

Bản án số: 85/2023/HSST

Ngày: 04 - 7 - 2023

**NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
TÒA ÁN NHÂN DÂN QUẬN TÂY HỒ, THÀNH PHỐ HÀ NỘI**

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

Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa: Ông Bùi Văn Hoan

Các Hội thẩm nhân dân: Ông Nguyễn Như Bình

Ông Trần Xuân Đước

- Thư ký phiên tòa: Bà Nguyễn Thị Ánh Ngọc - Cán bộ Tòa án nhân dân quận Tây Hồ, Thành phố Hà Nội.

- Đại diện Viện kiểm sát nhân dân quận Tây Hồ, thành phố Hà Nội tham gia phiên tòa: Ông Ngô Ngọc Tùng - Kiểm sát viên.

Ngày 29 tháng 06 năm 2023, tại trụ sở Tòa án nhân dân quận Tây Hồ, thành phố Hà Nội mở phiên tòa để xét xử sơ thẩm vụ án hình sự thụ lý số: 45/HSST ngày 24 tháng 3 năm 2023 theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số: 70/2023/QĐXXST-HS ngày 21 tháng 4 năm 2023, Quyết định hoãn phiên tòa số: 15/2023/QĐ-HPT ngày 08 tháng 5 năm 2023; Quyết định hoãn phiên tòa số: 24/2023/QĐ-HPT ngày 08 tháng 6 năm 2023, đối với các bị cáo:

1. Doãn Thế H - sinh năm 1980; Nơi cư trú: Thôn 4, xã Vân Nam, huyện Phúc Thọ, thành phố Hà Nội; Trình độ học vấn: 12/12; Nghề nghiệp: Lao động tự do; Quốc tịch: Việt Nam; Dân tộc: Kinh; Tôn giáo: Không; Con ông Doãn Tiệp Khắc, sinh năm 1954; Con bà Vũ Thị Ngọc, sinh năm 1952; Vợ là Vi Thị Nga, sinh năm: 1983; Có 02 con (lớn sinh năm 2011 nhỏ sinh năm 2018); Tiền án. Tiền sự: Không; Bị cáo bị tạm giữ, tạm giam từ ngày 26/10/2022 đến ngày 17/01/2023. Hiện đang bị áp dụng biện pháp cấm đi khỏi nơi cư trú.

2. Phan Tuấn A - sinh năm 1982; Nơi cư trú: Số 9, Ngõ 142 Âu Cơ, Tổ 10 phường Tứ Liên, quận Tây Hồ, thành phố Hà Nội; Trình độ học vấn: 12/12; Nghề nghiệp: Lao động tự do; Quốc tịch: Việt Nam; Dân tộc: Kinh; Tôn giáo: Không; Con ông Phan Hữu Quân, sinh năm 1957; Con bà Phan Thị Tuyết Nga, sinh năm: 1962; Vợ là Dư Lan Anh, sinh năm 1884 và có 05 con (lớn sinh năm 2004, nhỏ sinh năm 2010); Tiền sự: Không; Tiền án: Ngày 30/3/2016 TAND quận Long

Biên, thành phố Hà Nội xử phạt 8 năm 06 tháng tù về tội “Vận chuyển trái phép chất ma túy”, ra trại ngày 19/01/2020; Bị cáo bị tạm giữ, tạm giam từ ngày 26/10/2022 đến ngày 17/01/2023. Hiện đang bị áp dụng biện pháp cấm đi khỏi nơi cư trú.

**** Người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan:***

- 1/ Anh **Vũ Quang H**, sinh năm 1986;
Trú tại: 991 nhà CT14A2 KĐT Nam Thăng Long, Phú Thượng, Tây Hồ, Hà Nội ;
- 2/ Anh **Nguyễn Việt H**, sinh năm 1985;
Trú tại: Số 27 ngõ 77 Xuân La, quận Tây Hồ, thành phố Hà Nội;
- 3/ Anh **Đỗ Phị H**, sinh năm 1973;
Trú tại: Tổ dân phố Trung 2, phường Xuân Đình, quận Bắc Từ Liêm, Hà Nội;
- 4/ Chị **Vũ Thị Minh P**, sinh năm 1985;
Trú tại: 58 Đình Thôn, phường Mỹ Đình 1, quận Nam Từ Liêm, Hà Nội;
- 5/ Chị **Nguyễn Thị Lan P**, sinh năm 1984;
Trú tại: Số 7 tổ 19 ngách 79/14 Quan Hoa, quận Cầu Giấy, Hà Nội;
- 6/ Anh **Nguyễn Tiến T**, sinh năm 1985;
Trú tại: 1811 Ecohome3, phường Đông Ngạc, quận Bắc Từ Liêm, Hà Nội;
- 7/ Anh **Triệu Thanh H**, sinh năm 1991;
Trú tại: Số 44 ngõ 42 ngách 4/5 phố Ô Cách, phường Đức Giang, Long Biên, Hà Nội;
- 8/ Chị **Phương Thị Thu H**, sinh năm 1990;
Trú tại: Ngách 77/25 đường Xuân La, quận Tây Hồ, Hà Nội;
- 9/ Anh **Cao Chí H**, sinh năm 1992;
Trú tại: Ngõ 114 Tân Phong, phường Thụy Phương, quận Bắc Từ Liêm, Hà Nội;
- 10/ Anh **Nguyễn Văn C**, sinh năm 1993;
Trú tại: Số 21 ngõ 16 phố Thượng Thụy, phường Phú Thượng, quận Tây Hồ, thành phố Hà Nội;
- 11/ Chị **Lê Thị Q**, sinh năm 1971;
Trú tại: Số 43A ngõ 343 An Dương Vương, phường Phú Thượng, Tây Hồ, Hà Nội;
- 12/ Chị **Nguyễn Thị Th**, sinh năm 2002;
Trú tại: Xóm 8, xã Quỳnh Lương, huyện Quỳnh Lưu, tỉnh Nghệ An;
- 13/ Chị **Ngô Thị L**, sinh năm 1972;
Trú tại: Xuân Đài, phường Đình Bảng, thành phố Từ Sơn, tỉnh Bắc Ninh;
- 14/ Chị **Phan Thị Thanh G**, sinh năm 1978;
Trú tại: Khu phố Đình, phường Đình Bảng, thành phố Từ Sơn, tỉnh Bắc Ninh;
- 15/ Chị **Phạm Ngọc T**, sinh năm 1970;
Trú tại: 146 Trần Phúc, xã Đông Ngàn, huyện Từ Sơn, tỉnh Bắc Ninh;
- 16/ Anh **Nguyễn Đức M**, sinh năm 1981;
Trú tại: Ngõ Nội, xã Trung Nghĩa, huyện Yên Phong, tỉnh Bắc Ninh;
- 17/ Chị **Nguyễn Thị Th**, sinh năm 1969;
Trú tại: Số 66 ngõ 264 Âu Cơ, phường Nhật Tân, quận Tây Hồ, Hà Nội;

18/ Anh **Cao Ngọc A**, sinh năm 1981;
Trú tại: Căn 912A E4 Ecohome 1, phường Đông Ngạc, quận Bắc Từ Liêm, Hà Nội.

*Tại phiên tòa: Các bị cáo Hiệp, Tuấn Anh có mặt; Những người có quyền lợi
nghĩa vụ liên quan 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 tháng 4/2021, do không có công ăn việc làm nên Doãn Thế H và Phan Tuấn A cùng rủ nhau kinh doanh dịch vụ cho vay tiền với lãi suất cao dưới hình thức bóc lột. Hiệp và Tuấn Anh thuê phòng 1603 chung cư CT36, ngõ 28 Xuân La, Tây Hồ, Hà Nội để ở và hoạt động cho vay. Hiệp bỏ ra 200.000.000đồng để làm vốn, Tuấn Anh góp vốn khoảng 30.000.000đồng. Việc chia lợi nhuận khi cho khách vay lãi thì Hiệp và Tuấn Anh không quy định cụ thể vì thực tế có nhiều khách không trả được tiền, do đó lợi nhuận từ công việc này không cố định theo tuần, tháng hay quý. Hiệp tự tổng kết tiền thực tế thu được từ khách, sau đó chia lợi nhuận cho Tuấn Anh. Ví dụ: Trong tháng lợi nhuận kiếm được là 10.000.000 đồng, Hiệp sẽ chia cho Tuấn Anh số tiền từ 1.000.000 đồng đến 2.000.000 đồng. Những khách vay tiền của Hiệp, chủ yếu là những khách trước đây có cầm đồ tại cửa hàng cầm đồ địa chỉ số 125 Nguyễn Hoàng Tôn, Xuân La, Tây Hồ, Hà Nội là nơi Hiệp đã từng làm việc hoặc có thể thông qua người này giới thiệu cho người khác.

Đối với khách muốn vay tiền dưới hình thức bóc lột của Hiệp và Tuấn Anh thì phải cung cấp thông tin chỗ ở của họ tại Hà Nội, nếu khách là công dân tỉnh ngoài thì phải có căn cước công dân hoặc giấy tờ tùy thân khác. Sau đó Hiệp hoặc anh Tuấn Anh sẽ xuống chỗ ở của họ để kiểm tra. Thông thường Hiệp và Tuấn Anh sẽ cho khách bóc lột họ với số tiền từ 2.000.000 đồng đến 50.000.000 đồng trong vòng 50 ngày. Với mỗi khách vay họ thì sẽ bị trừ ngay tiền lãi, hàng ngày phải nộp tiền gốc cho Hiệp.

