TÒA ÁN NHÂN DÂN **TỈNH B**	**CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM** **Độc lập - Tự do - Hạnh phúc**

Bản án số : 50/2020/HS-PT
Ngày : 15 - 5 - 2020

NHÂN DANH

NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

TÒA ÁN NHÂN DÂN TỈNH B

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

Thẩm phán – Chủ tọa phiên tòa: Ông Lê Xuân H

Các Thẩm phán: Bà Nguyễn Thị Hoài Xn

Ông Nguyễn Thanh T

- Thư ký phiên tòa: Bà Phan Thị T là Thư ký Tòa án nhân dân tỉnh Bình Định.

- Đại diện Viện kiểm sát nhân dân tỉnh Bình Định tham gia phiên tòa: Bà Nguyễn Thị Tú O – Kiểm sát viên.

Ngày 15 tháng 5 năm 2020, tại trụ sở Toà án nhân dân tỉnh B xét xử phúc thẩm công khai vụ án hình sự thụ lý số: 203/2019/TLPT-HS ngày 16 tháng 12 năm 2019 đối với các bị cáo Đỗ Văn H và Bùi Tuấn A; do có kháng nghị của Viện trưởng Viện kiểm sát nhân dân tỉnh B đối với Bản án hình sự sơ thẩm số: 29/2019/HSST ngày 30 tháng 10 năm 2019 của Tòa án nhân dân huyện P, tỉnh B.

- Các bị cáo bị kháng nghị:

1. **Đỗ Văn H** – Sinh năm: 1995 tại huyện H, tỉnh T; trú tại: Thôn T, xã T, huyện H, tỉnh T; nghề nghiệp: Không; trình độ văn hóa: 12/12; dân tộc: Kinh; giới tính: Nam; tôn giáo: Không; quốc tịch: Việt Nam; con Đỗ Văn M – Sinh năm: 1973 và bà Trần Thị M – Sinh năm: 1975; vợ, con: Chưa có; tiền án, tiền sự: Không; bị bắt, tạm giam từ ngày 14/6/2019 đến ngày 09/8/2019 được áp dụng biện pháp bảo lĩnh thay thế biện pháp tạm giam. Có mặt.

2. **Bùi Tuấn A** – Sinh năm: 1992 tại quận N, thành phố H; trú tại: Số 7/2 đường N, phường C, quận N, thành phố H; nghề nghiệp: Không; trình độ văn hóa: 5/12; dân tộc: Kinh; giới tính: Nam; tôn giáo: Không; quốc tịch: Việt Nam; con ông Bùi Văn C – Sinh năm: 1945 và bà Nguyễn Thị V (chết); vợ, con: Chưa có; tiền án, tiền sự: Không; bị bắt, tạm giam từ ngày 14/6/2019 đến ngày 09/8/2019 được áp dụng biện pháp bảo lĩnh thay thế biện pháp tạm giam. Có mặt.

NỘI DUNG VỤ ÁN:

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

Đầu tháng 12/2018, Đỗ Văn H vào tỉnh B làm thuê cho Đinh Quang Đ (Sinh năm: 1984; trú tại: Số 68 đường T, phường V, quận L, thành phố H) với công việc là cho người khác vay tiền, thu trả góp hàng ngày tại các xã, thị trấn thuộc huyện P, tỉnh B với lãi suất từ 0,4%-0,66%/ngày (tương đương với lãi suất từ 144%-237,6%/năm). Đến đầu tháng 4/2019, Bùi Tuấn A được Đinh Quang Đ thuê vào làm cùng với Đỗ Văn H và Đ thuê nhà tại số 167 đường N, phường B, thị xã A, tỉnh B để 02 bị cáo ở. Thời gian đầu Hoàng đi làm cùng với một người tên Hiệp nhưng H không rõ họ, năm sinh, địa chỉ cụ thể (Hiệp cũng là người làm thuê cho Đ); sau đó, Hiệp nghỉ nên Đ thuê Bùi Tuấn A làm cùng với H. Đ trả công cho H từ 5.000.000 đồng - 8.000.000 đồng/tháng và trả công cho Bùi Tuấn A từ 6.000.000 đồng -7.000.000 đồng/tháng.

Khi có người muốn vay tiền thì gọi đến số điện thoại 0964159338 gặp H và H sẽ phổ biến hình thức vay, lãi suất cho vay. Khi người vay đồng ý thì các bên hẹn gặp tại địa điểm do người vay lựa chọn để các bên thỏa thuận việc vay tiền. Sau đó, H và Bùi Tuấn A đến nhà người vay hoặc thông qua các nguồn thông tin khác nhau để xác minh điều kiện kinh tế của người vay. Sau khi xác minh xong, nếu thấy đảm bảo đủ điều kiện thì các đối tượng tiến hành cho vay; nếu số tiền vay lớn hơn 5.000.000 đồng thì H sẽ báo lại cho Đ biết để Đ chuyển tiền, qua ngày hôm sau mới giao tiền cho người vay; nếu số tiền vay từ 5.000.000 đồng trở xuống thì H tự quyết định và giao tiền ngay. H nhận tiền từ Đ qua người trung gian là Bùi Văn M (Sinh năm: 1982; trú tại: Số 55/43 đường Đ, phường A, quận L, thành phố H) hoặc Đ chuyển tiền qua tài khoản của H. Hàng ngày, thông qua danh sách những người vay tiền và số tiền trả góp cần thu trong ngày được người có tên là Vi (không rõ họ, năm sinh, địa chỉ cụ thể) cũng là người làm thuê cho Đ chụp hình gửi qua ứng dụng tin nhắn trên Zalo trong điện thoại, các bị cáo đi thu tiền trả góp hàng ngày của những người vay tiền; số tiền lãi thu được các bị cáo giao cho Đ. Vào lúc 17 giờ 30 phút ngày 13/6/2019, khi các bị cáo đang thu số tiền 550.000 đồng của chị Trịnh Thị Thu H tại quán cà phê 329 (Địa chỉ: Khu phố T, thị trấn P, huyện P, tỉnh B) do chị Đoàn Thị Xuân P làm chủ thì bị Công an huyện P, tỉnh B phát hiện.

Qua điều tra vụ án xác định trong khoảng thời gian từ tháng 12/2018 đến ngày 13/6/2019, các bị cáo đã cho 27 người tại các xã, thị trấn thuộc huyện P, tỉnh B vay tiền (73 lượt vay) với tổng số tiền là 918.000.000 đồng; tổng số tiền gốc đã thu là 682.385.000 đồng; tổng số tiền lãi đã thu là 150.745.000 đồng; lãi suất từ 0,4%-0,66%/ngày (tương ứng với lãi suất từ 144%-237,6%/năm). Tuy nhiên, Cơ quan Cảnh sát điều tra Công an huyện P chỉ tiến hành làm việc được với 19 người vay với 63 lượt vay; tổng số tiền đã vay là 837.000.000 đồng; tổng số tiền gốc đã thu là 645.035.000 đồng; tổng tiền lãi đã thu là 141.640.000 đồng và thu lợi bất chính số tiền là 125.374.825 đồng (làm tròn số là 125.375.000 đồng). Cụ thể các trường hợp vay tiền như sau:

1. Chị Nguyễn Thị Thúy H vay tổng cộng 08 lượt với lãi suất 0,5%/ngày (tương đương 15%/tháng và 180%/năm); cụ thể:

- Ngày 10/3/2019: Vay 10.000.000 đồng, thời hạn vay 40 ngày, mỗi ngày trả tiền gốc và tiền lãi là 300.000 đồng; đã trả 12.000.000 đồng, trong đó 10.000.000 đồng tiền gốc và 2.000.000 đồng tiền lãi; thu lợi bất chính 2.000.000 đồng - (20% x 2.000.000 đồng/180%) = 1.778.000 đồng. Đối với lượt vay này, hai bị cáo đã thu tiền 16 ngày với tổng số tiền gốc là 4.000.000 đồng, tiền lãi là 800.000 đồng và thu lợi bất chính số tiền 712.000 đồng.

