

**TÒA ÁN NHÂN DÂN
TỈNH THANH HÓA**

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

Bản án số: 184/2023/HS-ST
Ngày: 21/8/2023

**NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM**

TÒA ÁN NHÂN DÂN TỈNH THANH HÓA

- Thành phần Hội đồng xét xử sơ thẩm gồm có:

Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa: Bà Lê Thu Hương

Các Hội thẩm nhân dân: Ông Lê Quang Vinh

Ông Nguyễn Quốc Nông

- Thư ký phiên tòa: Bà Nguyễn Thị Vân Anh - Thư ký **Tòa án nhân dân tỉnh**

Thanh Hóa

- Đại diện Viện kiểm sát nhân dân tỉnh Thanh Hóa tham gia phiên tòa: Bà Nguyễn Thị Thu - Kiểm sát viên.

Ngày 21 tháng 8 năm 2023, tại trụ sở Tòa án nhân dân tỉnh Thanh Hóa xét xử sơ thẩm công khai vụ án hình sự thụ lý số: 129/2023/HSST ngày 07 tháng 6 năm 2023 theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số: 160/2023/QĐXXST-HS ngày 29/6/2023 đối với:

1. Bị cáo: **Nguyễn Thị Thùy D**; Sinh năm 1992; Nơi cư trú: **BT E Tiểu khu P, Khu đô thị V, phường Đ, thành phố T, tỉnh Thanh Hóa**; Quốc tịch: Việt Nam; Dân tộc: Kinh; Tôn giáo: Không; Trình độ văn hóa: 12/12; Nghề nghiệp: Lao động tự do; Con ông: **Nguyễn Văn D1** (đã chết); Con bà: **Hà Thị B**, sinh năm 1958; Gia đình có 06 anh chị em, bị cáo là con thứ 5; Chồng: **Nguyễn Văn N**, sinh năm 1979; Nghề nghiệp: Lao động tự do; Con: Có 02 con, lớn sinh năm 2016, nhỏ sinh năm 2019; Tiền án, tiền sự: Không;

Bị cáo bị tạm giữ từ ngày 31/12/2022 đến ngày 06/01/2023 chuyển tạm giam; đến ngày 19 tháng 01 năm 2023 thay đổi biện pháp ngăn chặn, bị áp dụng Lệnh cấm đi khỏi nơi cư trú. Có mặt tại phiên tòa.

2. Người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan:

2.1. Nguyễn Thị Thùy D, sinh năm 1988

Địa chỉ: Thôn S, xã H, huyện H, tỉnh Thanh Hóa

2.2. Ngô Thị L, sinh năm 1989

Địa chỉ: HH 2207, Khu đô thị V, phường Đ, TP .

2.3. Lê Xuân T, sinh năm 1976

Địa chỉ: Số A, B, phường N, thành phố T

2.4. Nguyễn Hồng H, sinh năm 1985

Địa chỉ: Phố T, phường Đ, thành phố T.

2.5. Lê Ngọc N1, sinh năm 1996

Địa chỉ: S N, phường Đ, thành phố T

2.6. Lê Văn D2, sinh năm 1986

Địa chỉ: Phòng D Chung cư C phường Đ, thành phố T.

2.7. Lê Cao X, sinh năm 1986

Địa chỉ: SN G, N, phường Đ, thành phố T

2.8. Lê Thị H1, sinh năm 1980

Địa chỉ: Lô C, MBQH G, phường P, thành phố T

2.9. Lê Thị H2, sinh năm 1983

Địa chỉ: Số E, N, phường A, thành phố T

2.10. Lê Thị Ngọc L1, sinh năm 1980

Địa chỉ: Phòng B Chung cư Đ, phường Đ. thành phố T.

2.11. Lê Thị K, sinh năm 1972

Địa chỉ: S Đ, phường Đ, thành phố T

2.12. Đỗ Minh D3, sinh năm 1999

Địa chỉ: Số B N, phường Q, thành phố T.

2.13. Lê Thị Ngọc L2, sinh năm 1985

Địa chỉ: N17 P Chung cư Đ phường Đ , phường Đ, thành phố T

2.14. **Lương Thị T1**, sinh năm 1978

Địa chỉ: **Số C P, phường Đ, thành phố T.**

2.15. **Hoàng Thị H3**, sinh năm 1984

Địa chỉ: **Số A, H, phường N, thành phố T.**

Những người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan đều vắng mặt tại phiên tòa.

4. Người làm chứng:

4.1. **Bùi Văn N2**, sinh năm 2002. Vắng mặt.

Địa chỉ: **Thôn C, xã X, huyện N, Thanh Hóa.**

4.2. **Mai Trọng L3**, sinh năm 1997. Vắng mặt.

Địa chỉ: **S P, phường Đ, thành phố T.**

4.3. **Lương Ngọc H4**, sinh năm 1979. Vắng mặt.

Địa chỉ: **A Chung cư Đ, phường T, thành phố T.**

NỘI DUNG VỤ ÁN:

1. Theo các tài liệu có trong hồ sơ vụ án và diễn biến tại phiên tòa, nội dung vụ án được tóm tắt như sau:

Khoảng giữa năm 2021, **Nguyễn Thị Thùy D** cho một số khách vay tiền trên địa bàn **thành phố T** vay dưới hình thức vay bất họ (vay trả góp, vay thăm), trả số tiền gốc và tiền lãi theo ngày hoặc theo kỳ (02, 05 hoặc 10 ngày), các gói vay đều có thời hạn vay 50 ngày, người vay phải trả đủ số tiền gốc và tiền lãi đã thỏa thuận cho **D** với tỉ lệ 10 ăn 8,5 đến 10 ăn 8 tương ứng với mức lãi suất 129%/năm đến 182,5%/năm, tức là gấp 6,45 lần đến 9,125 lần, đều vượt quá 05 lần so với mức lãi suất cao nhất quy định tại khoản 1 Điều 468 Bộ luật Dân sự.

Để quản lý tài chính, **Nguyễn Thị Thùy D** tìm hiểu trên mạng Internet và biết đến phần mềm Mecash được đăng nhập qua đường link: <https://ag.mecash.vn>, **D** liên lạc đến **số H** quảng cáo có trên Web để tìm hiểu và đã mua tài khoản để truy cập vào phần mềm với giá khoảng hơn 1 triệu đồng, rồi sử dụng tài khoản có tên “*ctytruongnam*” mật khẩu do **D** tự cài đặt và chỉ có một mình **D** biết để quản lý. Sau đó, mỗi lần cho khách hàng vay tiền, **D** sử dụng máy tính cá nhân hoặc máy tính bảng **A** - Ipad truy cập vào tài khoản và cập nhật dữ liệu khách vay lên hệ thống để quản lý tiền **D** đã cho khách vay, tiền khách trả hàng ngày hoặc theo kỳ 2 ngày, 5 ngày, 10 ngày/lần tùy theo gói vay và uy tín của người vay. Từ ngày 16/8/2021 đến

ngày 30/12/2022, **D** đã cho nhiều người vay tiền với lãi suất cao để hưởng lợi bất chính. Lượng khách hàng của **D** chủ yếu ở địa bàn **thành phố T**, **D** thường cho khách quen vay, hoặc khách được người quen giới thiệu, nếu khách lạ thì **D** yêu cầu người muốn vay phải mang một trong các giấy tờ tùy thân như căn cước, sổ hộ khẩu, chứng minh thư, bằng lái xe, ... đến để **D** kiểm tra về chỗ ở, con người của họ. Nếu khách nào mà **D** chưa tin tưởng thì sẽ nhờ cháu họ là **Mai Trọng L3**, sinh năm 1997, trú tại **B P, phường Đ, TP** . đi kiểm tra lại thông tin, nhưng **L3** không được **D** cho biết lãi suất, khi **L3** điện báo đúng nhà khách, thông tin về đặc điểm nhà cửa, xét thấy khả năng trả nợ được thì **D** mới cho vay, gói vay lớn hay nhỏ thì tùy theo uy tín của khách, nếu là khách mới **D** chỉ cho vay gói nhỏ, khi tin tưởng rồi thì kết thúc gói vay cũ **D** mới cho vay gói lớn, hoặc cho đảo hạn nâng hạn mức sang gói vay lớn hơn. Khách vay được **D** trao đổi, thỏa thuận trước về tiền vay, lãi suất, sau đó **D** in sẵn mẫu giấy vay tiền, khách chỉ việc điền thông tin cơ bản về lai lịch và số tiền vay vào giấy rồi ký tên, **D** là người cầm giấy, khi nào khách tắt toán khoản vay thì **D** hủy giấy vay, trả lại giấy tờ tùy thân, đối với khách lạ mới cần giữ giấy tờ lúc đến vay, còn khách quen thì không cần. **Nguyễn Thị Thùy D** thường không cho khách vay dưới hình thức tín chấp hoặc cầm cố mà chỉ cho khách ký gói vay trả góp (bất hộ, vay thăm). Sau khi thống nhất được bất hộ, khách nhận được số tiền gốc thấp hơn, trong thời hạn 50 ngày sẽ phải trả góp tiền gốc và tiền lãi để bằng với số tiền của bất hộ đã thỏa thuận, dưới hình thức chuyển khoản hoặc trả trực tiếp theo ngày, theo kỳ. Nếu khách nào chậm trả, **D** sẽ trực tiếp gọi điện nhắc nhở bằng điện thoại Galaxy Z Fold3 lắp sim 0965.042.789 và 094.101.9999, đi gặp khách để thu tiền gốc lần tiền lãi hoặc giao các điện thoại Nokia màu đỏ 105 4G lắp sim 0915.14.24.34 và Nokia 110 màu vàng lắp sim 094.353.2136 cho **Mai Trọng L3**, **Lương Ngọc H4**, sinh năm 1979, trú tại **Phòng A Chung cư Đ, phường T, TP T** hoặc **Bùi Văn N2**, sinh năm 2002, HKTT: **thôn C xã X, huyện N, tỉnh Thanh Hóa** (tạm trú tại **phường Đ, TP T**) để nhờ điện thoại, đến gặp khách để lấy tiền hộ. Quá trình cho vay từ năm 2021 đến 30/12/2022, **Nguyễn Thị Thùy D** khai báo sử dụng một lượng vốn nhất định và tiến hành quay vòng vốn cho khách đảo gói vay hình thức tắt toán nợ bằng cách cho vay bất hộ mới để lấy tiền trả tiền gốc lần tiền lãi của gói vay trước để hưởng lợi.

Căn cứ tố giác của một số công dân về hành vi cho vay lãi nặng của **Nguyễn Thị Thùy D**, ngày 30/12/2022, Cơ quan Cảnh sát điều tra **Công an tỉnh T** đã triệu tập làm việc với đối tượng, tại Cơ quan Công an **Nguyễn Thị Thùy D** đã xin đầu thú,

khai báo về hành vi cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự, tự nguyện cung cấp tài khoản, mật khẩu đăng nhập vào phần mềm Mecash để phục vụ điều tra xác minh.

Căn cứ tài liệu chứng cứ đã thu thập được, kết hợp việc giải trình từng bát họ (gói vay) của bị cáo với những người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan, xác định các thuật ngữ có giá trị trong việc giải quyết vụ án như sau:

a. Thuật ngữ “*Đảo gói vay*” nghĩa là trong quá trình trả nợ tiền gốc và tiền lãi cho một bát họ, khi khách vay không đủ khả năng tiếp tục trả tiền lãi và gốc hoặc có nhu cầu vay tiếp nhưng chưa đến ngày để tất toán theo hợp đồng hoặc muốn kéo dài thời hạn vay của bát họ, thì sẽ được **D** cho đảo sang bát mới để trả tiền gốc và tiền lãi cho bát cũ và tiếp tục một gói vay (bát họ) khác, nhưng bát vay cũ phải có thời hạn trả nợ đảm bảo số tiền **D** thu về mà khách đã trả nợ của bát cũ đủ hoặc thừa để **D** dùng chính số tiền này để đưa cho khách trong bát mới sau khi khấu trừ hết tiền khách đang còn nợ bát cũ, ví dụ:

- Ngày 21/3/2022, **D** cho chị **Lương Thị T1** vay bát họ 15 triệu, hợp đồng ghi tiền giao khách là 12 triệu, thỏa thuận thu lãi 3 triệu đồng cho bát họ này, hạn 50 ngày phải đóng cho **D** 15 triệu bao gồm cả tiền gốc và tiền lãi. Gói vay này đã tất toán trước hạn vào ngày 19/4/2022 (30 ngày).

- Ngày 18/4/2022, **D** cho chị **Lương Thị T1** vay bát họ 15 triệu (*đảo hạn đối với gói vay ngày 21/3/2022*), hợp đồng ghi số tiền giao khách là 12 triệu, hạn 50 ngày phải trả góp cho **D** tổng 15 triệu gồm cả tiền gốc và tiền lãi. Những hợp đồng như thế này bị cáo giải thích như sau: Trong ngày 18/4/2022, chị **T1** muốn xin vay bát mới để đảo gói vay cũ thì bị cáo yêu cầu chị **T1** phải tất toán gói vay cũ (trả đủ gốc và lãi), tính đến thời điểm chị **T1** xin đảo là 30 ngày, bị cáo đã giữ được số tiền 9 triệu gồm cả gốc lẫn lãi mà chị **T1** trả cho bị cáo, chị **T1** còn nợ bị cáo 6 triệu (tương ứng với 20 ngày vay), bị cáo sẽ thống nhất gói đảo là bát 15 triệu, hợp đồng giao chị **T1** 12 triệu, nhưng chị **T1** đang nợ số tiền 6 triệu của bát cũ nên chỉ được nhận 6 triệu, khi đó bị cáo sẽ dùng trong số tiền 9 triệu đã thu về được để giao chị **T1** 6 triệu vay tiếp (vì thế theo bị cáo trình bày nguồn tiền của bị cáo đã cho vay được sử dụng quay vòng). Về việc nhập dữ liệu trên phần mềm Mecash, ví dụ bị cáo tính ngày vay đảo hạn của trường hợp trên là từ ngày 18/4/2022 và thường sẽ nhập dữ liệu trên hệ thống để tất toán gói vay cũ (đóng hợp đồng) vào ngày 19/4/2022, chậm nhất có thể sang ngày 20 hoặc 21/4/2022 (nghĩa là sau ngày khách xin đảo hạn tuy việc bị cáo có thời gian đăng nhập vào hệ thống khi nào thì sẽ thực hiện việc

đóng hợp đồng cũ và mở hợp đồng mới), hoặc đến ngày 19/4/2022 mới cho khách vay tiền, đảo bát vay cũ nhưng vẫn sẽ tính gói vay mới bắt đầu kể từ ngày 18/4/2022 (thời hạn 50 ngày kể từ ngày này). Tất cả các trường hợp có các gói vay mới kế tiếp, ngày vay trước so với ngày tất toán gói vay cũ (ngày đóng hợp đồng) thường từ 01 đến 02 ngày đều là gói vay đảo hạn như bị cáo đã trình bày (BL: 104-129, 138-159). Các trường hợp khách vay khác, việc đảo hạn cũng diễn ra tương tự và được bị can giải thích như trên.

b. Thuật ngữ “*Thu tiền về để cho vay tiếp*”, cụ thể: Đối với các gói vay có ngày tất toán trùng ngày hết hợp đồng hoặc gói chậm so với ngày hết hợp đồng hoặc gói có ngày tất toán rất gần thì đều là những gói vay đã được người vay tự tất toán, thường không phải vay bát họ mới để đảo hạn, những gói vay (bát họ) đã kết thúc, sau đó mấy ngày người vay lại xuất hiện gói vay khác thì đó là gói vay mới mà người vay đã vay của bị cáo. Hoặc đối với các trường hợp đảo gói vay nêu trên, bị cáo dùng chính tiền gốc và tiền lãi đã thu về để tiếp tục cho khách đảo gói vay. Theo bị cáo giải thích “*thu tiền về để cho vay tiếp*” là từ nguồn tiền cho vay mà bị cáo đã thu về từ khách vay, bị cáo tiếp tục dùng tiền này để cho khách vay bát họ khác. Những trường hợp tồn tại các gói vay có ngày bắt đầu trước ngày tất toán của gói vay cũ thì là những gói vay độc lập, bị cáo dùng lượng tiền khác của mình để cho vay.

Quá trình điều tra, xác định được 15 người có quyền lợi nghĩa vụ liên quan vay tiền của **Nguyễn Thị Thùy D** với mức lãi nặng đảm bảo thời hiệu truy cứu trách nhiệm hình sự (*tính đến ngày phát hiện hành vi phạm tội là ngày 30/12/2022*), với tổng số tiền giao dịch là **7.580.000.000 đồng**, tổng số tiền bị cáo dùng để cho vay là **568.000.000 đồng**, tổng số tiền bị cáo thu lợi bất chính là **1.327.558.027 đồng**, tổng số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự đã thu là **89.781.973 đồng**, tổng số tiền cho vay mà người có quyền lợi nghĩa vụ liên quan đang nợ lại của bị cáo là **347.360.000 đồng**, cụ thể:

1. Chị **Nguyễn Thị Thùy D**, sinh năm 1988, trú tại **thôn S, xã H, huyện H, tỉnh Thanh Hóa**: Vay của **Nguyễn Thị Thùy D** 33 gói đủ để truy cứu trách nhiệm hình sự, tỉ lệ vay 10 ăn 8, thời hạn vay 50 ngày, tương đương mức lãi suất 182,5%/năm, cụ thể:

- Ngày 25/12/2021, bị cáo cho chị **Nguyễn Thị Thùy D** vay bát họ 100 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 80 triệu, thời hạn vay 50 ngày phải trả cả gốc

lần lãi số tiền 100 triệu đồng (mỗi ngày trả 2 triệu cả gốc lẫn lãi), gói vay này đã tắt toán trước hạn vào ngày 27/01/2022 (34 ngày), tiền lãi đã thu là 20 triệu đồng. Số tiền bị cáo đã thu lợi bất chính là 18.509.589 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 1.490.411 đồng.

- Ngày 26/01/2022, bị cáo cho chị **Nguyễn Thị Thùy D** vay bất hạn 100 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 80 triệu đồng, thời hạn vay 50 ngày phải trả cả gốc lẫn lãi số tiền 100 triệu đồng (mỗi ngày trả 2 triệu cả gốc lẫn lãi), gói vay này đã tắt toán trước hạn vào ngày 12/02/2022 (18 ngày), tiền lãi đã thu là 20 triệu đồng. Số tiền bị cáo đã thu lợi bất chính là 19.210.959 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 789.041 đồng (đây là gói vay đảo hạn gói vay ngày 25/12/2021).

- Ngày 11/02/2022, bị cáo cho chị **Nguyễn Thị Thùy D** vay bất hạn 100 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 80 triệu đồng, thời hạn vay 50 ngày phải trả cả gốc lẫn lãi số tiền 100 triệu đồng (mỗi ngày trả 2 triệu cả gốc lẫn lãi), gói vay này đã tắt toán trước hạn vào ngày 01/3/2022 (19 ngày), tiền lãi đã thu là 20 triệu đồng. Số tiền bị cáo đã thu lợi bất chính là 19.167.123 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 832.887 đồng (đây là gói vay đảo hạn gói vay ngày 26/01/2022).

- Ngày 28/02/2022, bị cáo cho chị **Nguyễn Thị Thùy D** vay bất hạn 100 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 80 triệu đồng, thời hạn vay 50 ngày phải trả cả gốc lẫn lãi số tiền 100 triệu đồng (mỗi ngày trả 2 triệu cả gốc lẫn lãi), gói vay này đã tắt toán trước hạn vào ngày 17/3/2022 (18 ngày), tiền lãi đã thu là 20 triệu đồng. Số tiền bị cáo đã thu lợi bất chính là 19.210.959 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 789.041 đồng (đây là gói vay đảo hạn gói vay ngày 11/02/2022).

- Ngày 06/3/2022, bị cáo cho chị **Nguyễn Thị Thùy D** vay bất hạn 10 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 8 triệu đồng, thời hạn vay 50 ngày phải trả cả gốc lẫn lãi số tiền 10 triệu đồng (mỗi ngày trả 200.000đ cả gốc lẫn lãi), gói vay này đã tắt toán trước hạn vào ngày 21/3/2022 (16 ngày), tiền lãi đã thu là 2 triệu đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 1.929.863 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 70.137 đồng (đây là gói vay mới).

- Ngày 16/3/2022, bị cáo cho chị **Nguyễn Thị Thùy D** vay bát họ 100 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 80 triệu đồng, thời hạn vay 50 ngày phải trả cả gốc lẫn lãi số tiền 100 triệu đồng (mỗi ngày trả 2 triệu cả gốc lẫn lãi), gói vay này đã tắt toán trước hạn vào ngày 29/3/2022 (14 ngày), tiền lãi đã thu là 20 triệu đồng. Số tiền bị cáo đã thu lợi bất chính là 19.386.301 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 613.699 đồng (đây là gói vay đảo hạn gói vay ngày 28/02/2022).

- Ngày 21/3/2022, bị cáo cho chị **Nguyễn Thị Thùy D** vay bát họ 20 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 16 triệu đồng, thời hạn vay 50 ngày phải trả cả gốc lẫn lãi số tiền 20 triệu đồng (mỗi ngày trả 400.000đ cả gốc lẫn lãi), gói vay này đã tắt toán trước hạn vào ngày 10/4/2022 (21 ngày), tiền lãi đã thu là 4 triệu đồng. Số tiền bị cáo thu lợi bất chính là 3.815.890 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 184.110 đồng (đây là gói vay đảo hạn gói vay ngày 06/3/2022 và nâng mức tiền cho vay thêm 10 triệu).

- Ngày 28/3/2022, bị cáo cho chị **Nguyễn Thị Thùy D** vay bát họ 100 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 80 triệu đồng, thời hạn vay 50 ngày phải trả cả gốc lẫn lãi số tiền 100 triệu đồng (mỗi ngày trả 2 triệu cả gốc lẫn lãi), gói vay này đã tắt toán trước hạn vào ngày 14/4/2022 (18 ngày), tiền lãi đã thu là 20 triệu đồng. Số tiền bị cáo thu lợi bất chính là 19.210.959 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 789.041 đồng (đây là gói vay đảo hạn gói vay ngày 16/3/2022).

- Ngày 09/4/2022, bị cáo cho chị **Nguyễn Thị Thùy D** vay bát họ 20 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 16 triệu, thời hạn vay 50 ngày phải trả cả gốc lẫn lãi số tiền 20 triệu đồng (mỗi ngày trả 400.000 đ cả gốc lẫn lãi), gói vay này đã tắt toán trước hạn vào ngày 10/5/2022 (32 ngày), tiền lãi đã thu là 4 triệu đồng. Số tiền bị cáo thu lợi bất chính là 3.719.452 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 280.548 đồng (đây là gói vay đảo hạn gói vay ngày 21/3/2022).

- Ngày 13/4/2022, bị cáo cho chị **Nguyễn Thị Thùy D** vay bát họ 100 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 80 triệu, thời hạn vay 50 ngày phải trả cả gốc lẫn lãi số tiền 100 triệu đồng (mỗi ngày trả 2 triệu tiền gốc lẫn lãi), gói vay này đã tắt toán trước hạn vào ngày 30/4/2022 (18 ngày), tiền lãi đã thu là 20 triệu đồng. Số

tiền bị cáo thu lợi bất chính là 19.210.959 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 789.041 đồng (đây là gói vay đảo hạn gói vay ngày 28/3/2022).

- Ngày 29/4/2022, bị cáo cho chị **Nguyễn Thị Thùy D** vay bát họ 100 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 80 triệu, thời hạn vay 50 ngày phải trả cả gốc lẫn lãi số tiền 100 triệu đồng (mỗi ngày trả 2 triệu tiền gốc và lãi), gói vay này đã tất toán trước hạn vào ngày 19/5/2022 (21 ngày), tiền lãi đã thu là 20 triệu đồng. Số tiền bị cáo thu lợi bất chính là 19.079.452 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 920.548 đồng (đây là gói vay đảo hạn gói vay ngày 13/4/2022).

- Ngày 10/5/2022, bị cáo cho chị **Nguyễn Thị Thùy D** vay bát họ 40 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 32 triệu đồng, thời hạn vay 50 ngày phải trả cả gốc lẫn lãi số tiền 40 triệu đồng (mỗi ngày trả 800.000 đồng cả gốc lẫn lãi), gói vay này đã tất toán trước hạn vào ngày 02/6/2022 (24 ngày), tiền lãi đã thu là 8 triệu đồng. Số tiền bị cáo thu lợi bất chính là 7.579.178 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 420.822 đồng (đây là gói vay đảo hạn gói vay ngày 09/4/2022 và nâng mức tiền cho vay thêm 20 triệu)..

- Ngày 18/5/2022, bị cáo cho chị **Nguyễn Thị Thùy D** vay bát họ 100 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 80 triệu đồng, thời hạn vay 50 ngày phải trả cả gốc lẫn lãi số tiền 100 triệu đồng (mỗi ngày trả 2 triệu đồng cả gốc lẫn lãi), gói vay này đã tất toán trước hạn vào ngày 08/6/2022 (22 ngày), tiền lãi đã thu là 20 triệu đồng. Số tiền bị cáo đã thu lợi bất chính là 19.035.616 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 964.384 đồng (đây là gói vay đảo hạn gói vay ngày 29/4/2022).

- Ngày 01/6/2022, bị cáo cho chị **Nguyễn Thị Thùy D** vay bát họ 60 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 48 triệu đồng, thời hạn vay 50 ngày phải trả cả gốc lẫn lãi số tiền 60 triệu đồng (mỗi ngày trả 1.200.000 đồng cả gốc lẫn lãi), gói vay này đã tất toán trước hạn vào ngày 23/6/2022 (23 ngày), tiền lãi đã thu là 12 triệu đồng. Số tiền bị cáo đã thu lợi bất chính là 11.395.068 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 604.932 đồng (đây là gói vay đảo hạn gói vay ngày 10/5/2022 và nâng mức tiền cho vay thêm 20 triệu).

