TÒA ÁN NHÂN DÂN **HUYỆN ĐÔ LƯƠNG** **TỈNH NGHỆ AN**	**CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM** **Độc lập - Tự do - Hạnh phúc**

Bản án số: 110/2021/HS-ST
Ngày 25 - 11 - 2021

NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

TÒA ÁN NHÂN DÂN HUYỆN ĐÔ LƯƠNG – TỈNH NGHỆ AN

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

Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa: Ông Nguyễn Đức Anh

Các Hội thẩm nhân dân: Ông Nguyễn Tất Quang và ông Nguyễn Hữu Đồng

- Thư ký phiên tòa: Ông Lê Văn Đạt.

- Đại diện Viện kiểm sát nhân dân huyện Đô Lương tham gia phiên tòa: Ông Trần Xuân Thủy - Kiểm sát viên.

Ngày 25 tháng 11 năm 2021 tại trụ sở Tòa án nhân dân huyện Đô Lương, tỉnh Nghệ An xét xử sơ thẩm công khai vụ án hình sự sơ thẩm thụ lý số: 103/2021/TLST-HS ngày 20 tháng 10 năm 2021 theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số: 119/2021/QĐXXST-HS ngày 15 tháng 11 năm 2021 đối với bị cáo:

Họ và tên **Hoàng Thị H** - sinh ngày 05/10/1958 tại huyện Đô Lương, tỉnh Nghệ An; Tên gọi khác: không; Trú quán: Xóm Hoa Trường, xã Yên Sơn, huyện Đô Lương, tỉnh Nghệ An; Nghề nghiệp: lao động tự do; trình độ học vấn: 7/10; Dân tộc: kinh; giới tính: Nữ; tôn giáo: không; quốc tịch: Việt Nam; Con ông Hoàng Văn Tùng (Chết) và bà Phạm Thị Nhỏ (Chết); Chồng Lê Văn Đức, sinh năm 1955 (Đã ly hôn) và có 01 con sinh năm 1975 (Chết); Tiền án: không; tiền sự: không; Bị cáo bị tạm giữ từ ngày 26/7/2021 đến ngày 04/8/2021 hiện đang áp dụng biện pháp cấm đi khỏi nơi cư trú. Có mặt tại phiên tòa.

* Người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan:

1, Nguyễn Thị Lệ Hằng, sinh ngày 23/10/1976

Trú tại: Xóm 4, xã Đông Sơn, huyện Đô Lương, tỉnh Nghệ an (Vắng mặt).

2, Thái Thị Lợi, sinh ngày 27/6/1982

Trú tại: Xóm Hương Quang, xã Yên Sơn, huyện Đô Lương, tỉnh Nghệ an (Vắng mặt).

3, Bùi Thị Hằng (tên gọi khác Vân), sinh ngày 29/8/1984

Trú tại: Xóm Yên Sơn, xã Hòa Sơn, huyện Đô Lương, tỉnh Nghệ an (Vắng mặt).

NỘI DUNG VỤ ÁN:

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

Từ ngày 12/6/2021 đến ngày 25/7/2021, do quen biết nhau từ trước nên Hoàng Thị H đã trực tiếp thực hiện 16 (mười sáu) hành vi cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự với lãi suất vượt quá theo quy định pháp luật hiện hành, cụ thể các hành vi cho ba người vay mục đích để làm ăn và kinh doanh như sau:

Vụ thứ nhất: Chị Nguyễn Thị Lệ Hằng-sinh ngày 23/10/1976, trú tại xóm 4, xã Đông Sơn, huyện Đô Lương, tỉnh Nghệ An, đã ba lần trực tiếp vay tiền của bị can Hoàng Thị H, cụ thể:

+)*Lần thứ nhất*: Vào ngày 01/7/2021(âm lịch ngày 22/5/2021), chị Nguyễn Thị Lệ Hằng đến nhà của bị can Hoàng Thị H vay tổng số tiền 120.000.000 đồng với thỏa thuận trả góp trong 40 ngày mỗi ngày trả 4.500.000đồng*;* trong đó thống nhất 3.000.000 đồng là trả tiền gốc và 1.500.000 đồng là trả tiền lãi (mức lãi suất trả góp là 456,25%/năm). Khi vay tiền chị Nguyễn Thị Lệ Hằng viết nội dung vay nợ trong sổ của bị can Hoàng Thị H.Tính từ ngày 02/7/2021 đến ngày 24/7/2021(âm lịch ngày 23/5/2021 đến 15/6/2021), chị Nguyễn Thị Lệ Hằng đã trả góp cho bị can Hoàng Thị H 23 ngày với tổng số tiền là 103.500.000 đồng*(một trăm linh ba triệu năm trăm nghìn đồng*), trong đó có 34.500.000 đồng là trả tiền lãi và 69.000.000 đồng trả tiền gốc đã vay.