- Ngày 09/4/2019: Vay 10.000.000 đồng, thời hạn vay 40 ngày, mỗi ngày trả tiền gốc và tiền lãi là 300.000 đồng; đã trả 12.000.000 đồng, trong đó 10.000.000 đồng tiền gốc và 2.000.000 đồng tiền lãi; thu lợi bất chính 1.778.000 đồng.

- Ngày 20/4/2019: Vay 5.000.000 đồng, thời hạn vay 40 ngày, mỗi ngày trả tiền gốc và tiền lãi là 150.000 đồng; đã trả 6.000.000 đồng, trong đó 5.000.000 đồng tiền gốc và 1.000.000 đồng tiền lãi; thu lợi bất chính 889.000 đồng.

- Ngày 07/5/2019: Vay 10.000.000 đồng, thời hạn vay 40 ngày, mỗi ngày trả tiền gốc và tiền lãi là 300.000 đồng; đã trả 12.000.000 đồng, trong đó 10.000.000 đồng tiền gốc và 2.000.000 đồng tiền lãi (trả xong trước thời hạn), thu lợi bất chính 1.778.000 đồng.

- Ngày 14/5/2019: Vay 5.000.000 đồng, thời hạn vay 40 ngày, mỗi ngày trả tiền gốc và tiền lãi là 150.000 đồng; đã trả 6.000.000 đồng, trong đó 5.000.000 đồng tiền gốc và 1.000.000 đồng tiền lãi *(*trả xong trước thời hạn), thu lợi bất chính 889.000 đồng.

- Ngày 21/5/2019: Vay 5.000.000 đồng, thời hạn vay 40 ngày, mỗi ngày trả tiền gốc và lãi là 150.000 đồng; đã trả được 23 ngày với số tiền 3.450.000 đồng, trong đó 2.875.000 đồng tiền gốc và 575.000 đồng tiền lãi, thu lợi bất chính 511.000 đồng. Số tiền gốc còn nợ lại chưa trả 5.000.000 đồng – 2.875.000 đồng = 2.125.000 đồng.

- Ngày 03/6/2019: Vay 10.000.000 đồng, thời hạn vay 40 ngày, mỗi ngày trả tiền gốc và lãi là 300.000 đồng; đã trả được 10 ngày với số tiền 3.000.000 đồng, trong đó 2.500.000 đồng tiền gốc và 500.000 đồng tiền lãi, thu lợi bất chính 444.000 đồng. Số tiền gốc còn nợ lại chưa trả 10.000.000 đồng– 2.500.000 đồng = 7.500.000 đồng.

- Ngày 12/6/2019: Vay 5.000.000 đồng, thời hạn vay 40 ngày, mỗi ngày trả tiền gốc và lãi là 150.000 đồng; đã trả được 01 ngày với tổng số tiền là 150.000 đồng, trong đó 125.000 đồng tiền gốc và 25.000 đồng tiền lãi, thu lợi bất chính 22.000 đồng. Số tiền gốc còn nợ lại chưa trả 5.000.000 đồng – 125.000 đồng = 4.875.000 đồng.

Tổng cộng, chị H đã trả số tiền gốc là 45.500.000 đồng; số tiền gốc còn lại chưa trả là (60.000.000 đồng - 45.500.000 đồng) = 14.500.000 đồng; số tiền lãi đã trả 9.100.000 đồng; các bị cáo thu lợi bất chính 8.089.000 đồng.

2. Anh Trần Văn D vay 03 lượt với lãi suất 0,5%/ngày (tương đương 15%/tháng và 180%/năm); cụ thể:

- Ngày 22/2/2019: Vay 12.000.000 đồng, thời hạn vay 50 ngày, mỗi ngày trả tiền gốc và lãi là 300.000 đồng; đã trả 15.000.000 đồng, trong đó 12.000.000 đồng tiền gốc và 3.000.000 đồng tiền lãi, thu lợi bất chính 2.667.000 đồng. Đối với lượt vay này, hai bị cáo đã thu tiền 08 ngày với tổng số tiền gốc 1.920.000 đồng, tiền lãi 480.000 đồng, thu lợi bất chính 427.000 đồng.

- Ngày 19/4/2019: Vay 12.000.000 đồng, thời hạn vay 50 ngày, mỗi ngày trả tiền gốc và lãi là 300.000 đồng; đã trả 15.000.000 đồng, trong đó 12.000.000 đồng tiền gốc và 3.000.000 đồng tiền lãi, thu lợi bất chính 2.667.000 đồng.

- Ngày 09/6/2019: Vay 15.000.000 đồng, thời hạn vay 50 ngày, mỗi ngày trả tiền gốc và lãi là 300.000 đồng; đã trả được 04 ngày với tổng số tiền 1.500.000 đồng, trong đó 1.200.000 đồng tiền gốc và 300.000 đồng tiền lãi, thu lợi bất chính 267.000 đồng. Số tiền gốc còn nợ lại chưa trả 15.000.000 đồng – 1.200.000 đồng= 13.800.000 đồng.

Tổng cộng, anh D đã trả số tiền gốc là 25.200.000 đồng; số tiền gốc còn lại chưa trả là (39.000.000 đồng - 25.200.000 đồng) = 13.800.000 đồng; số tiền lãi đã trả 6.300.000 đồng; số tiền các bị cáo thu lợi bất chính 5.601.000 đồng.

3. Anh Phan Văn H vay 07 lượt với lãi suất 0,5%/ngày (tương đương 15%/tháng và 180%/năm); cụ thể:

- Ngày 12/3/2019: Vay 10.000.000 đồng, thời hạn vay 50 ngày, mỗi ngày trả tiền gốc và lãi là 250.000 đồng; đã trả 12.500.000 đồng, trong đó 10.000.000 đồng tiền gốc và 2.500.000 đồng tiền lãi, thu lợi bất chính 2.222.000 đồng. Đối với lượt vay này, hai bị cáo đã thu tiền 26 ngày với tổng tiền gốc 5.200.000 đồng, tiền lãi 1.300.000 đồng, thu lợi bất chính 1.156.000 đồng.

- Ngày 02/4/2019: Vay 5.000.000 đồng, thời hạn vay 50 ngày, mỗi ngày trả tiền gốc và lãi là 125.000 đồng; đã trả 6.250.000 đồng, trong đó 5.000.000 đồng tiền gốc và 1.250.000 đồng tiền lãi, thu lợi bất chính số tiền 1.111.000 đồng.

- Ngày 09/4/2019: Vay 10.000.000 đồng, thời hạn vay 50 ngày, mỗi ngày trả tiền gốc và lãi là 250.000 đồng; đã trả 12.500.000 đồng, trong đó 10.000.000 đồng tiền gốc và 2.500.000 đồng tiền lãi, thu lợi bất chính 2.222.000 đồng.