Cách tính lãi như sau:

$Lãi\ suất\ năm = \frac{số\ tiền\ lãi\ đã\ trả}{số\ tiền\ thực\ tế\ vay} \times 365\ ngày / số\ ngày\ vay \times 100\% = 146\%.$

$Số\ tiền\ lãi / 1\ triệu / 1\ ngày = \frac{lãi\ suất\ năm}{365} \times 1\ triệu = 4.000\ đồng / 1\ triệu / 1\ ngày.$

$Số\ tiền\ lãi / 1\ triệu / 1\ ngày\ tối\ đa\ theo\ quy\ định\ của\ Bộ\ luật\ dân\ sự = \frac{Số\ tiền\ vay \times 20\%}{365\ ngày} / \frac{Số\ tiền\ vay \times 1.000.000\ đồng}{550\ đồng} = 550\ đồng / 1\ triệu / 1\ ngày.$

$Thu\ lợi\ bất\ chính = Số\ tiền\ vay \times 50 \times \frac{(4.000 - 550)}{1.000.000\ đồng} = Số\ tiền\ vay \times 50 \times 3.450 / 1.000.000\ đồng.$

Khách vay có thể đến trực tiếp chỗ ở của Hiệp để nộp tiền hoặc có thể chuyển khoản vào tài khoản của Hiệp hoặc của Tuấn Anh.

Hiệp sử dụng 03 tài khoản để nhận tiền của khách là (Tài khoản số

0150150157979 ngân hàng MB Bank; Tài khoản số 175609601 ngân hàng VP Bank; Tài khoản số 610218888 ngân hàng ACB) đều mang tên Hiệp.

Tuấn Anh sử dụng 01 tài khoản để nhận tiền của khách là (Tài khoản số 19035898250015 mang tên Phan Tuấn A, mở tại ngân hàng Techcombank).

Việc thu tiền của khách có thể hiện bằng kê do Hiệp và Tuấn Anh viết. Toàn bộ bằng kê và giấy tờ của khách vay thì Hiệp đều để ở phòng 603 chung cư CT36 Xuân La, Tây Hồ, Hà Nội. Cơ quan điều tra đã ra lệnh khám xét và thu giữ được bằng kê thu tiền từ ngày 20/10/2022 đến ngày 25/10/2022, còn những bằng kê trước đó thì Hiệp đã hủy, không còn lưu giữ.

Khi vay tiền thì Hiệp và Tuấn Anh bàn nhau không yêu cầu khách phải viết giấy vay tiền mà yêu cầu họ có thể quay video thể hiện nội dung nhận tiền của Hiệp để xin việc cho Hiệp vào làm tại Khu công nghiệp Samsung và nhắn tin qua zalo của Hiệp. Mục đích Hiệp và Tuấn Anh yêu cầu khách như vậy để làm căn cứ nếu khách không trả tiền thì Hiệp sẽ làm đơn tố giác khách lừa đảo.

Từ tháng 08/2022 đến nay Hiệp đã cho những người sau vay tiền, cụ thể:

1. Vũ Quang H (SN: 1986, trú tại: 991 nhà CT14A2 KĐT Nam Thăng Long, Phú Thượng, Tây Hồ, Hà Nội) là Khách do Tuấn Anh huy động;

- Tháng 6/2022, anh Huy vay của Hiệp số tiền 10.000.000 đồng dưới hình thức bốc họ. Khi vay Hiệp trừ ngay tiền lãi là 2.000.000 đồng, anh Huy chỉ cầm về số tiền 8.000.000 đồng. Lãi suất tối đa trong giao dịch dân sự là 20%, tương ứng tiền lãi một ngày đối với khoản vay 10.000.000 cho phép là: 5.500 đồng, tổng tiền lãi tối đa là 275.000đồng. Như vậy, Hiệp thu lợi bất chính số tiền: 1.725.000 đồng. Anh Huy đã thanh toán hết tiền cho Hiệp.

- Tháng 7/2022, anh Huy vay của Hiệp số tiền 10.000.000 đồng dưới hình thức bốc họ. Khi vay Hiệp trừ ngay tiền lãi là 2.000.000 đồng, anh Huy chỉ cầm về số tiền 8.000.000 đồng. Tương tự cách tính trên thì Hiệp thu lợi bất chính số tiền: 1.725.000 đồng. Anh Huy đã thanh toán hết tiền cho Hiệp.

- Ngày 19/09/2022, anh Huy vay của Hiệp số tiền 15.000.000 đồng dưới hình thức bốc họ. Khi vay Hiệp trừ ngay tiền lãi là 3.000.000 đồng, anh Huy chỉ cầm về số tiền 12.000.000 đồng. Lãi suất tối đa trong giao dịch dân sự là 20%, tương ứng tiền lãi một ngày đối với khoản vay 15.000.000 cho phép là: 8.250 đồng, tổng tiền lãi tối đa là 412.500đồng. Như vậy, Hiệp thu lợi bất chính số tiền: 2.587.500 đồng. Anh Huy đã thanh toán hết tiền cho Hiệp.

Tổng số tiền Hiệp cho anh Huy vay là 35.000.000đồng. Tổng số tiền lãi thu trước là 7.000.000đồng. Tổng số tiền thu lợi bất chính là 6.037.500đồng. Hiệp đã thu lại hết số tiền cho vay. Anh Huy không yêu cầu đề nghị gì đối với số tiền Hiệp, Tuấn Anh thu lợi bất chính. Đối với số tiền gốc còn nợ anh Huy sẽ trả cho Hiệp, Tuấn Anh sau.

2. Nguyễn Việt H (SN: 1985, trú tại: số 27 ngõ 77 Xuân La, Tây Hồ, Hà Nội) là khách do Tuấn Anh huy động;

- Tháng 8/2022, anh Hùng vay của Hiệp số tiền 15.000.000 đồng dưới hình thức bốc họ. Khi vay Hiệp trừ ngay tiền lãi là 3.000.000 đồng, anh Hùng chỉ cầm về số tiền 12.000.000 đồng. Tương tự cách tính nêu trên thì Hiệp thu lợi bất chính số tiền: 2.587.500 đồng. Anh Hùng đã thanh toán hết tiền cho Hiệp.

- Ngày 18/09/2022, anh Hùng vay của Hiệp số tiền 15.000.000 đồng dưới hình thức bốc họ. Khi vay Hiệp trừ ngay 3.000.000 đồng tiền lãi, anh Hùng chỉ cầm về số tiền 12.000.000 đồng. Tương tự cách tính nêu trên thì Hiệp thu lợi bất chính số tiền: 2.587.500 đồng. Anh Hùng đã thanh toán hết tiền cho Hiệp.

- Ngày 08/10/2022, anh Hùng vay số tiền 5.000.000 đồng của Hiệp dưới hình thức bốc họ. Khi vay Hiệp trừ ngay 1.000.000 đồng tiền lãi. Anh Hùng chỉ được nhận về số tiền là 4.000.000 đồng. Lãi suất tối đa trong giao dịch dân sự là 20%, tương ứng tiền lãi một ngày đối với khoản vay 5.000.000 đồng cho phép là: 2.750 đồng, tổng tiền lãi tối đa là 137.500 đồng. Như vậy, Hiệp thu lợi bất chính số tiền là: 862.500 đồng. Anh Hùng đã thanh toán hết tiền cho Hiệp.

- Ngày 18/10/2022, anh Hùng vay của Hiệp số tiền 15.000.000 đồng dưới hình thức bốc họ, Hiệp trừ ngay số tiền lãi 3.000.000 đồng, anh Hùng chỉ cầm về số tiền 12.000.000 đồng. Tương tự cách tính nêu trên thì Hiệp thu lợi bất chính số tiền: 2.587.500 đồng. Anh Hùng mới thanh toán cho Hiệp 07 ngày tương đương 2.100.000 đồng.

Tổng số tiền Hiệp cho anh Hùng vay là 50.000.000 đồng. Tổng số tiền lãi thu trước là 10.000.000 đồng. Tổng số tiền thu lợi bất chính là 8.625.000 đồng. Hiệp đã thu hồi được 32.100.000 đồng, anh Hùng còn nợ Hiệp 12.900.000 đồng.

Đối với số tiền gốc còn nợ anh Hùng sẽ trả cho Hiệp, Tuấn Anh, tuy nhiên anh Hùng yêu cầu cơ quan điều tra làm rõ số tiền thu lợi bất chính của Hiệp, Tuấn Anh là bao nhiêu và trừ vào số tiền nợ gốc.

3. Đỗ Phị H (SN: 1973, trú tại: tổ dân phố Trung 2, phường Xuân Đỉnh, Bắc Từ Liêm, Hà Nội)

- Ngày 26/08/2022, anh Hoài vay của Hiệp số tiền 10.000.000 đồng dưới hình thức bốc họ. Khi vay Hiệp trừ ngay tiền lãi là 2.000.000 đồng, anh Hoài chỉ cầm về số tiền 8.000.000 đồng. Tương tự với cách tính nêu trên thì Hiệp thu lợi bất chính 1.725.000 đồng. Anh Hoài đã thanh toán hết tiền cho Hiệp.