- Ngày 07/6/2022, bị cáo cho chị **Nguyễn Thị Thùy D** vay bát họ 100 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 80 triệu, thời hạn vay 50 ngày phải trả cả gốc lẫn lãi số tiền 100 triệu đồng (mỗi ngày trả 2 triệu cả gốc lẫn lãi), gói vay này đã tắt toán vào ngày 27/7/2022 (51 ngày), tiền lãi đã thu là 20 triệu đồng. Số tiền bị cáo đã thu lợi bất chính là 17.764.834 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 2.235.616 đồng (đây là gói vay đảo hạn gói vay ngày 18/5/2022).

- Ngày 22/6/2022, bị cáo cho chị **Nguyễn Thị Thùy D** vay bát họ 60 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 48 triệu đồng, thời hạn vay 50 ngày phải trả cả gốc lẫn lãi số tiền 60 triệu đồng (mỗi ngày trả 1.200.000 đồng cả gốc lẫn lãi), gói vay này đã tắt toán đúng hạn vào ngày 10/8/2022 (50 ngày), tiền lãi đã thu là 12 triệu đồng. Số tiền bị cáo đã thu lợi bất chính là 10.684.392 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 1.315.068 đồng (đây là gói vay đảo hạn gói vay ngày 01/6/2022).

- Ngày 01/8/2022, bị cáo cho chị **Nguyễn Thị Thùy D** vay bát họ 100 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 80 triệu đồng, thời hạn vay 50 ngày phải trả cả gốc lẫn lãi số tiền 100 triệu đồng (mỗi ngày phải trả 2 triệu đồng), gói vay này đã tắt toán trước hạn vào ngày 24/8/2022 (24 ngày), tiền lãi đã thu là 20 triệu đồng. Số tiền bị cáo đã thu lợi bất chính là 18.947.945 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 1.052.055 đồng (đây là gói vay mới sau khi tắt toán gói vay ngày 07/6/2022).

- Ngày 09/8/2022, bị cáo cho chị **Nguyễn Thị Thùy D** vay bát họ 60 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 48 triệu đồng, thời hạn vay 50 ngày phải trả cả gốc lẫn lãi số tiền là 60 triệu đồng (mỗi ngày phải trả 1.200.000 đồng), gói vay này đã tắt toán trước hạn vào ngày 31/8/2022 (23 ngày), tiền lãi đã thu là 12 triệu đồng. Số tiền bị cáo đã thu lợi bất chính là 11.395.068 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 604.932 đồng (đây là gói vay đảo hạn gói vay ngày 22/6/2022).

- Ngày 23/8/2022, bị cáo cho chị **Nguyễn Thị Thùy D** vay bát họ 100 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 80 triệu đồng, thời hạn vay 50 ngày phải trả cả gốc lẫn lãi số tiền 100 triệu đồng (mỗi ngày trả 2 triệu đồng), gói vay này đã tắt toán trước hạn vào ngày 14/9/2022 (23 ngày), tiền lãi đã thu là 20 triệu đồng. Số tiền bị cáo đã thu lợi bất chính là 18.991.781 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất

cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 1.008.219 đồng (đây là gói vay đảo hạn gói vay ngày 01/8/2022).

- Ngày 30/8/2022, bị cáo cho chị **Nguyễn Thị Thùy D** vay bát họ 60 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 48 triệu đồng, thời hạn vay 50 ngày phải trả cả gốc lẫn lãi số tiền 60 triệu đồng (mỗi ngày trả 1.200.000 đồng), gói vay này đã tắt toán trước hạn vào ngày 22/9/2022 (24 ngày), tiền lãi đã thu là 12 triệu đồng. Số tiền bị cáo đã thu lợi bất chính là 11.368.767 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 631.233 đồng (đây là gói vay xin đảo hạn gói vay ngày 09/8/2022).

- Ngày 13/9/2022, bị cáo cho chị **Nguyễn Thị Thùy D** vay bát họ 100 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 80 triệu đồng, thời hạn vay 50 ngày phải trả cả gốc lẫn lãi số tiền 100 triệu đồng (mỗi ngày trả 2 triệu đồng), gói vay này đã tắt toán trước hạn vào ngày 03/10/2022 (21 ngày), tiền lãi đã thu là 20 triệu đồng. Số tiền bị cáo đã thu lợi bất chính là 19.079.452 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 920.548 đồng (đây là gói vay đảo hạn gói vay ngày 23/8/2022).

- Ngày 21/9/2022, bị cáo cho chị **Nguyễn Thị Thùy D** vay bát họ 60 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 48 triệu đồng, thời hạn vay 50 ngày phải trả cả gốc lẫn lãi số tiền 60 triệu đồng (mỗi ngày trả 1.200.000 đồng), gói vay này đã tắt toán trước hạn vào ngày 19/10/2022 (29 ngày), tiền lãi đã thu là 12 triệu đồng. Số tiền bị cáo đã thu lợi bất chính là 11.237.260 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 762.740 đồng (đây là gói vay đảo hạn gói vay ngày 30/8/2022).

- Ngày 02/10/2022, bị cáo cho chị **Nguyễn Thị Thùy D** vay bát họ 100 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 80 triệu đồng, thời hạn vay 50 ngày phải trả cả gốc lẫn lãi số tiền 100 triệu đồng (mỗi ngày trả 2 triệu đồng gồm cả gốc lẫn lãi), gói vay này đã tắt toán trước hạn vào ngày 24/10/2022 (23 ngày), tiền lãi đã thu là 20 triệu đồng. Số tiền bị cáo đã thu lợi bất chính là 18.991.781 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 1.008.219 đồng (đây là gói vay đảo hạn gói vay ngày 13/9/2022).

- Ngày 18/10/2022, bị cáo cho chị **Nguyễn Thị Thùy D** vay bát họ 60 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 48 triệu đồng, thời hạn vay 50 ngày phải trả cả gốc lẫn lãi số tiền 60 triệu đồng (mỗi ngày trả 1.200.000 đồng gồm cả gốc lẫn

lãi), gói vay này đã tắt toán trước hạn vào ngày 02/11/2022 (16 ngày), tiền lãi đã thu là 12 triệu đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 11.579.178 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 420.822 đồng (đây là gói vay đảo hạn gói vay ngày 21/9/2022).

- Ngày 23/10/2022, bị cáo cho chị **Nguyễn Thị Thùy D** vay bát họ 100 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 80 triệu đồng, thời hạn vay 50 ngày phải trả cả gốc lẫn lãi số tiền 100 triệu đồng (mỗi ngày trả 2 triệu đồng gồm cả gốc lẫn lãi), gói vay này đã tắt toán trước hạn vào ngày 06/11/2022 (15 ngày), tiền lãi đã thu là 20 triệu đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 19.342.466 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 657.534 đồng (đây là gói vay đảo hạn gói vay ngày 02/10/2022).

- Ngày 02/11/2022, bị cáo cho chị **Nguyễn Thị Thùy D** vay bát họ 60 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 48 triệu đồng, thời hạn vay 50 ngày phải trả cả gốc lẫn lãi số tiền 60 triệu đồng (mỗi ngày trả 1.200.000 đồng gồm cả gốc lẫn lãi), gói vay này đã tắt toán trước hạn vào ngày 24/11/2022 (23 ngày), tiền lãi đã thu là 12 triệu đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 11.395.068 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 604.932 đồng (đây là gói vay đảo hạn gói vay ngày 18/10/2022).

- Ngày 05/11/2022, bị cáo cho chị **Nguyễn Thị Thùy D** vay bát họ 100 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 80 triệu đồng, thời hạn vay 50 ngày phải trả cả gốc lẫn lãi số tiền 100 triệu đồng (mỗi ngày trả 2 triệu đồng gồm cả gốc lẫn lãi), gói vay này đã tắt toán trước hạn vào ngày 21/11/2022 (17 ngày), tiền lãi đã thu là 20 triệu đồng. Số tiền bị cáo đã thu lợi bất chính là 19.254.795 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 745.205 đồng (đây là gói vay đảo hạn gói vay ngày 23/10/2022).

- Ngày 20/11/2022, bị cáo cho chị **Nguyễn Thị Thùy D** vay bát họ 100 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 80 triệu đồng, thời hạn vay 50 ngày phải trả cả gốc lẫn lãi số tiền 100 triệu đồng (mỗi ngày trả 2 triệu đồng gồm cả gốc lẫn lãi), gói vay này đã tắt toán trước hạn vào ngày 05/12/2022 (16 ngày), tiền lãi đã thu là 20 triệu đồng. Số tiền bị cáo đã thu lợi bất chính là 19.298.630 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 701.370 đồng (đây là gói vay đảo hạn gói vay ngày 05/11/2022).

- Ngày 23/11/2022, bị cáo cho chị **Nguyễn Thị Thùy D** vay gói 60 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 48 triệu đồng, thời hạn vay 50 ngày phải trả cả gốc lẫn lãi số tiền 60 triệu đồng (mỗi ngày trả 1.200.000 đồng gồm cả gốc lẫn lãi), gói vay này đã tắt toán trước hạn vào ngày 08/12/2022 (16 ngày), tiền lãi đã thu là 12 triệu đồng. Số tiền bị cáo đã thu lợi bất chính là 11.579.178 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 420.822 đồng (đây là gói vay đảo hạn gói vay ngày 02/11/2022).

- Ngày 04/12/2022, bị cáo cho chị **Nguyễn Thị Thùy D** vay bát họ 100 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 80 triệu đồng, thời hạn vay 50 ngày phải trả cả gốc lẫn lãi số tiền 100 triệu đồng (mỗi ngày trả 2 triệu đồng tiền gốc lẫn lãi), gói vay này đã tắt toán trước hạn vào ngày 18/12/2022 (15 ngày), tiền lãi đã thu là 20 triệu đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 19.342.466 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 657.534 đồng (đây là gói vay đảo hạn gói vay ngày 20/11/2022).

- Ngày 08/12/2022, bị cáo cho chị **Nguyễn Thị Thùy D** vay bát họ 60 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 48 triệu đồng, thời hạn vay 50 ngày phải trả cả gốc lẫn lãi số tiền 60 triệu đồng (mỗi ngày trả 1.200.000 đồng gồm cả gốc lẫn lãi), gói vay này đã tắt toán trước hạn vào ngày 23/12/2022 (16 ngày), tiền lãi đã thu là 12 triệu đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 11.579.178 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 420.822 đồng (đây là gói vay đảo hạn gói vay ngày 23/11/2022).

- Ngày 17/12/2022, bị cáo cho chị **Nguyễn Thị Thùy D** vay bát họ 100 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 80 triệu đồng, thời hạn vay 50 ngày phải trả cả gốc lẫn lãi số tiền 100 triệu đồng (mỗi ngày trả 2.000.000 đồng gồm cả gốc lẫn lãi), gói vay này đã đóng đến ngày 29/12/2022 (13 ngày), chưa tắt toán, chị **D** mới trả được 24 triệu tiền gốc và lãi. Tính đến thời điểm phát hiện vào ngày 30/12/2022 (14 ngày), tiền lãi mà chị **D** phải trả cho bị cáo là 5.600.000 đồng. Tổng số tiền gốc và lãi chưa trả là 76 triệu đồng, trong đó số tiền gốc chị **D** còn nợ là **60.800.000 đồng**. Số tiền bị cáo đã thu lợi bất chính là 4.986.301 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 613.699 đồng (đây là gói vay đảo hạn gói vay ngày 04/12/2022).

- Ngày 22/12/2022, bị cáo cho chị **Nguyễn Thị Thùy D** vay bát họ 60 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 48 triệu đồng, thời hạn vay 50 ngày phải trả

cả gốc lẫn lãi số tiền 60 triệu đồng (mỗi ngày phải trả 1.200.000 đồng gồm cả gốc lẫn lãi), gói vay này mới đóng đến ngày 29/12/2022 (08 ngày), chưa tất toán, chị **D** mới trả được 8,4 triệu tiền gốc và lãi. Tính đến thời điểm phát hiện vào ngày 30/12/2022 (09 ngày), tiền lãi mà chị **D** phải trả cho bị cáo là 2.160.000 đồng. Tổng số tiền gốc và lãi chưa trả là 51,6 triệu đồng, trong đó số tiền gốc chị **D** còn nợ là **41.280.000 đồng**. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 1.923.288 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 236.712 đồng (đây là gói đảo hạn gói vay ngày 08/12/2022) (BL: 104-129, 139-159, 202-208).

Như vậy, bị cáo cho chị **Nguyễn Thị Thùy D** vay 02 bát họ (01 bát 100 triệu đồng và 01 bát 60 triệu đồng), các bát khác là bát vay để đảo hạn cho bát trước; với tổng số tiền bị cáo dùng để cho chị **Nguyễn Thị Thùy D** vay là 128.000.000 đồng; tổng số tiền lãi tối đa được thu theo quy định của Bộ luật Dân sự là 24.556.712 đồng; tổng số tiền thực tế đã thu lợi bất chính của các gói vay là 469.203.288 đồng; số tiền bị cáo cho vay chị **Nguyễn Thị Thùy D** còn nợ lại là 102.080.000 đồng.

2. Chị **Ngô Thị L**, sinh năm 1989, trú tại **khu đô thị V, phường Đ, TP ., tỉnh Thanh Hóa**: Vay của bị cáo **Nguyễn Thị Thùy D** 14 gói đủ để truy cứu trách nhiệm hình sự, tỉ lệ vay 10 ăn 8, thời hạn vay 50 ngày, tương đương mức lãi suất 182,5%/năm, cụ thể:

- Ngày 14/01/2022, bị cáo cho chị **Ngô Thị L** vay bát họ 70 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 56 triệu đồng, hạn 50 ngày phải đóng cả gốc lẫn lãi cho bị cáo 70 triệu đồng (mỗi ngày phải trả 1.400.000 đồng gồm cả gốc lẫn lãi). Gói vay này đã tất toán trước hạn vào ngày 19/02/2022 (37 ngày), tiền lãi đã thu là 14 triệu đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 12.864.568 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 1.135.342 đồng.

- Ngày 18/02/2022, bị cáo cho chị **Ngô Thị L** vay bát họ 70 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 56 triệu đồng, hạn 50 ngày phải đóng cả gốc lẫn lãi cho bị cáo 70 triệu đồng (mỗi ngày phải trả 1.400.000 đồng gồm cả gốc lẫn lãi). Gói vay này đã tất toán trước hạn vào ngày 27/3/2022 (38 ngày), tiền lãi đã thu là 14 triệu đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 12.833.973 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 1.166.027 đồng (đây là gói vay đảo hạn gói vay họ ngày 14/01/2022).

- Ngày 26/3/2022, bị cáo cho chị **Ngô Thị L** vay bất hạn 100 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 80 triệu đồng, hạn 50 ngày phải đóng cả gốc lẫn lãi cho bị cáo 100 triệu đồng (mỗi ngày phải trả 2 triệu đồng gồm cả gốc lẫn lãi). Gói vay này đã tắt toán ngày 16/5/2022 (52 ngày), tiền lãi đã thu là 20 triệu đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 17.720.548 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 2.279.452 đồng (đây là gói vay đảo hạn gói vay ngày 18/02/2022 và đã tự tắt toán).

- Ngày 03/6/2022, bị cáo cho chị **Ngô Thị L** vay bất hạn 125 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 100 triệu đồng, hạn 50 ngày phải đóng cả gốc lẫn lãi cho bị cáo 125 triệu đồng (mỗi ngày trả 2,5 triệu đồng gồm cả gốc lẫn lãi). Gói vay này đã tắt toán trước hạn vào ngày 07/7/2022 (35 ngày), tiền lãi đã thu là 25 triệu đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 23.082.192 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 1.917.808 đồng (đây là gói vay mới sau khi thu tiền cho vay từ gói 26/3/2022 về và nâng mức vay thêm 25 triệu).

- Ngày 15/06/2022, bị cáo cho chị **Ngô Thị L** vay bất hạn 50 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 40 triệu đồng, hạn 50 ngày phải đóng cả gốc lẫn lãi cho bị cáo 50 triệu đồng (mỗi ngày trả 1 triệu đồng gồm cả gốc lẫn lãi). Gói vay này đã tắt toán trước hạn vào ngày 07/7/2022 (23 ngày), tiền lãi đã thu là 10 triệu đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 9.495.890 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị can đã thu là 504.110 đồng (đây là gói mới chị **L** vay thêm).

- Ngày 07/7/2022, bị cáo cho chị **Ngô Thị L** vay bất hạn 175 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 140 triệu đồng, hạn 50 ngày phải đóng cả gốc lẫn lãi cho bị cáo 175 triệu đồng (mỗi ngày trả 3,5 triệu đồng gồm cả gốc lẫn lãi). Gói vay này đã tắt toán trước hạn vào ngày 05/8/2022 (30 ngày), tiền lãi đã thu là 35 triệu đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 32.698.630 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 2.301.370 đồng (đây là gói vay đảo hạn 02 gói vay ngày 03/6/2022 và 15/6/2022).

- Ngày 04/8/2022, bị cáo cho chị **Ngô Thị L** vay bất hạn 175 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 140 triệu đồng, hạn 50 ngày phải đóng cả gốc lẫn lãi cho bị cáo 175 triệu đồng (mỗi ngày trả 3,5 triệu đồng gồm cả gốc lẫn lãi). Gói vay này đã tắt toán trước hạn vào ngày 30/8/2022 (27 ngày), tiền lãi đã thu là 35 triệu đồng.

Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 32.928.767 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 2.071.233 đồng (đây là gói vay đảo hạn gói vay ngày 07/7/2022).

- Ngày 29/8/2022, bị cáo cho chị **Ngô Thị L** vay bát họ 175 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 140 triệu đồng, hạn 50 ngày phải đóng cả gốc lẫn lãi cho bị cáo 175 triệu đồng (mỗi ngày trả 3,5 triệu đồng gồm cả gốc lẫn lãi). Gói vay này đã tắt toán trước hạn vào ngày 21/9/2022 (24 ngày), tiền lãi đã thu là 35 triệu đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 33.158.904 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 1.841.096 đồng (đây là gói vay đảo hạn gói vay ngày 04/8/2022).

- Ngày 20/9/2022, bị cáo cho chị **Ngô Thị L** vay bát họ 175 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 140 triệu đồng, hạn 50 ngày phải đóng cả gốc lẫn lãi cho bị cáo 175 triệu đồng (mỗi ngày trả 3,5 triệu đồng gồm cả gốc lẫn lãi). Gói vay này đã tắt toán trước hạn vào ngày 11/10/2022 (22 ngày), tiền lãi đã thu là 35 triệu đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 33.312.329 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 1.687.671 đồng (đây là gói vay đảo hạn gói vay ngày 29/8/2022).

- Ngày 10/10/2022, bị cáo cho chị **Ngô Thị L** vay bát họ 175 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 140 triệu đồng, hạn 50 ngày phải đóng cả gốc lẫn lãi cho bị cáo 175 triệu đồng (mỗi ngày trả 3,5 triệu đồng gồm cả gốc lẫn lãi). Gói vay này đã tắt toán trước hạn vào ngày 25/10/2022 (16 ngày), tiền lãi đã thu là 35 triệu đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 33.772.603 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 1.227.397 đồng (đây là gói vay đảo hạn gói vay ngày 20/9/2022).

- Ngày 24/10/2022, bị cáo cho chị **Ngô Thị L** vay bát họ 175 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 140 triệu đồng, hạn 50 ngày phải đóng cả gốc lẫn lãi cho bị cáo 175 triệu đồng (mỗi ngày trả 3,5 triệu đồng gồm cả gốc lẫn lãi). Gói vay này đã tắt toán trước hạn vào ngày 18/11/2022 (26 ngày), tiền lãi đã thu là 35 triệu đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 39.606.575 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 2.393.425 đồng (đây là gói vay đảo hạn gói vay ngày 10/10/2022).

- Ngày 17/11/2022, bị cáo cho chị **Ngô Thị L** vay bát họ 210 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 168 triệu đồng, hạn 50 ngày phải đóng cả gốc lẫn lãi cho

bị cáo 210 triệu đồng (mỗi ngày trả 4,2 triệu đồng gồm cả gốc lẫn lãi). Gói vay này đã tắt toán trước hạn vào ngày 06/12/2022 (20 ngày), tiền lãi đã thu là 42 triệu đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 40.158.904 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 1.841.096 đồng (đây là gói vay đảo hạn gói vay ngày 24/10/2022 và nâng mức vay thêm 35 triệu).

- Ngày 05/12/2022, bị cáo cho chị **Ngô Thị L** vay bát họ 210 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 168 triệu đồng, hạn 50 ngày phải đóng cả gốc lẫn lãi cho bị cáo 210 triệu đồng (mỗi ngày trả 4,2 triệu đồng gồm cả gốc lẫn lãi). Gói vay này đã tắt toán ngày 28/12/2022 (24 ngày), tiền lãi đã thu là 42 triệu đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 39.790.685 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 2.209.315 đồng (đây là gói vay đảo hạn gói vay ngày 17/11/2022).

- Ngày 27/12/2022, bị cáo cho chị **Ngô Thị L** vay bát họ 210 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 168 triệu đồng, hạn 50 ngày phải đóng cả gốc lẫn lãi cho bị cáo 210 triệu đồng (mỗi ngày trả 4,2 triệu đồng gồm cả gốc lẫn lãi). Gói vay này đến ngày 29/12/2022 (03 ngày) chị **L** mới trả được 8,4 triệu gồm cả gốc lẫn lãi. Tính đến thời điểm phát hiện vào ngày 30/12/2022 (04 ngày), chị **L** phải trả cho bị cáo số tiền lãi là 3.360.000 đồng. Tổng số tiền gốc và lãi chưa trả là 201.600.000 đồng, trong đó số tiền gốc chị **L** còn nợ là **161.280.000 đồng**. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là **2.991.781 đồng**, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 368.219 đồng (đây là gói vay đảo hạn gói vay ngày 05/12/2022).

Như vậy, cho chị **Ngô Thị L** vay 01 bát họ 210 triệu đồng, các bát khác là bát vay để đảo hạn cho bát trước; với số tiền bị cáo dùng để cho chị **Ngô Thị L** vay là 168.000.000 đồng; tổng số tiền lãi tối đa được thu theo quy định của Bộ luật Dân sự là 21.943.561 đồng; tổng số tiền thực tế bị cáo đã thu lợi bất chính của các gói vay là 364.416.357 đồng; đến nay số tiền mà bị cáo cho vay, chị **Ngô Thị L** còn nợ lại là **161.280.000 đồng**.

3. Anh **Lê Xuân T**, sinh năm 1976, trú tại **số F B, phường N, TP ., tỉnh Thanh Hóa**: Vay của bị cáo **Nguyễn Thị Thùy D** 43 gói đủ để truy cứu trách nhiệm hình sự, tỉ lệ vay 10 ăn 8, thời hạn vay 50 ngày, tương đương mức lãi suất 182,5%/năm, cụ thể:

- Ngày 08/12/2021, bị cáo cho anh **Lê Xuân T** vay bát họ 20 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 16 triệu đồng, thời hạn 50 ngày phải trả số tiền cả gốc lẫn lãi là 20 triệu đồng (thường anh **T** sẽ đóng tiền lãi và gốc theo kỳ, mỗi kỳ 10 ngày với số tiền là 4 triệu đồng), gói vay này đã tắt toán trước hạn vào ngày 09/01/2022 (33 ngày), tiền lãi đã thu là 4 triệu đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 3.710.685 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 289.315 đồng.

- Ngày 20/12/2021, bị cáo cho anh **Lê Xuân T** vay bát họ 30 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 24 triệu đồng, thời hạn 50 ngày phải trả số tiền cả gốc lẫn lãi là 30 triệu đồng (thường anh **T** sẽ đóng tiền lãi và gốc theo kỳ, mỗi kỳ 10 ngày với số tiền là 6 triệu đồng), gói vay này đã tắt toán trước hạn vào ngày 30/01/2022 (42 ngày), tiền lãi đã thu là 6 triệu đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 5.447.671 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 552.329 đồng.

- Ngày 21/12/2021, bị cáo cho anh **Lê Xuân T** vay bát họ 20 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 16 triệu đồng (thường anh **T** sẽ đóng tiền lãi và gốc theo kỳ, mỗi kỳ 10 ngày với số tiền là 4 triệu đồng), thời hạn 50 ngày phải trả số tiền cả gốc lẫn lãi là 20 triệu đồng (thường anh **T** sẽ đóng tiền lãi và gốc theo kỳ, mỗi kỳ 10 ngày với số tiền là 4 triệu đồng), gói vay này đã tắt toán trước hạn vào ngày 22/01/2022 (33 ngày), tiền lãi đã thu là 4 triệu đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 3.710.685 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 289.315 đồng.

- Ngày 23/12/2021, bị cáo cho anh **Lê Xuân T** vay bát họ 20 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 16 triệu đồng, thời hạn 50 ngày phải trả số tiền cả gốc lẫn lãi là 20 triệu đồng (thường anh **T** sẽ đóng tiền lãi và gốc theo kỳ, mỗi kỳ 10 ngày với số tiền là 4 triệu đồng), gói vay này đã tắt toán trước hạn vào ngày 30/01/2022 (39 ngày), tiền lãi đã thu là 4 triệu đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 3.658.082 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 341.918 đồng.

