

**TÒA ÁN NHÂN DÂN
TỈNH ĐỒNG NAI**

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

Bản án số: 330/2023/HS-PT

Ngày: 31 - 8 - 2023

**NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
TÒA ÁN NHÂN DÂN TỈNH ĐỒNG NAI**

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

Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa: Ông Vũ Thế Phương

Các Thẩm phán: Ông Dương Lê Bửu Thiện

Ông Trần Phương Đông.

- Thư ký phiên tòa: Ông Nguyễn Hoàng Sơn - Thư ký Tòa án nhân dân tỉnh Đồng Nai.

- Đại diện Viện Kiểm sát nhân dân tỉnh Đồng Nai tham gia phiên tòa: Bà Trần Thị Thu Sương - Kiểm sát viên.

Ngày 31 tháng 8 năm 2023, tại trụ sở Tòa án nhân dân tỉnh Đồng Nai, xét xử phúc thẩm công khai vụ án hình sự thụ lý số: 285/2023/TLPT-HS ngày 24 tháng 5 năm 2023 đối với bị cáo Trần Huỳnh Thị Thu Th; do có kháng nghị của Viện trưởng Viện kiểm sát nhân dân tỉnh Đồng Nai đối với Bản án hình sự sơ thẩm số: 25/2023/HS-ST ngày 06 tháng 3 năm 2023 của Tòa án nhân dân huyện P.

- Bị cáo bị kháng nghị:

Trần Huỳnh Thị Thu Th, sinh năm 1972 tại tỉnh Đắk Lắk.

Nơi đăng ký hộ khẩu thường trú: Khu 6, thị trấn T, huyện P, tỉnh Đồng Nai; nơi cư trú: Khu 9, thị trấn T, huyện P, tỉnh Đồng Nai.

Nghề nghiệp: Kinh doanh; trình độ văn hóa: 12/12; Dân tộc: Kinh; Giới tính: Nữ; Tôn giáo: Không; Quốc tịch: Việt Nam; con ông Trần Văn L, sinh năm 1948 và bà Huỳnh Thị M, sinh năm 1953; chồng Nguyễn Văn T, sinh năm 1969; có 02 con: Con lớn sinh năm 1997 và con nhỏ sinh năm 2001.

Tiền án, tiền sự: Không.

Nhân thân: Bản án số: 869/2022/HS-PT ngày 29/11/2022 của Tòa án nhân dân Cấp cao tại thành phố Hồ Chí Minh xử phạt bị cáo 07 năm tù về tội “Công nhiên chiếm đoạt tài sản”.

Hiện bị cáo đang chấp hành án theo bản án nêu trên (có mặt).

- Ngoài ra, vụ án còn có những người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan nhưng không có kháng cáo, kháng nghị nên không có triệu tập.

NỘI DUNG VỤ ÁN:

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:

1. Nội dung chính:

Từ năm 2017 đến năm 2021, Trần Huỳnh Thị Thu Th cho nhiều người vay tiền với mục đích thu lãi. Mức lãi suất Thu Th cho vay cao hơn mức lãi suất quy định tại khoản 1 Điều 468 Bộ luật Dân sự năm 2015: *“Trường hợp các bên có thỏa thuận về lãi suất thì lãi suất theo thỏa thuận không được vượt quá 20%/năm của khoản tiền vay, ...Trường hợp lãi suất theo thỏa thuận vượt quá lãi suất giới hạn được quy định tại khoản này thì mức lãi suất vượt quá không có hiệu lực”*. Theo đó, mức lãi suất thỏa thuận không được vượt quá 20%/năm của khoản tiền vay, tương ứng với 0,055%/ngày. Tuy nhiên, Trần Huỳnh Thị Thu Th đã thỏa thuận cho vay với số tiền gốc và mức lãi suất khác nhau với nhiều người, cụ thể:

1/ Ông Vũ Văn C vay 02 lần: Lần thứ nhất, ngày 18/7/2018, ông C vay 250.000.000 đồng, trong thời hạn 02 ngày trả số tiền lãi là 1.500.000 đồng, Th đã thu đủ 250.000.000 đồng tiền gốc và 1.500.000 đồng tiền lãi tương đương lãi suất 0,3%/ngày. Như vậy, mức lãi suất thực tế đã gấp: $0,3\% : 0,055\% = 5,45$ lần mức lãi suất cao nhất quy định trong Bộ luật Dân sự. Số tiền lãi hợp pháp được hưởng trong thời hạn 02 ngày là: $250.000.000 \text{ đồng} \times 0,055\% \times 02 \text{ ngày} = 275.000 \text{ đồng}$, số tiền lãi bị cáo thu lợi bất chính số tiền là: $1.500.000 \text{ đồng} - 275.000 \text{ đồng} = 1.225.000 \text{ đồng}$. Lần thứ hai, ngày 17/8/2019, ông C vay 250.000.000 đồng, trong thời hạn 03 ngày trả số tiền lãi là 2.250.000 đồng, Th đã thu đủ tiền gốc và tiền lãi tương đương lãi suất 0,3%/ngày, đã gấp: $0,3\% : 0,055\% = 5,45$ lần mức lãi suất cao nhất quy định trong Bộ luật Dân sự. Số tiền lãi hợp pháp được hưởng trong thời hạn 03 ngày là: $250.000.000 \text{ đồng} \times 0,055\% \times 03 \text{ ngày} = 412.500 \text{ đồng}$, bị cáo đã thu lợi bất chính số tiền là: $2.250.000 \text{ đồng} - 412.500 \text{ đồng} = 1.837.500 \text{ đồng}$. Như vậy, số tiền thu lợi bất chính qua 02 lần là: $1.225.000 + 1.837.500 = 3.062.500 \text{ đồng}$.

2/ Ông Nguyễn Bình Y vay 02 lần: Lần thứ nhất, ngày 04/9/2018, ông Y vay 80.000.000 đồng, trong thời hạn 02 ngày trả số tiền lãi là 600.000 đồng, Th đã thu đủ tiền gốc và tiền lãi tương đương lãi suất 0,375%/ngày, đã gấp 6,81 lần mức lãi suất cao nhất quy định trong Bộ luật Dân sự. Số tiền lãi hợp pháp được hưởng trong thời hạn 02 ngày là 88.000 đồng, bị cáo đã thu lợi bất chính số tiền là 512.000 đồng. Lần thứ hai, ngày 04/9/2019, ông Y vay 100.000.000 đồng, trong thời hạn 02 ngày trả số tiền lãi là 600.000 đồng, Th đã thu đủ tiền gốc và tiền lãi, tương đương 0,3%/ngày, đã gấp 5,45 lần mức lãi suất cao nhất quy định trong Bộ luật Dân sự. Số tiền lãi hợp pháp được hưởng trong thời hạn 02 ngày là: 110.000 đồng, bị cáo đã thu lợi bất chính số tiền là: 490.000 đồng. Như vậy, số tiền thu lợi bất chính qua 02 lần là: 1.002.000 đồng.

