

Bản án số: 210/2026/HS-ST  
Ngày: 16/4/2026.

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

**TÒA ÁN NHÂN DÂN THÀNH PHỐ HỒ CHÍ MINH**  
*Với thành phần Hội đồng xét xử sơ thẩm gồm có:*

Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa: Bà Nguyễn Huỳnh Mai Tâm Quyên

Các Hội thẩm nhân dân:

1/ Ông Nguyễn Bá Nhịn

2/ Bà Trần Việt Thái

Thư ký phiên tòa: Bà Nguyễn Thị Tâm - Thư ký Tòa án.

Đại diện Viện kiểm sát nhân dân Thành phố Hồ Chí Minh tham gia phiên tòa: Ông Trần Quang Trung - Kiểm sát viên.

Ngày 16 tháng 4 năm 2026 tại Trụ sở Tòa án nhân dân Thành phố Hồ Chí Minh mở phiên tòa xét xử công khai vụ án hình sự sơ thẩm thụ lý số: 247/2026/TLST-HS ngày 26/02/2026, theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số 1847/2026/QĐXXST-HS ngày 25/3/2026 đối với bị cáo:

Họ và tên: **Shen Y**, sinh ngày 08/5/1987 tại Trung Quốc; HKTT: Phòng 701, Tòa 6, Đường 2, quận T, Thành phố T, Trung Quốc; Chỗ ở tại Việt Nam: B5.1 Chung cư H, số 8 Nguyễn Văn L, phường T, Quận A, Thành phố Hồ Chí Minh (nay là phường T, Thành phố Hồ Chí Minh); nghề nghiệp: không; giới tính: Nam; quốc tịch: Trung Quốc; con ông Shen J và bà Chen X; bị cáo có vợ, chưa có con (tại phiên tòa bị cáo khai có 01 sinh ngày 06/5/2020); tiền án, tiền sự: không. Bị cáo tại ngoại (Có mặt).

**+ Người có quyền lợi và nghĩa vụ liên quan:**

1/ Bà Nguyễn Quốc Thanh N, sinh năm 1976 (vắng mặt).

Địa chỉ: 3x Lý Thường K, Phường X, quận T (nay là phường T), Thành phố Hồ Chí Minh.

2/ Ông Trần Minh T, sinh năm 1979 (vắng mặt).

Địa chỉ: 1xA Ấp N, xã B, huyện H (nay là xã B), Thành phố Hồ Chí Minh.

3/ Ông Nguyễn Thanh L, sinh năm 1984 (vắng mặt).

Địa chỉ: ấp A, xã H, huyện K, tỉnh K (nay là Đặc khu K, tỉnh A)

4/ Ông Nguyễn Thành N52, sinh năm 1985 (vắng mặt).

Địa chỉ: đường D, phường T, Thành phố K (nay là Phường K, Tỉnh Q)

5/ Bà Trần Ngọc Phương D, sinh năm 1985 (vắng mặt).

Địa chỉ: ấp T, xã L, huyện C, tỉnh T (nay là xã S, tỉnh V).

6/ Ông Nguyễn Văn H, sinh năm 1998 (vắng mặt).

Địa chỉ: Đội X, thị trấn H, huyện Đ (nay là xã Đ), tỉnh T.

7/ Bà Nguyễn Thị H2, sinh năm 1980 (vắng mặt).

Địa chỉ: Tổ 1x, phường H, Thành phố T (nay là phường P), tỉnh T.

8/ Ông Lê Minh T2, sinh năm 1991 (vắng mặt).

Địa chỉ: Tổ X, phường Q, Thành phố T (nay là phường Q), tỉnh T.

9/ Bà Âu Thị Thu T3, sinh năm 1983 (vắng mặt).

Địa chỉ: Xóm L, xã Q, huyện Đ (nay là xã Q), tỉnh T.

10/ Ông Nguyễn Thanh T4, sinh năm 1976 (vắng mặt).

Địa chỉ: Số nhà 5X, đường 2X, tổ 2X, phường T, Thành phố T, tỉnh T (nay là phường T, tỉnh H).

11/ Ông Nguyễn Duy K, sinh năm 1991 (vắng mặt).

Địa chỉ: Khu H, xã M, huyện C (nay là xã C), tỉnh P.

12/ Bà Nguyễn Thị N3, sinh năm 1980 (vắng mặt).

Địa chỉ: Thôn L, xã T, huyện Q (nay là xã T), tỉnh N.

13/ Bà Nông Thị N4, sinh năm 1989 (vắng mặt).

Địa chỉ: Thôn Đ, xã P, huyện Đ (nay là xã Đ), tỉnh T.

14/ Ông Cao Ngọc L2, sinh năm 1975 (vắng mặt).

Địa chỉ: Xóm 1X, xã N, huyện N (nay là xã T), tỉnh N

15/ Bà Trà Thị Thuý V, sinh năm 1987 (vắng mặt).

Địa chỉ: đường 5XX, xóm M, xã T, huyện C (nay là xã N), Thành phố Hồ Chí Minh.

16/ Ông Nguyễn Tiến H3, sinh năm 1977 (vắng mặt).

Địa chỉ: Tổ 1X, phường M, thành phố Đ (nay là phường Đ), tỉnh Đ.

17/ Ông Nguyễn Thiện Đ, sinh năm 1985 (vắng mặt).

Địa chỉ: Xóm T, xã Q, huyện Q, (nay là xã Q), tỉnh N

18/ Ông Nguyễn Thành N5, sinh năm 1992 (vắng mặt).

Địa chỉ: DX, Khu dân cư H, phường A, quận N, (nay là phường T) Thành phố C.

19/ Ông Vũ Hoàng T5, sinh năm 1988 (vắng mặt).

Địa chỉ: Tổ X, phố P, phường B, Thành phố V (nay là phường T), tỉnh P.

20/ Bà Đặng Thị T6, sinh năm 1980 (vắng mặt).

Địa chỉ: Thôn A, xã V, huyện V, tỉnh V (nay là xã V, tỉnh P).

21/ Bà Hà Thị Thu H4, sinh năm 1991 (vắng mặt).

Địa chỉ: Tổ dân phố H, phường K, Thành phố V, tỉnh V (nay là phường V, tỉnh P).

22/ Ông Trương Anh D2, sinh năm 1981 (vắng mặt).

Địa chỉ: Trần Nhân T, phường V, quận K (nay là xã K), Thành phố H

23/ Bà Lê Thị Thuý N6, sinh năm 1984 (vắng mặt).

Địa chỉ: Ngõ T, phường B, quận T (nay là phường T), Thành phố H.

24/ Bà Nguyễn Thị H5, sinh năm 1982 (vắng mặt).

Địa chỉ: Thôn Đ, xã L, huyện V (nay là xã L), Thành phố H

+ **Người phiên dịch:** Bà Nguyễn Thị Anh K - phiên dịch tiếng Trung Quốc cho bị cáo Shen Y (Có mặt).

+ **Người bào chữa:** Luật sư Nguyễn Ngọc T, Đoàn luật sư Thành phố Hồ Chí Minh bào chữa cho bị cáo Shen Y (Có mặt).

### **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:

Ngày 06/5/2020, Phòng Cảnh sát hình sự Công an Thành phố Hồ Chí Minh phối hợp với Công an thành phố T, Thành phố Hồ Chí Minh tiến hành kiểm tra hành chính nhà Số 2x, Đường số 5x, phường B, thành phố T (nay là phường B), Thành phố Hồ Chí Minh, phát hiện Công ty Trách nhiệm hữu hạn Công Nghệ S (Công ty S) do Shen Y và Luo Y (quốc tịch Trung Quốc) làm quản lý, điều hành có dấu hiệu hoạt động cho vay tiền lấy lãi suất cao nên tổ công tác đưa tất cả về trụ sở làm rõ.

Quá trình điều tra đã xác định được Công ty S do Shen Y thành lập từ khoảng tháng 01/2020 và phân công Luo Y làm quản lý hệ thống ứng dụng mạng của Công ty. Để thực hiện hoạt động cho vay tiền, Shen Y thành lập ra nhiều bộ phận và thuê Đoàn Vũ P, Phạm B, Hà Ngọc T, Nguyễn Thị Kim Y, Lê Thị H và

Tăng Kiên D (thẩm định). Nguyễn Thị H, Nguyễn Thị T, Nguyễn Thị Thanh Y, Nguyễn Thị Thu N, Đỗ Minh H và Trần Thị H (chăm sóc khách hàng). Trần Phước H, Nguyễn Văn Anh L, Trần Thị Kim L, Phạm Thị Ngọc P, Nguyễn Thị Thùy D, Bùi Thị Thanh T, Đào Đức S, Lợi Hoàng Minh T, Lương Thị Yến L, Lý Kim L, Phan Hữu Khánh D, Nguyễn Văn S, Phan Hữu Khánh H, Nguyễn Thị Trường T, Đỗ Nguyên T, Phạm Thị Ngọc N và Trần Triết G (nhắc, đòi nợ). Trương Văn Q, Lê Thị Kim D, Phan Đỗ Ngọc T, Vòng Và S và Bùi Thị Mỹ N (phiên dịch).