- Ngày 23/10/2022, anh Hoài vay tiền lãi của Hiệp với số tiền 10.000.000 đồng dưới hình thức bốc họ. Khi vay Hiệp trừ ngay tiền lãi là 2.000.000 đồng, chỉ Hoài chỉ cầm về số tiền 8.000.000 đồng. Tương tự cách tính nêu trên thì Hiệp thu lợi bất chính 1.725.000 đồng. Anh Hoài mới thanh toán cho Hiệp 02 ngày tương đương 400.000 đồng.

Tổng số tiền Hiệp cho anh Hoài vay là 20.000.000 đồng. Tổng số tiền lãi thu trước là 4.000.000 đồng. Tổng số tiền thu lợi bất chính là 3.450.000 đồng. Hiệp đã thu hồi được 10.400.000 đồng, anh Hoài còn nợ Hiệp 9.600.000 đồng. Anh Hoài không yêu cầu đề nghị gì đối với số tiền Hiệp, Tuấn Anh thu lợi bất chính.

Đối với số tiền gốc còn nợ anh Hoài sẽ trả cho Hiệp, Tuấn Anh sau.

4. Vũ Thị Minh P (SN: 1985, trú tại: Đình Thôn, phường Mỹ Đình 1, Nam Từ Liêm, Hà Nội).

- Ngày 20/09/2022, chị Phương vay của Hiệp số tiền 5.000.000 đồng dưới hình thức bốc họ. Khi vay Hiệp trừ ngay tiền lãi là 1.000.000 đồng, chị Phương chỉ cầm về số tiền 4.000.000 đồng. Với cách tính nêu trên thì Hiệp thu lợi bất chính số tiền là: 862.500đồng. Chị Phương đã thanh toán cho Hiệp 36 ngày tương đương số tiền 3.600.000 đồng

- Ngày 09/10/2022, chị Phương vay tiền lãi của Hiệp với số tiền 10.000.000 đồng dưới hình thức bốc họ. Khi vay Hiệp trừ ngay 2.000.000 đồng tiền lãi và 1.400.000 đồng tiền nợ của bát họ ngày 20/9/2022, chị Phương nhận về 6.600.000 đồng. Với cách tính nêu trên thì Hiệp thu lợi bất chính số tiền là 1.725.000 đồng. Chị Phương đã thanh toán cho Hiệp 17 ngày tương đương 3.400.000 đồng.

Tổng số tiền Hiệp cho chị Phương vay là 15.000.000đồng. Tổng số tiền lãi thu trước là 3.000.000 đồng. Tổng số tiền thu lợi bất chính là 2.587.500 đồng. Hiệp đã thu hồi được 8.400.000 đồng, chị Phương còn nợ Hiệp 6.600.000 đồng. Chị Phương không yêu cầu đề nghị gì đối với số tiền Hiệp, Tuấn Anh thu lợi bất chính. Đối với số tiền gốc còn nợ chị Phương sẽ trả cho Hiệp, Tuấn Anh sau.

5. Nguyễn Thị Lan P (SN: 1984, trú tại: số 7 tổ 19 ngách 79/14 Quan Hoa, Cầu Giấy, Hà Nội).

- Ngày 21/10/2022, chị Phương vay của Hiệp số tiền 10.000.000 đồng dưới hình thức bốc họ. Khi vay Hiệp trừ ngay tiền lãi là 2.000.000 đồng, chị Phương chỉ cầm về số tiền 8.000.000 đồng. Với cách tính nêu trên thì Hiệp thu lợi bất chính số tiền là 1.725.000 đồng. Chị Phương đã thanh toán cho Hiệp 05 ngày tương đương số tiền 1.000.000 đồng, còn nợ Hiệp số tiền 9.000.000 đồng. Chị Phương không yêu cầu đề nghị gì đối với số tiền Hiệp, Tuấn Anh thu lợi bất chính. Đối với số tiền gốc còn nợ chị Phương sẽ trả cho Hiệp, Tuấn Anh sau.

6. Nguyễn Tiến T (SN: 1985, trú tại: 1811 Ecohome3, Đông Ngạc, Bắc Từ Liêm, Hà Nội)

- Ngày 16/08/2022, anh Thanh vay của Hiệp số tiền 15.000.000 đồng dưới hình thức bốc họ. Khi vay Hiệp trừ ngay tiền lãi là 3.000.000 đồng, anh Thanh chỉ cầm về số tiền 12.000.000 đồng. Với cách tính nêu trên thì Hiệp thu lợi bất chính số tiền: 2.587.500 đồng. Anh Thanh đã thanh toán hết tiền cho Hiệp.

- Ngày 01/09/2022, anh Thanh vay của Hiệp số tiền 10.000.000 đồng dưới hình thức bốc họ. Khi vay Hiệp trừ ngay tiền lãi 2.000.000 đồng, anh Thanh chỉ cầm về số tiền 8.000.000đồng. Với cách tính nêu trên thì Hiệp thu lợi bất chính số tiền là 1.725.000 đồng. Anh Thanh đã thanh toán hết cho Hiệp.

- Ngày 03/10/2022, anh Thanh vay của Hiệp số tiền 10.000.000 đồng dưới hình thức bốc họ. Khi vay Hiệp trừ ngay tiền lãi 2.000.000 đồng, anh Thanh chỉ cầm về số tiền 8.000.000đồng. Với cách tính nêu trên thì Hiệp thu lợi bất chính số

tiền là 1.725.000 đồng. Anh Thanh đã thanh toán cho Hiệp 23 ngày tương đương với số tiền 4.600.000 đồng.

- Ngày 11/10/2022, anh Thanh vay của Hiệp số tiền 15.000.000 đồng dưới hình thức bốc họ. Khi vay Hiệp trừ ngay tiền lãi là 3.000.000 đồng, anh Thanh chỉ cầm về số tiền 12.000.000 đồng. Với cách tính nêu trên thì Hiệp thu lợi bất chính số tiền: 2.587.500 đồng. Anh Thanh đã thanh toán cho Hiệp 15 ngày tương đương với số tiền 4.500.000 đồng.

Tổng số tiền Hiệp cho anh Thanh vay là 50.000.000 đồng. Tổng số tiền lãi thu trước là 10.000.000 đồng. Tổng số tiền thu lợi bất chính là 8.625.000 đồng. Hiệp đã thu hồi được 34.100.000 đồng, anh Thanh còn nợ Hiệp 15.900.000 đồng. Anh Thanh không yêu cầu đề nghị gì đối với số tiền Hiệp, Tuấn Anh thu lợi bất chính. Đối với số tiền gốc còn nợ anh Thanh sẽ trả cho Hiệp, Tuấn Anh sau.

7. Triệu Thanh H (SN: 1961, trú tại: số 44 ngõ 42 Phố Ô Cách, Đức Giang, Long Biên, Hà Nội, khách do Tuấn Anh huy động);

- Tháng 5/2022, anh Hiếu vay của Hiệp số tiền 15.000.000 đồng dưới hình thức bốc họ. Khi vay Hiệp trừ ngay tiền lãi là 3.000.000 đồng, anh Hiếu chỉ cầm về số tiền 12.000.000 đồng. Với cách tính nêu trên thì Hiệp thu lợi bất chính số tiền: 2.587.500 đồng. Anh Hiếu đã thanh toán hết cho Hiệp.

- Tháng 7/2022, anh Hiếu vay của Hiệp số tiền 15.000.000 đồng dưới hình thức bốc họ. Khi vay Hiệp trừ ngay tiền lãi là 3.000.000 đồng, anh Hiếu chỉ cầm về số tiền 12.000.000 đồng. Với cách tính nêu trên thì Hiệp thu lợi bất chính số tiền: 2.587.500 đồng. Anh Hiếu đã thanh toán hết cho Hiệp.

- Ngày 26/09/2022, anh Hiếu vay của Hiệp số tiền 15.000.000 đồng dưới hình thức bốc họ. Khi vay Hiệp trừ ngay tiền lãi là 3.000.000 đồng, anh Hiếu chỉ cầm về số tiền 12.000.000 đồng. Với cách tính nêu trên thì Hiệp thu lợi bất chính số tiền: 2.587.500 đồng. Anh Hiếu đã thanh toán cho Hiệp 28 ngày tương đương số tiền 8.400.000 đồng.

Tổng số tiền Hiệp cho anh Hiếu vay là 45.000.000 đồng. Tổng số tiền lãi thu trước là 9.000.000.000 đồng. Tổng số tiền thu lợi bất chính là 7.762.500 đồng. Hiệp đã thu hồi được 38.400.000 đồng, anh Hiếu còn nợ Hiệp số tiền gốc 6.600.000 đồng. Anh Hiếu không yêu cầu đề nghị gì đối với số tiền Hiệp, Tuấn Anh thu lợi bất chính. Đối với số tiền gốc còn nợ anh Hiếu sẽ trả cho Hiệp, Tuấn Anh sau.

8. Phương Thị Thu H (SN: 1990, trú tại: ngách 77/25 đường Xuân La, Tây Hồ, Hà Nội)

- Ngày 13/10/2022, chị Hương vay của Hiệp số tiền 10.000.000 đồng dưới hình thức bốc họ. Khi vay Hiệp trừ ngay tiền lãi là 2.000.000 đồng, Hương chỉ cầm về số tiền 8.000.000 đồng. Với cách tính nêu trên thì Hiệp thu lợi bất chính số tiền là 1.725.000 đồng.

- Ngày 19/10/2022, chị Hương vay của Hiệp số tiền 10.000.000 đồng dưới

hình thức bốc họ. Khi vay Hiệp trừ ngay tiền lãi là 2.000.000 đồng và tiền nợ của bát họ ngày 13/10/2022. Với cách tính nêu trên thì Hiệp thu lợi bất chính số tiền là 1.725.000 đồng. Chị Hương đã thanh toán hết cho Hiệp.