- Ngày 25/12/2021, bị cáo cho anh **Lê Xuân T** vay bát họ 20 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 16 triệu đồng, thời hạn 50 ngày phải trả số tiền cả gốc lẫn lãi là 20 triệu đồng (thường anh **T** sẽ đóng tiền lãi và gốc theo kỳ, mỗi kỳ 10 ngày với số tiền là 4 triệu đồng), gói vay này đã tắt toán trước hạn vào ngày

30/01/2022 (37 ngày), tiền lãi đã thu là 4 triệu đồng. (Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 3.675.616 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 324.384 đồng.

- Ngày 08/01/2022, bị cáo cho anh **Lê Xuân T** vay bát họ 20 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 16 triệu đồng, thời hạn 50 ngày phải trả số tiền cả gốc lẫn lãi là 20 triệu đồng (thường anh **T** sẽ đóng tiền lãi và gốc theo kỳ, mỗi kỳ 10 ngày với số tiền là 4 triệu đồng), gói vay này đã tắt toán trước hạn vào ngày 30/01/2022 (23 ngày), tiền lãi đã thu là 4 triệu đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 3.798.356 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 201.644 đồng (đây là gói vay đảo hạn gói vay ngày 08/12/2021).

- Ngày 21/01/2022, bị cáo cho anh **Lê Xuân T** vay bát họ 20 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 16 triệu đồng, thời hạn 50 ngày phải trả số tiền cả gốc lẫn lãi là 20 triệu đồng (thường anh **T** sẽ đóng tiền lãi và gốc theo kỳ, mỗi kỳ 10 ngày với số tiền là 4 triệu đồng), gói vay này đã tắt toán trước hạn vào ngày 24/02/2022 (35 ngày), tiền lãi đã thu là 4 triệu đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 3.693.151 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 306.849 đồng (đây là gói vay đảo hạn gói vay ngày 21/12/2021).

- Ngày 29/01/2022, bị cáo cho anh **Lê Xuân T** vay bát họ 30 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 24 triệu đồng, thời hạn 50 ngày phải trả số tiền cả gốc lẫn lãi là 30 triệu đồng (thường anh **T** sẽ đóng tiền lãi và gốc theo kỳ, mỗi kỳ 10 ngày với số tiền là 6 triệu đồng), gói vay này đã tắt toán trước hạn vào ngày 12/3/2022 (43 ngày), tiền lãi đã thu là 6 triệu đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 5.434.521 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 565.479 đồng (đây là gói vay đảo hạn gói vay ngày 20/12/2021).

- Ngày 30/01/2022, bị cáo cho anh **Lê Xuân T** vay bát họ 20 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 16 triệu đồng, thời hạn 50 ngày phải trả số tiền cả gốc lẫn lãi là 20 triệu đồng (thường anh **T** sẽ đóng tiền lãi và gốc theo kỳ, mỗi kỳ 10 ngày với số tiền là 4 triệu đồng), gói vay này đã tắt toán trước hạn vào ngày 20/3/2022 (50 ngày), tiền lãi đã thu là 4 triệu đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 3561.644 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy

định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 438.356 đồng (đây là gói vay đảo hạn gói vay ngày 23/12/2021).

- Ngày 21/02/2022, bị cáo cho anh **Lê Xuân T** vay bất hạn 20 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 16 triệu đồng, thời hạn 50 ngày phải trả số tiền cả gốc lẫn lãi là 20 triệu đồng (thường anh **T** sẽ đóng tiền lãi và gốc theo kỳ, mỗi kỳ 10 ngày với số tiền là 4 triệu đồng), gói vay này đã tắt toán trước hạn vào ngày 05/4/2022 (44 ngày), tiền lãi đã thu là 4 triệu đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 3.614.247 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 385.753 đồng (đây là gói vay mới sau khi bị cáo thu tiền gói vay ngày 25/12/2021 về).

- Ngày 23/02/2022, bị cáo cho anh **Lê Xuân T** vay bất hạn 20 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 16 triệu đồng, thời hạn 50 ngày phải trả số tiền cả gốc lẫn lãi là 20 triệu đồng (thường anh **T** sẽ đóng tiền lãi và gốc theo kỳ, mỗi kỳ 10 ngày với số tiền là 4 triệu đồng), gói vay này đã tắt toán trước hạn vào ngày 05/4/2022 (42 ngày), tiền lãi đã thu là 4 triệu đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 3.631.781 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 368.219 đồng (đây là gói vay đảo hạn gói vay ngày 21/01/2022).

- Ngày 27/3/2022, bị cáo cho anh **Lê Xuân T** vay bất hạn 20 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 16 triệu đồng, thời hạn 50 ngày phải trả số tiền cả gốc lẫn lãi là 20 triệu đồng, gói vay này đã tắt toán trước hạn vào ngày 09/5/2022 (44 ngày), tiền lãi đã thu là 4 triệu đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 3.614.247 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 385.753 đồng (đây là gói vay mới sau khi bị can thu tiền gói 08/01/2022 về).

- Ngày 04/4/2022, bị cáo cho anh **Lê Xuân T** vay bất hạn 20 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 16 triệu đồng, thời hạn 50 ngày phải trả số tiền cả gốc lẫn lãi là 20 triệu đồng (thường anh **T** sẽ đóng tiền lãi và gốc theo kỳ, mỗi kỳ 10 ngày với số tiền là 4 triệu đồng), gói vay này đã tắt toán trước hạn vào ngày 15/5/2022 (42 ngày), tiền lãi đã thu là 4 triệu đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 3.631.781 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 368.219 đồng (đây là gói vay đảo hạn gói vay ngày 21/02/2022).

- Ngày 11/4/2022, bị cáo cho anh **Lê Xuân T** vay bát họ 20 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 16 triệu đồng, thời hạn 50 ngày phải trả số tiền cả gốc lẫn lãi là 20 triệu đồng (thường anh **T** sẽ đóng tiền lãi và gốc theo kỳ, mỗi kỳ 10 ngày với số tiền là 4 triệu đồng), gói vay này đã tắt toán trước hạn vào ngày 17/5/2022 (37 ngày), tiền lãi đã thu là 4 triệu đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 3.675.616 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 324.384 đồng (đây là gói vay mới sau khi bị can thu tiền gói vay ngày 23/02/2022 về).

- Ngày 25/4/2022, bị cáo cho anh **Lê Xuân T** vay bát họ 20 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 16 triệu đồng, thời hạn 50 ngày phải trả số tiền cả gốc lẫn lãi là 20 triệu đồng (thường anh **T** sẽ đóng tiền lãi và gốc theo kỳ, mỗi kỳ 10 ngày với số tiền là 4 triệu đồng), gói vay này đã tắt toán trước hạn vào ngày 05/6/2022 (42 ngày), tiền lãi đã thu là 4 triệu đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 3.631.781 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 368.219 đồng (đây là gói vay mới sau khi bị cáo thu tiền gói vay ngày 29/01/2022 về).

- Ngày 14/5/2022, bị can cho anh **Lê Xuân T** vay bát họ 20 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 16 triệu đồng, thời hạn 50 ngày phải trả số tiền cả gốc lẫn lãi là 20 triệu đồng (thường anh **T** sẽ đóng tiền lãi và gốc theo kỳ, mỗi kỳ 10 ngày với số tiền là 4 triệu đồng), gói vay này đã tắt toán trước hạn vào ngày 24/6/2022 (42 ngày), tiền lãi đã thu là 4 triệu đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 3.631.781 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 368.219 đồng (đây là gói vay đảo hạn gói vay ngày 04/4/2022).

- Ngày 16/5/2022, bị cáo cho anh **Lê Xuân T** vay bát họ 20 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 16 triệu đồng, thời hạn 50 ngày phải trả số tiền cả gốc lẫn lãi là 20 triệu đồng (thường anh **T** sẽ đóng tiền lãi và gốc theo kỳ, mỗi kỳ 10 ngày với số tiền là 4 triệu đồng), gói vay này đã tắt toán trước hạn vào ngày 26/6/2022 (42 ngày), tiền lãi đã thu là 4 triệu đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 3.631.781 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 368.219 đồng (đây là gói vay đảo hạn gói vay ngày 11/4/2022).

- Ngày 26/5/2022, bị cáo cho anh **Lê Xuân T** vay bát họ 20 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 16 triệu đồng, thời hạn 50 ngày phải trả số tiền cả gốc lẫn lãi là 20 triệu đồng (thường anh **T** sẽ đóng tiền lãi và gốc theo kỳ, mỗi kỳ 10 ngày với số tiền là 4 triệu đồng), gói vay này đã tắt toán trước hạn vào ngày 06/7/2022 (42 ngày), tiền lãi đã thu là 4 triệu đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 3.631.781 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 368.219 đồng (đây là gói vay mới sau khi bị can thu tiền gói vay ngày 27/3/2022 về).

- Ngày 04/6/2022, bị cáo cho anh **Lê Xuân T** vay bát họ 20 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 16 triệu đồng, thời hạn 50 ngày phải trả số tiền cả gốc lẫn lãi là 20 triệu đồng (thường anh **T** sẽ đóng tiền lãi và gốc theo kỳ, mỗi kỳ 10 ngày với số tiền là 4 triệu đồng), gói vay này đã tắt toán trước hạn vào ngày 07/7/2022 (34 ngày), tiền lãi đã thu là 4 triệu đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 701.918 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 298.082 đồng (đây là gói vay đảo hạn gói vay ngày 25/4/2022).

- Ngày 09/6/2022, bị cáo cho anh **Lê Xuân T** vay bát họ 20 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 16 triệu đồng, thời hạn 50 ngày phải trả số tiền cả gốc lẫn lãi là 20 triệu đồng (thường anh **T** sẽ đóng tiền lãi và gốc theo kỳ, mỗi kỳ 10 ngày với số tiền là 4 triệu đồng), gói vay này đã tắt toán trước hạn vào ngày 19/7/2022 (41 ngày), tiền lãi đã thu là 4 triệu đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 3.640.548 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 359.452 đồng (đây là gói vay mới sau khi bị cáo thu tiền gói vay ngày 30/1/2022 về).

- Ngày 23/6/2022, bị cáo cho anh **Lê Xuân T** vay bát họ 20 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 16 triệu đồng, thời hạn 50 ngày phải trả số tiền cả gốc lẫn lãi là 20 triệu đồng (thường anh **T** sẽ đóng tiền lãi và gốc theo kỳ, mỗi kỳ 10 ngày với số tiền là 4 triệu đồng), gói vay này đã tắt toán trước hạn vào ngày 20/7/2022 (28 ngày), tiền lãi đã thu là 4 triệu đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 3.754.521 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 245.479 đồng (đây là gói đảo hạn đối với gói vay ngày 14/5/2022).

- Ngày 25/6/2022, bị cáo cho anh **Lê Xuân T** vay bất hạn 20 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 16 triệu đồng (thường anh **T** sẽ đóng tiền lãi và gốc theo kỳ, mỗi kỳ 10 ngày với số tiền là 4 triệu đồng), thời hạn 50 ngày phải trả số tiền cả gốc lẫn lãi là 20 triệu đồng, gói vay này đã tắt toán trước hạn vào ngày 24/7/2022 (30 ngày), tiền lãi đã thu là 4 triệu đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 3.736.986 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 263.014 đồng (đây là gói vay đảo hạn gói vay ngày 16/5/2022).

- Ngày 05/7/2022, bị cáo cho anh **Lê Xuân T** vay bất hạn 20 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 16 triệu đồng (thường anh **T** sẽ đóng tiền lãi và gốc theo kỳ, mỗi kỳ 10 ngày với số tiền là 4 triệu đồng), thời hạn 50 ngày phải trả số tiền cả gốc lẫn lãi là 20 triệu đồng, gói vay này đã tắt toán trước hạn vào ngày 22/8/2022 (49 ngày), tiền lãi đã thu là 4 triệu đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 3.570.411 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 429.589 đồng (đây là gói vay đảo hạn gói vay ngày 26/5/2022).

- Ngày 07/7/2022, bị cáo cho anh **Lê Xuân T** vay bất hạn 20 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 16 triệu đồng, thời hạn 50 ngày phải trả số tiền cả gốc lẫn lãi là 20 triệu đồng (thường anh **T** sẽ đóng tiền lãi và gốc theo kỳ, mỗi kỳ 10 ngày với số tiền là 4 triệu đồng), gói vay này đã tắt toán trước hạn vào ngày 26/8/2022 (51 ngày), tiền lãi đã thu là 4 triệu đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 3.552.877 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 447.123 đồng (đây là gói vay đảo hạn gói vay ngày 04/6/2022).

- Ngày 18/7/2022, bị cáo cho anh **Lê Xuân T** vay bất hạn 20 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 16 triệu đồng, thời hạn 50 ngày phải trả số tiền cả gốc lẫn lãi là 20 triệu đồng (thường anh **T** sẽ đóng tiền lãi và gốc theo kỳ, mỗi kỳ 10 ngày với số tiền là 4 triệu đồng), gói vay này đã tắt toán trước hạn vào ngày 02/9/2022 (47 ngày), tiền lãi đã thu là 4 triệu đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 3.587.945 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 412.055 đồng (đây là gói đảo hạn gói vay ngày 09/6/2022).

- Ngày 19/7/2022, bị cáo cho anh **Lê Xuân T** vay bát họ 20 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 16 triệu đồng, thời hạn 50 ngày phải trả số tiền cả gốc lẫn lãi là 20 triệu đồng (thường anh **T** sẽ đóng tiền lãi và gốc theo kỳ, mỗi kỳ 10 ngày với số tiền là 4 triệu đồng), gói vay này đã tắt toán trước hạn vào ngày 29/8/2022 (42 ngày), tiền lãi đã thu là 4 triệu đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 3.631.781 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 368.219 đồng (đây là gói đảo hạn gói vay ngày 23/6/2022).

- Ngày 23/7/2022, bị cáo cho anh **Lê Xuân T** vay bát họ 20 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 16 triệu đồng, thời hạn 50 ngày phải trả số tiền cả gốc lẫn lãi là 20 triệu đồng (thường anh **T** sẽ đóng tiền lãi và gốc theo kỳ, mỗi kỳ 10 ngày với số tiền là 4 triệu đồng), gói vay này đã tắt toán trước hạn vào ngày 02/9/2022 (42 ngày), tiền lãi đã thu là 4 triệu đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 3.631.781 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 368.219 đồng (đây là gói vay đảo hạn gói vay ngày 25/6/2022).

- Ngày 22/8/2022, bị cáo cho anh **Lê Xuân T** vay bát họ 20 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 16 triệu đồng, thời hạn 50 ngày phải trả số tiền cả gốc lẫn lãi là 20 triệu đồng (thường anh **T** sẽ đóng tiền lãi và gốc theo kỳ, mỗi kỳ 10 ngày với số tiền là 4 triệu đồng), gói vay này đã tắt toán trước hạn vào ngày 08/10/2022 (48 ngày), tiền lãi đã thu là 4 triệu đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 3.579.178 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 420.822 đồng (đây là gói vay đảo hạn gói vay ngày 05/7/2022).

- Ngày 25/8/2022, bị cáo cho anh **Lê Xuân T** vay bát họ 20 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 16 triệu đồng, thời hạn 50 ngày phải trả số tiền cả gốc lẫn lãi là 20 triệu đồng (thường anh **T** sẽ đóng tiền lãi và gốc theo kỳ, mỗi kỳ 10 ngày với số tiền là 4 triệu đồng), gói vay này đã tắt toán trước hạn vào ngày 26/9/2022 (33 ngày), tiền lãi đã thu là 4 triệu đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 3.710.685 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 289.315 đồng (đây là gói vay đảo hạn gói vay ngày 07/7/2022).

- Ngày 28/8/2022, bị cáo cho anh **Lê Xuân T** vay bất hạn 20 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 16 triệu đồng, thời hạn 50 ngày phải trả số tiền cả gốc lẫn lãi là 20 triệu đồng (thường anh **T** sẽ đóng tiền lãi và gốc theo kỳ, mỗi kỳ 10 ngày với số tiền là 4 triệu đồng), gói vay này đã tắt toán trước hạn vào ngày 08/10/2022 (42 ngày), tiền lãi đã thu là 4 triệu đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 3.631.781 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 368.219 đồng (đây là gói vay đảo hạn gói vay ngày 19/7/2022).

- Ngày 01/9/2022, bị cáo cho anh **Lê Xuân T** vay bất hạn 20 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 16 triệu đồng, thời hạn 50 ngày phải trả số tiền cả gốc lẫn lãi là 20 triệu đồng (thường anh **T** sẽ đóng tiền lãi và gốc theo kỳ, mỗi kỳ 10 ngày với số tiền là 4 triệu đồng), gói vay này đã tắt toán trước hạn vào ngày 12/10/2022 (42 ngày), tiền lãi đã thu là 4 triệu đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 3.631.781 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 368.219 đồng (đây là gói vay đảo hạn gói vay ngày 23/7/2022).

- Ngày 22/9/2022, bị cáo cho anh **Lê Xuân T** vay bất hạn 20 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 16 triệu đồng, thời hạn 50 ngày phải trả số tiền cả gốc lẫn lãi là 20 triệu đồng (thường anh **T** sẽ đóng tiền lãi và gốc theo kỳ, mỗi kỳ 10 ngày với số tiền là 4 triệu đồng), gói vay này đã tắt toán trước hạn vào ngày 29/10/2022 (38 ngày), tiền lãi đã thu là 4 triệu đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 3.666.849 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 333.151 đồng (đây là gói vay mới sau khi bị cáo thu tiền gói vay ngày 18/7/2022 về).

- Ngày 25/9/2022, bị cáo cho anh **Lê Xuân T** vay bất hạn 20 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 16 triệu đồng, thời hạn 50 ngày phải trả số tiền cả gốc lẫn lãi là 20 triệu đồng (thường anh **T** sẽ đóng tiền lãi và gốc theo kỳ, mỗi kỳ 10 ngày với số tiền là 4 triệu đồng), gói vay này đã tắt toán trước hạn vào ngày 11/11/2022 (48 ngày), tiền lãi đã thu là 4 triệu đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 3.579.178 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 420.822 đồng (đây là gói vay đảo hạn gói vay ngày 25/8/2022).

- Ngày 07/10/2022, bị cáo cho anh **Lê Xuân T** vay bát họ 20 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 16 triệu đồng, thời hạn 50 ngày phải trả số tiền cả gốc lẫn lãi là 20 triệu đồng (thường anh **T** sẽ đóng tiền lãi và gốc theo kỳ, mỗi kỳ 10 ngày với số tiền là 4 triệu đồng), gói vay này đã tắt toán trước hạn vào ngày 21/11/2022 (46 ngày), tiền lãi đã thu là 4 triệu đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 3.596.712 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 403.288 đồng (đây là gói vay đảo hạn gói vay ngày 22/8/2022).

- Ngày 11/10/2022, bị cáo cho anh **Lê Xuân T** vay bát họ 20 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 16 triệu đồng, thời hạn 50 ngày phải trả số tiền cả gốc lẫn lãi là 20 triệu đồng (thường anh **T** sẽ đóng tiền lãi và gốc theo kỳ, mỗi kỳ 10 ngày với số tiền là 4 triệu đồng), gói vay này đã tắt toán trước hạn vào ngày 21/11/2022 (42 ngày), tiền lãi đã thu là 4 triệu đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 3.631.781 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 368.219 đồng (đây là gói vay đảo hạn gói vay ngày 01/9/2022).

- Ngày 24/10/2022, bị cáo cho anh **Lê Xuân T** vay bát họ 20 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 16 triệu đồng, thời hạn 50 ngày phải trả số tiền cả gốc lẫn lãi là 20 triệu đồng (thường anh **T** sẽ đóng tiền lãi và gốc theo kỳ, mỗi kỳ 10 ngày với số tiền là 4 triệu đồng), gói vay này đã tắt toán trước hạn vào ngày 10/12/2022 (48 ngày), tiền lãi đã thu là 4 triệu đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 3.579.178 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 420.822 đồng (đây là gói vay mới sau khi bị can thu tiền gói vay ngày 28/8/2022 về).

- Ngày 28/10/2022, bị cáo cho anh **Lê Xuân T** vay bát họ 20 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 16 triệu đồng, thời hạn 50 ngày phải trả số tiền cả gốc lẫn lãi là 20 triệu đồng (thường anh **T** sẽ đóng tiền lãi và gốc theo kỳ, mỗi kỳ 10 ngày với số tiền là 4 triệu đồng), gói vay này đã tắt toán trước hạn vào ngày 28/11/2022 (32 ngày), tiền lãi đã thu là 4 triệu đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 3.719.452 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 280.548 đồng (đây là gói vay đảo hạn gói vay ngày 22/9/2022).

- Ngày 10/11/2022, bị cáo cho anh **Lê Xuân T** vay bát họ 20 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 16 triệu đồng, thời hạn 50 ngày phải trả số tiền cả gốc lẫn lãi là 20 triệu đồng (thường anh **T** sẽ đóng tiền lãi và gốc theo kỳ, mỗi kỳ 10 ngày với số tiền là 4 triệu đồng), gói vay này đã tất toán trước hạn vào ngày 22/12/2022 (43 ngày), tiền lãi đã thu là 4 triệu đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 3.623.014 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 376.986 đồng (đây là gói vay đảo hạn gói vay ngày 25/9/2022).

- Ngày 20/11/2022, bị cáo cho anh **Lê Xuân T** bóc bát họ 20 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 16 triệu đồng, thời hạn 50 ngày phải trả số tiền cả gốc lẫn lãi là 20 triệu đồng (thường anh **T** sẽ đóng tiền lãi và gốc theo kỳ, mỗi kỳ 10 ngày với số tiền là 4 triệu đồng), gói vay này đã đóng đến ngày 21/12/2022 (32 ngày), chưa tất toán, anh **T** mới trả được 16 triệu tiền gốc và lãi. Tính đến thời điểm phát hiện vào ngày 30/12/2022 (41 ngày), tiền lãi mà anh **T** phải trả cho bị cáo là 3.280.000 đồng. Tổng số tiền gốc và lãi chưa trả là 4 triệu đồng, trong đó số tiền gốc anh **T** còn nợ là **3.200.000 đồng**. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 2.920.548 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 359.452 đồng (đây là gói vay đảo hạn gói vay ngày 07/10/2022).

- Ngày 25/11/2022, bị cáo cho anh **Lê Xuân T** bóc bát họ 20 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 16 triệu đồng, thời hạn 50 ngày phải trả số tiền cả gốc lẫn lãi là 20 triệu đồng (thường anh **T** sẽ đóng tiền lãi và gốc theo kỳ, mỗi kỳ 10 ngày với số tiền là 4 triệu đồng), gói vay này đã đóng đến ngày 26/12/2022 (32 ngày), chưa tất toán, anh **T** mới trả được 16 triệu đồng tiền gốc và lãi. Tính đến thời điểm phát hiện vào ngày 30/12/2022 (36 ngày), tiền lãi mà anh **T** phải trả cho bị cáo là 2.880.000 đồng. Tổng số tiền gốc và lãi chưa trả là 4 triệu đồng, trong đó số tiền gốc anh **T** còn nợ là **3.200.000 đồng**. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 2.564.384 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự bị cáo đã thu là 315.616 đồng (đây là gói vay mới sau khi bị cáo thu tiền gói vay ngày 11/10/2022 về).

- Ngày 28/11/2022, bị cáo cho anh **Lê Xuân T** bóc bát họ 20 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 16 triệu đồng, thời hạn 50 ngày phải trả số tiền cả gốc lẫn lãi là 20 triệu đồng (thường anh **T** sẽ đóng tiền lãi và gốc theo kỳ, mỗi kỳ 10

ngày với số tiền là 4 triệu đồng), gói vay này đã đóng đến ngày 19/12/2022 (22 ngày), chưa tất toán, anh **T** mới trả được 12 triệu đồng tiền gốc và lãi. Tính đến thời điểm phát hiện vào ngày 30/12/2022 (33 ngày), tiền lãi mà anh **T** phải trả cho bị cáo là 2.640.000 đồng. Tổng số tiền gốc và lãi chưa trả là 8 triệu đồng, trong đó số tiền gốc anh **T** còn nợ là **6.400.000 đồng**. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 2.350.685 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 289.315 đồng (đây là gói vay đảo hạn gói vay ngày 28/10/2022).

- Ngày 10/12/2022, bị cáo cho anh **Lê Xuân T** bốc bát họ 20 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 16 triệu đồng, thời hạn 50 ngày phải trả số tiền cả gốc lẫn lãi là 20 triệu đồng (thường anh **T** sẽ đóng tiền lãi và gốc theo kỳ, mỗi kỳ 10 ngày với số tiền là 4 triệu đồng), gói vay này đã đóng đến ngày 21/12/2022 (12 ngày), chưa tất toán, anh **T** mới trả được 8 triệu đồng tiền gốc và lãi. Tính đến thời điểm phát hiện vào ngày 30/12/2022 (21 ngày), tiền lãi mà anh **T** phải trả cho bị cáo là 1.680.000 đồng. Tổng số tiền gốc và lãi chưa trả là 12 triệu đồng, trong đó số tiền gốc anh **T** còn nợ là **9.600.000 đồng**. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 1.495.890 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 184.110 đồng (đây là gói vay đảo hạn gói vay ngày 24/10/2022).

