

**TÒA ÁN NHÂN DÂN
TỈNH NINH THUẬN**

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

Bản án số: 65/2024/HS-PT

Ngày: 29 - 8 - 2024

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

TÒA ÁN NHÂN DÂN TỈNH NINH THUẬN

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

Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa: Ông Lâm Bách.

Các Thẩm phán: Bà Trần Thị Thu Hằng;

Ông Cao Thiện Vinh.

- Thư ký phiên tòa: Bà Trịnh Minh Hằng - Thư ký Tòa án nhân dân tỉnh Ninh Thuận.

- Đại diện Viện kiểm sát nhân dân tỉnh Ninh Thuận tham gia phiên tòa: Bà Nguyễn Thị Trang - Kiểm sát viên.

Ngày 29 tháng 8 năm 2024, tại Phòng xét xử số 02, Tòa án nhân dân tỉnh Ninh Thuận xét xử công khai vụ án hình sự phúc thẩm thụ lý số: 59/2024/TLPT-HS ngày 12 tháng 7 năm 2024 đối với bị cáo Phạm Thị L do có kháng cáo của bị cáo đối với Bản án hình sự sơ thẩm số: 92/2024/HS-ST ngày 14 tháng 5 năm 2024 của Tòa án nhân dân thành phố P - T, tỉnh Ninh Thuận.

- Bị cáo có kháng cáo:

PHẠM THỊ L, sinh năm: 1983, tại tỉnh Ninh Thuận. Giới tính: Nữ; Nơi thường trú: Khu phố A, phường M, thành phố P - T, tỉnh Ninh Thuận; Nơi cư trú: Khu phố G, phường T, thành phố P - T, tỉnh Ninh Thuận. Nghề nghiệp: Lao động tự do; Trình độ học vấn: 01/12; Dân tộc: Kinh; Quốc tịch: Việt Nam; Tôn giáo: Không; Con ông: Phạm H và bà Trần Thị T; C là: Phan Thanh N (sống chung như vợ chồng) và 02 người con; Tiền án, Tiền sự: Không; Tạm giữ, tạm giam: Không.

Hiện đang tại ngoại.

Có mặt tại phiên tòa.

Ngoài ra, còn có 13 người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan không có kháng cáo, không liên quan đến kháng cáo nên không triệu tập đến phiên tòa.

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:

Do muốn thu lợi từ việc cho người khác vay tiền nên từ năm 2018 Phạm Thị L cho nhiều người vay tiền, chủ yếu các tiểu thương buôn bán tại chợ N4 mức lãi suất 0,21%/ngày đến 01%/ngày (Tương đương 75,2%/tháng đến 360%/năm), với 02 hình thức là vay lãi đứng (là đúng tiền lãi cho đến khi trả hết số tiền gốc) và vay tiền góp (là vừa trả tiền gốc vừa trả tiền lãi).

Khi cần vay tiền, người vay gọi điện thoại cho L qua số điện thoại 0917838.809 để thỏa thuận lãi, sau đó Phạm Thị L sẽ giao tiền trực tiếp cho người vay và không cần phải thế chấp tài sản hay làm giấy tờ, hợp đồng. Phạm Thị L cho vay tiền và lấy lãi, cụ thể như sau:

*** Đối với hình thức vay lãi đứng:**

Phạm Thị L cho 10 trường hợp vay tiền, gồm: Chị Huỳnh Phước Như X; bà Lê Thị Quốc L1; chị Nguyễn Thị Minh H1; bà Bùi Thị N1; bà Nguyễn Thị Hồng T2; chị Lê Thị H2; bà Đồng Thị D; bà Nguyễn Thị Kim C1; Bà Nguyễn Thị Thu N2; bà Võ Thị Bích P, với tổng số tiền là 419.000.000đ (Bốn trăm mười chín triệu đồng), lãi suất từ 0,33%/ngày đến 1%/ngày (Tương đương 118,8%/năm đến 360%/năm), tổng số tiền thu lợi bất chính là 558.398.889đ (Năm trăm năm mươi tám triệu ba trăm chín mươi tám ngàn tám trăm tám mươi chín đồng).