- Ngày 24/10/2022, chị Hương vay của Hiệp số tiền 10.000.000 đồng dưới hình thức bốc họ. Khi vay Hiệp trừ ngay tiền lãi là 2.000.000 đồng và tiền nợ của bát họ ngày 19/10/2022. Với cách tính nêu trên thì Hiệp thu lợi bất chính số tiền là 1.725.000 đồng. Chị Hương đã thanh toán cho Hiệp 02 ngày tương đương với số tiền 400.000 đồng.

Tổng số tiền Hiệp cho chị Hương vay là 30.000.000 đồng. Tổng số tiền lãi thu trước là 6.000.000 đồng. Tổng số tiền thu lợi bất chính là 5.175.000 đồng. Hiệp đã thu hồi được 20.400.000 đồng, chị Hương còn nợ Hiệp 9.600.000 đồng. Chị Hương không yêu cầu đề nghị gì đối với số tiền Hiệp, Tuấn Anh thu lợi bất chính. Đối với số tiền gốc còn nợ chị Hương sẽ trả cho Hiệp, Tuấn Anh sau.

9. Cao Trí Hùng (SN: 1992, HKTT: tổ 10 phường Kim Tân, TP Lào Cai, Lao Cai, khách do Tuấn Anh huy động)

- Ngày 17/5/2022, 01/8/2022, 22/8/2022, 09/9/2022, 11/9/2022, anh Cao Trí Hùng vay của Hiệp số tiền 10.000.000 đồng dưới hình thức bốc họ (tổng cộng 5 lần). Khi vay Hiệp trừ ngay tiền lãi là 2.000.000 đồng/lần, Hùng chỉ cầm về số tiền 8.000.000 đồng/lần. Với cách tính nêu trên thì Hiệp thu lợi bất chính số tiền là 1.725.000 đồng/lần, tổng cộng thu lợi bất chính 8.625.000 đồng. 05 Bát họ này, anh Hùng đã đóng hết tiền cho Hiệp.

- Ngày 12/10/2022, anh Hùng tiếp tục vay của Hiệp số tiền 10.000.000 đồng. Khi vay Hiệp trừ ngay tiền lãi là 2.000.000 đồng, Hùng chỉ cầm về số tiền 8.000.000 đồng. Với cách tính nêu trên thì Hiệp thu lợi bất chính số tiền là 1.725.000 đồng. Anh Hùng đã thanh toán cho Hiệp 14 ngày tương đương với số tiền 2.800.000 đồng.

Tổng số tiền Hiệp cho anh Hùng vay là 60.000.000 đồng. Tổng số tiền lãi thu trước là 12.000.000 đồng. Tổng số tiền thu lợi bất chính là 10.350.000 đồng. Hiệp đã thu hồi được 52.800.000 đồng, anh Hùng còn nợ Hiệp 8.200.000 đồng. Anh Hùng không yêu cầu đề nghị gì đối với số tiền Hiệp, Tuấn Anh thu lợi bất chính. Đối với số tiền gốc còn nợ anh Hùng sẽ trả cho Hiệp, Tuấn Anh sau.

10. Nguyễn Văn C (SN: 1993, trú tại: số 21 ngõ 16 Thượng Thụy, Long Biên, Hà Nội)

- Ngày 08/09/2022, anh Chính vay của Hiệp số tiền 5.000.000 đồng dưới hình thức bốc họ. Khi vay Hiệp trừ ngay tiền lãi là 1.000.000 đồng, Chính chỉ cầm về số tiền 4.000.000 đồng. Với cách tính nêu trên thì Hiệp thu lợi bất chính số tiền là: 862.500 đồng. Anh Chính đã đóng hết tiền cho Hiệp.

- Ngày 17/10/2022 anh Chính vay của Hiệp số tiền 5.000.000 đồng dưới hình thức bốc họ. Khi vay Hiệp trừ ngay tiền lãi là 1.000.000 đồng, Chính chỉ cầm về số tiền 4.000.000 đồng. Với cách tính nêu trên thì Hiệp thu lợi bất chính số tiền là:

862.500 đồng. Anh Chính đã thanh toán cho Hiệp 7 ngày tương đương số tiền 700.000 đồng.

Tổng số tiền Hiệp cho anh Chính vay là 10.000.000 đồng. Tổng số tiền lãi thu trước là 2.000.000 đồng. Tổng số tiền thu lợi bất chính là 1.725.000 đồng. Hiệp đã thu hồi được 5.700.000 đồng, anh Chính còn nợ Hiệp 4.300.000 đồng. Anh Chính không yêu cầu đề nghị gì đối với số tiền Hiệp, Tuấn Anh thu lợi bất chính. Đối với số tiền gốc còn nợ anh Chính sẽ trả cho Hiệp, Tuấn Anh sau.

11. Chị Lê Thị Q (SN: 1971, trú tại: số 43A ngõ 343 An Dương Vương, Phú Thượng, Tây Hồ, Hà Nội, khách do Tuấn Anh huy động)

- Ngày 14/8/2022, chị Quyên vay của Hiệp số tiền 30.000.000 đồng dưới hình thức bốc họ. Khi vay Hiệp trừ ngay tiền lãi là 6.000.000 đồng. Lãi suất tối đa trong giao dịch dân sự là 20%, tương ứng với tiền lãi một ngày đối với khoản vay 30.000.000 đồng cho phép là: 16.500 đồng/01 ngày, tổng tiền lãi tối đa là 825.000 đồng. Như vậy, Hiệp thu lợi bất chính số tiền là: 5.137.500 đồng. Chị Quyên đã thanh toán hết cho Hiệp.

- Ngày 15/9/2022, Quyên tiếp tục vay tiền 50.000.000 đồng của Hiệp với hình thức bốc họ, Hiệp trừ ngay 10.000.000 đồng tiền lãi. Lãi suất tối đa trong giao dịch dân sự là 20%, tương ứng với tiền lãi một ngày của khoản vay 50.000.000 đồng cho phép là: 27.500 đồng, tổng tiền lãi tối đa là 1.375.000 đồng. Như vậy, Hiệp thu lợi bất chính số tiền là: 8.625.000 đồng. Chị Quyên đã Thanh Toán cho Hiệp 05 ngày tương đương 5.000.000 đồng.

- Ngày 12/10/2022, chị Quyên vay của Hiệp số tiền 30.000.000 đồng dưới hình thức bốc họ. Khi vay Hiệp trừ ngay tiền lãi là 6.000.000 đồng. Tương tự cách tính nêu trên, Hiệp thu lợi bất chính số tiền là: 5.137.500 đồng. Chị Quyên đã thanh toán cho Hiệp 14 ngày tương đương với số tiền 8.400.000 đồng.

- Ngày 22/10/2022, Quyên tiếp tục vay tiền 50.000.000 đồng của Hiệp với hình thức bốc họ, Hiệp trừ ngay 10.000.000 đồng tiền lãi. Tương tự cách tính nêu trên Hiệp thu lợi bất chính số tiền là: 8.625.000 đồng. Chị Quyên đã thanh toán cho Hiệp 05 ngày tương đương số tiền 5.000.000 đồng.

Tổng số tiền Hiệp cho chị Quyên vay là 160.000.000 đồng. Tổng số tiền lãi thu trước là 32.000.000 đồng. Tổng số tiền thu lợi bất chính là 27.525.000 đồng. Hiệp đã thu hồi được 93.400.000 đồng, chị Quyên còn nợ Hiệp 66.600.000 đồng. Đối với số tiền gốc còn nợ chị Quyên sẽ trả cho Hiệp, Tuấn Anh, tuy nhiên Quyên Hùng yêu cầu cơ quan điều tra làm rõ số tiền thu lợi bất chính của Hiệp, Tuấn Anh là bao nhiêu và trừ vào số tiền nợ gốc.

12. Nguyễn Thị Th (SN: 2002, trú tại: 42 Lê Văn Hiến, Đức Thắng, Bắc Từ Liêm, Hà Nội, khách do Tuấn Anh huy động)

- Tháng 09/2022, chị vay của Hiệp số tiền 5.000.000 đồng dưới hình thức bốc họ. Khi vay Hiệp trừ ngay tiền lãi là 1.000.000 đồng, Thúy chỉ cầm về số tiền 4.000.000 đồng. Với cách tính nêu trên thì Hiệp thu lợi bất chính số tiền là:

862.500đồng. Chị Thúy đã thanh toán hết cho Hiệp.

- Ngày 16/10/2022, chị Thúy vay của Hiệp số tiền 5.000.000 đồng dưới hình thức bốc hộ. Khi vay Hiệp trừ ngay tiền lãi là 1.000.000 đồng. Với cách tính nêu trên thì Hiệp thu lợi bất chính số tiền là: 862.500 đồng. Chị Thúy đã thanh toán cho Hiệp 9 ngày tương đương 900.000 đồng.

Tổng số tiền Hiệp cho chị Thúy vay là 10.000.000 đồng. Tổng số tiền lãi thu trước là 2.000.000 đồng. Tổng số tiền thu lợi bất chính là 1.725.000 đồng. Hiệp đã thu hồi được 5.900.000 đồng, chị Thúy còn nợ Hiệp 4.100.000 đồng. Chị Thúy không yêu cầu đề nghị gì đối với số tiền Hiệp, Tuấn Anh thu lợi bất chính. Đối với số tiền gốc còn nợ chị Thúy sẽ trả cho Hiệp, Tuấn Anh sau.

