TÒA ÁN NHÂN DÂN **THÀNH PHỐ BẢO LỘC** **TỈNH LÂM ĐỒNG**	**CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM** **Độc lập – Tự do – Hạnh phúc**

Bản án số: /2025/HS-ST
Ngày : 21-01-2025

NHÂN DANH

NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

TÒA ÁN NHÂN DÂN THÀNH PHỐ BẢO LỘC, TỈNH LÂM ĐỒNG

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

Thẩm phán – Chủ tọa phiên tòa: Ông Trịnh Đình Tú.

Các Hội thẩm nhân dân: Ông Vũ Khắc Quế, ông Hoàng Xuân Tỵ.

- Thư ký phiên tòa: Ông Nguyễn Bá Thanh - Thư ký Tòa án nhân dân thành phố Bảo Lộc.

- Đại diện Viện kiểm sát nhân dân thành phố Bảo Lộc tham gia phiên tòa: Bà Nguyễn Thị Thu Hằng - Kiểm sát viên.

Ngày 21 tháng 01 năm 2025 tại Hội trường xét xử Tòa án nhân dân thành phố Bảo Lộc (Tp. Bảo Lộc), tỉnh Lâm Đồng xét xử sơ thẩm công khai vụ án hình sự thụ lý số: 183/2024/TLST-HS ngày 09 tháng 12 năm 2024, theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số …./2025/QĐXXST- HS ngày 07 tháng 01 năm 2025 đối với bị cáo:

Họ và tên: **Cao Văn Cường**; tên gọi khác: Bồng; sinh năm 1995; tại: Hà Nội; giới tính: Nam; nơi thường trú: Số 47A ngõ 136 tổ 10, phường Yên Sở, quận Hoàng Mai, Tp. Hà Nội; nơi ở hiện tại: Số 159/3 đường Lam Sơn, phường Lộc Sơn, Tp. Bảo Lộc, tỉnh Lâm Đồng; quốc tịch: Việt Nam; dân tộc: Kinh; tôn giáo: Không; trình độ văn hóa: 09/12; nghề nghiệp: Lao động tự do; con ông: Cao Văn Hùng và bà: Cao Thị Hạnh; vợ: Bùi Thị Vân Anh và có 02 người con sinh năm 2016 và 2021; tiền án, tiền sự: Không; bị áp dụng biện pháp ngăn chặn tạm giam từ ngày 14/8/2024 cho đến nay, có mặt.

- Người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan đến vụ án:

1.Trần Ngọc Thủy, sinh năm 1989; địa chỉ: Số 23/5 đường Trần Qúy Cáp, Thôn 4, xã ĐamB'ri, TP. Bảo Lộc, Lâm Đồng;

2. Nguyễn Ngọc Phương Thảo, sinh năm 2005; địa chỉ: Số 125, đường Lam Sơn, phường Lộc Sơn, Tp. Bảo Lộc, tỉnh Lâm Đồng;

3. Võ Thị Mai, sinh năm 1962; địa chỉ: Số 234/35, đường Trần Phú, Tổ 9, phường Lộc Sơn, Tp. Bảo Lộc, tỉnh Lâm Đồng;

4. Bùi Ngọc Hùng, sinh năm 1985; địa chỉ: Số 93/35, Tổ 12, Phường 1, Tp. Bảo Lộc, tỉnh Lâm Đồng;

5. Huỳnh Trọng Nghĩa, sinh năm 1984; địa chỉ: Số 109/20, đường Lý Thái Tổ,

Thôn 2, xã ĐamB'ri, Tp. Bảo Lộc, tỉnh Lâm Đồng;

6. Vũ Thị Len, sinh năm 1980; địa chỉ: Số 255/1, đường 1/5, phường B'Lao, Tp. Bảo Lộc, tỉnh Lâm Đồng;

7. Trần Hoàng Khánh, sinh năm 1992; địa chỉ: Số 234, đường Hà Giang, phường Lộc Sơn, Tp. Bảo Lộc, tỉnh Lâm Đồng;

8. Nguyễn Hoàng Thảo Chi, sinh năm 1995; địa chỉ: Số 47, đường Nguyễn Khuyến, Phường 2, Tp. Bảo Lộc, tỉnh Lâm Đồng;

9. Nguyễn Hồng Châu Khanh, sinh năm 1997; địa chỉ: Số 21, đường Lam Sơn, phường Lộc Sơn, Tp. Bảo Lộc, tỉnh Lâm Đồng;

10. Đoàn Thị Quế, sinh năm 1970; địa chỉ: Số 501A, đường Trần Phú, Phường Lộc Sơn, Tp. Bảo Lộc, tỉnh Lâm Đồng;

11. Phạm Ngọc Tố, sinh năm 1966; địa chỉ: Số 198, đường Nguyễn Công Trứ, Phường 2, Tp. Bảo Lộc, tỉnh Lâm Đồng;

12. Nguyễn Thị Hương, sinh năm 1986; địa chỉ: Số 242, đường Chu Văn An, Phường 2, Tp. Bảo Lộc, tỉnh Lâm Đồng;

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:

Vào khoảng đầu tháng 6/2023, Cao Văn Cường từ Tp. Hà Nội đến Tp. Bảo Lộc, tỉnh Lâm Đồng thuê nhà trọ sinh sống. Sau đó Cường đi phát tờ rơi và chạy quảng cáo trên ứng dụng mạng xã hội Facebook với tiêu đề "Vay góp ngày thành phố Bảo Lộc" để hoạt động cho vay tiền với lãi suất cao. Cường cho vay dưới hai hình thức là vay tiền đóng tiền góp hàng ngày (trả góp) và vay tiền đóng tiền lãi hàng ngày (lãi đứng) với số tiền cho vay từ 2.000.000 đồng đến 200.000.000 đồng. Cường để lại số điện thoại "0963268386" để người vay tiền liên lạc, khi có người hỏi vay tiền thì Cường yêu cầu người vay đến gặp trực tiếp hoặc cung cấp cho cường hình ảnh các giấy tờ cá nhân, quay video bản thân gửi cho Cường, sau đó Cường sẽ đến chỗ ở của người vay để thẩm định, cầm giấy tờ cá nhân của người vay rồi mới quyết định cho vay tiền. Khi cho vay tiền thì Cường sử dụng tài khoản ngân hàng số 8986869999999 ngân hàng Quân đội để chuyển khoản hoặc trực tiếp đưa tiền mặt cho người vay và người vay sẽ đóng tiền lãi và trả tiền gốc cho Cường bằng hình thức đưa tiền mặt và chuyển khoản ngân hàng. Trong thời gian từ tháng 06/2023 đến tháng 7/2024, tại Tp. Bảo Lộc, Cao Văn Cường đã thực hiện hành vi cho 12 người vay tiền lãi nặng, cụ thể như sau:

1/ Chị **Trần Ngọc Thuỷ**, sinh năm: 1989; nơi thường trú: Số 300/2 đường Phan Đình Phùng, Phường 2, Tp. Bảo Lộc, tỉnh Lâm Đồng (nơi ở hiện tại: Số nhà 23/15 đường Trần Quý Cáp, Thôn 4, xã ĐamBri, TP. Bảo Lộc).

Cao Văn Cường cho chị Trần Ngọc Thủy vay tiền 02 lần, hình thức vay trả góp (gồm tiền lãi và tiền gốc) trong 25 ngày, trong đó có 01 lần đã hoàn thành việc thanh toán, 01 lần chưa hoàn thành việc thanh toán. Tổng số tiền gốc Cường cho vay là 50.000.000 đồng, lãi suất thỏa thuận là 365%/năm, cao gấp 18,25 lần so với lãi suất do Bộ luật dân sự quy định, tiền lãi thỏa thuận là 12.500.000 đồng, tiền thu phí là 2.500.000 đồng, trong đó tiền lãi được hưởng theo quy định của pháp luật là 438.357. Như vậy Cao

Văn Cường đã thu lợi bất chính số tiền 10.061.644 đồng, chị Thủy còn nợ số tiền 22.500.000 đồng (trong đó tiền gốc là 18.000.000 đồng, tiền lãi là 4.500.000 đồng), gồm các lần vay từ ngày 23/6/2024 đến ngày 10/7/2024 cụ thể như sau:

- Lần 1: Vào ngày 23/6/2024, Cao Văn Cường cho chị Thủy vay số tiền là 20.000.000 đồng với hình thức trả góp trong vòng 25 ngày, mỗi ngày trả 1.000.000 đồng, Cường thu phí số tiền là 1.000.000 đồng. Thuỷ đã trả góp đủ 25 ngày cho Cường với tổng số tiền là 25.000.000 đồng. Ở lần vay này Cường đã thu lãi suất của số tiền vay trên là 365%/năm gấp 18,25 lần so với lãi suất cao nhất được quy định trong Bộ luật Dân sự, thu lợi bất chính tổng số tiền là: 5.726.027 đồng.

- Lần 2: Vào ngày 10/7/2024, Cao Văn Cường cho chị Thủy vay số tiền là 30.000.000 đồng với hình thức trả góp trong vòng 25 ngày, mỗi ngày trả 1.500.000 đồng, Cường thu phí số tiền là 1.500.000 đồng. Chị Thuỷ trả góp cho Cường 10 ngày tương ứng số tiền là 15.000.000 đồng. Hiện tại chị Thủy còn nợ Cường 15 ngày tiền góp theo thỏa thuận tương đương với số tiền 22.500.000 đồng. Ở lần vay này Cường đã thu lãi suất của số tiền vay trên là 365%/năm gấp 18,25 lần so với lãi suất cao nhất được quy định trong Bộ luật Dân sự, thu lợi bất chính tổng số tiền là: 4.335.616 đồng (BL: 169-219).

2/ Chị **Vũ Thị Len**, sinh năm: 1980, nơi thường trú: Số nhà 255/1 đường 1/5, phường B'Lao, Tp. Bảo Lộc, tỉnh Lâm Đồng.

Cao Văn Cường cho chị Vũ Thị Len vay tiền 10 lần, hình thức vay trả góp (gồm tiền lãi và tiền gốc) trong 25 – 30 ngày, trong đó có 08 lần đã hoàn thành việc thanh toán, 02 lần chưa hoàn thành việc thanh toán. Tổng số tiền gốc Cường cho vay là 54.000.000 đồng, lãi suất thỏa thuận là 243,33% - 365%/năm, cao gấp 12,17 lần - 18,25 lần so với lãi suất do Bộ luật dân sự quy định, tiền lãi thỏa thuận là 13.250.000 đồng, tiền thu phí là 2.450.000 đồng, trong đó tiền lãi được hưởng theo quy định của pháp luật là 695.891 đồng. Như vậy Cao Văn Cường đã thu lợi bất chính số tiền 13.954.110 đồng, chị Thủy còn nợ số tiền 5.250.000 đồng (trong đó tiền gốc là 4.250.000 đồng, tiền lãi là 1.000.000 đồng), gồm các lần vay từ tháng 8/2023 đến ngày 02/7/2024 cụ thể như sau:

- Lần 1: Vào tháng 08/2023 Cường cho chị Len vay số tiền là 5.000.000 đồng với hình thức trả góp trong vòng 30 ngày, mỗi ngày trả 200.000 đồng, không thu phí. Len đã trả góp đủ 30 ngày cho Cường với tổng số tiền là 6.000.000 đồng. Ở lần vay này Cường đã thu lãi suất của số tiền vay trên là 243,33%/năm, gấp 12,17 lần so với lãi suất cao nhất được quy định trong Bộ luật Dân sự, thu lợi bất chính tổng số tiền là: 917.808 đồng.

- Lần 2: Vào ngày 15/03/2024 Cường cho chị Len vay số tiền 5.000.000 đồng với hình thức trả góp trong vòng 25 ngày, mỗi ngày trả 250.000 đồng, thu phí 250.000 đồng. Len đã trả góp đủ 25 ngày cho Cường với tổng số tiền là 6.250.000 đồng. Ở lần vay này Cường đã thu lãi suất của số tiền vay trên là 365%/năm, gấp 18,25 lần so với lãi suất cao nhất được quy định trong Bộ luật Dân sự, thu lợi bất chính tổng số tiền là: 1.431.507 đồng.

- Lần 3: Vào ngày 02/04/2024 Cường cho chị Len vay số tiền là 10.000.000 đồng với hình thức trả góp trong vòng 25 ngày, mỗi ngày trả 500.000 đồng, thu phí 500.000 đồng. Len đã trả góp đủ 25 ngày cho Cường với tổng số tiền là 12.500.000 đồng. Ở lần vay này Cường đã thu lãi suất của số tiền vay trên là 365%/năm, gấp 18,25 lần so với lãi

suất cao nhất được quy định trong Bộ luật Dân sự, thu lợi bất chính tổng số tiền là: 2.863.014 đồng.

- Lần 4: Vào ngày 27/04/2024 Cường cho chị Len vay số tiền 4.000.000 đồng, trả góp trong 25 ngày, mỗi ngày trả 200.000 đồng, thu phí 200.000 đồng. Len đã trả góp đủ 25 ngày cho Cường với tổng số tiền là 5.000.000 đồng. Ở lần vay này Cường đã thu lãi suất của số tiền vay trên là 365%/năm, gấp 18,25 lần so với lãi suất cao nhất được quy định trong Bộ luật Dân sự, thu lợi bất chính tổng số tiền là: 1.145.205 đồng.

- Lần 5: Vào ngày 22/05/2024 Cường cho chị Len vay số tiền 5.000.000 đồng, trả góp trong 25 ngày, mỗi ngày trả 250.000 đồng, thu phí 250.000 đồng. Len đã trả góp đủ 25 ngày cho Cường với tổng số tiền là 6.250.000 đồng. Ở lần vay này Cường đã thu lãi suất của số tiền vay trên là 365%/năm, gấp 18,25 lần so với lãi suất cao nhất được quy định trong Bộ luật Dân sự, thu lợi bất chính tổng số tiền là: 1.431.507 đồng.

- Lần 6: Vào ngày 31/05/2024 Cường cho chị Len vay số tiền 5.000.000 đồng, trả góp trong 25 ngày, mỗi ngày trả 250.000 đồng, thu phí 250.000 đồng. Len đã trả góp đủ 25 ngày cho Cường với tổng số tiền là 6.250.000 đồng. Ở lần vay này Cường đã thu lãi suất của số tiền vay trên là 365%/năm, gấp 18,25 lần so với lãi suất cao nhất được quy định trong Bộ luật Dân sự, thu lợi bất chính tổng số tiền là: 1.431.507 đồng.