3/ Ông Nguyễn Văn Đ vay 02 lần: Lần thứ nhất, ngày 05/7/2019, ông Đ vay 100.000.000 đồng, trong thời hạn 08 ngày trả số tiền lãi là 2.400.000 đồng, Th đã thu đủ tiền gốc và tiền lãi tương đương lãi suất 0,3%/ngày, đã gấp 5,45 lần mức lãi suất cao nhất quy định trong Bộ luật Dân sự. Số tiền lãi hợp pháp được hưởng trong thời hạn 08 ngày là: 440.000 đồng, bị cáo đã thu lợi bất chính số tiền là: 1.960.000 đồng. Lần thứ hai, ngày 13/7/2020, ông Đ vay 100.000.000 đồng, trong thời hạn 02 ngày trả số tiền lãi là 800.000 đồng, Th đã thu đủ 100.000.000 đồng tiền gốc và 800.000 đồng tiền lãi tương đương 0,4%/ngày, đã gấp: 7,27 lần mức lãi suất cao nhất quy định trong Bộ luật Dân sự. Số tiền lãi hợp pháp được hưởng trong thời hạn 02 ngày là: 110.000 đồng, bị cáo đã thu lợi bất chính số tiền là: 690.000 đồng. Tổng cộng, 02 lần cho ông Đ vay, Th thu lợi bất chính số tiền 2.650.000 đồng.

4/ Ông Nguyễn Phi T vay 01 lần: Ngày 10/10/2018, ông T vay 65.000.000 đồng trong thời hạn 07 ngày, tiền lãi phải trả là 2.000.000 đồng. Th đã thu đủ tiền gốc và tiền lãi tương đương lãi suất 0,43%/ngày, đã gấp 7,9 lần mức lãi suất cao nhất quy định trong Bộ luật Dân sự. Số tiền lãi hợp pháp được hưởng trong thời hạn 07 ngày là 250.000 đồng, bị cáo đã thu lợi bất chính số tiền là: 1.750.000 đồng.

5/ Bà Nguyễn Thị Thúy A vay 01 lần: Ngày 06/01/2020, bà A vay 85.000.000 đồng trong thời hạn 07 ngày, tiền lãi phải trả là 2.380.000 đồng. Thủy đã thu đủ tiền gốc và tiền lãi, tương đương lãi suất 0,4%/ngày, đã gấp 7,27 lần mức lãi suất cao nhất quy định trong Bộ luật Dân sự. Số tiền lãi hợp pháp được hưởng trong thời hạn 07 ngày là: 327.250 đồng, làm tròn 327.000 đồng, bị cáo đã thu lợi bất chính số tiền là: 2.053.000 đồng.

6/ Bà Nguyễn Thị Th vay 02 lần: Lần thứ nhất vào cuối năm 2017 và lần thứ hai vào ngày 17/12/2018, mỗi lần bà Th vay 100.000.000 đồng, đều trong thời hạn 06 ngày và tiền lãi phải trả cho mỗi lần vay là 1.800.000 đồng, tổng hai lần là 3.600.000 đồng. Th đã thu đủ tiền gốc và tiền lãi, tương đương lãi suất 0,3%/ngày, đã gấp 5,45 lần mức lãi suất cao nhất quy định trong Bộ luật Dân sự. Số tiền lãi hợp pháp được hưởng trong thời hạn 06 ngày là: 330.000 đồng, tổng cộng 02 lần là: $330.000đ \times 02 = 660.000$ đồng, bị cáo đã thu lợi bất chính số tiền là: $3.600.000đ - 660.000đ = 2.940.000$ đồng.

7/ Ông Nguyễn Văn X vay 04 lần: Lần thứ nhất ngày 07/01/2020, ông X vay 62.000.000 đồng, trong thời hạn 02 ngày, tiền lãi phải trả là 900.000 đồng. Th đã thu đủ tiền gốc và tiền lãi, tương đương lãi suất 0,72%/ngày, đã gấp 13,1 lần mức lãi suất cao nhất quy định trong Bộ luật Dân sự. Số tiền lãi hợp pháp được hưởng trong thời hạn 02 ngày là 68.200 đồng, bị cáo đã thu lợi bất chính số tiền là: 831.800 đồng. Lần thứ hai, ngày 21/01/2019 và lần thứ ba ngày 27/12/2019, mỗi lần ông X vay 70.000.000 đồng, trong thời hạn 03 ngày, tiền lãi phải trả là 900.000 đồng, tổng cộng 1.800.000 đồng. Th đã thu đủ tiền gốc và tiền lãi, tương đương lãi suất 0,42%/ngày, đã gấp 7,7 lần mức lãi suất cao nhất quy định trong Bộ luật Dân sự. Số tiền lãi hợp pháp được hưởng trong thời hạn 03 ngày là: 115.500 đồng, tổng

cộng hai lần 115.500đ x 02 lần là 231.000 đồng, bị cáo đã thu lợi bất chính số tiền là: 1.469.000 đồng. Lần thứ tư, ngày 07/01/2020, ông X vay 70.000.000 đồng, trong thời hạn 04 ngày, tiền lãi phải trả là 900.000 đồng. Th đã thu đủ tiền gốc và tiền lãi, tương đương lãi suất 0,32%/ngày, đã gấp 5,8 lần mức lãi suất cao nhất quy định trong Bộ luật Dân sự. Số tiền lãi hợp pháp được hưởng trong thời hạn 04 ngày là 154.000 đồng, bị cáo đã thu lợi bất chính số tiền là 746.000 đồng. Tổng cộng, 04 lần cho ông X vay Th thu lợi bất chính: 3.146.800 đồng.

8/ Ông Lê Văn Th vay 01 lần: Ngày 09/3/2020, ông Th vay số tiền 350.000.000 đồng trong thời hạn 08 ngày, tiền lãi phải trả là 8.400.000 đồng. Th đã thu đủ tiền gốc và tiền lãi, tương đương lãi suất 0,3%/ngày, đã gấp 5,45 lần mức lãi suất cao nhất quy định trong Bộ luật Dân sự. Số tiền lãi hợp pháp được hưởng trong thời hạn 08 ngày là 1.540.000 đồng, bị cáo đã thu lợi bất chính số tiền là: 6.860.000 đồng.

9/ Ông Lương Vĩnh Ph vay 02 lần: Lần thứ nhất: Ngày 24/10/2017, ông Ph vay số tiền 70.000.000 đồng trong thời hạn 03 ngày, tiền lãi phải trả là 900.000 đồng. Th đã thu đủ tiền gốc và tiền lãi, tương đương lãi suất 0,42%/ngày, đã gấp 7,79 lần mức lãi suất cao nhất quy định trong Bộ luật Dân sự. Số tiền lãi hợp pháp được hưởng trong thời hạn 03 ngày là 115.500 đồng, Th đã thu lợi bất chính số tiền là: 784.500 đồng. Lần thứ hai, ngày 11/10/2018, ông Ph vay số tiền 100.000.000 đồng trong thời hạn 02 ngày, tiền lãi phải trả là 900.000 đồng. Th đã thu đủ tiền gốc và tiền lãi, tương đương lãi suất 0,45%/ngày, đã gấp 8,18 lần mức lãi suất cao nhất quy định trong Bộ luật Dân sự. Số tiền lãi hợp pháp được hưởng trong thời hạn 02 ngày là: 110.000 đồng, Th đã thu lợi bất chính số tiền là 790.000 đồng. Tổng cộng, 02 lần cho ông Ph vay Th thu lợi bất chính: 1.574.500 đồng.