13. Ngô Thị L (SN: 1972, HKTT: Xuân Đài, Đình Bảng, Từ Sơn, Bắc Ninh khách do Tuấn Anh huy động)

- Từ tháng 6/2022 đến tháng 10/2022, chị Liên vay của Tuấn Anh số tiền 20.000.000 đồng dưới hình thức bốc hộ (tổng cộng 4 lần). Khi vay Tuấn Anh trừ ngay tiền lãi là 4.000.000 đồng/lần, Liên chỉ cầm về số tiền 16.000.000 đồng/lần. Lãi suất tối đa trong giao dịch dân sự là 20%, tương ứng với tiền lãi một ngày của khoản vay 20.000.000 đồng cho phép là: 11.000 đồng, tổng tiền lãi tối đa là 550.000 đồng. Như vậy, Tuấn Anh thu lợi bất chính số tiền là 3.450.000 đồng/lần, tổng cộng thu lợi bất chính 13.800.000 đồng. 04 Bát hộ này, chị Liên đã thanh toán hết tiền cho Tuấn Anh.

- Ngày 09/10/2022, chị Liên vay của Tuấn Anh số tiền 20.000.000 đồng dưới hình thức bốc hộ. Khi vay Tuấn Anh trừ ngay tiền lãi là 4.000.000 đồng, Liên chỉ cầm về số tiền 16.000.000 đồng. Tương tự cách tính nêu trên Hiệp thu lợi bất chính số tiền là: 3.450.000 đồng. Chị Liên đã thanh toán cho Tuấn Anh 17 ngày tương đương với số tiền 6.800.000 đồng.

Tổng số tiền Tuấn Anh cho chị Liên vay là 100.000.000 đồng. Tổng số tiền lãi thu trước là 20.000.000 đồng. Tổng số tiền thu lợi bất chính là 17.250.000 đồng. Tuấn Anh đã thu hồi được 86.800.000 đồng, chị Liên còn nợ Hiệp 13.200.000 đồng. Chị Liên không yêu cầu đề nghị gì đối với số tiền Hiệp, Tuấn Anh thu lợi bất chính. Đối với số tiền gốc còn nợ chị Liên sẽ trả cho Hiệp, Tuấn Anh sau.

14. Phan Thị Thanh G (SN: 1978, HKTT: Khu phố Đình, Đình Bảng, Từ Sơn, Bắc Ninh, khách do Tuấn Anh huy động)

- Ngày 7/10/2022, chị Giang vay của Tuấn Anh số tiền 20.000.000 đồng dưới hình thức bốc hộ. Khi vay Tuấn Anh trừ ngay tiền lãi là 4.000.000 đồng, Giang chỉ cầm về số tiền 16.000.000 đồng. Với cách tính nêu trên thì Tuấn Anh thu lợi bất chính số tiền là 3.450.000 đồng. Chị Giang đã thanh toán cho Tuấn Anh 19 ngày tương đương với số tiền 7.600.000 đồng, còn nợ số tiền 12.400.000 đồng. Chị Giang không yêu cầu đề nghị gì đối với số tiền Hiệp, Tuấn Anh thu lợi bất chính. Đối với số tiền gốc còn nợ chị Giang sẽ trả cho Hiệp, Tuấn Anh sau.

15. Phạm Ngọc T (SN: 1970, HKTT: 146 Trần Phúc, Đông Ngàn, Từ Sơn,

Bắc Ninh, khách do Tuấn Anh huy động)

- Ngày 13/9/2022, chị Thủy vay của Tuấn Anh số tiền 20.000.000 đồng dưới hình thức bốc hộ. Khi vay Tuấn Anh trừ ngay tiền lãi là 4.000.000 đồng, Thủy chỉ cầm về số tiền 16.000.000 đồng. Với cách tính nêu trên thì Tuấn Anh thu lợi bất chính số tiền là 3.450.000 đồng.

- Ngày 13/10/2022, chị Thủy vay của Tuấn Anh số tiền 20.000.000 đồng dưới hình thức bốc hộ. Khi vay Tuấn Anh trừ ngay tiền lãi là 4.000.000 đồng và tiền nợ của bát hộ ngày 13/9/2022. Với cách tính nêu trên thì Tuấn Anh thu lợi bất chính số tiền là 3.450.000 đồng. Chị Thủy đã thanh toán cho Tuấn Anh 14 ngày tương đương với số tiền 5.600.000 đồng.

Tổng số tiền Tuấn Anh cho chị Thủy vay là 40.000.000 đồng. Tổng số tiền lãi thu trước là 8.000.000 đồng. Tổng số tiền thu lợi bất chính là 6.900.000 đồng. Tuấn Anh đã thu hồi được 25.600.000 đồng, chị Thủy còn nợ Hiệp 13.400.000 đồng. Chị Thủy không yêu cầu đề nghị gì đối với số tiền Hiệp, Tuấn Anh thu lợi bất chính. Đối với số tiền gốc còn nợ chị Thủy sẽ trả cho Hiệp, Tuấn Anh sau.

16. Nguyễn Đức M (SN: 1981, HKTT: Ngô Nội, Trung Nghĩa, Yên Phong, Bắc Ninh, khách do Tuấn Anh huy động).

- Ngày 19/10/2022, anh Mùi vay của Tuấn Anh số tiền 15.000.000 đồng dưới hình thức bốc hộ. Khi vay Tuấn Anh trừ ngay tiền lãi là 3.000.000 đồng, Mùi chỉ cầm về số tiền 12.000.000 đồng. Với cách tính nêu trên thì Tuấn Anh thu lợi bất chính số tiền là 2.587.500 đồng. Anh Mùi đã thanh toán cho Tuấn Anh 6 ngày tương đương với số tiền 1.800.000 đồng, còn nợ số tiền 13.200.000 đồng.

Anh Mùi không yêu cầu đề nghị gì đối với số tiền Hiệp, Tuấn Anh thu lợi bất chính. Đối với số tiền gốc còn nợ anh Mùi sẽ trả cho Hiệp, Tuấn Anh sau.

Ngoài ra, Doãn Thế H, Phan Tuấn A còn cho chị Nguyễn Thị Th (SN: 1969, trú tại: số 66 ngõ 264 Âu Cơ, Nhật Tân, Tây Hồ, Hà Nội), anh Cao Ngọc A (SN: 1981, trú tại: Tổ dân phố 5 Đông Ngạc, P. Đông Ngạc, Bắc Từ Liêm, Hà Nội) vay với cách tính lãi như sau:

$Lãi\ suất\ năm = số\ tiền\ lãi\ đã\ trả / số\ tiền\ thực\ tế\ vay \times 365\ ngày / số\ ngày\ vay \times 100\% = 109,5\%.$

$Số\ tiền\ lãi / 1\ triệu / 1\ ngày = lãi\ suất\ năm / 365 \times 1\ triệu = 3.000\ đồng / 1\ triệu / 1\ ngày.$

$Thu\ lợi\ bất\ chính = Số\ tiền\ vay \times 50 \times (3.000 - 550) / 1.000.000\ đồng.$

1. Hiệp đã cho chị Nguyễn Thị Th vay cụ thể như sau:

- Ngày 04/12/2021, chị Thành vay của Hiệp số tiền 50.000.000 đồng dưới hình thức bốc hộ. Khi vay Hiệp trừ ngay tiền lãi là 7.500.000 đồng. Lãi suất cao nhất/1 ngày của khoản vay 50.000.000 đồng cho phép là 27.500 đồng. Tổng tiền lãi cao nhất là 1.375.000 đồng. Hiệp thu lợi bất chính số tiền là: 6.125.000 đồng.

- Ngày 13/12/2021, chị Thành vay của Hiệp số tiền 15.000.000 đồng dưới hình thức bốc hộ. Khi vay Hiệp trừ ngay tiền lãi là 2.250.000 đồng. Lãi suất cao

nhất/1 ngày của khoản vay 15.000.000 đồng cho phép là 8.250 đồng. Tổng tiền lãi cao nhất là 412.500 đồng Hiệp thu lợi bất chính số tiền là: 1.837.500đồng.

- Ngày 15/12/2021, chị Thành vay của Hiệp số tiền 15.000.000 đồng dưới hình thức bốc hộ. Khi vay Hiệp trừ ngay tiền lãi là 2.250.000 đồng. Tương tự cách tính trên thì Hiệp thu lợi bất chính số tiền là: 1.837.500đồng.

- Ngày 28/12/2021, chị Thành vay của Hiệp số tiền 50.000.000 đồng dưới hình thức bốc hộ. Khi vay Hiệp trừ ngay tiền lãi là 7.500.000 đồng. Tương tự cách tính trên thì Hiệp thu lợi bất chính số tiền là: 6.125.000 đồng.

- Ngày 15/01/2021, chị Thành vay của Hiệp số tiền 25.000.000 đồng dưới hình thức bốc hộ. Khi vay Hiệp trừ ngay tiền lãi là 3.750.000 đồng. Lãi suất cao nhất/1 ngày của khoản vay 25.000.000 đồng cho phép là 13.750 đồng. Tổng tiền lãi cao nhất là 687.500đồng. Hiệp thu lợi bất chính số tiền là: 3.062.500 đồng.