- Lần 7: Vào ngày 07/06/2024 Cường cho chị Len vay số tiền 5.000.000 đồng, trả góp trong 25 ngày, mỗi ngày trả 250.000 đồng, thu phí 250.000 đồng. Len đã trả góp đủ 25 ngày cho Cường với tổng số tiền là 6.250.000 đồng. Ở lần vay này Cường đã thu lãi suất của số tiền vay trên là 365%/năm, gấp 18,25 lần so với lãi suất cao nhất được quy định trong Bộ luật Dân sự, thu lợi bất chính tổng số tiền là: 1.431.507 đồng.

- Lần 8: Vào ngày 15/06/2024 Cường cho chị Len vay số tiền 5.000.000 đồng, trả góp trong 25 ngày, mỗi ngày trả 250.000 đồng, thu phí 250.000 đồng. Len đã trả góp đủ 25 ngày cho Cường với tổng số tiền là 6.250.000 đồng. Ở lần vay này Cường đã thu lãi suất của số tiền vay trên là 365%/năm, gấp 18,25 lần so với lãi suất cao nhất được quy định trong Bộ luật Dân sự, thu lợi bất chính tổng số tiền là: 1.431.507 đồng.

- Lần 9: Vào ngày 29/06/2024 Cường cho chị Len vay số tiền 5.000.000 đồng, trả góp trong 25 ngày, mỗi ngày trả 250.000 đồng, thu phí 250.000 đồng. Len đã trả góp đủ 16 ngày cho Cường với tổng số tiền là 4.000.000 đồng. Ở lần vay này Cường đã thu lãi suất của số tiền vay trên là 365%/năm, gấp 18,25 lần so với lãi suất cao nhất được quy định trong Bộ luật Dân sự, thu lợi bất chính tổng số tiền là: 1.006.164 đồng.

- Lần 10: Vào ngày 02/07/2024 Cường cho chị Len vay số tiền 5.000.000 đồng, trả góp trong 25 ngày, mỗi ngày trả 250.000 đồng, thu phí 250.000 đồng. Len đã trả góp đủ 13 ngày cho Cường với tổng số tiền là 3.250.000 đồng. Ở lần vay này Cường đã thu lãi suất của số tiền vay trên là 365%/năm, gấp 18,25 lần so với lãi suất cao nhất được quy định trong Bộ luật Dân sự, thu lợi bất chính tổng số tiền là: 864.384 đồng.

3/ Anh **Trần Hoàng Khánh**, sinh năm: 1992, nơi thường trú: Số nhà 53/2 đường Cao Bá Quát, phường Lộc Phát, Tp. Bảo Lộc, nơi ở hiện nay: Số nhà 234 đường Hà Giang, phường Lộc Sơn, Tp. Bảo Lộc.

Cao Văn Cường cho anh Trần Hoàng Khánh vay tiền 01 lần, hình thức vay trả góp (gồm tiền lãi và tiền gốc) trong 25 ngày, lần vay tiền này anh Khánh chưa hoàn

thành việc thanh toán. Tổng số tiền gốc Cường cho vay là 10.000.000 đồng, lãi suất thỏa thuận là 365%/năm, cao gấp 18,25 lần so với lãi suất do Bộ luật dân sự quy định, tiền lãi thỏa thuận là 2.500.000 đồng, tiền thu phí là 500.000 đồng, trong đó tiền lãi được hưởng theo quy định của pháp luật là 104.110 đồng. Như vậy Cao Văn Cường đã thu lợi bất chính số tiền 2.295.890 đồng, anh Khánh còn nợ số tiền 3.000.000 đồng (trong đó tiền gốc là 2.400.000 đồng, tiền lãi là 600.000 đồng), cụ thể như sau:

Vào ngày 23/3/2024 Cường cho anh Khánh vay số tiền 10.000.000 đồng với hình thức trả góp trong vòng 25 ngày, mỗi ngày trả 500.000 đồng, thu phí số tiền là 500.000 đồng. Anh Khánh đã trả góp 19 ngày cho Cường với tổng số tiền là 9.500.000 đồng. Hiện tại anh Khánh còn nợ Cường 06 ngày tiền góp theo thỏa thuận tương đương với số tiền 3.000.000 đồng. Ở lần vay này Cường đã thu lãi suất của số tiền vay trên là 365%/năm, gấp 18,25 lần so với lãi suất cao nhất được quy định trong Bộ luật Dân sự, thu lợi bất chính tổng số tiền là: 2.295.890 đồng.

4/ Chị **Nguyễn Thị Hương**, sinh năm: 1986, nơi thường trú: Số nhà 242 đường Chu Văn An, Phường 2, thành phố Bảo Lộc:

Cao Văn Cường cho chị Nguyễn Thị Hương vay tiền 01 lần, hình thức vay trả góp (gồm tiền lãi và tiền gốc) trong 25 ngày, lần vay tiền này chị Hương chưa hoàn thành việc thanh toán. Tổng số tiền gốc Cường cho vay là 40.000.000 đồng, lãi suất thỏa thuận là 365%/năm, cao gấp 18,25 lần so với lãi suất do Bộ luật dân sự quy định, tiền lãi thỏa thuận là 10.000.000 đồng, tiền thu phí là 2.000.000 đồng, trong đó tiền lãi được hưởng theo quy định của pháp luật là 87.671 đồng. Như vậy Cao Văn Cường đã thu lợi bất chính số tiền 3.492.329 đồng, chị Hương còn nợ số tiền 42.020.000 đồng (trong đó tiền gốc là 33.600.000 đồng, tiền lãi là 8.420.000 đồng), gồm các lần vay cụ thể như sau:

Vào ngày 17/07/2024 Cường cho chị Hương vay số tiền 40.000.000 đồng với hình thức trả góp trong vòng 25 ngày, mỗi ngày trả 2.000.000 đồng, thu phí số tiền là 2.000.000 đồng. Hương đã trả góp 04 ngày cho Cường với tổng số tiền là 7.980.000 đồng (chị Hương nợ Cường 20.000 đồng). Hiện tại chị Hương còn nợ Cường 21 ngày tiền góp theo thỏa thuận tương đương với số tiền 42.020.000 đồng Ở lần vay này Cường đã thu lãi suất của số tiền vay trên là 365%/năm, gấp 18,25 lần so với lãi suất cao nhất được quy định trong Bộ luật Dân sự, thu lợi bất chính tổng số tiền là: 3.492.329 đồng.

5/ Ông **Phạm Ngọc Tố**, sinh năm: 1966, nơi thường trú: Số 198 đường Nguyễn Chí Thanh, phường 2, Tp. Bảo Lộc.

Cao Văn Cường cho ông Phạm Ngọc Tố vay tiền 02 lần, hình thức vay trả góp (gồm tiền lãi và tiền gốc) trong 25 ngày, trong đó có 01 lần đã hoàn thành việc thanh toán, 01 lần chưa hoàn thành việc thanh toán. Tổng số tiền gốc Cường cho vay là 230.000.000 đồng, lãi suất thỏa thuận là 365%/năm, cao gấp 18,25 lần so với lãi suất do Bộ luật dân sự quy định, tiền lãi thỏa thuận là 57.500.000 đồng, tiền thu phí là 6.500.000 đồng, trong đó tiền lãi được hưởng theo quy định của pháp luật là 2.712.329 đồng. Như vậy Cao Văn Cường đã thu lợi bất chính số tiền 53.287.671 đồng, ông Tố còn nợ số tiền 40.000.000 đồng (trong đó tiền gốc là 32.000.000 đồng, tiền lãi là 8.000.000 đồng), gồm các lần vay từ ngày 23/6/2023 đến ngày 07/12/2023 cụ thể như sau:

- Lần 1: Ngày 23/6/2023 Cường cho ông Tố vay số tiền là 30.000.000 đồng với hình thức trả góp trong vòng 25 ngày, mỗi ngày trả 1.500.000 đồng, số tiền thu phí là 1.500.000 đồng. Ông Tố đã trả góp đủ 25 ngày cho Cường với tổng số tiền là 37.500.000 đồng. Ở lần vay này Cường đã thu lãi suất của số tiền vay trên là 365%/năm, gấp 18,25 lần so với lãi suất cao nhất được quy định trong Bộ luật Dân sự, thu lợi bất chính tổng số tiền là: 8.589.041 đồng.

- Lần 2: Ngày 07/12/2023 Cường cho ông Tố vay số tiền là 200.000.000 đồng với hình thức trả góp trong vòng 25 ngày, mỗi ngày trả 10.000.000 đồng, số tiền thu phí là 5.000.000 đồng. Ông Tố đã trả góp đủ 21 ngày cho Cường với tổng số tiền là 210.000.000 đồng. Hiện tại ông Tố còn nợ Cường 04 ngày tiền góp theo thỏa thuận tương đương với số tiền 40.000.000 đồng. Ở lần vay này Cường đã thu lãi suất của số tiền vay trên là 365%/năm, gấp 18,25 lần so với lãi suất cao nhất được quy định trong Bộ luật Dân sự, thu lợi bất chính tổng số tiền là: 44.698.630 đồng.

Ngoài ra Cao Văn Cường còn cho ông Phạm Ngọc Tố vay tiền 01 lần với tổng số tiền cho vay là 70.000.000 đồng, lãi suất vay 10.000 đồng/1.000.000 đồng/01 ngày, tức là 365%/năm, cao gấp 18,25 lần so với lãi suất do Bộ luật dân sự quy định, thu lợi bất chính số tiền 1.984.932 đồng, hiện ông Tố đã trả cho Cường hết số tiền gốc 70.000.000 đồng, cụ thể như sau:

- Tháng 9/2023 Cường cho ông Tố vay số tiền 70.000.000 đồng, lãi suất 10.000 đồng/1.000.000 đồng/01 ngày (tức lãi suất là 365%/năm, gấp 18,25 lần so với quy định của pháp luật). Ông Tố đã trả cho Cường số tiền lãi 03 ngày tương đương với 2.100.000 đồng. Lãi theo quy định của pháp luật mà Cường được thu là 115.068 đồng, số tiền thu lợi bất chính mà Cường đã hưởng là 1.984.932 đồng. Hiện ông Tố đã thanh toán hết tiền gốc và tiền lãi cho Cường.

6/ Bà **Đoàn Thị Quế**, sinh năm: 1970, nơi thường trú: Số nhà 89/7 đường Đinh Tiên Hoàng, Phường 2, Tp. Bảo Lộc; nơi ở hiện nay: Số nhà 501A đường Trần Phú, phường Lộc Sơn, Tp. Bảo Lộc.

Cao Văn Cường cho bà Đoàn Thị Quế vay tiền 30 lần, hình thức vay trả góp (gồm tiền lãi và tiền gốc) trong 25-30 ngày, trong đó có 17 lần đã hoàn thành việc thanh toán, 13 lần chưa hoàn thành việc thanh toán. Tổng số tiền gốc Cường cho vay là 880.000.000 đồng, lãi suất thỏa thuận là 243,33%/năm đến 365%/năm, cao gấp 12,17 lần đến 18,25 lần so với lãi suất do Bộ luật dân sự quy định, tiền lãi thỏa thuận là 117.500.000 đồng, tiền thu phí là 21.990.000 đồng, trong đó tiền lãi được hưởng theo quy định của pháp luật là 10.212.329 đồng. Như vậy Cường đã thu lợi bất chính số tiền 138.527.671 đồng, bà Quế còn nợ số tiền 304.500.000 đồng (trong đó tiền gốc là 241.750.000 đồng, tiền lãi là 62.750.000 đồng), gồm các lần vay từ tháng 2/2024 đến ngày 17/7/2024 cụ thể như sau:

- Lần 1: Tháng 2/2024 Cường cho bà Quế vay số tiền là 30.000.000 đồng với hình thức trả góp trong vòng 25 ngày, mỗi ngày trả 1.500.000 đồng, số tiền thu phí là 1.500.000 đồng. Bà Quế đã trả góp đủ 25 ngày cho Cường với tổng số tiền là 37.200.000 đồng. Ở lần vay này Cường đã thu lãi suất của số tiền vay trên là 365%/năm, gấp 18,25

lần so với lãi suất cao nhất được quy định trong Bộ luật Dân sự, thu lợi bất chính tổng số tiền là: 8.589.041 đồng.

- Lần 2: Ngày 06/5/2024 Cường cho bà Quế vay số tiền là 50.000.000 đồng với hình thức trả góp trong vòng 30 ngày, mỗi ngày trả 2.000.000 đồng, số tiền thu phí là 1.250.000 đồng. Bà Quế đã trả góp đủ 30 ngày cho Cường với tổng số tiền là 60.000.000 đồng. Ở lần vay này Cường đã thu lãi suất của số tiền vay trên là 243,33%/năm, gấp 12,17 lần so với lãi suất cao nhất được quy định trong Bộ luật Dân sự, thu lợi bất chính tổng số tiền là: 10.428.082 đồng.

- Lần 3: Ngày 10/5/2024 Cường cho bà Quế vay số tiền là 25.000.000 đồng với hình thức trả góp trong vòng 30 ngày, mỗi ngày trả 1.000.000 đồng, số tiền thu phí là 500.000 đồng. Bà Quế đã trả góp đủ 30 ngày cho Cường với tổng số tiền là 30.000.000 đồng. Ở lần vay này Cường đã thu lãi suất của số tiền vay trên là 243,33%/năm, gấp 12,17 lần so với lãi suất cao nhất được quy định trong Bộ luật Dân sự, thu lợi bất chính tổng số tiền là: 5.089.041 đồng.

- Lần 4: Ngày 24/5/2024 Cường cho bà Quế vay số tiền là 25.000.000 đồng với hình thức trả góp trong vòng 30 ngày, mỗi ngày trả 1.000.000 đồng, số tiền thu phí là 625.000 đồng. Bà Quế đã trả góp đủ 30 ngày cho Cường với tổng số tiền là 30.000.000 đồng. Ở lần vay này Cường đã thu lãi suất của số tiền vay trên là 243,33%/năm, gấp 12,17 lần so với lãi suất cao nhất được quy định trong Bộ luật Dân sự, thu lợi bất chính tổng số tiền là: 5.214.041 đồng.

- Lần 5: Ngày 27/5/2024 Cường cho bà Quế vay số tiền là 25.000.000 đồng với hình thức trả góp trong vòng 30 ngày, mỗi ngày trả 1.000.000 đồng, số tiền thu phí là 625.000 đồng. Bà Quế đã trả góp đủ 30 ngày cho Cường với tổng số tiền là 30.000.000 đồng. Ở lần vay này Cường đã thu lãi suất của số tiền vay trên là 243,33%/năm, gấp 12,17 lần so với lãi suất cao nhất được quy định trong Bộ luật Dân sự, thu lợi bất chính tổng số tiền là: 5.214.041 đồng.