10/ Bà Nguyễn Thị T vay 02 lần: Ngày 25/9/2017 và ngày 24/9/2018, mỗi lần bà T vay số tiền 200.000.000 đồng trong thời hạn 02 ngày, tiền lãi phải trả là 1.800.000 đồng. Th đã thu đủ tiền gốc và tiền lãi, tương đương lãi suất 0,45%/ngày, đã gấp 8,18 lần mức lãi suất cao nhất quy định trong Bộ luật Dân sự. Số tiền lãi hợp pháp được hưởng trong thời hạn 02 ngày là 220.000 đồng, bị cáo đã thu lợi bất chính số tiền là 1.580.000 đồng, tổng cộng hai lần vay là 1.580.000 đồng x 2 = 3.160.000 đồng.

11/ Bà Đoàn Thị Ngọc Th vay 05 lần: Lần thứ nhất, ngày 09/5/2019, bà Th vay số tiền 300.000.000 đồng trong thời hạn 02 ngày, tiền lãi phải trả là 1.800.000 đồng, tương đương 0,3%/ngày, đã gấp 5,45 lần mức lãi suất cao nhất quy định trong Bộ luật Dân sự, đã thu lợi bất chính 1.470.000 đồng. Lần thứ hai, ngày 20/01/2020, bà Th vay số tiền 200.000.000 đồng trong thời hạn 02 ngày, tiền lãi phải trả là 1.200.000 đồng, tương đương 0,3%/ngày, đã gấp 5,45 lần mức lãi suất cao nhất quy định trong Bộ luật Dân sự, đã thu lợi bất chính 980.000 đồng. Lần thứ ba, ngày 21/01/2020, bà Th vay số tiền 200.000.000 đồng trong thời hạn 04 ngày, tiền lãi phải trả là 2.400.000 đồng, tương đương 0,3%/ngày, đã gấp 5,45 lần mức lãi suất cao nhất quy định trong Bộ luật Dân sự, đã thu lợi bất chính 1.960.000

đồng; Lần thứ tư, ngày 12/5/2020, bà Th vay số tiền 50.000.000 đồng trong thời hạn 02 ngày, tiền lãi phải trả là 300.000 đồng, tương đương 0,3%/ngày, đã gấp 5,45 lần mức lãi suất cao nhất quy định trong Bộ luật Dân sự, đã thu lợi bất chính 245.000 đồng; Lần thứ năm, ngày 17/8/2020, bà Th vay số tiền 300.000.000 đồng trong thời hạn 02 ngày, tiền lãi phải trả là 1.800.000 đồng, tương đương 0,3%/ngày, đã gấp 5,45 lần mức lãi suất cao nhất quy định trong Bộ luật Dân sự, đã thu lợi bất chính 1.470.000 đồng. Tổng cộng, 05 lần cho bà Th vay, Th thu lợi bất chính số tiền 6.125.000 đồng.

12/ Ông Nguyễn Văn L vay 01 lần: Vào khoảng tháng 8/2017, ông L vay số tiền 200.000.000 đồng trong thời hạn 03 ngày, tiền lãi phải trả là 2.000.000 đồng, tương đương 0.33%/ngày, đã gấp 6,06 lần mức lãi suất cao nhất quy định trong Bộ luật Dân sự, đã thu lợi bất chính 1.670.000 đồng.

13/ Ông Nguyễn Văn Th vay 05 lần: Lần thứ nhất: Vào tháng 4/2019, ông Th vay số tiền 10.000.000 đồng trong thời hạn 10 ngày, tiền lãi phải trả là 500.000 đồng, tương đương 0.5%/ngày, đã gấp 9,09 lần mức lãi suất cao nhất quy định trong Bộ luật Dân sự, bị cáo đã thu lợi bất chính 445.500 đồng; Lần thứ hai: Vào tháng 6/2019, ông Th vay số tiền 10.000.000 đồng trong thời hạn 03 ngày, tiền lãi phải trả là 500.000 đồng, tương đương 1.66%/ngày, đã gấp 30,30 lần mức lãi suất cao nhất quy định trong Bộ luật Dân sự, bị cáo đã thu lợi bất chính 483.500 đồng; Lần thứ ba: Vào tháng 8/2019, ông Th vay số tiền 20.000.000 đồng trong thời hạn 03 ngày, tiền lãi phải trả là 300.000 đồng, tương đương 0,5%/ngày, đã gấp 9,09 lần mức lãi suất cao nhất quy định trong Bộ luật Dân sự, bị cáo đã thu lợi bất chính 267.000 đồng; Lần thứ tư: Vào tháng 12/2019, ông Th vay số tiền 30.000.000 đồng trong thời hạn 03 ngày, tiền lãi phải trả là 300.000 đồng, tương đương 0,5%/ngày, đã gấp 9,09 lần mức lãi suất cao nhất quy định trong Bộ luật Dân sự, bị cáo đã thu lợi bất chính 250.500 đồng; Lần thứ năm: Vào tháng 01/2020, ông Th vay số tiền 300.000.000 đồng trong thời hạn 03 ngày, tiền lãi phải trả là 2.500.000 đồng, tương đương 0,27%/ngày, đã gấp 5,05 lần mức lãi suất cao nhất quy định trong Bộ luật Dân sự, bị cáo đã thu lợi bất chính 2.005.000 đồng. Tổng cộng, 05 lần cho ông Th vay, Th thu lợi bất chính số tiền 3.451.000 đồng.

14/ Bà Nguyễn Thị Thu H, sinh năm 1975, địa chỉ: Ấp 5, xã C vay 03 lần: Lần thứ nhất, ngày 29/8/2017, bà H vay số tiền 50.000.000 đồng trong thời hạn 03 ngày, tiền lãi phải trả là 1.000.000 đồng, tương đương 0,66%/ngày, đã gấp 12,12 lần mức lãi suất cao nhất quy định trong Bộ luật Dân sự, đã thu lợi bất chính 917.500 đồng; Lần thứ hai: Ngày 13/8/2018, bà H vay số tiền 70.000.000 đồng trong thời hạn 02 ngày, tiền lãi phải trả là 900.000 đồng, tương đương 0,42%/ngày, đã gấp 7,79 lần mức lãi suất cao nhất quy định trong Bộ luật Dân sự, đã thu lợi bất chính 823.000 đồng; Lần thứ ba: Ngày 18/6/2019, bà H vay số tiền 70.000.000 đồng trong thời hạn 03 ngày, tiền lãi phải trả là 900.000 đồng, tương đương 0,42%/ngày, đã gấp 7,79 lần mức lãi suất cao nhất quy định trong Bộ luật Dân sự,

đã thu lợi bất chính 784.500 đồng. Tổng cộng, 03 lần cho bà H vay, Th thu lợi bất chính số tiền 2.525.000 đồng.