- Ngày 26/01/2022, chị Thành vay của Hiệp số tiền 50.000.000 đồng dưới hình thức bốc hộ. Khi vay Hiệp trừ ngay tiền lãi là 7.500.000 đồng. Tương tự cách tính trên thì Hiệp thu lợi bất chính số tiền là: 6.125.000 đồng.

- Ngày 20/02/2022, chị Thành vay của Hiệp số tiền 25.000.000 đồng dưới hình thức bốc hộ. Khi vay Hiệp trừ ngay tiền lãi là 3.750.000 đồng. Tương tự cách tính trên thì Hiệp thu lợi bất chính số tiền là: 3.062.500 đồng.

- Ngày 18/3/2021, chị Thành vay của Hiệp số tiền 15.000.000đồng dưới hình thức bốc hộ. Khi vay Hiệp trừ ngay tiền lãi là 2.250.000 đồng. Tương tự cách tính trên thì Hiệp thu lợi bất chính số tiền là: 1.837.500 đồng.

- Ngày 19/3/2021, chị Thành vay của Hiệp số tiền 50.000.000 đồng dưới hình thức bốc hộ. Khi vay Hiệp trừ ngay tiền lãi là 7.500.000 đồng. Tương tự cách tính trên thì Hiệp thu lợi bất chính số tiền là: 6.125.000 đồng.

- Ngày 25/3/2021, chị Thành vay của Hiệp số tiền 25.000.000đồng dưới hình thức bốc hộ. Khi vay Hiệp trừ ngay tiền lãi là 3.750.000 đồng. Tương tự cách tính trên thì Hiệp thu lợi bất chính số tiền là: 3.062.500 đồng.

- Ngày 21/4/2021, chị Thành vay của Hiệp số tiền 15.000.000 đồng dưới hình thức bốc hộ. Khi vay Hiệp trừ ngay tiền lãi là 2.250.000 đồng. Tương tự cách tính trên thì Hiệp thu lợi bất chính số tiền là: 1.837.500 đồng.

- Ngày 02/5/2021, chị Thành vay của Hiệp số tiền 10.000.000 đồng dưới hình thức bốc hộ. Khi vay Hiệp trừ ngay tiền lãi là 1.500.000 đồng. Lãi suất cao nhất/1 ngày của khoản vay 10.000.000 đồng cho phép là 5.500 đồng. Tổng tiền lãi cao nhất là 275.000 đồng. Hiệp thu lợi bất chính số tiền là: 1.225.000 đồng.

- Ngày 19/5/2021, chị Thành vay của Hiệp số tiền 15.000.000 đồng dưới hình thức bốc hộ. Khi vay Hiệp trừ ngay tiền lãi là 2.250.000 đồng. Tương tự cách tính trên Hiệp thu lợi bất chính số tiền là: 1.837.500 đồng.

- Ngày 06/6/2021, chị Thành vay của Hiệp số tiền 10.000.000 đồng dưới hình thức bốc hộ. Khi vay Hiệp trừ ngay tiền lãi là 1.500.000 đồng. Tương tự cách tính trên Hiệp thu lợi bất chính số tiền là: 1.225.000 đồng. Chị Thành còn nợ số

tiền gốc là 6.800.000 đồng.

- Ngày 09/6/2021, chị Thành vay của Hiệp số tiền 50.000.000 đồng dưới hình thức bốc hộ. Khi vay Hiệp trừ ngay tiền lãi là 7.500.000 đồng. Tương tự cách tính trên Hiệp thu lợi bất chính số tiền là: 6.125.000 đồng. Chị Thành còn nợ số tiền gốc là 37.000.000 đồng.

- Ngày 15/6/2021, chị Thành vay của Hiệp số tiền 30.000.000 đồng dưới hình thức bốc hộ. Khi vay Hiệp trừ ngay tiền lãi là 4.500.000 đồng. Tương tự cách tính trên Hiệp thu lợi bất chính số tiền là: 3.125.000 đồng. Chị Thành còn nợ số tiền gốc là 25.800.000 đồng.

Tổng số tiền Hiệp cho chị Thành vay là 450.000.000 đồng. Tổng số tiền lãi thu trước là 67.500.000 đồng. Tổng số tiền thu lợi bất chính là 54.575.000 đồng. Hiệp đã thu hồi được 380.400.000 đồng, chị Thành còn nợ Hiệp 69.600.000 đồng.

Đối với số tiền thu lợi bất chính, chị Thành yêu cầu trừ vào số tiền gốc chị Thành còn nợ Hiệp, Tuấn Anh.

2. Đối với anh Cao Ngọc A:

- Khoảng tháng 5/2022, anh Ái vay của Hiệp số tiền 10.000.000 đồng dưới hình thức bốc hộ. Khi vay Hiệp trừ ngay tiền lãi là 1.500.000 đồng. Tương tự cách tính trên Hiệp thu lợi bất chính số tiền là: 1.225.000 đồng.

- Ngày 21/10/2022, anh Ái vay của Hiệp số tiền 10.000.000 đồng dưới hình thức bốc hộ. Khi vay Hiệp trừ ngay tiền lãi là 1.500.000 đồng. Tương tự cách tính trên Hiệp thu lợi bất chính số tiền là: 1.225.000 đồng.

Tổng số tiền Hiệp cho anh Ái vay là 20.000.000 đồng. Tổng số tiền lãi thu trước là 3.000.000 đồng. Tổng số tiền thu lợi bất chính là 2.450.000 đồng. Hiệp đã thu hồi được 10.800.000 đồng, anh Ái còn nợ Hiệp 9.200.000 đồng.

Anh Ái không yêu cầu đề nghị gì đối với số tiền Hiệp, Tuấn Anh thu lợi bất chính. Đối với số tiền gốc còn nợ anh Ái sẽ trả cho Hiệp, Tuấn Anh sau.

* Vật chứng thu giữ

Thu giữ của Doãn Thế H: 01 điện thoại di động Iphone màu vàng, đã qua sử dụng; 01 điện thoại di động Iphone màu hồng, đã qua sử dụng và 61 (sáu mươi một) tờ tài liệu liên quan đến việc cho vay lãi nặng.

. *Thu giữ của Phan Tuấn A:* 01 điện thoại di động Iphone màu tím, đã qua sử dụng và 01 tờ tài liệu liên quan đến việc cho vay lãi nặng.

Tại cơ quan điều tra, Hiệp, Tuấn Anh khai nhận ngoài những khách vay đã khai báo với cơ quan điều tra như trên thì Hiệp, Tuấn Anh không nhớ thông tin tên tuổi, địa chỉ cụ thể của các khách vay ghi trong 62 tờ tài liệu đã thu giữ, do đó không có căn cứ để xử lý.

Như vậy tổng số tiền gốc Hiệp, Tuấn Anh cho vay là 1.140.000.000 đồng (Một tỷ một trăm bốn mươi triệu đồng) với lãi suất 146%/năm cho 16 người trong thời hạn 50 ngày, lãi suất 109,5% cho 02 người trong thời hạn 50 ngày.

Tổng số tiền lãi Hiệp, Tuấn Anh đã thu là: 204.500.000 đồng;

Tổng số tiền Doãn Thế H, Phan Tuấn A được thu theo lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật dân sự là 31.975.000 đồng;

Tổng số tiền Hiệp, Tuấn Anh thu lợi bất chính là 172.525.000 đồng;

Tổng số tiền gốc Hiệp, Tuấn Anh đã thu về là 855.600.000 đồng;

Tổng số tiền người vay tiền của Hiệp, Tuấn Anh chưa trả là: 284.400.000 đồng.

Cơ quan CSĐT Công an quận Tây Hồ đã xác minh. Căn cứ sao kê các tài khoản ngân hàng của Hiệp và Tuấn Anh, cơ quan CSĐT Công an quận Tây Hồ xác định Hiệp và Tuấn Anh có thực hiện giao dịch với nhiều tài khoản ngân hàng thuộc nhiều ngân hàng có dấu hiệu liên quan đến việc cho vay tiền. Sau khi nhận được kết quả trả lời từ các ngân hàng trên, cơ quan CSĐT Công an quận Tây Hồ đã tiến hành xác minh và làm việc với các chủ tài khoản kết quả như sau:

Đối với 54 chủ tài khoản không cung cấp thông tin, tài liệu cho cơ quan điều tra. Cơ quan CSĐT Công an quận Tây Hồ đã giải thích quyền và nghĩa vụ của những người có tên trên theo quy định pháp luật. Tuy nhiên họ vẫn giữ quan điểm và cho biết không có yêu cầu đề nghị gì.

Đối với thông tin 04 chủ tài khoản gồm: chị Nguyễn Thị Diệp (sn: 1970; HKTT: Xuân Phong, Xuân Trường, Nam Định); chị Đỗ Thị Chung (sn: 1984; HKTT: Khu 7 Chí Tiên, Thanh Ba, Phú Thọ) sử dụng tài khoản 0691000401447 ngân hàng Vietcombank; chị Nguyễn Thị Thanh Huyền (sn: 1985; HKTT: Thôn 2 Yên Sở, Hoài Đức, Hà Nội) sử dụng tài khoản 19036722931012 ngân hàng Techcombank; anh Lê Thanh Hòa (HKTT: Thôn tảo 3, Tam Thuận, Phúc Thọ, Hà Nội). Cơ quan CSĐT Công an quận Tây Hồ đã làm việc với những chủ tài khoản trên, tuy nhiên họ đều khẳng định không vay nợ tiền của ai, cũng không biết Doãn Thế H và Phan Tuấn A.