- Ngày 01/5/2019: Vay 5.000.000 đồng, thời hạn vay 50 ngày, mỗi ngày trả tiền gốc và lãi là 125.000 đồng; đã trả 6.250.000 đồng, trong đó 5.000.000 đồng tiền gốc và 1.250.000 đồng tiền lãi (trả xong trước thời hạn), thu lợi bất chính 1.111.000 đồng.

- Ngày 09/5/2019: Vay 10.000.000 đồng, thời hạn vay 50 ngày, mỗi ngày trả tiền gốc và lãi là 250.000 đồng; đã trả 12.500.000 đồng, trong đó 10.000.000 đồng tiền gốc và 2.500.000 đồng tiền lãi (trả xong trước thời hạn), thu lợi bất chính 2.222.000 đồng.

- Ngày 31/5/2019: Vay 5.000.000 đồng, thời hạn vay 50 ngày, mỗi ngày trả tiền gốc và lãi là 125.000 đồng; đã trả đến ngày 12/6/2019 (13 ngày) với số tiền là

1.625.000 đồng, trong đó 1.300.000 đồng tiền gốc và 325.000 đồng tiền lãi, thu lợi bất chính 289.000 đồng. Số tiền gốc còn nợ lại chưa trả 5.000.000 đồng – 1.300.000 đồng= 3.700.000 đồng.

- Ngày 08/6/2019: Vay 10.000.000 đồng, thời hạn vay 50 ngày, mỗi ngày trả tiền gốc và lãi là 250.000 đồng; đã trả đến ngày 12.6.2019 (05 ngày) với tổng số tiền là 1.250.000 đồng, trong đó 1.000.000 đồng tiền gốc và 250.000 đồng tiền lãi, thu lợi bất chính 222.000 đồng. Số tiền gốc còn nợ lại chưa trả 10.000.000 đồng – 1.000.000 đồng= 9.000.000 đồng.

Tổng cộng, anh H đã trả số tiền gốc là 42.300.000 đồng; số tiền gốc còn lại chưa trả là (55.000.000 đồng - 42.300.000 đồng) = 12.700.000 đồng; số tiền lãi đã trả 10.575.000 đồng và số tiền các bị cáo thu lợi bất chính 9.399.000 đồng.

4. Chị Trịnh Thị Thu H vay tổng cộng 04 lượt, với lãi suất 0,5%/ngày (tương đương 15%/tháng và 180%/năm); cụ thể:

- Ngày 09/3/2019: Vay 20.000.000 đồng, thời hạn vay 50 ngày, mỗi ngày trả tiền gốc và lãi là 500.000 đồng; đã trả 25.000.000 đồng, trong đó 20.000.000 đồng tiền gốc và 5.000.000 đồng tiền lãi, thu lợi bất chính 4.444.000 đồng. Đối với lượt vay này, hai bị cáo đã thu tiền 23 ngày với số tiền gốc 9.200.000 đồng, tiền lãi 2.300.000 đồng, thu lợi bất chính 2.044.000 đồng.

- Ngày 10/4/2019: Vay 20.000.000 đồng, thời hạn vay 50 ngày, mỗi ngày trả tiền gốc và lãi là 500.000 đồng; đã trả 25.000.000 đồng, trong đó 20.000.000 đồng tiền gốc và 5.000.000 đồng tiền lãi, thu lợi bất chính 4.444.000 đồng.

- Ngày 10/5/2019: Vay 15.000.000 đồng, thời hạn vay 50 ngày, mỗi ngày trả tiền gốc và lãi là 375.000 đồng; đã trả 18.750.000 đồng, trong đó 15.000.000 đồng tiền gốc và 3.750.000 đồng tiền lãi (trả xong trước thời hạn), thu lợi bất chính 3.333.000 đồng.

- Ngày 07/6/2019: Vay 15.000.000 đồng, thời hạn vay 50 ngày, mỗi ngày trả tiền gốc và lãi là 375.000 đồng; đã trả đến ngày 13/6/2019 (07 ngày) với số tiền là 2.425.000 đồng, trong đó 1.975.000 đồng tiền gốc và 450.000 đồng tiền lãi (ngày 13/6/2019, chị Hương chỉ trả 175.000 đồng tiền gốc, còn nợ 125.000 đồng tiền gốc và 75.000 đồng tiền lãi), thu lợi bất chính 400.000 đồng. Số tiền gốc còn nợ lại chưa trả 15.000.000 đồng – 1.975.000 đồng= 13.025.000 đồng.

Tổng cộng, chị H đã trả số tiền gốc là 56.975.000 đồng; số tiền gốc còn lại chưa trả là (70.000.000 đồng – 56.975.000 đồng) = 13.025.000 đồng; số tiền lãi đã trả 14.200.000 đồng và các bị cáo thu lợi bất chính 12.621.000 đồng.

5. Anh Hồ Trần Minh T vay 01 lượt, với lãi suất 0,5%/ngày (tương ứng 15%/tháng, 180%/năm); cụ thể: Ngày 05/6/2019, vay 3.000.000 đồng, thời hạn vay 40 ngày, mỗi ngày trả tiền gốc và lãi là 90.000 đồng; đã trả đến ngày 12/6/2019 (08 ngày) với số tiền là 720.000 đồng, trong đó 600.000 đồng tiền gốc và 120.000 đồng tiền lãi; thu lợi bất chính 106.000 đồng. Số tiền gốc còn nợ lại chưa trả 3.000.000 đồng – 600.000 đồng = 2.400.000 đồng.

6. Anh Lê Tấn T vay 05 lượt, với lãi suất 0,5%/ngày (tương đương 15%/tháng và 180%/năm); cụ thể:

- Ngày 15/3/2019: Vay 5.000.000 đồng, thời hạn vay 40 ngày, mỗi ngày trả tiền gốc và lãi là 150.000 đồng; đã trả 6.000.000 đồng, trong đó 5.000.000 đồng tiền gốc và 1.000.000 đồng tiền lãi, thu lợi bất chính 889.000 đồng. Đối với lượt vay này, hai bị cáo đã thu tiền 23 ngày với tổng số tiền gốc 2.875.000 đồng, tiền lãi 575.000 đồng, thu lợi bất chính số tiền 513.000 đồng.

- Ngày 11/4/2019:Vay 5 .000.000 đồng, thời hạn vay 40 ngày, mỗi ngày trả tiền gốc và lãi là 150.000 đồng; đã trả 6.000.000 đồng, trong đó 5.000.000 đồng tiền gốc và 1.000.000 đồng tiền lãi, thu lợi bất chính số tiền 889.000 đồng.

- Ngày 03/5/2019: Vay 5.000.000 đồng, thời hạn vay 40 ngày, mỗi ngày trả tiền gốc và lãi là 150.000 đồng; đã trả 6.000.000 đồng, trong đó 5.000.000 đồng tiền gốc và 1.000.000 đồng tiền lãi, thu lợi bất chính số tiền 889.000 đồng.

- Ngày 15/5/2019: Vay 5.000.000 đồng, thời hạn vay 40 ngày, mỗi ngày trả tiền gốc và lãi là 150.000 đồng; đã trả đến ngày 11/6/2018 (28 ngày) với tổng số tiền 4.200.000 đồng, trong đó 3.500.000 đồng tiền gốc và 700.000 đồng tiền lãi, thu lợi bất chính 622.000 đồng. Số tiền gốc còn nợ lại chưa trả 5.000.000 đồng – 3.500.000 đồng = 1.500.000 đồng.

