

Lào Cai: Gần 13 tỷ đồng của khách hàng bị bốc hơi khi gửi tiết kiệm tại NH CSXH Cam Đường

17:00 09/08/2018

Gần đây xuất hiện nhiều trường hợp tiền gửi ở ngân hàng “không cánh mà bay” khiến chủ tài khoản phát hoảng. Đặc biệt, thời gian giải quyết các vụ việc kéo dài ảnh hưởng nghiêm trọng đến người gửi tiền. Trường hợp anh Đào Mạnh Cường gửi tiền tiết kiệm tại Phòng giao dịch Ngân hàng chính sách xã hội Cam Đường (Lào Cai) là một ví dụ.

Đây là sự việc gây hoang mang dư luận tại Lào Cai trong những ngày qua và đã có cán bộ của Ngân hàng chính sách xã hội chi nhánh tỉnh Lào Cai bị khởi tố. Sự việc bắt nguồn từ tháng 05/2016 – 02/ 2017, khi gần 20 khách hàng đến Phòng giao dịch Ngân hàng chính sách xã hội Cam Đường để gửi tiết kiệm. Nhận sổ tiết kiệm từ ngân hàng, các khách hàng đã kiểm tra đối chiếu số tiền ghi trước khi mang về nhà cất giữ. Tuy nhiên, sau đó một thời gian họ đi tắt toán sổ thì được thông báo sổ không hợp lệ, không có trên hệ thống.

Theo đơn tố cáo của anh Đào Mạnh Cường trú tại Phường Kim Tân, TP Lào Cai cho biết, ngày 20/1/2017, anh có đến Phòng giao dịch Ngân hàng chính xã hội (NHCSXH) Cam Đường để gửi tiết kiệm số tiền 1.500.000.000 đồng (một tỷ năm trăm triệu đồng chẵn) với kỳ hạn 1 tháng, lãi suất 4,8%/năm, số sổ tiết kiệm AA 0471984. Sau 1 tháng, tức ngày 20/2/2017, anh Cường đến phòng giao dịch NHCSXH Cam Đường làm thủ tục tắt toàn sổ tiết kiệm AA 0471984 trên thì giao dịch viên ngân hàng thông báo rằng sổ tiết kiệm của anh không có trên hệ thống và là sổ tiết kiệm giả, sau đó nhân viên này đã thu giữ luôn sổ.

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

ĐƠN ĐỀ NGHỊ

Kính gửi: Các cơ quan Báo chí.

Tôi tên là: Đào Mạnh Cường Sinh ngày: 09/9/1981
CMTND số: 063093607 Cấp ngày: 26/11/2008 Nơi cấp: CA tỉnh Lào Cai
Địa chỉ thường trú tại: Số nhà 034, đường Soi Tiền, tổ 35, P.Kim Tân, Tp.Lào Cai.

Tôi viết đơn kính đề nghị các cơ quan Báo chí một việc như sau:

Ngày 20/01/2017 tôi có đến trụ sở giao dịch của Ngân hàng chính sách xã hội - Chi nhánh Cam Đường để gửi tiết kiệm với số tiền là 1.500.000.000 đ (một tỷ, lăm trăm triệu đồng chẵn), trong thời gian 1 tháng, đây là số tiền của bố mẹ và gia đình chúng tôi tiết kiệm trong bao nhiêu năm.

Đến thời hạn, tôi mang sổ đến Ngân hàng chính sách xã hội - Chi nhánh Cam Đường để lĩnh tiền và được nhân viên và Giám đốc Chi nhánh ngân hàng chính sách Cam Đường thu lại sổ và bảo tôi là số giả, tôi không biết làm gì đã điện báo với Công An phường Cốc Lếu và Công an thành phố Lào Cai về sự việc trên.

Ngày 10/10/ 2017 tôi có đơn gửi ông Giám đốc ngân hàng chính sách xã hội chi nhánh tỉnh Lào Cai về việc trên và được giám đốc ngân hàng CSXH tỉnh Lào Cai trả lời không thụ lý giải quyết khiếu nại do vụ việc đang được cơ quan điều tra Công an tỉnh Lào Cai thụ lý giải quyết.

Đến nay vụ án đã kết thúc, mọi trách nhiệm đổ lên cá nhân của bị cáo Cần Thị Phương Nhung, tôi nghĩ vụ việc này trách nhiệm liên quan đến Lãnh đạo Chi nhánh ngân hàng CSXH tỉnh Lào Cai mà trước đó Tòa chưa đề cập đến.

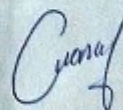
Hiện nay gia đình tôi rất khó khăn, Vì vậy tôi viết đơn này kính đề nghị các cơ quan Báo chí vào cuộc làm rõ trách nhiệm của lãnh đạo ngân hàng CSXH tỉnh Lào Cai.

Rất mong sự quan tâm giúp đỡ của cơ quan báo chí.

Gia đình tôi xin chân thành cảm ơn!

Lào Cai, ngày tháng năm 2018

NGƯỜI LÀM ĐƠN



Đào Mạnh Cường

Đơn phản ánh của anh Đào Mạnh Cường gửi tới các cơ quan báo chí về việc anh gửi tiền tiết kiệm tại Phòng giao dịch NHCSXH Cam Đường bỗng nhiên bị "bốc hơi"

Không đồng ý với thông báo này của Phòng giao dịch NHCSXH Cam Đường, anh Cường đã đề nghị Giám đốc phòng giao dịch giải thích nhưng vị giám đốc này không giải thích được và bỏ đi ngay lúc đó. Quá bức xúc, anh Cường đã trình báo tới cơ quan điều tra và đến NHCSXH tỉnh đề nghị được xem lại chứng từ gửi

tiền của mình kèm theo xem lại camera giám sát an ninh của phòng giao dịch nhưng bị cán bộ ngân hàng từ chối. Lại một lần nữa anh Cường tiếp tục viết đơn kiến nghị tới lãnh đạo Ngân hàng về sự việc của mình.