Từ khoảng tháng 9/2019, thông qua các ứng dụng (App) có tên Vayv, Vays, VP1, GlobalG, Mvay trên mạng Internet Shen Y và Luo Y đã tổ chức hoạt động cho vay tiền với lãi suất thấp nhất từ 3,34%/ngày, tương đương 100,2%/tháng và 1.202%/1 năm; cao nhất từ 9,52%/ngày, tương đương từ 285,71%/tháng và 3.428%/1 năm, cụ thể như sau:

1. Đối với bà Nguyễn Quốc Thanh N: Từ ngày 17/02 đến ngày 09/3/2020, bà N truy cập vào ứng dụng “GlobalG” để vay 04 lần với tổng số tiền 8.500.000 đồng, lãi suất từ 6,06%/ngày đến 8,85%/ngày (tương đương từ 181,93%/tháng đến 265,47%/tháng). Số tiền lãi bà N đã đóng là 2.850.000 đồng, sau khi trừ lãi suất theo quy định thì lãi vượt quá là 2.828.329 đồng.

2. Đối với ông Trần Minh T: Tháng 4/2020, ông T truy cập vào ứng dụng “Vayv” để vay 02 lần với tổng số tiền 2.500.000 đồng, lãi suất từ 7,14%/ngày đến 7,69%/ngày (tương đương từ 214,29%/tháng đến 230,77%/tháng). Số tiền lãi ông T đã đóng là 850.000 đồng, sau khi trừ lãi suất theo quy định thì lãi vượt quá là 843.671 đồng.

3. Đối với ông Nguyễn Thanh L: Tháng 4/2020, ông L truy cập vào ứng dụng “GlobalG” để vay 03 lần với tổng số tiền 8.500.000 đồng, lãi suất từ 4,76%/ngày đến 9,52%/ngày (tương đương từ 142,86%/tháng đến 285,71%/tháng). Số tiền lãi ông L đã đóng 3.200.000 đồng, sau khi trừ lãi suất theo quy định thì lãi vượt quá là 3.171.616 đồng.

4. Đối với ông Nguyễn Thành N2: Tháng 3/2020, ông N2 truy cập vào ứng dụng “Vayv” để vay số tiền 3.500.000 đồng, lãi suất 4,76%/ngày (tương đương 142,86%/tháng). Số tiền lãi ông N2 đã đóng là 1.400.000 đồng, sau khi trừ lãi suất theo quy định thì lãi vượt quá là 1.383.890 đồng.

5. Đối với bà Trần Ngọc Phương D: Ngày 24/02 và ngày 13/3/2020, bà D truy cập vào ứng dụng “Mvay” để vay 02 lần với tổng số tiền 7.500.000 đồng lãi suất từ 4,76%/ngày đến 6,55%/ngày (tương đương từ 142,8%/tháng đến 196,5%/tháng). Số tiền lãi bà D đã đóng là 2.100.000 đồng, sau khi trừ lãi suất theo quy định thì lãi vượt quá là 2.079.282 đồng.

6. Đối với ông Nguyễn Văn H: Ngày 30/3/2020, ông H truy cập vào ứng dụng “Vays” để vay số tiền 1.500.000 đồng, lãi suất 7,69%/ngày (tương đương

230,7%/tháng). Số tiền lãi ông H đã đóng là 525.000 đồng, sau khi trừ lãi suất theo quy định thì lãi vượt quá là 521.260 đồng.

7. Đối với bà Nguyễn Thị H2: Từ ngày 28/3 đến ngày 30/4/2020, bà H2 truy cập vào ứng dụng “Mvay” để vay 06 lần với tổng số tiền 14.800.000 đồng, lãi suất từ 4,55%/ngày đến 7,69%/ngày (tương đương từ 136,5%/tháng đến 230,7%/tháng). Số tiền lãi bà H2 đã đóng 4.735.000 đồng, sau khi trừ lãi suất theo quy định thì lãi vượt quá là 4.693.293 đồng.

8. Đối với ông Lê Minh T2: Ngày 20/4/2020, ông T2 truy cập vào ứng dụng “Vays” để vay số tiền 1.500.000 đồng, lãi suất 7,69%/ngày (tương đương 230,7%/tháng). Số tiền lãi ông T2 đã đóng là 525.000 đồng, sau khi trừ lãi suất theo quy định thì lãi vượt quá là 521.260 đồng.

9. Đối với bà Âu Thị Thu T3: Ngày 19/3/2020, bà T3 truy cập vào ứng dụng “VP1” để vay số tiền 1.500.000 đồng, lãi suất 7,69%/ngày (tương đương 230,7%/tháng). Số tiền lãi bà T3 đã đóng là 525.000 đồng, sau khi trừ lãi suất theo quy định thì lãi vượt quá là 521.260 đồng.

10. Đối với ông Nguyễn Thanh T4: Ngày 09/3 và ngày 21/3/2020, ông T4 truy cập vào ứng dụng “Vayv” để vay 02 lần với tổng số tiền 2.650.000 đồng, lãi suất từ 3,34%/ngày đến 5,55%/ngày (tương đương 100,2%/tháng đến 166,5%/tháng). Số tiền lãi ông T4 đã đóng là 780.000 đồng, sau khi trừ lãi suất theo quy định thì lãi vượt quá là 769.496 đồng.

11. Đối với ông Nguyễn Duy K: Ngày 27/3 và ngày 22/4/2020, ông K truy cập vào ứng dụng “Vays” để vay 02 lần với tổng số tiền 3.150.000 đồng, lãi suất từ 5,25%/ngày đến 20,24%/ngày (tương đương 157,5%/tháng đến 607,2%/tháng). Số tiền lãi ông K đã đóng là 1.280.000 đồng, sau khi trừ lãi suất theo quy định thì lãi vượt quá là 1.273.211 đồng.

12. Đối với bà Nguyễn Thị N3: Từ ngày 10/3 đến ngày 23/3/2020, bà N3 truy cập vào ứng dụng “GlobalG” để vay 03 lần với tổng số tiền 6.300.000 đồng, lãi suất từ 5,25%/ngày đến 8,97%/ngày (tương đương 157,5%/tháng đến 269,1%/tháng). Số tiền lãi bà N3 đã đóng là 2.010.000 đồng, sau khi trừ lãi suất theo quy định thì lãi vượt quá là 1.994.329 đồng.

13. Đối với bà Nông Thị N4: Ngày 29/4/2020, bà N4 truy cập vào ứng dụng “Vays” để vay số tiền 1.500.000 đồng lãi suất 7,69%/ngày (tương đương 230,7%/tháng). Số tiền lãi bà N4 đã đóng là 525.000 đồng, sau khi trừ lãi suất theo quy định thì lãi vượt quá là 521.262 đồng.

14. Đối với ông Cao Ngọc L2: Ngày 27/4 và ngày 06/5/2025, ông L truy cập vào ứng dụng “Vayv” để vay 02 lần với tổng số tiền 4.000.000 đồng, lãi suất từ 5,98%/ngày đến 6,74%/ngày (tương đương 179,4%/tháng đến 202,2%/tháng). Số tiền lãi ông L2 đã đóng là 1.335.000 đồng, sau khi trừ lãi suất theo quy định thì lãi vượt quá là 1.323.496 đồng.

15. Đối với bà Trà Thị Thúy V: Ngày 04/3 và ngày 11/3/2020, bà V truy cập vào ứng dụng “GlobalG” để vay 02 lần với tổng số tiền 4.000.000 đồng, lãi suất 7,69%/ngày (tương đương 230,7%/tháng). Số tiền lãi bà V đã đóng là 1.400.000 đồng, sau khi trừ lãi suất theo quy định thì lãi vượt quá là 1.390.025 đồng.

16. Đối với ông Nguyễn Tiến H3: Ngày 28/4 và ngày 04/5/2020, ông H3 truy cập vào ứng dụng “Vayv” để vay 02 lần với tổng số tiền 3.500.000 đồng, lãi suất 7,69%/ngày (tương đương 230,7%/tháng). Số tiền lãi ông H3 đã đóng là 1.225.000 đồng, sau khi trừ lãi suất theo quy định thì lãi vượt quá là 1.216.274 đồng.

17. Đối với ông Nguyễn Tiến Đ: Từ ngày 14/02 đến ngày 27/4/2020, ông Đ truy cập vào ứng dụng “GlobalG” để vay 09 lần với tổng số tiền 22.300.000 đồng, lãi suất từ 6,12%/ngày đến 8,85%/ngày (tương đương 183,6%/tháng đến 265,5%/tháng). Số tiền lãi ông Đ đã đóng là 7.765.000 đồng, sau khi trừ lãi suất theo quy định thì lãi vượt quá là 7.608.886 đồng.

