TOÀ ÁN NHÂN DÂN QUẬN GÒ VẤP **THÀNH PHỐ HỒ CHÍ MINH**	**CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM** **Độc Lập – Tự Do – Hạnh Phúc**

Bản án số: 118/2024/HSST
Ngày: 11-6-2024

NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

TOÀ ÁN NHÂN DÂN QUẬN GÒ VẤP, THÀNH PHỐ HỒ CHÍ MINH

Với thành phần Hội đồng xét xử sơ thẩm gồm có:
Thẩm phán – Chủ toạ phiên toà: Ông Nguyễn Anh Đức.

Các Hội thẩm nhân dân: 1. Bà Võ Thị Mai.

2. Bà Châu Thị Lệ.

Thư ký phiên toà: Bà Nguyễn Thị Ngọc Diệp – Thư ký Toà án nhân dân quận Gò Vấp, Tp. Hồ Chí Minh.

Đại diện Viện kiểm sát nhân dân quận Gò Vấp, Tp. Hồ Chí Minh tham gia phiên toà: Bà Quách Diệp Nguyệt Thanh - Kiểm sát viên.

Ngày 11 tháng 6 năm 2024, tại Phòng xử án Toà án nhân dân quận Gò Vấp, Tp. Hồ Chí Minh – Số 416/2 đường Dương Quảng Hàm, Phường 5, quận Gò Vấp, Tp. Hồ Chí Minh xét xử sơ thẩm vụ án hình sự thụ lý số 75/2024/HSST ngày 22/3/2024 theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số 145/2024/QĐXXST-HS ngày 27/5/2024, đối với bị cáo:

Hà Thanh V; Sinh năm 1993, tại tỉnh A; Hộ khẩu thường trú: Tổ 7, ấp X, xã Y, huyện Z, tỉnh A; Nơi cư trú hiện tại: Số X2 tổ 1, khu phố 1, phường Y2, Quận Z2, Tp. Hồ Chí Minh; Nghề nghiệp: Không; trình độ học vấn: 12/12; Dân tộc: Kinh; giới tính: Nam; Tôn giáo: Thiên Chúa; quốc tịch: Việt Nam; Con ông Hà Thanh H và bà Võ Thị Đ; Vợ Nguyễn Thị Nh, sinh năm 1993, có 03 con lớn sinh năm 2019, nhỏ sinh năm 2023; Tiền sự: Không;

Tiền án: Ngày 25/11/2021 bị Tòa án nhân dân quận G xử phạt 01 năm tù nhưng cho hưởng án treo, thời gian thử thách là 02 năm tính từ ngày tuyên án về tội "Đánh bạc" (theo bản án hình sự sơ thẩm số 156/2021/HSST ngày 25/11/2021 của Tòa án nhân dân quận G, Tp. Hồ Chí Minh).

Bị cáo tại ngoại có mặt tại phiên tòa.

-Người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan:

1/Ông Võ Văn Ng, sinh năm 2000 (Vắng mặt).
Địa chỉ: Số X3 đường Y3, Phường Z2, quận O3, Tp. Hồ Chí Minh.

2/Bà Trần Thị Ngọc T4, sinh năm 1967 (Vắng mặt).
Địa chỉ: Số X4 đường Y4, Phường 10, quận G, Tp. Hồ Chí Minh.

3/Ông Mai Thái Bảo, sinh năm 2002 (Vắng mặt).
Địa chỉ: Số X2 tổ 1, khu phố 1, phường Y2, Quận Z2, Tp. Hồ Chí Minh.

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:

Lúc 15 giờ 20 phút ngày 23/10/2023, tại trước số 04 Nguyễn Oanh, Phường 10, quận G, Thành phố Hồ Chí Minh, Tổ công tác 363 - số 02 - Công an Thành Hồ Chí Minh tuần tra phát hiện Hà Thanh V điều khiển xe gắn máy biển số 59G3 – 195.87 có biểu hiện nghi vấn nên tiến hành kiểm tra. Qua kiểm tra điện thoại di động hiệu Samsung Galaxy Z Flip 3 5G của V có nội dung tin nhắn với tài khoản Zalo "Chi Tan" liên quan hoạt động cho vay lãi nặng. Do đó, Tổ công tác 363 số 02 – Công an Thành Hồ Chí Minh đã bàn giao Hà Thanh V cùng đồ vật, tài liệu liên quan cho Cơ quan Cảnh sát điều tra Công an quận G xử lý.