- Ngày 21/12/2022, bị cáo cho anh **Lê Xuân T** bốc bát họ 20 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 16 triệu đồng, thời hạn 50 ngày phải trả số tiền cả gốc lẫn lãi là 20 triệu đồng (thường anh **T** sẽ đóng tiền lãi và gốc theo kỳ, mỗi kỳ 10 ngày với số tiền là 4 triệu đồng), gói vay này đã đóng đến ngày 22/12/2022 (2 ngày), chưa tất toán, anh **T** mới trả được 4 triệu đồng tiền gốc và lãi. Tính đến thời điểm phát hiện vào ngày 30/12/2022 (10 ngày), tiền lãi mà anh **T** phải trả cho bị cáo là 800.000 đồng. Tổng số tiền gốc và lãi chưa trả là 16 triệu đồng, trong đó số tiền gốc anh **T** còn nợ là **12.800.000 đồng**. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 712.329 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 87.671 đồng (đây là gói vay đảo hạn gói vay ngày 10/11/2022).

Như vậy, bị cáo cho anh **Lê Xuân T** vay 05 bát họ (04 bát mỗi bát 20 triệu đồng và 01 bát 30 triệu đồng), các bát khác là bát vay để đảo hạn cho bát trước; với số tiền bị cáo dùng để cho anh **Lê Xuân T** vay là 88.000.000 đồng; tổng số tiền lãi

tối đa được thu theo quy định của Bộ luật Dân sự là 15.092.603 đồng; tổng số tiền thực tế bị cáo đã thu lợi bất chính là 152.187.397 đồng; số tiền bị cáo cho vay anh **Lê Xuân T** còn nợ lại là 35.200.000 đồng.

4. Anh **Nguyễn Hồng H**, sinh năm 1985, trú tại **phố T, phường Đ, TP ., tỉnh Thanh Hóa**: Vay của **Nguyễn Thị Thùy D** 33 gói đủ để truy cứu trách nhiệm hình sự, tỉ lệ vay 10 ăn 8, thời hạn vay 50 ngày, tương đương mức lãi suất 182,5%/năm, cụ thể:

- Ngày 19/12/2021, bị cáo cho anh **Nguyễn Hồng H** vay bất họ 15 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 12 triệu đồng, thời hạn 50 ngày phải trả số tiền cả gốc lẫn lãi là 15 triệu đồng (mỗi ngày trả 300 nghìn đồng cả tiền gốc lẫn tiền lãi), gói vay này đã tất toán trước hạn vào ngày 12/01/2022 (25 ngày), tiền lãi đã thu là 3 triệu đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 2.835.616 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 164.384 đồng.

- Ngày 06/03/2022, bị cáo cho anh **Nguyễn Hồng H** vay bất họ 5 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 4 triệu đồng, thời hạn 50 ngày phải trả số tiền cả gốc lẫn lãi là 5 triệu đồng (thường anh **H** trả theo kỳ 10 ngày với số tiền là 1 triệu đồng cả tiền gốc lẫn tiền lãi), gói vay này đã tất toán trước hạn vào ngày 08/3/2022 (03 ngày), tiền lãi đã thu là 1 triệu đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 993.425 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 6.575 đồng (đây là gói vay mới sau khi bị cáo thu tiền gốc của gói vay ngày 19/12/2021 về).

- Ngày 23/4/2022, bị cáo cho anh **Nguyễn Hồng H** vay bất họ 5 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 4 triệu đồng, thời hạn 50 ngày phải trả số tiền cả gốc lẫn lãi là 5 triệu đồng (thường anh **H** trả theo kỳ 10 ngày với số tiền là 1 triệu đồng cả tiền gốc lẫn tiền lãi), gói vay này đã tất toán trước hạn vào ngày 03/6/2022 (42 ngày), tiền lãi đã thu là 1 triệu đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 907.945 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 92.055 đồng (đây là gói vay mới sau khi bị cáo thu tiền gốc của gói vay ngày 19/12/2021 về).

- Ngày 04/05/2022, bị cáo cho anh **Nguyễn Hồng H** vay bất họ 5 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 4 triệu đồng, thời hạn 50 ngày phải trả số tiền cả gốc lẫn lãi là 5 triệu đồng (thường anh **H** trả theo kỳ 10 ngày với số tiền là 1 triệu đồng

cả tiền gốc lẫn tiền lãi), gói vay này đã tất toán trước hạn vào ngày 03/6/2022 (31 ngày), tiền lãi đã thu là 1 triệu đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 932.055 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 67.945 đồng (đây là gói vay mới sau khi bị cáo thu tiền gốc của gói vay ngày 19/12/2021 về).

- Ngày 23/5/2022, bị cáo cho anh **Nguyễn Hồng H** vay bát họ 5 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 4 triệu đồng, thời hạn 50 ngày phải trả số tiền cả gốc lẫn lãi là 5 triệu đồng (thường anh **H** trả theo kỳ 10 ngày với số tiền là 1 triệu đồng cả tiền gốc lẫn tiền lãi), gói vay này đã tất toán trước hạn vào ngày 18/6/2022 (27 ngày), tiền lãi đã thu là 1 triệu đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 940.822 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 59.178 đồng (đây là gói vay mới sau khi bị cáo thu tiền gốc gói vay ngày 06/3/2022 về).

- Ngày 14/6/2022, bị cáo cho anh **Nguyễn Hồng H** vay bát họ 5 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 4 triệu đồng, thời hạn 50 ngày phải trả số tiền cả gốc lẫn lãi là 5 triệu đồng (thường anh **H** trả theo kỳ 10 ngày với số tiền là 1 triệu đồng cả tiền gốc lẫn tiền lãi), gói vay này đã tất toán trước hạn vào ngày 27/6/2022 (14 ngày), tiền lãi đã thu là 1 triệu đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 969.315 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 30.685 đồng (đây là gói vay mới sau khi bị cáo thu tiền gốc gói vay ngày 04/5/2022 về).

- Ngày 17/6/2022, bị cáo cho anh **Nguyễn Hồng H** vay bát họ 5 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 4 triệu đồng, thời hạn 50 ngày phải trả số tiền cả gốc lẫn lãi là 5 triệu đồng (thường anh **H** trả theo kỳ 10 ngày với số tiền là 1 triệu đồng cả tiền gốc lẫn tiền lãi), gói vay này đã tất toán trước hạn vào ngày 27/6/2022 (11 ngày), tiền lãi đã thu là 1 triệu đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 975.890 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 24.110 đồng (đây là gói vay đảo hạn gói vay ngày 23/5/2022).

- Ngày 20/6/2022, bị cáo cho anh **Nguyễn Hồng H** vay bát họ 5 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 4 triệu đồng, thời hạn 50 ngày phải trả số tiền cả gốc lẫn lãi là 5 triệu đồng (thường anh **H** trả theo kỳ 10 ngày với số tiền là 1 triệu đồng cả tiền gốc lẫn tiền lãi), gói vay này đã tất toán trước hạn vào ngày 18/7/2022 (29

ngày), tiền lãi đã thu là 1 triệu đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 936.438 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 63.562 đồng (đây là gói vay mới sau khi bị cáo thu tiền gốc của gói vay ngày 23/4/2022 về).

- Ngày 01/7/2022, bị cáo cho anh **Nguyễn Hồng H** vay bất hạn 5 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 4 triệu đồng, thời hạn 50 ngày phải trả số tiền cả gốc lẫn lãi là 5 triệu đồng (thường anh **H** trả theo kỳ 10 ngày với số tiền là 1 triệu đồng cả tiền gốc lẫn tiền lãi), gói vay này đã tất toán trước hạn vào ngày 18/7/2022 (18 ngày), tiền lãi đã thu là 1 triệu đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 960.548 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 39.452 đồng (đây là gói vay mới sau khi bị can thu tiền gốc của gói vay ngày 17/6/2022 về).

- Ngày 02/7/2022, bị cáo cho anh **Nguyễn Hồng H** vay bất hạn 5 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 4 triệu đồng, thời hạn 50 ngày phải trả số tiền cả gốc lẫn lãi là 5 triệu đồng (thường anh **H** trả theo kỳ 10 ngày với số tiền là 1 triệu đồng cả tiền gốc lẫn tiền lãi), gói vay này đã tất toán trước hạn vào ngày 10/7/2022 (09 ngày), tiền lãi đã thu là 1 triệu đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 980.247 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 19.726 đồng (đây là gói vay mới sau khi bị cáo thu tiền gốc của gói vay ngày 14/6/2022 về).

- Ngày 14/7/2022, bị cáo cho anh **Nguyễn Hồng H** vay bất hạn 10 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 8 triệu đồng, thời hạn 50 ngày phải trả số tiền cả gốc lẫn lãi là 10 triệu đồng, gói vay này đã tất toán trước hạn vào ngày 23/7/2022 (10 ngày), tiền lãi đã thu là 2 triệu đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 1.956.164 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 43.836 đồng (đây là gói vay mới sau khi bị cáo thu tiền gốc của gói vay ngày 20/6/2022 về và nâng mức vay thêm 5 triệu đồng).

- Ngày 01/8/2022, bị cáo cho anh **Nguyễn Hồng H** vay bất hạn 10 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 8 triệu đồng, thời hạn 50 ngày phải trả số tiền cả gốc lẫn lãi là 10 triệu đồng (thường anh **H** trả theo kỳ 5 ngày với số tiền là 1 triệu đồng cả tiền gốc lẫn tiền lãi cả tiền gốc lẫn tiền lãi), gói vay này đã tất toán trước hạn vào ngày 26/8/2022 (26 ngày), tiền lãi đã thu là 2 triệu đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 1.886.027 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất

theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 113.973 đồng (đây là gói vay mới sau khi bị cáo thu tiền gốc của gói vay ngày 14/7/2022 về).

- Ngày 03/8/2022, bị cáo cho anh **Nguyễn Hồng H** vay bát họ 10 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 8 triệu đồng, thời hạn 50 ngày phải trả số tiền cả gốc lẫn lãi là 10 triệu đồng (thường anh **H** trả theo kỳ 1-2 ngày với số tiền là 200 nghìn đến 400 nghìn đồng cả tiền gốc lẫn tiền lãi), gói vay này đã tắt toán trước hạn vào ngày 24/8/2022 (22 ngày), tiền lãi đã thu là 2 triệu đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 1.903.562 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 96.438 đồng (đây là gói vay mới sau khi bị cáo thu tiền gốc của gói vay ngày 01/7/2022 về).

- Ngày 05/8/2022, bị cáo cho anh **Nguyễn Hồng H** vay bát họ 10 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 8 triệu đồng, thời hạn 50 ngày phải trả số tiền cả gốc lẫn lãi là 10 triệu đồng (thường anh **H** trả theo kỳ 5 ngày với số tiền là 1 triệu đồng cả tiền gốc lẫn tiền lãi), gói vay này đã tắt toán trước hạn vào ngày 31/8/2022 (27 ngày), tiền lãi đã thu là 2 triệu đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 1.881.644 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 118.356 đồng (đây là gói vay mới sau khi bị cáo thu tiền gói vay ngày 02/7/2022 về).

- Ngày 23/8/2022, bị cáo cho anh **Nguyễn Hồng H** vay bát họ 10 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 8 triệu đồng, thời hạn 50 ngày phải trả số tiền cả gốc lẫn lãi là 10 triệu đồng (thường anh **H** trả theo kỳ 1-2 ngày với số tiền là 200 nghìn đến 400 nghìn đồng cả tiền gốc lẫn tiền lãi), gói vay này đã tắt toán trước hạn vào ngày 15/9/2022 (24 ngày), tiền lãi đã thu là 2 triệu đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 1.894.795 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 105.205 đồng (đây là gói vay đảo hạn gói vay ngày 03/8/2022).

- Ngày 25/8/2022, bị cáo cho anh **Nguyễn Hồng H** vay bát họ 10 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 8 triệu đồng, thời hạn 50 ngày phải trả số tiền cả gốc lẫn lãi là 10 triệu đồng (thường anh **H** trả theo kỳ 5 ngày với số tiền là 1 triệu đồng cả tiền gốc lẫn tiền lãi), gói vay này đã tắt toán trước hạn vào ngày 19/9/2022 (26 ngày), tiền lãi đã thu là 2 triệu đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 1.886.027 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của

Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 113.973 đồng (đây là gói vay đảo hạn gói vay ngày 01/8/2022).

- Ngày 30/8/2022, bị cáo cho anh **Nguyễn Hồng H** vay bát họ 10 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 8 triệu đồng, thời hạn 50 ngày phải trả số tiền cả gốc lẫn lãi là 10 triệu đồng (thường anh **H** trả theo kỳ 5 ngày với số tiền là 1 triệu đồng cả tiền gốc lẫn tiền lãi), gói vay này đã tắt toán trước hạn vào ngày 27/9/2022 (29 ngày), tiền lãi đã thu là 2 triệu đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 1.872.877 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 127.123 đồng (đây là gói vay đảo hạn gói vay ngày 05/8/2022).

- Ngày 14/9/2022, bị cáo cho anh **Nguyễn Hồng H** vay bát họ 10 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 8 triệu đồng, thời hạn 50 ngày phải trả số tiền cả gốc lẫn lãi là 10 triệu đồng (thường anh **H** trả theo kỳ 1-2 ngày với số tiền là 200 nghìn đến 400 nghìn đồng cả tiền gốc lẫn tiền lãi), gói vay này đã tắt toán trước hạn vào ngày 04/10/2022 (21 ngày), tiền lãi đã thu là 2 triệu đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 1.907.945 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 92.055 đồng (đây là gói vay đảo hạn gói vay ngày 23/8/2022).

- Ngày 18/9/2022, bị cáo cho anh **Nguyễn Hồng H** vay bát họ 10 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 8 triệu đồng, thời hạn 50 ngày phải trả số tiền cả gốc lẫn lãi là 10 triệu đồng (thường anh **H** trả theo kỳ 5 ngày với số tiền là 1 triệu đồng cả tiền gốc lẫn tiền lãi), gói vay này đã tắt toán trước hạn vào ngày 09/10/2022 (22 ngày), tiền lãi đã thu là 2 triệu đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 1.903.562 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 96.438 đồng (đây là gói vay đảo hạn gói vay ngày 25/8/2022).

- Ngày 26/9/2022, bị cáo cho anh **Nguyễn Hồng H** vay bát họ 10 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 8 triệu đồng, thời hạn 50 ngày phải trả số tiền cả gốc lẫn lãi là 10 triệu đồng (thường anh **H** trả theo kỳ 5 ngày với số tiền là 1 triệu đồng cả tiền gốc lẫn tiền lãi), gói vay này đã tắt toán trước hạn vào ngày 15/10/2022 (20 ngày), tiền lãi đã thu là 2 triệu đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 1.912.329 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của

Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 87.671 đồng (đây là gói vay đảo hạn gói vay ngày 30/8/2022).

- Ngày 03/10/2022, bị cáo cho anh **Nguyễn Hồng H** vay bát họ 10 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 8 triệu đồng, thời hạn 50 ngày phải trả số tiền cả gốc lẫn lãi là 10 triệu đồng (thường anh **H** trả theo kỳ 1-2 ngày với số tiền là 200 nghìn đến 400 nghìn đồng cả tiền gốc lẫn tiền lãi), gói vay này đã tắt toán trước hạn vào ngày 28/10/2022 (26 ngày), tiền lãi đã thu là 2 triệu đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 1.886.027 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 113.973 đồng (đây là gói vay đảo hạn gói vay ngày 14/9/2022).

- Ngày 08/10/2022, bị cáo cho anh **Nguyễn Hồng H** vay bát họ 10 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 8 triệu đồng, thời hạn 50 ngày phải trả số tiền cả gốc lẫn lãi là 10 triệu đồng (thường anh **H** trả theo kỳ 5 ngày với số tiền là 1 triệu đồng cả tiền gốc lẫn tiền lãi), gói vay này đã tắt toán trước hạn vào ngày 18/10/2022 (11 ngày), tiền lãi đã thu là 2 triệu đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 1.951.781 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 48.219 đồng (đây là gói vay đảo hạn gói vay ngày 18/9/2022).

- Ngày 14/10/2022, bị cáo cho anh **Nguyễn Hồng H** vay 10 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 8 triệu, thời hạn 50 ngày phải trả số tiền cả gốc lẫn lãi là 10 triệu đồng (thường anh **H** trả theo kỳ 5 ngày với số tiền là 1 triệu đồng cả tiền gốc lẫn tiền lãi), gói vay này đã tắt toán trước hạn vào ngày 20/10/2022 (07 ngày), tiền lãi đã thu là 2 triệu đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 1.969.315 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 30.685 đồng (đây là gói vay đảo hạn gói vay ngày 26/9/2022).

- Ngày 19/10/2022, bị cáo cho anh **Nguyễn Hồng H** vay bát họ 10 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 8 triệu đồng, thời hạn 50 ngày phải trả số tiền cả gốc lẫn lãi là 10 triệu đồng (thường anh **H** trả theo kỳ 5 ngày với số tiền là 1 triệu đồng cả tiền gốc lẫn tiền lãi), gói vay này đã tắt toán trước hạn vào ngày 14/11/2022 (27 ngày), tiền lãi đã thu là 2 triệu đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 1.881.644 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 118.356 đồng (đây là gói vay đảo hạn gói vay ngày 14/10/2022).

- Ngày 19/10/2022, bị cáo cho anh **Nguyễn Hồng H** vay bát họ 10 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 8 triệu đồng, thời hạn 50 ngày phải trả số tiền cả gốc lẫn lãi là 10 triệu đồng (thường anh **H** trả theo kỳ 1 ngày với số tiền là 200 nghìn đồng cả tiền gốc lẫn tiền lãi), gói vay này đã tắt toán trước hạn vào ngày 09/11/2022 (22 ngày), tiền lãi đã thu là 2 triệu đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 1.903.562 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 96.438 đồng (đây là gói vay đảo hạn gói vay ngày 08/10/2022).

- Ngày 27/10/2022, bị cáo cho anh **Nguyễn Hồng H** vay bát họ 10 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 8 triệu đồng, thời hạn 50 ngày phải trả số tiền cả gốc lẫn lãi là 10 triệu đồng (thường anh **H** trả theo kỳ 1 ngày với số tiền là 200 nghìn đồng cả tiền gốc lẫn tiền lãi), gói vay này đã tắt toán trước hạn vào ngày 17/11/2022 (22 ngày), tiền lãi đã thu là 2 triệu đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 1.903.562 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 96.438 đồng (đây là gói vay đảo hạn gói vay ngày 03/10/2022).

- Ngày 08/11/2022, bị cáo cho anh **Nguyễn Hồng H** vay bát họ 15 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 12 triệu đồng, thời hạn 50 ngày phải trả số tiền cả gốc lẫn lãi là 15 triệu đồng (thường anh **H** trả theo kỳ 5 ngày với số tiền là 1,5 triệu đồng cả tiền gốc lẫn tiền lãi), gói vay này đã tắt toán trước hạn vào ngày 01/12/2022 (24 ngày), tiền lãi đã thu là 3 triệu đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 2.842.192 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 157.808 đồng (đây là gói vay đảo hạn gói vay ngày 19/10/2022 có ngày tắt toán 09/11/2022 và nâng mức vay thêm 5 triệu).

- Ngày 13/11/2022, bị cáo cho anh **Nguyễn Hồng H** vay bát họ 10 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 8 triệu đồng, thời hạn 50 ngày phải trả số tiền cả gốc lẫn lãi là 10 triệu đồng (thường anh **H** trả theo kỳ 1 ngày với số tiền là 200 nghìn đồng cả tiền gốc lẫn tiền lãi), gói vay này đã tắt toán trước hạn vào ngày 08/12/2022, tiền lãi đã thu là 2 triệu đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 1.886.027 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 113.973 đồng (đây là gói vay đảo hạn gói vay ngày 19/10/2022 có ngày tắt toán 14/11/2022).

- Ngày 16/11/2022, bị cáo cho anh **Nguyễn Hồng H** vay bát họ 15 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 12 triệu đồng, thời hạn 50 ngày phải trả số tiền cả gốc lẫn lãi là 15 triệu đồng (thường anh **H** trả theo kỳ 5 ngày với số tiền là 300.000 đồng cả tiền gốc lẫn tiền lãi), gói vay này đã tắt toán trước hạn vào ngày 08/12/2022 (23 ngày), tiền lãi đã thu là 3 triệu đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 2.848.767 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 151.233 đồng (đây là gói vay đảo hạn gói vay ngày 27/10/2022 và nâng mức vay thêm 5 triệu).

- Ngày 30/11/2022, bị cáo cho anh **Nguyễn Hồng H** vay bát họ 20 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 16 triệu đồng, thời hạn 50 ngày phải trả số tiền cả gốc lẫn lãi là 20 triệu đồng (thường anh **H** trả theo kỳ 5 ngày với số tiền là 2 triệu đồng cả tiền gốc lẫn tiền lãi), gói vay này đã tắt toán trước hạn vào ngày 17/12/2022 (18 ngày), tiền lãi đã thu là 4 triệu đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 3.842.192 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 157.808 đồng (đây là gói vay đảo hạn gói vay ngày 08/11/2022 và nâng mức vay thêm 5 triệu đồng).

- Ngày 07/12/2022, bị cáo cho anh **Nguyễn Hồng H** bóc bát họ 10 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 8 triệu đồng, thời hạn 50 ngày phải trả số tiền cả gốc lẫn lãi là 10 triệu đồng (thường mỗi ngày trả 200.000 đồng gồm cả tiền gốc lẫn tiền lãi), gói vay này đã đóng đến ngày 29/12/2022 (23 ngày), chưa tắt toán, anh **H** mới trả được 4.400.000 đồng tiền gốc và lãi. Tính đến thời điểm phát hiện vào ngày 30/12/2022 (24 ngày), tiền lãi mà anh **H** phải trả cho bị cáo là 960.000 đồng. Tổng số tiền gốc và lãi chưa trả là 5.600.000 đồng, trong đó số tiền gốc anh **H** còn nợ là 4.480.000 đồng. Sau khi bị cáo được tại ngoại thì anh **H** đã tắt toán gói vay này, trả hết tiền gốc và bị cáo không thu thêm tiền lãi. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 854.795 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 105.205 đồng (đây là gói vay đảo hạn gói vay ngày 13/11/2022).

- Ngày 08/12/2022, bị cáo cho anh **Nguyễn Hồng H** bóc bát họ 15 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 12 triệu đồng, thời hạn 50 ngày phải trả số tiền cả gốc lẫn lãi là 15 triệu đồng (thường mỗi ngày trả 300.000 đồng gồm cả tiền gốc lẫn tiền lãi), gói vay này đã đóng đến ngày 29/12/2022 (22 ngày), chưa tắt toán, anh **H** mới trả được 6.300.000 đồng tiền gốc và lãi. Tính đến thời điểm phát hiện vào ngày

30/12/2022 (23 ngày), tiền lãi mà anh **H** phải trả cho bị cáo là 1.380.000 đồng. Tổng số tiền gốc và lãi chưa trả là 8.700.000 đồng, trong đó số tiền gốc anh **H** còn nợ là **6.960.000 đồng**. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 1.228.767 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 151.233 đồng (đây là gói vay đảo hạn gói vay ngày 16/11/2022).

- Ngày 16/12/2022, bị cáo cho anh **Nguyễn Hồng H** bóc bát họ 20 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 16 triệu đồng, thời hạn 50 ngày phải trả số tiền cả gốc lẫn lãi là 20 triệu đồng (cứ 5 ngày trả 2 triệu đồng gồm cả tiền gốc lẫn tiền lãi), gói vay này đã đóng đến ngày 27/12/2022 (12 ngày), chưa tất toán, anh **H** mới trả được 6 triệu đồng tiền gốc và lãi. Tính đến thời điểm phát hiện vào ngày 30/12/2022 (15 ngày), tiền lãi mà anh **H** phải trả cho bị cáo là 1.200.000 đồng. Tổng số tiền gốc và lãi chưa trả là 14.000.000 đồng, trong đó số tiền gốc anh **H** còn nợ là **11.200.000 đồng**. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 1.068.493 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 131.507 đồng (đây là gói vay đảo hạn gói vay ngày 30/11/2022).

Như vậy, bị can cho anh **Nguyễn Hồng H** vay 03 bát họ (01 bát 10 triệu đồng, 01 bát 15 triệu đồng và 01 bát 20 triệu đồng), các bát khác là bát vay để đảo hạn cho bát trước; với tổng số tiền bị can dùng để cho anh **Nguyễn Hồng H** vay là 36.000.000 đồng; tổng số tiền lãi tối đa được thu theo quy định của Bộ luật Dân sự là 3.035.616 đồng, tổng số tiền thực tế bị can đã thu lợi bất chính là 56.504.384 đồng, số tiền mà bị cáo cho vay đến nay anh **Nguyễn Hồng H** vẫn còn nợ lại là 18.160.000 đồng.

5. Anh **Lê Ngọc N**, sinh năm 1996, trú tại **1 N, phường Đ, TP ., tỉnh Thanh Hóa**: Vay của bị cáo **Nguyễn Thị Thùy D** 14 gói, tỉ lệ vay 10 ăn 8, thời hạn vay 50 ngày, tương đương mức lãi suất 182,5%/năm, cụ thể:

- Ngày 25/12/2021, bị cáo cho anh **Lê Ngọc N** vay bát họ 15 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 12 triệu đồng, hạn 50 ngày phải đóng cả gốc lẫn lãi cho bị can 15 triệu đồng (kỳ hạn đóng gốc và lãi là 5 ngày/lần). Gói vay này đã được tất toán trước hạn vào ngày 28/01/2022 (35 ngày), tiền lãi đã thu là 3 triệu đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 2.769.863 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 230.137 đồng.

- Ngày 28/01/2022, bị cáo cho anh **Lê Ngọc N** vay bát họ 15 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 12 triệu đồng, hạn 50 ngày phải đóng cả gốc lẫn lãi cho

bị can 15 triệu đồng (kỳ hạn đóng gốc và lãi là 5 ngày/lần). Gói vay này đã được tất toán trước hạn vào ngày 04/3/2022 (36 ngày), tiền lãi đã thu là 3 triệu đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 2.763.288 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 236.712 đồng (đây là gói vay đảo hạn gói vay ngày 25/12/2021).