*** Đối với hình thức vay tiền góp:**

Phạm Thị L cho 07 trường hợp vay tiền, gồm: Chị Lê Thị Quốc L1; chị Nguyễn Thị Minh H1; bà Bùi Thị N1; chị Lê Thị H2; bà Võ Thị Bích P; ông Võ Thành T3; ông Lâm H3. Trong đó: L cho chị L1, chị H1, bà N1, chị H2, chị P, ông T3 vay tiền, với tổng số tiền là 1.309.000.000đ (Một tỷ ba trăm lẻ chín triệu đồng), lãi suất từ 0,33%/ngày đến 01%/ngày (Tương đương 118,8%/năm đến 360%/năm), tổng số tiền thu lợi bất chính là 239.566.667đ (Hai trăm ba mươi chín triệu năm trăm sáu mươi sáu ngàn sáu trăm sáu mươi bảy đồng). L cho H3 vay tiền với tổng số tiền cho vay là 60.000.000đ (Sáu mươi triệu đồng), lãi suất từ 75,2% năm đến 96%/năm, tiền lãi L đã thu là 5.164.286đ (Năm triệu một trăm sáu mươi bốn ngàn hai trăm tám mươi sáu đồng)

Căn cứ Nghị quyết số: 01/2021/NQ-HĐTP, ngày 20/12/2021 của Hội đồng Thẩm phán Tòa án nhân dân Tối cao thì xác định được: Phạm Thị L đã thực hiện hành vi cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự đối với 11 người, với tổng số tiền

cho vay là 1.728.000.000đ (Một tỷ bảy trăm hai mươi tám triệu đồng), số tiền thu lợi bất chính là 797.965.556đ (Bảy trăm chín mươi bảy triệu chín trăm sáu mươi lăm ngàn năm trăm năm mươi sáu đồng).

Đối với các lần Phạm Thị L cho ông Lâm H3 vay tiền nhưng mức lãi suất chưa gấp 05 lần trở lên mức lãi suất cao nhất quy định trong Bộ luật dân sự (từ 75,2%/năm đến 96%/năm) chưa đến mức truy cứu trách nhiệm hình sự nên hành vi của L những lần này chưa cấu thành tội phạm.

** Tại Bản án hình sự sơ thẩm số: 92/2024/HS-ST ngày 14 tháng 5 năm 2024 của Tòa án nhân dân thành phố P - T, tỉnh Ninh Thuận đã quyết định:*

Tuyên bố: Bị cáo Phạm Thị L phạm tội: “Cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự”.

Áp dụng: Khoản 2 và khoản 3 Điều 201; Điểm s khoản 1, khoản 2 Điều 51; Điểm g khoản 1 Điều 52 và Điều 38 Bộ luật hình sự năm 2015 (Sửa đổi, bổ sung năm 2017).

Xử phạt bị cáo Phạm Thị L 09 (Chín) tháng tù. Thời gian chấp hành hình phạt tù tính từ ngày bắt giam thi hành án.

Về hình phạt bổ sung: Phạt bị cáo Phạm Thị L 40.000.000đ (Bốn mươi triệu đồng) sung quỹ Nhà nước.

Ngoài ra, bản án sơ thẩm còn xử lý vật chứng, án phí và quyền kháng cáo theo quy định.

** Phần kháng cáo:*

- Ngày 27/5/2024, bị cáo Phạm Thị L kháng cáo xin được hưởng án treo do bị cáo là lao động chính, nuôi con nhỏ, phụng dưỡng cha mẹ già, có nhiều bệnh tật.

- Tại phiên tòa phúc thẩm, bị cáo khai nhận hành vi phạm tội của mình giống với bản án sơ thẩm và giữ nguyên việc kháng cáo.

** Đại diện Viện kiểm sát nhân dân tỉnh Ninh Thuận phát biểu quan điểm giải quyết vụ án:*

Về hình thức: Đơn kháng cáo của bị cáo Phạm Thị L là đúng chủ thể và đảm bảo thời hạn theo quy định của pháp luật nên được xem xét theo trình tự phúc thẩm.

