

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

Độc lập - Tự do - Hạnh Phúc

BẢN TƯỜNG TRÌNH SỰ VIỆC

Kính gửi: TÒA ÁN NHÂN DÂN THÀNH PHỐ THỦ ĐỨC

Tôi tên :**DƯƠNG PHƯƠNG MAI**..... ; Ngày sinh:.....**04/06/2000**.....
CCCD số:**05230000191** ; Cấp ngày:**01/11/2023**.....
Hộ khẩu : Tổ 1, khu phố 3 Nhơn Phú, Quy Nhơn, Bình Định.....
Chỗ ở hiện tại : ...48 Lê Công Miến, khu vực 3. Ghềnh Ráng, Quy Nhơn, Bình Định.....
Số điện thoại : ...0935862745.....

Tôi xin trình bày nội dung sự việc như sau:

Tôi và Diệp Tấn Phú (sinh ngày 06/11/2000; CCCD số: 052200008985) có mối quan hệ tình cảm từ tháng 12 năm 2021 cho đến cuối tháng 10 năm 2023.

Vào tháng 4, năm 2021, tôi đang bận rộn để chuẩn bị thi học kỳ thì Phú có ngỏ lời hỏi tôi: “muốn nhận được 15 triệu Việt Nam đồng vào tài khoản không?”. Phú nói chỉ cần giúp Phú đứng tên một hồ sơ thì sẽ có ngay số tiền trên lúc ký xong. Tôi thắc mắc là hồ sơ gì và tại sao lại có nhiều tiền như vậy thì Phú nói có một người anh, là cán bộ tín dụng bên AgriBank - chi nhánh Đông Sài Gòn nhờ Phú tìm người có hồ sơ sạch.

Người này tên Lại Quang Hưng - là cấp dưới của ông Nhâm Phi Hùng - Giám đốc phòng Giao dịch Bình Phú. thuộc chi nhánh Đồn Gòn. Ông Hùng là người cần mua đất nội bộ của ngân hàng AgriBank nhưng vì chức vụ nên không được phép mua và cần một người khác thay ông Hùng đứng tên vay ngân hàng để mua và tôi là đối tượng được Phú giới thiệu với ông Hưng và ông Hùng.

Ban đầu tôi từ chối vì sợ ảnh hưởng gia đình nhưng Phú khẳng định với tôi sự việc trên hoàn toàn không ảnh hưởng đến gia đình và tuyệt đối sẽ không có gì xảy ra. Vì thiếu hiểu biết về lĩnh vực vay mượn với ngân hàng cũng như tin tưởng Phú nên tôi đồng ý.

Vì lúc đó tôi bận thi cử nên có nói Phú đợi sau khi thi xong nhưng Phú và ông Hưng liên tục hỏi tôi làm gấp rút. Thậm chí sáng Phú chở tôi đến trường rồi đứng ở cổng trường đợi tôi rảnh chút nào thì sẽ chở ngay đến ngân hàng để ký giấy tờ rồi chở quay lại trường suốt 3 - 4 ngày liền.

Lần đầu đến ngân hàng AgriBank (phòng Giao dịch Bình Phú - chi nhánh Đông Sài Gòn) thì anh Hưng bảo Phú chở tôi đến văn phòng công chứng Lê Văn Dũng (Địa chỉ: 112 Trương Văn Bang, phường Thạnh Mỹ Lợi, quận 2, thành phố Hồ Chí Minh) để làm giấy tờ. Khi đến

nơi, Phú dẫn tôi lại bàn của chị Vi- là người quen của ông Hưng và ông Hùng để các giấy tờ và thủ tục được xử lý nhanh hơn.

Vì vội để quay lại trường nên tôi không quá tập trung vào giấy tờ nhiều và cũng vì tin tưởng Phú nên tôi cứ ký theo chỉ dẫn của Phú.

Tôi không nắm rõ hợp đồng 100% hay hình ảnh nào khác nhưng theo những gì tôi có xem qua trong lúc đợi công chứng thì tôi được nhượng quyền sở hữu đất ở xã Thái Mỹ, huyện Củ Chi, thành phố Hồ Chí Minh từ một người khác. Hôm sau, cùng vào giờ giải lao thì Phú lại đưa tôi đến ngân hàng. ông Hưng bảo tôi và Phú ký tên giả làm nhân viên và trưởng phòng của một công ty ảo nhằm tạo bằng chứng tôi có đủ thu nhập để được phép vay ngân hàng. Tôi có hỏi làm giả vậy có sao không, vi phạm pháp luật thì sao, nhưng anh làm vậy lỡ bị tra ra thì sao? Lúc đó ông Hưng nói không sao cả, tôi chỉ cần ký tên còn mọi chuyện khác cứ để ông ấy lo liệu, sẽ không có bất kỳ ảnh hưởng nào tới tôi cả. Vì vội về trường và cũng tin tưởng vào chức vụ của ông Hùng và ông Hưng nên tôi cũng ký vội rồi rời đi.

Đến ngày 26/04/2021, Phú lại đưa tôi đến ngân hàng để làm một số giấy tờ cuối cùng và hoàn thành thủ tục vay mượn, chờ giải ngân.

Trong số đó, ông Hưng hướng dẫn tôi ký ủy quyền trông coi đất đai cho anh Thành - cũng là một người quen của Phú và ông Hưng. Giấy ủy quyền trên cũng được làm bởi chị Vi ở văn phòng công chứng Lê Văn Dũng.

