

**TOÀ ÁN NHÂN DÂN
HUYỆN THANH LIÊM
TỈNH HÀ NAM**

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

Bản án số: 08/2020/HS-ST
Ngày: 17 - 02 - 2020.

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

TOÀ ÁN NHÂN DÂN HUYỆN THANH LIÊM - TỈNH HÀ NAM

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

Thẩm phán - Chủ tọa phiên toà: Ông Lại Xuân Cảnh;

Các Hội thẩm nhân dân:

1. Ông Nguyễn Thế Quý;

2. Bà Lê Thị Hà.

- Thư ký phiên toà: Bà Nhiếp Thị Liên - Thư ký Tòa án nhân dân huyện Thanh Liêm, tỉnh Hà Nam.

- Đại diện Viện kiểm sát nhân dân huyện Thanh Liêm, tỉnh Hà Nam tham gia phiên toà: Ông Nguyễn Quyết - Kiểm sát viên.

Ngày 17 tháng 02 năm 2020, tại trụ sở Tòa án nhân dân huyện Thanh Liêm, tỉnh Hà Nam, xét xử sơ thẩm công khai vụ án hình sự sơ thẩm thụ lý số: 11/2020/TLST-HS ngày 22 tháng 01 năm 2020, theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số: 09/2020/QĐXXST-HS ngày 04 tháng 02 năm 2020, đối với bị cáo:

+ **Ngô Xuân H** - sinh năm 1990; nơi cư trú: Thôn M, xã TT, thành phố PL, tỉnh Hà Nam; nghề nghiệp: Lao động tự do; trình độ văn hoá: 12/12; dân tộc: Kinh; giới tính: Nam; tôn giáo: Không; quốc tịch: Việt Nam; con ông Ngô Xuân T1 và bà Ngô Thị H1; có vợ: Đinh Thị HA và 02 con, con lớn sinh năm 2012, con nhỏ sinh năm 2018; tiền án, tiền sự: Không. Bị cáo bị tạm giữ từ ngày 07/12/2019 đến ngày 10/12/2019 được cho tại ngoại, có mặt tại phiên tòa.

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

1. Anh Hoàng Văn V - sinh năm 2000; nơi cư trú: Thôn ĐP, xã YT, huyện YY, tỉnh Nam Định; có mặt.

2. Anh Lê Văn T2 - sinh ngày 20/7/2002; có mặt,

Người đại diện hợp pháp: Ông Lê Văn T3 - sinh năm 1976; vắng mặt,

Cùng nơi cư trú: Thôn KL, xã TN, huyện TL, tỉnh Hà Nam.

3. Anh Trần Văn Tr - sinh năm 2000; nơi cư trú: Thôn CKL, xã TT, huyện TL, tỉnh Hà Nam; có mặt.

4. Anh Hoàng Mạnh H2 - sinh năm 1994; vắng mặt,

5. Ông Nguyễn Văn D - sinh năm 1974; vắng mặt,
 6. Ông Lê Đình C - sinh năm 1977; vắng mặt,
 7. Anh Trương Đức Th - sinh năm 1993; vắng mặt,
 8. Anh Trương Đức D1 - sinh năm 1992; vắng mặt,
- Cùng nơi cư trú: Thôn ĐV, xã TN, huyện TL, tỉnh Hà Nam.

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:

