TẠP CHÍ ĐIỆN TỬ
THƯƠNG HIỆU & CÔNG LUẬN

Huy động vốn “lướt” đất, người phụ nữ ở Nghệ An bị cáo buộc chiếm đoạt 19,7 tỷ đồng

19:03 17/09/2026

Từ những lời hứa hẹn về khả năng mua bán đất nhanh, chỉ vài ngày có thể thu hồi vốn kèm khoản “tiền chênh”, Võ Thị Ngân đã huy động hàng chục tỷ đồng từ nhiều người. Tuy nhiên, số tiền nhận được sau đó không được sử dụng như cam kết mà chủ yếu dùng để trả nợ, chi tiêu cá nhân và tiếp tục xoay vòng.



Đối tượng Võ Thị Ngân tại cơ quan điều tra. (Ảnh: Công an Nghệ An)

Dùng lợi nhuận ngắn hạn để tạo lòng tin

Theo kết quả điều tra ban đầu của Phòng Cảnh sát hình sự Công an tỉnh Nghệ An, Võ Thị Ngân (SN 1993, trú tại xã Nghĩa Đàn, tỉnh Nghệ An) bắt đầu rủ một số người góp vốn để đầu tư, mua bán bất động sản từ năm 2023.

Trong thời gian đầu, Ngân thực hiện việc trả cả tiền gốc và lợi nhuận đúng thời hạn cho những người tham gia. Việc này giúp đối tượng tạo dựng được uy tín, khiến nhiều người tin tưởng và tiếp tục giao tiền để đầu tư.

Sau đó, hoạt động kinh doanh bất động sản gặp khó khăn, trong khi Ngân bị thua lỗ và mất tiền do đầu tư trên mạng. Không còn khả năng thanh toán các khoản nợ, Ngân bị cáo buộc đã chuyển sang huy động tiền của những người khác để trả các khoản nợ trước đó và phục vụ chi tiêu cá nhân.

Để tiếp tục huy động vốn, Ngân đưa ra thông tin về việc cần nguồn tiền để mua bán, "lướt" đất. Đối tượng cam kết thời gian đầu tư rất ngắn, thường chỉ từ 5-15 ngày sẽ bán được đất, sau đó hoàn trả tiền gốc cùng khoản lợi nhuận được gọi là "tiền chênh".

Không chỉ đưa ra mức lợi nhuận hấp dẫn, Ngân còn sử dụng các giao dịch và tin nhắn giả để tạo cảm giác hoạt động mua bán bất động sản đang diễn ra thực tế, qua đó củng cố niềm tin của những người góp vốn.

Hơn 19 tỷ đồng được xác định bị chiếm đoạt

Theo cơ quan điều tra, sau khi nhận tiền từ các bị hại, Ngân không sử dụng nguồn tiền đúng với mục đích đã đưa ra. Thay vào đó, tiền được chuyển cho những người khác để thanh toán các khoản nợ trước, phục vụ chi tiêu cá nhân và tiếp tục dùng theo phương thức "xoay vòng" để duy trì việc huy động vốn.

Cơ quan Công an bước đầu xác định, chỉ trong khoảng thời gian từ đầu năm 2025 đến tháng 8/2025, Ngân đã chiếm đoạt của nhiều người với tổng số tiền 19,7 tỷ đồng.

Trên cơ sở tài liệu, chứng cứ thu thập được trong quá trình điều tra, ngày 15/9/2026, Phòng Cảnh sát hình sự Công an tỉnh Nghệ An đã khởi tố vụ án, khởi tố bị can và thi hành lệnh bắt bị can để tạm giam đối với Võ Thị Ngân để điều tra về hành vi "Lừa đảo chiếm đoạt tài sản", quy định tại khoản 4, Điều 174 Bộ luật Hình sự.

Hiện, vụ án đang tiếp tục được cơ quan chức năng điều tra, làm rõ các nội dung liên quan.

Từ vụ việc trên, cơ quan chức năng khuyến cáo người dân cần đặc biệt thận trọng khi được mời gọi góp vốn đầu tư, nhất là những trường hợp đưa ra cam kết lợi nhuận cao nhưng thời gian thu hồi vốn chỉ trong vài ngày.

Thực tế, việc một người từng trả tiền gốc và lợi nhuận đúng hẹn không đồng nghĩa với việc hoạt động đầu tư phía sau có hiệu quả hoặc nguồn tiền là hợp pháp. Đây cũng có thể là cách tạo dựng lòng tin để tiếp tục huy động số tiền lớn hơn.

Người dân trước khi giao tiền cần xác minh rõ năng lực tài chính, hoạt động kinh doanh, tài sản và tính pháp lý của giao dịch; đồng thời kiểm tra kỹ mục đích sử dụng vốn, giấy tờ liên quan và thỏa thuận giữa các bên. Những lời mời đầu tư với mức lợi nhuận cao, thời gian hoàn vốn quá ngắn cần được xem xét đặc biệt thận trọng.

Phòng Cảnh sát hình sự Công an tỉnh Nghệ An đề nghị những ai xác định là bị hại trong vụ án liên hệ cơ quan này tại số 55 đường Hồ Tùng Mậu, phường Trường Vinh, tỉnh Nghệ An để trình báo, cung cấp thông tin phục vụ công tác điều tra.

Lê Quyết