TẠP CHÍ ĐIỆN TỬ
THƯƠNG HIỆU & CÔNG LUẬN

Vụ VIB - Chi nhánh TP. HCM bị kiện - Bài 3: Có dấu hiệu giả mạo hồ sơ?

14:27 16/12/2017

Tại phiên toà diễn ra ngày 30/11 vừa qua, đại diện VIB chỉ đưa ra bộ hồ sơ "làm bằng chứng" đã chyển 6 tỷ đồng vào tài khoản của khách hàng và khách hàng đã rút hết sau đó chưa đầy 3 phút. Đại diện VIB không cung cấp được chứng cứ gì thêm khi HĐXX cũng như luật sư nguyên đơn yêu cầu. Chỉ lặp đi lặp lại một câu "không biết và cung cấp sau". Chủ toạ phiên toà đã phải yêu cầu thư ký phiên toà ghi rõ: "Bị đơn không cung cấp tài liệu, chứng cứ"!

Từ chối tòa vì "bí mật nội bộ"

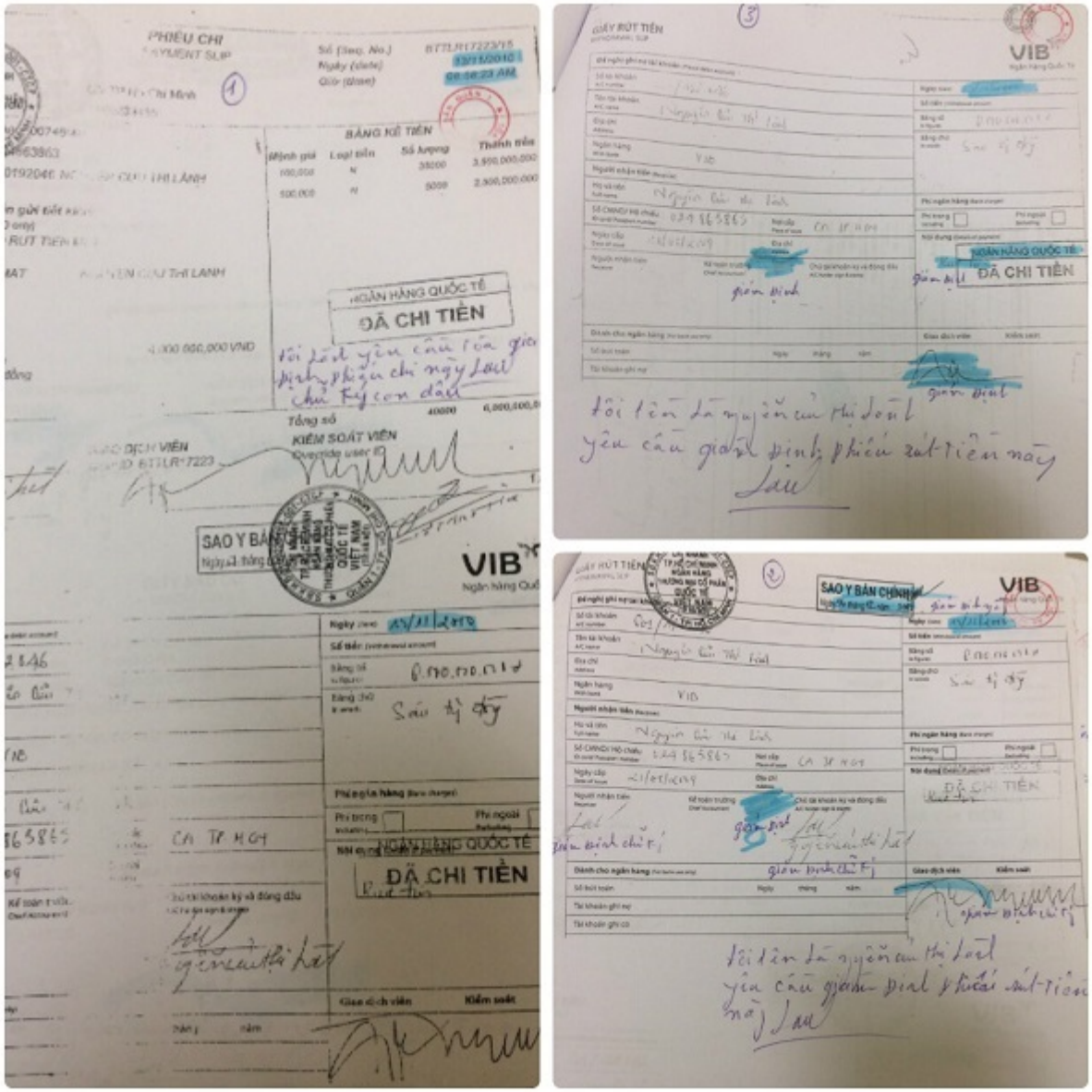
Tại phiên toà, đại diện VIB cung cấp cho HĐXX những chứng từ (bản sao y) mà chủ tài khoản đã rút 6 tỷ đồng có dấu hiệu khuất tất.