15/ Ông Trịnh Đức T vay 01 lần: Ngày 02/11/2020, ông T vay số tiền 120.000.000 đồng trong 13 ngày, tiền lãi phải trả là 4.680.000 đồng, tương đương 0,3%/ngày, đã gấp 5,45 lần mức lãi suất cao nhất quy định trong Bộ luật Dân sự, đã thu lợi bất chính 3.822.000 đồng.

16/ Bà Hoàng Thị Y vay 03 lần: Lần thứ nhất: Vào tháng 10/2018, bà Y vay 50.000.000 đồng, trong thời hạn 05 ngày, tiền lãi phải trả lãi 1.600.000 đồng tương đương 0,64%/ngày, đã gấp 11,63 lần mức lãi suất cao nhất quy định trong Bộ luật Dân sự, đã thu lợi bất chính 1.462.500 đồng; Lần thứ hai: Vào năm 2019, bà Y vay số tiền 70.000.000 đồng, trong thời hạn 04 ngày, tiền lãi phải trả lãi 1.800.000 đồng tương đương 0,64%/ngày, đã gấp 11,63 lần mức lãi suất cao nhất quy định trong Bộ luật Dân sự, đã thu lợi bất chính 1.646.000 đồng; Lần thứ ba: Vào năm 2020, bà Y vay số tiền 80.000.000 đồng, trong thời hạn 05 ngày, tiền lãi phải trả lãi 1.900.000 đồng tương đương 0,47%/ngày, đã gấp 8,63 lần mức lãi suất cao nhất quy định trong Bộ luật Dân sự, đã thu lợi bất chính 1.680.000 đồng. Tổng cộng, 03 lần cho bà Y vay, Th thu lợi bất chính số tiền 4.788.500 đồng.

17/ Ông Võ Minh S vay 02 lần: Lần thứ nhất: Vào tháng 12/2019, ông S vay số tiền 150.000.000 đồng, trong thời hạn 01 ngày, tiền lãi phải trả lãi 900.000 đồng, tương đương 0,6%/ngày, đã gấp 10,9 lần mức lãi suất cao nhất quy định trong Bộ luật Dân sự, đã thu lợi bất chính 817.500 đồng; Lần thứ hai: Ngày 01/12/2020, ông S vay số tiền 200.000.000 đồng trong thời hạn 02 ngày, tiền lãi phải trả là 1.200.000 đồng, tương đương 0,3%/ngày, đã gấp 5,45 lần mức lãi suất cao nhất quy định trong Bộ luật Dân sự, đã thu lợi bất chính 980.000 đồng. Tổng cộng, 02 lần cho ông S vay, Th thu lợi bất chính số tiền 1.797.500 đồng.

18/ Bà Hồ Thị Ngọc Á vay 01 lần: Ngày 09/12/2020, bà Á vay số tiền 300.000.000 đồng, trong thời hạn 02 ngày, tiền lãi phải trả là 1.800.000 đồng, tương đương 0,3%/ngày, đã gấp 5,45 lần mức lãi suất cao nhất quy định trong Bộ luật Dân sự, bị cáo đã thu lợi bất chính 1.470.000 đồng

19/ Ông Chao A S vay 01 lần: Ngày 01/12/2020, ông S vay số tiền 70.000.000 đồng trong thời hạn 04 ngày, tiền lãi phải trả là 1.200.000 đồng, tương đương 0,42%/ngày, đã gấp 7,79 lần mức lãi suất cao nhất quy định trong Bộ luật Dân sự, bị cáo đã thu lợi bất chính 1.046.000 đồng.

20/ Ông Trần Văn Th vay 01 lần: Ngày 05/10/2020, ông Th vay số tiền 300.000.000 đồng trong thời hạn 01 ngày, tiền lãi phải trả là 1.000.000 đồng, tương đương 0,33%/ngày, đã gấp 6,06 lần mức lãi suất cao nhất quy định trong Bộ luật Dân sự, bị cáo đã thu lợi bất chính 835.000 đồng.

21/ Ông Lê Anh Th vay 01 lần: Ngày 26/11/2020, ông Th vay số tiền 300.000.000 đồng trong thời hạn 02 ngày, tiền lãi phải trả là 1.800.000 đồng, tương đương 0,3%/ngày, đã gấp 5,45 lần mức lãi suất cao nhất quy định trong Bộ luật Dân sự, bị cáo đã thu lợi bất chính 1.470.000 đồng.

22/ Ông Giềng A S vay 01 lần: ngày 25/12/2020, ông S vay số tiền 183.000.000 đồng trong thời hạn 03 ngày, tiền lãi phải trả là 4.500.000 đồng, tương đương 0,81%/ngày, đã gấp 14,9 lần mức lãi suất cao nhất quy định trong Bộ luật Dân sự, bị cáo đã thu lợi bất chính 4.198.000 đồng

23/ Ông Nguyễn Văn N vay 01 lần: Ngày 25/11/2020 vay số tiền 100.000.000 đồng trong thời hạn 06 ngày, tiền lãi phải trả là 1.800.000 đồng, tương đương 0,3%/ngày, đã gấp 5,45 lần mức lãi suất cao nhất quy định trong Bộ luật Dân sự, bị cáo đã thu lợi bất chính 1.470.000 đồng.

24/ Bà Lê Thị L vay 02 lần: Lần thứ nhất: Năm 2020, bà L vay 30.000.000 đồng, trong thời hạn 02 ngày, tiền lãi phải trả 500.000 đồng, tương đương 0,83%/ngày, đã gấp 15,15 lần mức lãi suất cao nhất quy định trong Bộ luật Dân sự, thủy đã thu lợi bất chính 467.000 đồng. Lần thứ hai: Vào năm 2021, bà L vay số tiền 40.000.000 đồng trong thời hạn 04 ngày, tiền lãi phải trả là 800.000 đồng, tương đương 0,5%/ngày, đã gấp 9,09 lần mức lãi suất cao nhất quy định trong Bộ luật Dân sự, thủy đã thu lợi bất chính 712.000 đồng. Tổng cộng, 02 lần cho bà L vay, Thủy thu lợi bất chính số tiền 1.179.000 đồng.

25/ Bà Nguyễn Thị Ngh vay 02 lần: Lần thứ nhất: Ngày 28/12/2020, bà Ngh vay số tiền 80.000.000 đồng trong thời hạn 02 ngày, tiền lãi phải trả là 600.000 đồng, tương đương 0,375%/ngày, đã gấp 6,8 lần mức lãi suất cao nhất quy định trong Bộ luật Dân sự, Th đã thu lợi bất chính 512.000 đồng. Lần thứ hai: Vào tháng 8/2021, bà Ngh vay 80.000.000 đồng, trong thời hạn 03 ngày, tiền lãi phải trả 1.500.000 đồng tương đương 0,625%/ngày, đã gấp 11,3 lần mức lãi suất cao nhất quy định trong Bộ luật Dân sự, Th đã thu lợi bất chính 1.368.000 đồng. Tổng cộng, 02 lần cho bà Ngh vay, Th thu lợi bất chính số tiền 1.880.000 đồng.