Về nội dung: Giai đoạn phúc thẩm, bị cáo cung cấp các đơn xác nhận về lao động chính, cha già bị bệnh, bản thân bị bệnh, đây là các tình tiết giảm nhẹ theo khoản 2 Điều 51 BLHS.

Mức án đối với bị cáo mà Tòa án cấp sơ thẩm tuyên phạt đối với bị cáo là phù hợp, không có căn cứ để xem xét cho bị cáo được hưởng án treo.

Đề nghị HĐXX phúc thẩm Tòa án nhân dân tỉnh Ninh Thuận áp dụng điểm a khoản 1 Điều 355, Điều 356 BLTTHS, tuyên xử: Không chấp nhận kháng cáo của bị cáo Phạm Thị L; Giữ nguyên Bản án sơ thẩm số: 92/2024/HS-ST ngày 14 tháng 5 năm 2024 của Tòa án nhân dân thành phố P - T, tỉnh Ninh Thuận.

Các phần khác của bản án không có kháng cáo, kháng nghị có hiệu lực pháp luật.

- Bị cáo nói lời sau cùng: Xin được giảm nhẹ hình phạt để sớm về nuôi con.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

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

[1] Về thủ tục kháng cáo:

Bị cáo Phạm Thị L kháng cáo đúng quy định tại các Điều 331, 332 và Điều 333 Bộ luật Tố tụng hình sự nên vụ án được xem xét theo trình tự phúc thẩm.

[2] Về nội dung: với những chứng cứ, tài liệu thu thập tại hồ sơ vụ án và lời khai nhận tội tại phiên tòa phúc thẩm có đủ cơ sở xác định:

Trong thời gian từ năm 2018 đến tháng 05 năm 2023, trên địa bàn thành phố P - T, Phạm Thị L đã cho vay 11 người với tổng số tiền cho vay là 1.728.000.000đ (Một tỷ bảy trăm hai mươi tám triệu đồng), lãi suất bị cáo cho vay là từ 75,2%/tháng đến 360%/năm, đã vượt quá mức lãi suất gấp 05 lần trở lên mức lãi suất cao nhất 20% quy định tại khoản 1 Điều 468 Bộ luật Dân sự năm 2015, số tiền thu lợi bất chính là 797.965.556đ (Bảy trăm chín mươi bảy triệu chín trăm sáu mươi lăm ngàn năm trăm năm mươi sáu đồng).

Tòa án cấp sơ thẩm xét xử bị cáo Phạm Thị L về tội “Cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự”, với tình tiết định khung tăng nặng “Thu lợi bất chính 100 triệu đồng trở lên” theo khoản 2 Điều 201 Bộ luật Hình sự là có căn cứ, đúng pháp luật.

Hành vi của bị cáo thể hiện sự bất chấp pháp luật, vì động cơ vụ lợi nên cố tình thực hiện tội phạm, trực tiếp xâm phạm quy định quản lý hoạt động tín dụng, lợi ích của công dân, gây ảnh hưởng xấu đến tình hình an ninh trật tự tại địa phương nên cần thiết phải xử lý nghiêm để răn đe, giáo dục đối với bị cáo và có tác dụng phòng ngừa chung.

[3] Xét kháng cáo xin giảm nhẹ hình phạt, xin được hưởng án treo của bị cáo, Hội đồng xét xử phúc thẩm thấy rằng:

Tòa án cấp sơ thẩm đã căn cứ vào tính chất, mức độ hành vi phạm tội của bị cáo, áp dụng đầy đủ các tình tiết giảm nhẹ trách nhiệm hình sự như: thành khẩn khai

báo, ăn năn hối cải; Tự nguyện nộp một phần số tiền thu lợi bất chính; theo quy định tại điểm s khoản 1, khoản 2 Điều 51 Bộ luật Hình sự. Mức hình phạt 09 tháng tù đối với bị cáo là đã xem xét giảm nhẹ cho bị cáo, phù hợp với quy định của pháp luật.