Điển hình, cùng một "giấy rút tiền" nhưng có tới 3 bản khác nhau: Một bản không có dấu, mộc của ngân hàng và chữ ký người nhận tiền lẫn nhân viên kiểm soát; 2 bản còn lại có chữ ký của kiểm soát viên và giao dịch viên (GDV) nhưng khác hẳn hoàn toàn mà mắt thường cũng dễ nhận thấy.



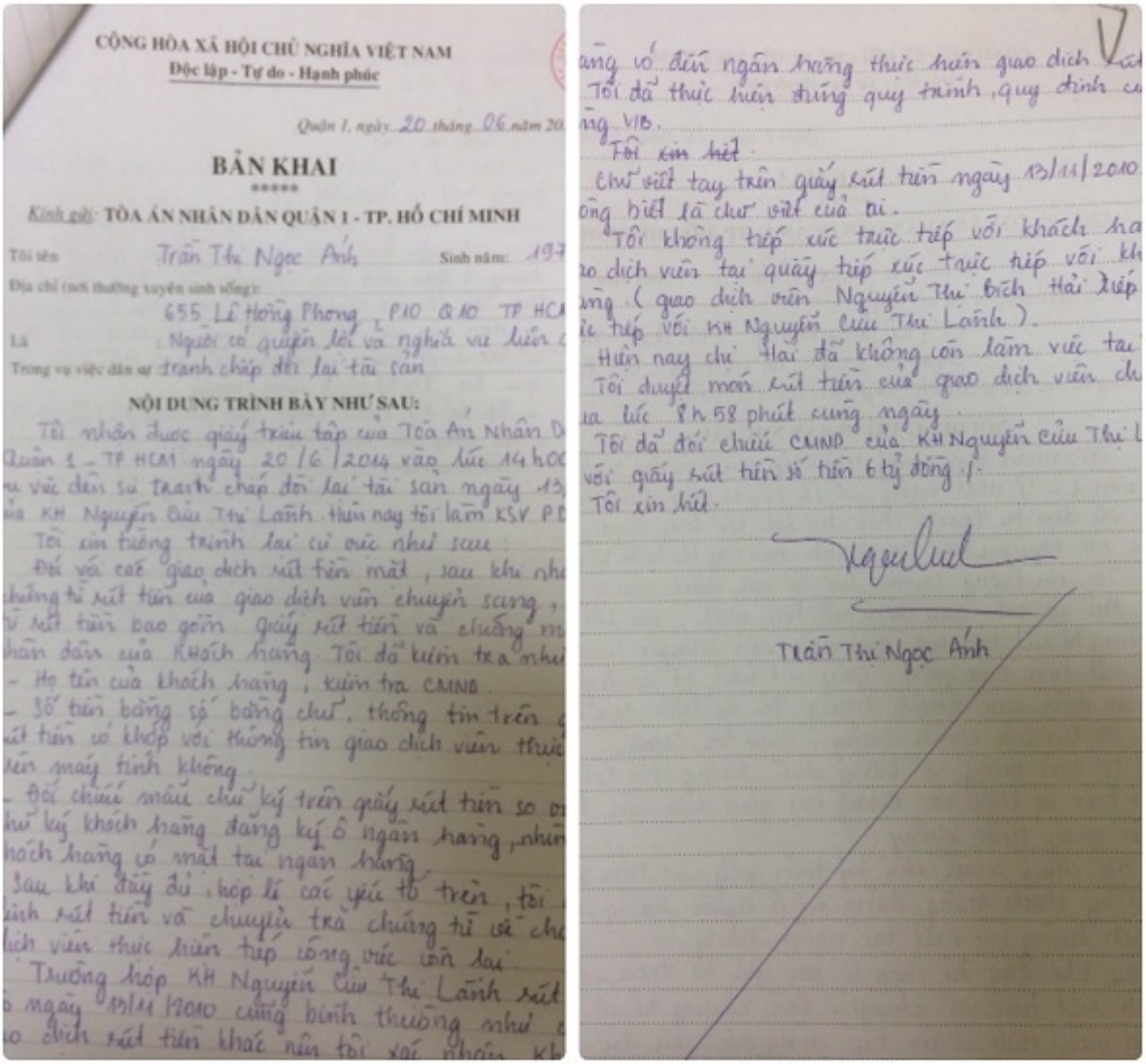
Phiên toà sơ thẩm ngày 30/11 đã hoãn

Mấu chốt vấn đề là bà Lành xác định chữ viết lẫn chữ ký người rút tiền không phải của mình. Bà khẳng định đây là giấy giả. Tại ngày xét xử 30/11/2017, chủ tọa phiên tòa có yêu cầu đại diện VIB cung cấp văn bản giám định giấy rút tiền này của Viện Khoa học hình sự. Tuy nhiên, đại diện VIB từ chối cung cấp với lý do bí mật nội bộ.



Chứng cứ đại diên VIB là những bản sao mà theo bà Lành là giả

Thêm nữa, VIB khẳng định: Giao dịch viên Nguyễn Thị Bích Hải, kiểm soát viên Trần Thị Ngọc Ánh xác nhận đều có mặt tại quầy để rút tiền là mâu thuẩn với lời khai của bà Trần Thị Ngọc Ánh (bản khai ngày 20/6/2014) cho rằng không tiếp xúc trực tiếp với khách hàng Nguyễn Cửu Thị Lành.



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

Quận 1, ngày 20 tháng 06 năm 20

BẢN KHAI

Kính gửi: TÒA ÁN NHÂN DÂN QUẬN 1 - TP. HỒ CHÍ MINH