- Lần 6: Ngày 29/5/2024 Cường cho bà Quế vay số tiền là 25.000.000 đồng với hình thức trả góp trong vòng 30 ngày, mỗi ngày trả 1.000.000 đồng, số tiền thu phí là 625.000 đồng. Bà Quế đã trả góp đủ 30 ngày cho Cường với tổng số tiền là 30.000.000 đồng. Ở lần vay này Cường đã thu lãi suất của số tiền vay trên là 243,33%/năm, gấp 12,17 lần so với lãi suất cao nhất được quy định trong Bộ luật Dân sự, thu lợi bất chính tổng số tiền là: 5.214.041 đồng.

- Lần 7: Ngày 31/5/2024 Cường cho bà Quế vay số tiền là 25.000.000 đồng với hình thức trả góp trong vòng 30 ngày, mỗi ngày trả 1.000.000 đồng, số tiền thu phí là 625.000 đồng. Bà Quế đã trả góp đủ 30 ngày cho Cường với tổng số tiền là 30.000.000 đồng. Ở lần vay này Cường đã thu lãi suất của số tiền vay trên là 243,33%/năm, gấp 12,17 lần so với lãi suất cao nhất được quy định trong Bộ luật Dân sự, thu lợi bất chính tổng số tiền là: 5.214.041 đồng.

- Lần 8: Ngày 07/6/2024 Cường cho bà Quế vay số tiền là 25.000.000 đồng với hình thức trả góp trong vòng 30 ngày, mỗi ngày trả 1.000.000 đồng, số tiền thu phí là 625.000 đồng. Bà Quế đã trả góp đủ 30 ngày cho Cường với tổng số tiền là 30.000.000 đồng. Ở lần vay này Cường đã thu lãi suất của số tiền vay trên là 243,33%/năm, gấp

12,17 lần so với lãi suất cao nhất được quy định trong Bộ luật Dân sự, thu lợi bất chính tổng số tiền là: 5.214.041 đồng.

- Lần 9: Ngày 08/6/2024 Cường cho bà Quế vay số tiền là 50.000.000 đồng với hình thức trả góp trong vòng 30 ngày, mỗi ngày trả 2.000.000 đồng, số tiền thu phí là 1.250.000 đồng. Bà Quế đã trả góp đủ 30 ngày cho Cường với tổng số tiền là 60.000.000 đồng. Ở lần vay này Cường đã thu lãi suất của số tiền vay trên là 243,33%/năm, gấp 12,17 lần so với lãi suất cao nhất được quy định trong Bộ luật Dân sự, thu lợi bất chính tổng số tiền là: 10.428.082 đồng.

- Lần 10: Ngày 08/6/2024 Cường cho bà Quế vay số tiền là 25.000.000 đồng với hình thức trả góp trong vòng 30 ngày, mỗi ngày trả 1.000.000 đồng, số tiền thu phí là 625.000 đồng. Bà Quế đã trả góp đủ 30 ngày cho Cường với tổng số tiền là 30.000.000 đồng. Ở lần vay này Cường đã thu lãi suất của số tiền vay trên là 243,33%/năm, gấp 12,17 lần so với lãi suất cao nhất được quy định trong Bộ luật Dân sự, thu lợi bất chính tổng số tiền là: 5.214.041 đồng.

- Lần 11: Ngày 10/6/2024 Cường cho bà Quế vay số tiền là 25.000.000 đồng với hình thức trả góp trong vòng 30 ngày, mỗi ngày trả 1.000.000 đồng, số tiền thu phí là 625.000 đồng. Bà Quế đã trả góp đủ 30 ngày cho Cường với tổng số tiền là 30.000.000 đồng. Ở lần vay này Cường đã thu lãi suất của số tiền vay trên là 243,33%/năm, gấp 12,17 lần so với lãi suất cao nhất được quy định trong Bộ luật Dân sự, thu lợi bất chính tổng số tiền là: 5.214.041 đồng.

- Lần 12: Ngày 17/6/2024 Cường cho bà Quế vay số tiền là 37.500.000 đồng với hình thức trả góp trong vòng 30 ngày, mỗi ngày trả 1.500.000 đồng, số tiền thu phí là 925.000 đồng. Bà Quế đã trả góp đủ 30 ngày cho Cường với tổng số tiền là 45.000.000 đồng. Ở lần vay này Cường đã thu lãi suất của số tiền vay trên là 243,33%/năm, gấp 12,17 lần so với lãi suất cao nhất được quy định trong Bộ luật Dân sự, thu lợi bất chính tổng số tiền là: 7.808.562 đồng.

- Lần 13: Ngày 18/6/2024 Cường cho bà Quế vay số tiền là 25.000.000 đồng với hình thức trả góp trong vòng 30 ngày, mỗi ngày trả 1.000.000 đồng, số tiền thu phí là 625.000 đồng. Bà Quế đã trả góp đủ 30 ngày cho Cường với tổng số tiền là 30.000.000 đồng. Ở lần vay này Cường đã thu lãi suất của số tiền vay trên là 243,33%/năm, gấp 12,17 lần so với lãi suất cao nhất được quy định trong Bộ luật Dân sự, thu lợi bất chính tổng số tiền là: 5.214.041 đồng.

- Lần 14: Ngày 20/6/2024 Cường cho bà Quế vay số tiền là 25.000.000 đồng với hình thức trả góp trong vòng 30 ngày, mỗi ngày trả 1.000.000 đồng, số tiền thu phí là 625.000 đồng. Bà Quế đã trả góp đủ 30 ngày cho Cường với tổng số tiền là 30.000.000 đồng. Ở lần vay này Cường đã thu lãi suất của số tiền vay trên là 243,33%/năm, gấp 12,17 lần so với lãi suất cao nhất được quy định trong Bộ luật Dân sự, thu lợi bất chính tổng số tiền là: 5.214.041 đồng.

- Lần 15: Ngày 22/6/2024 Cường cho bà Quế vay số tiền là 50.000.000 đồng với hình thức trả góp trong vòng 30 ngày, mỗi ngày trả 2.000.000 đồng, số tiền thu phí là 1.250.000 đồng. Bà Quế đã trả góp đủ 30 ngày cho Cường với tổng số tiền là 60.000.000 đồng. Ở lần vay này Cường đã thu lãi suất của số tiền vay trên là 243,33%/năm, gấp

12,17 lần so với lãi suất cao nhất được quy định trong Bộ luật Dân sự, thu lợi bất chính tổng số tiền là: 10.428.082 đồng.

- Lần 16: Ngày 22/6/2024 Cao Văn Cường cho bà Quế vay số tiền là 25.000.000 đồng với hình thức trả góp trong vòng 30 ngày, mỗi ngày trả 1.000.000 đồng, số tiền thu phí là 625.000 đồng. Bà Quế đã trả góp đủ 30 ngày cho Cường với tổng số tiền là 30.000.000 đồng. Ở lần vay này Cường đã thu lãi suất của số tiền vay trên là 243,33%/năm, gấp 12,17 lần so với lãi suất cao nhất được quy định trong Bộ luật Dân sự, thu lợi bất chính tổng số tiền là: 5.214.041 đồng.

- Lần 17: Ngày 26/6/2024 Cường cho bà Quế vay số tiền là 25.000.000 đồng với hình thức trả góp trong vòng 30 ngày, mỗi ngày trả 1.000.000 đồng, số tiền thu phí là 625.000 đồng. Bà Quế đã trả góp đủ 30 ngày cho Cường với tổng số tiền là 30.000.000 đồng. Ở lần vay này Cường đã thu lãi suất của số tiền vay trên là 243,33%/năm, gấp 12,17 lần so với lãi suất cao nhất được quy định trong Bộ luật Dân sự, thu lợi bất chính tổng số tiền là: 5.214.041 đồng.

- Lần 18: Ngày 30/6/2024 Cường cho bà Quế vay số tiền là 25.000.000 đồng với hình thức trả góp trong vòng 30 ngày, mỗi ngày trả 1.000.000 đồng, số tiền thu phí là 625.000 đồng. Bà Quế đã trả góp đủ 18 ngày cho Cường với tổng số tiền là 18.000.000 đồng. Hiện tại bà Quế còn nợ Cường 12 ngày tiền góp theo thỏa thuận tương đương với số tiền 12.000.000 đồng. Ở lần vay này Cường đã thu lãi suất của số tiền vay trên là 243,33%/năm, gấp 12,17 lần so với lãi suất cao nhất được quy định trong Bộ luật Dân sự, thu lợi bất chính tổng số tiền là: 3.378.425 đồng.

- Lần 19: Ngày 01/7/2024 Cường cho bà Quế vay số tiền là 25.000.000 đồng với hình thức trả góp trong vòng 30 ngày, mỗi ngày trả 1.000.000 đồng, số tiền thu phí là 625.000 đồng. Bà Quế đã trả góp đủ 17 ngày cho Cường với tổng số tiền là 17.000.000 đồng. Hiện tại bà Quế còn nợ Cường 13 ngày tiền góp theo thỏa thuận tương đương với số tiền 13.000.000 đồng. Ở lần vay này Cường đã thu lãi suất của số tiền vay trên là 243,33%/năm, gấp 12,17 lần so với lãi suất cao nhất được quy định trong Bộ luật Dân sự, thu lợi bất chính tổng số tiền là: 3.225.457 đồng.

- Lần 20: Ngày 04/7/2024 Cường cho bà Quế vay số tiền là 50.000.000 đồng với hình thức trả góp trong vòng 30 ngày, mỗi ngày trả 2.000.000 đồng, số tiền thu phí là 1.250.000 đồng. Bà Quế đã trả góp đủ 14 ngày cho Cường với tổng số tiền là 28.000.000 đồng. Hiện tại bà Quế còn nợ Cường 16 ngày tiền góp theo thỏa thuận tương đương với số tiền 32.000.000 đồng. Ở lần vay này Cường đã thu lãi suất của số tiền vay trên là 243,33%/năm, gấp 12,17 lần so với lãi suất cao nhất được quy định trong Bộ luật Dân sự, thu lợi bất chính tổng số tiền là: 5.533.105 đồng.

- Lần 21: Ngày 05/7/2024 Cường cho bà Quế vay số tiền là 25.000.000 đồng với hình thức trả góp trong vòng 30 ngày, mỗi ngày trả 1.000.000 đồng, số tiền thu phí là 625.000 đồng. Bà Quế đã trả góp đủ 13 ngày cho Cường với tổng số tiền là 13.000.000 đồng. Hiện tại bà Quế còn nợ Cường 17 ngày tiền góp theo thỏa thuận tương đương với số tiền 17.000.000 đồng. Ở lần vay này Cường đã thu lãi suất của số tiền vay trên là 243,33%/năm, gấp 12,17 lần so với lãi suất cao nhất được quy định trong Bộ luật Dân sự, thu lợi bất chính tổng số tiền là: 2.613.584 đồng.

- Lần 22: Ngày 08/7/2024 Cường cho bà Quế vay số tiền là 25.000.000 đồng với hình thức trả góp trong vòng 30 ngày, mỗi ngày trả 1.000.000 đồng, số tiền thu phí là 625.000 đồng. Bà Quế đã trả góp đủ 10 ngày cho Cường với tổng số tiền là 10.000.000 đồng. Hiện tại bà Quế còn nợ Cường 20 ngày tiền góp theo thỏa thuận tương đương với số tiền 20.000.000 đồng. Ở lần vay này Cường đã thu lãi suất của số tiền vay trên là 243,33%/năm gấp 12,17 lần so với lãi suất cao nhất được quy định trong Bộ luật Dân sự, thu lợi bất chính tổng số tiền là: 2.154.680 đồng.

- Lần 23: Ngày 08/7/2024 Cường cho bà Quế vay số tiền là 25.000.000 đồng với hình thức trả góp trong vòng 30 ngày, mỗi ngày trả 1.000.000 đồng, số tiền thu phí là 625.000 đồng. Bà Quế đã trả góp đủ 10 ngày cho Cường với tổng số tiền là 10.000.000 đồng. Hiện tại bà Quế còn nợ Cường 20 ngày tiền góp theo thỏa thuận tương đương với số tiền 20.000.000 đồng. Ở lần vay này Cường đã thu lãi suất của số tiền vay trên là 243,33%/năm, gấp 12,17 lần so với lãi suất cao nhất được quy định trong Bộ luật Dân sự, thu lợi bất chính tổng số tiền là: 2.154.680 đồng.

- Lần 24: Ngày 09/7/2024 Cường cho bà Quế vay số tiền là 25.000.000 đồng với hình thức trả góp trong vòng 30 ngày, mỗi ngày trả 1.000.000 đồng, số tiền thu phí là 625.000 đồng. Bà Quế đã trả góp đủ 09 ngày cho Cường với tổng số tiền là 9.000.000 đồng. Hiện tại bà Quế còn nợ Cường 21 ngày tiền góp theo thỏa thuận tương đương với số tiền 21.000.000 đồng. Ở lần vay này Cường đã thu lãi suất của số tiền vay trên là 243,33%/năm, gấp 12,17 lần so với lãi suất cao nhất được quy định trong Bộ luật Dân sự, thu lợi bất chính tổng số tiền là: 2.001.712 đồng.

- Lần 25: Ngày 09/7/2024 Cường cho bà Quế vay số tiền là 12.500.000 đồng với hình thức trả góp trong vòng 30 ngày, mỗi ngày trả 500.000 đồng, số tiền thu phí là 315.000 đồng. Bà Quế đã trả góp đủ 09 ngày cho Cường với tổng số tiền là 4.500.000 đồng. Hiện tại bà Quế còn nợ Cường 21 ngày tiền góp theo thỏa thuận tương đương với số tiền 10.500.000 đồng. Ở lần vay này Cường đã thu lãi suất của số tiền vay trên là 243,33%/năm, gấp 12,17 lần so với lãi suất cao nhất được quy định trong Bộ luật Dân sự, thu lợi bất chính tổng số tiền là: 1.003.356 đồng.

- Lần 26: Ngày 11/7/2024 Cường cho bà Quế vay số tiền là 25.000.000 đồng với hình thức trả góp trong vòng 30 ngày, mỗi ngày trả 1.000.000 đồng, số tiền thu phí là 625.000 đồng. Bà Quế đã trả góp đủ 07 ngày cho Cường với tổng số tiền là 7.000.000 đồng. Hiện tại bà Quế còn nợ Cường 23 ngày tiền góp theo thỏa thuận tương đương với số tiền 23.000.000 đồng. Ở lần vay này Cường đã thu lãi suất của số tiền vay trên là 243,33%/năm, gấp 12,17 lần so với lãi suất cao nhất được quy định trong Bộ luật Dân sự, thu lợi bất chính tổng số tiền là: 1.695.776 đồng.