- Ngày 04/6/2019: Vay 5.000.000 đồng, thời hạn vay 40 ngày, mỗi ngày trả tiền gốc và lãi là 150.000 đồng; đã trả đến ngày 11/6/2018 (08 ngày) với tổng số tiền 1.200.000 đồng, trong đó 1.000.000 đồng tiền gốc và 200.000 đồng tiền lãi, thu lợi bất chính 177.000 đồng. Số tiền gốc còn nợ lại chưa trả 5.000.000 đồng – 1.000.000 đồng = 4.000.000 đồng.

Tổng cộng, anh T đã trả số tiền gốc là 19.500.000 đồng; số tiền gốc còn lại chưa trả là (25.000.000 đồng – 19.500.000 đồng) = 5.500.000 đồng; số tiền lãi đã trả 3.900.000 đồng; các bị cáo thu lợi bất chính 3.466.000 đồng.

7. Anh Ngô Việt C vay 05 lượt, với lãi suất 0,5%/ngày (tương đương 15%/tháng, 180%/năm); cụ thể:

- Ngày 31/3/2019: Vay 10.000.000 đồng, thời hạn vay 40 ngày, mỗi ngày trả tiền gốc và lãi là 300.000 đồng; đã trả 12.000.000 đồng, trong đó 10.000.000 đồng tiền gốc và 2.000.000 đồng tiền lãi, thu lợi bất chính 1.778.000 đồng.

- Ngày 10/4/2019: Vay 5.000.000 đồng, thời hạn vay 40 ngày, mỗi ngày trả tiền gốc và lãi là 150.000 đồng; đã trả 6.000.000 đồng, trong đó 5.000.000 đồng tiền gốc và 1.000.000 đồng tiền lãi, thu lợi bất chính 889.000 đồng.

- Ngày 27/4/2019: Vay 10.000.000 đồng, thời hạn vay 40 ngày, mỗi ngày trả tiền gốc và lãi là 300.000 đồng; đã trả 12.000.000 đồng, trong đó 10.000.000 đồng tiền gốc và 2.000.000 đồng tiền lãi, thu lợi bất chính 1.778.000 đồng.

- Ngày 09/5/2019: Vay 5.000.000 đồng, thời hạn vay 40 ngày, mỗi ngày trả tiền gốc và lãi là 150.000 đồng; đã trả 6.000.000 đồng, trong đó 5.000.000 đồng tiền gốc và 1.000.000 đồng tiền lãi (trả xong trước thời hạn), thu lợi bất chính 889.000 đồng.

- Ngày 01/6/2019: Vay 15.000.000 đồng, thời hạn vay 40 ngày, mỗi ngày trả tiền gốc và lãi là 450.000 đồng; đã trả đến ngày 08/6/2019 (08 ngày) với tổng số tiền 3.500.000 đồng, trong đó 2.975.000 đồng tiền gốc và 525.000 đồng tiền lãi (ngày 08/6/2019 anh Cường chỉ trả 350.000 đồng tiền gốc, còn nợ 25.000 đồng tiền gốc và 75.000 đồng tiền lãi), thu lợi bất chính 466.000 đồng. Số tiền gốc còn nợ lại chưa trả 15.000.000 đồng – 2.975.000 đồng = 12.025.000 đồng.

Tổng cộng, anh C đã trả số tiền gốc là 32.975.000 đồng; số tiền gốc còn lại chưa trả là (45.000.000 đồng – 32.975.000 đồng) = 12.025.000 đồng; số tiền lãi đã trả 6.525.000 đồng; các bị cáo thu lợi bất chính 5.800.000 đồng.

8. Chị Trương Thị N vay 05 lượt, với lãi suất 0,66%/ngày (tương ứng 20%/tháng, 238%/năm); cụ thể:

- Ngày 03/4/2019: Vay 8.000.000 đồng, thời hạn vay 30 ngày, mỗi ngày trả tiền gốc và lãi là 320.000 đồng; đã trả 9.600.000 đồng, trong đó 8.000.000 đồng tiền gốc và 1.600.000 đồng tiền lãi, thu lợi bất chính 1.600.000 đồng – (20% x 1.600.000 đồng/238%) = 1.465.000 đồng.

- Ngày 21/4/2019: Vay 8.000.000 đồng, thời hạn vay 30 ngày, mỗi ngày trả tiền gốc và lãi là 320.000 đồng; đã trả 9.600.000 đồng, trong đó 8.000.000 đồng tiền gốc và 1.600.000 đồng tiền lãi, thu lợi bất chính 1.465.000 đồng.

- Ngày 10/5/2019: Vay 8.000.000 đồng, thời hạn vay 30 ngày, mỗi ngày trả tiền gốc và lãi là 320.000 đồng; đã trả 9.600.000 đồng, trong đó 8.000.000 đồng tiền gốc và 1.600.000 đồng tiền lãi, thu lợi bất chính 1.465.000 đồng.

- Ngày 29/5/2019: Vay 8.000.000 đồng, thời hạn vay 30 ngày, mỗi ngày trả tiền gốc và lãi là 320.000 đồng; đã trả số tiền 9.600.000 đồng, trong đó 8.000.000 đồng tiền gốc và 1.600.000 đồng tiền lãi (chị Nga trả xong trước thời hạn), thu lợi bất chính 1.465.000 đồng.

- Ngày 13/6/2019: Vay 8.000.000 đồng, thời hạn vay 30 ngày, mỗi ngày trả tiền gốc và lãi là 320.000 đồng. Sau khi vay, chị Nga đóng tiền trả góp cho 03 ngày tiếp theo (đến 15/6/2019) với tổng số tiền là 960.000 đồng, trong đó 800.000 đồng tiền gốc và 160.000 đồng tiền lãi, thu lợi bất chính 147.000 đồng. Số tiền gốc còn nợ lại chưa trả 8.000.000 đồng – 800.000 đồng = 7.200.000 đồng.

Tổng cộng, chị N đã trả số tiền gốc là 32.800.000 đồng; số tiền gốc còn lại chưa trả là (40.000.000 đồng – 32.800.000 đồng) = 7.200.000 đồng; số tiền lãi đã trả 6.560.000 đồng và số tiền các bị cáo thu lợi bất chính 6.007.000 đồng.

9. Chị Nguyễn Thị Thanh T vay 05 lượt, trong đó có 03 lượt vay với lãi suất 0,5%/ngày (tương ứng 15%/tháng và 180%/năm), 02 lượt vay ngày 24/3/2019 và ngày 6/5/2019 với lãi suất 0,4%/ngày (tương ứng 12%/tháng và 144%/năm); cụ thể:

- Ngày 24/3/2019: Vay 70.000.000 đồng, thời hạn vay 50 ngày, mỗi ngày trả tiền gốc và lãi là 1.700.000 đồng; đã trả 85.000.000 đồng, trong đó 70.000.000 đồng tiền gốc và 15.000.000 đồng tiền lãi, thu lợi bất chính 15.000.000 đồng – (20% x 15.000.000 đồng/144%) = 12.917.000 đồng. Đối với lượt vay này, hai bị

cáo đã thu tiền 41 ngày với tổng số tiền gốc 57.400.000 đồng, tiền lãi 12.300.000 đồng, thu lợi bất chính 10.592.000 đồng.

- Ngày 04/4/2019: Vay 30.000.000 đồng, thời hạn vay 40 ngày, mỗi ngày trả tiền gốc và lãi là 900.000 đồng; đã trả 36.000.000 đồng, trong đó 30.000.000 đồng tiền gốc và 6.000.000 đồng tiền lãi, thu lợi bất chính 5.333.000 đồng. Đối với lượt vay này, hai bị cáo đã thu tiền vay 39 ngày với tổng số tiền gốc 29.250.000 đồng, tiền lãi 5.850.000 đồng, thu lợi bất chính 5.200.000 đồng.