Quá trình điều tra xác định được như sau:

Khoảng giữa tháng 02/2022, Hà Thanh V cho anh Võ Văn Ng (còn gọi là Bin), sinh năm 2000, Nơi cư trú tại ấp 11, xã Tân Hào, huyện Giồng Trôm, tỉnh Bến Tre vay số tiền 20.000.000đ với lãi suất 15%/tháng, đóng tiền lãi vào ngày 15 hàng tháng là 3.000.000đ, vốn gốc vay vẫn giữ nguyên, anh Võ Văn Ng đã trả lãi cho dây vay này được 12 tháng với số tiền lãi là 36.000.000đ. Tháng 3/2023, anh Võ Văn Ng trả số tiền gốc được 10.000.000đ, còn nợ lại số tiền 10.000.000đ và tiếp tục trả lãi 1.500.000đ/tháng đến tháng 10/2023 là 10.500.000đ. Tổng số tiền lãi Hà Thanh V đã nhận của anh Võ Văn Ng là 46.500.000đ.

Về nguồn gốc số tiền vốn 20 triệu đồng mà Hà thanh V cho anh Võ Văn Ng vay là do V vay của bà Trần Thị Ngọc T4, sinh năm 1967, Nơi cư trú tại số X4 đường Y4, phường 10, quận G với lãi suất 5%/tháng. Bà T4 không biết Hà thanh V cho anh Võ Văn Ng vay với lãi suất 15%/tháng nên không có cơ sở xác định bà T4 có liên quan đến việc cho vay lãi nặng của V.

Ngoài ra, vào đầu năm 2023, Hà Thanh V đứng ra vay tiền của bà Trần Thị Ngọc T4 vay dùm cho người nhà của V gồm bà Đinh Thị Mai, anh Mai Văn Đình, Nguyễn Thị Hoa và bạn tên Tâm, bà T4 tính lãi suất 5%/tháng và nhận tiền lãi, V chỉ mượn dùm không nhận tiền lãi. Tổng số tiền vốn cho vay lấy lãi 5%/tháng là 260.000.000đ.

Vật chứng thu giữ:

-01 xe máy hiệu Honda Vision biển số 59G3-19587; 01 giấy đăng ký xe máy biển số 59G3-19587.

-01 điện thoại đi động hiệu Galaxy Z Flip 3- 5G và 01 điện thoại di động hiệu Vivo V25pro, là tài sản cá nhân của Hà Thanh V. Hà Thanh V sử dụng 02

điện thoại trên để liên lạc và chuyển tiền cho anh Võ Văn Ng vay qua tài khoản ngân hàng.

-01 điện thoại di động hiệu Samsung J7, 01 cuốn tập màu xanh ghi danh sách những người vay tiền của bà Trần Thị Ngọc T4 là tài sản của bà Trần Thị Ngọc T4.

Tại Cơ quan Cảnh sát điều tra Công an quận G, Tp. Hồ Chí Minh, các bị cáo Hà Thanh V đã khai nhận hành vi như đã nêu trên.

Tại bản cáo trạng số 84/CT–VKS-GV ngày 21/3/2024 của Viện Kiểm sát nhân dân quận G, Tp. Hồ Chí Minh đã truy tố bị cáo Hà Thanh V về tội "Cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự" theo quy định tại khoản 1, Điều 201 của Bộ luật Hình sự.

Tại phiên toà, đại diện Viện Kiểm sát nhân dân quận G, Thành phố Hồ Chí Minh vẫn giữ nguyên quan điểm truy tố đối với bị cáo. Đề nghị Hội đồng xét xử xem xét tình tiết tăng nặng là tái phạm, tình tiết giảm nhẹ là thành khẩn khai báo, ăn năn hối cải đối với bị cáo.