- Lần 27: Ngày 13/7/2024 Cường cho bà Quế vay số tiền là 25.000.000 đồng với hình thức trả góp trong vòng 30 ngày, mỗi ngày trả 1.000.000 đồng, số tiền thu phí là 625.000 đồng. Bà Quế đã trả góp đủ 05 ngày cho Cường với tổng số tiền là 5.000.000 đồng. Hiện tại bà Quế còn nợ Cường 25 ngày tiền góp theo thỏa thuận tương đương với số tiền 25.000.000 đồng. Ở lần vay này Cường đã thu lãi suất của số tiền vay trên là 243,33%/năm, gấp 12,17 lần so với lãi suất cao nhất được quy định trong Bộ luật Dân sự, thu lợi bất chính tổng số tiền là: 1.389.840 đồng.

- Lần 28: Ngày 15/7/2024 Cường cho bà Quế vay số tiền là 50.000.000 đồng với hình thức trả góp trong vòng 30 ngày, mỗi ngày trả 2.000.000 đồng, số tiền thu phí là 625.000 đồng. Bà Quế đã trả góp đủ 03 ngày cho Cường với tổng số tiền là 6.000.000 đồng. Hiện tại bà Quế còn nợ Cường 27 ngày tiền góp theo thỏa thuận tương đương với số tiền 54.000.000 đồng. Ở lần vay này Cường đã thu lãi suất của số tiền vay trên là 243,33%/năm, gấp 12,17 lần so với lãi suất cao nhất được quy định trong Bộ luật Dân sự, thu lợi bất chính tổng số tiền là: 1.542.808 đồng.

- Lần 29: Ngày 16/7/2024 Cường cho bà Quế vay số tiền là 25.000.000 đồng với hình thức trả góp trong vòng 30 ngày, mỗi ngày trả 1.000.000 đồng, số tiền thu phí là 625.000 đồng. Bà Quế đã trả góp đủ 02 ngày cho Cường với tổng số tiền là 2.000.000 đồng. Hiện tại bà Quế còn nợ Cường 28 ngày tiền góp theo thỏa thuận tương đương với số tiền 28.000.000 đồng. Ở lần vay này Cường đã thu lãi suất của số tiền vay trên là 243,33%/năm, gấp 12,17 lần so với lãi suất cao nhất được quy định trong Bộ luật Dân sự, thu lợi bất chính tổng số tiền là: 930.936 đồng.

- Lần 30: Ngày 17/7/2024 Cường cho bà Quế vay số tiền là 25.000.000 đồng với hình thức trả góp trong vòng 30 ngày, mỗi ngày trả 1.000.000 đồng, số tiền thu phí là 625.000 đồng. Bà Quế đã trả góp đủ 01 ngày cho Cường với tổng số tiền là 1.000.000 đồng. Hiện tại bà Quế còn nợ Cường 29 ngày tiền góp theo thỏa thuận tương đương với số tiền 29.000.000 đồng. Ở lần vay này Cường đã thu lãi suất của số tiền vay trên là 243,33%/năm, gấp 12,17 lần so với lãi suất cao nhất được quy định trong Bộ luật Dân sự, thu lợi bất chính tổng số tiền là: 777.968 đồng.

Ngoài ra Cao Văn Cường còn cho bà Đoàn Thị Quế vay tiền 03 lần với tổng số tiền cho vay là 70.000.000 đồng, lãi suất vay 10.000 đồng/1.000.000 đồng/01 ngày, tức là 365%/năm, cao gấp 18,25 lần so với lãi suất do Bộ luật dân sự quy định, thu lợi bất chính số tiền 2.646.575 đồng, hiện bà Quế đã trả cho Cường hết số tiền gốc 70.000.000 đồng, gồm các lần vay từ ngày 18/5/2024 đến ngày 01/6/2024 cụ thể như sau:

- Lần 1: Ngày 18/5/2024 Cường cho bà Quế vay số tiền 40.000.000 đồng, lãi suất 10.000 đồng/1.000.000 đồng/01 ngày (tức lãi suất là 365%/năm, gấp 18,25 lần so với quy định của pháp luật). Bà Quế đã trả cho Cường số tiền lãi 04 ngày tương đương với 1.600.000 đồng. Lãi theo quy định của pháp luật mà Cường được thu là 87.671 đồng, số tiền thu lợi bất chính mà Cường đã hưởng là 1.512.329 đồng. Hiện bà Quế đã thanh toán hết tiền gốc và tiền lãi cho Cường.

- Lần 2: Ngày 25/5/2024 Cường cho bà Quế vay số tiền 20.000.000 đồng, lãi suất 10.000 đồng/1.000.000 đồng/01 ngày (tức lãi suất là 365%/năm, gấp 18,25 lần so với quy định của pháp luật). Bà Quế đã trả cho Cường số tiền lãi 05 ngày tương đương với 1.000.000 đồng. Lãi theo quy định của pháp luật mà Cường được thu là 54.795 đồng, số tiền thu lợi bất chính mà Cường đã hưởng là 945.205 đồng. Hiện bà Quế đã thanh toán hết tiền gốc và tiền lãi cho Cường.

- Lần 3: Ngày 01/6/2024 Cường cho bà Quế vay số tiền 10.000.000 đồng, lãi suất 10.000 đồng/1.000.000 đồng/01 ngày (tức lãi suất là 365%/năm, gấp 18,25 lần so với quy định của pháp luật). Bà Quế đã trả cho Cường số tiền lãi 02 ngày tương đương với 200.000 đồng. Lãi theo quy định của pháp luật mà Cường được thu là 10.959 đồng, số

tiền thu lợi bất chính mà Cường đã hưởng là 189.041 đồng. Hiện bà Quế đã thanh toán hết tiền gốc và tiền lãi cho Cường.

7/ Chị **Nguyễn Ngọc Phương Thảo**, sinh năm: 2005; nơi thường trú: Số 125 đường Lam Sơn, phường Lộc Sơn, Tp. Bảo Lộc, tỉnh Lâm Đồng.

Cao Văn Cường cho chị Nguyễn Ngọc Phương Thảo vay tiền 03 lần, hình thức vay trả góp (gồm tiền lãi và tiền gốc) trong 25 ngày, trong đó có 02 lần đã hoàn thành việc thanh toán, 01 lần chưa hoàn thành việc thanh toán. Tổng số tiền gốc Cường cho vay là 15.000.000 đồng, lãi suất thỏa thuận là 365%/năm, cao gấp 18,25 lần so với lãi suất do Bộ luật dân sự quy định, tiền lãi thỏa thuận là 3.750.000 đồng, tiền thu phí là 750.000 đồng, trong đó tiền lãi được hưởng theo quy định của pháp luật là 189.041 đồng. Như vậy Cao Văn Cường đã thu lợi bất chính số tiền 4.010.959 đồng, chị Thảo còn nợ số tiền 1.500.000 đồng (trong đó tiền gốc là 1.200.000 đồng, tiền lãi là 300.000 đồng), gồm các lần vay từ tháng 11/2023 đến ngày 31/12/2023 cụ thể như sau:

- Lần 1: Vào tháng 11/2023 Cường cho chị Thảo vay số tiền là 5.000.000 đồng với hình thức trả góp trong vòng 25 ngày, mỗi ngày trả 250.000 đồng, Cường thu phí số tiền là 250.000 đồng. Thảo đã trả góp đủ 25 ngày cho Cường với tổng số tiền là 6.250.000 đồng. Ở lần vay này Cường đã thu lãi suất của số tiền vay trên là 365%/năm, gấp 18,25 lần so với lãi suất cao nhất được quy định trong Bộ luật Dân sự, thu lợi bất chính tổng số tiền là: 1.431.507 đồng.

- Lần 2: Vào ngày 15/12/2023 Cường cho chị Thảo vay số tiền là 5.000.000 đồng với hình thức trả góp trong vòng 25 ngày, mỗi ngày trả 250.000 đồng, Cường thu phí số tiền là 250.000 đồng. Thảo đã trả góp đủ 25 ngày cho Cường với tổng số tiền là 6.250.000 đồng. Ở lần vay này Cường đã thu lãi suất của số tiền vay trên là 365%/năm, gấp 18,25 lần so với lãi suất cao nhất được quy định trong Bộ luật Dân sự, thu lợi bất chính tổng số tiền là: 1.431.507 đồng.

- Lần 3: Vào ngày 31/12/2023 Cường cho chị Thảo vay số tiền là 5.000.000 đồng với hình thức trả góp trong vòng 25 ngày, mỗi ngày trả 250.000 đồng, Cường thu phí số tiền là 250.000 đồng. Thảo đã trả góp đủ 19 ngày cho Cường với tổng số tiền là 4.750.000 đồng. Hiện tại chị Thảo còn nợ Cường 06 ngày tiền góp theo thỏa thuận tương đương với số tiền 1.500.000 đồng. Ở lần vay này Cường đã thu lãi suất của số tiền vay trên là 365%/năm, gấp 18,25 lần so với lãi suất cao nhất được quy định trong Bộ luật Dân sự, thu lợi bất chính tổng số tiền là: 1.147.945 đồng.

8/ Bà **Võ Thị Mai**, sinh năm: 1962; nơi thường trú: Số nhà 234/35 Trần Phú, tổ 9, phường Lộc Sơn, Tp. Bảo Lộc, tỉnh Lâm Đồng.

Cao Văn Cường cho bà Võ Thị Mai vay tiền 04 lần, hình thức vay trả góp (gồm tiền lãi và tiền gốc) trong 25 ngày, trong đó có 03 lần đã hoàn thành việc thanh toán, 01 lần chưa hoàn thành việc thanh toán. Tổng số tiền gốc Cường cho vay là 16.000.000 đồng, lãi suất thỏa thuận là 365%/năm, cao gấp 18,25 lần so với lãi suất do Bộ luật dân sự quy định, tiền lãi thỏa thuận là 4.000.000 đồng, Cường không thu phí, trong đó tiền lãi được hưởng theo quy định của pháp luật là 197.260 đồng. Như vậy Cao Văn Cường đã thu lợi bất chính số tiền 3.402.740 đồng, bà Mai còn nợ số tiền 2.000.000 đồng (trong đó

tiền gốc là 1.600.000 đồng, tiền lãi là 400.000 đồng), gồm các lần vay từ tháng 8/2023 đến tháng 11/2023 cụ thể như sau:

- Lần 1: Vào tháng 08-09/2023 Cường cho bà Mai vay số tiền là 4.000.000 đồng với hình thức trả góp trong vòng 25 ngày, mỗi ngày trả 200.000 đồng, Cường không thu phí đối với khoản vay này. Mai đã trả góp đủ 25 ngày cho Cường với tổng số tiền là 5.000.000 đồng. Ở lần vay này Cường đã thu lãi suất của số tiền vay trên là 365%/năm, gấp 18,25 lần so với lãi suất cao nhất được quy định trong Bộ luật Dân sự, thu lợi bất chính tổng số tiền là: 945.205 đồng.

- Lần 2: Vào tháng 08-09/2023 Cường cho bà Mai vay số tiền là 4.000.000 đồng với hình thức trả góp trong vòng 25 ngày, mỗi ngày trả 200.000 đồng, Cường không thu phí đối với khoản vay này. Mai đã trả góp đủ 25 ngày cho Cường với tổng số tiền là 5.000.000 đồng. Ở lần vay này Cường đã thu lãi suất của số tiền vay trên là 365%/năm, gấp 18,25 lần so với lãi suất cao nhất được quy định trong Bộ luật Dân sự, thu lợi bất chính tổng số tiền là: 945.205 đồng.

- Lần 3: Vào tháng 10/2023 Cường cho bà Mai vay số tiền là 4.000.000 đồng với hình thức trả góp trong vòng 25 ngày, mỗi ngày trả 200.000 đồng, Cường không thu phí đối với khoản vay này. Mai đã trả góp đủ 25 ngày cho Cường với tổng số tiền là 5.000.000 đồng. Ở lần vay này Cường đã thu lãi suất của số tiền vay trên là 365%/năm, gấp 18,25 lần so với lãi suất cao nhất được quy định trong Bộ luật Dân sự, thu lợi bất chính tổng số tiền là: 945.205 đồng.

- Lần 4: Vào tháng 11/2023 Cường cho bà Mai vay số tiền là 4.000.000 đồng với hình thức trả góp trong vòng 25 ngày, mỗi ngày trả 200.000 đồng, Cường không thu phí đối với khoản vay này. Mai đã trả góp đủ 15 ngày cho Cường với tổng số tiền là 3.000.000 đồng. Hiện tại bà Mai còn nợ Cường 10 ngày tiền góp theo thỏa thuận tương đương với số tiền 2.000.000 đồng. Ở lần vay này Cường đã thu lãi suất của số tiền vay trên là 365%/năm, gấp 18,25 lần so với lãi suất cao nhất được quy định trong Bộ luật Dân sự, thu lợi bất chính tổng số tiền là: 567.123 đồng.

9/ Chị **Nguyễn Hoàng Thảo Chi**, sinh năm: 1995, nơi thường trú: Số 23 đường Võ Văn Tần, Phường 2, Tp. Bảo Lộc; chỗ ở hiện nay: Số 47 đường Nguyễn Khuyến, Phường 2, Tp. Bảo Lộc.

Cao Văn Cường cho chị Nguyễn Hoàng Thảo Chi vay tiền 29 lần, hình thức vay trả góp (gồm tiền lãi và tiền gốc) trong 25 ngày, chị Chi đã hoàn thành việc thanh toán đối với 29 lần vay tiền trên. Tổng số tiền gốc Cường cho vay là 695.000.000 đồng, lãi suất thỏa thuận là 365%/năm, cao gấp 18,25 lần so với lãi suất do Bộ luật dân sự quy định, tiền lãi thỏa thuận là 173.750.000 đồng, tiền thu phí là 34.750.000 đồng, trong đó tiền lãi được hưởng theo quy định của pháp luật là 9.520.548 đồng. Như vậy Cao Văn Cường đã thu lợi bất chính số tiền 198.979.452 đồng, gồm các lần vay từ ngày 06/7/2023 đến 24/6/2024 cụ thể như sau:

- Lần 1: Ngày 06/7/2023 Cường cho chị Chi vay số tiền là 20.000.000 đồng với hình thức trả góp trong vòng 25 ngày, mỗi ngày trả 1.000.000 đồng, số tiền thu phí là 1.000.000 đồng. Chị Chi đã trả góp đủ 25 ngày cho Cường với tổng số tiền là 25.000.000 đồng. Ở lần vay này Cường đã thu lãi suất của số tiền vay trên là 365%/năm, gấp 18,25

lần so với lãi suất cao nhất được quy định trong Bộ luật Dân sự, thu lợi bất chính tổng số tiền là: 5.726.027 đồng.