Trong khoảng thời gian từ tháng 02/2018 đến tháng 7/2019, Trương Đức Th thuê nhà của ông Nguyễn Văn K - sinh năm 1969; trú tại: thôn Mai Cầu, xã TN, huyện TL, tỉnh Hà Nam làm địa điểm kinh doanh dịch vụ cho vay, hỗ trợ tài chính; đồng thời thuê Lê Văn T2, Trần Văn Tr, Hoàng Văn V, Nguyễn Mạnh H2, Ngô Xuân H làm công việc đôn đốc, đòi nợ những người đã vay tiền. Trương Đức Th cho những người cần vay tiền với lãi suất thấp nhất 2.500đ/1triệu/1ngày, cao nhất 50.000đ/1triệu/1ngày dưới hai hình thức “vay lãi ngày” và “bốc hộ”. “Vay lãi ngày” nghĩa là người vay tiền sẽ bị tính lãi theo ngày, với lãi xuất từ 2.500đ/1triệu/ngày đến 50.000đ/1triệu/1ngày; 01 tháng người vay phải trả lãi một lần đến khi trả hết tiền gốc thì không phải trả lãi nữa. “Bốc hộ” nghĩa là người vay phải trả số tiền 125.000đ/01triệu tiền đã vay theo từng ngày trong 40 ngày liên tiếp; khi nhận tiền vay, cứ 05 triệu thì Trương Đức Th thu trước 01 triệu đồng là tiền lãi và đưa cho người vay 04 triệu, lãi vay được tính 5.000đ/01 triệu/01 ngày.

Ngày 20/5/2019, ông Nguyễn Văn D - sinh năm 1974; trú tại: Thôn ĐV, xã TN, huyện TL, tỉnh Hà Nam vay của Trương Đức Th 90 triệu đồng với lãi suất 50.000đ/01triệu/01ngày. Khi ông D vay tiền, Th không thiết lập giấy tờ mà ghi vào quyển sổ tay của mình. Ngày 22/5/2019, ông D trả cho Th 20 triệu, còn nợ lại 70 triệu đồng tiền gốc và 09 triệu đồng tiền lãi. Do thấy lãi suất quá cao, ông D đề nghị giảm lãi vay xuống 30.000đ/01triệu/01ngày, Th đồng ý. Từ ngày 26/5/2019 đến ngày 11/7/2019, Th chỉ đạo Lê Văn T2, Trần Văn Tr, Hoàng Văn V và Ngô Xuân H nhiều lần gọi điện, đến nhà ông D để thu tiền nợ cho Th. Trong thời gian này, ông D đã trả cho Th tổng số là 75 triệu đồng tiền gốc, nợ lại 15 triệu đồng.

Ngày 19/7/2019, Trương Đức Th cùng Lê Văn T2, Trần Văn Tr đến nhà ông D để đòi tiền gốc và lãi, ông D đã trả Th 84 triệu đồng gồm 15 triệu đồng tiền gốc và 69 triệu đồng tiền lãi trong vòng 60 ngày. Khi Trương Đức Th, Lê Văn T2 và Trần Văn Tr đang to tiếng với ông Nguyễn Văn D thì bị lực lượng Công an tỉnh Hà Nam phát hiện, lập biên bản vụ việc.

** Vật chứng thu giữ gồm:*

- Thu của Trương Đức Th: 01 quyển sổ nhả hiệu Hải Tiến bìa màu đen , 01 quyển sổ màu đỏ; 01 điện thoại di động nhả hiệu Iphone; 01 điện thoại di động nhả hiệu Samsung M2; số tiền 140.500.000 đồng.

- Thu của Trương Đức D1 01 điện thoại di động nhãn hiệu Iphone.
- Thu của Lê Văn T2: 01 xe mô tô nhãn hiệu Honda Dream, BKS 90H3-8254; 01 lưỡi dao sáng màu.
- Tiến hành khám xét khẩn cấp nơi ở, chỗ làm việc của Trương Đức Th thu giữ: 03 thanh kiếm Nhật; 07 quyển sổ ghi chép nợ, bên trong có nhiều giấy ghi nợ.

Quá trình điều tra còn xác định: Từ ngày 20/5/2019 đến tháng 7/2019, ông Lê Đình C - sinh năm 1977, trú tại: Thôn ĐV, xã TN, huyện TL, tỉnh Hà Nam đã vay của Trương Đức Th số tiền 92 triệu đồng. Ngày 19/7/2019, ông C đã trả 50 triệu đồng tiền gốc cho Th, còn nợ lại 42 triệu tiền gốc và chưa thanh toán tiền lãi. Trong thời gian này, Th cùng với H, T2, V, Tr và D1 (anh trai Th) đã nhiều lần đến nhà ông C để đòi nợ.