Sau đó, chị Nguyễn Thị Mai Liên - Tổ trưởng Tổ kinh doanh kiểm tra và xác nhận lại chứng minh nhân dân và hồ sơ của tôi thì ông Hưng bảo tôi đến đó thôi và bảo Phú đưa tôi về. Tôi không hề nhận bất cứ chuyển khoản hay tiền mặt nào từ ngân hàng. Kể cả số tiền 15 triệu mà Phú nói bên ông Hưng sẽ chuyển cho tôi sau khi ký thì tôi đến giờ vẫn chưa hề nhận được. Toàn bộ số tiền ngân hàng giải ngân, tất cả đều do bên ông Hưng và ông Hùng nhận, về phần tôi, ngoài ký tên thì tôi không nhận bất cứ khoản tiền nào từ ngân hàng hay bất kỳ bên nào cả.

Sau đó khoảng 1 năm lại tiếp tục nhờ tôi ký lần nữa. Phú nói ký lần đó là tắt toán nên tôi nghĩ cứ ký xong là sẽ không liên quan nữa. Tuy nhiên ký xong thì ông Hưng bảo tôi và Phú về đi, xong việc ông ấy sẽ chuyển cho tôi 7 triệu, Phú 3 triệu. Tôi nhận ra hợp đồng vẫn còn chứ chưa hề xong nên tôi nói với Phú là tôi muốn ông Hưng và Phú nhanh chóng xử lý để tôi và hợp đồng trên không liên quan gì nữa. Phú đồng ý và sau đó cũng không có gì xảy ra nên tôi cũng không nhắc về hợp đồng đó nữa.

Một thời gian sau, Phú thất nghiệp nên gặp khó khăn về tiền bạc nên Phú hỏi nhờ tôi ký mở thẻ để bạn của giúp bạn Phú bên VPBank - là ông Lại Quang Huy, em ông ông Hưng. Phú có nói nhờ tôi nhưng tôi từ chối và nói sẽ không ký bất kỳ đơn từ nào cho Phú nữa. Sau đó Phú vẫn tiếp tục nài nỉ và dùng mọi cách nói rằng bản thân gặp khó khăn, chỉ có cách này mới có thẻ giúp Phú có chút tiền.

Khoảng thời gian đó tôi cũng phải giúp Phú chuyển tiền nong và một số thứ trong sinh hoạt hằng ngày. Nghĩ rằng chỉ là đăng ký mở thẻ và sẽ đỡ một chút ở khoản tiền bạc nên tôi cũng đồng ý.

Phú không hề thông báo trước mà lại bảo tôi ký vào ngày tôi đang trên đường đến bệnh viện vì ốm nặng. Trên đường đến bệnh viện thì Phú dừng ở một quán cafe đã hẹn trước với ông Huy. Vì quá đau nên tôi cũng chỉ là ký vội để còn đến bệnh viện ,sau đó tôi hoàn toàn không nhận hay sử dụng thẻ này...

Sau đó không lâu, tôi tình cờ thấy tin nhắn giữa Phú và ông Huy và nhận thức được cả 2 đang tự ý lấy thông tin của tôi đi vay 150 triệu VND ở VPBank để dùng với mục đích riêng. Lúc này Phú thừa nhận vì thiếu tiền nên lúc đó mới làm vậy và đảm bảo sẽ nhanh chóng hồi thúc để 2 hợp đồng có tên tôi nhanh chóng được tắt toán. Tôi nhận ra mình bị Phú lợi dụng về tiền bạc, thời gian và cả lòng tin suốt quá trình quen nên cũng đã đề nghị chấm dứt rất nhiều lần nhưng đều không thành.

Vào tháng 9 năm 2023, Phú mới chịu chấm dứt với tôi, đồng thời cũng khẳng định sẽ nhanh chóng giải quyết 2 hồ sơ bên ông Hùng lẫn ông Huy. Phú cũng khẳng định sẽ hoàn toàn chịu mọi trách nhiệm nếu hai hợp đồng trên xảy ra điều gì xấu đến tôi.

Tuy nhiên vào tháng 11 năm 2013, tôi được thông báo rằng hợp đồng bên ông Hùng đang quá hạn và dính nợ xấu, yêu cầu tôi thanh toán từ nhân viên ngân hàng. Tôi liên lạc với Phú và được dặn ai hỏi chỉ cần nói đứng tên giúp cho ông Nhâm Phi Hùng là được. Sau đó Phú và chị gái là Diệp Bích Trâm nói với tôi sẽ liên hệ luật sư giải quyết vụ này và hẹn tôi sẽ giải quyết xong chậm nhất là vào tháng 2 năm 2024. Tuy nhiên sau đó cả 2 không hề liên lạc tôi thông báo tiến độ mà luôn cố lảng tránh khi tôi hỏi. Tôi nói nếu như Phú và gia đình không nhanh chóng giải quyết như đã nói thì tôi và gia đình sẽ kiện nhưng Phú có thái độ thách thức bảo tôi nếu có bằng chứng thì cứ đi kiện thoải mái.

Gần đây, tôi gửi khiếu nại lên VPBank thì được biết tài khoản có tên tôi đang vay thấu chi 150 triệu và cũng đã quá hạn hơn 100 ngày. Tôi không hề đăng ký vay, không nhận tiền hay chuyển khoản nào từ ngân hàng VPBank. Tôi được biết thẻ tên cũng làm từ số điện thoại và địa chỉ email không phải của tôi.

Tôi mong Diệp Tấn Phú sẽ buộc phải chịu toàn bộ trách nhiệm với hai hồ sơ trên như đã nói. Đồng thời sẽ cùng ông Lại Quang Hưng, ông Nhâm Phi Hùng và ông Lại Quang Huy nhận được xử phạt thích đáng từ pháp luật vì đã lợi dụng lòng tin của tôi để làm việc trái pháp luật nhằm trục lợi riêng.

Tôi cam đoan nội dung trên là đúng sự

Tôi cam kết những nội dung trên đúng sự thật .

Người viết tường trình

(Ký tên)

Dương Phương Mai