- Lần 2: Ngày 21/7/2023 Cường cho chị Chi vay số tiền là 30.000.000 đồng với hình thức trả góp trong vòng 25 ngày, mỗi ngày trả 1.500.000 đồng, số tiền thu phí là 1.500.000 đồng. Chị Chi đã trả góp đủ 25 ngày cho Cường với tổng số tiền là 37.500.000 đồng. Ở lần vay này Cường đã thu lãi suất của số tiền vay trên là 365%/năm, gấp 18,25 lần so với lãi suất cao nhất được quy định trong Bộ luật Dân sự, thu lợi bất chính tổng số tiền là: 8.589.041 đồng.

- Lần 3: Ngày 31/7/2023 Cường cho chị Chi vay số tiền là 30.000.000 đồng với hình thức trả góp trong vòng 25 ngày, mỗi ngày trả 1.500.000 đồng, số tiền thu phí là 1.500.000 đồng. Chị Chi đã trả góp đủ 25 ngày cho Cường với tổng số tiền là 37.500.000 đồng. Ở lần vay này Cường đã thu lãi suất của số tiền vay trên là 365%/năm, gấp 18,25 lần so với lãi suất cao nhất được quy định trong Bộ luật Dân sự, thu lợi bất chính tổng số tiền là: 8.589.041 đồng.

- Lần 4: Ngày 23/8/2023 Cường cho chị Chi vay số tiền là 25.000.000 đồng với hình thức trả góp trong vòng 25 ngày, mỗi ngày trả 1.250.000 đồng, số tiền thu phí là 1.250.000 đồng. Chị Chi đã trả góp đủ 25 ngày cho Cường với tổng số tiền là 31.250.000 đồng. Ở lần vay này Cường đã thu lãi suất của số tiền vay trên là 365%/năm, gấp 18,25 lần so với lãi suất cao nhất được quy định trong Bộ luật Dân sự, thu lợi bất chính tổng số tiền là: 7.157.534 đồng.

- Lần 5: Ngày 31/8/2023 Cường cho chị Chi vay số tiền là 30.000.000 đồng với hình thức trả góp trong vòng 25 ngày, mỗi ngày trả 1.500.000 đồng, số tiền thu phí là 1.500.000 đồng. Chị Chi đã trả góp đủ 25 ngày cho Cường với tổng số tiền là 37.500.000 đồng. Ở lần vay này Cường đã thu lãi suất của số tiền vay trên là 365%/năm, gấp 18,25 lần so với lãi suất cao nhất được quy định trong Bộ luật Dân sự, thu lợi bất chính tổng số tiền là: 8.589.041 đồng.

- Lần 6: Ngày 18/10/2023 Cường cho chị Chi vay số tiền là 30.000.000 đồng với hình thức trả góp trong vòng 25 ngày, mỗi ngày trả 1.500.000 đồng, số tiền thu phí là 1.500.000 đồng. Chị Chi đã trả góp đủ 25 ngày cho Cường với tổng số tiền là 37.500.000 đồng. Ở lần vay này Cường đã thu lãi suất của số tiền vay trên là 365%/năm, gấp 18,25 lần so với lãi suất cao nhất được quy định trong Bộ luật Dân sự, thu lợi bất chính tổng số tiền là: 8.589.041 đồng.

- Lần 7: Ngày 07/11/2023 Cường cho chị Chi vay số tiền là 30.000.000 đồng với hình thức trả góp trong vòng 25 ngày, mỗi ngày trả 1.500.000 đồng, số tiền thu phí là 1.500.000 đồng. Chị Chi đã trả góp đủ 25 ngày cho Cường với tổng số tiền là 37.500.000 đồng. Ở lần vay này Cường đã thu lãi suất của số tiền vay trên là 365%/năm, gấp 18,25 lần so với lãi suất cao nhất được quy định trong Bộ luật Dân sự, thu lợi bất chính tổng số tiền là: 8.589.041 đồng.

- Lần 8: Ngày 22/11/2023 Cường cho chị Chi vay số tiền là 30.000.000 đồng với hình thức trả góp trong vòng 25 ngày, mỗi ngày trả 1.500.000 đồng, số tiền thu phí là 1.500.000 đồng. Chị Chi đã trả góp đủ 25 ngày cho Cường với tổng số tiền là 37.500.000 đồng. Ở lần vay này Cường đã thu lãi suất của số tiền vay trên là 365%/năm, gấp 18,25

lần so với lãi suất cao nhất được quy định trong Bộ luật Dân sự, thu lợi bất chính tổng số tiền là: 8.589.041 đồng.

- Lần 9: Ngày 04/12/2023 Cường cho chị Chi vay số tiền là 30.000.000 đồng với hình thức trả góp trong vòng 25 ngày, mỗi ngày trả 1.500.000 đồng, số tiền thu phí là 1.500.000 đồng. Chị Chi đã trả góp đủ 25 ngày cho Cường với tổng số tiền là 37.500.000 đồng. Ở lần vay này Cường đã thu lãi suất của số tiền vay trên là 365%/năm, gấp 18,25 lần so với lãi suất cao nhất được quy định trong Bộ luật Dân sự, thu lợi bất chính tổng số tiền là: 8.589.041 đồng.

- Lần 10: Ngày 16/12/2023 Cường cho chị Chi vay số tiền là 30.000.000 đồng với hình thức trả góp trong vòng 25 ngày, mỗi ngày trả 1.500.000 đồng, số tiền thu phí là 1.500.000 đồng. Chị Chi đã trả góp đủ 25 ngày cho Cường với tổng số tiền là 37.500.000 đồng. Ở lần vay này Cường đã thu lãi suất của số tiền vay trên là 365%/năm, gấp 18,25 lần so với lãi suất cao nhất được quy định trong Bộ luật Dân sự, thu lợi bất chính tổng số tiền là: 8.589.041 đồng.

- Lần 11: Ngày 28/12/2023 Cường cho chị Chi vay số tiền là 30.000.000 đồng với hình thức trả góp trong vòng 25 ngày, mỗi ngày trả 1.500.000 đồng, số tiền thu phí là 1.500.000 đồng. Chị Chi đã trả góp đủ 25 ngày cho Cường với tổng số tiền là 37.500.000 đồng. Ở lần vay này Cường đã thu lãi suất của số tiền vay trên là 365%/năm, gấp 18,25 lần so với lãi suất cao nhất được quy định trong Bộ luật Dân sự, thu lợi bất chính tổng số tiền là: 8.589.041 đồng.

- Lần 12: Ngày 09/01/2024 Cường cho chị Chi vay số tiền là 30.000.000 đồng với hình thức trả góp trong vòng 25 ngày, mỗi ngày trả 1.500.000 đồng, số tiền thu phí là 1.500.000 đồng. Chị Chi đã trả góp đủ 25 ngày cho Cường với tổng số tiền là 37.500.000 đồng. Ở lần vay này Cường đã thu lãi suất của số tiền vay trên là 365%/năm, gấp 18,25 lần so với lãi suất cao nhất được quy định trong Bộ luật Dân sự, thu lợi bất chính tổng số tiền là: 8.589.041 đồng.

- Lần 13: Ngày 25/01/2024 Cường cho chị Chi vay số tiền là 30.000.000 đồng với hình thức trả góp trong vòng 25 ngày, mỗi ngày trả 1.500.000 đồng, số tiền thu phí là 1.500.000 đồng. Chị Chi đã trả góp đủ 25 ngày cho Cường với tổng số tiền là 37.500.000 đồng. Ở lần vay này Cường đã thu lãi suất của số tiền vay trên là 365%/năm, gấp 18,25 lần so với lãi suất cao nhất được quy định trong Bộ luật Dân sự, thu lợi bất chính tổng số tiền là: 8.589.041 đồng.

- Lần 14: Ngày 28/02/2024 Cường cho chị Chi vay số tiền là 20.000.000 đồng với hình thức trả góp trong vòng 25 ngày, mỗi ngày trả 1.000.000 đồng, số tiền thu phí là 1.000.000 đồng. Chị Chi đã trả góp đủ 25 ngày cho Cường với tổng số tiền là 25.000.000 đồng. Ở lần vay này Cường đã thu lãi suất của số tiền vay trên là 365%/năm, gấp 18,25 lần so với lãi suất cao nhất được quy định trong Bộ luật Dân sự, thu lợi bất chính tổng số tiền là: 5.726.027 đồng.

- Lần 15: Ngày 07/3/2024 Cường cho chị Chi vay số tiền là 10.000.000 đồng với hình thức trả góp trong vòng 25 ngày, mỗi ngày trả 500.000 đồng, số tiền thu phí là 500.000 đồng. Chị Chi đã trả góp đủ 25 ngày cho Cường với tổng số tiền là 12.500.000 đồng. Ở lần vay này Cường đã thu lãi suất của số tiền vay trên là 365%/năm, gấp 18,25

lần so với lãi suất cao nhất được quy định trong Bộ luật Dân sự, thu lợi bất chính tổng số tiền là: 2.863.014 đồng.

- Lần 16: Ngày 22/3/2024 Cường cho chị Chi vay số tiền là 20.000.000 đồng với hình thức trả góp trong vòng 25 ngày, mỗi ngày trả 1.000.000 đồng, số tiền thu phí là 1.000.000 đồng. Chị Chi đã trả góp đủ 25 ngày cho Cường với tổng số tiền là 25.000.000 đồng. Ở lần vay này Cường đã thu lãi suất của số tiền vay trên là 365%/năm, gấp 18,25 lần so với lãi suất cao nhất được quy định trong Bộ luật Dân sự, thu lợi bất chính tổng số tiền là: 5.726.027 đồng.

- Lần 17: Ngày 27/3/2024 Cường cho chị Chi vay số tiền là 10.000.000 đồng với hình thức trả góp trong vòng 25 ngày, mỗi ngày trả 500.000 đồng, số tiền thu phí là 500.000 đồng. Chị Chi đã trả góp đủ 25 ngày cho Cường với tổng số tiền là 12.500.000 đồng. Ở lần vay này Cường đã thu lãi suất của số tiền vay trên là 365%/năm, gấp 18,25 lần so với lãi suất cao nhất được quy định trong Bộ luật Dân sự, thu lợi bất chính tổng số tiền là: 2.863.014 đồng.

- Lần 18: Ngày 05/4/2024 Cường cho chị Chi vay số tiền là 30.000.000 đồng với hình thức trả góp trong vòng 25 ngày, mỗi ngày trả 1.500.000 đồng, số tiền thu phí là 1.500.000 đồng. Chị Chi đã trả góp đủ 25 ngày cho Cường với tổng số tiền là 37.500.000 đồng. Ở lần vay này Cường đã thu lãi suất của số tiền vay trên là 365%/năm, gấp 18,25 lần so với lãi suất cao nhất được quy định trong Bộ luật Dân sự, thu lợi bất chính tổng số tiền là: 8.589.041 đồng.

- Lần 19: Ngày 09/4/2024 Cường cho chị Chi vay số tiền là 10.000.000 đồng với hình thức trả góp trong vòng 25 ngày, mỗi ngày trả 500.000 đồng, số tiền thu phí là 500.000 đồng. Chị Chi đã trả góp đủ 25 ngày cho Cường với tổng số tiền là 12.500.000 đồng. Ở lần vay này Cường đã thu lãi suất của số tiền vay trên là 365%/năm, gấp 18,25 lần so với lãi suất cao nhất được quy định trong Bộ luật Dân sự, thu lợi bất chính tổng số tiền là: 2.863.014 đồng.

- Lần 20: Ngày 18/4/2024 Cường cho chị Chi vay số tiền là 30.000.000 đồng với hình thức trả góp trong vòng 25 ngày, mỗi ngày trả 1.500.000 đồng, số tiền thu phí là 1.500.000 đồng. Chị Chi đã trả góp đủ 25 ngày cho Cường với tổng số tiền là 37.500.000 đồng. Ở lần vay này Cường đã thu lãi suất của số tiền vay trên là 365%/năm, gấp 18,25 lần so với lãi suất cao nhất được quy định trong Bộ luật Dân sự, thu lợi bất chính tổng số tiền là: 8.589.041 đồng.

- Lần 21: Ngày 23/4/2024 Cường cho chị Chi vay số tiền là 10.000.000 đồng với hình thức trả góp trong vòng 25 ngày, mỗi ngày trả 500.000 đồng, số tiền thu phí là 500.000 đồng. Chị Chi đã trả góp đủ 25 ngày cho Cường với tổng số tiền là 12.500.000 đồng. Ở lần vay này Cường đã thu lãi suất của số tiền vay trên là 365%/năm, gấp 18,25 lần so với lãi suất cao nhất được quy định trong Bộ luật Dân sự, thu lợi bất chính tổng số tiền là: 2.863.014 đồng.

- Lần 22: Ngày 25/4/2024 Cường cho chị Chi vay số tiền là 10.000.000 đồng với hình thức trả góp trong vòng 25 ngày, mỗi ngày trả 500.000 đồng, số tiền thu phí là 500.000 đồng. Chị Chi đã trả góp đủ 25 ngày cho Cường với tổng số tiền là 12.500.000 đồng. Ở lần vay này Cường đã thu lãi suất của số tiền vay trên là 365%/năm, gấp 18,25

lần so với lãi suất cao nhất được quy định trong Bộ luật Dân sự, thu lợi bất chính tổng số tiền là: 2.863.014 đồng.

- Lần 23: Ngày 02/5/2024 Cường cho chị Chi vay số tiền là 30.000.000 đồng với hình thức trả góp trong vòng 25 ngày, mỗi ngày trả 1.500.000 đồng, số tiền thu phí là 1.500.000 đồng. Chị Chi đã trả góp đủ 25 ngày cho Cường với tổng số tiền là 37.500.000 đồng. Ở lần vay này Cường đã thu lãi suất của số tiền vay trên là 365%/năm, gấp 18,25 lần so với lãi suất cao nhất được quy định trong Bộ luật Dân sự, thu lợi bất chính tổng số tiền là: 8.589.041 đồng.

- Lần 24: Ngày 07/5/2024 Cường cho chị Chi vay số tiền là 10.000.000 đồng với hình thức trả góp trong vòng 25 ngày, mỗi ngày trả 500.000 đồng, số tiền thu phí là 500.000 đồng. Chị Chi đã trả góp đủ 25 ngày cho Cường với tổng số tiền là 12.500.000 đồng. Ở lần vay này Cường đã thu lãi suất của số tiền vay trên là 365%/năm, gấp 18,25 lần so với lãi suất cao nhất được quy định trong Bộ luật Dân sự, thu lợi bất chính tổng số tiền là: 2.863.014 đồng.

- Lần 25: Ngày 09/5/2024 Cường cho chị Chi vay số tiền là 10.000.000 đồng với hình thức trả góp trong vòng 25 ngày, mỗi ngày trả 500.000 đồng, số tiền thu phí là 500.000 đồng. Chị Chi đã trả góp đủ 25 ngày cho Cường với tổng số tiền là 12.500.000 đồng. Ở lần vay này Cường đã thu lãi suất của số tiền vay trên là 365%/năm, gấp 18,25 lần so với lãi suất cao nhất được quy định trong Bộ luật Dân sự, thu lợi bất chính tổng số tiền là: 2.863.014 đồng.