26/ Ông Đỗ Huy H vay 01 lần: Ngày 30/11/2020, ông H vay số tiền 200.000.000 đồng trong thời hạn 02 ngày, tiền lãi phải trả là 1.200.000 đồng, tương đương 0,3%/ngày, đã gấp 5,45 lần mức lãi suất cao nhất quy định trong Bộ luật Dân sự, bị cáo đã thu lợi bất chính 980.000 đồng.

27/ Ông Nguyễn Hồng Q vay 01 lần: Ngày 23/12/2020, ông Q vay số tiền 500.000.000 đồng trong thời hạn 01 ngày, tiền lãi phải trả là 1.500.000 đồng, tương đương 0,3%/ngày, đã gấp 5,45 lần mức lãi suất cao nhất quy định trong Bộ luật Dân sự, bị cáo đã thu lợi bất chính 1.225.000 đồng.

28/ Bà Nguyễn Thị Thu H, sinh năm 1977, địa chỉ: Ấp 3, xã T vay 03 lần: Lần thứ nhất: Ngày 14/10/2020, bà H vay số tiền 250.000.000 đồng trong thời hạn 02 ngày, tiền lãi phải trả là 3.000.000 đồng, tương đương 0,6%/ngày, đã gấp 10,9 lần mức lãi suất cao nhất quy định trong Bộ luật Dân sự, Th đã thu lợi bất chính 2.725.000 đồng. Lần thứ hai: Ngày 29/10/2020, bà H vay số tiền 300.000.000 đồng, trong thời hạn 02 ngày, tiền lãi phải trả là 1.800.000 đồng, tương đương 0,3%/ngày, đã gấp 5,45 lần mức lãi suất cao nhất quy định trong Bộ luật Dân sự, Th đã thu lợi bất chính 1.470.000 đồng. Lần thứ ba, ngày 16/11/2020, bà H vay số tiền 600.000.000 đồng, trong thời hạn 03 ngày, tiền lãi phải trả là 5.400.000 đồng,

tương đương 0,3%/ngày, đã gấp 5,45 lần mức lãi suất cao nhất quy định trong Bộ luật Dân sự, Th đã thu lợi bất chính 4.410.000 đồng. Tổng cộng, 03 lần cho bà H vay, Th thu lợi bất chính số tiền 8.605.000 đồng.

29/ Bà Nguyễn Thị Kim Ch vay 01 lần: Ngày 28/10/2020, bà Ch vay số tiền 5.000.000 đồng trong thời hạn 30 ngày, tiền lãi phải trả là 500.000 đồng, tương đương 0,33%/ngày, đã gấp 6,06 lần mức lãi suất cao nhất quy định trong Bộ luật Dân sự, bị cáo đã thu lợi bất chính 417.500 đồng.

30/ Ông Đặng Văn T vay 01 lần: Ngày 29/10/2020, ông T vay số tiền 160.000.000 đồng, trong thời hạn 02 ngày, tiền lãi phải trả là 1.000.000 đồng, tương đương 0,3125%/ngày, đã gấp 5,68 lần mức lãi suất cao nhất quy định trong Bộ luật Dân sự, bị cáo đã thu lợi bất chính 824.000 đồng.

31/ Ông Lương Phước S vay 01 lần: Ngày 15/9/2020, ông S vay số tiền 70.000.000 đồng, trong thời hạn 05 ngày, tiền lãi phải trả là 1.750.000 đồng, tương đương 0,5%/ngày, đã gấp 9,09 lần mức lãi suất cao nhất quy định trong Bộ luật Dân sự, bị cáo đã thu lợi bất chính 1.557.500 đồng.

32/ Bà Trần Thị N vay 01 lần: Ngày 28/9/2020, bà N vay số tiền 50.000.000 đồng, trong thời hạn 03 ngày, tiền lãi phải trả là 750.000 đồng, tương đương 0,5%/ngày, đã gấp 9,09 lần mức lãi suất cao nhất quy định trong Bộ luật Dân sự, bị cáo đã thu lợi bất chính 667.500 đồng.

33/ Ông Tăng Sênh P vay 02 lần: Lần thứ nhất, năm 2018, ông P vay 20.000.000 đồng, trong thời hạn 01 ngày, tiền lãi phải trả là 1.800.000 đồng, tương đương 09%/ngày, đã gấp 163,6 lần mức lãi suất cao nhất quy định trong Bộ luật Dân sự, Th đã thu lợi bất chính 1.789.000 đồng. Lần thứ hai, ngày 27/8/2020, ông P vay số tiền 30.000.000 đồng trong 22 ngày, tiền lãi phải trả là 5.000.000 đồng, tương đương 0,75%/ngày, đã gấp 13,7 lần mức lãi suất cao nhất quy định trong Bộ luật Dân sự, Th đã thu lợi bất chính 4.637.000 đồng. Tổng cộng, 02 lần cho ông P vay, Th thu lợi bất chính số tiền 6.420.000 đồng.

34/ Ông Nguyễn Hoàng T vay 01 lần: Ngày 12/11/2020, ông T vay số tiền 30.000.000 đồng trong thời hạn 05 ngày, tiền lãi phải trả là 800.000 đồng, tương đương 0,53%/ngày, đã gấp 9,69 lần mức lãi suất cao nhất quy định trong Bộ luật Dân sự, bị cáo đã thu lợi bất chính 717.500 đồng

35/ Bà Vũ Thị L vay 01 lần: Ngày 14/8/2020, bà L vay số tiền 700.000.000 đồng trong thời hạn 02 ngày, tiền lãi phải trả là 4.200.000 đồng, tương đương 0,3%/ngày, đã gấp 5,45 lần mức lãi suất cao nhất quy định trong Bộ luật Dân sự, Th đã thu lợi bất chính 3.430.000 đồng

36/ Bà Nguyễn Thị Thu H vay 01 lần: Ngày 09/01/2018, bà H vay số tiền 100.000.000 đồng, trong thời hạn 03 ngày, tiền lãi phải trả là 900.000 đồng, tương đương 0,3%/ngày, đã gấp 5,45 lần mức lãi suất cao nhất quy định trong Bộ luật Dân sự, Th đã thu lợi bất chính 735.000 đồng

37/ Ông Phạm Thế Ph vay 01 lần: Ngày 05/11/2018, ông Ph vay số tiền 200.000.000 đồng, trong thời hạn 02 ngày, tiền lãi phải trả là 1.800.000 đồng,

tương đương 0,45%/ngày, đã gấp 8,18 lần mức lãi suất cao nhất quy định trong Bộ luật Dân sự, Th đã thu lợi bất chính 1.580.000 đồng.

38/ Bà Phạm Thị L vay 01 lần: Ngày 17/10/2018, bà L vay số tiền 120.000.000 đồng, trong thời hạn 03 ngày, tiền lãi phải trả là 4.000.000 đồng, tương đương 1,11%/ngày, đã gấp 20,20 lần mức lãi suất cao nhất quy định trong Bộ luật Dân sự, Th đã thu lợi bất chính 3.802.000 đồng.