18. Đối với ông Nguyễn Thành N5: Ngày 06/3/2020, ông N5 truy cập vào ứng dụng “Mvay” để vay số tiền 2.500.000 đồng, lãi suất 5,23%/ngày (tương đương 156,9%/tháng). Số tiền lãi ông N5 đã đóng là 800.000 đồng, sau khi trừ lãi suất theo quy định thì lãi vượt quá là 791.612 đồng.

19. Đối với ông Vũ Hoàng T5: Từ ngày 21/4 đến ngày 04/5/2020, ông T5 truy cập vào ứng dụng “Vays” để vay 03 lần với tổng số tiền 6.000.000 đồng, lãi suất từ 7,69%/ngày (tương đương 230,7%/tháng). Số tiền lãi ông T5 đã đóng sau khi trừ lãi suất theo quy định thì lãi vượt quá là 868.700 đồng.

20. Đối với bà Đặng Thị T6: Từ ngày 03/3 đến ngày 26/3/2020, bà T6 truy cập vào ứng dụng “Vayv” để vay 04 lần với tổng số tiền 10.000.000 đồng, lãi suất từ 6,12%/ngày đến 7,69%/ngày (tương đương 183,6%/tháng đến 230,7%/tháng). Số tiền lãi bà T6 đã đóng 5.951.518 đồng, sau khi trừ lãi suất theo quy định thì lãi vượt quá là 3.452.647 đồng.

21. Đối với bà Hà Thị Thu H4: Ngày 18/4 và ngày 25/4/2020, bà H4 truy cập vào ứng dụng “Vayv” để vay 02 lần với tổng số tiền 3.500.000 đồng, lãi suất 7,69%/ngày (tương đương 230,7%/tháng). Số tiền lãi bà H4 đã đóng là 1.225.000 đồng, sau khi trừ lãi suất theo quy định thì lãi vượt quá là 1.216.274 đồng.

22. Đối với ông Trương Anh D2: Từ ngày 20/3 đến ngày 05/5/2020, ông D2 truy cập vào ứng dụng “Vays” để vay 06 lần với tổng số tiền 13.200.000 đồng, lãi suất từ 4,08%/ngày đến 7,69%/ngày (tương đương 122,4%/tháng đến 230,7%/tháng). Số tiền lãi ông D2 đã đóng là 4.700.000 đồng, sau khi trừ lãi suất theo quy định thì lãi vượt quá là 4.663.671 đồng.

23. Đối với bà Lê Thị Thúy N6: Ngày 12/4/2020, bà N6 truy cập vào ứng dụng “Vays” để vay số tiền 2.200.000 đồng, lãi suất 7,69%/ngày (tương đương

230,7%/tháng). Số tiền lãi bà N6 đã đóng là 770.000 đồng, sau khi trừ lãi suất theo quy định thì lãi vượt quá là 764.515 đồng.

24. Đối với bà Nguyễn Thị H5: Từ ngày 10/02 đến ngày 04/3/2020, bà H5 truy cập vào ứng dụng “GlobalG” để vay 03 lần với tổng số tiền 5.400.000 đồng, lãi suất từ 6,12%/ngày đến 7,14%/ngày (tương đương 183,6%/tháng đến 214,2%/tháng). Số tiền lãi bà H5 đã đóng là 1.730.000 đồng, sau khi trừ lãi suất theo quy định thì lãi vượt quá là 1.715.808 đồng.

Tổng số tiền mà Công ty Trách nhiệm hữu hạn Công Nghệ S thu lợi bất chính do vượt quá lãi suất theo quy định của 24 khách hàng nêu trên là 47.348.425 đồng.

Tại Cơ quan Cảnh sát điều tra Công an Thành phố Hồ Chí Minh, Shen Y khai nhận khoảng cuối tháng 01/2020, Shen Y nhập cảnh vào Việt Nam theo lệnh của người chủ tại Trung Quốc với nhiệm vụ quản lý tài chính cho Công ty hoạt động cho vay tại Việt Nam. Sau đó, Shen Y thành lập Công ty S để hoạt động cho vay tiền. Đến tháng 02/2020, Luo Y nhập cảnh vào Việt Nam để hỗ trợ Shen Y trong hoạt động cho vay tiền qua các ứng dụng Vayv, Vays, VP1, GlobalG, Mvay. Luo Y được Shen Y phân công làm quản lý hệ thống ứng dụng mạng của Công ty S, Shen Y là người điều hành toàn bộ hoạt động của Công ty S cũng như trả tiền lương cho nhân viên của Công ty.

#### ***Vật chứng vụ án:***

38 (Ba mươi tám) bộ máy tính để bàn (gồm đầu CPU và màn hình).(cũ hỏng, bung); 01 (Một) Máy tính xách tay hiệu HP màu trắng; 01 (Một) Máy tính bảng hiệu Apple Ipad.(XRK7RG); 01 (Một) Máy tính xách tay hiệu Apple Macbook màu xám bạc.(model A1706); 01 (Một) Máy tính xách tay hiệu Lenovo màu đen.(X250); 01 (Một) Điện thoại di động hiệu Iphone.(màu hồng, model A1784, không kiểm tra được đời máy, Imei do không có nguồn điện, không kiểm tra được tình trạng máy móc bên trong); 01 (Một) Điện thoại di động hiệu Iphone.(model A1688, không kiểm tra được đời máy, Imei do không có nguồn điện, không kiểm tra được tình trạng máy móc bên trong); 01 (Một) Điện thoại di động hiệu Iphone.(Imei khay sim:549821, màn bể, màu vàng, không kiểm tra được đời máy, Imei do không có nguồn điện, không kiểm tra được tình trạng máy móc bên trong); 01 (Một) Điện thoại di động hiệu Iphone.(màu đen, pin phù, bung, Imei khay sim:867237, không kiểm tra được đời máy, Imei do không có nguồn điện, không kiểm tra được tình trạng máy móc bên trong); 01 (Một) Điện thoại di động hiệu Iphone.(model A1778, không kiểm tra được đời máy, Imei do không có nguồn điện, không kiểm tra được tình trạng máy móc bên trong); 01 (Một) Điện thoại di động hiệu Huawei màu đen.(không kiểm tra được đời máy, Imei do không có nguồn điện, không kiểm tra được tình trạng máy móc bên trong); 01 (Một) Điện thoại di động hiệu Redmi màu đen.(không kiểm tra được đời máy, Imei do không có nguồn điện, không kiểm tra được tình trạng máy móc bên trong); 01 (Một) Điện thoại di động hiệu Vsmart màu

đen.(không kiểm tra được đời máy, Imei do không có nguồn điện, không kiểm tra được tình trạng máy móc bên trong); 01 (Một) Điện thoại di động hiệu Vsmart màu xanh.(không kiểm tra được đời máy, Imei do không có nguồn điện, không kiểm tra được tình trạng máy móc bên trong); 01 (Một) Điện thoại di động hiệu Samsung.(GT-S7580, pin phù, không phím, không kiểm tra được đời máy, Imei do không có nguồn điện, không kiểm tra được tình trạng máy móc bên trong); 01 (Một) Điện thoại di động hiệu Nokia.(không kiểm tra được đời máy, Imei do không có nguồn điện, không kiểm tra được tình trạng máy móc bên trong); 01 (Một) Điện thoại di động hiệu Nokia.(không kiểm tra được đời máy, Imei do không có nguồn điện, không kiểm tra được tình trạng máy móc bên trong); 01 (Một) Điện thoại di động hiệu Nokia.(không kiểm tra được đời máy, Imei do không có nguồn điện, không kiểm tra được tình trạng máy móc bên trong); 05 (Năm) Mắt camera; 01 (Một) Điện thoại di động hiệu Vsmart màu xanh.(không kiểm tra được đời máy, Imei do không có nguồn điện, không kiểm tra được tình trạng máy móc bên trong); 01 (Một) Điện thoại di động hiệu Vsmart màu xanh.(không kiểm tra được đời máy, Imei do không có nguồn điện, không kiểm tra được tình trạng máy móc bên trong); 01 (Một) Điện thoại di động hiệu Vsmart màu xanh.(không kiểm tra được đời máy, Imei do không có nguồn điện, không kiểm tra được tình trạng máy móc bên trong); 01 (Một) Điện thoại di động hiệu Nokia màu xanh.(không kiểm tra được đời máy, Imei do không có nguồn điện, không kiểm tra được tình trạng máy móc bên trong); 01 (Một) Máy tính xách tay hiệu AlienWare màu xám đen; 01 (Một) Ổ cứng di động hiệu WD My Passport; 01 (Một) Máy tính bảng hiệu Apple Ipad Mini màu đen; 01 (Một) Điện thoại di động hiệu Samsung màu bạc.(Imei sau lưng, 18755, không kiểm tra được đời máy, Imei do không có nguồn điện, không kiểm tra được tình trạng máy móc bên trong); 01 (Một) Điện thoại di động hiệu Nokia màu xanh.(Imei:...71562, không kiểm tra được đời máy, Imei do không có nguồn điện, không kiểm tra được tình trạng máy móc bên trong); 01 (Một) Điện thoại di động hiệu Samsung Galaxy A10 màu xanh.(Imei:4659 sau lưng, không kiểm tra được đời máy, Imei do không có nguồn điện, không kiểm tra được tình trạng máy móc bên trong); 01 (Một) Điện thoại di động hiệu Iphone 6 Plus màu vàng.(Imei sau lưng:09012, không kiểm tra được đời máy, Imei, số seri do không có nguồn điện, không kiểm tra được tình trạng máy móc bên trong); 01 (Một) Điện thoại di động hiệu Nokia 106 màu đen.(Imei sau lưng: 62408, không kiểm tra được đời máy, Imei do không có nguồn điện, không kiểm tra được tình trạng máy móc bên trong); 01 (Một) Điện thoại di động hiệu Samsung màu trắng.(Imei:...89869, không kiểm tra được đời máy, Imei do không có nguồn điện, không kiểm tra được tình trạng máy móc bên trong); 01 (Một) Điện thoại di động hiệu Iphone màu đen.(Imei khay sim: ...34613, không kiểm tra được đời máy, Imei do không có nguồn điện, không kiểm tra được tình trạng máy móc bên trong); 01 (Một) Điện thoại di động hiệu Vsmart.(màu đen, không kiểm tra được đời máy, Imei do không có nguồn điện, không kiểm tra được tình trạng máy móc bên trong); 01 (Một) Điện thoại di động hiệu Oppo màu đen.(không kiểm tra được đời máy, Imei do không có nguồn điện,

