TÒA ÁN NHÂN DÂN **HUYỆN N** **TỈNH NINH THUẬN**	**CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM** **Độc lập – Tự do – Hạnh phúc**

Bản án số: 30/2024/HS-ST
Ngày: 28/6/2024

NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

TÒA ÁN NHÂN DÂN HUYỆN N – TỈNH NINH THUẬN

- Thành phần Hội đồng xét xử sơ thẩm gồm có:
Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa: Ông Ngô Văn Tiến.
Các Hội thẩm nhân dân:
Bà Hứa Thị Mây Sum.
Bà Phan Thị Hải Thanh.

- Thư ký phiên tòa: Ông Quảng Đại Phát - Thư ký Tòa án nhân dân huyện N, tỉnh Ninh Thuận.

- Đại diện Viện kiểm sát nhân dân huyện N, tỉnh Ninh Thuận tham gia phiên tòa: Ông Nguyễn Quang Phương - Kiểm sát viên.

Ngày 28 tháng 6 năm 2024, tại trụ sở Tòa án nhân dân huyện N, tỉnh Ninh Thuận xét xử sơ thẩm công khai vụ án hình sự thụ lý số: 15/2024/HSST ngày 16 tháng 4 năm 2024 theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử sơ thẩm số: 26/2024/QĐXXST-HS ngày 30 tháng 5 năm 2024 và Thông báo dời thời gian xét xử số: 06/TB-TA ngày 10 tháng 6 năm 2024 đối với bị cáo:

NGUYỄN VĂN A, sinh năm: 2003 tại tỉnh Ninh Bình. Nơi đăng ký hộ khẩu thường trú: Phố Đ, phường P, thành phố N, tỉnh Ninh Bình; nghề nghiệp: Lao động tự do; trình độ văn hóa: 12/12; giới tính: Nam; dân tộc: Kinh; tôn giáo: Không; quốc tịch: Việt Nam; con ông Nguyễn Văn H và bà Vũ Thị Th; chưa có vợ, con; tiền án: Không; tiền sự: Ngày 13/4/2023, Nguyễn Văn A bị UBND huyện N, tỉnh Ninh Thuận xử phạt số tiền 15.000.000 đồng về hành vi "Không đăng ký ngành, nghề đầu tư kinh doanh có điều kiện về an ninh trật tự mà cho vay tiền không cầm cố tài sản nhưng lãi suất vượt quá tỷ lệ lãi suất theo quy định của Bộ luật Dân sự"; nhân thân: Ngày 30/01/2024, bị Tòa án nhân dân thành phố N, tỉnh Ninh Bình quyết định áp dụng biện pháp xử lý hành chính đưa vào cơ sở cai nghiện bắt buộc; bị cáo hiện đang tại ngoại và đang cai nghiện bắt buộc tại Cơ sở cai nghiện ma túy tỉnh Ninh Bình. (Xin xét xử vắng mặt)

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

1. Chị Nguyễn Thị Thuỳ O, sinh năm: 1995; nơi cư trú: Thôn L, xã C, huyện N, tỉnh Ninh Thuận. (Vắng mặt)

2. Chị Tô Thị Bích Th, sinh năm: 1995; nơi cư trú: Khu phố T, phường N, thị xã H, tỉnh Bình Định; tạm trú: Thôn L, xã C, huyện N, tỉnh Ninh Thuận. (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:

Nguyễn Văn A đăng ký hộ khẩu thường trú tại phường P, thành phố N, tỉnh Ninh Bình. Năm 2022, do không có công việc ổn định nên A chuyển đến thôn P, xã V, huyện T, tỉnh Bình Thuận để sinh sống và cho vay tiền lấy lãi. Ngày 13/4/2023, A bị Chủ tịch Ủy ban nhân dân huyện N, tỉnh Ninh Thuận xử phạt vi phạm hành chính về hành vi "Không đăng ký ngành, nghề đầu tư kinh doanh có điều kiện về an ninh trật tự mà cho vay tiền không cầm cố tài sản nhưng lãi suất vượt quá tỷ lệ lãi suất theo quy định của Bộ luật Dân sự".