Đối với thông tin 06 chủ tài khoản gồm: anh Lê Quang Tuấn (sn: 1977; HKTT: Thôn Tổ, Liên Hồng, Đan Phượng, Hà Nội) sử dụng tài khoản 11610000355882 ngân hàng BIDV; anh Nguyễn Chí Định (sn: 1987; HKTT: Thôn 1 Liên Hiệp, Phúc Thọ, Hà Nội) sử dụng tài khoản 11610000687169 ngân hàng BIDV; anh Giang Văn Nam (sn: 1981; HKTT: Thôn 1 Liên Hiệp, Phúc Thọ, Hà Nội); bà Nguyễn Thị Nguyệt (sn: 1950; HKTT: 53 Cầu Gỗ, Hàng Bạc, Hoàn Kiếm, Hà Nội); chị Phạm Thị Tươi (sn: 1986; HKTT: Số 21 xã Hải Đường, Hải Hậu, Nam Định); anh Đỗ Hữu Thuận (sn: 1991; HKTT: Cụm 4 Hiệp Thuận, Phúc Thọ, Hà Nội) có vay tiền của Doãn Thế H, tuy nhiên đều vay không lãi suất và không nhớ thông tin cụ thể của các khoản vay.

Đối với thông tin chủ tài khoản là Vũ Đức Hải (sn: 1976; HKTT: 2K Hoàng Hoa Thám, P. Thụy Khuê, Tây Hồ, Hà Nội), cơ quan CSĐT đã tiến hành xác minh tại Công an phường Thụy Khuê, Tây Hồ, Hà Nội, kết quả: tại địa chỉ 2K Hoàng Hoa Thám không có ai tên Vũ Đức Hải ăn ở sinh sống;

Đối với thông tin chủ tài khoản là Nguyễn Thị Thu (HKTT: TT Q 164 Xuân Đình, Bắc Từ Liêm, Hà Nội). Qua xác minh tại công an phường Xuân Đình tại tập thể Q164 Xuân Đình không có ai là Nguyễn Thị Thu sinh sống;

Đối với thông tin chủ tài khoản là anh Cao Bá Thành, địa chỉ: 183 Nguyễn Trãi, Thượng Đình, Thanh Xuân, Hà Nội. Qua xác minh tại công an phường Thượng Đình được biết tại 183 Nguyễn Trãi không có ai tên Cao Bá Thành ăn ở sinh sống;

Đối với thông tin chủ tài khoản là anh Nguyễn Mạnh Hùng (sn: 1990; HKTT: 65 Lạc Long Quân, Nghĩa Đô, Cầu Giấy, Hà Nội). Qua xác minh tại công an phường Nghĩa Đô được biết tại 65 Lạc Long Quân không có ai tên Nguyễn Mạnh Hùng ăn ở sinh sống.

Đối với 48 tài khoản có HKTT tại địa phương, tuy nhiên hiện nay không ăn ở sinh sống tại địa phương, không xác định được nơi ăn ở hiện tại.

Đối với các tài khoản 19036075498011; 190372010440106 của ngân hàng Techcombank; VND 1636101010000; VND1142600320001 của ngân hàng MB bank đều không có thông tin chủ tài khoản.

Tại cơ quan điều tra, Doãn Thế H, Phan Tuấn A khai nhận không nhớ cụ thể các khoản vay liên quan đến các tài khoản ngân hàng trên như thế nào, do đó không có căn cứ để xử lý.

Tại cơ quan điều tra Doãn Thế H, Phan Tuấn A khai nhận toàn bộ hành vi của mình như đã nêu trên. Lời khai của các đối tượng phù hợp với nhau, phù hợp với lời khai của các người có quyền và nghĩa vụ liên quan, phù hợp với các tài liệu, chứng cứ khác trong hồ sơ vụ án.

Tại bản cáo trạng số: 46/CT-VKS.TH ngày 23 tháng 3 năm 2023 của Viện kiểm sát nhân dân quận Tây Hồ đã truy tố Doãn Thế H và Phan Tuấn A về tội “Cho vay nặng lãi trong giao dịch dân sự” theo quy định tại khoản 2 Điều 201 Bộ luật hình sự.

**** Tại phiên tòa sơ thẩm:***

Các bị cáo Doãn Thế H và Phan Tuấn A đều khai nhận toàn bộ hành vi phạm tội như trên, các bị cáo ăn năn hối lỗi và đề nghị Hội đồng xét xử xem xét hoàn cảnh khó khăn, là lao động chính trong gia đình để giảm nhẹ hình phạt.

Đại diện Viện kiểm sát nhân dân quận Tây Hồ trình bày luận tội đối với bị cáo: Giữ nguyên quyết định đã truy tố và đề nghị Hội đồng xét xử;

- Về trách nhiệm hình sự:

+ Áp dụng khoản 2 Điều 201 BLHS; điểm i, s, khoản 1, khoản 2 Điều 51 và Điều 38 BLHS xử phạt Doãn Thế H từ 10 đến 12 tháng tù.

+ Áp dụng khoản 2 Điều 201 BLHS; điểm s, khoản 1 Điều 51; điểm h khoản 1 Điều 52 và Điều 38 BLHS xử phạt Phan Tuấn A từ 10 đến 12 tháng tù. Đề nghị về tội “Cho vay nặng lãi trong giao dịch dân sự”.

- Về phần dân sự và xử lý vật chứng: Áp dụng Điều 47 BLHS; Điều 106 BLTTHS và Nghị quyết 01/2021/NQ-HĐTP ngày 20/12/2021 của Hội đồng Thẩm phán TAND Tối Cao, đề nghị;

+ Tịch thu 01 điện thoại di động Iphone màu vàng, 01 điện thoại di động Iphone màu hồng thu giữ của bị cáo Doãn Thế H và 01 điện thoại di động Iphone màu tím thu giữ của bị cáo Phan Tuấn A.

+ Buộc bị cáo các bị cáo phải nộp ngân sách nhà nước (Doãn Thế H số tiền 901.085.000 đồng, Phan Tuấn A số tiền 159.015.000 đồng).

+ Buộc những người có quyền lợi nghĩa vụ liên quan phải nộp ngân sách nhà nước số tiền, bao gồm (anh Nguyễn Việt H 4.275.000 đồng, anh Đỗ Phi H 9.600.000 đồng, chị Vũ Thị Minh P 6.600.000 đồng, chị Nguyễn Thị Lan P 9.000.000 đồng, anh Nguyễn Tiến T 15.900.000 đồng, anh Triệu Thanh H 6.600.000 đồng, chị Phương Thị Thu H 9.600.000 đồng, anh Cao Trí Hùng 8.200.000 đồng, anh Nguyễn Văn C 4.300.000 đồng, chị Lê Thị Q 39.075.000 đồng, chị Nguyễn Thị Th 4.100.000 đồng, chị Ngô Thị L 13.200.000 đồng, chị Phan Thị Thanh G 12.400.000 đồng, chị Phạm Ngọc T 13.400.000 đồng, anh Nguyễn Đức M 13.200.000 đồng, chị Nguyễn Thị Th 15.025.000 đồng, anh Cao Ngọc A 9.200.000 đồng).

- Về án phí: Áp dụng Nghị Quyết 326/30.12.2016 của Ủy ban thường vụ Quốc hội về danh mục án phí, lệ phí Tòa án; Buộc các bị cáo phải đóng án phí hình sự sơ thẩm theo quy định.

Căn cứ vào các chứng cứ và tài liệu đã được thẩm tra tại phiên tòa; căn cứ vào kết quả tranh luận tại phiên tòa trên cơ sở xem xét đầy đủ, toàn diện chứng cứ, ý kiến của Kiểm sát viên, của các bị cáo và những người tham gia tố tụng khác;

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

[1]. Về tố tụng: Hành vi, quyết định tố tụng của Cơ quan điều tra Công an quận Tây Hồ, Điều tra viên; Viện kiểm sát nhân dân quận Tây Hồ, Kiểm sát viên trong quá trình điều tra, truy tố đã thực hiện đúng về thẩm quyền, trình tự, thủ tục được quy định trong Bộ luật Tố tụng hình sự. Quá trình điều tra, truy tố và tại phiên tòa, bị cáo, người có quyền lợi nghĩa vụ liên quan không có 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 đều tuân thủ đúng theo quy định của pháp luật.

[2]. Về tội danh: Hành vi của bị cáo đã được chứng minh bằng lời khai nhận tội của các bị cáo tại Cơ quan điều tra và tại phiên tòa hôm nay; phù hợp với lời khai của người có quyền lợi nghĩa vụ liên quan, những người làm chứng và các tài liệu chứng cứ

khác đã thu giữ trong quá trình điều tra được lưu trong hồ sơ vụ án, thấy có đủ cơ sở kết luận:

Từ ngày 17/5/2022 đến ngày 23/10/2022, tại phòng 1603 chung cư CT36, ngõ 28 Xuân La, Tây Hồ, Hà Nội, Doãn Thế H, Phan Tuấn A đã có hành vi cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự với tổng số tiền cho vay là 1.140.000.000 đồng (Một tỷ một trăm bốn mươi triệu đồng), lãi suất 146%/năm (gấp 7,3 lần lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật dân sự) cho 16 người trong thời hạn 50 ngày, lãi suất 109,5% (gấp 5,475 lần lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật dân sự) cho 02 người trong thời hạn 50 ngày. Tổng số tiền Hiệp, Tuấn Anh thu lợi bất chính là 172.525.000 đồng (Một trăm bảy mươi hai triệu năm trăm hai mươi lăm nghìn đồng). Như vậy, hành vi của Doãn Thế H và Phan Tuấn A đã đủ các yếu tố cấu thành tội “Cho vay nặng lãi trong giao dịch dân sự”, theo quy định tại khoản 2 Điều 201 Bộ luật hình sự và Nghị quyết số 01/2021/NQ-HĐTP ngày 20/12/2021 của Hội đồng Thẩm phán Tòa án nhân dân Tối Cao; Như cáo trạng và quan điểm luận tội của Viện kiểm sát nhân dân quận Tây Hồ đã truy tố đối với các bị cáo là có căn cứ, đúng pháp luật.