+) *Lần thứ hai:* Vào ngày 08/7/2021(âm lịch ngày 29/5/2021), chị Nguyễn Thị Lệ Hằng đến nhà vay tiền của bị can Hoàng Thị H với tổng số tiền 40.000.000 đồng với thỏa thuận trả góp trong 10 ngày(mỗi ngày trả 5.000.000 đồng, trong đó 4.000.000 đồng là trả tiền gốc và 1.000.000 đồng là trả tiền lãi (mức lãi suất trả góp là 912,5%/năm). Khi vay tiền chị Nguyễn Thị Lệ Hằng viết nội dung vay nợ trong sổ của bị can Hoàng Thị H. Tính từ ngày 09/7/2021 đến ngày 16/7/2021(âm lịch ngày 30/5/2021 đến 07/6/2021); chị Nguyễn Thị Lệ Hằng đã trả góp cho bị can Hoàng Thị H 08 ngày với tổng số tiền là 40.000.000 đồng, trong đó có

10.000.000 đồng tiền lãi và 30.000.000 đồng tiền gốc đã vay(số tiền gốc còn nợ 10.000.000 đồng đã được thanh toán ở giao dịch lần thứ ba dưới đây)

+) *Lần thứ ba:* Vào ngày 17/7/2021 (âm lịch ngày 08/6/2021), chị Nguyễn Thị Lệ Hằng đến nhà vay tiền của bị can Hoàng Thị H với tổng số tiền 60.000.000 đồng với thỏa thuận trả góp trong 20 ngày, mỗi ngày trả 4.500.000 đồng, trong đó 3.000.000 đồng là trả tiền gốc và 1.500.000 đồng là trả tiền lãi(mức lãi suất trả góp là 912,5%/năm). Khi vay tiền chị Nguyễn Thị Lệ Hằng viết nội dung vay nợ trong sổ của bị can Hoàng Thị H. Trên thực tế sau khi vay được số tiền 60.000.000 đồng, chị Nguyễn Thị Lệ Hằng đã thanh toán trả lại cho bị can Hoàng Thị H số tiền nợ gốc ở giao dịch lần thứ 02 đã nêu trên đây còn nợ tương ứng 02 ngày chưa trả góp số tiền là 10.000.000 đồng, nên chị Nguyễn Thị Lệ Hằng thực nhận được tiền mặt mang về với số tiền 50.000.000 đồng. Tính từ ngày 18/7/2021 đến ngày 24/7/2021(âm lịch ngày 09/6/2021đến 15/6/2021) chị Nguyễn Thị Lệ Hằng đã trả góp cho bị can Hoàng Thị H 07 ngày với tổng số tiền là 31.500.000 đồng, trong đó 10.500.000 đồng là trả tiền lãi và 21.000.000 đồng trả tiền gốc đã vay.

Chứng minh được tổng số tiền bị can Hoàng Thị H đã cho chị Nguyễn Thị Lệ Hằng vay ba lần với tổng số tiền 220.000.000.000 đồng(*hai trăm hai mươi hai triệu đồng)*; trong đó chị Nguyễn Thị Lệ Hằng đã thanh toán trả cho bị can Hoàng Thị H với tổng số tiền lãi là 55.000.000 đồng tiền lãi và 130.000.000 đồng là tiền gốc vay. Tổng số tiền lãi hợp pháp không vượt quá 20%/năm là 1.939.726 đồng, tổng số tiền lãi thu lợi bất hợp pháp là 53.060.274 đồng.

***Vụ thứ hai:** Chị Thái Thị Lợi-sinh ngày 27/6/1982, trú tại xóm Hương Quang, xã Yên Sơn, huyện Đô Lương, tỉnh Nghệ An, đã sáu lần trực tiếp vay tiền của bị can Hoàng Thị H, cụ thể:

+) *Lần thứ nhất:* Vào ngày 23/6/2021 (âm lịch ngày 14/5/2021), chị Thái Thị Lợi đến nhà của bị can Hoàng Thị H vay với tổng số tiền 50.000.000 đồng với thỏa thuận trả góp trong 10 ngày mỗi ngày 6.500.000 đồng, trong đó 5.000.000 đồng là trả tiền gốc và 1.500.000 đồng là trả tiền lãi (mức lãi suất trả góp là 1.095%/năm). Khi vay tiền chị Thái Thị Lợi viết nội dung vay nợ trong sổ của bị can Hoàng Thị H. Tính từ ngày 24/6/2021 đến ngày 02/7/2021 (âm lịch ngày 15/5/2021 đến 23/5/2021), chị Thái Thị Lợi đã trả góp cho bị can Hoàng Thị H đầy đủ cả gốc và lãi với tổng số tiền là 65.000.000 đồng, trong đó có 15.000.000 đồng là trả tiền lãi và 50.000.000 đồng trả tiền gốc đã vay.

