Tòa án nhân dân thành phố Móng Cái đã xử phạt bị cáo Hoàng Thị Nguyệt Ng 06 (sáu) năm 06 (sáu) tháng tù về tội: “Lừa đảo chiếm đoạt tài sản” theo quy định tại điểm a khoản 3 Điều 174 Bộ luật hình sự là có căn cứ pháp luật.

[3] Xét kháng cáo của bị cáo Hoàng Thị Nguyệt Ng:

Xét bị cáo Hoàng Thị Nguyệt Ng tuổi còn trẻ, có nhân thân tốt, lần đầu phạm tội. Bị cáo đã nhận thức được hành vi phạm tội của mình, nên sau khi phạm tội đã tới cơ quan Công an đầu thú. Bị cáo thành khẩn khai báo, ăn năn hối cải, đã tự nguyện khắc phục toàn bộ hậu quả, người đại diện của bị hại cũng đã có đơn xin giảm nhẹ hình phạt cho bị cáo. Mặt khác, bị cáo phạm tội khi đang mang thai, hiện đang trong thời gian nuôi con dưới 36 tháng tuổi. Như vậy bị cáo có 03 tình tiết giảm nhẹ quy định tại khoản 1 và khoản 2 Điều 51 Bộ luật hình sự. Hội đồng xét xử phúc thẩm thấy, mức án cấp sơ thẩm đã tuyên đối với bị cáo là quá nghiêm khắc, cần giảm một phần hình phạt cho bị cáo để bị cáo sớm được trở về với gia đình và xã hội, thể hiện sự khoan hồng của pháp luật.

[4] Về án phí: Kháng cáo của bị cáo được chấp nhận, nên bị cáo không phải chịu án phí hình sự phúc thẩm.

Các quyết định khác của bản án sơ thẩm không có kháng cáo, kháng nghị cần được giữ nguyên.

Vì các lẽ trên,

QUYẾT ĐỊNH:

Căn cứ điểm b khoản 1 Điều 355; Điểm c khoản 1 Điều 357 Bộ luật tố tụng hình sự; Chấp nhận kháng cáo của bị cáo Hoàng Thị Nguyệt Ng, sửa bản án sơ thẩm theo hướng giảm nhẹ mức hình phạt.

Áp dụng điểm a khoản 3 Điều 174; điểm b, n, s khoản 1, khoản 2 Điều 51; điểm g khoản 1 Điều 52; khoản 1 Điều 54 Bộ luật hình sự.

Xử phạt: Bị cáo Hoàng Thị Nguyệt Ng **05 (năm) năm 6 (sáu) tháng** tù về tội “Lừa đảo chiếm đoạt tài sản”, thời hạn tính từ ngày đi thi hành án.

Về án phí: Bị cáo Hoàng Thị Nguyệt Ng không phải chịu án phí hình sự phúc thẩm.

Các quyết định khác của bản án sơ thẩm không có kháng cáo, kháng nghị đã 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.

**TM. HỘI ĐỒNG XÉT XỬ
THẨM PHÁN - CHỦ TOẠ PHIÊN TOÀ**

(đã ký)