Tôi tên: Trần Thị Ngọc Ánh Sinh năm: 197

Địa chỉ (nơi thường xuyên sinh sống): 655 Lê Hồng Phong, P10 Q10 TP HC

Là: Người có quyền lợi và nghĩa vụ liên

Trong vụ việc dân sự: tranh chấp đòi lại tài sản

NỘI DUNG TRÌNH BÀY NHƯ SAU:

Tôi nhận được giấy triệu tập của Tòa Án Nhân D
Quận 1 - TP HCM ngày 20/6/2014 vào lúc 14h0
vụ việc dân sự tranh chấp đòi lại tài sản ngày 13
của KH Nguyễn Cửu Thị Lãnh thì hôm nay tôi làm KSV P
Tôi xin tường trình lại sự việc như sau:
Đối với các giao dịch rút tiền mặt, sau khi nh
chứng từ rút tiền của giao dịch viên chuyển sang,
từ rút tiền bao gồm giấy rút tiền và chứng m
chân dấu của Khách hàng. Tôi đã kiểm tra nh
- Họ tên của khách hàng, kiểm tra CMND
- Số tiền bằng số bằng chữ, thông tin trên
rút tiền có khớp với thông tin giao dịch viên thực
trên máy tính không
- Đối chiếu mẫu chữ ký trên giấy rút tiền so v
chữ ký khách hàng đăng ký ở ngân hàng, nhìn
khách hàng có mặt tại ngân hàng
Sau khi đầy đủ, hợp lí các yếu tố trên, tôi
hành rút tiền và chuyển trả chứng từ về chi
dịch viên thực hiện tiếp công việc còn lại.
Trường hợp KH Nguyễn Cửu Thị Lãnh rút
ào ngày 13/11/2010 cũng bình thường như
ao dịch rút tiền khác nên tôi xác nhận Kh