Căn cứ vào các tài liệu đã thu thập, cơ quan CSĐT - Công an tỉnh Hà Nam đã ra Quyết định khởi tố bị can đối với Trương Đức Th, Lê Văn T2, Hoàng Văn V, Trần Văn Tr và Ngô Xuân H về tội “Cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự” theo quy định tại khoản 1 Điều 201 của Bộ luật Hình sự.

Quá trình điều tra, Ngô Xuân H đã bỏ trốn, nên Cơ quan CSĐT - Công an tỉnh Hà Nam đã ra Quyết định truy nã đối với H và ra quyết định tách vụ án hình sự.

Ngày 21/11/2019, Tòa án nhân dân tỉnh Hà Nam đã mở phiên tòa xét xử đối với Trương Đức Th, Lê Văn T2, Hoàng Văn V, Trần Văn Tr và xử lý các vật chứng đã thu giữ trong vụ án.

Ngày 07/12/2019, Ngô Xuân H đã đến Cơ quan CSĐT - Công an tỉnh Hà Nam đầu thú.

Tại bản cáo trạng số 06/CT-VKS-P2 ngày 20/01/2020, Viện kiểm sát nhân dân tỉnh Hà Nam đã truy tố Ngô Xuân H về tội “Cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự” theo khoản 1 Điều 201 của Bộ luật Hình sự.

*** Tại phiên tòa:**

- Thực hiện sự phân công của Viện kiểm sát nhân dân tỉnh Hà Nam, đại diện Viện kiểm sát nhân dân huyện Thanh Liêm giữ nguyên quan điểm truy tố đối với bị cáo Ngô Xuân H và đề nghị Hội đồng xét xử: Tuyên bố bị cáo Ngô Xuân H phạm tội “Cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự”. Áp dụng khoản 1 Điều 201, các điểm i và s khoản 1, khoản 2 Điều 51, Điều 36, Điều 17, Điều 58 của Bộ luật Hình sự - Xử phạt Ngô Xuân H từ 12 đến 15 tháng cải tạo không giam giữ, được trừ đi số ngày đã bị tạm giữ; buộc bị cáo phải nộp án phí hình sự sơ thẩm theo quy định.

- Bị cáo Ngô Xuân H đã thành khẩn khai nhận toàn bộ hành vi phạm tội của mình và xin Hội đồng xét xử giảm nhẹ hình phạt.

- Những người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan đến vụ án là Hoàng Văn V, Lê Văn T2, Trần Văn Tr không có yêu cầu, đề nghị gì.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

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

[1] Về hành vi, quyết định tố tụng của Điều tra viên, Kiểm sát viên trong quá trình điều tra, truy tố đã thực hiện đúng về thẩm quyền, trình tự, thủ tục quy định của Bộ luật Tố tụng hình sự. Quá trình điều tra và tại phiên tòa, những người tham gia tố tụng không có ý kiến hoặc khiếu nại về hành vi, quyết định của người tiến hành tố tụng. Do đó, các hành vi, quyết định tố tụng của người tiến hành tố tụng đã thực hiện đều hợp pháp.