- Ngày 06/5/2019: Vay 100.000.000 đồng, thời hạn vay 50 ngày, mỗi ngày trả tiền gốc và lãi là 2.400.000 đồng; đã trả đến ngày 08/6/2019 (34 ngày) với số tiền 81.600.000 đồng, trong đó 68.000.000 đồng tiền gốc và 13.600.000 đồng tiền lãi; thu lợi bất chính 11.711.000 đồng. Số tiền gốc còn nợ lại chưa trả 100.000.000 đồng – 68.000.000 đồng = 32.000.000 đồng.

- Ngày 07/5/2019: Vay 20.000.000 đồng, thời hạn vay 40 ngày, mỗi ngày trả tiền gốc và lãi là 600.000 đồng; đã trả trước thời hạn với số tiền 24.000.000 đồng, trong đó 20.000.000 đồng tiền gốc và 4.000.000 đồng tiền lãi; thu lợi bất chính 3.555.000 đồng.

- Ngày 29/5/2019: Vay 30.000.000 đồng, thời hạn vay 40 ngày, mỗi ngày trả tiền gốc và lãi là 900.000 đồng; đã trả đến ngày 09/6/2019 (12 ngày) với tổng số tiền là 10.800.000 đồng, trong đó 9.000.000 đồng tiền gốc và 1.800.000 đồng tiền lãi; thu lợi bất chính 1.600.000 đồng. Số tiền gốc còn nợ lại chưa trả 30.000.000 đồng – 9.000.000 đồng = 21.000.000 đồng.

Tổng cộng, chị T đã trả số tiền gốc là 197.000.000 đồng; số tiền gốc còn lại chưa trả là (250.000.000 đồng – 197.000.000 đồng) = 53.000.000 đồng; số tiền lãi đã trả 40.400.000 đồng; các bị cáo thu lợi bất chính 35.116.000 đồng.

10. Chị Đỗ Thị H vay 03 lượt, với lãi suất 0,5%/ngày (tương ứng 15%/tháng, 180%/năm); cụ thể:

- Ngày 21/3/2019: Vay 8.000.000 đồng, thời hạn vay 50 ngày, mỗi ngày trả tiền gốc và lãi là 200.000 đồng; đã trả 10.000.000 đồng, trong đó 8.000.000 đồng tiền gốc và 2.000.000 đồng tiền lãi, thu lợi bất chính 1.778.000 đồng. Đối với lượt vay này, hai bị cáo đã thu tiền vay 39 ngày với tổng số tiền gốc 6.240.000 đồng, tiền lãi 1.560.000 đồng, thu lợi bất chính 1.388.000 đồng.

- Ngày 21/4/2019: Vay 8.000.000 đồng, thời hạn vay 50 ngày, mỗi ngày trả tiền gốc và lãi là 200.000 đồng; đã trả 10.000.000 đồng, trong đó 8.000.000 đồng tiền gốc và 2.000.000 đồng tiền lãi, thu lợi bất chính 1.778.000 đồng.

- Ngày 20/5/2019: Vay 8.000.000 đồng, thời hạn vay 50 ngày, mỗi ngày trả tiền gốc và lãi là 200.000 đồng; đã trả đến ngày 11/6/2019 (23 ngày) với tổng số tiền là 4.600.000 đồng, trong đó 3.680.000 đồng tiền gốc và 920.000 đồng tiền lãi; thu lợi bất chính 818.000 đồng. Số tiền gốc còn nợ lại chưa trả 8.000.000 đồng – 3.680.000 đồng = 4.320.000 đồng.

Tổng cộng, chị H đã trả số tiền gốc là 19.680.000 đồng; số tiền gốc còn lại chưa trả là (24.000.000 đồng – 19.680.000 đồng) = 4.320.000 đồng; số tiền lãi đã trả 4.920.000 đồng và các bị cáo thu lợi bất chính 4.374.000 đồng.

11. Anh Phạm Tấn D vay 03 lượt, với lãi suất 0,5%/ngày (tương ứng 15%/tháng, 180%/năm); cụ thể:

- Ngày 28/3/2019: Vay 7.000.000 đồng, thời hạn vay 40 ngày, mỗi ngày trả tiền gốc và lãi là 210.000 đồng; đã trả 8.400.000 đồng, trong đó 7.000.000 đồng tiền gốc và 1.400.000 đồng tiền lãi, thu lợi bất chính 1.244.000 đồng. Đối với lượt vay này, hai bị cáo đã thu tiền vay 32 ngày với tổng số tiền gốc 5.600.000 đồng, tiền lãi 1.120.000 đồng, thu lợi bất chính số tiền 996.000 đồng.

- Ngày 16/4/2019: Vay 7.000.000 đồng, thời hạn vay 40 ngày, mỗi ngày trả tiền gốc và lãi là 210.000 đồng; đã trả 8.400.000 đồng, trong đó 7.000.000 đồng tiền gốc và 1.400.000 đồng tiền lãi, thu lợi bất chính số tiền 1.244.000 đồng.

- Ngày 15/5/2019: Vay 6.000.000 đồng, thời hạn vay 40 ngày, mỗi ngày trả tiền gốc và lãi là 180.000 đồng; đã trả đến ngày 11/6/2019 (28 ngày) với số tiền là 5.040.000 đồng, trong đó 4.200.000 đồng tiền gốc và 840.000 đồng tiền lãi, thu lợi bất chính số tiền 747.000 đồng. Số tiền gốc còn nợ lại chưa trả 6.000.000 đồng – 4.200.000 đồng = 1.800.000 đồng.

Tổng cộng, anh D đã trả số tiền gốc là 18.200.000 đồng; số tiền gốc còn lại chưa trả là (20.000.000 đồng – 18.200.000 đồng) = 1.800.000 đồng; số tiền lãi đã trả 3.640.000 đồng và số tiền các bị cáo thu lợi bất chính 3.235.000 đồng.

12. Chị Đặng Thị Hoài T vay 05 lượt, trong đó 04 lượt vay với lãi suất 0,5%/ngày (tương đương 15%/tháng và 180%/năm), 01 lượt ngày 26/02/2019 với lãi suất 0,66%/ngày (tương đương lãi suất 20%/tháng và 238%/năm); cụ thể:

- Ngày 23/2/2019: Vay 10.000.000 đồng, thời hạn vay 40 ngày, mỗi ngày trả tiền gốc và lãi là 300.000 đồng; đã trả 12.000.000 đồng, trong đó 10.000.000 đồng tiền gốc và 2.000.000 đồng tiền lãi, thu lợi bất chính 1.778.000 đồng. Đối với lượt vay này, H là người cho vay và đã thu tiền xong trước khi Bùi Tuấn A vào làm.

- Ngày 26/2/2019: Vay 15.000.000 đồng, thời hạn vay 30 ngày, mỗi ngày trả tiền gốc và lãi là 600.000 đồng; đã trả đến ngày 09/3/2019 (12 ngày) với tổng số tiền 7.200.000 đồng, trong đó 6.000.000 đồng tiền gốc và 1.200.000 đồng tiền lãi, thu lợi bất chính 1.099.000 đồng. Số tiền gốc còn nợ lại chưa trả 15.000.000 đồng – 6.000.000 đồng = 9.000.000 đồng. Đối với lượt vay này, H là người cho vay và đã thu tiền xong trước khi Bùi Tuấn A vào làm.