+) *Lần thứ hai*: Vào ngày 24/6/2021(âm lịch ngày 15/5/2021), chị Thái Thị Lợi đi cùng với chị Bùi Thị Hằng-sinh ngày 29/8/1984, trú tại xóm Yên Sơn, xã Hòa Sơn, huyện Đô Lương, tỉnh Nghệ An vay của bị can Hoàng Thị H số tiền

30.000.000 đồng và chị Bùi Thị Hằng vay số tiền 30.000.000 đồng.(Trong sổ ghi tổng số tiền hai người vay là 60.000.000 đồng), với thỏa thuận trả góp trong 10 ngày mỗi ngày 4.000.000 đồng, trong đó 3.000.000 đồng là trả tiền gốc và 1.000.000 đồng là trả tiền lãi(mức lãi suất trả góp là 1.216,67%/năm). Khi vay tiền chị Thái Thị Lợi viết nội dung vay nợ trong sổ của bị can Hoàng Thị H. Tính từ ngày 25/6/2021 đến ngày 02/7/2021 (âm lịch ngày 16/5/2021 đến 23/5/2021), chị Thái Thị Lợi đã trả góp cho bị can Hoàng Thị H 08 ngày với tổng số tiền là 32.000.000 đồng, trong đó 8.000.000 đồng là trả tiền lãi và 24 triệu tiền gốc đã vay.

+) *Lần thứ ba:* Vào ngày 26/6/2021 (âm lịch ngày 17/5/2021), chị Thái Thị Lợi trực tiếp đến nhà vay tiền của bị can Hoàng Thị H với tổng số tiền 50.000.000 đồng (với thỏa thuận thanh toán trả lãi và gốc như giao dịch lần thứ nhất đã nêu trên đây). Tính từ ngày 27/6/2021 đến ngày 02/7/2021 (âm lịch ngày 18/5/2021 đến 23/5/2021), chị Thái Thị Lợi đã trả góp cho bị can Hoàng Thị H 06 ngày với tổng số tiền là 39.000.000 đồng, trong đó 9.000.000 đồng là trả tiền lãi và 30.000.000 đồng tiền gốc đã vay.

+) *Lần thứ tư*: Vào ngày 29/6/2021(âm lịch ngày 20/5/2021), chị Thái Thị Lợi trực tiếp đến nhà vay tiền của bị can Hoàng Thị H với tổng số tiền 30.000.000 đồng với thỏa thuận thanh toán trả lãi và gốc như hai giao dịch lần thứ nhất đã nêu trên đây). Tính từ ngày 30/6/2021 đến ngày 02/7/2021(âm lịch ngày 21/5/2021 đến 23/5/2021), chị Thái Thị Lợi đã trả góp cho bị can Hoàng Thị H 03 ngày với tổng số tiền là 12.000.000 đồng, trong đó 3.000.000 đồng là trả tiền lãi và 9.000.000 đồng là trả tiền gốc đã vay.

+) *Lần thứ năm*: Vào ngày 30/6/2021(âm lich ngày 21/5/2021), chị Thái Thị Lợi trực tiếp đến nhà vay tiền của bị can Hoàng Thị H số tổng tiền 50.000.000 đồng (với thỏa thuận thanh toán trả lãi và gốc như giao dịch lần thứ nhất đã nêu trên đây). Tính từ ngày 01/7/2021 đến ngày 02/7/2021 (âm lịch ngày 22/5/2021 đến 23/5/2021), chị Thái Thị Lợi đã trả góp cho bị can Hoàng Thị H 02 ngày với tổng số tiền là 13.000.000 đồng, trong đó 3.000.000 đồng là trả tiền lãi và 10.000.000 đồng tiền gốc đã vay.

+) *Lần thứ sáu:* Vào ngày 03/7/2021(âm lịch ngày 24/5/2021), chị Thái Thị Lợi trực tiếp đến nhà vay tiền của bị can Hoàng Thị H với tổng số tiền 50.000.000 đồng với thỏa thuận trả góp trong vòng 15 ngày, mỗi ngày 5.000.000 đồng(riêng ngày cuối cùng chỉ thanh toán trả 2.500.000 đồng), trong đó mỗi ngày 1.500.000 đồng tiền trả lãi(mức lãi suất trả góp là 1.095%/năm). Khi vay tiền chị Thái Thị Lợi viết nội dung vay nợ trong sổ của bị can Hoàng Thị H. Tính từ ngày

04/7/2021 đến ngày 12/7/2021(âm lịch ngày 25/5/2021 đến 03/6/2021), chị Thái Thị Lợi đã trả góp cho bị can Hoàng Thị H 08 ngày với tổng số tiền là 40.000.000 đồng, trong đó 12.000.000 đồng là trả tiền lãi (Ngày 07/7/2021 tức ngày 28/5/2021 âm lịch, chị Thái Thị Lợi không có tiền trả) và 28.000.000 đồng tiền gốc đã vay.

Chứng minh được tổng số tiền bị can Hoàng Thị H đã cho chị Thái Thị Lợi vay sáu lần với tổng số tiền 260.000.000.000 đồng(*hai trăm sáu mươi triệu đồng)*; trong đó chị Thái Thị Lợi đã thanh toán trả cho bị can Hoàng Thị H với tổng số tiền lãi là 50.000.000 đồng và số tiền gốc vay là 151.000.000 đồng, còn lại số tiền gốc vay 109.000.000 đồng chị Thái Thị Lợi chưa thanh toán trả cho bị can Hoàng Thị H. Tổng số tiền lãi hợp pháp không vượt quá 20%/năm là 893.151 đồng, tổng số tiền lãi thu lợi bất hợp pháp là 49.106.849 đồng.