Đối với hình phạt 01 năm tù nhưng cho hưởng án treo theo bản án hình sự sơ thẩm số 156/2021/HSST ngày 25/11/2021 của Tòa án nhân dân quận G do còn đang trong thời gian thử thách bị cáo đã phạm tội mới đề nghị chuyển thành 01 năm tù.

Đề nghị Hội đồng xét xử xem xét xử phạt bị cáo Hà Thanh V 03 năm cải tạo không giam giữ chuyển đổi thành 01 năm tù.

Tổng hợp hình phạt của hai bản án đề nghị buộc bị cáo chấp hành hình phạt chung là 02 năm tù.

Đề nghị xử lý vật chứng:

-Đề nghị trả lại cho bị cáo Hà Thanh V 01 điện thoại di động hiệu Galaxy Z Flip 3 5G;

-Đề nghị tịch thu sung quỹ Nhà nước 01 điện thoại di động hiệu Vivo V25pro thu giữ của bị cáo Hà Thanh V.

-Đề nghị buộc bị cáo Hà Thanh V nộp số tiền 20.000.000 đồng và số tiền 5.177.000 đồng sung quỹ Nhà nước.

-Đề nghị buộc bị cáo Hà Thanh V trả lại cho ông Võ Văn Ng số tiền 41.323.000 đồng.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

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

[1]. Về hành vi, quyết định tố tụng của Cơ quan điều tra Công an quận G, Thành phố Hồ Chí Minh, Điều tra viên, Viện kiểm sát nhân dân quận G, Thành phố Hồ Chí Minh, Kiểm sát viên trong quá trình điều tra, truy tố đã thực hiện đúng thẩm quyền, trình tự thủ tục theo quy định của Bộ luật Tố tụng hình sự. Quá trình điều tra, thẩm vấn tại phiên tòa bị cáo không có ý kiến, khiếu nại về hành vi, quyết định tố tụng của cơ quan tiến hành tố tụng, người tiến hành tố tụng.

[2]. Lời khai nhận tội của bị cáo Hà Thanh V tại phiên toà phù hợp với lời khai tại cơ quan điều tra về thời gian, địa điểm, hành vi phạm tội cùng các tài liệu, chứng cứ khác có trong hồ sơ vụ án. Thể hiện bị cáo đã thực hiện hành vi: Vào giữa tháng 02/2022, Hà Thanh V cho ông Võ Văn Ng vay số tiền là 20.000.000 đồng với lãi suất 15%/tháng tương đương 180%/năm cao gấp 9 lần so với mức cho phép theo Ngân hàng Nhà nước quy định không vượt quá 20%/năm quy định tại Điều 468 của Bộ luật Dân sự, thu lợi bất chính 41.323.000 đồng. Đủ cơ sở xác định bị cáo Hà Thanh V phạm tội "Cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự" quy định tại khoản 1, Điều 201 của Bộ luật hình sự. Việc truy tố, luận tội của Viện kiểm sát nhân dân quận G, Tp. Hồ Chí Minh đối với bị cáo là đúng người, đúng tội, đúng pháp luật.

[3]. Hành vi phạm tội của bị cáo là cố ý và nguy hiểm cho xã hội, xâm phạm đến chế độ quản lý của Nhà nước về tín dụng, gây mất trật tự trị an và an toàn xã hội. Vì vậy, cần xử lý tương xứng với tính chất hành vi của bị cáo nhằm giáo dục các bị cáo và đấu tranh phòng chống tội phạm nói chung.

[4]. Bị cáo Hà Thanh V có 01 tiền án chưa được xóa án tích lại phạm tội là tình tiết tăng nặng quy định tại điểm h, khoản 1, Điều 52 của Bộ luật Hình sự. Tuy nhiên, xét thấy quá trình điều tra và tại phiên tòa bị cáo đã thành khẩn khai báo, ăn năn hối cải, phạm tội thuộc trường hợp ít nghiêm trọng nên áp dụng các tình tiết giảm nhẹ theo quy định tại điểm s, khoản 1, khoản 2, Điều 51 của Bộ luật Hình sự đối với bị cáo.