- Lần 26: Ngày 14/5/2024 Cường cho chị Chi vay số tiền là 30.000.000 đồng với hình thức trả góp trong vòng 25 ngày, mỗi ngày trả 1.500.000 đồng, số tiền thu phí là 1.500.000 đồng. Chị Chi đã trả góp đủ 25 ngày cho Cường với tổng số tiền là 37.500.000 đồng. Ở lần vay này Cường đã thu lãi suất của số tiền vay trên là 365%/năm, gấp 18,25 lần so với lãi suất cao nhất được quy định trong Bộ luật Dân sự, thu lợi bất chính tổng số tiền là: 8.589.041 đồng.

- Lần 27: Ngày 25/5/2024 Cường cho chị Chi vay số tiền là 30.000.000 đồng với hình thức trả góp trong vòng 25 ngày, mỗi ngày trả 1.500.000 đồng, số tiền thu phí là 1.500.000 đồng. Chị Chi đã trả góp đủ 25 ngày cho Cường với tổng số tiền là 37.500.000 đồng. Ở lần vay này Cường đã thu lãi suất của số tiền vay trên là 365%/năm, gấp 18,25 lần so với lãi suất cao nhất được quy định trong Bộ luật Dân sự, thu lợi bất chính tổng số tiền là: 8.589.041 đồng.

- Lần 28: Ngày 13/6/2024 Cường cho chị Chi vay số tiền là 30.000.000 đồng với hình thức trả góp trong vòng 25 ngày, mỗi ngày trả 1.500.000 đồng, số tiền thu phí là 1.500.000 đồng. Chị Chi đã trả góp đủ 25 ngày cho Cường với tổng số tiền là 37.500.000 đồng. Ở lần vay này Cường đã thu lãi suất của số tiền vay trên là 365%/năm, gấp 18,25 lần so với lãi suất cao nhất được quy định trong Bộ luật Dân sự, thu lợi bất chính tổng số tiền là: 8.589.041 đồng.

- Lần 29: Ngày 24/6/2024 Cường cho chị Chi vay số tiền là 30.000.000 đồng với hình thức trả góp trong vòng 25 ngày, mỗi ngày trả 1.500.000 đồng, số tiền thu phí là 1.500.000 đồng. Chị Chi đã trả góp đủ 25 ngày cho Cường với tổng số tiền là 37.500.000 đồng. Ở lần vay này Cường đã thu lãi suất của số tiền vay trên là 365%/năm gấp 18,25

lần so với lãi suất cao nhất được quy định trong Bộ luật Dân sự, thu lợi bất chính tổng số tiền là: 8.589.041 đồng.

Ngoài ra Cao Văn Cường còn cho chị Nguyễn Hoàng Thảo Chi vay tiền 04 lần với tổng số tiền cho vay là 70.000.000 đồng, lãi suất vay 10.000 đồng/1.000.000 đồng/01 ngày, tức là 365%/năm, cao gấp 18,25 lần so với lãi suất do Bộ luật dân sự quy định, thu lợi bất chính số tiền 89.794.521 đồng, hiện chị Chi còn nợ Cường số tiền gốc là 70.000.000 đồng, gồm các lần vay từ ngày 16/11/2023 đến 11/5/2024 cụ thể như sau:

- Lần 1: Ngày 16/11/2023 Cường cho chị Chi vay số tiền 10.000.000 đồng, lãi suất 10.000 đồng/1.000.000 đồng/01 ngày (tức lãi suất là 365%/năm, gấp 18,25 lần so với quy định của pháp luật). Chị Chi đã trả cho Cường số tiền lãi 240 ngày tương đương với 24.000.000 đồng. Lãi theo quy định của pháp luật mà Cường được thu là 1.315.068 đồng, số tiền thu lợi bất chính mà Cường đã hưởng là 22.684.932 đồng. Hiện chị Chi chưa thanh toán cho Cường số tiền gốc của khoản vay trên là 10.000.000 đồng.

- Lần 2: Ngày 11/01/2024 Cường cho chị Chi vay số tiền 20.000.000 đồng, lãi suất 10.000 đồng/1.000.000 đồng/01 ngày (tức lãi suất là 365%/năm, gấp 18,25 lần so với quy định của pháp luật). Chị Chi đã trả cho Cường số tiền lãi 200 ngày tương đương với 40.000.000 đồng. Lãi theo quy định của pháp luật mà Cường được thu là 2.191.781 đồng, số tiền thu lợi bất chính mà Cường đã hưởng là 37.808.219 đồng. Hiện chị Chi chưa thanh toán cho Cường số tiền gốc của khoản vay trên là 20.000.000 đồng.

- Lần 3: Ngày 02/4/2024, Cao Văn Cường cho chị Chi vay số tiền 10.000.000 đồng, lãi suất 10.000 đồng/1.000.000 đồng/01 ngày (tức lãi suất là 365%/năm, gấp 18,25 lần so với quy định của pháp luật). Chị Chi đã trả cho Cường số tiền lãi 100 ngày tương đương với 10.000.000 đồng. Lãi theo quy định của pháp luật mà Cường được thu là 547.945 đồng, số tiền thu lợi bất chính mà Cường đã hưởng là 9.452.055 đồng. Hiện chị Chi chưa thanh toán cho Cường số tiền gốc của khoản vay trên là 10.000.000 đồng.

- Lần 4: Ngày 11/5/2024 Cường cho chị Chi vay số tiền 30.000.000 đồng, lãi suất 10.000 đồng/1.000.000 đồng/01 ngày (tức lãi suất là 365%/năm, gấp 18,25 lần so với quy định của pháp luật). Chị Chi đã trả cho Cường số tiền lãi 70 ngày tương đương với 21.000.000 đồng. Lãi theo quy định của pháp luật mà Cường được thu là 1.150.685 đồng, số tiền thu lợi bất chính mà Cường đã hưởng là 19.849.315 đồng. Hiện chị Chi chưa thanh toán cho Cường số tiền gốc của khoản vay trên là 30.000.000 đồng.

10/ Chị **Nguyễn Hồng Châu Khanh**, sinh năm: 1997, nơi thường trú: Số 21 Lam Sơn, phường Lộc Sơn, Tp. Bảo Lộc.

Cao Văn Cường cho chị Nguyễn Hồng Châu Khanh vay tiền 12 lần, hình thức vay trả góp (gồm tiền lãi và tiền gốc) trong 25 ngày, chị Chi đã hoàn thành việc thanh toán đối với 12 lần vay tiền trên. Tổng số tiền gốc Cường cho vay là 104.000.000 đồng, lãi suất thỏa thuận là 365%/năm, cao gấp 18,25 lần so với lãi suất do Bộ luật dân sự quy định, tiền lãi thỏa thuận là 26.000.000 đồng, tiền thu phí là 5.200.000 đồng, trong đó tiền lãi được hưởng theo quy định của pháp luật là 1.424.658 đồng. Như vậy Cao Văn Cường đã thu lợi bất chính số tiền 29.775.342 đồng, gồm các lần vay từ ngày 08/11/2023 đến 15/01/2024 cụ thể như sau:

- Lần 1: Ngày 08/11/2023 Cường cho chị Khanh vay số tiền là 10.000.000 đồng với hình thức trả góp trong vòng 25 ngày, mỗi ngày trả 500.000 đồng, số tiền thu phí là 500.000 đồng. Chị Khanh đã trả góp đủ 25 ngày cho Cường với tổng số tiền là 12.500.000 đồng. Ở lần vay này Cường đã thu lãi suất của số tiền vay trên là 365%/năm, gấp 18,25 lần so với lãi suất cao nhất được quy định trong Bộ luật Dân sự, thu lợi bất chính tổng số tiền là: 2.863.014 đồng.

- Lần 2: Ngày 17/11/2023 Cường cho chị Khanh vay số tiền là 10.000.000 đồng với hình thức trả góp trong vòng 25 ngày, mỗi ngày trả 500.000 đồng, số tiền thu phí là 500.000 đồng. Chị Khanh đã trả góp đủ 25 ngày cho Cường với tổng số tiền là 12.500.000 đồng. Ở lần vay này Cường đã thu lãi suất của số tiền vay trên là 365%/năm, gấp 18,25 lần so với lãi suất cao nhất được quy định trong Bộ luật Dân sự, thu lợi bất chính tổng số tiền là: 2.863.014 đồng.

- Lần 3: Ngày 19/11/2023 Cường cho chị Khanh vay số tiền là 3.000.000 đồng với hình thức trả góp trong vòng 25 ngày, mỗi ngày trả 150.000 đồng, số tiền thu phí là 150.000 đồng. Chị Khanh đã trả góp đủ 25 ngày cho Cường với tổng số tiền là 3.750.000 đồng. Ở lần vay này Cường đã thu lãi suất của số tiền vay trên là 365%/năm, gấp 18,25 lần so với lãi suất cao nhất được quy định trong Bộ luật Dân sự, thu lợi bất chính tổng số tiền là: 858.904 đồng.

- Lần 4: Ngày 20/11/2023 Cường cho chị Khanh vay số tiền là 3.000.000 đồng với hình thức trả góp trong vòng 25 ngày, mỗi ngày trả 150.000 đồng, số tiền thu phí là 150.000 đồng. Chị Khanh đã trả góp đủ 25 ngày cho Cường với tổng số tiền là 3.750.000 đồng. Ở lần vay này Cường đã thu lãi suất của số tiền vay trên là 365%/năm, gấp 18,25 lần so với lãi suất cao nhất được quy định trong Bộ luật Dân sự, thu lợi bất chính tổng số tiền là: 858.904 đồng.

- Lần 5: Ngày 21/11/2023 Cường cho chị Khanh vay số tiền là 15.000.000 đồng với hình thức trả góp trong vòng 25 ngày, mỗi ngày trả 750.000 đồng, số tiền thu phí là 750.000 đồng. Chị Khanh đã trả góp đủ 25 ngày cho Cường với tổng số tiền là 18.750.000 đồng. Ở lần vay này Cường đã thu lãi suất của số tiền vay trên là 365%/năm, gấp 18,25 lần so với lãi suất cao nhất được quy định trong Bộ luật Dân sự, thu lợi bất chính tổng số tiền là: 4.294.521 đồng.

- Lần 6: Ngày 05/12/2023 Cường cho chị Khanh vay số tiền là 10.000.000 đồng với hình thức trả góp trong vòng 25 ngày, mỗi ngày trả 500.000 đồng, số tiền thu phí là 500.000 đồng. Chị Khanh đã trả góp đủ 25 ngày cho Cường với tổng số tiền là 12.500.000 đồng. Ở lần vay này Cường đã thu lãi suất của số tiền vay trên là 365%/năm, gấp 18,25 lần so với lãi suất cao nhất được quy định trong Bộ luật Dân sự, thu lợi bất chính tổng số tiền là: 2.863.014 đồng.

- Lần 7: Ngày 15/12/2023 Cường cho chị Khanh vay số tiền là 10.000.000 đồng với hình thức trả góp trong vòng 25 ngày, mỗi ngày trả 500.000 đồng, số tiền thu phí là 500.000 đồng. Chị Khanh đã trả góp đủ 25 ngày cho Cường với tổng số tiền là 12.500.000 đồng. Ở lần vay này Cường đã thu lãi suất của số tiền vay trên là 365%/năm, gấp 18,25 lần so với lãi suất cao nhất được quy định trong Bộ luật Dân sự, thu lợi bất chính tổng số tiền là: 2.863.014 đồng.

- Lần 8: Ngày 22/12/2023 Cường cho chị Khanh vay số tiền là 10.000.000 đồng với hình thức trả góp trong vòng 25 ngày, mỗi ngày trả 500.000 đồng, số tiền thu phí là 500.000 đồng. Chị Khanh đã trả góp đủ 25 ngày cho Cường với tổng số tiền là 12.500.000 đồng. Ở lần vay này Cường đã thu lãi suất của số tiền vay trên là 365%/năm, gấp 18,25 lần so với lãi suất cao nhất được quy định trong Bộ luật Dân sự, thu lợi bất chính tổng số tiền là: 2.863.014 đồng.

- Lần 9: Ngày 30/12/2023 Cường cho chị Khanh vay số tiền là 10.000.000 đồng với hình thức trả góp trong vòng 25 ngày, mỗi ngày trả 500.000 đồng, số tiền thu phí là 500.000 đồng. Chị Khanh đã trả góp đủ 25 ngày cho Cường với tổng số tiền là 12.500.000 đồng. Ở lần vay này Cường đã thu lãi suất của số tiền vay trên là 365%/năm, gấp 18,25 lần so với lãi suất cao nhất được quy định trong Bộ luật Dân sự, thu lợi bất chính tổng số tiền là: 2.863.014 đồng.

- Lần 10: Ngày 01/01/2024 Cường cho chị Khanh vay số tiền là 3.000.000 đồng với hình thức trả góp trong vòng 25 ngày, mỗi ngày trả 150.000 đồng, số tiền thu phí là 50.000 đồng. Chị Khanh đã trả góp đủ 25 ngày cho Cường với tổng số tiền là 3.750.000 đồng. Ở lần vay này Cường đã thu lãi suất của số tiền vay trên là 365%/năm, gấp 18,25 lần so với lãi suất cao nhất được quy định trong Bộ luật Dân sự, thu lợi bất chính tổng số tiền là: 858.904 đồng.

- Lần 11: Ngày 06/01/2024 Cường cho chị Khanh vay số tiền là 10.000.000 đồng với hình thức trả góp trong vòng 25 ngày, mỗi ngày trả 500.000 đồng, số tiền thu phí là 500.000 đồng. Chị Khanh đã trả góp đủ 25 ngày cho Cường với tổng số tiền là 12.500.000 đồng. Ở lần vay này Cường đã thu lãi suất của số tiền vay trên là 365%/năm, gấp 18,25 lần so với lãi suất cao nhất được quy định trong Bộ luật Dân sự, thu lợi bất chính tổng số tiền là: 2.863.014 đồng.

- Lần 12: Ngày 15/01/2024 Cường cho chị Khanh vay số tiền là 10.000.000 đồng với hình thức trả góp trong vòng 25 ngày, mỗi ngày trả 500.000 đồng, số tiền thu phí là 500.000 đồng. Chị Khanh đã trả góp đủ 25 ngày cho Cường với tổng số tiền là 12.500.000 đồng. Ở lần vay này Cường đã thu lãi suất của số tiền vay trên là 365%/năm, gấp 18,25 lần so với lãi suất cao nhất được quy định trong Bộ luật Dân sự, thu lợi bất chính tổng số tiền là: 2.863.014 đồng.