Sau khi bị xử phạt vi phạm hành chính, A vẫn tiếp tục cho người khác vay tiền. Ngày 22/10/2023, A đang đi thu tiền lãi thì bị Công an xã M, huyện N, tỉnh Ninh Thuận phát hiện, lập hồ sơ và chuyển Cơ quan Cảnh sát điều tra Công an huyện N điều tra theo thẩm quyền. Kết quả điều tra xác định, từ tháng 6 năm 2023, Nguyễn Văn A đã cho 02 người trên địa bàn xã C, huyện N, tỉnh Ninh Thuận vay tiền trả góp, cụ thể như sau:

- Cho bà Tô Thị Bích Th, sinh ngày 10/02/1995, trú tại Khu phố T, phường N, thị xã H, tỉnh Bình Định; tạm trú: Thôn L, xã C, huyện N, tỉnh Ninh Thuận, vay số tiền 2.000.000 đồng, hình thức vay tiền trả góp, mỗi ngày trả 100.000 đồng trong thời gian 22 ngày, lãi suất vay 165,91%/năm. Bà Th đã trả đủ tiền gốc và lãi với số tiền 2.200.000 đồng. A thu lợi bất chính 175.890 đồng.

- Cho bà Nguyễn Thị Thùy O, sinh ngày 08/5/1995, trú tại thôn L, xã C, huyện N, tỉnh Ninh Thuận, vay số tiền 3.000.000 đồng, hình thức vay tiền trả góp, mỗi ngày trả 150.000 đồng trong thời gian 24 ngày, lãi suất vay 304,17%/năm. Bà O đã góp được 09 ngày với tổng số tiền 1.350.000 đồng. A thu lợi bất chính 210.205 đồng. Bà Oanh còn nợ 1.875.000 đồng tiền gốc.

Tại bản Cáo trạng số: 22/CT-VKSTN ngày 12 tháng 4 năm 2024 của Viện kiểm sát nhân dân huyện N, tỉnh Ninh Thuận đã truy tố bị cáo Nguyễn Văn A 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 tòa, đại diện Viện Kiểm sát nhân dân huyện N giữ quyền công tố luận tội: Hành vi của bị cáo có đủ yếu tố cấu thành tội "Cho vay lãi nặng trong giao dịch

dân sự", do đó Viện kiểm sát giữ nguyên quyết định truy tố đối với bị cáo và đề nghị Hội đồng xét xử:

Căn cứ khoản 1 Điều 201; điểm i, s khoản 1 Điều 51; Điều 54; Điều 35 của Bộ luật hình sự. Tuyên bố bị cáo Nguyễn Văn A phạm tội "Cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự", với mức phạt tiền từ 20.000.000 đồng đến 30.000.000 đồng.

Lời nói sau cùng: Không có.

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 thẩm tra, xét hỏi, tranh luận tại phiên tòa, Hội đồng xét xử nhận thấy:

Về hành vi, quyết định tố tụng của Cơ quan điều tra Công an huyện N, Điều tra viên, Viện kiểm sát nhân dân huyện N, 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, bị cáo không 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.

Trong quá trình điều tra và tại phiên tòa bị cáo đã thực hiện hành vi phạm tội như sau:

Ngày 13 tháng 4 năm 2023 bị cáo Nguyễn Văn A bị Chủ tịch Ủy ban nhân dân huyện N, tỉnh Ninh Thuận xử phạt hành chính về hành vi "Không đăng ký ngành, nghề đầu tư kinh doanh có điều kiện về an ninh trật tự mà cho vay tiền không cầm cố tài sản nhưng lãi suất vượt quá tỷ lệ lãi suất theo quy định của Bộ luật dân sự". Từ tháng 6 năm 2023 tại xã C, huyện N, tỉnh Ninh Thuận bị cáo Nguyễn Văn A đã thực hiện hành vi cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự và thoả thuận cho 02 người vay, tổng số tiền cho vay là 5.000.000đ *(Năm triệu đồng)*, lãi suất vay từ 165,91%/năm đến 304,17%/năm, cao gấp 8,25 lần đến 15,2 lần mức lãi suất tại Điều 468 của Bộ luật dân sự và thu lợi bất chính 386.095đ *(Ba trăm tám mươi sáu nghìn không trăm chín mươi lăm đồng)*.