- Ngày 01/3/2019: Vay 25.000.000 đồng, thời hạn vay 40 ngày, mỗi ngày trả tiền gốc và lãi là 750.000 đồng; đã trả đến ngày 09/3/2019 (09 ngày) với tổng số tiền 6.750.000 đồng, trong đó 5.625.000 đồng tiền gốc và 1.125.000 đồng tiền lãi, thu lợi bất chính 1.000.000 đồng. Số tiền gốc còn nợ lại chưa trả 25.000.000 đồng – 5.625.000 đồng = 19.375.000 đồng. Đối với lượt vay này, H là người cho vay và đã thu tiền xong trước khi Bùi Tuấn A vào làm.

- Ngày 09/4/2019: Vay 10.000.000 đồng, thời hạn vay 40 ngày, mỗi ngày trả tiền gốc và lãi là 300.000 đồng; đã trả 12.000.000 đồng, trong đó 10.000.000 đồng tiền gốc và 2.000.000 đồng tiền lãi, thu lợi bất chính 1.778.000 đồng.

- Ngày 02/5/2019: Vay 10.000.000 đồng, thời hạn vay 40 ngày, mỗi ngày trả tiền gốc và lãi là 300.000 đồng; đã trả đến ngày 18/5/2019 (17 ngày) với số tiền là 5.100.000 đồng, trong đó 4.250.000 đồng tiền gốc và 850.000 đồng tiền lãi, thu lợi bất chính 755.000 đồng. Số tiền gốc còn nợ lại chưa trả 10.000.000 đồng – 4.250.000 đồng = 5.750.000 đồng.

Tổng cộng, chị T đã trả số tiền gốc là 35.875.000 đồng; số tiền gốc còn lại chưa trả là (70.000.000 đồng – 35.875.000 đồng) = 34.125.000 đồng; số tiền lãi đã trả 7.175.000 đồng; các bị cáo thu lợi bất chính 6.410.000 đồng.

13. Chị Nguyễn Thị L vay 02 lượt, với lãi suất 0,53%/ngày (tương đương 16%/tháng và 192%/năm); cụ thể:

- Ngày 17/3/2019: Vay 10.000.000 đồng, thời hạn vay 60 ngày, mỗi ngày trả tiền gốc và lãi là 220.000 đồng; đã trả 13.200.000 đồng, trong đó 10.000.000 đồng tiền gốc và 3.200.000 đồng tiền lãi, thu lợi bất chính 3.200.000 đồng- (20% x 3.200.000 đồng/192%)= 2.867.000 đồng. Đối với lượt vay này, hai bị đã thu tiền vay 46 ngày với tổng số tiền gốc 7.682.000 đồng, tiền lãi 2.385.000 đồng, thu lợi bất chính 2.185.000 đồng.

- Ngày 02/5/2019: Vay 10.000.000 đồng, thời hạn vay 60 ngày, mỗi ngày trả tiền gốc và lãi là 220.000 đồng; đã trả đến ngày 27/5/2019 (26 ngày) với tổng số tiền là 5.720.000 đồng, trong đó 4.320.000 đồng tiền gốc và 1.400.000 đồng tiền lãi; thu lợi bất chính 1.254.000 đồng. Số tiền gốc còn nợ lại chưa trả 10.000.000 đồng – 4.320.000 đồng = 5.680.000 đồng.

Tổng cộng, chị Lắm đã trả số tiền gốc là 14.320.000 đồng; số tiền gốc còn lại chưa trả là (20.000.000 đồng – 14.320.000 đồng) = 5.680.000 đồng; số tiền lãi đã trả 4.600.000 đồng; các bị cáo thu lợi bất chính 4.121.000 đồng.

14. Anh Nguyễn Đình H vay 02 lượt, với lãi suất 0,5%/ngày (tương đương 15%/tháng và 180%/năm); cụ thể:

- Ngày 28/2/2019: Vay 25.000.000 đồng, thời hạn vay 50 ngày, mỗi ngày trả tiền gốc và lãi là 625.000 đồng; đã trả 31.250.000 đồng, trong đó 25.000.000 đồng tiền gốc và 6.250.000 đồng tiền lãi; thu lợi bất chính 5.556.000 đồng. Đối với lượt vay này, hai bị cáo đã thu tiền vay 14 ngày, với tổng số tiền gốc 7.500.000 đồng, tiền lãi 1.750.000 đồng và thu lợi bất chính 1.555.000 đồng.

- Ngày 13/4/2019: Vay 25.000.000 đồng, thời hạn vay 50 ngày, mỗi ngày trả tiền gốc và lãi là 625.000 đồng; đã trả đến ngày 30/5/2019 (48 ngày) với tổng số tiền là 29.895.000 đồng, trong đó 24.000.000 đồng tiền gốc và 5.895.000 đồng tiền lãi (ngày 30/5/2019, anh H nợ 105.000 đồng tiền lãi), thu lợi bất chính 5.240.000 đồng. Số tiền gốc còn nợ lại chưa trả 25.000.000 đồng – 24.000.000 đồng = 1.000.000 đồng.

Tổng cộng, anh H đã trả số tiền gốc là 24.000.000 đồng, số tiền gốc còn lại chưa trả là (25.000.000 đồng – 24.000.000 đồng) = 1.000.000 đồng; số tiền lãi chưa trả 12.145.000 đồng; các bị cáo thu lợi bất chính 10.796.000 đồng.

15. Chị Nguyễn Thị Ngọc H vay 01 lượt với lãi suất 0,66%/ngày (tương đương lãi suất 20%/tháng và 238%/năm); cụ thể: Ngày 20/3/2019, vay 6.000.000 đồng, thời hạn vay 30 ngày, mỗi ngày trả tiền gốc và lãi là 240.000 đồng; đã trả đến ngày 15/4/2019 (27 ngày) với số tiền là 6.590.000 đồng, trong đó 5.510.000 đồng tiền gốc và 1.080.000 đồng tiền lãi (ngày 15/4/2019 chị Hồng trả dư 110.000 tiền gốc); thu lợi bất chính 990.000 đồng. Số tiền gốc còn nợ lại chưa trả 6.000.000 đồng – 5.510.000 đồng = 490.000 đồng. Đối với lượt vay này, hai bị cáo đã thu tiền vay 16 ngày, với tổng số tiền gốc 3.200.000 đồng, tiền lãi 640.000 đồng, thu lợi bất chính 588.000 đồng.

16. Chị Lê Thị T vay 01 lượt với lãi suất 0,5%/ngày (tương đương 15%/tháng và 180%/năm); cụ thể: Ngày 23/12/2018, vay 20.000.000 đồng, thời hạn vay 50 ngày, mỗi ngày trả tiền gốc và lãi là 500.000 đồng; đã trả đến ngày 27/01/2019 (24 ngày) với số tiền là 12.000.000 đồng, trong đó 9.600.000 đồng tiền gốc và 2.400.000 đồng tiền lãi; thu lợi bất chính 2.133.000 đồng. Số tiền gốc còn nợ lại chưa trả 20.000.000 đồng – 9.600.000 đồng = 10.400.000 đồng. Đối với lượt vay này, H là người cho vay và đã thu tiền xong trước khi Bùi Tuấn A vào làm.