- Ngày 03/3/2022, bị cáo cho anh **Lê Ngọc N** vay bát họ 15 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 12 triệu đồng, hạn 50 ngày phải đóng cả gốc lẫn lãi cho bị can 15 triệu đồng (kỳ hạn đóng gốc và lãi là 5 ngày/lần). Gói vay này đã được tất toán trước hạn vào ngày 30/3/2022 (28 ngày), tiền lãi đã thu là 3 triệu đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 2.815.890 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 184.110 đồng (đây là gói vay đảo hạn gói vay ngày 28/01/2022).

- Ngày 29/3/2022, bị cáo cho anh **Lê Ngọc N** vay bát họ 15 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 12 triệu đồng, hạn 50 ngày phải đóng cả gốc lẫn lãi cho bị cáo 15 triệu đồng (kỳ hạn đóng gốc và lãi là 5 ngày/lần). Gói vay này đã được tất toán trước hạn vào ngày 25/4/2022 (28 ngày), tiền lãi đã thu là 3 triệu đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 3.754.521 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 245.479 đồng (đây là gói vay đảo hạn gói vay ngày 03/3/2022).

- Ngày 24/4/2022, bị cáo cho anh **Lê Ngọc N** vay bát họ 20 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 16 triệu đồng, hạn 50 ngày phải đóng cả gốc lẫn lãi cho bị can 20 triệu đồng (kỳ hạn đóng gốc và lãi là 5 ngày/lần). Gói vay này đã được tất toán trước hạn vào ngày 25/5/2022 (32 ngày), tiền lãi đã thu là 4 triệu đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 3.719.452 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 280.548 đồng (đây là gói vay đảo hạn gói vay ngày 29/3/2022 và nâng mức vay thêm 5 triệu).

- Ngày 24/5/2022, bị cáo cho anh **Lê Ngọc N** vay bát họ 20 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 16 triệu đồng, hạn 50 ngày phải đóng cả gốc lẫn lãi cho bị cáo 20 triệu đồng (kỳ hạn đóng gốc và lãi là 5 ngày/lần). Gói vay này đã được tất toán trước hạn vào ngày 18/6/2022 (26 ngày), tiền lãi đã thu là 4 triệu đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 3.772.055 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 227.945 đồng (đây là gói vay đảo hạn gói vay ngày 24/4/2022).

- Ngày 17/6/2022, bị cáo cho anh **Lê Ngọc N** vay bát họ 20 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 16 triệu đồng, hạn 50 ngày phải đóng cả gốc lẫn lãi cho bị cáo 20 triệu đồng (kỳ hạn đóng gốc và lãi là 5 ngày/lần). Gói vay này đã được tất toán trước hạn vào ngày 30/6/2022 (14 ngày), tiền lãi đã thu là 4 triệu đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 3.877.260 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 122.740 đồng (đây là gói vay đảo hạn gói vay ngày 24/5/2022).

- Ngày 29/6/2022, bị cáo cho anh **Lê Ngọc N** vay bát họ 25 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 20 triệu đồng, hạn 50 ngày phải đóng cả gốc lẫn lãi cho bị can 25 triệu đồng (kỳ hạn đóng gốc và lãi là 5 ngày/lần). Gói vay này đã được tất toán trước hạn vào ngày 21/7/2022 (23 ngày), tiền lãi đã thu là 5 triệu đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 4.747.945 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 252.055 đồng (đây là gói vay đảo hạn gói vay ngày 17/6/2022 và nâng mức vay thêm 5 triệu).

- Ngày 20/7/2022, bị cáo cho anh **Lê Ngọc N** vay bát họ 25 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 20 triệu đồng, hạn 50 ngày phải đóng cả gốc lẫn lãi cho bị cáo 25 triệu đồng (kỳ hạn đóng gốc và lãi là 5 ngày/lần). Gói vay này đã được tất toán trước hạn vào ngày 13/8/2022 (25 ngày), tiền lãi đã thu là 5 triệu đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 4.726.027 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 273.973 đồng (đây là gói vay đảo hạn gói vay ngày 29/6/2022).

- Ngày 12/8/2022, bị cáo cho anh **Lê Ngọc N** vay bát họ 25 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 20 triệu đồng, hạn 50 ngày phải đóng cả gốc lẫn lãi cho bị can 25 triệu đồng (kỳ hạn đóng gốc và lãi là 5 ngày/lần). Gói vay này đã được tất toán trước hạn vào ngày 13/9/2022 (33 ngày), tiền lãi đã thu là 5 triệu đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 4.638.356 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 361.644 đồng (đây là gói vay đảo hạn gói vay ngày 20/7/2022).

- Ngày 12/9/2022, bị cáo cho anh **Lê Ngọc N** vay bát họ 25 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 20 triệu đồng, hạn 50 ngày phải đóng cả gốc lẫn lãi cho bị can 25 triệu đồng (kỳ hạn đóng gốc và lãi là 5 ngày/lần). Gói vay này đã được tất toán trước hạn vào ngày 08/10/2022 (27 ngày), tiền lãi đã thu là 5 triệu đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 4.704.110 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức

lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 295.890 đồng (đây là gói vay đảo hạn gói vay ngày 12/8/2022).

- Ngày 07/10/2022, bị cáo cho anh **Lê Ngọc N** vay bát họ 25 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 20 triệu đồng, hạn 50 ngày phải đóng cả gốc lẫn lãi cho bị cáo 25 triệu đồng (kỳ hạn đóng gốc và lãi là 5 ngày/lần). Gói vay này đã được tất toán trước hạn vào ngày 02/11/2022 (27 ngày), tiền lãi đã thu là 5 triệu đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 4.704.110 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 295.890 đồng (đây là gói vay đảo hạn gói vay ngày 12/9/2022).

- Ngày 02/11/2022, bị cáo cho anh **Lê Ngọc N** vay bát họ 25 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 20 triệu đồng, hạn 50 ngày phải đóng cả gốc lẫn lãi cho bị cáo 25 triệu đồng (kỳ hạn đóng gốc và lãi là 5 ngày/lần). Gói vay này đã được tất toán trước hạn vào ngày 26/11/2022 (25 ngày), tiền lãi đã thu là 5 triệu đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 4.726.027 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 273.973 đồng (đây là gói vay đảo hạn gói vay ngày 07/10/2022).

- Ngày 25/11/2022, bị cáo cho anh **Lê Ngọc N** vay bát họ 25 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 20 triệu đồng, hạn 50 ngày phải đóng cả gốc lẫn lãi cho bị cáo 25 triệu đồng (kỳ hạn đóng gốc và lãi là 5 ngày/lần). Tính đến thời điểm phát hiện vào ngày 30/12/2022 (36 ngày), tiền lãi mà anh **N** phải trả cho bị cáo là 3.600.000 đồng. Tổng số tiền gốc và lãi chưa trả là 7,5 triệu đồng, trong đó số tiền gốc anh **N** còn nợ là **6.000.000 đồng**. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 3.205.479 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 394.521 đồng (đây là gói vay đảo hạn gói vay ngày 02/11/2022).

Như vậy, bị cáo cho anh **Lê Ngọc N** vay 01 bát họ 25 triệu đồng, các bát khác là bát vay để đảo hạn cho bát trước; với số tiền bị cáo dùng để cho anh **Lê Ngọc N** vay là 20.000.000 đồng; tổng số tiền lãi tối đa được thu theo quy định của Bộ luật Dân sự là 3.675.616 đồng; tổng số tiền thực tế bị cáo đã thu lợi bất chính của các gói vay là 54.924.384 đồng; đến nay số tiền mà bị cáo cho vay thì anh **Lê Ngọc N** vẫn còn nợ lại là 6.000.000 đồng.

6. Anh **Lê Văn D**, sinh năm 1986, trú tại Phòng 414A, **Chung cư C, P. Đ, TP ., tỉnh Thanh Hóa**: Vay của bị cáo **Nguyễn Thị Thùy D1** 16 gói, tỉ lệ vay 10 ăn 8, thời hạn vay 50 ngày, tương đương mức lãi suất 182,5%/năm, cụ thể:

- Ngày 29/11/2021, bị cáo cho anh **Lê Văn D** vay bát họ 15 triệu, trên hợp đồng ghi tiền giao khách là 12 triệu đồng, thời hạn 50 ngày phải trả cả gốc lẫn lãi số tiền 15 triệu (mỗi ngày đóng 300 nghìn đồng cả gốc lẫn lãi, thường kỳ đóng có thể là 1 - 3 ngày), gói vay này đã tắt toán trước hạn vào ngày 10/01/2022 (43 ngày), tiền lãi đã thu là 3 triệu đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 2.717.260 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 282.740 đồng.

- Ngày 09/01/2022, bị cáo cho anh **Lê Văn D** vay bát họ 15 triệu, hợp đồng ghi tiền giao khách là 12 triệu đồng, thời hạn 50 ngày phải trả cả gốc lẫn lãi số tiền 15 triệu (mỗi ngày đóng 300 nghìn đồng cả gốc lẫn lãi, thường kỳ đóng có thể là 1 - 3 ngày), gói vay này đã tắt toán trước hạn vào ngày 08/02/2022 (31 ngày), tiền lãi đã thu là 3 triệu đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 2.796.164 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 203.836 đồng (đây là gói vay đảo hạn gói vay ngày 29/11/2021).

- Ngày 07/02/2022, bị cáo cho anh **Lê Văn D** vay bát họ 15 triệu, hợp đồng ghi tiền giao khách là 12 triệu đồng, thời hạn 50 ngày phải trả cả gốc lẫn lãi số tiền 15 triệu (mỗi ngày đóng 300 nghìn đồng cả gốc lẫn lãi, thường kỳ đóng có thể là 1 - 3 ngày), gói vay này đã tắt toán trước hạn vào ngày 05/03/2022 (27 ngày), tiền lãi đã thu là 3 triệu đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 2.822.466 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 177.534 đồng (đây là gói vay đảo hạn gói vay ngày 09/01/2022).

- Ngày 04/3/2022, bị cáo cho anh **Lê Văn D** vay bát họ 15 triệu, hợp đồng ghi tiền giao khách là 12 triệu đồng, thời hạn 50 ngày phải trả cả gốc lẫn lãi số tiền 15 triệu (mỗi ngày đóng 300 nghìn đồng cả gốc lẫn lãi, thường kỳ đóng có thể là 1 - 3 ngày), gói vay này đã tắt toán trước hạn vào ngày 29/3/2022 (26 ngày), tiền lãi đã thu là 3 triệu đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 2.829.041 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 170.959 đồng (đây là gói vay đảo hạn đối với gói vay ngày 07/02/2022).

- Ngày 28/3/2022, bị cáo cho anh **Lê Văn D** vay bát họ 15 triệu, hợp đồng ghi tiền giao khách là 12 triệu đồng, thời hạn 50 ngày phải trả cả gốc lẫn lãi số tiền 15

triệu (mỗi ngày đóng 300 nghìn đồng cả gốc lẫn lãi, thường kỳ đóng có thể là 1 - 3 ngày), gói vay này đã tắt toán trước hạn vào ngày 22/4/2022 (26 ngày), tiền lãi đã thu là 3 triệu đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 2.829.041 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 170.959 đồng (đây là gói vay đảo hạn gói vay ngày 04/3/2022).

- Ngày 20/4/2022, bị cáo cho anh **Lê Văn D** vay bát họ 15 triệu, hợp đồng ghi tiền giao khách là 12 triệu đồng, thời hạn 50 ngày phải trả cả gốc lẫn lãi số tiền 15 triệu (mỗi ngày đóng 300 nghìn đồng cả gốc lẫn lãi, thường kỳ đóng có thể là 1 - 3 ngày), gói vay này đã tắt toán trước hạn vào ngày 16/5/2022 (27 ngày), tiền lãi đã thu là 3 triệu đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 2.822.466 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 177.534 đồng (đây là gói vay đảo hạn gói vay ngày 28/3/2022).

- Ngày 15/5/2022, bị cáo cho anh **Lê Văn D** vay bát họ 15 triệu, hợp đồng ghi tiền giao khách là 12 triệu đồng, thời hạn 50 ngày phải trả cả gốc lẫn lãi số tiền 15 triệu (mỗi ngày đóng 300 nghìn đồng cả gốc lẫn lãi, thường kỳ đóng có thể là 1 - 3 ngày), gói vay này đã tắt toán trước hạn vào ngày 07/6/2022 (24 ngày), tiền lãi đã thu là 3 triệu đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 2.842.192 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 157.808 đồng (đây là gói vay đảo hạn gói vay ngày 20/4/2022).

- Ngày 06/6/2022, bị cáo cho anh **Lê Văn D** vay bát họ 15 triệu, hợp đồng ghi tiền giao khách là 12 triệu đồng, thời hạn 50 ngày phải trả cả gốc lẫn lãi số tiền 15 triệu (mỗi ngày đóng 300 nghìn đồng cả gốc lẫn lãi, thường kỳ đóng có thể là 1 - 3 ngày), gói vay này đã tắt toán trước hạn vào ngày 02/7/2022 (27 ngày), tiền lãi đã thu là 3 triệu đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 2.822.466 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 177.534 đồng (đây là gói vay đảo hạn gói vay ngày 15/5/2022).

- Ngày 01/7/2022, bị cáo cho anh **Lê Văn D** vay bát họ 15 triệu, hợp đồng ghi tiền giao khách là 12 triệu đồng, thời hạn 50 ngày phải trả cả gốc lẫn lãi số tiền 15 triệu (mỗi ngày đóng 300 nghìn đồng cả gốc lẫn lãi, thường kỳ đóng có thể là 1 - 3 ngày), gói vay này đã tắt toán trước hạn vào ngày 06/8/2022 (37 ngày), tiền lãi đã thu là 3 triệu đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 2.756.712 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 243.288 đồng (đây là gói vay đảo hạn gói vay ngày 06/6/2022).

- Ngày 05/8/2022, bị cáo cho anh **Lê Văn D** vay bát họ 15 triệu, hợp đồng ghi tiền giao khách là 12 triệu đồng, thời hạn 50 ngày phải trả cả gốc lẫn lãi số tiền 15 triệu (mỗi ngày đóng 300 nghìn đồng cả gốc lẫn lãi, thường kỳ đóng có thể là 1 - 3 ngày), gói vay này đã tắt toán trước hạn vào ngày 29/8/2022 (25 ngày), tiền lãi đã thu là 3 triệu đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 2.835.616 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 164.384 đồng (đây là gói vay đảo hạn đối với gói vay ngày 01/7/2022).

- Ngày 28/8/2022, bị cáo cho anh **Lê Văn D** vay bát họ 15 triệu, hợp đồng ghi tiền giao khách là 12 triệu đồng, thời hạn 50 ngày phải trả cả gốc lẫn lãi số tiền 15 triệu (mỗi ngày đóng 300 nghìn đồng cả gốc lẫn lãi, thường kỳ đóng có thể là 1 - 3 ngày), gói vay này đã tắt toán trước hạn vào ngày 21/9/2022 (25 ngày), tiền lãi đã thu là 3 triệu đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 2.835.616 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 164.384 đồng (đây là gói vay đảo hạn gói vay ngày 05/8/2022).

- Ngày 20/9/2022, bị cáo cho anh **Lê Văn D** vay bát họ 15 triệu, hợp đồng ghi tiền giao khách là 12 triệu đồng, thời hạn 50 ngày phải trả cả gốc lẫn lãi số tiền 15 triệu (mỗi ngày đóng 300 nghìn đồng cả gốc lẫn lãi, thường kỳ đóng có thể là 1 - 3 ngày), gói vay này đã tắt toán trước hạn vào ngày 14/10/2022 (25 ngày), tiền lãi đã thu là 3 triệu đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 2.835.616 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 164.384 đồng (đây là gói vay đảo hạn gói vay ngày 28/8/2022).

- Ngày 13/10/2022, bị cáo cho anh **Lê Văn D** vay bát họ 15 triệu, hợp đồng ghi tiền giao khách là 12 triệu đồng, thời hạn 50 ngày phải trả cả gốc lẫn lãi số tiền 15 triệu (mỗi ngày đóng 300 nghìn đồng cả gốc lẫn lãi, thường kỳ đóng có thể là 1 - 3 ngày), gói vay này đã tắt toán trước hạn vào ngày 07/11/2022 (26 ngày), tiền lãi đã thu là 3 triệu đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 2.829.041 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 170.959 đồng (đây là gói vay đảo hạn đối với gói vay ngày 20/9/2022).

- Ngày 06/11/2022, bị cáo cho anh **Lê Văn D** vay bát họ 15 triệu, hợp đồng ghi tiền giao khách là 12 triệu đồng, thời hạn 50 ngày phải trả cả gốc lẫn lãi số tiền 15 triệu (mỗi ngày đóng 300 nghìn đồng cả gốc lẫn lãi, thường kỳ đóng có thể là 1 - 3 ngày), gói vay này đã tắt toán trước hạn vào ngày 27/11/2022 (22 ngày), tiền lãi

đã thu là 3 triệu đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 2.855.342 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 144.658 đồng (đây là gói vay đảo hạn đối với gói vay ngày 13/10/2022).

- Ngày 27/11/2022, bị cáo cho anh **Lê Văn D** vay bát họ 15 triệu, hợp đồng ghi tiền giao khách là 12 triệu đồng, thời hạn 50 ngày phải trả cả gốc lẫn lãi số tiền 15 triệu (mỗi ngày đóng 300 nghìn đồng cả gốc lẫn lãi, thường kỳ đóng có thể là 1 - 3 ngày), gói vay này đã tắt toán trước hạn vào ngày 19/12/2022 (23 ngày), tiền lãi đã thu là 3 triệu đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 2.848.767 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 151.233 đồng (đây là gói vay đảo hạn gói vay ngày 06/11/2022).

- Ngày 18/12/2022, bị cáo cho anh **Lê Văn D** vay bát họ 15 triệu, hợp đồng ghi tiền giao khách là 12 triệu đồng, thời hạn 50 ngày phải trả cả gốc lẫn lãi số tiền 15 triệu (mỗi ngày đóng 300 nghìn đồng cả gốc lẫn lãi, thường kỳ đóng có thể là 1 - 3 ngày), gói vay này đã đóng đến ngày 29/12/2022 (12 ngày). Tính đến thời điểm phát hiện vào ngày 30/12/2022 (13 ngày) thì số tiền lãi mà anh **D** phải trả cho bị cáo là 780.000 đồng, số tiền gốc còn nợ là 9.360.000 đồng, sau khi bị can được tại ngoại đã tắt toán gói vay với anh **D** nên không còn nợ tiền gốc, không thu thêm tiền lãi. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 694.521 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 85.479 đồng (đây là gói vay đảo hạn gói vay ngày 27/11/2022).

Như vậy, bị can cho anh **Lê Văn D** vay 01 bát họ 15 triệu đồng, các bát khác là bát vay để đảo hạn cho bát trước; với số tiền bị can dùng để cho anh **Lê Văn D** vay là 12.000.000 đồng; tổng số tiền lãi tối đa được thu theo quy định của Bộ luật Dân sự là 2.807.671 đồng; tổng số tiền thực tế bị can đã thu lợi bất chính của các gói vay là 42.972.329 đồng. Các gói vay giữa anh **Lê Văn D** và bị can **D1** đều đã tắt toán, không nợ tiền gốc.

7. Anh **Lê Cao X**, sinh năm 1986, trú tại **số nhà G N, phường Đ, TP ., tỉnh Thanh Hóa**: Vay của bị cáo **Nguyễn Thị Thùy D1** 08 gói đủ căn cứ để truy cứu trách nhiệm hình sự, lãi suất tỉ lệ 10 ăn 8, tỉ lệ 10 ăn 8,5, thời hạn các gói vay là 50 ngày, tương đương 182,5%/năm và 129%/năm, cụ thể:

- Ngày 03/12/2021, bị cáo cho anh **Lê Cao X** vay bát họ 25 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 20 triệu, hạn 50 ngày phải đóng cả tiền gốc lẫn tiền lãi

cho bị cáo 25 triệu đồng (mỗi ngày đóng 500 nghìn đồng gồm tiền gốc và tiền lãi). Gói vay này đã tắt toán ngày 23/01/2022 (52 ngày), số tiền lãi đã thu là 5 triệu đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 4.430.137 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 569.863 đồng.

- Ngày 22/01/2022, bị cáo cho anh **Lê Cao X** vay bát họ 25 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 20 triệu, hạn 50 ngày phải đóng cả tiền gốc lẫn tiền lãi cho bị cáo 25 triệu đồng (mỗi ngày đóng 500 nghìn đồng gồm tiền gốc và tiền lãi). Gói vay này đã tắt toán ngày 13/3/2022 (51 ngày), số tiền lãi đã thu là 5 triệu đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 4.441.096 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 558.904 đồng (đây là gói vay đảo hạn gói vay ngày 03/12/2021).

- Ngày 14/3/2022, bị cáo cho anh **Lê Cao X** vay bát họ 30 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 25,5 triệu đồng, hạn 50 ngày phải đóng cả tiền gốc lẫn tiền lãi cho bị cáo 30 triệu đồng (mỗi ngày đóng 600 nghìn đồng gồm cả tiền gốc lẫn tiền lãi). Gói vay này đã tắt toán ngày 03/5/2022 (51 ngày), số tiền lãi đã thu là 4.5 triệu đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 3.787.397 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị can đã thu là 712.603 đồng (đây là gói vay mới sau khi bị cáo thu tiền gói vay ngày 22/01/2022 về và cho vay thêm 5 triệu cho bát họ).

- Ngày 10/5/2022, bị can cho anh **Lê Cao X** vay bát họ 30 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 24 triệu đồng, hạn 50 ngày phải đóng cả tiền gốc lẫn tiền lãi cho bị can 30 triệu đồng (mỗi ngày đóng 600 nghìn đồng gồm cả tiền gốc lẫn tiền lãi). Gói vay này đã tắt toán ngày 01/7/2022 (53 ngày), số tiền lãi đã thu là 6 triệu đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 5.303.014 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 696.986 đồng (đây là gói vay mới sau khi bị cáo thu tiền gói vay ngày 14/3/2022 về).

- Ngày 18/7/2022, bị cáo cho anh **Lê Cao X** vay bát họ 30 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 24 triệu đồng, hạn 50 ngày phải đóng cả tiền gốc lẫn tiền lãi cho bị cáo 30 triệu đồng (mỗi ngày đóng 600 nghìn đồng gồm cả tiền gốc lẫn tiền lãi). Gói vay này đã tắt toán trước hạn vào ngày 31/8/2022 (45 ngày), số tiền lãi đã thu là 6 triệu đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 5.408.219 đồng, số

tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 591.781 đồng (đây là gói vay mới sau khi bị can thu tiền gói vay ngày 10/5/2022 về).

- Ngày 30/8/2022, bị cáo cho anh **Lê Cao X** vay bát họ 30 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 24 triệu đồng, hạn 50 ngày phải đóng cả tiền gốc lẫn tiền lãi cho bị cáo 30 triệu đồng (mỗi ngày đóng 600 nghìn đồng gồm cả tiền gốc lẫn tiền lãi). Gói vay này đã tắt toán ngày 19/10/2022 (51 ngày), số tiền lãi đã thu là 6 triệu đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 5.329.315 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 670.685 đồng (đây là gói vay đảo hạn gói vay ngày 18/7/2022).

- Ngày 21/10/2022, bị cáo cho anh **Lê Cao X** vay bát họ 35 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 28 triệu đồng, hạn 50 ngày phải đóng cả tiền gốc lẫn tiền lãi cho bị cáo 35 triệu đồng (mỗi ngày đóng 700 nghìn đồng gồm cả tiền gốc lẫn tiền lãi). Gói vay này đã tắt toán ngày 10/12/2022 (51 ngày), số tiền lãi đã thu là 7 triệu đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 6.217.534 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 782.466 đồng (đây là gói vay mới sau khi bị cáo thu tiền của gói vay 30/8/2022 về).

- Ngày 17/12/2022, bị cáo cho anh **Lê Cao X** vay bát họ 30 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 24 triệu đồng, hạn 50 ngày phải đóng cả tiền gốc lẫn tiền lãi cho bị cáo 30 triệu đồng (mỗi ngày 600 nghìn đồng gồm cả tiền gốc lẫn tiền lãi), gói vay này anh **X** mới trả được 7,2 triệu đồng đến ngày 29/12/2022 (13 ngày). Tính đến thời điểm phát hiện vào ngày 30/12/2022 (14 ngày), số tiền lãi mà anh **X** phải trả cho bị cáo là 1.680.000 đồng, số tiền gốc anh **X** còn nợ lại là **18.420.000 đồng**. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 1.495.890 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 184.110 đồng (đây là gói vay mới sau khi bị can thu tiền gói vay ngày 21/10/2022 về).

Như vậy, bị cáo cho anh **Lê Cao X** vay 01 bát họ 35 triệu đồng, các bát khác là bát vay để đảo hạn cho bát trước; với số tiền bị can dùng để cho anh **Lê Cao X** vay là 28.000.000 đồng; tổng số tiền lãi tối đa được thu theo quy định của Bộ luật Dân sự là 4.767.397 đồng; tổng số tiền thực tế bị cáo đã thu lợi bất chính của các gói vay là 36.142.603 đồng; số tiền mà bị cáo cho vay đến nay anh **Lê Cao X** còn nợ lại là 18.240.000 đồng.