39/ Ông Phạm Đức D vay 01 lần: Ngày 10/4/2018, ông D vay số tiền 100.000.000 đồng, trong thời hạn 02 ngày, tiền lãi phải trả là 800.000 đồng, tương đương 0,4%/ngày, đã gấp 7,27 lần mức lãi suất cao nhất quy định trong Bộ luật Dân sự, Th đã thu lợi bất chính 690.000 đồng.

40/ Ông Võ Văn V vay 02 lần: Lần thứ nhất: Ngày 12/6/2018, ông V vay số tiền 160.000.000 đồng, trong thời hạn 02 ngày, tiền lãi phải trả là 1.400.000 đồng tương đương 0,43%/ngày, đã gấp 7,9 lần mức lãi suất cao nhất quy định trong Bộ luật Dân sự, Th đã thu lợi bất chính 1.224.000 đồng. Lần thứ hai, ngày 16/10/2018, ông V vay số tiền 150.000.000 đồng, trong thời hạn 03 ngày, tiền lãi phải trả là 1.300.000 đồng, tương đương 0,28%/ngày, đã gấp 5,25 lần mức lãi suất cao nhất quy định trong Bộ luật Dân sự, Th đã thu lợi bất chính 1.052.500 đồng. Tổng cộng, 02 lần cho ông V vay, Th thu lợi bất chính số tiền 2.276.500 đồng.

41/ Bà Nguyễn Thị Th vay 02 lần: Lần thứ nhất, ngày 18/11/2019, bà Th vay số tiền 300.000.000 đồng, trong thời hạn 09 ngày, tiền lãi là 8.000.000 đồng, tương đương 0,29%/ngày, đã gấp 5,38 lần mức lãi suất cao nhất quy định trong Bộ luật Dân sự, Th đã thu lợi bất chính 6.515.000 đồng. Lần thứ hai, ngày 20/11/2018, bà Th vay số tiền 220.000.000 đồng, trong thời hạn 02 ngày, tiền lãi là 2.000.000 đồng, tương đương 0,45%/ngày, đã gấp 8,26 lần mức lãi suất cao nhất quy định trong Bộ luật Dân sự, Th đã thu lợi bất chính 1.758.000 đồng. Tổng cộng, 02 lần cho bà Th vay, Th thu lợi bất chính số tiền 8.273.000 đồng.

42/ Ông Trần Phi H vay 01 lần: Ngày 10/9/2018, ông H vay số tiền 55.000.000 đồng, trong thời hạn 03 ngày, tiền lãi là 1.000.000 đồng, tương đương 0,60%/ngày, đã gấp 11,01 lần mức lãi suất cao nhất quy định trong Bộ luật Dân sự, Th đã thu lợi bất chính 909.000 đồng.

43/ Ông Hoàng Đức Ng vay 01 lần: Ngày 28/9/2017, ông Ng vay số tiền 80.000.000 đồng trong thời hạn 02 ngày, tiền lãi là 900.000 đồng, tương đương 0,56%/ngày, đã gấp 10,2 lần mức lãi suất cao nhất quy định trong Bộ luật Dân sự, Th đã thu lợi bất chính 812.000 đồng.

44/ Bà Vòng Mỹ V có vay 06 lần: Lần thứ nhất, ngày 04/5/2020, bà V vay số tiền 100.000.000 đồng, trong thời hạn 02 ngày, tiền lãi là 600.000 đồng, tương đương 0,3%/ngày, đã gấp 5,45 lần mức lãi suất cao nhất quy định trong Bộ luật Dân sự, Th đã thu lợi bất chính 490.000 đồng. Lần thứ hai, ngày 10/5/2020, bà V vay số tiền 100.000.000 đồng trong 13 ngày, tiền lãi phải trả là 3.900.000 đồng, tương đương 0,3%/ngày, đã gấp 5,45 lần mức lãi suất cao nhất quy định trong Bộ luật Dân sự, Th đã thu lợi bất chính 3.185.000 đồng. Lần thứ ba, ngày 11/6/2020,

bà V vay số tiền 400.000.000 đồng trong thời hạn 06 ngày, tiền lãi phải trả là 7.200.000 đồng, tương đương 0,3%/ngày, đã gấp 5,45 lần mức lãi suất cao nhất quy định trong Bộ luật Dân sự, Th đã thu lợi bất chính 5.880.000 đồng; Lần thứ tư, ngày 15/6/2020, bà V vay số tiền 1.000.000.000 đồng trong thời hạn 02 ngày, tiền lãi là 6.000.000 đồng, tương đương 0,3%/ngày, đã gấp 5,45 lần mức lãi suất cao nhất quy định trong Bộ luật Dân sự, Th đã thu lợi bất chính 4.900.000 đồng; Lần thứ năm, ngày 15/8/2020, bà V vay số tiền 400.000.000 đồng, trong thời hạn 03 ngày, tiền lãi là 3.600.000 đồng, tương đương 0,3%/ngày, đã gấp 5,45 lần mức lãi suất cao nhất quy định trong Bộ luật Dân sự, Th đã thu lợi bất chính 2.940.000 đồng; Lần thứ sáu: ngày 26/8/2020, bà V vay số tiền 650.000.000 đồng, trong thời hạn 03 ngày, tiền lãi phải trả là 5.850.000 đồng, tương đương 0,3%/ngày, đã gấp 5,45 lần mức lãi suất cao nhất quy định trong Bộ luật Dân sự, Th đã thu lợi bất chính 4.777.500 đồng. Tổng cộng, qua 06 lần cho bà V vay Th thu lợi bất chính số tiền là 22.172.500 đồng.

45/ Bà Lê Kim Ph vay 02 lần: Lần thứ nhất: Ngày 25/12/2017, bà Ph vay số tiền 120.000.000 đồng trong thời hạn 02 ngày, tiền lãi là 2.800.000 đồng, tương đương 1,16%/ngày, đã gấp 21,21 lần mức lãi suất cao nhất quy định trong Bộ luật Dân sự, Th đã thu lợi bất chính 2.668.000 đồng. Lần thứ hai: Ngày 01/10/2018, bà Ph vay số tiền 120.000.000 đồng, trong thời hạn 02 ngày, tiền lãi là 3.100.000 đồng, tương đương 1,29%/ngày, đã gấp 23,48 lần mức lãi suất cao nhất quy định trong Bộ luật Dân sự, Th đã thu lợi bất chính 2.968.000 đồng. Tổng cộng, qua 02 lần cho bà Ph vay, Th thu lợi số tiền bất chính qua là 5.636.000 đồng.