17. Anh Nguyễn Quang V vay 01 lượt với lãi suất 0,5%/ngày (tương đương 15%/tháng và 180%/năm); cụ thể: Ngày 18/4/2019, vay 5.000.000 đồng, thời hạn vay 40 ngày, mỗi ngày trả tiền gốc và lãi là 150.000 đồng; đã trả 6.000.000 đồng, trong đó 5.000.000 đồng tiền gốc và 1.000.000 đồng tiền lãi, thu lợi bất chính 889.000 đồng.

18. Anh Đỗ Thành N vay 01 lượt với lãi suất 0,5%/ngày (tương đương 15%/tháng và 180%/năm); cụ thể: Ngày 19/2/2019, vay 5.000.000 đồng, thời hạn vay 40 ngày, mỗi ngày trả tiền gốc và lãi là 150.000 đồng; đã trả 6.000.000 đồng, trong đó 5.000.000 đồng tiền gốc và 1.000.000 đồng tiền lãi, thu lợi bất chính 889.000 đồng. Đối với lượt vay này, H là người cho vay và đã thu tiền xong trước khi Bùi Tuấn A vào làm.

19. Chị Nguyễn Thị N vay 01 lượt với lãi suất 0,5%/ngày (tương đương 15%/tháng và 180%/năm); cụ thể: Ngày 24/3/2019, vay 30.000.000 đồng, thời hạn vay 40 ngày, mỗi ngày trả tiền gốc và lãi là 900.000 đồng; đã trả 36.000.000 đồng, trong đó 30.000.000 đồng tiền gốc và 6.000.000 đồng tiền lãi, thu lợi bất chính 5.333.000 đồng. Đối với lượt vay này, hai bị cáo đã thu tiền vay 32 ngày với tổng số tiền gốc 24.000.000 đồng, tiền lãi 4.800.000 đồng, thu lợi bất chính 4.268.000 đồng.

Trong 19 người vay tiền với 63 lượt vay nói trên, Đỗ Văn H là người tham gia cho vay và thu tiền trả góp hàng ngày; trong đó bị cáo cho vay số tiền 61.000.000 đồng với lãi suất 0,66%/ngày; số tiền 20.000.000 đồng với lãi suất 0,53%/ngày; số tiền 586.000.000 đồng với lãi suất 0,5%/ngày; số tiền 170.000.000 đồng với lãi suất 0,4%/ngày. Tổng số tiền gốc đã thu được là 645.035.000 đồng và tổng số tiền lãi đã thu được là 141.640.000 đồng; cụ thể:

- Vay với lãi suất 0,66%/ngày đã thu số tiền lãi 8.840.000 đồng, trong đó thu lợi bất chính 8.095.893 đồng.

- Vay với lãi suất 0,53%/ngày đã thu số tiền lãi 4.600.000 đồng, trong đó thu lợi bất chính 4.117.820 đồng.

- Vay với lãi suất 0,5%/ngày đã thu số tiền lãi 99.600.000 đồng, trong đó thu lợi bất chính 88.533.334 đồng.

- Vay với lãi suất 0,4%/ngày đã thu số tiền lãi 28.600.000 tiền lãi, trong đó thu lợi bất chính 24.627.778 đồng.

Tổng số tiền Đỗ Văn H thu lợi bất chính là 125.374.825 đồng.

Đối với Bùi Tuấn A thì đến ngày 05/4/2019 mới cùng với Đỗ Văn H tham gia cho vay và thu tiền trả góp hàng ngày nên có một số người H đã cho vay trước đó, Bùi Tuấn A chỉ tham gia thu tiền hàng ngày. Trong số 19 người vay nói trên, Bùi Tuấn A trực tiếp cùng Đỗ Văn H cho vay và tham gia thu tiền trả góp của 17 người vay với tổng số tiền cho vay 762.000.000 đồng; tổng số tiền lãi đã thu được 115.355.000 đồng; cụ thể:

- Vay với lãi suất 0,66%/ngày đã thu số tiền lãi 6.893.000 đồng, trong đó thu lợi bất chính 6.312.782 đồng.

- Vay với lãi suất 0,53%/ngày đã thu số tiền lãi 3.587.000, trong đó thu lợi bất chính 3.211.005 đồng.

- Vay với lãi suất 0,5%/ngày đã thu số tiền lãi 79.875.000 đồng, trong đó thu lợi bất chính 71.000.000 đồng.

- Vay với lãi suất 0,4%/ngày đã thu số tiền lãi 25.000.000 đồng, trong đó thu lợi bất chính 21.527.778 đồng.

Tổng số tiền mà Bùi Tuấn A đã tham gia thu lợi bất chính là 102.051.565 đồng (làm tròn 102.052.000 đồng).

Trong số 08 người vay còn lại với tổng số tiền vay 81.000.000 đồng, tổng tiền lãi đã thu là 9.105.000 đồng: Trong quá trình điều tra không xác định được họ tên, địa chỉ người vay cụ thể nên Cơ quan Cảnh sát điều tra Công an huyện P không thể tiến hành làm việc được nên không đủ căn cứ để xử lý.

Đối với chị Võ Thị Vỹ P và chị Trần Thị Như H theo danh sách trong tin nhắn trên Zalo của điện thoại thì có vay với tổng số tiền là 155.000.000 đồng, trong đó chị Phượng vay 150.000.000 đồng và chị Hậu vay 5.000.000 đồng; tổng số tiền lãi đã thu là 23.675.000 đồng. Tuy nhiên, qua làm việc xác định chị Phượng và chị Hậu có mối quan hệ quen biết với các bị cáo nên các bên thỏa thuận cho vay tiền, trả dần và không tính lãi.

Tại Bản án hình sự sơ thẩm số 29/2019/HSST ngày 30 tháng 10 năm 2019, Tòa án nhân dân huyện P, tỉnh B đã quyết định:

1. Tuyên bố các bị cáo Đỗ Văn H và Bùi Tuấn A phạm tội "Cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự".

Áp dụng khoản 2 Điều 201; các điểm i, s khoản 1 Điều 51; Điều 58; Điều 65 của Bộ luật hình sự.

- Xử phạt bị cáo Đỗ Văn H 09 tháng tù nhưng cho hưởng án treo, thời gian thử thách là 01 năm 06 tháng kể từ ngày tuyên án sơ thẩm (Ngày 30/10/2019).

Giao bị cáo Đỗ Văn H cho Ủy ban nhân dân xã T, huyện H, tỉnh T giám sát, giáo dục trong thời gian thử thách. Trường hợp bị cáo Đỗ Văn H thay đổi nơi cư trú thì thực hiện theo quy định tại khoản 1 Điều 69 của Luật thi hành án hình sự. Trong thời gian thử thách, nếu bị cáo Đỗ Văn H cố ý vi phạm nghĩa vụ 02 lần trở lên thì Tòa án có thể quyết định buộc bị cáo Đỗ Văn H phải chấp hành hình phạt tù của bản án đã cho hưởng án treo.

- Xử phạt bị cáo Bùi Tuấn A 06 tháng tù nhưng cho hưởng án treo, thời gian thử thách là 01 năm kể từ ngày tuyên án sơ thẩm (Ngày 30/10/2019).

Giao bị cáo Bùi Tuấn A cho Ủy ban nhân dân phường C, quận N, thành phố H giám sát, giáo dục trong thời gian thử thách. Trường hợp bị cáo Bùi Tuấn A thay đổi nơi cư trú thì thực hiện theo quy định tại khoản 1 Điều 69 của Luật thi hành án hình sự. Trong thời gian thử thách, nếu bị cáo Bùi Tuấn A cố ý vi phạm nghĩa vụ 02 lần trở lên thì Tòa án có thể quyết định buộc bị cáo Bùi Tuấn A phải chấp hành hình phạt tù của bản án đã cho hưởng án treo.