8. Chị **Lê Thị H**, sinh năm 1980, trú tại lô 03 **MBQH G, phường P, TP ., tỉnh Thanh Hóa**: Vay của bị can **Nguyễn Thị Thùy D1** 12 gói đủ căn cứ để truy cứu trách nhiệm hình sự, tỉ lệ vay 10 ăn 8, thời hạn vay 50 ngày, tương đương mức lãi suất 182,5%/năm, cụ thể:

- Ngày 09/12/2021, bị cáo cho chị **Lê Thị H** vay bát họ 10 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 8 triệu đồng, thời hạn 50 ngày phải trả số tiền cả gốc lẫn lãi là 10 triệu đồng (thường 5 ngày trả 1 triệu đồng cả gốc lẫn lãi), gói vay này đã tắt toán trước hạn vào ngày 19/01/2022 (42 ngày), tiền lãi đã thu là 2 triệu đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 1.815.890 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 184.110 đồng.

- Ngày 18/01/2022, bị cáo cho chị **Lê Thị H** vay bát họ 10 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 8 triệu đồng, thời hạn 50 ngày phải trả số tiền cả gốc lẫn lãi là 10 triệu đồng (thường 5 ngày trả 1 triệu đồng cả gốc lẫn lãi), gói vay này đã tắt toán trước hạn vào ngày 24/02/2022 (38 ngày), tiền lãi đã thu là 2 triệu đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 1.833.425 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 166.575 đồng (đây là gói vay đảo hạn gói vay ngày 09/12/2021).

- Ngày 23/02/2022 bị cáo cho chị **Lê Thị H** vay bát họ 10 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 8 triệu đồng, thời hạn 50 ngày phải trả số tiền cả gốc lẫn lãi là 10 triệu đồng (thường 5 ngày trả 1 triệu đồng cả gốc lẫn lãi), gói vay này đã tắt toán trước hạn vào ngày 07/4/2022 (44 ngày), tiền lãi đã thu là 2 triệu đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 1.807.123 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 192.877 đồng (đây là gói vay đảo hạn gói vay ngày 18/01/2022).

- Ngày 06/4/2022, bị cáo cho chị **Lê Thị H** vay bát họ 15 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 12 triệu đồng, thời hạn 50 ngày phải trả số tiền cả gốc lẫn lãi là 15 triệu đồng (thường 5 ngày trả 1,5 triệu đồng cả gốc lẫn lãi), gói vay này đã tắt toán trước hạn vào ngày 09/5/2022 (34 ngày), tiền lãi đã thu là 3 triệu đồng. Số tiền bị can thực tế đã thu lợi bất chính là 2.776.438 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 223.562 đồng (đây là gói vay đảo hạn gói vay ngày 23/02/2022).

- Ngày 08/5/2022, bị cáo cho chị **Lê Thị H** vay bát họ 15 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 12 triệu đồng, thời hạn 50 ngày phải trả số tiền cả gốc lẫn lãi

là 15 triệu đồng (thường 5 ngày trả 1,5 triệu đồng cả gốc lẫn lãi), gói vay này đã tắt toán trước hạn vào ngày 04/6/2022 (28 ngày), tiền lãi đã thu là 3 triệu đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 2.815.890 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 184.110 đồng (đây là gói vay đảo hạn gói vay ngày 06/4/2022).

- Ngày 03/6/2022, bị cáo cho chị **Lê Thị H** vay bất họ 15 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 12 triệu đồng, thời hạn 50 ngày phải trả số tiền cả gốc lẫn lãi là 15 triệu đồng (thường 5 ngày trả 1,5 triệu đồng cả gốc lẫn lãi), gói vay này đã tắt toán trước hạn vào ngày 26/6/2022 (24 ngày), tiền lãi đã thu là 3 triệu đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 2.842.192 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 157.808 đồng (đây là gói vay đảo hạn gói vay ngày 08/5/2022).

- Ngày 25/6/2022, bị cáo cho chị **Lê Thị H** vay bất họ 15 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 12 triệu đồng, thời hạn 50 ngày phải trả số tiền cả gốc lẫn lãi là 15 triệu đồng (thường 5 ngày trả 1,5 triệu đồng cả gốc lẫn lãi), gói vay này đã tắt toán trước hạn vào ngày 05/8/2022 (42 ngày), tiền lãi đã thu là 3 triệu đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 2.723.836 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 276.164 đồng (đây là gói vay đảo hạn gói vay ngày 03/6/2022).

- Ngày 04/8/2022, bị cáo cho chị **Lê Thị H** vay bất họ 15 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 12 triệu đồng, thời hạn 50 ngày phải trả số tiền cả gốc lẫn lãi là 15 triệu đồng (thường 5 ngày trả 1,5 triệu đồng cả gốc lẫn lãi), gói vay này đã tắt toán trước hạn vào ngày 11/9/2022 (39 ngày), tiền lãi đã thu là 3 triệu đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 2.743.562 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 256.438 đồng (đây là gói vay đảo hạn gói vay ngày 25/6/2022).

- Ngày 10/9/2022, bị cáo cho chị **Lê Thị H** vay bất họ 15 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 12 triệu đồng, thời hạn 50 ngày phải trả số tiền cả gốc lẫn lãi là 15 triệu đồng (thường 5 ngày trả 1,5 triệu đồng cả gốc lẫn lãi), gói vay này đã tắt toán trước hạn vào ngày 07/10/2022 (28 ngày), tiền lãi đã thu là 3 triệu đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 2.815.890 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 184.110 đồng (đây là gói vay đảo hạn gói vay ngày 04/8/2022).

- Ngày 06/10/2022, bị cáo cho chị **Lê Thị H** vay bát họ 15 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 12 triệu đồng, thời hạn 50 ngày phải trả số tiền cả gốc lẫn lãi là 15 triệu đồng (thường 5 ngày trả 1,5 triệu đồng cả gốc lẫn lãi), gói vay này đã tắt toán trước hạn vào ngày 11/11/2022 (37 ngày), tiền lãi đã thu là 3 triệu đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 2.756.712 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 243.288 đồng (đây là gói vay đảo hạn gói vay ngày 10/9/2022).

- Ngày 10/11/2022, bị cáo cho chị **Lê Thị H** vay bát họ 15 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 12 triệu đồng, thời hạn 50 ngày phải trả số tiền cả gốc lẫn lãi là 15 triệu đồng (thường 5 ngày trả 1,5 triệu đồng cả gốc lẫn lãi), gói vay này đã tắt toán trước hạn vào ngày 21/12/2022 (42 ngày), tiền lãi đã thu là 3 triệu đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 2.723.836 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 276.164 đồng (đây là gói vay đảo hạn gói vay ngày 06/10/2022).

- Ngày 20/12/2022, bị cáo cho chị **Lê Thị H** bóc bát họ 10 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 8 triệu đồng, thời hạn 50 ngày phải trả số tiền cả gốc lẫn lãi là 10 triệu đồng (thường 6 ngày trả 1 triệu đồng gồm cả gốc lẫn lãi), gói vay này đã đóng đến ngày 27/12/2022 (8 ngày), chưa tắt toán, chị **H** mới trả được 2 triệu đồng tiền gốc và lãi. Tính đến thời điểm phát hiện vào ngày 30/12/2022 (11 ngày), tiền lãi mà chị **H** phải trả cho bị cáo là 440.000 đồng. Tổng số tiền gốc và lãi chưa trả là 8 triệu đồng, trong đó số tiền gốc chị **H** còn nợ là 6.400.000 đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 391.781 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 48.219 đồng (đây là gói vay đảo hạn gói vay ngày 10/11/2022).

Như vậy, bị cáo cho chị **Lê Thị H** vay 01 bát họ 15 triệu đồng, các bát khác là bát vay để đảo hạn cho bát trước; với số tiền bị can dùng để cho chị **Lê Thị H** vay là 12.000.000 đồng; tổng số tiền lãi tối đa được thu theo quy định của Bộ luật Dân sự là 2.393.425 đồng; tổng số tiền bị cáo đã thu lợi bất chính của các gói vay là 28.046.575 đồng; số tiền mà bị cáo cho vay hiện chị **Lê Thị H** còn nợ lại là 6.400.000 đồng.

9. Chị **Lê Thị H1, sinh năm 1983, hiện ở **số 1 T, phường A, TP ., tỉnh Thanh Hóa**:** Vay của bị cáo **Nguyễn Thị Thùy D1** 16 gói đủ căn cứ để truy cứu

trách nhiệm hình sự, tỉ lệ vay 10 ăn 8, thời hạn vay 50 ngày, tương đương mức lãi suất 182,5%/năm, cụ thể:

- Ngày 27/12/2021, bị cáo cho chị **Lê Thị H1** vay bất hộ 10 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 8 triệu đồng, thời hạn 50 ngày phải trả số tiền cả gốc lẫn lãi là 10 triệu đồng (thường mỗi ngày trả 200.000 đồng gồm cả gốc lẫn lãi), gói vay này đã tắt toán trước hạn vào ngày 18/01/2022 (23 ngày), tiền lãi đã thu là 2 triệu đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 1.899.178 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 100.822 đồng.

- Ngày 17/01/2022, bị cáo cho chị **Lê Thị H1** vay bất hộ 10 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 8 triệu đồng, thời hạn 50 ngày phải trả số tiền cả gốc lẫn lãi là 10 triệu đồng (thường mỗi ngày trả 200.000 đồng gồm cả gốc lẫn lãi), gói vay này đã tắt toán trước hạn vào ngày 11/2/2022 (26 ngày), tiền lãi đã thu là 2 triệu đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 1.886.027 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 113.973 đồng (đây là gói vay đảo hạn gói vay ngày 27/12/2021).

- Ngày 10/02/2022, bị cáo cho chị **Lê Thị H1** vay bất hộ 10 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 8 triệu đồng, thời hạn 50 ngày phải trả số tiền cả gốc lẫn lãi là 10 triệu đồng (thường mỗi ngày trả 200.000 đồng gồm cả gốc lẫn lãi), gói vay này đã tắt toán trước hạn vào ngày 05/3/2022 (24 ngày), tiền lãi đã thu là 2 triệu đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 1.894.795 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 105.205 đồng (đây là gói vay đảo hạn gói vay ngày 17/01/2022).

- Ngày 04/03/2022, bị cáo cho chị **Lê Thị H1** vay bất hộ 10 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 8 triệu đồng, thời hạn 50 ngày phải trả số tiền cả gốc lẫn lãi là 10 triệu đồng (thường mỗi ngày trả 200.000 đồng gồm cả gốc lẫn lãi), gói vay này đã tắt toán trước hạn vào ngày 26/3/2022 (23 ngày), tiền lãi đã thu là 2 triệu đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 1.899.178 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 100.822 đồng (đây là gói vay đảo hạn gói vay ngày 10/02/2022).

- Ngày 25/3/2022, bị cáo cho chị **Lê Thị H1** vay bất hộ 10 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 8 triệu đồng, thời hạn 50 ngày phải trả số tiền cả gốc lẫn lãi là 10 triệu đồng (thường mỗi ngày trả 200.000 đồng gồm cả gốc lẫn lãi), gói vay

này đã tất toán trước hạn vào ngày 10/4/2022 (17 ngày), tiền lãi đã thu là 2 triệu đồng. Số tiền bị can thực tế đã thu lợi bất chính là 1.925.479 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị can đã thu là 74.521 đồng (đây là gói vay đảo hạn gói vay ngày 04/3/2022).

- Ngày 14/5/2022, bị cáo cho chị **Lê Thị H1** vay bát họ 5 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 4 triệu đồng, thời hạn 50 ngày phải trả số tiền cả gốc lẫn lãi là 5 triệu đồng (thường 5 ngày trả 500.000 đồng gồm cả gốc lẫn lãi), gói vay này đã tất toán trước hạn vào ngày 06/6/2022 (24 ngày), tiền lãi đã thu là 1 triệu đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 947.397 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 52.603 đồng (đây là gói vay mới sau khi bị can đã thu tiền của gói vay ngày 25/3/2022).

- Ngày 05/06/2022, bị can cho chị **Lê Thị H1** vay bát họ 10 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 8 triệu đồng, thời hạn 50 ngày phải trả số tiền cả gốc lẫn lãi là 10 triệu đồng (thường 5 ngày trả 1 triệu đồng gồm cả gốc lẫn lãi), gói vay này đã tất toán trước hạn vào ngày 27/6/2022 (23 ngày), tiền lãi đã thu là 2 triệu đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 1.899.178 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 100.822 đồng (đây là gói vay đảo hạn gói vay ngày 14/5/2022).

- Ngày 26/6/2022, bị cáo cho chị **Lê Thị H1** vay bát họ 10 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 8 triệu đồng, thời hạn 50 ngày phải trả số tiền cả gốc lẫn lãi là 10 triệu đồng (thường 5 ngày trả 1 triệu đồng gồm cả gốc lẫn lãi), gói vay này đã tất toán trước hạn vào ngày 20/7/2022 (25 ngày), tiền lãi đã thu là 2 triệu đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 1.890.411 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 109.589 đồng (đây là gói vay đảo hạn gói vay ngày 05/6/2022).

- Ngày 19/7/2022, bị cáo cho chị **Lê Thị H1** vay bát họ 10 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 8 triệu đồng, thời hạn 50 ngày phải trả số tiền cả gốc lẫn lãi là 10 triệu đồng (thường 5 ngày trả 1 triệu đồng gồm cả gốc lẫn lãi), gói vay này đã tất toán trước hạn vào ngày 19/8/2022 (32 ngày), tiền lãi đã thu là 2 triệu đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 1.859.726 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 140.274 đồng (đây là gói vay đảo hạn gói vay ngày 26/6/2022).

- Ngày 18/8/2022, bị cáo cho chị **Lê Thị H1** vay bát họ 10 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 8 triệu đồng, thời hạn 50 ngày phải trả số tiền cả gốc lẫn lãi là 10 triệu đồng (thường 5 ngày trả 1 triệu đồng gồm cả gốc lẫn lãi), gói vay này đã tắt toán trước hạn vào ngày 13/9/2022 (27 ngày), tiền lãi đã thu là 2 triệu đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 1.881.644 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 118.356 đồng (đây là gói vay đảo hạn gói vay ngày 19/7/2022).

- Ngày 12/9/2022, bị cáo cho chị **Lê Thị H1** vay bát họ 10 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 8 triệu đồng, thời hạn 50 ngày phải trả số tiền cả gốc lẫn lãi là 10 triệu đồng (thường 5 ngày trả 1 triệu đồng gồm cả gốc lẫn lãi), gói vay này đã tắt toán trước hạn vào ngày 07/10/2022 (26 ngày), tiền lãi đã thu là 2 triệu đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 1.886.027 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị can đã thu là 113.973 đồng (đây là gói vay đảo hạn gói vay ngày 18/8/2022).

- Ngày 06/10/2022, bị cáo cho chị **Lê Thị H1** vay bát họ 10 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 8 triệu đồng, thời hạn 50 ngày phải trả số tiền cả gốc lẫn lãi là 10 triệu đồng (thường 5 ngày trả 1 triệu đồng gồm cả gốc lẫn lãi), gói vay này đã tắt toán trước hạn vào ngày 29/10/2022 (24 ngày), tiền lãi đã thu là 2 triệu đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 1.894.795 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 105.205 đồng (đây là gói vay đảo hạn gói vay ngày 12/9/2022).

- Ngày 28/10/2022, bị cáo cho chị **Lê Thị H1** vay bát họ 10 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 8 triệu đồng, thời hạn 50 ngày phải trả số tiền cả gốc lẫn lãi là 10 triệu đồng (thường 5 ngày trả 1 triệu đồng gồm cả gốc lẫn lãi), gói vay này đã tắt toán trước hạn vào ngày 18/11/2022 (22 ngày), tiền lãi đã thu là 2 triệu đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 1.903.562 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 96.438 đồng (đây là gói vay đảo hạn gói vay ngày 06/10/2022).

- Ngày 17/11/2022, bị cáo cho chị **Lê Thị H1** vay bát họ 10 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 8 triệu đồng, thời hạn 50 ngày phải trả số tiền cả gốc lẫn lãi là 10 triệu đồng (thường 5 ngày trả 1 triệu đồng gồm cả gốc lẫn lãi), gói vay này đã tắt toán trước hạn vào ngày 08/12/2022 (22 ngày), tiền lãi đã thu là 2 triệu đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 1.903.562 đồng, số tiền lãi tương ứng

với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 96.438 đồng (đây là gói vay đảo hạn gói vay ngày 28/10/2022).

- Ngày 07/12/2022, bị cáo cho chị **Lê Thị Hồng b** bắt họ 10 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 8 triệu đồng, thời hạn 50 ngày phải trả số tiền cả gốc lẫn lãi là 10 triệu đồng (thường 5 ngày trả 1 triệu đồng gồm cả gốc lẫn lãi), gói vay này đã đóng đến ngày 28/12/2022 (22 ngày), chưa tất toán, chị **H1** mới trả được 5 triệu đồng tiền gốc và lãi. Tính đến thời điểm phát hiện vào ngày 30/12/2022 (24 ngày), tiền lãi mà chị **H1** phải trả cho bị cáo là 960.000 đồng. Tổng số tiền gốc và lãi chưa trả là 5 triệu đồng, trong đó số tiền gốc chị **H1** còn nợ là 4 triệu đồng. Sau khi bị cáo được tại ngoại thì chị **H1** đã tất toán tiền gốc của gói vay này, không thu thêm tiền lãi. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 854.795 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 105.205 đồng (đây là gói vay đảo hạn gói vay ngày 17/11/2022).

Như vậy, bị cáo cho chị **Lê Thị H1** vay 01 bắt họ 10 triệu đồng, các bắt khác là bắt vay để đảo hạn cho bắt trước; số tiền bị c dùng để cho chị **Lê Thị H1** vay là 8.000.000 đồng; tổng số tiền lãi tối đa được thu theo quy định của Bộ luật Dân sự là 1.534.247 đồng; tổng số tiền thực tế bị cáo đã thu lợi bất chính của các gói vay là 26.425.753 đồng. Đến nay, các gói vay giữa chị **Lê Thị H1** và bị cáo **D1** đều đã tất toán.

10. Chị **Lê Thị Ngọc L**, sinh năm 1980, trú tại Phòng 201N17D1 **Chung cư Đ, P. Đ, TP .**: Vay của bị cáo **Nguyễn Thị Thùy D1** 12 gói đủ căn cứ để truy cứu trách nhiệm hình sự, lãi suất 10 ăn 8 tương đương 182,5%/năm, cụ thể có các gói vay gồm:

- Ngày 17/11/2021, bị cáo cho chị **Lê Thị Ngọc L** vay bắt họ 12 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 9.600.000 đồng, thời hạn 50 ngày phải trả số tiền cả gốc lẫn lãi là 12 triệu đồng (mỗi ngày trả 240.000 đồng gồm cả gốc lẫn lãi), gói vay này đã tất toán vào ngày 08/01/2022 (53 ngày), tiền lãi đã thu là 2.400.000 đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 2.121.205 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 278.795 đồng.

- Ngày 07/01/2022, bị cáo cho chị **Lê Thị Ngọc L** vay bắt họ 12 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 9.600.000 đồng, thời hạn 50 ngày phải trả số tiền cả gốc lẫn lãi là 12 triệu đồng (mỗi ngày trả 240.000 đồng gồm cả gốc lẫn lãi), gói vay

này đã tắt toán trước hạn vào ngày 23/02/2022 (48 ngày), tiền lãi đã thu là 2.400.000 đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 2.147.507 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 252.493 đồng (đây là gói vay đảo hạn gói vay ngày 17/11/2022).

- Ngày 22/02/2022, bị cáo cho chị **Lê Thị Ngọc L** vay bát họ 12 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 9.600.000 đồng, thời hạn 50 ngày phải trả số tiền cả gốc lẫn lãi là 12 triệu đồng (mỗi ngày trả 240.000 đồng gồm cả gốc lẫn lãi), gói vay này đã tắt toán vào ngày 14/04/2022 (52 ngày), tiền lãi đã thu là 2.400.000 đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 2.126.466 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 273.534 đồng (đây là gói vay đảo hạn gói vay ngày 07/01/2022).

- Ngày 28/4/2022, bị cáo cho chị **Lê Thị Ngọc L** vay bát họ 12 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 9.600.000 đồng, thời hạn 50 ngày phải trả số tiền cả gốc lẫn lãi là 12 triệu đồng (mỗi ngày trả 240.000 đồng gồm cả gốc lẫn lãi), gói vay này đã tắt toán vào ngày 19/6/2022 (53 ngày), tiền lãi đã thu là 2.400.000 đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 2.121.205 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 278.795 đồng (đây là gói vay mới sau khi bị can đã thu tiền gói vay ngày 22/02/2022).

- Ngày 19/6/2022, bị cáo cho chị **Lê Thị Ngọc L** vay bát họ 12 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 9.600.000 đồng, thời hạn 50 ngày phải trả số tiền cả gốc lẫn lãi là 12 triệu đồng (mỗi ngày trả 240.000 đồng gồm cả gốc lẫn lãi), gói vay này đã tắt toán trước hạn vào ngày 22/7/2022 (34 ngày), tiền lãi đã thu là 2.400.000 đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 1.813.699 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 186.301 đồng (đây là gói vay mới sau khi bị cáo đã thu tiền gói vay ngày 28/4/2022).

- Ngày 21/7/2022, bị cáo cho chị **Lê Thị Ngọc L** vay bát họ 12 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 9.600.000 đồng, thời hạn 50 ngày phải trả số tiền cả gốc lẫn lãi là 12 triệu đồng (mỗi ngày trả 240.000 đồng gồm cả gốc lẫn lãi), gói vay này đã tắt toán trước hạn vào ngày 24/8/2022 (35 ngày), tiền lãi đã thu là 2.400.000 đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 1.808.219 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 191.781 đồng (đây là gói vay đảo hạn gói vay ngày 19/6/2022).

- Ngày 23/8/2022, bị cáo cho chị **Lê Thị Ngọc L** vay bát họ 12 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 9.600.000 đồng, thời hạn 50 ngày phải trả số tiền cả gốc lẫn lãi là 12 triệu đồng (mỗi ngày trả 240.000 đồng gồm cả gốc lẫn lãi), gói vay này đã tắt toán trước hạn vào ngày 24/9/2022 (33 ngày), tiền lãi đã thu là 2.400.000 đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 1.819.178 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 180.822 đồng (đây là gói vay đảo hạn gói vay ngày 21/7/2022).

- Ngày 23/9/2022, bị cáo cho chị **Lê Thị Ngọc L** vay bát họ 12 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 9.600.000 đồng, thời hạn 50 ngày phải trả số tiền cả gốc lẫn lãi là 12 triệu đồng (mỗi ngày trả 240.000 đồng gồm cả gốc lẫn lãi), gói vay này đã tắt toán trước hạn vào ngày 17/10/2022 (25 ngày), tiền lãi đã thu là 2.400.000 đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 1.863.014 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 136.986 đồng (đây là gói vay đảo hạn gói vay ngày 23/8/2022).

- Ngày 16/10/2022, bị cáo cho chị **Lê Thị Ngọc L** vay bát họ 12 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 9.600.000 đồng, thời hạn 50 ngày phải trả số tiền cả gốc lẫn lãi là 12 triệu đồng (mỗi ngày trả 240.000 đồng gồm cả gốc lẫn lãi), gói vay này đã tắt toán trước hạn vào ngày 20/11/2022 (36 ngày), tiền lãi đã thu là 2.400.000 đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 1.802.740 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 197.260 đồng (đây là gói vay đảo hạn gói vay ngày 23/9/2022).

- Ngày 19/11/2022, bị cáo cho chị **Lê Thị Ngọc L** vay bát họ 12 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 9.600.000 đồng, thời hạn 50 ngày phải trả số tiền cả gốc lẫn lãi là 12 triệu đồng (mỗi ngày trả 240.000 đồng gồm cả gốc lẫn lãi), gói vay này đã tắt toán trước hạn vào ngày 26/11/2022 (8 ngày), tiền lãi đã thu là 2.400.000 đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 1.956.164 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 43.836 đồng (đây là gói vay đảo hạn gói vay ngày 16/10/2022).

- Ngày 25/11/2022, bị cáo cho chị **Lê Thị Ngọc L** vay bát họ 12 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 9.600.000 đồng, thời hạn 50 ngày phải trả số tiền cả gốc lẫn lãi là 12 triệu đồng (mỗi ngày trả 400.000 đồng gồm cả gốc lẫn lãi), gói vay này đã tắt toán trước hạn vào ngày 28/12/2022 (34 ngày), tiền lãi đã thu là 2.400.000 đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 3.701.918 đồng, số tiền lãi tương

ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 298.082 đồng (đây là gói vay đảo hạn gói vay ngày 19/11/2022).

- Ngày 27/12/2022, bị cáo cho chị **Lê Thị Ngọc L** bốc bát họ 20 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 16 triệu đồng, thời hạn 50 ngày phải trả số tiền cả gốc lẫn lãi là 20 triệu đồng (mỗi ngày trả 400.000 đồng gồm cả gốc lẫn lãi), gói vay này đã đóng đến ngày 29/12/2022 (3 ngày), chưa tất toán, chị **L** mới trả được 800.000 đồng tiền gốc và lãi. Tính đến thời điểm phát hiện vào ngày 30/12/2022 (4 ngày), tiền lãi mà chị **L** phải trả cho bị cáo là 320.000 đồng. Tổng số tiền gốc và lãi chưa trả là 19.200.000 đồng, trong đó số tiền gốc chị **L** còn nợ là 15.360.000 đồng. Sau khi bị cáo được tại ngoại thì chị **L** đã tất toán gói vay này, trả hết tiền gốc, bị cáo không thu thêm tiền lãi. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 284.936 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 35.068 đồng (đây là gói vay đảo hạn gói vay ngày 25/11/2022 và nâng mức vay thêm 8 triệu đồng).