46/ Bà Phạm Thị Thanh Th có vay 09 lần vượt quá lãi suất như sau:

Lần thứ nhất: Ngày 10/7/2019, bà Th vay số tiền 140.000.000 đồng trong thời hạn 09 ngày, tiền lãi phải trả là 3.780.000 đồng, tương đương 0,3%/ngày, đã gấp 5,45 lần mức lãi suất cao nhất quy định trong Bộ luật Dân sự, Th đã thu lợi bất chính 3.087.000 đồng; Lần thứ hai: Ngày 27/7/2019, bà Th vay số tiền 50.000.000 đồng trong thời hạn 03 ngày, tiền lãi phải trả là 450.000 đồng, tương đương 0,3%/ngày, đã gấp 5,45 lần mức lãi suất cao nhất quy định trong Bộ luật Dân sự, Th đã thu lợi bất chính 367.500 đồng; Lần thứ ba, ngày 29/7/2019, bà Th vay số tiền 80.000.000 đồng trong 16 ngày, tiền lãi là 4.300.000 đồng, tương đương 0,33%/ngày, đã gấp 6,1 lần mức lãi suất cao nhất quy định trong Bộ luật Dân sự, Th đã thu lợi bất chính 3.596.000 đồng; Lần thứ tư, ngày 23/8/2019, bà Th vay số tiền 450.000.000 đồng trong thời hạn 07 ngày, tiền lãi phải trả là 9.450.000 đồng, tương đương 0,3%/ngày, đã gấp 5,45 lần mức lãi suất cao nhất quy định trong Bộ luật Dân sự, Th đã thu lợi bất chính 7.717.500 đồng; Lần thứ năm, ngày 04/9/2019, bà Th vay số tiền 200.000.000 đồng trong thời hạn 03 ngày, tiền lãi phải trả là 2.700.000 đồng, tương đương 0,45%/ngày, đã gấp 8,18 lần mức lãi suất cao nhất quy định trong Bộ luật Dân sự, Th đã thu lợi bất chính 2.370.000 đồng; Lần thứ sáu, ngày 18/9/2019, bà Th vay số tiền 250.000.000 đồng trong thời hạn 02 ngày, tiền lãi phải trả là 1.500.000 đồng, tương đương 0,3%/ngày, đã gấp 5,45 lần mức

lãi suất cao nhất quy định trong Bộ luật Dân sự, Th đã thu lợi bất chính 1.225.000 đồng; Lần thứ bảy, ngày 20/9/2019, bà Th vay số tiền 150.000.000 đồng trong 12 ngày, tiền lãi là 5.400.000 đồng, tương đương 0,3%/ngày, đã gấp 5,45 lần mức lãi suất cao nhất quy định trong Bộ luật Dân sự, Th đã thu lợi bất chính 4.410.000 đồng; Lần thứ tám, ngày 29/11/2019, bà Th vay số tiền 120.000.000 đồng trong thời hạn 04 ngày, tiền lãi phải trả là 1.450.000 đồng, tương đương 0,302%/ngày, đã gấp 5,49 lần mức lãi suất cao nhất quy định trong Bộ luật Dân sự, Th đã thu lợi bất chính 1.186.000 đồng; Lần thứ chín, ngày 30/12/2019, bà Th vay số tiền 300.000.000 đồng trong 29 ngày, tiền lãi phải trả là 26.100.000 đồng, tương đương 0,3%/ngày, đã gấp 5,45 lần mức lãi suất cao nhất quy định trong Bộ luật Dân sự, Th đã thu lợi bất chính 21.315.000 đồng. Tổng cộng 09 lần cho bà Th vay, Th đã thu lợi bất chính số tiền là 45.274.000 đồng.

47/ Ông Nguyễn Văn Th vay 02 lần: Ngày 23/10/2018, ông Th vay số tiền 155.000.000 đồng, trong thời hạn 03 ngày, tiền lãi phải trả là 1.860.000 đồng, tương đương 0,4%/ngày, đã gấp 7,27 lần mức lãi suất cao nhất quy định trong Bộ luật Dân sự, Th đã thu lợi bất chính 1.604.000 đồng; Lần thứ hai: Ngày 31/01/2019, ông Th vay số tiền 100.000.000 đồng trong thời hạn 26 ngày, tiền lãi phải trả là 7.800.000 đồng, tương đương 0,3%/ngày, đã gấp 5,45 lần mức lãi suất cao nhất quy định trong Bộ luật Dân sự, Th đã thu lợi bất chính 6.370.000 đồng. Tổng cộng, 02 lần cho ông Th vay, Th thu lợi bất chính số tiền 7.974.000 đồng.

48/ Bà Đỗ Thị Thanh Ng vay 01 lần: Ngày 30/11/2020, bà Ng vay số tiền 200.000.000 đồng, trong thời hạn 02 ngày, tiền lãi phải trả là 1.200.000 đồng, tương đương 0,3%/ngày, đã gấp 5,45 lần mức lãi suất cao nhất quy định trong Bộ luật Dân sự, Th đã thu lợi bất chính 980.000 đồng.

2. Quyết định của cấp sơ thẩm:

Tại Bản án hình sự sơ thẩm số: 25/2023/HS-ST ngày 06 tháng 3 năm 2023 của Tòa án nhân dân huyện P, đã quyết định như sau:

- Căn cứ khoản 2 Điều 201, điểm i, s khoản 1 Điều 51, Điều 35 của Bộ luật hình sự năm 2015.

Tuyên bố: Bị cáo Trần Huỳnh Thị Thu Th phạm tội “Cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự”.

Xử phạt: Trần Huỳnh Thị Thu Th mức phạt tiền 280.000.000 đồng (Hai trăm tám mươi triệu đồng).

- Ngoài ra, Bản án sơ thẩm còn quyết định về xử lý vật chứng, biện pháp tư pháp, án phí hình sự sơ thẩm và quyền kháng cáo theo luật định.

3. Kháng nghị:

Ngày 24/3/2023, Viện trưởng Viện kiểm sát nhân dân tỉnh Đồng Nai ban hành Quyết định kháng nghị số: 95/QĐ-VKS-P7, đề nghị sửa bản án sơ thẩm theo hướng chuyển hình phạt tiền sang hình phạt tù có thời hạn. Lý do: Bị cáo Th đã bị kết án về tội “Công nhiên chiếm đoạt tài sản” theo khoản 4 Điều 172 của Bộ luật hình sự năm 2015, là tội đặt biệt nghiêm trọng. Sau đó, bị cáo bị Tòa án nhân dân

huyện P xét xử về tội “Cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự” theo khoản 2 Điều 201 của Bộ luật hình sự năm 2015. Bị cáo thuộc trường hợp không được hưởng án treo nhưng Tòa án nhân dân huyện P lại xử phạt bị cáo số tiền 280.000.000 đồng là không nghiêm, không tương xứng với tính chất, mức độ và hậu quả do hành vi phạm tội của bị cáo gây ra, không bảo đảm tính răn đe và phòng ngừa tội phạm.

4. Quan điểm của đại diện Viện Kiểm sát nhân dân tỉnh Đồng Nai tại phiên tòa phúc thẩm:

Qua các tài liệu, chứng cứ có trong hồ sơ vụ án đã được làm rõ tại phiên tòa phúc thẩm, cho thấy cấp sơ thẩm xét xử bị cáo về tội “Cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự” là có cơ sở. Tuy nhiên, như nội dung kháng nghị của Viện trưởng Viện kiểm sát nhân dân tỉnh Đồng Nai đã phân tích thì việc Tòa án cấp sơ thẩm áp dụng hình phạt tiền đối với bị cáo là không nghiêm, không tương xứng với tính chất, mức độ và hậu quả do hành vi phạm tội của bị cáo gây ra, không bảo đảm tính răn đe và phòng ngừa tội phạm.