***Vụ thứ ba:** Chị Bùi Thị Hằng(tên gọi khác Vân)-sinh ngày 29/8/1984, trú tại xóm Yên Sơn, xã Hòa Sơn, huyện Đô Lương, tỉnh Nghệ An, đã bảy lần trực tiếp vay tiền của bị can Hoàng Thị H, cụ thể:

+) *Lần thứ nhất:* Vào ngày 12/6/2021(âm lịch ngày 03/5/2021), chị Bùi Thị Hằng đến nhà của bị can Hoàng Thị H vay với tổng số tiền 16.000.000 đồng với thỏa thuận trả góp trong 20 ngày mỗi ngày trả 700.000 đồng của khoản vay 10.000.000 đồng và 420.000 đồng của khoản vay 6.000.000 đồng(mức lãi suất trả góp là 730%/năm). Khi vay tiền chị Bùi Thị Hằng viết nội dung vay nợ trong sổ của bị can Hoàng Thị H với tên người vay tiền là Vân. Tính từ ngày 12/6/2021 đến ngày 01/7/2021(âm lịch ngày 03/5/2021 đến ngày 22/5/2021), chị Bùi Thị Hằng đã trả góp đầy đủ cả gốc và lãi cho bị can Hoàng Thị H với tổng số tiền là 22.400.000 đồng, trong đó có 6.400.000 đồng là trả tiền lãi và 16.000.000 đồng trả tiền gốc đã vay.

+) *Lần thứ hai*: Vào ngày 24/6/2021(âm lịch ngày 15/5/2021), chị Bùi Thị Hằng đi cùng với chị Thái Thị Lợi đã nêu trên đây, trực tiếp đến nhà vay tiền của bị can Hoàng Thị H số tiền 30.000.000 đồng.(Trong sổ ghi tổng số tiền hai người vay là 60.000.000 đồng), với thỏa thuận trả góp trong 10 ngày mỗi ngày 4.000.000 đồng, trong đó 3.000.000 đồng là trả tiền gốc và 1.000.000 đồng là trả tiền lãi(mức lãi suất trả góp là 1.216,67%/năm). Khi vay tiền chị Bùi Thị Hằng viết nội dung vay nợ trong sổ của bị can Hoàng Thị H. Tính từ ngày 25/6/2021 đến ngày 03/7/2021 (âm lịch ngày 16/5/2021 đến 24/5/2021), chị Bùi Thị Hằng đã trả góp đầy đủ cả gốc và lãi cho bị can Hoàng Thị H với tổng số tiền là 40.000.000 đồng, trong đó 10.000.000 đồng là trả tiền lãi và 30 triệu tiền gốc đã vay.

+) *Lần thứ ba:* Vào ngày 28/6/2021(âm lịch ngày 19/5/2021), chị Bùi Thị Hằng trực tiếp đến nhà vay tiền của bị can Hoàng Thị H với tổng số tiền 30.000.000

đồng(với thỏa thuận thanh toán trả lãi và gốc như giao dịch lần thứ hai đã nêu trên đây). Tính từ ngày 29/6/2021 đến ngày 04/7/2021(âm lịch ngày 20/5/2021 đến 25/5/2021), chị Bùi Thị Hằng đã trả góp cho bị can Hoàng Thị H 06 ngày với tổng số tiền là 24.000.000 đồng, trong đó 6.000.000 đồng là trả tiền lãi và 18.000.000 đồng tiền gốc đã vay.

+) *Lần thứ tư*: Vào ngày 29/6/2021(âm lịch ngày 20/5/2021), chị Bùi Thị Hằng trực tiếp đến nhà vay tiền của bị can Hoàng Thị H với tổng số tiền 30.000.000 đồng(với thỏa thuận thanh toán trả lãi và gốc như giao dịch lần thứ hai đã nêu trên đây). Tính từ ngày 30/6/2021 đến ngày 04/7/2021(âm lịch ngày 21/5/2021 đến 25/5/2021), chị Bùi Thị Hằng đã trả góp cho bị can Hoàng Thị H 05 ngày với tổng số tiền là 20.000.000 đồng, trong đó 5.000.000 đồng là trả tiền lãi và 15.000.000 đồng là trả tiền gốc đã vay.

+) *Lần thứ năm*: Vào ngày 30/6/2021(âm lich ngày 21/5/2021), chị Bùi Thị Hằng trực tiếp đến nhà vay tiền của bị can Hoàng Thị H số tổng tiền 30.000.000 đồng (với thỏa thuận thanh toán trả lãi và gốc như giao dịch lần thứ hai đã nêu trên đây). Tính từ ngày 30/6/2021 đến ngày 04/7/2021(âm lịch ngày 21/5/2021 đến 25/5/2021), chị Bùi Thị Hằng đã trả góp cho bị can Hoàng Thị H 05 ngày với tổng số tiền là 20.000.000 đồng, trong đó 5.000.000 đồng là trả tiền lãi và 15.000.000 đồng tiền gốc đã vay.