[2] Tại phiên tòa cũng như tại Cơ quan điều tra, Ngô Xuân H đã khai nhận toàn bộ hành vi phạm tội của mình đúng như bản cáo trạng đã nêu. Lời khai nhận của bị cáo được thẩm tra tại phiên tòa, phù hợp với lời khai của những người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan đến vụ án, vật chứng đã thu giữ và các tài liệu, chứng cứ khác có trong hồ sơ vụ án. Hội đồng xét xử có đủ cơ sở để kết luận: Mặc dù biết rõ Trương Đức Th cho vay lãi nặng, nhưng Ngô Xuân H vẫn đến làm thuê, đòi nợ giúp Th để lấy tiền tiêu xài cá nhân. Ngày 20/5/2019, Trương Đức Th cho ông Nguyễn Văn D vay 90.000.000 đồng với lãi suất 50.000đ/01triệu/01ngày. Đến hạn, ông D chưa trả được tiền thì Th chỉ đạo Ngô Xuân H, Hoàng Văn V, Lê Văn T2, Trần Văn Tr đến nhà ông Diễn để đòi nợ. Trong khoảng thời gian từ ngày 20/5/2019 đến ngày 19/7/2019 các đối tượng trên đã nhiều lần gọi điện, đến nhà ông D để thu tiền nợ cho Th. Tính đến ngày 19/7/2019, ông D đã trả cho Thiện 90.000.000 đồng tiền gốc và 69.000.000 đồng tiền lãi tương đương với mức lãi suất 466,47%/năm, vượt gấp 23,32 lần mức lãi suất cao nhất cho phép theo quy định tại khoản 1 Điều 468 Bộ luật Dân sự, thu lợi bất chính số tiền 66.041.096 đồng.

[3] Hành vi của Ngô Xuân H giúp sức cho Trương Đức Th trong việc cho vay lãi nặng là nguy hiểm cho xã hội, trực tiếp xâm phạm đến trật tự quản lý kinh tế, gây ảnh hưởng xấu đến tình hình an ninh, trật tự tại địa phương. Bản thân bị cáo có đủ năng lực trách nhiệm hình sự, giúp Th thu lợi bất chính số tiền là 66.041.096 đồng (trên 30.000.000 đồng đến dưới 100.000.000 đồng). Hội đồng xét xử kết luận: Viện kiểm sát nhân dân tỉnh Hà Nam truy tố Ngô Xuân H về tội “Cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự” theo quy định tại khoản 1 Điều 201 của Bộ luật Hình sự là đúng người, đúng tội.

Trong vụ án này, Trương Đức Th là người trực tiếp cho ông Nguyễn Văn D vay tiền và thu lợi bất chính tổng số tiền là 66.041.096 đồng, nên giữ vai trò thứ nhất. Trần Văn Tr, Hoàng Văn V, Lê Văn T2 và Ngô Xuân H giúp sức cho Trương Đức Th trong việc đòi tiền ông D, nên giữ vai trò đồng phạm. Tuy nhiên, Trương Đức Th, Lê Văn T2, Hoàng Văn V, Trần Văn Tr đã bị Tòa án nhân dân tỉnh Hà Nam đã đưa ra xét xử về tội “Cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự” theo khoản 1 Điều 201 của Bộ luật Hình sự.

Xét về nhân thân bị cáo và các tình tiết tăng nặng, giảm nhẹ trách nhiệm hình sự thấy rằng:

Về nhân thân: Bị cáo chưa có tiền án, tiền sự.

Về tình tiết tăng nặng: Bị cáo không phải chịu tình tiết tăng nặng nào.

Về tình tiết giảm nhẹ: Bị cáo phạm tội lần đầu và thuộc trường hợp ít nghiêm trọng, đã thành khẩn khai báo, ăn năn hối cải, nên được hưởng các tình tiết giảm nhẹ quy định tại điểm i, s khoản 1 Điều 51 của Bộ luật Hình sự. Ngoài ra, bị cáo sau khi bỏ trốn đã ra đầu thú, có hoàn cảnh gia đình khó khăn, có ông nội là liệt sỹ; nên Hội đồng xét xử xem xét cho bị cáo được hưởng tình tiết giảm nhẹ quy định tại khoản 2 Điều 51 của Bộ luật Hình sự.