Hành vi của các bị cáo là nguy hiểm cho xã hội, gây ảnh hưởng lớn đến hoạt động tài chính của ngân hàng nhà nước và trật tự an xã hội. Thời gian qua, tình hình tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen” xảy ra tại nhiều địa phương, với thủ đoạn rất tinh vi. Thực tế cho thấy, “tín dụng đen” là hình thức cho vay, đi vay hoặc huy động vốn với lãi suất vượt quá mức lãi suất pháp luật quy định, được thực hiện bởi các cá nhân, nhóm người hoặc tổ chức kinh doanh dịch vụ tài chính, thường gắn với các hành vi đòi nợ, chiếm đoạt tài sản trái pháp luật và dễ phát sinh nhiều loại tội phạm khác; vì vậy cần phải được xử lý nghiêm, đảm bảo tính nghiêm minh của pháp luật, đáp ứng được công tác đấu tranh phòng ngừa các loại tội phạm mà Đảng và Nhà nước đã đề ra.

[3]. Về tình tiết tăng nặng trách nhiệm hình sự: Bị cáo Tuấn Anh phạm tội khi đang có 01 tiền án chưa được xóa nên phải chịu tình tiết tăng nặng trách nhiệm hình sự theo quy định tại điểm h, khoản 1 Điều 52 Bộ luật hình sự; Bị cáo Hiệp không phải chịu tình tiết tăng nặng trách nhiệm hình sự nào.

[4]. Về tình tiết giảm nhẹ trách nhiệm hình sự: Các bị cáo đều được hưởng các tình tiết giảm nhẹ trách nhiệm hình sự theo quy định tại điểm s khoản 1 Điều 51 BLHS, đó là thành khẩn khai báo hành vi phạm tội của bản thân. Ngoài ra Hội đồng xét xử xem xét áp dụng các tình tiết giảm nhẹ trách nhiệm hình sự cho bị cáo Hiệp theo quy định tại điểm i khoản 1 và khoản 2 Điều 51 Bộ luật hình sự; đó là phạm tội lần đầu, thuộc trường hợp ít nghiêm trọng, gia đình có hoàn cảnh khó khăn và thuộc gia đình có công.

Căn cứ vào quy định của Bộ luật hình sự; tính chất mức độ hành vi phạm tội; tình tiết tăng nặng, giảm nhẹ trách nhiệm hình sự cũng như nhân thân của các bị cáo; Hội đồng xét xử xét thấy;

Bị cáo Doãn Thế H là người trực tiếp điều hành và là người bỏ số tiền vốn lớn hơn bị cáo Tuấn Anh để đầu tư nên phải chịu trách nhiệm là vai trò chính; bị cáo Phan Tuấn A chỉ tham gia với vai trò giúp sức, không thường xuyên, nhưng bị cáo Tuấn Anh là người có nhân thân xấu nên cũng phải cân nhắc mức hình phạt, cần thiết phải cách ly các bị cáo ra khỏi môi trường xã hội một thời gian và ấn định mức hình phạt của cả hai bị cáo ngang nhau là phù hợp với quy định của pháp luật.

[5]. Về trách nhiệm dân sự và xử lý tang tài vật:

+ Đối với những người vay tiền và nợ tiền của các bị cáo tham gia với tư cách là người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan tại điều vắng mặt tại phiên tòa; các bị cáo cũng xác nhận là thỏa thuận trong giao dịch dân sự riêng và không có yêu cầu nên không xem xét. Tuy nhiên để đảm bảo quyền lợi cho những người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan và các bị cáo, Hội đồng xét xử tách ra và dành quyền khởi kiện bằng vụ án dân sự khác khi các đương sự có yêu cầu;

+ Đối với số tiền thu lợi bất chính và tiền dùng vào việc phạm tội. Quá trình điều tra và tại phiên tòa xác định các bị cáo cho vay tổng số tiền là 1.140.000.000 đồng, tuy nhiên là tính cả số tiền quay vòng và tính cả tiền lãi chưa bị cắt (*VD: khi vay 10 triệu thì người vay chỉ được nhận 8 triệu*); hơn nữa cũng có nhiều người vay mà các bị cáo cũng bị mất tiền. Để đảm bảo theo nguyên tắc có lợi cho các bị cáo nên Hội đồng xét xử chỉ truy thu số tiền thực tế mà các bị cáo đã bỏ ra để thực hiện hành vi phạm tội là 230.000.000 đồng, trong đó (Hiệp 200 triệu, Tuấn Anh 30 triệu) và thu lợi bất chính là 172.525.000 đồng, nhưng sẽ được truy thu theo phần, tương đương với tỉ lệ ăn chia mà các bị cáo đã thỏa thuận và buộc Tuấn Anh phải chịu 20% số tiền thu lợi bất chính (Hiệp 138.020.000 đồng, Tuấn Anh 34.505.000 đồng). Như vậy là phù hợp và có tính khả thi.

+ Đối với 01 điện thoại di động Iphone màu vàng, 01 điện thoại di động Iphone màu hồng thu giữ của bị cáo Doãn Thế H và 01 điện thoại di động Iphone màu tím thu giữ của bị cáo Phan Tuấn A. Quá trình điều tra và tại phiên tòa xác định là tài sản của các bị cáo, nhưng đã dùng vào việc liên lạc để phạm tội nên tịch thu sung công Nhà nước.

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

Vì các lẽ trên

QUYẾT ĐỊNH:

- Căn cứ khoản 2 Điều 201; điểm i, s khoản 1, khoản 2 Điều 51 và Điều 38 Bộ luật hình sự; Xử phạt bị cáo Doãn Thế H 10 (mười) tháng tù - về tội “Cho vay nặng lãi trong giao dịch dân sự”. Thời hạn tù tính từ ngày bắt bị cáo đi thi hành án (được trừ thời hạn tạm giữ, tạm giam từ ngày 26/10/2022 đến ngày 17/01/2023).

- Căn cứ khoản 2 Điều 201; điểm s khoản 1 Điều 51; điểm h khoản 1 Điều 52 và Điều 38 Bộ luật hình sự; Xử phạt bị cáo Phan Tuấn A 10 (mười) tháng tù - về tội “Cho vay nặng lãi trong giao dịch dân sự”. Thời hạn tù tính từ ngày bắt bị cáo đi thi hành án (được trừ thời hạn tạm giữ, tạm giam từ ngày 26/10/2022 đến ngày 17/01/2023).

- Về trách nhiệm dân sự và xử lý vật chứng: Căn cứ Điều 47 Bộ luật hình sự; Điều 106 Bộ luật tố tụng hình sự;

+ Truy thu bị cáo Doãn Thế H số tiền 338.020.000 đồng để sung công nhà nước.

+ Truy thu bị cáo Phan Tuấn A số tiền 64.505.000 đồng để sung công nhà nước.

+ Tịch thu sung công: 01 điện thoại di động Iphone màu vàng, 01 điện thoại di động Iphone màu hồng thu giữ của bị cáo Doãn Thế H và 01 điện thoại di động Iphone màu tím thu giữ của bị cáo Phan Tuấn A (*Chi tiết theo biên bản bàn giao vật chứng ngày 21/3/2023 giữa Công an với Chi cục Thi hành án dân sự quận Tây Hồ, thành phố Hà Nội*).

- Về án phí: Căn cứ khoản 2 Điều 136 Bộ luật tố tụng hình sự và Nghị Quyết 326/30.12.2016 của Ủy ban thường vụ Quốc hội về danh mục án phí, lệ phí Tòa án; Các bị cáo Doãn Thế H và Phan Tuấn A, mỗi bị cáo phải nộp 200.000 đồng án phí hình sự sơ thẩm.

- Về quyền kháng cáo: Căn cứ Điều 331, Điều 333 Bộ luật tố tụng hình sự;

+ Các bị cáo có mặt tại phiên tòa được quyền kháng cáo bản án trong hạn 15 ngày, kể từ ngày tuyên án sơ thẩm.

+ Người có quyền lợi nghĩa vụ liên quan vắng mặt tại phiên tòa có quyền kháng cáo trong hạn 15 ngày, kể từ ngày nhận được bản án hoặc bản án được niêm yết theo quy định của pháp luật.

Nơi nhận:

- TAND thành phố Hà Nội;
- CA-VKS - Chi cục THA dân sự quận Tây Hồ;
- Bị cáo;
- Người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan;

TM. HỘI ĐỒNG XÉT XỬ

THẨM PHÁN - CHỦ TỌA PHIÊN TÒA

THÀNH VIÊN HỘI ĐỒNG XÉT XỬ

THẨM PHÁN - CHỦ TỌA PHIÊN TÒA

Bùi Văn Hoan