không kiểm tra được tình trạng máy móc bên trong); 01 (Một) Điện thoại di động hiệu Nokia.(Imei:...300789, không kiểm tra được đời máy, Imei do không có nguồn điện, không kiểm tra được tình trạng máy móc bên trong); 01 (Một) Điện thoại di động hiệu Nokia màu đen.(không kiểm tra được đời máy, Imei do không có nguồn điện, không kiểm tra được tình trạng máy móc bên trong); 01 (Một) Điện thoại di động hiệu Vivo 1907.(không kiểm tra được đời máy, Imei do không có nguồn điện, không kiểm tra được tình trạng máy móc bên trong); 01 (Một) Điện thoại di động hiệu Nokia.(Imei:...40454, không kiểm tra được đời máy, Imei do không có nguồn điện, không kiểm tra được tình trạng máy móc bên trong); 01 (Một) Điện thoại di động hiệu Iphone 6 màu trắng vàng. (Imei:...49579, không kiểm tra được đời máy, Imei do không có nguồn điện, không kiểm tra được tình trạng máy móc bên trong); 01 (Một) Điện thoại di động hiệu Samsung màu hồng trắng.(không kiểm tra được đời máy, Imei do không có nguồn điện, không kiểm tra được tình trạng máy móc bên trong); 01 (Một) Điện thoại di động hiệu Nokia màu xanh.(không kiểm tra được đời máy, Imei do không có nguồn điện, không kiểm tra được tình trạng máy móc bên trong); 01 (Một) Điện thoại di động hiệu Huawei màu trắng.(không kiểm tra được đời máy, Imei do không có nguồn điện, không kiểm tra được tình trạng máy móc bên trong); 01 (Một) Điện thoại di động hiệu Nokia màu đen.(815/2, không kiểm tra được đời máy, Imei do không có nguồn điện, không kiểm tra được tình trạng máy móc bên trong); 01 (Một) Điện thoại di động hiệu Redmi Note 4 màu trắng.(thực nhận 01 đtdđ kiểu Redmi Note 4, có chữ Mi, màn bẻ, không kiểm tra được đời máy, Imei do không có nguồn điện, không kiểm tra được tình trạng máy móc bên trong); 01 (Một) Điện thoại di động hiệu Samsung màu trắng.(Imei:3561/7, không kiểm tra được đời máy, Imei do không có nguồn điện, không kiểm tra được tình trạng máy móc bên trong); 01 (Một) Điện thoại di động hiệu Nokia màu đen.(Imei:...88690, không kiểm tra được đời máy, Imei do không có nguồn điện, không kiểm tra được tình trạng máy móc bên trong); 01 (Một) Điện thoại di động hiệu Iphone 5S.(không kiểm tra được đời máy, Imei do không có nguồn điện, không kiểm tra được tình trạng máy móc bên trong); 01 (Một) Điện thoại di động hiệu Vsmart màu trắng.(không kiểm tra được đời máy, Imei do không có nguồn điện, không kiểm tra được tình trạng máy móc bên trong); 01 (Một) Điện thoại di động hiệu Samsung màu đen.(Imei:...904856, không kiểm tra được đời máy, Imei do không có nguồn điện, không kiểm tra được tình trạng máy móc bên trong); 01 (Một) Điện thoại di động hiệu Iphone Xs Max màu đen.(không kiểm tra được đời máy, Imei do không có nguồn điện, không kiểm tra được tình trạng máy móc bên trong); 01 (Một) Điện thoại di động hiệu Iphone 8 Plus màu trắng.(pin phù, bung máy, không kiểm tra được đời máy, Imei do không có nguồn điện, không kiểm tra được tình trạng máy móc bên trong); 01 (Một) Điện thoại di động hiệu Samsung A51 màu trắng.(Imei:42062, không kiểm tra được đời máy, Imei do không có nguồn điện, không kiểm tra được tình trạng máy móc bên trong); 01 (Một) Điện thoại di động hiệu Iphone X màu đen.(không kiểm tra được đời máy, Imei do không có nguồn điện, không kiểm tra được tình trạng máy móc bên trong); 01 (Một)

Điện thoại di động hiệu Samsung A50 màu đen.(không kiểm tra được đời máy, Imei do không có nguồn điện, không kiểm tra được tình trạng máy móc bên trong); 01 (Một) Điện thoại di động hiệu Nokia màu xanh.(không kiểm tra được đời máy, Imei do không có nguồn điện, không kiểm tra được tình trạng máy móc bên trong); 01 (Một) Điện thoại di động hiệu Samsung J7 màu xanh.(không kiểm tra được đời máy, Imei do không có nguồn điện, không kiểm tra được tình trạng máy móc bên trong); 01 (Một) Điện thoại di động hiệu Redmi màu xanh.(pin phù, không kiểm tra được đời máy, Imei do không có nguồn điện, không kiểm tra được tình trạng máy móc bên trong); 01 (Một) Điện thoại di động hiệu Iphone 6 màu bạc.(không kiểm tra được đời máy, Imei do không có nguồn điện, không kiểm tra được tình trạng máy móc bên trong); 01 (Một) Điện thoại di động hiệu Samsung A71 màu xanh ngọc.(pin phù, bung, Imei: 1395099, không kiểm tra được đời máy do không có nguồn điện, không kiểm tra được tình trạng máy móc bên trong); 01 (Một) Điện thoại di động hiệu Oppo F7 màu đỏ.(không kiểm tra được đời máy, Imei do không có nguồn điện, không kiểm tra được tình trạng máy móc bên trong); 01 (Một) Điện thoại di động hiệu Samsung Galaxy J4 màu tím. (Imei:2069849, không kiểm tra được đời máy, Imei do không có nguồn điện, không kiểm tra được tình trạng máy móc bên trong); 01 (Một) Điện thoại di động hiệu Oppo A9 màu xanh.(không kiểm tra được đời máy, Imei do không có nguồn điện, không kiểm tra được tình trạng máy móc bên trong); 01 (Một) Điện thoại di động hiệu Huawei RNE-L22 màu đen.(màn bung, không kiểm tra được đời máy, Imei do không có nguồn điện, không kiểm tra được tình trạng máy móc bên trong); 01 (Một) Điện thoại di động hiệu Iphone 7 Plus màu hồng.(không kiểm tra được đời máy, Imei, số máy, số seri do không có nguồn điện, không kiểm tra được tình trạng máy móc bên trong); 01 (Một) Điện thoại di động hiệu Samsung Galaxy S10 màu xanh.(pin phù bung, Imei: 6267082, không kiểm tra được đời máy do không có nguồn điện, không kiểm tra được tình trạng máy móc bên trong); 01 (Một) Điện thoại di động hiệu Samsung Galaxy màu tím.(pin phù, bung, không kiểm tra được đời máy, Imei do không có nguồn điện, không kiểm tra được tình trạng máy móc bên trong); 01 (Một) Điện thoại di động hiệu Vsmart màu đen.(không kiểm tra được đời máy, Imei do không có nguồn điện, không kiểm tra được tình trạng máy móc bên trong); 01 (Một) Điện thoại di động hiệu Vsmart màu đen.(không kiểm tra được đời máy, Imei do không có nguồn điện, không kiểm tra được tình trạng máy móc bên trong); 01 (Một) Điện thoại di động hiệu Vsmart màu đen.(không kiểm tra được đời máy, Imei do không có nguồn điện, không kiểm tra được tình trạng máy móc bên trong); 01 (Một) Điện thoại di động hiệu Vsmart màu đen.(không kiểm tra được đời máy, Imei do không có nguồn điện, không kiểm tra được tình trạng máy móc bên trong); 01 (Một) Điện thoại di động hiệu Vsmart màu đen.(không kiểm tra được đời máy, Imei do không có nguồn điện, không kiểm tra được tình trạng máy móc bên trong).