[5]. Đối với hình phạt 01 năm tù nhưng cho hưởng án treo theo bản án hình sự sơ thẩm số 156/2021/HSST ngày 25/11/2021 của Tòa án nhân dân quận G, Tp. Hồ Chí Minh. Xét thấy, tính đến ngày bị cáo thực hiện hành vi phạm tội trong vụ án này tháng 02/2022 thì bị cáo chưa hết thời gian thử thách của bản án nêu trên nên Hội đồng xét xử áp dụng chuyển mức án 01 năm tù nhưng cho hưởng án treo thành 01 năm tù và tổng hợp với hình phạt của vụ án này theo quy định tại Điều 65; Điều 55; Điều 56 của Bộ luật Hình sự.

[6]. Đối với hình phạt chính của bản án này là cải tạo không giam giữ. Xét thấy, do tổng hợp với hình phạt tù nên chuyển đổi thành hình phạt tù theo quy định tại Điều 55, Điều 56 của Bộ luật hình sự.

[7]. Về hình phạt bổ sung và khấu trừ thu nhập theo quy định tại khoản 3, Điều 201 và Điều 36 của Bộ luật Hình sự: Xét hoàn cảnh của bị cáo và tính chất của vụ án nên miễn hình phạt bổ sung và miễn khấu trừ thu nhập cho bị cáo.

[8]. Đối với bà Trần Thị Ngọc T4 có hành vi cho vay tiền với lãi suất 5%/tháng chưa đủ yếu tố cấu thành tội "Cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự". Cơ quan Cảnh sát điều tra Công an quận G đã chuyển xử lý hành chính nên Hội đồng xét xử không xét.

[9]. Về xử lý tiền liên quan trực tiếp đến tội phạm: Căn cứ Nghị quyết số 01/2021/NQ-HĐTP ngày 20/12/2021 của Hội đồng Thẩm phán Tòa án nhân dân tối cao:

[9.1]. Đối với số tiền 20.000.000 đồng bị cáo Hà Thanh V đã dùng để cho ông Võ Văn Ng bị cáo V đã nhận đủ số tiền trên từ ông Ng nên buộc bị cáo V nộp sung quỹ Nhà nước.

[9.2]. Đối với số tiền lãi theo quy định 5.177.000 đồng bị cáo Hà Thanh V đã nhận từ ông Võ Văn Ng nên buộc bị cáo nộp sung quỹ Nhà nước.

[9.3]. Đối với số tiền 41.323.000 đồng bị cáo Hà Thanh V thu lợi bất chính nên buộc bị cáo trả lại cho ông Võ Văn Ng.

[10]. Về xử lý vật chứng:

[10.1]. Đối với 01 xe máy hiệu Honda Vision biển số 59G3-19587; 01 giấy đăng ký xe máy biển số 59G3-19587. Qua xác minh xe do anh Mai Thái Bảo, sinh năm 2002, nơi cư trú tại số X2 đường Y2 09, khu phố 1, phường Y2, quận 12, Thành phố Hồ Chí Minh đứng tên chủ sở hữu. Anh Mai Thái Bảo khai cho Hà Thanh V mượn xe trên đi mua đồ, không liên quan đến vụ án. Cơ quan điều tra đã trả lại xe trên cho anh Mai Thái Bảo là đúng theo quy định của pháp luật.

[10.2]. Đối với 01 điện thoại di động hiệu Samsung J7, 01 cuốn tập màu xanh ghi danh sách những người vay tiền của bà Trần Thị Ngọc T4 là tài sản của bà Trần Thị Ngọc T4. Cơ quan điều tra đã chuyển cùng 01 phần tài liệu để xử lý hành chính là đúng theo quy định của pháp luật.

[10.3]. Đối với 01 điện thoại di động hiệu Galaxy Z Flip 3 5G là tài sản của bị cáo không liên quan đến hành vi phạm tội nên trả lại cho bị cáo;

[10.4]. Đối với 01 điện thoại di động hiệu Vivo V25pro thu giữ của bị cáo Hà Thanh V. Xét thấy, bị cáo dùng để thực hiện hành vi phạm tội nên tịch thu sung quỹ Nhà nước.