Ngoài ra Cường còn cho chị Khanh vay tiền 04 lần với tổng số tiền cho vay là 76.000.000 đồng, lãi suất vay 10.000 đồng/1.000.000 đồng/01 ngày, tức là 365%/năm, cao gấp 18,25 lần so với lãi suất do Bộ luật dân sự quy định, thu lợi bất chính số tiền 17.467.397 đồng, hiện chị Khanh còn nợ Cường số tiền gốc là 76.000.000 đồng, gồm các lần vay từ ngày 10/11/2023 đến ngày 08/01/2024 cụ thể như sau:

- Lần 1: Ngày 10/11/2023 Cường cho chị Khanh vay số tiền 19.000.000 đồng, lãi suất 10.000 đồng/1.000.000 đồng/01 ngày (tức lãi suất là 365%/năm, gấp 18,25 lần so với quy định của pháp luật). Chị Khanh đã trả cho Cường số tiền lãi 01 ngày tương đương với 190.000 đồng. Lãi theo quy định của pháp luật mà Cường được thu là 10.411 đồng, số tiền thu lợi bất chính mà Cường đã hưởng là 179.589 đồng. Hiện chị Khanh chưa thanh toán cho Cường số tiền gốc của khoản vay trên là 19.000.000 đồng.

- Lần 2: Ngày 11/11/2023 Cường cho chị Khanh vay số tiền 22.000.000 đồng, lãi suất 10.000 đồng/1.000.000 đồng/01 ngày (tức lãi suất là 365%/năm, gấp 18,25 lần so với quy định của pháp luật). Chị Khanh đã trả cho Cường số tiền lãi 02 ngày tương đương với 440.000 đồng. Lãi theo quy định của pháp luật mà Cường được thu là 24.110 đồng, số tiền thu lợi bất chính mà Cường đã hưởng là 415.890 đồng. Hiện chị Khanh chưa thanh toán cho Cường số tiền gốc của khoản vay trên là 22.000.000 đồng.

- Lần 3: Ngày 13/11/2023 Cường cho chị Khanh vay số tiền 25.000.000 đồng, lãi suất 10.000 đồng/1.000.000 đồng/01 ngày (tức lãi suất là 365%/năm, gấp 18,25 lần so với quy định của pháp luật). Chị Khanh đã trả cho Cường số tiền lãi 67 ngày tương đương với 16.750.000 đồng. Lãi theo quy định của pháp luật mà Cường được thu là 917.808 đồng, số tiền thu lợi bất chính mà Cường đã hưởng là 15.832.192 đồng. Hiện chị Khanh chưa thanh toán cho Cường số tiền gốc của khoản vay trên là 25.000.000 đồng.

- Lần 4: Ngày 08/01/2024 Cường cho chị Khanh vay số tiền 10.000.000 đồng, lãi suất 10.000 đồng/1.000.000 đồng/01 ngày (tức lãi suất là 365%/năm, gấp 18,25 lần so với quy định của pháp luật). Chị Khanh đã trả cho Cường số tiền lãi 11 ngày tương đương với 1.100.000 đồng. Lãi theo quy định của pháp luật mà Cường được thu là 60.274 đồng, số tiền thu lợi bất chính mà Cường đã hưởng là 1.039.726 đồng. Hiện chị Khanh chưa thanh toán cho Cường số tiền gốc của khoản vay trên là 10.000.000 đồng.

11/ Ông **Bùi Ngọc Hùng**, sinh năm: 1985, nơi thường trú: Tổ 12, phường 1, Tp. Bảo Lộc.

Cao Văn Cường cho ông Bùi Ngọc Hùng vay tiền 01 lần, hình thức vay trả góp (gồm tiền lãi và tiền gốc) trong 25 ngày, ông Hùng đã hoàn thành việc thanh toán của lần vay tiền trên. Tổng số tiền gốc Cường cho vay là 5.000.000 đồng, lãi suất thỏa thuận là 365%/năm, cao gấp 18,25 lần so với lãi suất do Bộ luật dân sự quy định, tiền lãi thỏa thuận là 1.250.000 đồng, tiền thu phí là 250.000 đồng, trong đó tiền lãi được hưởng theo quy định của pháp luật là 68.493 đồng. Như vậy Cao Văn Cường đã thu lợi bất chính số tiền 1.431.507 đồng, cụ thể như sau:

- Ngày 17/7/2024 Cường cho ông Hùng vay số tiền là 5.000.000 đồng với hình thức trả góp trong vòng 25 ngày, mỗi ngày trả 250.000 đồng, số tiền thu phí là 250.000 đồng. Ông Hùng đã trả góp đủ 25 ngày cho Cường với tổng số tiền là 6.250.000 đồng. Ở lần vay này Cường đã thu lãi suất của số tiền vay trên là 365%/năm, gấp 18,25 lần so với lãi suất cao nhất được quy định trong Bộ luật Dân sự, thu lợi bất chính tổng số tiền là: 1.413.507 đồng.

12/ Ông **Huỳnh Trọng Nghĩa**, sinh năm: 1984, nơi thường trú: Số 109/20 Lý Thái Tổ, xã ĐamBri, Tp. Bảo Lộc.

Cao Văn Cường cho Huỳnh Trọng Nghĩa vay tiền 05 lần, hình thức vay trả góp (gồm tiền lãi và tiền gốc) trong 25 ngày, trong đó có 04 lần đã hoàn thành việc thanh toán, 01 lần chưa hoàn thành việc thanh toán. Tổng số tiền gốc Cường cho vay là 25.000.000 đồng, lãi suất thỏa thuận là 365%/năm, cao gấp 18,25 lần so với lãi suất do Bộ luật dân sự quy định, tiền lãi thỏa thuận là 6.250.000 đồng, tiền thu phí là 1.250.000 đồng, trong đó tiền lãi được hưởng theo quy định của pháp luật là 290.411 đồng. Như

vậy Cao Văn Cường đã thu lợi bất chính số tiền 6.259.589 đồng, anhh Nghĩa còn nợ số tiền 4.750.000 đồng (trong đó tiền gốc là 3.800.000 đồng, tiền lãi là 950.000 đồng), gồm các lần vay từ ngày 24/6/2023 đến ngày 03/12/2023 cụ thể như sau:

- Lần 1: Ngày 24/6/2023 Cường cho ông Nghĩa vay số tiền là 5.000.000 đồng với hình thức trả góp trong vòng 25 ngày, mỗi ngày trả 250.000 đồng, số tiền thu phí là 250.000 đồng. Ông Nghĩa đã trả góp đủ 25 ngày cho Cường với tổng số tiền là 6.250.000 đồng. Ở lần vay này Cường đã thu lãi suất của số tiền vay trên là 365%/năm, gấp 18,25 lần so với lãi suất cao nhất được quy định trong Bộ luật Dân sự, thu lợi bất chính tổng số tiền là: 1.431.507 đồng.

- Lần 2: Tháng 7/2023 Cường cho ông Nghĩa vay số tiền là 5.000.000 đồng với hình thức trả góp trong vòng 25 ngày, mỗi ngày trả 250.000 đồng, số tiền thu phí là 250.000 đồng. Ông Nghĩa đã trả góp đủ 25 ngày cho Cường với tổng số tiền là 6.250.000 đồng. Ở lần vay này Cường đã thu lãi suất của số tiền vay trên là 365%/năm, gấp 18,25 lần so với lãi suất cao nhất được quy định trong Bộ luật Dân sự, thu lợi bất chính tổng số tiền là: 1.431.507 đồng.

- Lần 3: Ngày 01/8/2023 Cường cho ông Nghĩa vay số tiền là 5.000.000 đồng với hình thức trả góp trong vòng 25 ngày, mỗi ngày trả 250.000 đồng, số tiền thu phí là 250.000 đồng. Ông Nghĩa đã trả góp đủ 25 ngày cho Cường với tổng số tiền là 6.250.000 đồng. Ở lần vay này Cường đã thu lãi suất của số tiền vay trên là 365%/năm, gấp 18,25 lần so với lãi suất cao nhất được quy định trong Bộ luật Dân sự, thu lợi bất chính tổng số tiền là: 1.431.507 đồng.

- Lần 4: Tháng 11/2023 Cường cho ông Nghĩa vay số tiền là 5.000.000 đồng với hình thức trả góp trong vòng 25 ngày, mỗi ngày trả 250.000 đồng, số tiền thu phí là 250.000 đồng. Ông Nghĩa đã trả góp đủ 25 ngày cho Cường với tổng số tiền là 6.250.000 đồng. Ở lần vay này Cường đã thu lãi suất của số tiền vay trên là 365%/năm, gấp 18,25 lần so với lãi suất cao nhất được quy định trong Bộ luật Dân sự, thu lợi bất chính tổng số tiền là: 1.431.507 đồng.

- Lần 5: Ngày 03/12/2023 Cường cho ông Nghĩa vay số tiền là 5.000.000 đồng với hình thức trả góp trong vòng 25 ngày, mỗi ngày trả 250.000 đồng, số tiền thu phí là 250.000 đồng. Ông Nghĩa đã trả góp đủ 06 ngày cho Cường với tổng số tiền là 1.500.000 đồng. Hiện tại ông Nghĩa còn nợ Cường 19 ngày tiền góp theo thỏa thuận tương đương với số tiền 4.750.000 đồng. Ở lần vay này Cường đã thu lãi suất của số tiền vay trên là 365%/năm, gấp 18,25 lần so với lãi suất cao nhất được quy định trong Bộ luật Dân sự, thu lợi bất chính tổng số tiền là: 533.562 đồng.

Quá trình điều tra Cao Văn Cường khai nhận ngoài địa bàn Tp. Bảo Lộc thì Cường còn cho 13 người ở huyện Bảo Lâm, 02 người ở huyện Di Linh vay tiền với lãi suất vượt quá quy định của pháp luật. Cơ quan CSĐT – Công an Tp. Bảo Lộc đã có ban hành Công văn số 2992 ngày 29/10/2024 thông báo thông tin về tội phạm đến Cơ quan CSĐT – Công an huyện Di Linh để giải quyết theo quy định, đồng thời ban hành Công văn số 3013 ngày 06/11/2024 đề nghị Cơ quan CSĐT – Công an huyện Bảo Lâm tiếp tục điều tra, xử lý, xác minh theo quy định của pháp luật.

Về vật chứng: cơ quan CSĐT – Công an Tp. Bảo Lộc đã tiến hành phong tỏa số tiền 47.025.820 đồng trong tài khoản ngân hàng MBBank chi nhánh Bảo Lộc số 8986869999999 của Cao Văn Cường.

Những người có quyền lợi nghĩa vụ liên quan gồm Nguyễn Thị Hương, Nguyễn Ngọc Phương Thảo, Võ Thị Mai, Bùi Ngọc Hùng, Huỳnh Trọng Nghĩa, Vũ Thị Len, Trần Hoàng Khánh, Phạm Ngọc Tố không có yêu cầu đề nghị gì về việc đề nghị Cao Văn Cường trả lại số tiền thu lợi bất chính; người có quyền lợi nghĩa vụ liên quan là Nguyễn Hoàng Thảo Chi yêu cầu Cao Văn Cường trả lại số tiền thu lợi bất chính; những người có quyền lợi nghĩa vụ liên quan gồm Nguyễn Hồng Châu Khanh và Đoàn Thị Quế sẽ trình bày yêu cầu tại TAND Tp. Bảo Lộc, riêng người có quyền lợi nghĩa vụ liên quan Trần Ngọc Thủy quá trình điều tra không có mặt ở địa phương nên không thể hiện yêu cầu đề nghị về việc trả lại số tiền thu lợi bất chính.

Tại phiên tòa bị cáo thừa nhận hành vi phạm tội của mình đúng như cáo trạng đã nêu, không thắc mắc khiếu nại đối với nội dung bản cáo trạng. Bị cáo nhận thức hành vi của mình là vi phạm pháp luật hình sự.

Bản Cáo trạng số 185/CT-VKS.BL ngày 06 tháng 12 năm 2024 của Viện kiểm sát nhân dân Tp. Bảo Lộc, tỉnh Lâm Đồng truy tố bị cáo Cao Văn Cường về tội "Cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự" theo khoản 2 Điều 201 Bộ luật Hình sự 2015;

Tại phiên tòa đại diện Viện kiểm sát giữ nguyên Quyết định truy tố và đề nghị Hội đồng xét xử áp dụng khoản 2 Điều 201; điểm i, s khoản 1 Điều 51; Điều 38 Bộ luật Hình sự, xử phạt bị cáo Cường từ đến tháng tù và đề nghị áp dụng hình phạt bổ sung đối với bị cáo từ đến đồng. Buộc bị cáo Cường nộp khoản tiền gốc đã thu về và lãi tương ứng mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật dân sự đã thu của người vay nộp vào ngân sách Nhà nước.

. Buộc bị cáo chịu 200.000 đồng án phí HSST.

Bị cáo nói lời sau cùng: Bị cáo xin giảm nhẹ hình phạt.

NHẬN ĐỊNH CỦA HỘI ĐỒNG XÉT XỬ:

Trên cơ sở nội dung vụ án, căn cứ vào các tài liệu có trong hồ sơ vụ án được thẩm tra, xét hỏi, tranh luận tại phiên tòa, Hội đồng xét xử nhận thấy như sau:

[1].Về hành vi, quyết định tố tụng của Cơ quan điều tra công an Tp. Bảo Lộc, Điều tra viên, Viện kiểm sát nhân dân Tp. Bảo Lộc, 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. Trong quá trình điều tra và tại phiên tòa bị cáo không có ý kiến hoặc khiếu nại về hành vi, quyết định của cơ quan tiến hành tố tụng, người tiến hành tố tụng. 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]. Về căn cứ xác định tội: Khoảng thời gian từ tháng 6/2023 đến tháng 7/2024, tại Tp. Bảo Lộc, Cao Văn Cường đã thực hiện hành vi cho 12 người vay tiền dưới hai hình thức là vay tiền trả góp hàng ngày và vay tiền trả tiền lãi hàng ngày. Trong đó:

Đối với hình thức trả góp hàng ngày thì Cường cho 12 người vay tiền với tổng số tiền cho vay là 2.124.000.000 đồng, lãi suất cho vay từ 243,33%/năm đến 365%/năm, vượt mức lãi suất cho phép của Bộ luật dân sự từ 12,17 lần đến 18,25 lần, tổng tiền lãi Cường đã thu là 413.280.000 đồng (trong đó lãi suất được hưởng theo quy định của pháp luật là 25.941.096 đồng, lãi suất vượt quá quy định của pháp luật là 387.338.904 đồng), số tiền thu phí là 78.140.000 đồng, tổng số tiền thu lợi bất chính là 465.478.904 đồng. Người vay còn nợ số tiền là 425.520.000 đồng (trong đó tiền gốc là 338.600.000 đồng, tiền lãi là 86.920.000 đồng).