Đề nghị Hội đồng xét xử chấp nhận kháng nghị, sửa bản án sơ thẩm theo hướng chuyển hình phạt tiền sang hình phạt tù có thời hạn.

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] Về tố tụng:

Kháng nghị của Viện trưởng Viện kiểm sát nhân dân tỉnh Đồng Nai trong thời hạn luật định nên được chấp nhận xem xét theo trình tự phúc thẩm.

Bản án sơ thẩm xác định phần nhân thân của bị cáo là chưa chính xác, bản án phúc thẩm đã điều chỉnh lại phần xác định nhân thân của bị cáo cho đúng.

[2] Về tội danh:

Tại phiên tòa phúc thẩm, bị cáo khai nhận toàn bộ hành vi phạm tội của mình. Lời khai của các bị cáo phù hợp với mô tả và nhận định trong bản án của cấp sơ thẩm.

Trong khoảng thời gian từ năm 2017 đến năm 2021, Trần Huỳnh Thị Thu Th sử dụng 1.700.000.000 đồng (Một tỷ bảy trăm triệu đồng) tiền gốc đã thực hiện nhiều giao dịch dân sự cho 48 người vay tiền với mức lãi suất từ 0,27%/ngày đến 09%/ngày. So với mức lãi suất cao nhất theo quy định tại Điều 468 Bộ luật dân sự năm 2015 là 0,055%/ngày thì mức lãi suất Trần Huỳnh Thị Thu Th cho vay gấp từ 5,05 lần đến 163,63 lần. Tổng số tiền thu lợi bất chính là 191.889.800 đồng (Một trăm chín mươi một triệu tám trăm tám mươi chín nghìn tám trăm đồng).

Như vậy, cấp sơ thẩm xét xử bị cáo Trần Huỳnh Thị Thu Th về tội “Cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự” theo quy định tại khoản 2 Điều 201 của Bộ luật hình sự năm 2015 là có căn cứ và đúng pháp luật.

[3] Về tình tiết tăng nặng, giảm nhẹ trách nhiệm hình sự:

- Tình tiết tăng nặng trách nhiệm hình sự: Bị cáo không có tình tiết tăng nặng trách nhiệm hình sự.

- Tình tiết giảm nhẹ trách nhiệm hình sự: Cấp sơ thẩm đã xem xét bị cáo thành khẩn khai báo, bị cáo phạm tội lần đầu thuộc trường hợp ít nghiêm trọng là tình tiết giảm nhẹ theo quy định tại điểm i, s khoản 1 Điều 51 của Bộ luật hình sự năm 2015.

[4] Xét kháng nghị:

Bị cáo thực hiện hành vi cho vay lãi nặng trong một thời gian dài, thu lợi bất chính số tiền lớn, bị cáo có nhân thân về tội đặt biệt nghiêm trọng, nhưng cấp sơ thẩm xét xử áp dụng hình phạt tiền đối với bị cáo là không xem xét đánh giá hết tính chất, mức độ, hậu quả do hành vi phạm tội của bị cáo gây ra, nên áp dụng hình phạt tiền là hình phạt chính đối với bị cáo là không nghiêm, không bảo đảm tính răn đe và phòng ngừa tội phạm. Do đó, chấp kháng nghị của Viện trưởng Viện kiểm sát nhân dân tỉnh Đồng Nai, sửa bản án sơ thẩm theo hướng áp dụng hình phạt tù có thời hạn đối với bị cáo và tổng hợp hình phạt với bản án bị cáo đang chấp hành.

[5] Các quyết định khác của bản án sơ thẩm không có kháng cáo, kháng nghị đã có hiệu lực pháp luật.

[6] Về án phí: Bị cáo không phải chịu án phí hình sự phúc thẩm.

[7] Xét quan điểm của đại diện của Viện kiểm sát: Quan điểm của đại diện Viện Kiểm sát tại phiên tòa là có cơ sở, phù hợp nên chấp nhận.

Vì các lẽ trên;

QUYẾT ĐỊNH:

Căn cứ điểm b khoản 1 Điều 355, điểm c khoản 2 Điều 356 Bộ luật Tố tụng hình sự 2015.

Chấp nhận kháng nghị của Viện trưởng Viện kiểm sát nhân dân tỉnh Đồng Nai, sửa Bản án hình sự sơ thẩm số: 25/2023/HS-ST ngày 06 tháng 3 năm 2023 của Tòa án nhân dân huyện P theo hướng áp dụng hình phạt tù có thời hạn đối với bị cáo.

1. Quyết định hình phạt:

Căn cứ khoản 2 Điều 201, điểm i, s khoản 1 Điều 51, Điều 38, điểm a khoản 1 Điều 55, khoản 1 Điều 56 của Bộ Luật hình sự năm 2015 (được sửa đổi, bổ sung năm 2017).

Xử phạt: Bị cáo Trần Huỳnh Thị Thu Th 06 (sáu) tháng tù về tội “Cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự”.

Tổng hợp với hình phạt 07 (bảy) năm tù tại Bản án số: 869/2022/HS-PT ngày 29/11/2022 của Tòa án nhân dân Cấp cao tại thành phố Hồ Chí Minh, buộc bị cáo phải chấp hành hình phạt chung của 02 bản án là 07 (bảy) năm 06 (sáu) tháng tù, thời hạn tù tính từ ngày bắt giam 07/5/2021, được trừ đi thời gian tạm giữ từ ngày 23/3/2021 đến ngày 01/4/2021.

2. Về án phí: Căn cứ Nghị quyết số: 326/2016/UBTVQH14 ngày 30 tháng 12 năm 2016 của Ủy ban thường vụ Quốc hội quy định về mức thu, miễn, giảm, thu, nộp, quản lý và sử dụng án phí và lệ phí Tòa án.

Bị cáo Trần Huỳnh Thị Thu Th không phải chịu án phí hình sự phúc thẩm.

3. Các quyết định khác của bản án hình sự sơ thẩm không có kháng cáo, kháng nghị đã có hiệu lực pháp luật.

4. Bản án phúc thẩm có hiệu lực pháp luật kể từ ngày tuyên án.

Nơi nhận:

- TAND tối cao;
- Viện kiểm sát nhân dân tỉnh Đồng Nai;
- Tòa án nhân dân huyện P;
- Cơ quan Thi hành án hình sự - Công an huyện P;
- Cơ quan Cảnh sát điều tra – Công an huyện P;
- Chi cục Thi hành án dân sự huyện P;
- Phòng hồ sơ Công an tỉnh Đồng Nai;
- Trại tạm giam Công an tỉnh Đồng Nai;
- Sở tư pháp tỉnh Đồng Nai;
- Bị cáo;
- Lưu: Hồ sơ vụ án, Văn phòng, Tòa Hình sự, Thẩm phán (4).

**TM. HỘI ĐỒNG XÉT XỬ PHÚC THẨM
THẨM PHÁN – CHỦ TỌA PHIÊN TÒA**

Vũ Thế Phương