[11]. Bị cáo phải chịu án phí hình sự sơ thẩm.

[12]. Bị cáo, người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan được quyền kháng cáo theo quy định pháp luật.

Vì các lẽ trên,

QUYẾT ĐỊNH:

Tuyên bố các bị cáo Hà Thanh V phạm tội "Cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự".

-Căn cứ khoản 1, Điều 201; điểm h, khoản 1, Điều 52; điểm s, khoản 1 và khoản 2, Điều 51; Điều 65; Điều 36; Điều 55; Điều 56; Điều 38 của Bộ luật Hình sự năm 2015, sửa đổi bổ sung năm 2017:

Xử phạt bị cáo Hà Thanh V 03 (ba) năm cải tạo không giam giữ chuyển đổi thành 01 (một) năm tù.

Chuyển hình phạt 01 năm tù nhưng cho hưởng án treo theo Bản án số 156/2021/HSST ngày 25/11/2021 của Tòa án nhân dân quận G, Tp. Hồ Chí Minh thành 01 năm tù.

Tổng hợp hình phạt của hai bản án buộc bị cáo Hà Thanh V chấp hành hình phạt chung là 02 (hai) năm tù.

Thời hạn tù tính từ ngày bắt bị cáo chấp hành án.

-Căn cứ Điều 46, Điều 47, Điều 48 của Bộ luật Hình sự; Điều 106 của Bộ luật Tố tụng Hình sự; Nghị quyết số 01/2021/NQ-HĐTP ngày 20/12/2021 của Hội đồng Thẩm phán Tòa án nhân dân tối cao; Nghị quyết số 326/2016/UBTVQH14 ngày 30/12/2016 của Ủy ban thường vụ Quốc hội:

+Buộc bị cáo Hà Thanh V nộp số tiền 20.000.000 đồng và số tiền 5.177.000 đồng sung quỹ Nhà nước.

+Buộc bị cáo Hà Thanh V trả lại cho ông Võ Văn Ng số tiền 41.323.000 đồng.

+Trả lại cho bị cáo Hà Thanh V 01 điện thoại di động hiệu Galaxy Z Flip 3 5G.

+Tịch thu sung quỹ Nhà nước 01 điện thoại di động hiệu Vivo V25pro.

(Theo Phiếu nhập kho số: 51/PNK ngày 05/3/2024 của Công an quận G, Tp. Hồ Chí Minh).

Buộc bị cáo nộp 200.000 (hai trăm ngàn) đồng án phí hình sự sơ thẩm.

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

Trường hợp bản án, quyết định được thi hành theo quy định tại Điều 2 Luật thi hành án dân sự năm 2008, sửa đổi, bổ sung năm 2014 thì người được thi hành án dân sự, người phải thi hành án dân sự có quyền thỏa thuận thi hành, quyền yêu cầu thi hành án, tự nguyện thi hành án hoặc bị cưỡng chế theo quy định tại Điều 6, Điều 7, 7a, 7b, Điều 9 Luật thi hành án dân sự năm 2008, sửa đổi, bổ sung năm 2014, thời hiệu thi hành được thực hiện tại Điều 30 Luật thi hành án dân sự năm 2008, sửa đổi, bổ sung năm 2014.

Nơi nhận:
- Viện kiểm sát nhân dân TP.HCM;
- Viện kiểm sát nhân dân quận G;
- Công an quận G;
- Trại giam nơi giam bị cáo;
- Cơ quan Thi hành án dân sự quận G;
- Bị cáo;
- Những người tham gia tố tụng;
- Lưu VP, HS;

TM. HỘI ĐỒNG XÉT XỬ SƠ THẨM
Thẩm phán - Chủ toạ phiên toà

Nguyễn Anh Đức

HỘI ĐỒNG XÉT XỬ SƠ THẨM

HỘI THẨM NHÂN DÂN **THẨM PHÁN – CHỦ TỌA PHIÊN TÒA**