Qua xem xét về nhân thân và các tình tiết tăng nặng, giảm nhẹ trách nhiệm hình sự, tính chất, mức độ hành vi phạm tội của bị cáo; Hội đồng xét xử xét thấy cần áp dụng hình phạt cải tạo không giam giữ đối với bị cáo, đảm bảo tính nghiêm minh của pháp luật.

Về hình phạt bổ sung: Xét thấy bị cáo có hoàn cảnh gia đình khó khăn nên miễn hình phạt bổ sung và miễn khấu trừ thu nhập đối với bị cáo.

[4] Đối với hành vi của Ngô Xuân H, Trương Đức Th, Lê Văn T2, Hoàng Văn V, Trần Văn Tr đến nhà ông Lê Đình C đòi nợ khoản tiền 92 triệu đồng mà Th cho ông C vay ngày 20/5/2019. Tuy nhiên, ông C mới trả cho Th được 50 triệu tiền gốc, chưa trả tiền lãi, nên không có căn cứ xác định được lãi suất cho vay và số tiền Th chiếm hưởng; vì vậy không có căn cứ để xử lý các đối tượng trên về hành vi này.

[5] Về xử lý vật chứng: Đối với các vật chứng đã thu giữ trong vụ án đã được xử lý tại Bản án số 38/2019/HSST ngày 21/11/2019 của Tòa án nhân dân tỉnh Hà Nam; nên Hội đồng xét xử không đặt ra xem xét.

[6] Về án phí: Bị cáo phải nộp án phí hình sự sơ thẩm theo quy định của pháp luật.

Vì các lẽ trên,

QUYẾT ĐỊNH:

Căn cứ vào khoản 1 Điều 201, các điểm i và s khoản 1, khoản 2 Điều 51, Điều 36, Điều 17, Điều 58 của Bộ luật Hình sự; Điều 136 của Bộ luật Tổ tụng hình sự; Nghị quyết số 326/2016/UBTVQH14 ngày 30/12/2016 của Ủy ban Thường vụ Quốc hội,

1. Tuyên bố: Bị cáo Ngô Xuân H phạm tội “Cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự”.

+ Xử phạt bị cáo Ngô Xuân H 12 tháng cải tạo không giam giữ, được trừ đi 03 ngày tạm giữ = 09 ngày cải tạo không giam giữ; bị cáo còn phải thi hành 11 (mười một) tháng 21 ngày cải tạo không giam giữ; thời hạn cải tạo không giam giữ kể từ ngày Ủy ban nhân dân xã Tiên Tân, thành phố Phủ Lý, tỉnh Hà Nam nhận được quyết định thi hành án và bản sao bản án.

Giao Ngô Xuân H cho Ủy ban nhân dân xã Tiên Tân, thành phố Phủ Lý, tỉnh Hà Nam giám sát, giáo dục trong thời gian chấp hành án.

2. Án phí: Bị cáo Ngô Xuân H phải nộp 200.000đ (hai trăm nghìn đồng) án phí hình sự sơ thẩm.

3. Quyền kháng cáo đối với bản án: Bị cáo và người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan đến có mặt tại phiên tòa, được quyền kháng cáo trong hạn 15 ngày, kể từ ngày tuyên án. Người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan đến vụ án vắng mặt tại phiên tòa được quyền kháng cáo trong hạn 15 ngày, kể từ ngày nhận được bản án hoặc bản án được niêm yết.

“Trường hợp bản án, quyết định 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 thỏa 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”/.

Nơi nhận:

- TAND tỉnh Hà Nam;
- VKSND tỉnh Hà Nam;
- VKSND huyện Thanh Liêm;
- Công an huyện Thanh Liêm;
- Chi cục THA DS huyện Thanh Liêm;
- Sở Tư pháp tỉnh Hà Nam;
- Cổng thông tin điện tử của Tòa án;
- Bị cáo;
- Người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan đến vụ án.
- Lưu hồ sơ vụ án.

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

Lại Xuân Cảnh