+) *Lần thứ sáu:* Vào ngày 02/7/2021(âm lịch ngày 23/5/2021), chị Bùi Thị Hằng trực tiếp đến nhà vay tiền của bị can Hoàng Thị H với tổng số tiền 30.000.000 đồng với thỏa thuận trả góp trong vòng 10 ngày, mỗi ngày 4.000.000 đồng, trong đó 1.000.000 đồng tiền trả lãi và 3.000.000 đồng trả tiền gốc(mức lãi suất trả góp là 1.216,67%/năm). Khi vay tiền chị Bùi Thị Hằng viết nội dung vay nợ trong sổ của bị can Hoàng Thị H. Tính từ ngày 03/7/2021 đến ngày 04/7/2021(âm lịch ngày 24/5/2021 đến 25/5/2021), chị Bùi Thị Hằng đã trả góp cho bị can Hoàng Thị H 02 ngày với tổng số tiền là 8.000.000 đồng, trong đó 2.000.000 đồng là trả tiền lãi và 6.000.000 đồng tiền gốc đã vay.

+) *Lần thứ bảy:* Vào ngày 12/7/2021(âm lịch ngày 03/6/2021), chị Bùi Thị Hằng trực tiếp đến nhà vay tiền của bị can Hoàng Thị H với tổng số tiền 10.000.000 đồng với thỏa thuận trả góp trong vòng 10 ngày, mỗi ngày 1.500.000 đồng, trong đó 500.000 đồng tiền trả lãi và 1.000.000 đồng trả tiền gốc(mức lãi suất trả góp là 1.825%/năm). Khi vay tiền chị Bùi Thị Hằng viết nội dung vay nợ trong sổ của bị can Hoàng Thị H. Tính từ ngày 13/7/2021 đến ngày 22/7/2021(âm lịch ngày 04/6/2021 đến 13/6/2021), chị Bùi Thị Hằng đã trả góp đủ cho bị can

Hoàng Thị H cả gốc và lãi với tổng số tiền là 15.000.000 đồng, trong đó 5.000.000 đồng là trả tiền lãi và 10.000.000 đồng tiền gốc đã vay.

Chứng minh được tổng số tiền bị can Hoàng Thị H đã cho chị Bùi Thị Hằng vay bảy lần với tổng số tiền 176.000.000.000 đồng(*một trăm bảy mươi sáu triệu đồng)*; trong đó chị Bùi Thị Hằng đã thanh toán trả cho bị can Hoàng Thị H với tổng số tiền lãi là 39.426.863 đồng và số tiền gốc vay là 110.000.000 đồng, còn lại số tiền gốc vay 66.000.000 đồng chị Bùi Thị Hằng chưa thanh toán trả cho bị can Hoàng Thị H.Tổng số tiền lãi hợp pháp không vượt quá 20%/năm là 569.863 đồng, tổng số tiền lãi thu lợi bất hợp pháp là 38.830.000 đồng.

Vào ngày 26/7/2021 bị can Hoàng Thị H bị Cơ quan cảnh sát điều tra Công an huyện Đô Lương, tỉnh Nghệ An, bắt người bị giữ trong trường hợp khẩn cấp

Việc thu giữ, tạm giữ tài liệu, đồ vật; xử lý vật chứng: Ngày 25/7/2021 Cơ quan cảnh sát điều tra Công an huyện Đô Lương tiến hành khám xét khẩn cấp nhà ở của bị can Hoàng Thị H đã thu giữ bao gồm: số tiền 5.500.000 đồng(VND) + 05(năm) quyển sổ có kích cỡ khác nhau, trong mỗi quyển sổ đều có nội dung ghi chép số tiền vay và chữ ký xác nhận của người vay tiền chị Nguyễn Thị Lệ Hằng, chị Thái Thị Lợi, chị Bùi Thị Hằng và chữ ký của người cho vay bị can Hoàng Thị H. Trong quá trình điều tra, 05(năm) quyển sổ ghi chép vay tiền chuyển kèm theo trong hồ sơ vụ án, còn lại 5.500.000 đồng vào ngày 09/8/2021, Cơ quan cảnh sát điều tra Công an huyện Đô Lương đã chuyển gửi vào tài khoản tạm giữ tại Kho bạc nhà nước huyện Đô Lương, chờ xử lý theo quy định pháp luật.

Về trách nhiệm dân sự: những người có quyền lợi nghĩa vụ liên quan đến vụ án gồm chị Nguyễn Thị Lệ Hằng không yêu cầu; còn chị Thái Thị Lợi và chị Bùi Thị Hằng yêu cầu bị can Hoàng Thị H trả lại số tiền đã thu lợi bất chính thông qua việc cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự với tổng số tiền 87.936.986 đồng; bị can Hoàng Thị H chưa trả lại khoản tiền này cho chị Bùi Thị Hằng và chị Thái Thị Lợi.