**Về phần dân sự:** 24 khách hàng vay tiền của Công ty Trách nhiệm hữu hạn Công Nghệ S hiện đã tất toán các khoản vay nên không yêu cầu gì đối với phần lãi

suất vượt quá. Shen Y đã nộp lại 47.350.860 đồng, tiền thu lợi bất chính và 150.000.000 đồng là số tiền Shen Y khai được trả công từ ông chủ người Trung Quốc (không rõ lai lịch) để qua Việt Nam điều hành hoạt động cho vay.

Tại bản Cáo trạng số 349/CT-VKS-P2 ngày 16/12/2025, Viện kiểm sát nhân dân Thành phố Hồ Chí Minh đã truy tố:

Bị cáo Shen Y bị Viện kiểm sát nhân dân Thành phố Hồ Chí Minh truy tố về tội “Cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự” theo khoản 1 Điều 201 Bộ luật Hình sự năm 2015, sửa đổi, bổ sung năm 2017.

Tại phiên tòa hôm nay, bị cáo Shen Y thừa nhận hành vi phạm tội như nội dung cáo trạng của Viện kiểm sát nhân dân Thành phố Hồ Chí Minh. Bị cáo thừa nhận cáo trạng truy tố là đúng, không oan sai.

Sau khi kiểm tra toàn bộ lời khai của bị cáo, cùng với các tài liệu, chứng cứ khác được đưa ra xem xét tại phiên tòa; đại diện Viện kiểm sát nhân dân Thành phố Hồ Chí Minh giữ nguyên quan điểm truy tố đối với bị cáo. Đề nghị Hội đồng xét xử:

Căn cứ khoản 1 Điều 201; điểm i, s khoản 1, khoản 2 Điều 51; điểm g khoản 1 Điều 52; Điều 35 Bộ luật hình sự năm 2015, sửa đổi bổ sung năm 2017:

Xử phạt bị cáo Shen Y từ 100.000.000 đồng đến 150.000.000 đồng về tội “Cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự”.

Về trách nhiệm dân sự và xử lý vật chứng theo quy định của pháp luật.

Tịch thu toàn bộ số tiền thu lợi bất chính.

Luật sư Nguyễn Ngọc T bào chữa cho bị cáo trình bày:

Thông nhất nội dung Cáo trạng về tội danh và điều khoản truy tố đối với bị cáo. Đề nghị Hội đồng xét xử xem xét mức đề nghị của Viện kiểm sát. Bị cáo thành khẩn khai báo, ăn năn hối cải, tích cực hợp tác với cơ quan điều tra, đã nộp lại toàn bộ tiền lương và tiền thu lợi bất chính, có nơi cư trú rõ ràng, không am hiểu pháp luật Việt Nam, vai trò của bị cáo không phải chủ công ty, bị cáo chỉ là người làm công và có vai trò thứ yếu trong vụ án này, những người liên quan vay tiền cũng không yêu cầu gì. Cha mẹ bị cáo năm nay hơn 70 tuổi, hơn 6 năm nay bị cáo không thể về nước thăm vợ, con ảnh hưởng rất nhiều đến cuộc sống của bị cáo và gia đình. Do đó, đề nghị xem xét áp dụng cho bị cáo mức phạt tiền đầu khung hình phạt.

Bị cáo thông nhất với lời bào chữa của luật sư, không tranh luận bổ sung.

Bị cáo nói lời sau cùng xin Hội đồng xét xử xem xét cho bị cáo mức án khoan hồng để sớm về với gia đình.

### **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, trên cơ sở xem xét đầy đủ, toàn diện ý kiến của kiểm sát viên, bị cáo và những người tham gia tố tụng khác, Hội đồng xét xử nhận định như sau:

[1] Về hành vi, quyết định tố tụng của cơ quan cảnh sát điều tra Công an Thành phố Hồ Chí Minh, Điều tra viên, Viện kiểm sát nhân dân Thành phố Hồ Chí Minh, Kiểm sát viên trong quá trình điều tra, truy tố đã thực hiện đúng về thẩm quyền, trình tự, thủ tục quy định của Bộ luật tố tụng hình sự. Quá trình điều tra và tại phiên tòa, bị cáo không có ý kiến hoặc khiếu nại gì về hành vi, quyết định của Cơ quan tiến hành tố tụng, người tiến hành tố tụng. Tại các bản tự khai, biên bản lấy lời khai, bị cáo đều trình bày lời khai hoàn toàn tự nguyện, không bị ép cung, nhục hình. Do đó, các hành vi, quyết định tố tụng của Cơ quan tiến hành tố tụng, người tiến hành tố tụng đã thực hiện đều hợp pháp.

[2] Tại cơ quan điều tra và tại phiên tòa sơ thẩm hôm nay, bị cáo Shen Y đã khai nhận toàn bộ hành vi phạm tội do bị cáo gây ra như nội dung bản cáo trạng của Viện kiểm sát nhân dân Thành phố Hồ Chí Minh. Lời khai nhận tội của bị cáo tại phiên tòa phù hợp với lời khai của bị cáo tại giai đoạn điều tra và các tài liệu, chứng cứ khác có trong hồ sơ vụ án như bản tự khai, biên bản hỏi cung bị cáo, lời khai của người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan...nên đã có cơ sở xác định:

Khoảng tháng 1/2020, Shen Y nhập cảnh vào Việt Nam và thành lập Công ty Trách nhiệm hữu hạn Công Nghệ S hoạt động cho vay tiền qua các ứng dụng Vayv, Vays, VP1, GlobalG, Mvay. Từ tháng 02/2020 đến tháng 04/2020, Công ty S đã dùng số tiền 93.405.000 đồng để cho các ông, bà Nguyễn Quốc Thanh N, Trần Minh T, Nguyễn Thanh L, Nguyễn Thành N2, Trần Ngọc Phương D, Nguyễn Văn H, Nguyễn Thị H2, Lê Minh T2, Âu Thị Thu T3, Nguyễn Thanh T4, Nguyễn Duy K, Nguyễn Thị N3, Nông Thị N4, Cao Ngọc L2, Trà Thị Thúy V, Nguyễn Tiến H3, Nguyễn Tiến Đ, Nguyễn Thành N5, Vũ Hoàng T5, Đặng Thị T6, Hà Thị Thu H4, Trương Anh D2, Lê Thị Thúy N6 và Nguyễn Thị H5 vay với lãi suất thấp nhất từ 3,34%/ngày, tương đương 100,2%/tháng và 1.202%/1 năm; cao nhất từ 9,52%/ngày, tương đương từ 285,71%/tháng và 3.428%/1 năm, cao hơn gấp 05 lần mức lãi suất cao nhất quy định trong Bộ luật Dân sự để thu lợi bất chính số tiền 47.348.425 đồng.

Hành vi của bị cáo Shen Y đã phạm tội “Cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự”, thuộc trường hợp “Thu lợi bất chính từ 30.000.000 đồng đến dưới 100.000.000 đồng”, tội phạm và hình phạt được quy định tại khoản 1 Điều 201 Bộ luật Hình sự năm 2015, sửa đổi, bổ sung năm 2017.

[3] Hành vi của Shen Y là nguy hiểm cho xã hội, đã xâm phạm đến quyền sở hữu tài sản của người khác, xâm phạm đến trật tự quản lý kinh tế của Nhà nước về tín dụng trong lĩnh vực kinh doanh tiền tệ và gây ảnh hưởng xấu đến trật tự an toàn

xã hội tại địa phương nên cần phải xử lý nhằm cải tạo, giáo dục riêng đối với bị cáo và răn đe, phòng ngừa chung đối với xã hội.

