

Bắc Ninh: Nguy cơ hàng chục hộ dân mất nhà từ vụ án lừa đảo?

13:56 26/06/2018

Năm 2007, công ty Bình Nga cần thêm vốn kinh doanh, nên có nhờ bà Nguyễn Thị Thanh Mai làm thủ tục vay vốn ngân hàng NAVIBANK với số tiền là 8 tỷ đồng. Theo thỏa thuận chi phí hoa hồng trích lại cho bà Nguyễn Thị Thanh Mai là 5% tổng số vốn khi vay được tiền. Tuy nhiên, không thấy tiền đâu, chỉ thấy món nợ khổng lồ đang treo lơ lửng, hơn chục hộ dân lâm vào cảnh bị đất...

Mất người thân từ việc vay vốn ngân hàng

Theo đơn thư phản ánh, bà Phạm Thị Nga (Sinh năm 1967 thường trú tại số 742 khu 2, Phường Đáp Cầu, TP Bắc ninh, tỉnh Bắc Ninh. Giám đốc công ty TNHH du lịch và dịch vụ Bình Nga (Công ty Bình Nga). Địa chỉ tại: Đạo Ngạn 2, Quang Châu, Việt Yên, Bắc Giang) nhờ bà Nguyễn Thị Thanh Mai (Sinh năm 1980, có chồng là Nguyễn Văn Phú, sinh năm 1968, Giám đốc Xí nghiệp Giấy Anh Phú, trụ sở xí nghiệp tại khu CN Hạp Lĩnh- Khắc Niệm, TP Bắc Ninh, tỉnh Bắc Ninh), vay vốn ngân hàng NAVIBANK. Bà Mai có trách nhiệm hoàn thiện toàn bộ thủ tục hồ sơ vay vốn giữa Công ty Bình Nga với ngân hàng. Bà Nga cũng khẳng định, bà không hề được tham gia vào giao dịch với ngân hàng cho đến khi hoàn thiện hồ sơ vay vốn.



Bà Phạm Thị Nga đang ký vào đơn tố cáo

Cụ thể: Bà Nga đã đứng ra mượn người thân 6 bộ sổ đỏ (Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất), cộng với 3 bộ sổ đỏ của gia đình bà, cùng với 1 bộ của bà Mai và 1 bộ của bà Đinh Thị Liên có quen biết với cả bà Mai và bà Nga.

Đến ngày 23/9/2008 Công ty Bình Nga đã ký hợp đồng tín dụng số 104NH0800568 với ngân hàng NAVIBANK chi nhánh Hà Nội với số tiền vay là 8 tỷ đồng. Tài sản thế chấp đảm bảo cho khoản vay này, Công ty Bình Nga đã

dùng 11 tài sản như trên của bên thứ ba để thế chấp.

Khi NAVIBANK chi nhánh Hà nội giải ngân cho Công ty Bình Nga, thì Nguyễn Thị Thanh Mai đã yêu cầu bà Nga ký ủy nhiệm chi chuyển toàn bộ số tiền 8 tỷ đồng vào tài khoản của Xí nghiệp Giấy Anh Phú do chồng bà Mai là Nguyễn Văn Phú làm Giám đốc. Ngân hàng NAVIBANK chi nhánh Hà nội đã chuyển khoản số tiền 8 tỷ đồng của Công ty Bình Nga về tài khoản của Xí nghiệp Giấy Anh Phú. Ngay khi đó Ngân hàng NAVIBANK chi nhánh Hà Nội đã lập tức khấu trừ toàn bộ 8 tỷ đồng trong tài khoản của Xí nghiệp Giấy Anh Phú để thu nợ quá hạn của Xí nghiệp Giấy Anh Phú đang nợ Ngân hàng NAVIBANK chi nhánh Hà nội. Do bị ngân hàng NAVIBANK siết nợ số tiền 8 tỷ mà Công ty Bình Nga chuyển vào tài khoản nên Xí nghiệp Giấy Anh Phú không còn tiền để rút ra trả lại cho Công ty Bình Nga.

Lừa giúp đỡ để chiếm đoạt...

Từ sự việc nêu trên mà bà Phạm Thị Nga mới vỡ lẽ là công ty mình đã bị vợ chồng bà Nguyễn Thị Thanh Mai, Nguyễn Văn Phú, Giám đốc Xí nghiệp Giấy Anh Phú, lừa gạt trong quá trình làm thủ tục hồ sơ vay tiền giúp Công ty Bình Nga để chiếm đoạt rồi trả nợ cho khoản vay quá hạn của Xí nghiệp Giấy Anh Phú tại Ngân hàng NAVIBANK chi nhánh Hà Nội.

Cũng thông qua sự việc này, mà bà Nga phát hiện được thêm là: từ ngày 9/4/2008, Xí nghiệp Giấy Anh Phú đã đến phòng Công chứng số 3 tỉnh Bắc Ninh làm thủ tục ký hợp đồng Công chứng số CC119/2008, quyển số 01/TP/CC-SCCHĐGD thế chấp tài sản gắn liền với đất cho ngân hàng NAVIBANK chi nhánh Hà Nội: Ngày 14/5/2008 ký tiếp phụ lục Hợp đồng Công chứng số:162/2008 quyển số: 01/TP/CC-SCCHĐGD thế chấp toàn bộ nhà xưởng, văn phòng, các công trình xây dựng, toàn bộ máy móc thiết bị sản xuất giấy gắn liền với thửa đất diện tích 36.920,3 m², có địa chỉ tại khu Công nghiệp Hạp Lĩnh- Khắc Niệm, TP Bắc Ninh, tỉnh Bắc Ninh thuộc quyền sử dụng của Xí nghiệp Giấy Anh Phú theo Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất số: AH 406684 do UBND tỉnh Bắc ninh cấp ngày 20/9/2007. Kèm theo các giấy tờ chứng nhận quyền sở hữu tài sản gồm 11 hóa đơn GTGT.