Tại bản cáo trạng số 107/CT-VKS-ĐL ngày 18/10/2021 của Viện kiểm sát nhân dân huyện Đô Lương, tỉnh Nghệ An truy tố bị cáo Hoàng Thị H về tội "Cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự" theo quy định tại khoản 2 Điều 201 Bộ luật hình sự.

Tại phiên toà:

- Bị cáo Hoàng Thị H thừa nhận trong thời gian từ ngày 12/6/2021 đến ngày 25/7/2021 đã thông qua 16 giao dịch dân sự cho 03 cá nhân vay tổng số tiền 656.000.000 đồng với mức lãi suất vượt quá 5 lần của mức lãi suất cao nhất quy

định trong bộ luật dân sự và thu lợi bất chính số tiền 140.997.260 đồng,số tiền gốc bị cáo mới thu về được 391.000.000, bị cáo xin giảm nhẹ hình phạt và được cải tạo tại địa phương.

- Người có quyền lợi nghĩa vụ liên quan Nguyễn Thị Lệ Hằng và Thái Thị Lợi vắng mặt nhưng có bản tự khai thừa nhận còn nợ tiền gốc và hành vi của bị cáo như bản cáo trạng. Chị Nguyễn Thị Lệ Hằng không yêu cầu hoàn trả lại số tuieenf thu lợi bất chính từ bị cáo nên không xét. Chị Thái Thị Lợi ngày 10/11/2021 đã được bị cáo hoàn trả lại số tiền thu lãi bất chính là 49.106.849 đồng.

- Người có quyền lợi nghĩa vụ liên quan Bùi Thị Hằng vắng mặt nhưng đã có bản tự khai thừa nhận còn nợ tiền gốc và hành vi của bị cáo như bản cáo trạng truy tố và yêu cầu bị cáo phải trả lại số tiền thu lợi bất chính là 38.830.000 đồng.

Đại diện Viện kiểm sát nhân dân huyện Đô Lương vẫn giữ nguyên quyết định truy tố và đề nghị Hội đồng xét xử tuyên bố bị cáo Hoàng Thị H phạm tội Cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự và đề nghị:

Áp dụng khoản 2 Điều 201; điểm s, i khoản 1 Điều 51; Điều 65 Bộ luật hình sự xử phạt bị cáo Hoàng Thị H từ 09 đến 12 tháng tù nhưng cho hưởng án treo, thời gian thử thách từ 18 đến 24 tháng tính từ ngày tuyên án sơ thẩm. Không áp dụng hình phạt bổ sung đối với bị cáo.

Về biện pháp tư pháp: áp dụng Điều 47 Bộ luật hình sự; Điều 106 Bộ luật tố tụng hình sự: Truy thu tại chị Nguyễn Thị Lệ Hằng là 90.000.000 đồng; truy thu tại chị Thái Thị Lợi số tiền 109.000.000 đồng; truy thu tại chị Bùi Thị Hằng số tiền 66.000.000 đồng

- Truy thu sung quỹ nhà nước đối với bị cáo Hoàng Thị H toàn bộ số tiền lãi tương ứng với lãi xuất 20/%/năm đã thu của 03 người với tổng số tiền là 3.402.740 đồng và số tiền gốc đã nhận là 391.000.000 đồng.

Về trách nhiệm dân sự giữa bị cáo và người có quyền lợi nghĩa vụ liên quan Nguyễn Thị Lệ Hằng không yêu cầu và Thái Thị Lợi đã nhận lại số tiền bồi hoàn nên không xét. Chị Bùi Thị Hằng yêu cầu bị cáo H phải hoàn trả số tiền thu lợi bất chính: Căn cứ vào Điều 468 Bộ luật dân sự; tuyên buộc bị cáo phải hoàn trả lại tổng số tiền thu lợi bất hợp pháp cho chị Bùi Thị Hằng với số tiền 38.830.000 đồng

Tạm giữ số tiền 5.500.000 đồng thu giữ của bị cáo để đảm bảo cho việc thi hành án.

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 tính hợp pháp của hành vi tố tụng và quyết định tố tụng của Điều tra viên, Kiểm sát viên trong quá trình điều tra, truy tố, xét xử:

- Trong quá trình điều tra: Điều tra viên được phân công điều tra đã thực hiện đúng quy định của pháp luật tố tụng về việc kiểm tra, xác minh, lập hồ sơ giải quyết nguồn tin về tội phạm; lập hồ sơ vụ án; hỏi cung bị can; xử lý vật chứng; giao nhận các văn bản tố tụng đúng thời hạn.

- Trong quá trình điều tra, truy tố, xét xử: Kiểm sát viên đã thực hiện nghiêm túc hoạt động kiểm sát điều tra; tham gia phiên tòa đúng thời gian, địa điểm; công bố bản cáo trạng; tham gia xét hỏi, luận tội, tranh luận và phát biểu quan điểm về việc giải quyết vụ án đồng thời thực hiện việc kiểm sát việc tuân theo pháp luật của Tòa án cũng như người tham gia tố tụng trong giai đoạn xét xử.

Do các hành vi tố tụng và quyết định tố tụng của Điều tra viên và Kiểm sát viên đều tuân thủ quy định của Bộ luật tố tụng hình sự nên hợp pháp và được sử dụng làm chứng cứ để Hội đồng xét xử xem xét.