Tuy nhiên, khi lượng hình Hội đồng xét xử cũng xem xét bị cáo có tình tiết giảm nhẹ trách nhiệm hình sự như: quá trình điều tra và tại phiên tòa bị cáo Shen Y đã thành khẩn khai báo, ăn năn hối cải, phạm tội lần đầu thuộc trường hợp ít nghiêm trọng nên xét có thể áp dụng các tình tiết giảm nhẹ trách nhiệm hình sự tại điểm i, s khoản 1, khoản 2 Điều 51 của Bộ luật hình sự năm 2015, sửa đổi bổ sung năm 2017 đối với bị cáo. Bị cáo đã tự nguyện nộp lại số tiền tiền thu lợi bất chính từ việc cho vay lãi nặng nên có căn cứ áp dụng thêm khoản 2 Điều 51 Bộ luật hình sự đối với bị cáo.

Bị cáo thực hiện hành vi cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự nhiều lần nhưng xét mỗi lần số tiền thu lợi bất chính đều chưa đủ yếu tố cấu thành tội phạm quy định tại khoản 1 Điều 201 Bộ luật hình sự nên không có căn cứ áp dụng tình tiết tăng nặng trách nhiệm hình sự “phạm tội 02 lần trở lên” quy định tại điểm g khoản 1 Điều 52 Bộ luật hình sự đối với bị cáo.

#### [4] Trách nhiệm dân sự:

Tại phiên tòa bị cáo Shen Y khai nhận bị cáo phụ trách quản lý tài chính giúp cho đối tượng không rõ lai lịch ở Trung Quốc và được trả lương 150.000.000 đồng. Tuy nhiên, hồ sơ vụ án thể hiện bị cáo là người đứng ra thành lập công ty, điều hành hoạt động cho vay lãi nặng, toàn bộ số tiền dùng để hoạt động cho vay là của bị cáo, bị cáo cũng là người trả lương cho nhân viên nên có căn cứ buộc bị cáo chịu trách nhiệm chính trong vụ án, buộc nộp lại toàn bộ số tiền dùng để cho vay lãi nặng và tiền lãi tương ứng mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật dân sự mà bị cáo Shen Y đã thu của người vay để tịch thu sung quỹ nhà nước.

Buộc bị cáo Shen Y trả lại cho người vay tiền số tiền thu lợi bất chính mà bị cáo đã thu.

Do không có căn cứ xác định bị cáo là người làm thuê và được trả lương số tiền 150.000.000 đồng nên không có căn cứ tuyên tịch thu nộp ngân sách nhà nước số tiền này.

#### [5] Xử lý vật chứng:

- Giấy đăng ký kinh doanh xét thấy là tài liệu chứng cứ liên quan đến vụ án nên tiếp tục lưu giữ trong hồ sơ vụ án.

- Con dấu Công ty TNHH Công nghệ S, con dấu Công ty D, con dấu Công ty TNHH C cần tịch thu tiêu hủy.

- Xét thấy điện thoại, máy tính xách tay, máy tính bảng, ổ cứng, camera thu giữ của bị cáo có liên quan đến hành vi phạm tội nên tịch thu nộp ngân sách nhà nước.

Tiếp tục tạm giữ số tiền 197.350.860 (một trăm chín mươi bảy triệu ba trăm năm mươi nghìn tám trăm sáu mươi) đồng bị cáo đã nộp để đảm bảo thi hành án

[6] Các vấn đề khác:

Đối với Luo Y, sau khi khởi tố đã bỏ đi khỏi nơi cư trú nên Cơ quan Cảnh sát điều tra Công an Thành phố Hồ Chí Minh ra Quyết định tách vụ án, đồng thời ra quyết định tạm đình chỉ điều tra vụ án, tạm đình chỉ điều tra bị can đối với Luo Y.

Đối với Trần Phước H, Nguyễn Văn Anh L, Trần Thị Kim L, Phạm Thị Ngọc P, Nguyễn Thị Thùy D, Bùi Thị Thanh T, Đào Đức S, Lợi Hoàng Minh T, Lương Thị Yên L, Lý Kim L, Phan Hữu Khánh D, Nguyễn Văn S, Phan Hữu Khánh H, Nguyễn Thị Trường T, Đỗ Nguyên T, Phạm Thị Ngọc N, Trần Triết G, Đoàn Vũ P, Phạm Bình A, Hà Ngọc T, Nguyễn Thị Kim Y, Lê Thị H, Tăng Kiến D, Nguyễn Thị Hồng T, Nguyễn Thị Thúy H, Nguyễn Thị Thanh Y, Nguyễn Thị Thu N, Đỗ Minh H, Trần Thị H, Trương Văn Q, Lê Thị Kim D, Phan Đỗ Ngọc T, Vòng Và S và Bùi Thị Mỹ N là nhân viên của Công ty S. Quá trình điều tra ghi lời khai xác định không biết Công ty S hoạt động cho vay lấy lãi suất cao, khi vào làm việc không ký hợp đồng lao động, không biết số tiền thu lợi từ hoạt động cho vay của Công ty S nên Cơ quan Cảnh sát điều tra Công an Thành phố Hồ Chí Minh không xem xét xử lý hình sự là có căn cứ.

[7] Về án phí: Bị cáo phải chịu án phí hình sự sơ thẩm và án phí dân sự theo quy định của pháp luật.

*Vì các lẽ trên,*

## QUYẾT ĐỊNH

Căn cứ khoản 1 Điều 201; điểm i, s khoản 1, khoản 2 Điều 51; Điều 35 Bộ luật hình sự năm 2015, sửa đổi bổ sung năm 2017.

Xử phạt bị cáo Shen Y 100.000.000 (một trăm triệu) đồng về tội “Cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự”.

Về trách nhiệm dân sự:

**\* Buộc bị cáo Shen Y hoàn trả cho:**

1/ Bà Nguyễn Quốc Thanh N số tiền 2.828.329 (hai triệu tám trăm hai mươi tám nghìn ba trăm hai mươi chín) đồng.

2/ Ông Trần Minh T số tiền 843.671 (tám trăm bốn mươi ba nghìn sáu trăm bảy mươi một) đồng.

3/ Ông Nguyễn Thanh L số tiền 3.171.616 (ba triệu một trăm bảy mươi một nghìn sáu trăm mười sáu) đồng.

4/ Ông Nguyễn Thành N2 số tiền 1.383.890 (một triệu ba trăm tám mươi ba nghìn tám trăm chín mươi) đồng.

5/ Bà Trần Ngọc Phương D số tiền 2.079.282 (hai triệu không trăm bảy mươi chín nghìn hai trăm tám mươi hai) đồng.

6/ Ông Nguyễn Văn H số tiền 521.260 (năm trăm hai mươi một nghìn hai trăm sáu mươi) đồng.

7/ Bà Nguyễn Thị H2 số tiền 4.693.293 (bốn triệu sáu trăm chín mươi ba nghìn hai trăm chín mươi ba) đồng.

8/ Ông Lê Minh T2 số tiền 521.260 (năm trăm hai mươi một nghìn hai trăm sáu mươi) đồng.

9/ Bà Âu Thị Thu T3 số tiền 521.260 (năm trăm hai mươi một nghìn hai trăm sáu mươi) đồng.

10/ Ông Nguyễn Thanh T4 số tiền 769.496 (bảy trăm sáu mươi chín nghìn bốn trăm chín mươi sáu) đồng

11/ Ông Nguyễn Duy K số tiền 1.273.211 (một triệu hai trăm bảy mươi ba nghìn hai trăm mười một) đồng

12/ Bà Nguyễn Thị N3 số tiền 1.994.329 (một triệu chín trăm chín mươi bốn nghìn ba trăm hai mươi chín) đồng

13/ Bà Nông Thị N4 số tiền 521.262 (năm trăm hai mươi một nghìn hai trăm sáu mươi hai) đồng.

14/ Ông Cao Ngọc L2 số tiền 1.323.496 (một triệu ba trăm hai mươi ba nghìn bốn trăm chín mươi sáu) đồng

15/ Bà Trà Thị Thúy V số tiền 1.390.025 (một triệu ba trăm chín mươi nghìn không trăm hai mươi lăm) đồng

16/ Ông Nguyễn Tiến H3 số tiền 1.216.274 (một triệu hai trăm mười sáu nghìn hai trăm bảy mươi bốn) đồng

17/ Ông Nguyễn Tiến Đ số tiền 7.608.886 (bảy triệu sáu trăm lẻ tám nghìn tám trăm tám mươi sáu) đồng

18/ Ông Nguyễn Thành N5 số tiền 791.612 (bảy trăm chín mươi một nghìn sáu trăm mười hai) đồng

19/ Ông Vũ Hoàng T5 số tiền 868.700 (tám trăm sáu mươi tám nghìn bảy trăm) đồng

20/ Bà Đặng Thị T6 số tiền 3.452.647 (ba triệu bốn trăm năm mươi hai nghìn sáu trăm bốn mươi bảy) đồng

21/ Bà Hà Thị Thu H4 số tiền 1.216.274 (một triệu hai trăm mười sáu nghìn hai trăm bảy mươi bốn) đồng

22/ Ông Trương Anh D2 số tiền 4.663.671 (bốn triệu sáu trăm sáu mươi ba nghìn sáu trăm bảy mươi một) đồng

23/ Bà Lê Thị Thúy N6 số tiền 764.515 (bảy trăm sáu mươi bốn nghìn năm trăm mười lăm) đồng

24/ Bà Nguyễn Thị H5 số tiền 1.715.808 (một triệu bảy trăm mười lăm đồng tám trăm lẻ tám) đồng

Căn cứ Điều 47 Bộ luật hình sự năm 2015, sửa đổi bổ sung năm 2017; Điều 106 Bộ luật tố tụng hình sự:

Buộc bị cáo Shen Y nộp lại số tiền bị cáo dùng để cho vay là 93.405.000 (chín mươi ba triệu bốn trăm lẻ năm nghìn) đồng và số tiền lãi trong hạn đã thu là 384.575 (ba trăm tám mươi bốn nghìn năm trăm bảy mươi lăm) đồng.