- Ngoài ra, Tòa án cấp sơ thẩm còn quyết định về phần dân sự, xử lý vật chứng; phần án phí; quyền kháng cáo của các bị cáo.

Ngày 22/11/2019, Viện trưởng Viện kiểm sát nhân dân tỉnh B có Quyết định kháng nghị phúc thẩm số 10/QĐ-VKS đề nghị Tòa án nhân dân tỉnh B xét xử phúc thẩm vụ án theo hướng không cho các bị cáo Đỗ Văn H và Bùi Tuấn A được hưởng án treo.

Tại phiên tòa, đại diện Viện kiểm sát nhân dân tỉnh B vẫn giữ nguyên Quyết định kháng nghị phúc thẩm số 10/QĐ-VKS ngày 22/11/2019 của Viện trưởng Viện kiểm sát nhân dân tỉnh B và đề nghị Hội đồng xét xử phúc thẩm sửa bản án sơ thẩm về phần hình phạt đối với các bị cáo Đỗ Văn H và Bùi Tuấn A; xử phạt bị cáo Đỗ Văn H từ 06-09 tháng tù và bị cáo Bùi Tuấn A từ 03-06 tháng tù.

Tại phiên tòa, các bị cáo đề nghị Hội đồng xét xử phúc thẩm xem xét giữ nguyên bản án sơ thẩm về phần hình phạt và cho các bị cáo được hưởng án treo.

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 Cơ quan điều tra Công an huyện P; Điều tra viên; Viện kiểm sát nhân dân huyện P; 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, các bị cáo và những người tham gia tố tụng khác không có người nào 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] Lời khai của các bị cáo tại phiên tòa phù hợp với lời khai của các bị cáo có trong hồ sơ vụ án và phù hợp với các chứng cứ khác nên có đủ cơ sở xác định:

Trong khoảng thời gian từ tháng 12/2018 đến ngày 13/6/2019, Đỗ Văn H và Bùi Tuấn A đã cho 19 người trên địa bàn huyện P, tỉnh B vay tiền và trả góp hằng ngày với lãi suất từ 0,4%-0,66%/ngày (tương ứng với lãi suất từ 144%-237,6%/năm). Tổng số tiền các bị cáo đã cho vay là 837.000.000 đồng; tổng số tiền gốc đã thu là 645.035.000 đồng; tổng tiền lãi đã thu là 141.640.000 đồng và số tiền thu lợi bất chính là 125.374.825 đồng. Trong đó, Đỗ Văn H tham gia cho vay với tổng số tiền là 837.000.000 đồng, tổng số tiền lãi đã thu được là 141.640.000 đồng và tổng số tiền bị cáo tham gia thu lợi bất chính là 125.374.825 đồng; Bùi Tuấn A tham gia cho vay với tổng số tiền là 762.000.000 đồng, tổng số tiền lãi đã thu được là 115.355.000 đồng và tổng số tiền bị cáo tham gia thu lợi bất chính là 102.051.565 đồng. Do đó, Tòa án cấp sơ thẩm đã xét xử các bị cáo Đỗ Văn H và Bùi Tuấn A về tội "Cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự" theo khoản 2 Điều 201 của Bộ luật hình sự là đúng quy định.

[3] Các bị cáo biết rõ quy định của Nhà nước nghiêm cấm hành vi cho vay lãi nặng nhằm thu lợi bất chính nhưng các bị cáo vẫn cố tình thực hiện hành vi phạm tội; hành vi của các bị cáo là nguy hiểm cho xã hội, đã xâm phạm đến trật tự quản lý kinh tế của nhà nước, gây bất bình trong quần chúng nhân dân và ảnh hưởng xấu đến tình hình chính trị tại địa phương; do đó, các bị cáo phải nhận mức hình phạt tương xứng với hành vi do mình gây ra. Tòa án cấp sơ thẩm đã áp dụng các tình tiết giảm nhẹ trách nhiệm hình sự như: Các bị cáo phạm tội lần đầu thuộc trường hợp ít nghiêm trọng; thật thà khai báo, ăn năn hối cải được quy định tại các điểm i, s khoản 1 Điều 51 của Bộ luật hình sự là phù hợp; tuy nhiên, Tòa án cấp sơ thẩm quá nhấn mạnh đến các tình tiết giảm nhẹ để áp dụng Điều 65 của Bộ luật hình sự cho các bị cáo hưởng án treo là thiếu nghiêm khắc, mất tính răn đe, phòng ngừa tội phạm trong giai đoạn hiện nay.

Từ những căn cứ nói trên, Hội đồng xét xử phúc thẩm xét chấp nhận kháng nghị của Viện trưởng Viện kiểm sát nhân dân tỉnh B; sửa bản án sơ thẩm về phần hình phạt đối với các bị cáo Đỗ Văn H và Bùi Tuấn A. Do số tiền thu lợi bất chính cao hơn nên Đỗ Văn H phải chịu mức hình phạt cao hơn Bùi Tuấn A.

[4] Tại phần quyết định về hình phạt của bản án sơ thẩm không trừ thời gian các bị cáo đã bị bắt tạm giam; đề nghị Tòa án cấp sơ thẩm rút kinh nghiệm trong những lần xét xử tiếp theo.

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

Vì các lẽ trên;

QUYẾT ĐỊNH:

Căn cứ điểm b khoản 1 Điều 355; các điểm a, d khoản 2 Điều 357 của Bộ luật tố tụng hình sự.

Chấp nhận kháng nghị của Viện trưởng Viện kiểm sát nhân dân tỉnh B. Sửa bản án sơ thẩm về phần hình phạt.

1. Áp dụng khoản 2 Điều 201; các điểm i, s khoản 1 Điều 51 của Bộ luật hình sự.

Xử phạt: Bị cáo Đỗ Văn H 06 *(Bằng chữ: Sáu)* tháng tù về tội "Cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự". Thời hạn chấp hành hình phạt tù tính từ ngày bắt đi thi hành án; được trừ thời gian bị cáo bị bắt tạm giam từ ngày 14/6/2019 đến ngày 09/8/2019.

2. Áp dụng khoản 2 Điều 201; các điểm i, s khoản 1 Điều 51; Điều 54 của Bộ luật hình sự.

Xử phạt: Bị cáo Bùi Tuấn A 03 *(Bằng chữ: Ba)* tháng tù về tội "Cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự". Thời hạn chấp hành hình phạt tù tính từ ngày bắt đi thi hành án; được trừ thời gian bị cáo bị bắt tạm giam từ ngày 14/6/2019 đến ngày 09/8/2019.

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

4. Hiệu lực Bản án phúc thẩm: Bản án phúc thẩm có hiệu lực pháp luật kể từ ngày tuyên án./.

Nơi nhận:
- Vụ GĐKT1.TANDTC;
- VKSND tỉnh Bình Định;
- TA, VKS, CQĐT Công an huyện P;
- Cơ quan THAHS Công an huyện P;
- Chi cục THADS huyện P;
- Sở Tư pháp tỉnh B;
- Cơ quan HSNV Công an tỉnh B;
- Các bị cáo;
- Lưu: VT, hồ sơ vụ án.

TM.HỘI ĐỒNG XÉT XỬ PHÚC THẨM
THẨM PHÁN – CHỦ TOẠ PHIÊN TOÀ

Lê Xuân H