[2] Về nội dung:

Tại phiên toà hôm nay bị cáo đã khai nhận hành vi phạm tội của mình đúng như cáo trạng truy tố. Xét lời khai nhận tội của bị cáo tại phiên toà phù hợp với lời khai tại cơ quan điều tra, người có quyền lợi và nghĩa vụ liên quan, vật chứng được thu giữ và các chứng cứ, tài liệu khác có tại hồ sơ vụ án. Như vậy có đủ cơ sở kết luận:

Trong thời gian từ ngày 12/6/2021 đến ngày 25/7/2021, Hoàng Thị H đã dùng tổng số tiền 656.000.000 đồng thông qua 16 giao dịch dân sự cho 03 người vay với mức lãi cao quá 5 lần mức lãi suất pháp luật cho phép quy định tại Điều 468 Bộ luật dân sự, để thu lợi bất chính số tiền 140.997.260 đồng. Hành vi của bị cáo đã đủ yếu tố cấu thành tội "Cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự" theo khoản 2 Điều 201 Bộ luật hình sự nên Hội đồng xét xử chấp nhận xác định Tội danh và khung hình phạt đối với bị cáo theo truy tố của Viện kiểm sát nhân dân huyện Đô Lương.

Xét tính chất vụ án: Hành vi của bị cáo có tính chất và mức độ nguy hiểm không lớn cho xã hội, xâm phạm trực tiếp đến trật tự quản lý tài chính của Nhà nước. Trong tình hình hiện nay, hoạt động tín dụng đen đang bùng phát, làm rối loạn trong thị trường tài chính, gây mất ổn định xã hội và tạo ra những hậu quả khó lường cho người vay lẫn người cho vay. Do vậy, cần kịp thời đưa ra xét xử

và lên một mức án tương xứng với tính chất hành vi phạm tội của bị cáo.

Tuy nhiên, cũng cần xem xét bị cáo không có tình tiến tăng nặng trách nhiệm hình sự mà có tình tiết giảm nhẹ trách nhiệm hình sự là: phạm tội lần đầu thuộc trường hợp ít nghiêm trọng; thành khẩn khai báo, ăn năn hối cải (là các tình tiết giảm nhẹ trách nhiệm hình sự quy định tại điểm s, i khoản 1 Điều 51 Bộ luật hình sự). Để giảm nhẹ phần nào cho bị cáo.

Do bị cáo có nhiều tình tiết giảm nhẹ quy định ở khoản 1 điều 51 Bộ luật hình sự, có nhân thân tốt, có nơi cư trú rõ ràng nên cần áp dụng Điều 65 Bộ luật hình sự. Xử cho bị cáo được cải tạo tại địa phương cũng đủ tác dụng giáo dục bị cáo.

Về hình phạt bổ sung: không áp dụng hình phạt bổ sung đối với bị cáo.

Về biện pháp tư pháp và xử lý vật chứng:

Số tiền gốc 656.000.000 đồng là phương tiện phạm tội và số tiền lãi trong hạn mức 20%/năm là lợi tức phát sinh từ phương tiện phạm tội cần tịch thu sung quỹ nhà nước. Nhưng do chị Nguyễn Thị Lệ Hằng, Bùi Thị Hằng và chị Thái Thị Lợi chưa trả cho bị cáo tiền gốc 265.000.000 đồng nên cần truy thu từ chị Nguyễn Thị Lệ Hằng, Bùi Thị Hằng và chị Thái Thị Lợi. Số tiền gốc 391.000.000 đồng bị cáo đã thu từ các người vay cần truy thu sung công quỹ.

Số tiền 5.500.000 đồng (Năm triệu năm trăm nghìn đồng) thu giữ của bị cáo cần tạm giữ để đảm bảo cho việc thi hành án.

Đối với số tiền 3.402.740 đồng, đây là số tiền lãi tương ứng với lãi xuất 20/%/năm bị cáo Hoàng Thị H đã thu của 03 người có quyền lợi và nghĩa vụ liên quan nên cần thu sung công quỹ.

* Về trách nhiệm dân sự:

Đối với khoản tiền bị cáo thu lợi bất chính từ chị Nguyễn Thị Lệ Hằng và chị Thái Thị Lợi do chị Nguyễn Thị Lệ Hằng không yêu cầu và chị Thái Thị Lợi đã được bị cáo hoàn trả đầy đủ nên không xem xét. Bị cáo đã thu lợi bất chính từ chị Bùi Thị Hằng là 38.830.000 đồng cần buộc bị cáo hoàn trả cho chị Bùi Thị Hằng.

Về án phí: bị cáo là người cao tuổi nên được miễn án phí hình sự sơ thẩm theo quy định của pháp luật.

Vì các lẽ trên,

QUYẾT ĐỊNH:

Tuyên bố bị cáo Hoàng Thị H phạm tội "**Cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự**".

- Căn cứ vào khoản 2 Điều 201; điểm s, i khoản 1 Điều 51, Điều 65 của Bộ luật hình sự.