**- Xử lý vật chứng:**

- Tiếp tục lưu giữ trong hồ sơ vụ án: 01 (Một) Giấy đăng ký kinh doanh số 0315849xxx. 01 (Một) Giấy đăng ký kinh doanh số 0316224xxx. 01 (Một) Giấy chứng nhận đăng ký đầu tư số 5422239xxx.

- Tịch thu tiêu hủy: 01 (Một) con dấu Công ty S; 01 (Một) Con dấu Công ty D; 01 (Một) Con dấu Công ty TNHH C.

- Tịch thu nộp ngân sách nhà nước: 38 (Ba mươi tám) bộ máy tính để bàn (gồm đầu CPU và màn hình).(cũ hỏng, bung); 01 (Một) Máy tính xách tay hiệu HP màu trắng; 01 (Một) Máy tính bảng hiệu Apple Ipad.(XRK7RG); 01 (Một) Máy tính xách tay hiệu Apple Macbook màu xám bạc.(modle A1706); 01 (Một) Máy tính xách tay hiệu Lenovo màu đen.(X250); 01 (Một) Điện thoại di động hiệu Iphone.(màu hồng, model A1784, không kiểm tra được đời máy, Imei do không có nguồn điện, không kiểm tra được tình trạng máy móc bên trong); 01 (Một) Điện thoại di động hiệu Iphone.(model A1688, không kiểm tra được đời máy, Imei do không có nguồn điện, không kiểm tra được tình trạng máy móc bên trong); 01 (Một) Điện thoại di động hiệu Iphone.(Imei khay sim:549821, màn bẻ, màu vàng, không kiểm tra được đời máy, Imei do không có nguồn điện, không kiểm tra được tình trạng máy móc bên trong); 01 (Một) Điện thoại di động hiệu Iphone.(màu đen, pin phồng, bung, Imei khay sim:867237, không kiểm tra được đời máy, Imei do không có nguồn điện, không kiểm tra được tình trạng máy móc bên trong); 01 (Một) Điện thoại di động hiệu Iphone.(model A1778, không kiểm tra được đời máy, Imei do không có nguồn điện, không kiểm tra được tình trạng máy móc bên trong); 01 (Một) Điện thoại di động hiệu Huawei màu đen.(không kiểm tra được đời máy, Imei do không có nguồn điện, không kiểm tra được tình trạng máy móc bên trong); 01 (Một) Điện thoại di động hiệu Redmi màu đen.(không kiểm tra được đời máy, Imei do

không có nguồn điện, không kiểm tra được tình trạng máy móc bên trong); 01 (Một) Điện thoại di động hiệu Vsmart màu đen.(không kiểm tra được đời máy, Imei do không có nguồn điện, không kiểm tra được tình trạng máy móc bên trong); 01 (Một) Điện thoại di động hiệu Vsmart màu xanh.(không kiểm tra được đời máy, Imei do không có nguồn điện, không kiểm tra được tình trạng máy móc bên trong); 01 (Một) Điện thoại di động hiệu Samsung.(GT-S7580, pin phù, không phím, không kiểm tra được đời máy, Imei do không có nguồn điện, không kiểm tra được tình trạng máy móc bên trong); 01 (Một) Điện thoại di động hiệu Nokia.(không kiểm tra được đời máy, Imei do không có nguồn điện, không kiểm tra được tình trạng máy móc bên trong); 01 (Một) Điện thoại di động hiệu Nokia.(không kiểm tra được đời máy, Imei do không có nguồn điện, không kiểm tra được tình trạng máy móc bên trong); 01 (Một) Điện thoại di động hiệu Nokia.(không kiểm tra được đời máy, Imei do không có nguồn điện, không kiểm tra được tình trạng máy móc bên trong); 05 (Năm) Mắt camera; 01 (Một) Điện thoại di động hiệu Vsmart màu xanh.(không kiểm tra được đời máy, Imei do không có nguồn điện, không kiểm tra được tình trạng máy móc bên trong); 01 (Một) Điện thoại di động hiệu Vsmart màu xanh.(không kiểm tra được đời máy, Imei do không có nguồn điện, không kiểm tra được tình trạng máy móc bên trong); 01 (Một) Điện thoại di động hiệu Vsmart màu xanh.(không kiểm tra được đời máy, Imei do không có nguồn điện, không kiểm tra được tình trạng máy móc bên trong); 01 (Một) Điện thoại di động hiệu Nokia màu xanh.(không kiểm tra được đời máy, Imei do không có nguồn điện, không kiểm tra được tình trạng máy móc bên trong); 01 (Một) Máy tính xách tay hiệu AlienWare màu xám đen; 01 (Một) Ổ cứng di động hiệu WD My Passport; 01 (Một) Máy tính bảng hiệu Apple Ipad Mini màu đen; 01 (Một) Điện thoại di động hiệu Samsung màu bạc.(Imei sau lưng, 18755, không kiểm tra được đời máy, Imei do không có nguồn điện, không kiểm tra được tình trạng máy móc bên trong); 01 (Một) Điện thoại di động hiệu Nokia màu xanh.(Imei:...71562, không kiểm tra được đời máy, Imei do không có nguồn điện, không kiểm tra được tình trạng máy móc bên trong); 01 (Một) Điện thoại di động hiệu Samsung Galaxy A10 màu xanh.(Imei:4659 sau lưng, không kiểm tra được đời máy, Imei do không có nguồn điện, không kiểm tra được tình trạng máy móc bên trong); 01 (Một) Điện thoại di động hiệu Iphone 6 Plus màu vàng.(Imei sau lưng:09012, không kiểm tra được đời máy, Imei, số seri do không có nguồn điện, không kiểm tra được tình trạng máy móc bên trong); 01 (Một) Điện thoại di động hiệu Nokia 106 màu đen.(Imei sau lưng: 62408, không kiểm tra được đời máy, Imei do không có nguồn điện, không kiểm tra được tình trạng máy móc bên trong); 01 (Một) Điện thoại di động hiệu Samsung màu trắng.(Imei:...89869, không kiểm tra được đời máy, Imei do không có nguồn điện, không kiểm tra được tình trạng máy móc bên trong); 01 (Một) Điện thoại di động hiệu Iphone màu đen.(Imei khay sim: ...34613, không kiểm tra được đời máy, Imei do không có nguồn điện, không kiểm tra được tình trạng máy móc bên trong); 01 (Một) Điện thoại di động hiệu Vsmart.(màu đen, không kiểm tra được đời máy, Imei do không có nguồn điện, không kiểm tra được tình trạng máy móc bên trong);