Đối với hình thức vay trả tiền lãi hàng ngày thì Cường cho 04 người vay tiền với tổng số tiền cho vay là 286.000.000 đồng, lãi suất cho vay là 365%/năm, vượt mức lãi suất cho phép của Bộ luật dân sự là 18,25 lần, tổng tiền lãi Cường đã thu là 118.380.000 đồng (trong đó lãi suất được hưởng theo quy định của pháp luật là 6.486.575 đồng, lãi suất vượt quá quy định của pháp luật là 111.893.425 đồng), Cường không thu phí đối với hình thức vay này, tổng số tiền thu lợi bất chính là 111.893.425 đồng. Người vay còn nợ số tiền gốc là 146.000.000 đồng.

Như vậy tổng số tiền mà Cao Văn Cường cho vay lãi nặng là 2.410.000.000 đồng (hai tỷ bốn trăm mười triệu đồng), lãi suất từ 243,44%/năm đến 365%năm, gấp 12,17 lần đến 18,25 lần so với mức lãi suất cho phép của Bộ luật dân sự và thu lợi bất chính số tiền là 577.372.329 đồng *(năm trăm bảy mươi bảy triệu ba trăm bảy mươi hai nghìn ba trăm hai mươi chín đồng).*

Đối chiếu lời khai của bị cáo, người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan có đủ căn cứ khẳng định hành vi của bị cáo Cường đã phạm vào tội "Cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự", tội phạm và hình phạt được quy định tại khoản 2 Điều 201 Bộ luật Hình sự 2015;

[3] Về tính chất, mức độ, hậu quả hành của vi phạm tội: Hành vi của bị cáo là nguy hiểm cho xã hội, đã xâm phạm đến trật tự quản lý kinh tế của nhà nước trong lĩnh vực tài chính, tín dụng, mang tính chất bóc lột, làm cho người vay tiền lâm vào hoàn cảnh khó khăn, gây bất bình trong quần chúng nhân dân, làm ảnh hưởng xấu đến tình hình an ninh trật tự tại địa phương. Do vậy cần áp dụng mức hình phạt nghiêm tương xứng với tính chất, mức độ hành vi phạm tội mà bị cáo đã thực hiện.

[4] Về nhân thân, các tình tiết tăng nặng, giảm nhẹ trách nhiệm hình sự: Bị cáo có nhân thân tốt, chưa có tiền án, tiền sự. Quá trình điều tra và tại phiên tòa bị cáo thành khẩn khai báo; phạm tội lần đầu và thuộc trường hợp ít nghiêm trọng, quy định tại các điểm i, s khoản 1 Điều 51 Bộ luật Hình sự. Bị cáo thực hiện nhiều hành vi cho vay lãi nặng, trong đó có số tiền thu lợi bất chính của 03 lần trên 30.000.000 đồng nên bị áp dụng tình tiết tăng nặng trách nhiệm hình sự: Phạm tội hai lần trở lên, quy định tại điểm g khoản 1 Điều 52 Bộ luật hình sự.

Xét thấy: Ngoài hành vi phạm tội trên bị cáo còn bị Cơ quan CSĐT công an huyện Bảo Lâm, tỉnh Lâm Đồng khởi tố vụ án, khởi tố bị can về tội "cho vay lãi nặng

trong giao dịch dân sự", do vậy cần cách ly bị cáo Cường ra khỏi đời sống xã hội một thời gian mới đủ tác dụng răn đe và phòng ngừa chung.

[5] Về hình phạt bổ sung: Hội đồng xét xử xét thấy cần thiết áp dụng hình phạt bổ sung đối với bị cáo.

[6] Biện pháp tư pháp: Đối với khoản tiền gốc bị cáo cho vay đã thu về được từ những người vay là 1.923.450.000 đồng (Tổng tiền gốc cho vay 2.410.000.000 đồng – số tiền gốc người vay còn nợ là 486.550.000 = 1.923.450.000 đồng) cần buộc bị cáo nộp để sung vào ngân sách Nhà nước.

Đối với khoản tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của bộ luật dân sự mà bị cáo thu của người vay là 32.427.671 đồng buộc bị cáo Cường giao nộp để tịch thu sung quỹ Nhà nước.

Đối với số tiền gốc bị cáo Cường chưa thu về của 11 người vay cần buộc những người vay tiền nộp để sung vào ngân sách nhà nước, cụ thể:

Trần Ngọc Thủy số tiền 18.000.000 đồng; Vũ Thị Len số tiền 5.250.000 đồng; Trần Hoàng Khánh số tiền 2.400.000 đồng; Nguyễn Thị Hương số tiền 33.600.000 đồng; Phạm Ngọc Tố số tiền 32.000.000 đồng; Đoàn Thị Quế số tiền 241.750.000 đồng; Nguyễn Ngọc Phương Thảo số tiền 1.200.000 đồng; Võ Thị Mai số tiền 1.600.000 đồng; Nguyễn Hoàng Thảo Chi số tiền 70.000.000 đồng; Nguyễn Hồng Châu Khanh số tiền 76.000.000 đồng; Huỳnh Trọng Nghĩa số tiền 4.750.000 đồng.

Đối với khoản tiền thu lợi bất chính chị Nguyễn Hoàng Thảo Chi, Trần Thị Thủy, Hoàng Thị Quế và Nguyễn Hoàng Châu Khanh yêu cầu bị cáo trả lại cần chấp nhận buộc bị cáo Cường có nghĩa vụ trả lại cho chị Nguyễn Hoàng Thảo Chi số tiền 228.773.973 đồng; trả cho chị Trần Ngọc Thủy số tiền 10.061.644 đồng; trả cho chị Đoàn Thị Quế só tiền 163.164.246 đồng; trả cho chị Nguyễn Hồng Châu Khanh số tiền 47.242.739 đồng.

Đối với khoản tiền thu lợi bất chính bị cáo thu của Nguyễn Thị Hương, Nguyễn Ngọc Phương Thảo, Võ Thị Mai, Bùi Ngọc Hùng, Huỳnh Trọng Nghĩa, Vũ Thị Len, Trần Hoàng Khánh, Phạm Ngọc Tố là 89.759.827 đồng, những người này không có yêu cầu bị cáo trả lại nhưng cần buộc bị cáo nộp để sung vào ngân sách nhà nước.

[7] Xử lý vật chứng: Tiếp tục phong tỏa số tiền 47.025.802 đồng trong tài khoản Ngân hàng MBBank chi nhánh Bảo Lộc số 8986869999999 của Cao Văn Cường để đảm bảo thi hành án.

[8]. Về án phí: Bị cáo Cường phải chịu án phí theo quy định của pháp luật.

Vì các lẽ trên:

QUYẾT ĐỊNH:

1/ Về tội danh và hình phạt: Tuyên bố bị cáo **Cao Văn Cường** phạm tội "Cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự";

Áp dụng khoản 2 Điều 201; điểm i, s khoản 1 Điều 51; điểm g khoản 1 Điều 52; Điều 38 Bộ luật Hình sự năm 2015: Xử phạt bị cáo Cao Văn Cường tháng tù, thời hạn tù tính từ ngày 14/8/2024.

2/ Biện pháp tư pháp: Áp dụng điểm a, b khoản 1 Điều 47 Bộ luật Hình sự: Buộc bị cáo Cường nộp số tiền 2.045.637.498 đồng (gồm: Tiền gốc cho vay đã thu về là 1.923.450.000 đồng + tiền lãi được hưởng theo quy định là 32.427.671 đồng + tiền lãi vượt quá mà người vay không yêu cầu trả lại là 89.759.827 đồng).

Buộc chị Trần Ngọc Thủy nộp số tiền 18.000.000 đồng; chị Vũ Thị Len nộp số tiền 5.250.000 đồng; Trần Hoàng Khánh nộp số tiền 2.400.000 đồng; Nguyễn Thị Hương nộp số tiền 33.600.000 đồng; Phạm Ngọc Tố nộp số tiền 32.000.000 đồng; Đoàn Thị Quế nộp số tiền 241.750.000 đồng; Nguyễn Ngọc Phương Thảo nộp số tiền 1.200.000 đồng; Võ Thị Mai nộp số tiền 1.600.000 đồng; Nguyễn Hoàng Thảo Chi nộp số tiền 70.000.000 đồng; Nguyễn Hồng Châu Khanh nộp số tiền 76.000.000 đồng; Huỳnh Trọng Nghĩa nộp số tiền 4.750.000 đồng để tịch thu sung vào ngân sách Nhà nước.

Buộc bị cáo Cường có nghĩa vụ trả lại cho Nguyễn Hoàng Thảo Chi số tiền 228.773.973 đồng; trả cho chị Trần Ngọc Thủy số tiền 10.061.644 đồng; trả cho chị Đoàn Thị Quế só tiền 163.164.246 đồng; trả cho chị Nguyễn Hồng Châu Khanh số tiền 47.242.739 đồng.

3/ Về xử lý vật chứng: Áp dụng Điều 47 Bộ luật Hình sự; căn cứ Điều 106 Bộ luật Tố tụng hình sự: Tiếp tục phong tỏa số tiền 47.025.802 đồng trong tài khoản Ngân hàng MBBank chi nhánh Bảo Lộc số 8986869999999 của Cao Văn Cường để đảm bảo thi hành án.

4/ Về án phí: Căn cứ Khoản 2 Điều 136 BLTTHS năm 2015 và Nghị quyết số 326 của Quốc Hội quy định về án phí, lệ phí Tòa án buộc bị cáo Cường phải nộp 200.000đ *(hai trăm ngàn đồng)* án phí hình sự sơ thẩm và 21.969.700 đồng án phí dân sự sơ thẩm;

Trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày tuyên án bị cáo có quyền kháng cáo, riêng người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan vắng mặt có quyền kháng cáo trong hạn 15 ngày kể từ ngày nhận được hoặc ngày niêm yết bản án để yêu cầu Tòa án nhân dân tỉnh Lâm Đồng xét xử phúc thẩm.

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

Nơi nhận:
-TAND tỉnh Lâm Đồng;
-VKSND tỉnh Lâm Đồng;
- Sở tư pháp;
-VKSND TP Bảo Lộc;
- Công an TP. Bảo Lộc;
- Người tham gia tố tụng;
- Chi cục T.H.A dân sự tp Bảo Lộc;
- Lưu hồ sơ.

Trịnh Đình Tú

TÒA ÁNNHÂN DÂN
THÀNH PHỐ BẢO LỘC
TỈNH LÂM ĐỒNG

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

BIÊN BẢN NGHỊ ÁN

Vào hồi giờ ngày 29 tháng 5 năm 2023;

Tại: Trụ sở Tòa án nhân dân thành phố Bảo Lộc, tỉnh Lâm Đồng;

Hội đồng xét xử sơ thẩm gồm có:

Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa: Ông Trịnh Đình Tú

Các Hội thẩm nhân dân: Ông Nguyễn Tuyệt, ông Lê Viết Trọn.

Tiến hành nghị án vụ án hình sự sơ thẩm thụ lý số: 36/2023/TLST - HS ngày 04 tháng 4 năm 2023 đối với: Bị cáo Trần Hữu Trường, sinh năm 1989, tại: Lâm Đồng;

Căn cứ Điều 299 và Điều 326 của Bộ luật Tố tụng hình sự;

Căn cứ các chứng cứ và tài liệu đã được xem xét tại phiên tòa, kết quả tranh tụng tại phiên tòa, các quy định của pháp luật.

HỘI ĐỒNG XÉT XỬ THẢO LUẬN, BIỂU QUYẾT, QUYẾT ĐỊNH CÁC VẤN ĐỀ CỦA VỤ ÁN NHƯ SAU:

1/ Về tội danh và hình phạt: Tuyên bố bị cáo **Trần Hữu Trường** phạm tội "Cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự";

Áp dụng khoản 2 Điều 201; điểm i, s khoản 1 Điều 51; điểm g khoản 1 Điều 52; Điều 35 Bộ luật Hình sự năm 2015: Xử phạt bị cáo Trần Hữu Trường số tiền 400.000.000 đồng (*Bốn trăm triệu đồng*). Biểu quyết 03/03.

2/ Biện pháp tư pháp: Áp dụng điểm a, b khoản 1 Điều 47 Bộ luật Hình sự: Buộc bị cáo Trường nộp số tiền 36.876.712 đồng *(Ba mươi sáu triệu tám trăm bảy mươi sáu ngàn bảy trăm mười hai đồng)*; buộc chị Phạm Thị Kim Loan phải nộp số tiền 3.195.000.000 đồng *(Ba tỷ một trăm chín mươi lăm triệu đồng)* để tịch thu sung vào ngân sách Nhà nước. Buộc bị cáo Trường trả lại cho chị Phạm Thị Kim Loan số tiền 263.723.288 đồng *(Hai trăm sáu mươi ba triệu bảy trăm hai mươi ba ngàn hai trăm tám mươi tám đồng)*. Biểu quyết 03/03.

3/ Về xử lý vật chứng: Áp dụng Điều 47 Bộ luật Hình sự; căn cứ Điều 106 Bộ luật Tố tụng hình sự: Tịch thu sung vào ngân sách Nhà nước 01 điện thoại di động nhãn hiệu Iphone 11 màu xanh, số Imei: 353984104629223, không kiểm tra tình trạng chi tiết, chất lượng máy.

(Theo biên bản giao nhận vật chứng ngày 04/4/2023 giữa Cơ quan điều tra Công an TP. Bảo Lộc và Cơ quan Thi hành án dân sự TP. Bảo Lộc). Biểu quyết 03/03.

4/ Về án phí: Căn cứ Khoản 2 Điều 136 BLTTHS năm 2015 và Nghị quyết số 326 của Quốc Hội quy định về án phí, lệ phí Tòa án buộc bị cáo phải nộp 200.000đ (hai trăm ngàn đồng) án phí hình sự sơ thẩm. Biểu quyết 03/03.

Nghị án kết thúc vào hồi…....giờ..….phút, ngày 29 tháng 5 năm 2023.

Biên bản nghị án đã được đọc lại cho tất cả các thành viên Hội đồng xét xử cùng nghe và ký tên.

THÀNH VIÊN HỘI ĐỒNG XÉT XỬ **THẨM PHÁN CHỦ TỌA PHIÊN TÒA**

Trịnh Đình Tú

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

Nơi nhận:
- TAND tỉnh Lâm Đồng;
- VKSND tỉnh Lâm Đồng;
- VKSND TP Bảo Lộc;
- Người tham gia tố tụng
- Chi cục T.H.A dân sự tp Bảo Lộc;

Trịnh Đình Tú