ăng có đủ ngân hàng thực hiện giao dịch rút
Tôi đã thực hiện đúng quy trình, quy định c
ăng VIB.
Tôi xin hết.
Chữ viết tay trên giấy rút tiền ngày 13/11/2010
ông biết là chữ viết của tôi.
Tôi không tiếp xúc trực tiếp với khách hà
ao dịch viên tại quầy tiếp xúc trực tiếp với kh
ăng (giao dịch viên Nguyễn Thị Bích Hải tiếp
ịch tiếp với KH Nguyễn Cửu Thị Lãnh).
Hiện nay chị Hải đã không còn làm việc tại
Tôi duyệt món rút tiền của giao dịch viên đ
ào lúc 8h58 phút cùng ngày.
Tôi đã đối chiếu CMND của KH Nguyễn Cửu Thị L
với giấy rút tiền số tiền 6 tỷ đồng./.
Tôi xin hết.

Trần Thị Ngọc Ánh

Bản khai ngày 20/6/2014 của bà Trần Thị Ngọc Ánh trái ngược với khẳng định của VIB

Bà Lành, HĐXX yêu cầu VIB cung cấp hình ảnh ghi nhận tại các phòng giao dịch khi bà Lành vào rút tiền ngày 13/11/2010. Tuy nhiên, VIB từ chối cung cấp với lý do yêu cầu cung cấp của bà Lành quá xa so với thời điểm thực hiện giao dịch nên VIB không thể cung cấp cho khách hàng được, vì camera chỉ lưu được 30 ngày?

Rút tiền trước, lập phiếu chi sau?

Thêm một điều vô lý nữa, ông An là người trực tiếp gửi tiền cho bà Lành, nhưng ông An lại không nhớ ngày mà ông chuyển tiền và không biết có gặp bà Lành hay không?

Trong khi đó, VIB cho rằng, giao dịch viên cùng thao tác trên cùng màn hình một lượt. Cùng thời điểm thì không lý do gì ông An không nhớ?

Ngoài ra, theo bảng “chi tiết tài khoản khách hàng” của bà Lành thể hiện, ông An chuyển số tiền trên vào tài khoản của bà lúc 8h53. Chưa tới 2 phút sau (8h55), ông An được ngân hàng lập “giấy báo nợ” và bà Lành cũng được lập “giấy báo có” trong cùng một thời điểm? Bên cạnh đó, 6 tỷ đồng được rút ra lúc 8h56, nhưng phiếu chi tiền lại lập lúc 8h58. Đại diện VIB không giải thích được việc tại sao có sự mâu thuẫn này.



Dù “cầu cứu” đến đồng nghiệp “trợ giúp” nhưng đại diện VIB cũng trả lời ú ớ “không biết và cung cấp sau”

Khi HĐXX hỏi về quy trình giao dịch, đại diện VIB sau một hồi lúng túng và nhờ “trợ giúp” của 3 người đi cùng thì vị đại diện này cho biết, muốn rút tiền, khách hàng phải thực hiện qua 6 bước:

“Khách hàng cá nhân khi đến rút tiền mặt tại VIB, sẽ phải cung cấp CMND bản gốc hoặc bản sao có công chứng và được hướng dẫn điền vào phiếu rút tiền theo biểu mẫu của VIB, sau đó ký xác nhận để đối chiếu chữ ký.

Nếu số dư trong tài khoản đủ để thực hiện giao dịch và kiểm tra khớp đúng giữa thông tin trên CMND với thông tin tài khoản, số tiền bằng chữ với bằng số, chữ ký tươi với chữ ký mẫu, giao dịch viên sẽ giao tiền, kèm theo 1 liên phiếu rút tiền với dấu “đã chi tiền” của VIB và chữ ký của giao dịch viên".

TH&CL sẽ tiếp tục thông tin đến bạn đọc diễn biến và phán quyết cuối cùng của phiên toà, theo dự kiến sẽ diễn ra vào ngày 18/12 tới.

Cao Diên – Hải Dương