01 (Một) Điện thoại di động hiệu Oppo màu đen.(không kiểm tra được đời máy, Imei do không có nguồn điện, không kiểm tra được tình trạng máy móc bên trong); 01 (Một) Điện thoại di động hiệu Nokia.(Imei:...300789, không kiểm tra được đời máy, Imei do không có nguồn điện, không kiểm tra được tình trạng máy móc bên trong); 01 (Một) Điện thoại di động hiệu Nokia màu đen.(không kiểm tra được đời máy, Imei do không có nguồn điện, không kiểm tra được tình trạng máy móc bên trong); 01 (Một) Điện thoại di động hiệu Vivo 1907.(không kiểm tra được đời máy, Imei do không có nguồn điện, không kiểm tra được tình trạng máy móc bên trong); 01 (Một) Điện thoại di động hiệu Nokia.(Imei:...40454, không kiểm tra được đời máy, Imei do không có nguồn điện, không kiểm tra được tình trạng máy móc bên trong); 01 (Một) Điện thoại di động hiệu Iphone 6 màu trắng vàng. (Imei:...49579, không kiểm tra được đời máy, Imei do không có nguồn điện, không kiểm tra được tình trạng máy móc bên trong); 01 (Một) Điện thoại di động hiệu Samsung màu hồng trắng.(không kiểm tra được đời máy, Imei do không có nguồn điện, không kiểm tra được tình trạng máy móc bên trong); 01 (Một) Điện thoại di động hiệu Nokia màu xanh.(không kiểm tra được đời máy, Imei do không có nguồn điện, không kiểm tra được tình trạng máy móc bên trong); 01 (Một) Điện thoại di động hiệu Huawei màu trắng.(không kiểm tra được đời máy, Imei do không có nguồn điện, không kiểm tra được tình trạng máy móc bên trong); 01 (Một) Điện thoại di động hiệu Nokia màu đen.(815/2, không kiểm tra được đời máy, Imei do không có nguồn điện, không kiểm tra được tình trạng máy móc bên trong); 01 (Một) Điện thoại di động hiệu Redmi Note 4 màu trắng.(thực nhận 01 đtdd kiểu Redmi Note 4, có chữ Mi, màn bẻ, không kiểm tra được đời máy, Imei do không có nguồn điện, không kiểm tra được tình trạng máy móc bên trong); 01 (Một) Điện thoại di động hiệu Samsung màu trắng.(Imei:3561/7, không kiểm tra được đời máy, Imei do không có nguồn điện, không kiểm tra được tình trạng máy móc bên trong); 01 (Một) Điện thoại di động hiệu Nokia màu đen.(Imei:...88690, không kiểm tra được đời máy, Imei do không có nguồn điện, không kiểm tra được tình trạng máy móc bên trong); 01 (Một) Điện thoại di động hiệu Iphone 5S.(không kiểm tra được đời máy, Imei do không có nguồn điện, không kiểm tra được tình trạng máy móc bên trong); 01 (Một) Điện thoại di động hiệu Vsmart màu trắng.(không kiểm tra được đời máy, Imei do không có nguồn điện, không kiểm tra được tình trạng máy móc bên trong); 01 (Một) Điện thoại di động hiệu Samsung màu đen.(Imei:...904856, không kiểm tra được đời máy, Imei do không có nguồn điện, không kiểm tra được tình trạng máy móc bên trong); 01 (Một) Điện thoại di động hiệu Iphone Xs Max màu đen.(không kiểm tra được đời máy, Imei do không có nguồn điện, không kiểm tra được tình trạng máy móc bên trong); 01 (Một) Điện thoại di động hiệu Iphone 8 Plus màu trắng.(pin phù, bung máy, không kiểm tra được đời máy, Imei do không có nguồn điện, không kiểm tra được tình trạng máy móc bên trong); 01 (Một) Điện thoại di động hiệu Samsung A51 màu trắng.(Imei:42062, không kiểm tra được đời máy, Imei do không có nguồn điện, không kiểm tra được tình trạng máy móc bên trong); 01 (Một) Điện thoại di động hiệu Iphone X màu đen.(không kiểm tra được

đời máy, Imei do không có nguồn điện, không kiểm tra được tình trạng máy móc bên trong); 01 (Một) Điện thoại di động hiệu Samsung A50 màu đen.(không kiểm tra được đời máy, Imei do không có nguồn điện, không kiểm tra được tình trạng máy móc bên trong); 01 (Một) Điện thoại di động hiệu Nokia màu xanh.(không kiểm tra được đời máy, Imei do không có nguồn điện, không kiểm tra được tình trạng máy móc bên trong); 01 (Một) Điện thoại di động hiệu Samsung J7 màu xanh.(không kiểm tra được đời máy, Imei do không có nguồn điện, không kiểm tra được tình trạng máy móc bên trong); 01 (Một) Điện thoại di động hiệu Redmi màu xanh.(pin phù, không kiểm tra được đời máy, Imei do không có nguồn điện, không kiểm tra được tình trạng máy móc bên trong); 01 (Một) Điện thoại di động hiệu Iphone 6 màu bạc.(không kiểm tra được đời máy, Imei do không có nguồn điện, không kiểm tra được tình trạng máy móc bên trong); 01 (Một) Điện thoại di động hiệu Samsung A71 màu xanh ngọc.(pin phù, bung, Imei: 1395099, không kiểm tra được đời máy do không có nguồn điện, không kiểm tra được tình trạng máy móc bên trong); 01 (Một) Điện thoại di động hiệu Oppo F7 màu đỏ.(không kiểm tra được đời máy, Imei do không có nguồn điện, không kiểm tra được tình trạng máy móc bên trong); 01 (Một) Điện thoại di động hiệu Samsung Galaxy J4 màu tím.(Imei:2069849, không kiểm tra được đời máy, Imei do không có nguồn điện, không kiểm tra được tình trạng máy móc bên trong); 01 (Một) Điện thoại di động hiệu Oppo A9 màu xanh.(không kiểm tra được đời máy, Imei do không có nguồn điện, không kiểm tra được tình trạng máy móc bên trong); 01 (Một) Điện thoại di động hiệu Huawei RNE-L22 màu đen.(màn bung, không kiểm tra được đời máy, Imei do không có nguồn điện, không kiểm tra được tình trạng máy móc bên trong); 01 (Một) Điện thoại di động hiệu Iphone 7 Plus màu hồng.(không kiểm tra được đời máy, Imei, số máy, số seri do không có nguồn điện, không kiểm tra được tình trạng máy móc bên trong); 01 (Một) Điện thoại di động hiệu Samsung Galaxy S10 màu xanh.(pin phù bung, Imei: 6267082, không kiểm tra được đời máy do không có nguồn điện, không kiểm tra được tình trạng máy móc bên trong); 01 (Một) Điện thoại di động hiệu Samsung Galaxy màu tím.(pin phù, bung, không kiểm tra được đời máy, Imei do không có nguồn điện, không kiểm tra được tình trạng máy móc bên trong); 01 (Một) Điện thoại di động hiệu Vsmart màu đen.(không kiểm tra được đời máy, Imei do không có nguồn điện, không kiểm tra được tình trạng máy móc bên trong); 01 (Một) Điện thoại di động hiệu Vsmart màu đen.(không kiểm tra được đời máy, Imei do không có nguồn điện, không kiểm tra được tình trạng máy móc bên trong); 01 (Một) Điện thoại di động hiệu Vsmart màu đen.(không kiểm tra được đời máy, Imei do không có nguồn điện, không kiểm tra được tình trạng máy móc bên trong); 01 (Một) Điện thoại di động hiệu Vsmart màu đen.(không kiểm tra được đời máy, Imei do không có nguồn điện, không kiểm tra được tình trạng máy móc bên trong); 01 (Một) Điện thoại di động hiệu Vsmart màu đen.(không kiểm tra được đời máy, Imei do không có nguồn điện, không kiểm tra được tình trạng máy móc bên trong)

(Theo biên bản giao nhận tang tài vật số NK2026/400 ngày 14/4/2026 của Thi hành án dân sự Thành phố Hồ Chí Minh).

Tiếp tục tạm giữ số tiền 197.350.860 (một trăm chín mươi bảy triệu ba trăm năm mươi nghìn tám trăm sáu mươi) đồng bị cáo đã nộp để đảm bảo thi hành án theo Giấy nộp tiền vào tài khoản ngày 17/12/2025 của Ngân hàng TMCP Công Thương Việt Nam.

Về án phí: Căn cứ Điều 135, khoản 2 Điều 136 Bộ luật tố tụng hình sự; Nghị quyết số 326/2016/UBTVQH14 ngày 30/12/2016 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 toà án.

Bị cáo Shen Y phải chịu án phí hình sự sơ thẩm là 200.000 (Hai trăm nghìn) đồng.

Bị cáo Shen Y phải chịu án phí dân sự sơ thẩm đối với số tiền phải hoàn trả lại cho những người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan là 2.367.421 (hai triệu ba trăm sáu mươi bảy nghìn bốn trăm hai mươi một) đồng.

Bị cáo có mặt được quyền kháng cáo bản án trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày tuyên án.

Người có quyền lợi và nghĩa vụ liên quan vắng mặt thời hạn kháng cáo được tính từ ngày nhận được bản án hoặc bản án được niêm yết.

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

**Nơi nhận:**

- |                                |          |
|--------------------------------|----------|
| - TAND tối cao;                | (1)      |
| - VKSND TP.HCM;                | (3)      |
| - Phòng PV06 - Công an TP.HCM; | (1)      |
| - Bị cáo;                      | (1)      |
| - Luật sư;                     | (1)      |
| - Người có QLNV liên quan;     | (24)     |
| - THA Dân sự TP.HCM;           | (1)      |
| - THA Hình sự;                 | (1)      |
| - UBND nơi bị cáo cư trú;      | (1)      |
| - Sở Tư pháp TP.HCM;           | (1)      |
| - Lưu, Tòa Hình sự, hồ sơ      | (42) (7) |

**Nguyễn Huỳnh Mai Tâm Quyên**