Xử phạt bị cáo Hoàng Thị H 01 (Một) năm tù nhưng cho hưởng án treo, thời gian thử thách 02 (Hai) năm tính từ ngày tuyên án sơ thẩm.

Giao bị cáo Hoàng Thị H cho UBND xã Yên Sơn, huyện Đô Lương giám sát, giáo dục trong thời gian thử thách. Gia đình bị cáo có trách nhiệm phối hợp với cơ quan, tổ chức, chính quyền địa phương trong việc giám sát giáo dục bị cáo. Trong trường hợp bị cáo thay đổi nơi cư trú thì thực hiện theo quy định tại khoản 2 điều 69 của Luật thi hành án hình sự.

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

- Về biện pháp tư pháp và xử lý vật chứng: Áp dụng Điều 47 Bộ luật hình sự; điểm a Khoản 2 Điều 106 Bộ luật tố tụng hình sự:

Truy thu tổng số tiền 394.402.740 đồng (Ba trăm chín mươi bốn triệu, bốn trăm linh hai ngàn, bảy trăm bốn mươi đồng) từ bị cáo Hoàng Thị H để sung vào ngân sách nhà nước.

Truy thu số tiền 90.000.000 đồng (Chín mươi triệu đồng) từ chị Nguyễn Thị Lệ Hằng, sinh ngày 23/10/1976, trú tại Xóm 4, xã Đông Sơn, huyện Đô Lương, tỉnh Nghệ An. Để sung vào ngân sách nhà nước.

Truy thu số tiền 109.000.000 đồng (Một trăm linh chín triệu đồng) từ chị Thái Thị Lợi, sinh ngày 27/6/1982, trú tại Xóm Hương Quang, xã Yên Sơn, huyện Đô Lương, tỉnh Nghệ An. Để sung vào ngân sách nhà nước.

Truy thu số tiền 66.000.000 đồng (Sáu mươi sáu triệu đồng) từ chị Bùi Thị Hằng (tên gọi khác Vân), sinh ngày 29/8/1984, trú tại Xóm Yên Sơn, xã Hòa Sơn, huyện Đô Lương, tỉnh Nghệ An. Để sung vào ngân sách nhà nước.

Tạm giữ số tiền 5.500.000 đồng (Năm triệu năm trăm nghìn đồng) đã thu giữ của bị cáo để đảm bảo cho việc thi hành án cho bị cáo.

(Số tiền trên có tại Kho bạc nhà nước huyện Đô Lương, tài khoản 3949.0.1053629.00000 Công an huyện Đô Lương theo Giấy nộp tiền vào tài khoản ngày 09/8/2021 giữa Cơ quan cảnh sát điều tra Công an huyện Đô Lương và Kho bạc nhà nước huyện Đô Lương, tỉnh Nghệ An).

- Về trách nhiệm dân sự: Áp dụng: Điều 468 Bộ luật dân sự;

Tuyên buộc bị cáo phải trả lại cho chị Bùi Thị Hằng số tiền 38.830.000 đồng (Ba mươi tám triệu, tám trăm ba mươi ngàn đồng)

Kể từ ngày bản án có hiệu lực pháp luật và có đơn xin thi hành án, hàng tháng bên phải thi hành án còn phải chịu khoản tiền lãi với mức lãi suất 10% một năm tương ứng với thời gian và số tiền chưa thi hành án.

Trường hợp bản án được thi hành theo quy định tại Điều 2 Luật Thi hành án Dân sự thì người được thi hành án dân sự, người phải thi hành án dân sự có quyền thoả thuận thi hành án, quyền yêu cầu thi hành án, tự nguyện thi hành án hoặc bị cưỡng chế thi hành án theo quy định tại các Điều 6, 7 và 9 Luật Thi hành án Dân sự; Thời hiệu thi hành án được thực hiện theo quy định tại Điều 30 Luật Thi hành án Dân sự.

- Về án phí: áp dụng Khoản 2 Điều 135 Bộ luật tố tụng hình sự; Điểm đ khoản 1 Điều 12 Nghị quyết 326/2016/UBTVQH14 ngày 30/12/2016 quy định về mức thu, miễn, giảm, thu, nộp, quản lý và sử dụng án phí, lệ phí Tòa án. Miễn án phí hình sự sơ thẩm cho bị cáo Hoàng Thị H.

Bị cáo có quyền kháng cáo trong hạn 15 ngày lên Toà án nhân dân tỉnh Nghệ An kể từ ngày tuyên án sơ thẩm. Người có quyền lợi và nghĩa vụ liên quan vắng mặt có quyền kháng cáo trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày nhận được bản án hoặc bản án được niêm yết.

Nơi nhận:
- Bị cáo;
- VKSND huyện Đô Lương;
- VKSND tỉnh Nghệ An;
- Người có QL và NVLQ;
- CQĐT Công an huyện Đô Lương;
- CQTHAHS huyện Đô Lương;
- CCTHADS huyện Đô Lương;
- Lưu HS, VP.

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

Nguyễn Đức Anh