Tổng giá trị tài sản nêu trên của Xí nghiệp Giấy Anh Phú được ngân hàng NAVIBANK chi nhánh Hà Nội định giá tại biên bản số: 104.07.07/05-01/BBĐG ngày 14/5/2008 trị giá là 47.850.000.000 đồng để đảm bảo cho vay tối đa là 24.600.000.000 đồng và NAVIBANK chi nhánh Hà Nội đã giải ngân cho xí nghiệp Giấy Anh Phú vay số tiền 24.600.000.000 đồng gồm 2 khoản vay là: Vay trung hạn số tiền 6 tỷ 800 triệu đồng tại hợp đồng số1040712056/NV-AP ; vay ngắn hạn số tiền là 17.800.000.000 đồng.

Bà Nga cũng cho biết thêm, thời điểm chúng tôi ký vào các giấy tờ mà bà Mai và cán bộ công chứng đưa cho, thì lúc đó mất điện nên phải soi đèn pin để soi, chúng tôi cũng không hề được đọc, chỉ làm theo sự hướng dẫn của bà Mai và cán bộ phòng công chứng, cũng bởi quá tin tưởng bà Mai.

“bắt tay” cùng nhân viên ngân hàng

Từ đó, Trần Tuấn Linh (trưởng phòng quan hệ khách hàng ngân hàng NAVIBANK), Nguyễn Thị Thanh Mai và Nguyễn Văn Phú cấu kết với nhau làm thủ tục hồ sơ giúp Công ty Bình Nga vay số tiền 8 tỷ đồng rồi chuyển vào tài khoản của Xí nghiệp Giấy Anh Phú để NAVIBANK khấu trừ vào số nợ quá hạn của Xí nghiệp Giấy Anh Phú tại NAVIBANK chi nhánh Hà Nội

Đến ngày 30/8/2010, Cơ quan Cảnh sát điều tra (PC46) Công an tỉnh Bắc Ninh đã ra bản kết luận Điều tra vụ án số 11/PC46. Tại bản kết luận này đã nêu: “Để chứng minh về mục đích vay tiền của Công ty Bình Nga với ngân hàng, Nguyễn Thị Thanh Mai đã lập các hợp đồng kinh tế và xác nhận công nợ khổng tiền mua bán giấy của Công ty Bình Nga với Xí nghiệp Giấy Anh Phú, mục đích để vay tiền ngân hàng là “bổ sung vốn lưu động thanh toán các khoản phải trả người bán”, với phương thức giải ngân là: chuyển khoản vào tài khoản của Xí nghiệp Giấy Anh Phú”.

Cũng theo bà Nga, việc Nguyễn Thị Thanh Mai đã thực hiện hành vi lừa đảo chiếm đoạt tài sản với số tiền là 8 tỷ đồng của Công ty Bình Nga, nhưng Cơ quan Cảnh sát điều tra đã không xử lý hình sự theo quy định của pháp luật mà lại cho rằng đó là quan hệ dân sự. Từ đó không xử lý hình sự đối với Nguyễn Thị Thanh Mai và đồng bọn. Việc Cơ quan CSĐT Công an tỉnh Bắc Ninh xác định như vậy đã dẫn đến 11 gia đình lâm vào cảnh hết sức bi đát, vì toàn bộ tài sản là nhà ở đã thế chấp tại Ngân hàng bị kê biên để thi hành án dân sự.

Trong suốt thời gian từ năm 2010 đến nay bà Nga đã làm đơn kêu cứu gửi đến cơ quan Cảnh sát điều tra Công an tỉnh Bắc Ninh và Viện Kiểm sát nhân dân tỉnh Bắc Ninh đề nghị xem xét giải quyết. Tuy nhiên, vụ việc vẫn không được giải quyết.

Ngày 7/6/2018, bên Thi hành án Tỉnh Bắc Ninh gửi thông báo số 999/TB-CTHADS ghi rõ: Từ ngày 8/6/2018 đến hết ngày 23/6/2018 công ty TNHH Du lịch và Dịch vụ thương mại Bình Nga bàn giao tài sản, nếu không sẽ cưỡng chế.

Trước cảnh tài sản của gia đình và những người thân sắp mất, bà Nga khẩn thiết đề nghị các cơ quan chức năng khẩn trương vào cuộc để xử lý vụ việc theo đúng quy định của pháp luật, củng cố niềm tin của nhân dân vào sự tôn nghiêm

của pháp luật và trả lại công bằng cho người dân.

Ngày 30/8/2010, Cơ quan Cảnh sát điều tra (PC46) Công an tỉnh Bắc Ninh đã ra bản kết luận Điều tra vụ án số 11/PC46. Tại bản kết luận này đã nêu: “Để chứng minh về mục đích vay tiền của Công ty Bình Nga với ngân hàng, Nguyễn Thị Thanh Mai đã lập các hợp đồng kinh tế và xác nhận công nợ khống tiền mua bán giấy của Công ty Bình Nga với Xí nghiệp Giấy Anh Phú, mục đích để vay tiền ngân hàng là “bổ sung vốn lưu động thanh toán các khoản phải trả người bán”, với phương thức giải ngân là: chuyển khoản vào tài khoản của Xí nghiệp Giấy Anh Phú”.

THCL sẽ tiếp tục thông tin về vụ việc.

Linh Tuệ - Bùi Chiêu