Như vậy, bị cáo cho chị **Lê Thị Ngọc L** vay 01 bát họ 20 triệu đồng, các bát khác là bát vay để đảo hạn cho bát trước; với số tiền bị cáo dùng để cho chị **Lê Thị Ngọc L** vay là 16.000.000 đồng; tổng số tiền lãi tối đa được thu theo quy định của Bộ luật Dân sự là 2.353.753 đồng; tổng số tiền bị cáo đã thu lợi bất chính của các gói vay là 23.566.247 đồng. Các gói vay giữa chị **Lê Thị Ngọc L** và bị can **D** đều đã tất toán.

11. Chị **Lê Thị K**, sinh năm 1972, trú tại **số nhà B Đ, phường Đ, TP ., tỉnh Thanh Hóa**: Vay của bị cáo **Nguyễn Thị Thùy D1** 09 gói đủ căn cứ để truy cứu trách nhiệm hình sự, tỉ lệ vay 10 ăn 8, thời hạn vay 50 ngày, tương đương mức lãi suất 182,5%/năm, cụ thể:

- Ngày 14/12/2021, bị cáo cho chị **Lê Thị K** vay bát họ 15 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 12 triệu đồng, thời hạn 50 ngày phải trả số tiền cả gốc lẫn lãi là 15 triệu đồng (mỗi ngày trả 300.000 đồng gồm cả gốc lẫn lãi), gói vay này đã tất toán trước hạn vào ngày 12/01/2022 (30 ngày), tiền lãi đã thu là 3 triệu đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 2.802.740 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 197.260 đồng.

- Ngày 11/01/2022, bị cáo cho chị **Lê Thị K** vay bát họ 15 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 12 triệu đồng, thời hạn 50 ngày phải trả số tiền cả gốc

lần lãi là 15 triệu đồng (mỗi ngày trả 300.000 đồng gồm cả gốc lẫn lãi), gói vay này đã tất toán trước hạn vào ngày 07/2/2022 (28 ngày), tiền lãi đã thu là 3 triệu đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 2.815.890 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 184.110 đồng (đây là gói vay đảo hạn gói vay ngày 14/12/2021).

- Ngày 06/02/2022, bị cáo cho chị **Lê Thị K** vay bát họ 15 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 12 triệu đồng, thời hạn 50 ngày phải trả số tiền cả gốc lẫn lãi là 15 triệu đồng (mỗi ngày trả 300.000 đồng gồm cả gốc lẫn lãi), gói vay này đã tất toán vào ngày 04/4/2022 (58 ngày), tiền lãi đã thu là 3 triệu đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 2.618.630 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 381.370 đồng (đây là gói vay đảo hạn gói vay ngày 11/01/2022).

- Ngày 21/04/2022, bị cáo cho chị **Lê Thị K** vay bát họ 10 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 8 triệu đồng, thời hạn 50 ngày phải trả số tiền cả gốc lẫn lãi là 10 triệu đồng (mỗi ngày trả 200.000 đồng gồm cả gốc lẫn lãi), gói vay này đã tất toán trước hạn vào ngày 24/5/2022 (34 ngày), tiền lãi đã thu là 2 triệu đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 1.850.959 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 149.041 đồng (đây là gói vay mới sau khi bị cáo thu tiền gói vay ngày 06/02/2022).

- Ngày 23/05/2022, bị cáo cho chị **Lê Thị K** vay bát họ 10 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 8 triệu đồng, thời hạn 50 ngày phải trả số tiền cả gốc lẫn lãi là 10 triệu đồng (mỗi ngày trả 200.000 đồng gồm cả gốc lẫn lãi), gói vay này đã tất toán trước hạn vào ngày 25/6/2022 (34 ngày), tiền lãi đã thu là 2 triệu đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 1.850.959 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 149.041 đồng (đây là gói vay đảo hạn gói vay ngày 21/4/2022).

- Ngày 24/06/2022, bị cáo cho chị **Lê Thị K** vay bát họ 10 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 8 triệu đồng, thời hạn 50 ngày phải trả số tiền cả gốc lẫn lãi là 10 triệu đồng (mỗi ngày trả 200.000 đồng gồm cả gốc lẫn lãi), gói vay này đã tất toán trước hạn vào ngày 21/7/2022 (28 ngày), tiền lãi đã thu là 2 triệu đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 1.877.260 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 122.740 đồng (đây là gói vay đảo hạn gói vay ngày 23/5/2022).

- Ngày 20/7/2022, bị cáo cho chị **Lê Thị K** vay bất họ 10 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 8 triệu đồng, thời hạn 50 ngày phải trả số tiền cả gốc lẫn lãi là 10 triệu đồng (mỗi ngày trả 200.000 đồng gồm cả gốc lẫn lãi), gói vay này đã tắt toán trước hạn vào ngày 13/8/2022 (25 ngày), tiền lãi đã thu là 2 triệu đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 1.890.411 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 109.589 đồng (đây là gói vay đảo hạn gói vay ngày 24/6/2022).

- Ngày 12/8/2022, bị cáo cho chị **Lê Thị K** vay bất họ 10 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 8 triệu đồng, thời hạn 50 ngày phải trả số tiền cả gốc lẫn lãi là 10 triệu đồng (mỗi ngày trả 200.000 đồng gồm cả gốc lẫn lãi), gói vay này đã tắt toán trước hạn vào ngày 07/9/2022 (27 ngày), tiền lãi đã thu là 2 triệu đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 1.881.644 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 118.356 đồng (đây là gói vay đảo hạn gói vay ngày 20/07/2022).

- Ngày 06/09/2022, bị cáo cho chị **Lê Thị K** vay bất họ 15 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 12 triệu đồng, thời hạn 50 ngày phải trả số tiền cả gốc lẫn lãi là 15 triệu đồng (mỗi ngày trả 300.000 đồng gồm cả gốc lẫn lãi), gói vay này đã tắt toán trước hạn vào ngày 04/4/2022 (20 ngày), tiền lãi đã thu là 3 triệu đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 2.868.493 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 131.507 đồng (đây là gói vay đảo hạn gói vay ngày 12/8/2022).

Như vậy, bị cáo cho chị **Lê Thị K** vay 01 bất họ 15 triệu đồng, các bất khác là bất vay để đảo hạn cho bất trước; với số tiền bị cáo dùng để cho chị **Lê Thị K** vay là 12.000.000 đồng; tổng số tiền lãi tối đa được thu theo quy định của Bộ luật Dân sự là 1.543.014 đồng; tổng số tiền thực tế bị cáo đã thu lợi bất chính của các gói vay là 20.456.986 đồng. Các gói vay giữa chị **Lê Thị K** và bị cáo **D1** đều đã tắt toán.

12. Anh **Đỗ Minh D2**, sinh năm 1999, trú tại **số B N, phường Q, TP ., tỉnh Thanh Hóa**: Vay của bị cáo **Nguyễn Thị Thùy D1** 10 gói đủ căn cứ để truy cứu trách nhiệm hình sự, tỉ lệ vay 10 ăn 8, thời hạn vay 50 ngày, tương đương mức lãi suất 182,5%/năm, cụ thể:

- Ngày 25/11/2021, bị cáo **D1** cho anh **Đỗ Minh D2** vay bất họ 10 triệu, hợp đồng ghi tiền giao khách là 8 triệu đồng, hạn 50 ngày phải đóng cả tiền gốc và tiền lãi cho bị cáo 10 triệu (thường đóng theo kỳ 5 ngày/lần, mỗi lần 1 triệu gồm tiền gốc

và tiền lãi). Gói vay này đã tắt toán trước hạn vào ngày 05/01/2022 (42 ngày), tiền lãi đã thu là 2 triệu đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 1.815.890 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 184.110 đồng.

- Ngày 04/01/2022, bị cáo **D1** cho anh **Đỗ Minh D2** vay bát họ 10 triệu, hợp đồng ghi tiền giao khách là 8 triệu đồng, hạn 50 ngày phải đóng cả tiền gốc và tiền lãi cho bị cáo 10 triệu (thường đóng theo kỳ 5 ngày/lần, mỗi lần 1 triệu gồm tiền gốc và tiền lãi). Gói vay này đã tắt toán ngày trước hạn vào 14/02/2022 (42 ngày), tiền lãi đã thu là 2 triệu đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 1.815.890 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 184.110 đồng (đây là gói vay đảo hạn gói vay ngày 25/11/2021).

- Ngày 13/02/2022, bị cáo **D1** cho anh **Đỗ Minh D2** vay bát họ 10 triệu, hợp đồng ghi tiền giao khách là 8 triệu đồng, hạn 50 ngày phải đóng cả tiền gốc và tiền lãi cho bị cáo 10 triệu (thường đóng theo kỳ 5 ngày/lần, mỗi lần 1 triệu gồm tiền gốc và tiền lãi). Gói vay này đã tắt toán trước hạn vào ngày 27/3/2022 (43 ngày), tiền lãi đã thu là 2 triệu đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 1.811.507 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 188.493 đồng (đây là gói vay đảo hạn gói vay ngày 04/01/2022).

- Ngày 26/3/2022, bị cáo **D1** cho anh **Đỗ Minh D2** vay bát họ 10 triệu, hợp đồng ghi tiền giao khách là 8 triệu đồng, hạn 50 ngày phải đóng cả tiền gốc và tiền lãi cho bị cáo 10 triệu (thường đóng theo kỳ 5 ngày/lần, mỗi lần 1 triệu gồm tiền gốc và tiền lãi). Gói vay này đã tắt toán trước hạn vào ngày 29/4/2022 (35 ngày), tiền lãi đã thu là 2 triệu đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 1.846.575 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 153.425 đồng (đây là gói vay đảo hạn gói vay ngày 13/02/2022).

- Ngày 28/4/2022, bị cáo **D1** cho anh **Đỗ Minh D2** vay bát họ 10 triệu, hợp đồng ghi tiền giao khách là 8 triệu đồng, hạn 50 ngày phải đóng cả tiền gốc và tiền lãi cho bị cáo 10 triệu (thường đóng theo kỳ 5 ngày/lần, mỗi lần 1 triệu gồm tiền gốc và tiền lãi). Gói vay này đã tắt toán trước hạn vào ngày 29/5/2022 (32 ngày), tiền lãi đã thu là 2 triệu đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 1.859.726 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 140.274 đồng (đây là gói vay đảo hạn gói vay ngày 26/3/2022).

- Ngày 28/5/2022, bị cáo **D1** cho anh **Đỗ Minh D2** vay bát họ 10 triệu, hợp đồng ghi tiền giao khách là 8 triệu đồng, hạn 50 ngày phải đóng cả tiền gốc và tiền lãi cho bị cáo 10 triệu (thường đóng theo kỳ 5 ngày/lần, mỗi lần 1 triệu gồm tiền gốc và tiền lãi). Gói vay này đã tắt toán trước hạn vào ngày 02/7/2022 (36 ngày), tiền lãi đã thu là 2 triệu đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 1.842.192 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 157.808 đồng (đây là gói vay đảo hạn gói vay ngày 28/4/2022).

- Ngày 02/7/2022, bị cáo **D1** cho anh **Đỗ Minh D2** vay bát họ 10 triệu, hợp đồng ghi tiền giao khách là 8 triệu đồng, hạn 50 ngày phải đóng cả tiền gốc và tiền lãi cho bị cáo 10 triệu (thường đóng theo kỳ 5 ngày/lần, mỗi lần 1 triệu gồm tiền gốc và tiền lãi). Gói vay này đã tắt toán trước hạn vào ngày 28/7/2022 (27 ngày), tiền lãi đã thu là 2 triệu đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 1.881.644 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 118.356 đồng (đây là gói vay đảo hạn gói vay ngày 28/5/2022).

- Ngày 27/7/2022, bị cáo **D1** cho anh **Đỗ Minh D2** vay bát họ 10 triệu, hợp đồng ghi tiền giao khách là 8 triệu đồng, hạn 50 ngày phải đóng cả tiền gốc và tiền lãi cho bị cáo 10 triệu (thường đóng theo kỳ 5 ngày/lần, mỗi lần 1 triệu gồm tiền gốc và tiền lãi). Gói vay này đã tắt toán trước hạn vào ngày 21/8/2022 (26 ngày), tiền lãi đã thu là 2 triệu đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 1.886.027 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 113.973 đồng (đây là gói vay đảo hạn gói vay ngày 02/7/2022)

- Ngày 21/8/2022, bị cáo **D1** cho anh **Đỗ Minh D2** vay bát họ 10 triệu, hợp đồng ghi tiền giao khách là 8 triệu đồng, hạn 50 ngày phải đóng cả tiền gốc và tiền lãi cho bị cáo 10 triệu (thường đóng theo kỳ 5 ngày/lần, mỗi lần 1 triệu gồm tiền gốc và tiền lãi). Gói vay này đã tắt toán đúng hạn vào ngày 09/10/2022 (50 ngày), bị cáo thu lợi bất chính số tiền 1.726.027 VNĐ. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 1.780.822 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 219.178 đồng (đây là gói vay đảo hạn gói vay ngày 27/7/2022).

- Ngày 30/11/2022, bị cáo **D1** cho anh **Đỗ Minh D2** vay bát họ 10 triệu, hợp đồng ghi tiền giao khách là 8 triệu đồng, hạn 50 ngày phải đóng cả tiền gốc và tiền lãi cho bị cáo 10 triệu (thường đóng theo kỳ 5 ngày/lần, mỗi lần 1 triệu gồm tiền gốc và tiền lãi). Đến ngày 26/12/2022, gói vay này đã trả được 6 triệu tiền lãi và tiền gốc.

Tính đến thời điểm phát hiện vào ngày 30/12/2022, anh **D2** phải trả cho bị cáo **D1** số tiền lãi là 1.240.000 đồng. Sau khi bị cáo được tại ngoại, đã tắt toán số tiền gốc với anh **D2** và không thu thêm tiền lãi. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 1.104.110 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 135.890 đồng (đây là gói vay mới sau khi bị can thu tiền của gói vay ngày 21/8/2022).

Như vậy, bị cáo cho anh **Đỗ Minh D2** vay 01 bát họ 10 triệu đồng, các bát khác là bát vay để đảo hạn cho bát trước; với số tiền bị cáo dùng để cho anh **Đỗ Minh D2** vay là 8.000.000 đồng; tổng số tiền lãi tối đa được thu theo quy định của Bộ luật Dân sự là 1.595.616 đồng; tổng số tiền bị cáo đã thu lợi bất chính của các gói vay là 17.644.384 đồng. Các gói vay giữa anh **Đỗ Minh D2** và bị can **D1** đều đã tắt toán.

13. Chị **Lê Thị Ngọc L1**, sinh năm 1985, trú tại Phòng 201N17D1 **Chung cư Đ, P. Đ, TP ., tỉnh Thanh Hóa**: Vay của bị cáo **Nguyễn Thị Thùy D1** 10 gói đủ căn cứ để truy cứu trách nhiệm hình sự, tỉ lệ vay 10 ăn 8, thời hạn vay 50 ngày, tương đương mức lãi suất 182,5%/năm, cụ thể:

- Ngày 18/11/2021, bị cáo **D1** cho **Lê Thị Ngọc L1** vay bát họ 10 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 8 triệu đồng, thời hạn 50 ngày phải đóng cả gốc lẫn lãi cho bị cáo là 10 triệu đồng (mỗi ngày đóng 200 nghìn đồng tiền gốc và tiền lãi). Gói vay này đã tắt toán trước hạn vào ngày 05/01/2022 (49 ngày), tiền lãi đã thu là 2 triệu đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 1.785.205 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 214.795 đồng.

- Ngày 04/01/2022, bị cáo **D1** cho **Lê Thị Ngọc L1** vay bát họ 10 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 8 triệu đồng, thời hạn 50 ngày phải đóng cả gốc lẫn lãi cho bị cáo là 10 triệu đồng (mỗi ngày đóng 200 nghìn đồng tiền gốc và tiền lãi). Gói vay này đã tắt toán trước hạn vào ngày 13/02/2022 (41 ngày), tiền lãi đã thu là 2 triệu đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 1.820.274 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 179.726 đồng (đây là gói vay đảo hạn gói vay ngày 18/11/2021).

- Ngày 12/02/2022, bị cáo **D1** cho **Lê Thị Ngọc L1** vay bát họ 10 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 8 triệu đồng, thời hạn 50 ngày phải đóng cả gốc lẫn lãi cho bị cáo là 10 triệu đồng (mỗi ngày đóng 200 nghìn đồng tiền gốc và tiền lãi). Gói vay này đã tắt toán vào ngày 04/04/2022 (52 ngày), tiền lãi đã thu là 2 triệu

đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 1.772.055 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 227.945 đồng (đây là gói vay đảo hạn gói vay ngày 04/01/2022).

- Ngày 03/6/2022, bị cáo **D1** cho **Lê Thị Ngọc L1** vay bát họ 10 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 8 triệu đồng, thời hạn 50 ngày phải đóng cả gốc lẫn lãi cho bị cáo là 10 triệu đồng (mỗi ngày đóng 200 nghìn đồng tiền gốc và tiền lãi). Gói vay này đã tắt toán trước hạn vào ngày 12/7/2022 (40 ngày), tiền lãi đã thu là 2 triệu đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 1.824.658 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 175.342 đồng (đây là gói vay mới sau khi bị cáo đã thu tiền gói vay ngày 12/02/2022).

- Ngày 11/7/2022, bị cáo **D1** cho **Lê Thị Ngọc L1** vay bát họ 10 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 8 triệu đồng, thời hạn 50 ngày phải đóng cả gốc lẫn lãi cho bị can là 10 triệu đồng (mỗi ngày đóng 200 nghìn đồng tiền gốc và tiền lãi). Gói vay này đã tắt toán trước hạn vào ngày 14/8/2022 (35 ngày), tiền lãi đã thu là 2 triệu đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 1.846.575 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 153.425 đồng (đây là gói vay đảo hạn gói vay ngày 03/6/2022).

- Ngày 13/8/2022, bị cáo **D1** cho **Lê Thị Ngọc L1** vay bát họ 10 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 8 triệu đồng, thời hạn 50 ngày phải đóng cả gốc lẫn lãi cho bị cáo là 10 triệu đồng (mỗi ngày đóng 200 nghìn đồng tiền gốc và tiền lãi). Gói vay này đã tắt toán trước hạn vào ngày 20/9/2022 (39 ngày), tiền lãi đã thu là 2 triệu đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 1.829.041 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 170.959 đồng (đây là gói vay đảo hạn gói vay ngày 11/7/2022).

- Ngày 19/9/2022, bị cáo **D1** cho **Lê Thị Ngọc L1** vay bát họ 10 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 8 triệu đồng, thời hạn 50 ngày phải đóng cả gốc lẫn lãi cho bị cáo là 10 triệu đồng (mỗi ngày đóng 200 nghìn đồng tiền gốc và tiền lãi). Gói vay này đã tắt toán trước hạn vào ngày 17/10/2022 (29 ngày), tiền lãi đã thu là 2 triệu đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 1.872.877 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cán đã thu là 127.123 đồng (đây là gói vay đảo hạn gói vay ngày 13/8/2022).

- Ngày 16/10/2022, bị cáo **D1** cho **Lê Thị Ngọc L1** vay bát họ 10 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 8 triệu đồng, thời hạn 50 ngày phải đóng cả gốc lẫn lãi cho bị cáo là 10 triệu đồng (mỗi ngày đóng 200 nghìn đồng tiền gốc và tiền lãi). Gói vay này đã tắt toán trước hạn vào ngày 20/11/2022 (36 ngày), tiền lãi đã thu là 2 triệu đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 1.842.192 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 157.808 đồng (đây là gói vay đảo hạn gói vay ngày 19/9/2022).

- Ngày 19/11/2022, bị cáo **D1** cho **Lê Thị Ngọc L1** vay bát họ 10 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 8 triệu đồng, thời hạn 50 ngày phải đóng cả gốc lẫn lãi cho bị cáo là 10 triệu đồng (mỗi ngày đóng 200 nghìn đồng tiền gốc và tiền lãi). Gói vay này đã tắt toán trước hạn vào ngày 25/12/2022 (37 ngày), tiền lãi đã thu là 2 triệu đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 1.837.808 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 162.192 đồng (đây là gói vay đảo hạn gói vay ngày 16/10/2022).

- Ngày 24/12/2022, bị cáo **D1** cho **Lê Thị Ngọc L1** vay bát họ 10 triệu đồng, hợp đồng ghi tiền giao khách là 8 triệu đồng, thời hạn 50 ngày phải đóng cả gốc lẫn lãi cho bị cáo là 10 triệu đồng (mỗi ngày đóng 200 nghìn đồng tiền gốc và tiền lãi). Đến ngày 29/12/2022 (6 ngày), chi **L1** đã đóng được 1 triệu đồng cả tiền gốc lẫn tiền lãi. Tính đến thời điểm phát hiện vào ngày 30/12/2022 (7 ngày), chi **L1** phải trả cho bị cáo **D1** số tiền lãi là 280.000 đồng. Gói vay này đã tắt toán hết tiền gốc sau khi bị cáo được tại ngoại, bị cáo không thu thêm tiền lãi. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 249.315 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 30.685 đồng (đây là gói vay đảo hạn gói vay ngày 19/11/2022).

Như vậy, bị cáo cho chi **Lê Thị Ngọc L1** vay 01 bát họ 10 triệu đồng, các bất khác là bất vay để đảo hạn cho bất trước; với số tiền bị cáo dùng để cho chi **Lê Thị Ngọc L1** vay là 8.000.000 đồng; tổng số tiền lãi tối đa được thu theo quy định của Bộ luật Dân sự là 1.600.000 đồng; tổng số tiền bị cáo đã thu lợi bất chính của các gói vay là 16.680.000 đồng. Các gói vay giữa chi **Lê Thị Ngọc L1** và bị can **D1** đều đã tắt toán.

14. Chi **Lương Thị T**, sinh năm 1978, trú tại 37 Phùng Khắc Khoan,

phường Đông Vệ, TP. Thanh Hoá, tỉnh Thanh Hoá: Vay của bị cáo **Nguyễn Thị Thùy D1** 06 gói, đủ căn cứ để truy cứu trách nhiệm hình sự, tỉ lệ vay 10 ăn 8, thời hạn vay 50 ngày, tương đương mức lãi suất 182,5%/năm, cụ thể:

- Ngày 25/12/2021, bị cáo **D1** cho chị **Lương Thị T** vay bát họ 15 triệu, hợp đồng ghi tiền giao khách là 12 triệu, hạn 50 ngày phải đóng cả tiền gốc lẫn tiền lãi cho bị cáo 15 triệu (thường đóng theo kỳ 5 ngày/lần, mỗi lần 1,5 triệu gồm tiền gốc và tiền lãi). Gói vay này đã tắt toán trước hạn vào ngày 27/01/2022 (34 ngày), tiền lãi đã thu là 3 triệu đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 2.776.438 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 223.562 đồng.

- Ngày 26/01/2022, bị cáo **D1** cho chị **Lương Thị T** vay bát họ 15 triệu, hợp đồng ghi tiền giao khách là 12 triệu, hạn 50 ngày phải đóng cả tiền gốc lẫn tiền lãi cho bị cáo 15 triệu (thường đóng theo kỳ 5 ngày/lần, mỗi lần 1,5 triệu gồm tiền gốc và tiền lãi). Gói vay này đã tắt toán đúng hạn vào ngày 16/3/2022 (50 ngày), tiền lãi đã thu là 3 triệu đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 2.671.233 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 328.767 đồng (đây là gói vay đảo hạn gói vay ngày 25/12/2021).

- Ngày 21/3/2022, bị cáo **D1** cho chị **Lương Thị T** vay bát họ 15 triệu, hợp đồng ghi tiền giao khách là 12 triệu, hạn 50 ngày phải đóng cả tiền gốc lẫn tiền lãi cho bị cáo 15 triệu (thường đóng theo kỳ 5 ngày/lần, mỗi lần 1,5 triệu gồm tiền gốc và tiền lãi). Gói vay này đã tắt toán trước hạn vào ngày 19/4/2022 (30 ngày), tiền lãi đã thu là 3 triệu đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 2.802.740 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 197.260 đồng (đây là gói vay mới sau khi bị can đã thu tiền gói vay ngày 26/01/2022).

- Ngày 18/4/2022, bị cáo **D1** cho chị **Lương Thị T** vay bát họ 15 triệu, hợp đồng ghi tiền giao khách là 12 triệu, hạn 50 ngày phải đóng cả tiền gốc lẫn tiền lãi cho bị cáo 15 triệu (thường đóng theo kỳ 5 ngày/lần, mỗi lần 1,5 triệu gồm tiền gốc và tiền lãi). Gói vay này đã tắt toán trước hạn vào ngày 31/5/2022 (44 ngày), tiền lãi đã thu là 3 triệu đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 2.710.685 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 289.315 đồng (đây là gói vay đảo hạn gói vay ngày 21/3/2022).

- Ngày 30/5/2022, bị cáo **D1** cho chị **Lương Thị T** vay bất họ 10 triệu, hợp đồng ghi tiền giao khách là 8 triệu, hạn 50 ngày phải đóng cả tiền gốc lẫn tiền lãi cho bị cáo 10 triệu (thường đóng theo kỳ 5 ngày/lần, mỗi lần 1 triệu gồm tiền gốc và tiền lãi). Gói vay này đã tắt toán trước hạn vào ngày 15/7/2022 (47 ngày), tiền lãi đã thu là 2 triệu đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 1.793.937 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 206.027 đồng (đây là gói vay đảo hạn gói vay ngày 18/4/2022).