Ngày 14/3/2017, anh Cường nhận được Văn bản số 113 TB – NHCSXH của ông Nguyễn Hải Hà – Giám đốc Ngân hàng CSXH tỉnh Lào Cai với nội dung “Ngân hàng CSXH tỉnh Lào Cai không thụ lý giải quyết khiếu nại, do vụ việc đang được cơ quan điều tra Công an tỉnh Lào Cai thụ lý giải quyết”.

Trao đổi với PV, anh Đào Mạnh Cường cho bức xúc cho biết: “Hôm tôi đến Phòng giao dịch NHCSXH Cam Đường làm thủ tục tắt toán sổ thì bên ngân hàng không cho tôi rút tiền và giữ sổ tiết kiệm của tôi lại. Quá bất ngờ trước sự việc này, tôi đã đề nghị gặp Giám đốc phòng giao dịch NHCSXH Cam Đường để hỏi lý do tuy nhiên, vị này không giải thích gì và bỏ đi ngay”.

Số: M3 TB - NHCSXH

Lào Cai, ngày 14 tháng 03 năm 2017

THÔNG BÁO
Về việc không thụ lý giải quyết khiếu nại

Kính gửi: Ông Đào Mạnh Cường

Ngày 10 tháng 03 năm 2017 Ngân hàng chính sách xã hội tỉnh Lào Cai đã nhận được đơn khiếu nại của Ông Đào Mạnh Cường.

Địa chỉ: Số nhà 034 - Phố Soi Tiền - Tổ 35 - Phường Kim Tân - TP Lào Cai - Tỉnh Lào Cai

Số CMTND: 063093607 - ngày cấp: 26/11/2008 - nơi cấp: CA Tỉnh Lào Cai

Khiếu nại về việc gửi tiền tiết kiệm tại Phòng giao dịch Ngân hàng CSXH Cam Đường, khi đến rút thì được thông báo sổ tiết kiệm không có trên hệ thống và là sổ tiết kiệm giả.

(*Khiếu nại do Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh Tỉnh Lào Cai chuyển đến theo Công văn số 80/LCA3 ngày 16 tháng 03 năm 2017*)

Sau khi xem xét nội dung đơn khiếu nại, Căn cứ điều 11 Luật khiếu nại năm 2011, Ngân hàng CSXH Tỉnh Lào Cai không thụ lý giải quyết khiếu nại, do vụ việc đang được cơ quan điều tra Công an tỉnh Lào Cai thụ lý giải quyết.

Vậy thông báo để ông Đào Mạnh Cường được biết.

Nơi nhận:

- Như trên
- Ngân hàng Nhà nước
(Chi nhánh Tỉnh Lào Cai)
- Lưu: Văn thư, hồ sơ



Nguyễn Hải Hà

Thông báo về việc không thụ lý giải quyết khiếu nại của NHCSXH chi nhánh tỉnh Lào Cai đối với khách hàng bị mất tiền khi làm thủ tục gửi tiền tiết kiệm tại Phòng giao dịch NHCSXH Cam Đường

Quá bất ngờ trước cách hành xử đó, anh Cường đã làm đơn trình báo tới các cơ quan chức năng nhờ điều tra, giải quyết. Sau khi tiếp nhận đơn trình báo của anh Cường, cơ quan chức năng của tỉnh Lào Cai đã vào cuộc điều tra làm rõ.

Qua đó, cơ quan Công an đã xác định được đối tượng Cấn Phương Nhung là cán bộ Phòng giao dịch NHCSXH Cam Đường đã có hành vi “lừa đảo chiếm đoạt tài sản”. Trước hành vi “lừa đảo chiếm đoạt tài sản” của Cấn Phương Nhung, Tòa án Nhân dân tỉnh Lào Cai đã tuyên phạt Cấn Phương Nhung với mức án tù chung thân và buộc hoàn trả lại số tiền gần 13 tỷ đồng đã chiếm đoạt trước đó cho các bị hại trong đó có anh Đào Mạnh Cường.

Sau khi phiên tòa kết thúc, anh Đào Mạnh Cường tỏ ra không đồng tình vì cho rằng bản án đã không nhắc đến vai trò trách nhiệm của NHCSXH chi nhánh tỉnh Lào Cai khi để xảy ra sự việc này. Bởi lẽ, trong vụ việc này NHCSXH chi nhánh tỉnh Lào Cai đã buông lỏng quy trình kiểm soát nên nhân viên ngân hàng mới dễ dàng lợi dụng để lừa đảo chiếm đoạt tiền của khách.

Trước sự việc này, nhiều ý kiến cho rằng, ngân hàng phải chịu trách nhiệm, vì tất cả đều là cán bộ của ngân hàng, là người của pháp nhân. Khách hàng giao dịch chỉ biết tin vào cán bộ ngân hàng với quy trình, với uy tín của ngân hàng.

Để xảy ra tình trạng hàng loạt khách hàng gửi tiền tiết kiệm tại Phòng giao dịch NHCSXH Cam Đường bỗng nhiên bị “bốc hơi” và trách nhiệm của NHCSXH chi nhánh tỉnh Lào Cai như thế nào sẽ được báo Thương hiệu & Công luận tiếp tục phản ánh tới bạn đọc.

Ngọc Linh