Tại giai đoạn phúc thẩm, bị cáo Phạm Thị L cung cấp các tài liệu chứng minh: gia đình bị cáo có hoàn cảnh khó khăn, cha ruột bị bệnh, bị cáo là lao động chính, có người thân (ông cậu Nguyễn Viết N3) có công với đất nước. Đây là các tình tiết giảm nhẹ mới phát sinh tại giai đoạn phúc thẩm theo khoản 2 Điều 51 Bộ luật hình sự

Xét thấy: Bị cáo Phạm Thị L là người có nhân thân tốt, chưa có tiền án, tiền sự. Tại giai đoạn phúc thẩm, bị cáo có các tình tiết giảm nhẹ mới theo quy định tại khoản 2 Điều 51 Bộ luật Hình sự. Tuy nhiên, hành vi phạm tội của bị cáo diễn ra trong thời gian dài, số tiền thu lợi bất chính lớn (797.965.556đồng); đồng thời bị cáo phạm tội 02 lần trở lên - đây là tình tiết tăng nặng trách nhiệm hình sự quy định tại điểm g khoản 1 Điều 52 Bộ luật Hình sự. Hành vi của bị cáo đã xâm phạm chế độ quản lý của Nhà nước về hoạt động tín dụng, trật tự quản lý kinh tế trong lĩnh vực kinh doanh tiền tệ được pháp luật hình sự bảo vệ, làm ảnh hưởng đến tình hình trật tự trị an tại địa phương, gây bức xúc trong dư luận xã hội.

Bị cáo không đủ điều kiện cho hưởng án treo theo quy định tại khoản 3 Điều 2 Nghị quyết hướng dẫn áp dụng Điều 65 BLHS về án treo tại văn bản hợp nhất ngày 07/9/2022 của Hội đồng Thẩm phán Tòa án nhân dân Tối cao;

Chính vì vậy, Hội đồng xét xử không chấp nhận kháng cáo của bị cáo, giữ nguyên bản án sơ thẩm như ý kiến đề nghị của đại diện Viện kiểm sát nhân dân tỉnh Ninh Thuận tại phiên tòa.

[4] Về án phí phúc thẩm:

Do yêu cầu kháng cáo không được chấp nhận nên bị cáo phải chịu án phí hình sự phúc thẩm theo quy định tại điểm a khoản 2 Điều 23 Nghị quyết 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 Tòa án.

[5] Các quyết định khác của bản án sơ thẩm có hiệu lực pháp luật kể từ ngày hết thời hạn kháng cáo, kháng nghị.

Vì các lẽ trên,

QUYẾT ĐỊNH:

Căn cứ vào điểm a khoản 1 Điều 355, Điều 356 Bộ luật Tố tụng hình sự;

Không chấp nhận kháng cáo của bị cáo Phạm Thị L ;

Giữ nguyên Bản án hình sự sơ thẩm số 92/2024/HS-ST ngày 14 tháng 5 năm 2024 của Tòa án nhân dân thành phố P - T, tỉnh Ninh Thuận.

Tuyên bố: bị cáo Phạm Thị L phạm tội “Cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự”.

Áp dụng: khoản 2 Điều 201; điểm s khoản 1, khoản 2 Điều 51, điểm g khoản 1 Điều 52 của Bộ luật Hình sự.

Xử phạt: Bị cáo Phạm Thị L 09 (Chín) tháng tù. Thời hạn chấp hành hình phạt tù tính từ ngày đi thi hành án.

Về án phí: Bị cáo Phạm Thị L phải nộp 200.000đồng (Hai trăm nghìn đồng) án phí hình sự phúc thẩm.

Các quyết định khác của bản án sơ thẩm có hiệu lực pháp luật kể từ ngày hết thời hạn kháng cáo, kháng nghị.

Bản án phúc thẩm có hiệu lực pháp luật kể từ ngày tuyên án (Ngày 29 tháng 8 năm 2024).

Nơi nhận:

- VKSND tỉnh Ninh Thuận (01);
- VKSND TP.PR-TC (01);
- TAND TP.PR-TC (03);
- Cơ quan CSĐT CA TP.PR-TC (01);
- Chi cục THADS TP.PR-TC (01);
- Phòng PV27 – CA tỉnh Ninh Thuận (01);
- Sở Tư pháp (kèm án sơ thẩm) (01);
- Phòng KTNV-THA; HCTP (02);
- Lưu hồ sơ, Án văn./.

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

Đã ký

Lâm Bách