Như vậy, bị cáo cho chị **Lương Thị T** vay 01 bất họ 15 triệu đồng, các bất khác là bất vay để đảo hạn cho bất trước; với số tiền bị cáo dùng để cho chị **Lương Thị T** vay là 12.000.000 đồng; tổng số tiền lãi tối đa được thu theo quy định của Bộ luật Dân sự là 1.244.932 đồng; tổng số tiền bị cáo đã thu lợi bất chính của các gói vay là 12.755.068 đồng. Các gói vay giữa chị **Lương Thị T** và bị can **D1** đều đã tắt toán.

15. Chị **Hoàng Thị H**, sinh năm 1984, trú tại **số A H, phường N, TP ., tỉnh Thanh Hóa**: Vay của bị cáo **Nguyễn Thị Thùy D1** 03 gói, đủ căn cứ để truy cứu trách nhiệm hình sự, tỉ lệ vay 10 ăn 8, thời hạn vay 50 ngày, tương đương mức lãi suất 182,5%/năm, cụ thể:

- Ngày 07/12/2021, bị cáo **D1** cho chị **Hoàng Thị H** vay gói họ 15 triệu, hợp đồng ghi tiền giao khách là 12 triệu, hạn 50 ngày phải đóng cả tiền gốc lẫn tiền lãi cho bị can số tiền 15 triệu (mỗi ngày đóng 300 nghìn đồng cả tiền gốc lẫn tiền lãi). Gói vay này đã tắt toán trước hạn ngày 24/01/2022 (49 ngày), số tiền lãi đã thu là 3 triệu đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 2.677.808 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 322.192 đồng.

- Ngày 03/10/2022, bị cáo **D1** cho chị **Hoàng Thị H** vay gói họ 10 triệu, hợp đồng ghi tiền giao khách là 8 triệu đồng, hạn 50 ngày phải đóng tiền gốc và tiền lãi cho bị cáo 10 triệu (đóng theo kỳ 5 ngày/lần, số tiền 1 triệu đồng gồm cả gốc lẫn lãi). Gói vay này đã tắt toán trước hạn ngày 18/11/2022 (47 ngày), số tiền lãi đã thu là 2 triệu đồng. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 1.793.973 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị can đã thu là 206.027 đồng (đây là gói vay mới sau khi bị can đã thu tiền gói vay ngày 07/12/2021).

- Ngày 06/12/2022, bị cáo **D1** cho chị **Hoàng Thị H** vay gói họ 10 triệu, hợp đồng ghi tiền giao khách là 8 triệu, hạn 50 ngày phải đóng tiền gốc và tiền lãi cho bị cáo 10 triệu (đóng theo ký 5 ngày/lần, số tiền 1 triệu đồng gồm cả gốc lẫn lãi). Gói vay này đã đóng tiền lãi và tiền gốc đến ngày 27/12/2022 (22 ngày) trước khi **D1** bị bắt. Tính đến thời điểm phát hiện vào ngày 30/12/2022 (25 ngày) thì số tiền lãi mà anh **D2** phải trả cho bị cáo là 1.000.000 đồng, số tiền gốc còn nợ là 4.000.000 đồng, sau khi bị cáo được tại ngoại đã tắt toán gói vay với chị **H** nên không còn nợ tiền gốc, không thu thêm tiền lãi. Số tiền bị cáo thực tế đã thu lợi bất chính là 890.411 đồng, số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 109.589 đồng (đây là gói vay mới sau khi bị can thu tiền gói vay ngày 03/10/2022).

Như vậy, bị cáo cho chị **Hoàng Thị H** vay 01 bát họ 15 triệu đồng, các bát khác là bát vay để đảo hạn cho bát trước; với số tiền bị cáo dùng để cho chị **Hoàng Thị H** vay là 12.000.000 đồng; tổng số tiền lãi tối đa được thu theo quy định của Bộ luật Dân sự là 637.808 đồng; số tiền thu lợi bất chính của các gói vay là 5.362.192 đồng. Các gói vay giữa chị **Hoàng Thị H** và bị cáo **D1** đều đã tắt toán.

* Về vật chứng:

- Cơ quan điều tra đã thu giữ:

+ 01 máy tính bảng Apple - Ipad (thế hệ 7), số máy MW762ZA/A; số sê ri: DMZQ8ZMMF3P (không lắp sim), máy đã qua sử dụng (BL: 13).

+ 01 máy laptop, nhãn hiệu Asus màu đen (kèm dây sạc)

+ 01 máy điện thoại nhãn hiệu Galaxy Z Fold 3 5G, **I**, Imei (esim) 357788711412576, lắp số sim 0965042789 và 0941019999 (BL: 13).

+ 01 máy điện thoại di động nhãn hiệu Nokia màu đỏ 105 4G, số IMEI 357332561174802; IMEI 3573325611674801, lắp số điện thoại 0915.14.24.34.

+ 01 máy điện thoại nhãn hiệu Nokia 110 màu vàng có số IMEI 359097701203351, IMEI 359097701703350 có lắp sim số 094.353.2136

Số vật chứng trên đang tạm giữ tại Cục Thi hành án dân sự tỉnh Thanh Hóa.

- Thu giữ 16 tờ giấy vay tiền cá nhân gồm: 11 mẫu giấy vay tiền chưa điền thông tin và 05 tờ giấy vay tiền giữa bị cáo **D1** với **Nguyễn Hồng H1**, **Ngô Thị L2**, **Lê Thị Ngọc L**, **Nguyễn Thùy D3**, **Lê Thị Huyền T1**) (BL: 10-11, 10A1- 10C6).

- Ngoài ra, Cơ quan điều tra còn thu giữ một số tài liệu không liên quan đến vụ án và đã trả lại cho chủ sở hữu gồm:

+ 01 căn cước công dân mang tên **Lê Thị Huyền T1**, 01 sổ hộ khẩu số 571017484 (BL: 10-11): đã trả lại cho chị **Lê Thị Huyền T1**, sinh năm 1987, trú tại **C N, phường T, TP ., tỉnh Thanh Hóa**.

+ 01 hợp đồng đặt cọc ghi tên bên A là **Nguyễn Thị Thùy D1** và bên B là **Lê Thị M**; 01 giấy vay tiền ghi tên **Tào Văn N**; 01 sổ giữ tiền bên trong có ghi chữ và con số; 01 sổ dạng gáy xoắn bên ngoài có dòng chữ Smile Notebook A5; 03 giấy bán xe; 02 giấy vay tiền ghi tên **Nguyễn Trọng T2**, đã trả lại cho bị cáo **Nguyễn Thị Thùy D1**

* Về số tiền thu lợi bất chính: Những người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan đến vụ án đều không yêu cầu bị cáo phải trả lại tiền đã thu lợi bất chính.

* Trong vụ án này, còn có:

- Bị cáo **Nguyễn Thị Thùy D1** còn cho 15 người có quyền lợi nghĩa vụ liên quan trên vay một số bất họ khác. Tuy nhiên tính đến thời điểm Cơ quan điều tra phát hiện thì các bất họ này đã hết thời hiệu xử phạt hành chính nên không xem xét, xử lý.

- Về toàn bộ dữ liệu khách hàng: đã xác định được 56 trường hợp khách vay có tên và địa chỉ có cơ sở để có thể xác minh, những người còn lại không có thông tin đầy đủ về họ tên, không có địa chỉ, số điện thoại và thông tin khác, cụ thể:

+ Nhóm 15 người có quyền lợi nghĩa vụ liên quan đủ căn cứ truy cứu trách nhiệm hình sự như đã nêu trên.

+ Nhóm 41 người còn lại bao gồm: Nhóm người có thông tin nhưng khi xác minh thì không đúng họ tên, không đúng nơi cư trú, đã vắng mặt tại địa phương không rõ nơi ở hiện tại nên chưa làm việc được hoặc đã chết (BL: 395-951); nhóm người vay đã gặp làm việc nhưng khẳng định không liên quan đến việc vay tiền của bị can **Nguyễn Thị Thùy D1** (BL: 904-922); nhóm người vay có dữ liệu không được tính để truy cứu trách nhiệm hình sự mặc dù thỏa mãn lỗi suất nhưng hết thời hiệu xử lý hành chính (BL: 923-934). Nên không đủ căn cứ xem xét, xử lý.

Quá trình điều tra, Cơ quan điều tra đã ban hành công văn đề nghị phối hợp rà soát người vay liên quan đến **Nguyễn Thị Thùy D1** (BL: 21) và tiến hành nhiều biện pháp xác minh nhưng chưa có thông tin gì thêm. Khi nào có căn cứ xác minh sẽ tiếp tục xem xét, xử lý sau.

- Đối với các đối tượng **Mai Trọng L3**, **Lương Ngọc H2** và **Bùi Văn N1**: **Mai Trọng L3** có hành vi giúp bị cáo **D1** đi kiểm tra nhà cửa, nắm địa chỉ của khách vay,

cho khách vay viết giấy vay rồi đưa tiền, cả ba đối tượng **Mai Trọng L3**, **Lương Ngọc H2** và **Bùi Văn N1** đã thu tiền nợ của một số người vay giúp **D1**. Tuy nhiên, không xác định được chính xác các đối tượng này đã thu tiền nợ của những khách vay nào và các đối tượng đều không biết lãi suất mà **D1** đã thoả thuận, cho khách vay nên không đồng phạm với **Nguyễn Thị Thùy D1** trong vụ án này.

- Đối với **Nguyễn Văn N2** (chồng của **D1**), quá trình sinh sống **N2** biết **D1** cho vay lãi, tuy nhiên không biết lãi suất và không tham gia giúp sức cho **D1** nên cũng không đồng phạm.

2. Bản Cáo trạng số: 78/CT-VKS-P2 ngày 31/5/2023 của Viện kiểm sát nhân dân tỉnh Thanh Hoá truy tố Nguyễn Thị Thùy Dung tội “Cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự” quy định tại khoản 2 Điều 201 Bộ luật Hình sự.

3. Tại phiên tòa sơ thẩm, đại diện VKS đề nghị HĐXX:

- Tuyên bố **Nguyễn Thị Thùy D1** phạm tội “Cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự”

- Về hình phạt: Căn cứ khoản 2 Điều 201; điểm i, s khoản 1, 2 Điều 51; Điều 65 BLHS.

Xử phạt **Nguyễn Thị Thùy D1**: Từ 06 đến 12 tháng tù nhưng cho hưởng án treo, thời gian thử thách từ 12 đến 24 tháng.

Phạt bổ sung bị cáo từ 50 triệu đến 70 triệu đồng sung Ngân sách Nhà nước.

- Về biện pháp tư pháp:

Truy thu bị cáo số tiền 347.360.000đ sung Ngân sách Nhà nước, gồm: Số tiền bị cáo cho vay 220.640.000đ và tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu là 89.781.973 đồng

Số tiền bị cáo thu lời bất chính, những người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan không yêu cầu bị cáo trả lại nên không xét.

Buộc những người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan phải nộp số tiền gốc còn nợ của bị cáo tổng cộng 347.360.000 đồng để sung Ngân sách Nhà nước

- Vật chứng: Tịch thu sung Ngân sách Nhà nước toàn bộ vật chứng đang tạm giữ tại Cơ quan thi hành án.

- Bị cáo phải chịu án phí hình sự.

Trong phần nói lời sau cùng, bị cáo đề nghị Hội đồng xét xử xem xét cho bị cáo được hưởng mức án thấp nhất, và cho bị cáo có cơ hội vừa cải tạo, sửa chữa lỗi lầm, vừa chăm sóc gia đình và các con đang còn nhỏ.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

Trên cơ sở nội dung vụ án, căn cứ vào các tài liệu trong hồ sơ vụ án đã được tranh tụng tại phiên tòa, Hội đồng xét xử nhận định như sau:

[1] Trong quá trình điều tra, truy tố, các quyết định tố tụng, và hành vi tố tụng của: Cơ quan điều tra **Công an tỉnh T**, Viện kiểm sát nhân dân tỉnh Thanh Hoá, của Điều tra viên, Kiểm sát viên, thực hiện đúng quy định của Bộ luật tố tụng hình sự.

[2] Về sự có mặt của những người tham gia tố tụng: Tại phiên tòa, người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan; người làm chứng đều vắng mặt.

Xét thấy, những người vắng mặt đã có lời khai đầy đủ trong quá trình điều tra, HĐXX căn cứ khoản 1 Điều 292; khoản 1 Điều 293 BLTTHS tiến hành xét xử vắng mặt những người tham gia tố tụng trên.

[3] Về hành vi phạm tội:

Tại phiên tòa, bị cáo khai báo thành khẩn về hành vi phạm tội, lời khai của bị cáo phù hợp với lời khai của những người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan; người làm chứng; các tài liệu đồ vật đã thu giữ và các tài liệu khác được thu thập trong quá trình điều tra. Hội đồng xét xử có đủ cơ sở kết luận:

Khoảng từ giữa năm 2021 đến ngày 30/12/2022, bị cáo **Nguyễn Thị Thùy D1** đã cho 15 khách hàng trên địa bàn tỉnh Thanh Hóa vay tiền dưới hình thức vay họ (vay thăm, vay trả góp), với tỉ lệ 10 ăn 8,5 hoặc 10 ăn 8, tương ứng với mức lãi suất từ 129%/năm đến 182,5%/năm, tức là gấp 6,45 lần đến 9,125 lần, đều đã vượt quá 05 lần so với mức lãi suất cao nhất quy định tại khoản 1 Điều 468 Bộ luật Dân sự 2015. Tổng số tiền bị cáo sử dụng để cho vay là **568.000.000 đồng**; tổng số tiền bị cáo đã giao dịch với 15 khách hàng là **7.580.000.000 đồng** (một khoản tiền cho 01 khách hàng vay, bị cáo có thể cho khách hàng đảo nợ nhiều lần); tổng số tiền bị cáo thu vượt quá mức lãi suất cao nhất quy định tại khoản 1 Điều 468 Bộ luật Dân sự là **1.327.558.027 đồng**; tổng số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự bị cáo đã thu là **89.781.973 đồng**; tổng số tiền bị cáo cho vay và những người có quyền lợi nghĩa vụ liên quan còn nợ lại của bị cáo là **347.360.000 đồng**.

Quá trình điều tra xác định được bị cáo **Nguyễn Thị Thùy D1** còn cho 15 người có quyền lợi nghĩa vụ liên quan trên vay một số bất họ khác, nhưng tính đến thời điểm Cơ quan điều tra phát hiện, các bất họ này đã hết thời hiệu nên không xem xét, xử lý. Khai thác dữ liệu thu được xác định bị cáo cho 56 khách hàng vay có tên

và địa chỉ, có cơ sở để có thể xác minh, những người còn lại không có thông tin đầy đủ, cụ thể: (1) Nhóm 15 khách hàng đủ căn cứ truy cứu trách nhiệm hình sự trong vụ án này; (2) Nhóm 41 người còn lại bao gồm: Một số người có thông tin nhưng khi xác minh lại không đúng họ tên, nơi cư trú, không rõ nơi ở, hoặc đã chết nên chưa làm việc được, một số người CQĐT đã gặp làm việc nhưng khẳng định không liên quan đến việc vay tiền của bị cáo **Nguyễn Thị Thùy D1**, một số người vay với mức lãi suất cao đủ xử lý hình sự, nhưng hết thời hiệu xử lý. Do đó, CQĐT không đủ căn cứ xem xét, xử lý và đã ban hành công văn đề nghị phối hợp rà soát người vay liên quan đến bị cáo **Nguyễn Thị Thùy D1** nhưng chưa có thông tin, khi nào có căn cứ xác minh sẽ tiếp tục xem xét, xử lý sau.

Mai Trọng L3 có hành vi giúp bị cáo đi kiểm tra nhà cửa, địa chỉ của khách vay, cho khách vay viết giấy vay rồi đưa tiền; **Mai Trọng L3**, **Lương Ngọc H2** và **Bùi Văn N1** có giúp bị cáo thu tiền nợ của một số người vay. Nhưng **L3**, **H2**, **N1** đều không được biết mức lãi suất mà bị cáo đã thoả thuận cho khách vay, và không xác định được chính xác **L3**, **H2**, **N1** đã thu tiền nợ của những khách vay nào, nên **L3**, **H2**, **N1** không đồng phạm với bị cáo trong vụ án này.

Đối với **Nguyễn Văn N2** (chồng của bị cáo), quá trình sinh sống chung **N2** biết cho vay lãi, nhưng không biết mức lãi suất và không tham gia giúp sức cho bị cáo nên không đồng phạm.

[4]. Hành vi của **Nguyễn Thị Thùy D1** đã phạm tội: “Cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự” quy định tại khoản 2 Điều 201 Bộ luật Hình sự. Cáo trạng của Viện kiểm sát nhân dân tỉnh Thanh Hóa truy tố bị cáo là đúng người, đúng tội, đúng pháp luật.

Hành vi của bị cáo là nguy hiểm cho xã hội và thuộc trường hợp ít nghiêm trọng, xâm phạm trật tự quản lý kinh tế của nhà nước về tín dụng, xâm phạm trật tự trong lĩnh vực kinh doanh tiền tệ và lợi ích của công dân.

[5] Tình tiết giảm nhẹ, tăng nặng trách nhiệm hình sự:

- Tình tiết giảm nhẹ: Bị cáo phạm tội lần đầu và thuộc trường hợp ít nghiêm trọng, đầu thú về hành vi phạm tội của mình, thành khẩn khai báo, những người có quyền lợi nghĩa vụ liên quan xin giảm nhẹ hình phạt cho bị cáo. Do đó, bị cáo được hưởng tình tiết giảm nhẹ quy định tại các điểm i, s khoản 1, khoản 2 Điều 51 Bộ luật Hình sự.

- Tình tiết tăng nặng: Bị cáo phải chịu tình tiết “Phạm tội 02 lần trở lên” quy định tại điểm g khoản 1 Điều 52 Bộ luật Hình sự.

[6] Về hình phạt: Bị cáo có nhân thân tốt, chưa có tiền án, tiền sự, phạm tội ít nghiêm trọng với tính chất đơn lẻ, không có tổ chức, được hưởng nhiều tình tiết giảm nhẹ, có nơi cư trú rõ ràng, có khả năng cải tạo tại địa phương. Vì vậy, HĐXX áp dụng Điều 65 BLHS xử phạt bị cáo hình phạt tù nhưng cho hưởng án treo theo đề nghị của đại diện Viện kiểm sát nhân dân tỉnh Thanh Hóa là phù hợp với tính chất, mức độ nguy hiểm, hậu quả của hành vi phạm tội mà bị cáo đã thực hiện, các quy định của pháp luật hướng dẫn xét xử đối với loại tội phạm này. Đồng thời, áp dụng hình phạt bổ sung là hình phạt tiền đối với bị cáo theo quy định tại khoản 3 Điều 201 BLHS.

[7]. Đối với số tiền 568.000.000 đồng bị cáo sử dụng để cho vay, được xác định là phương tiện phạm tội nên tịch thu sung Ngân sách Nhà nước.

Cụ thể: Bị cáo cho vay và những người có quyền lợi nghĩa vụ liên quan đang còn nợ của bị cáo tiền gốc là 347.360.000 đồng; số tiền này bị tịch thu sung Ngân sách Nhà nước nên những người có quyền lợi nghĩa vụ liên quan không phải trả cho bị cáo, mà buộc họ nộp luôn vào Ngân sách Nhà nước. Truy thu của bị cáo số tiền 220.640.000đ nộp Ngân sách Nhà nước.

[8] Đối với khoản tiền lãi 89.781.973 đồng, tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định tại khoản 1 Điều 468 Bộ luật Dân sự mà 2015 bị cáo đã nhận từ những người có quyền lợi và nghĩa vụ liên quan là tiền phát sinh từ hành vi phạm tội, nên truy thu sung Ngân sách Nhà nước.

[9] Đối với số tiền lãi vượt quá mức lãi suất cao nhất theo quy định tại khoản 1 Điều 468 Bộ luật Dân sự 2015, những người có quyền lợi và nghĩa vụ liên quan không yêu cầu nhận lại số tiền lãi đã thanh toán cho bị cáo trong quá trình vay, nên không buộc bị cáo phải trả.

[10] Về vật chứng: Các vật chứng đang tạm giữ tại Cục Thi hành án dân sự tỉnh Thanh Hóa gồm: 03 điện thoại, 01 máy tính bảng, 01 máy tính đều liên quan đến hành vi phạm tội của bị cáo nên tịch thu sung Ngân sách nhà nước.

[11] Về án phí: Bị cáo phải chịu án phí hình sự sơ thẩm.

[12] Về quyền kháng cáo: Bị cáo, người có quyền lợi và nghĩa vụ liên quan có quyền kháng cáo bản án sơ thẩm theo quy định của Bộ luật tố tụng hình sự.

Vì các lẽ trên,

QUYẾT ĐỊNH:

1. Tuyên bố: Bị cáo **Nguyễn Thị Thùy D1** phạm tội: “Cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự”.

2. Về hình phạt:

Căn cứ: Khoản 2 Điều 201; điểm i, s khoản 1, khoản 2 Điều 51; điểm g khoản 1 Điều 52; Điều 65 Bộ luật Hình sự.

Xử phạt **Nguyễn Thị Thùy D1**: 08 (T3) tháng tù nhưng cho hưởng án treo. Thời gian thử thách 16 (Mười sáu) tháng, tính từ ngày tuyên án sơ thẩm.

Giao bị cáo **Nguyễn Thị Thùy D1** cho Ủy ban nhân dân phường Đ, thành phố T, tỉnh Thanh Hóa giám sát giáo dục trong thời gian thử thách.

Trường hợp người được hưởng án treo thay đổi nơi cư trú thì thực hiện theo quy định tại khoản 1 Điều 92 của Luật Thi hành án hình sự.

Trong thời gian thử thách, nếu bị cáo cố ý vi phạm nghĩa vụ theo quy định của Luật Thi hành án hình sự 02 lần trở lên, thì Tòa án có thể quyết định buộc người vi phạm phải chấp hành hình phạt tù của bản án đã cho hưởng án treo.

Phạt bị cáo 40.000.000đ (Bốn mươi triệu đồng) sung Ngân sách Nhà nước.

3. Biện pháp tư pháp:

3.1. Buộc bị cáo **Nguyễn Thị Thùy D1** phải nộp để sung Ngân sách Nhà nước số tiền 310.421.973 đồng (Ba trăm mười triệu, bốn trăm hai mươi một nghìn, chín trăm bảy mươi ba đồng), gồm: Tiền bị cáo sử dụng để cho khách hàng vay 220.640.000đ; số tiền tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã thu của khách hàng 89.781.973đ.

3.2. Buộc những người có quyền lợi nghĩa vụ liên quan phải nộp để sung Ngân sách Nhà nước số tiền gốc đã vay và đang còn nợ của bị cáo **Nguyễn Thị Thùy D1** tổng cộng: 347.360.000 đồng. Cụ thể:

- **Nguyễn Thị Thùy D1** phải nộp: 102.080.000đ;
- **Ngô Thị L2** phải nộp: 161.280.000đ;
- **Lê Xuân T4** phải nộp: 35.200.000đ;
- **Nguyễn Hồng H1** phải nộp: 18.160.000đ;
- **Lê Ngọc N3** phải nộp: 6.000.000đ;
- **Lê Cao X** phải nộp: 18.240.000đ;
- **Lê Thị H3** phải nộp: 6.400.000đ.

3.3. Đối với số tiền lãi vượt quá mức lãi suất cao nhất theo quy định tại khoản 1 Điều 468 Bộ luật Dân sự 2015 mà bị cáo đã thu: Những người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan không yêu cầu bị cáo trả lại, nên không buộc bị cáo phải trả.

4. Về vật chứng: Căn cứ Điều 47 BLHS, Điều 106 BLTTHS

Tịch thu sung Ngân sách nhà nước toàn bộ vật chứng đang tạm giữ tại Cục Thi hành án dân sự tỉnh Thanh Hóa, gồm: 01 điện thoại nhãn hiệu Nokia 110 màu vàng; 01 máy tính bảng Apple - Ipad màu hồng; 01 máy laptop, nhãn hiệu Asus màu đen (kèm dây sạc); 01 điện thoại di động nhãn hiệu Nokia 105 màu đỏ; 01 máy điện thoại nhãn hiệu Galaxy Z Fold3;

Theo mô tả chi tiết tại các mục từ 1 đến 5 của Biên bản giao nhận vật chứng số 147/2023/TV-CTHADS ngày 13/6/2023 của Cục Thi hành án dân sự tỉnh Thanh Hóa.

5. Về án phí: Căn cứ khoản 2 Điều 136 BLTTHS; điểm a khoản 1 Điều 23 Nghị quyết số 326/2016/UBTVQH14 ngày 30/12/2016 của Ủy ban Thường vụ Quốc hội quy định về mức thu, nộp án phí, lệ phí Tòa án.

Bị cáo phải nộp 200.000đ án phí hình sự sơ thẩm.

6. Về quyền kháng cáo: Bị cáo có mặt tại phiên tòa có quyền kháng cáo bản án trong hạn 15 ngày kể từ ngày tuyên án.

Người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan vắng mặt tại phiên tòa có quyền kháng cáo bản án trong hạn 15 ngày kể từ ngày nhận được bản án.

Nơi nhận:

- TANDND cấp cao tại Hà Nội;
- VKSND tỉnh Thanh Hóa;
- Cơ quan THAHS;
- Cục THADS tỉnh Thanh Hóa;
- Bị cáo;
- Người có QLNVLQ;
- Lưu HSVA; Tòa HS.

TM. HỘI ĐỒNG XÉT XỬ
THẨM PHÁN - CHỦ TỌA PHIÊN TÒA

Lê Thu Hương