Xét thấy hành vi nêu trên của bị cáo đã xâm phạm đến chế độ quản lý của Nhà nước về tín dụng và xâm phạm tài sản của người khác nên Viện Kiểm sát nhân dân huyện N truy tố bị cáo Nguyễn Văn A về tội "Cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự" theo khoản 1 Điều 201 của Bộ luật hình sự là có căn cứ, đúng pháp luật.

Về tình tiết giảm nhẹ trách nhiệm hình sự: Bị cáo phạm tội lần đầu và thuộc trường hợp ít nghiêm trọng; thành khẩn khai báo, ăn năn hối cải. Đây là tình tiết giảm nhẹ được quy định tại điểm i, s khoản 1 Điều 51 của Bộ luật hình sự.

Về tình tiết tăng nặng trách nhiệm hình sự: Không có.

Về nhân thân: Bị cáo có nhân thân xấu.

Qua xem xét hành vi phạm tội, tình tiết giảm nhẹ trách nhiệm hình sự và nhân thân của bị cáo, Hội đồng xét xử xét thấy: Bị cáo có 02 tình tiết giảm nhẹ quy định tại khoản 1 Điều 51 của Bộ luật hình sự và không có tình tiết tăng nặng quy định tại khoản 1 Điều 52 của Bộ luật hình sự. Do đó, không cần thiết phải cách ly bị cáo Nguyễn Văn A ra khỏi đời sống xã hội mà áp dụng hình phạt tiền là hình phạt chính nhằm góp phần về việc tăng, thu nộp ngân sách đối với loại tội phạm này cũng đủ răn đe, giáo dục và phòng ngừa chung là phù hợp với quy định tại Điều 35 của Bộ luật hình sự. Tuy nhiên, khi lượng hình cũng cần xem xét áp dụng hình phạt dưới khung cho bị cáo là phù hợp với quy định tại Điều 54 của Bộ luật hình sự.

Biện pháp tư pháp: Đại diện Viện kiểm sát nhân dân huyện N đề nghị Hội đồng xét xử căn cứ Điều 46, Điều 47 của Bộ luật hình sự; Điều 5, Điều 6 của Nghị quyết số 01/2021/NQ-HĐTP, ngày 20/12/2021 của Hội đồng Thẩm phán Tòa án nhân dân tối cao:

Buộc bị cáo Nguyễn Văn A nộp lại số tiền 3.163.095 đồng (Trong đó: 38.905 đồng là khoản tiền lãi tương ứng với mức lãi suất 20%/năm là tiền do phạm tội mà có; 3.125.000 đồng tiền dùng để cho vay) để sung vào ngân sách Nhà nước.

Buộc bị cáo Nguyễn Văn A trả lại cho chị Tô Thị Bích Thủy số tiền 175.890 đồng; trả lại cho chị Nguyễn Thị Thùy O số tiền 210.205 đồng (Đây là số tiền thu lợi bất chính, khoản lãi tương ứng với lãi suất trên 20%/năm).

Buộc người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan chị Nguyễn Thị Thùy O nộp lại số tiền gốc 1.875.000 đồng mà bị cáo Nguyễn Văn A đã cho vay để sung vào ngân sách Nhà nước.

Bị cáo Nguyễn Văn A còn khai nhận có cho người phụ nữ tên Ch, Đ ở xã V, huyện T, tỉnh Bình Thuận vay tiền. Cơ quan Cảnh sát điều tra Công an huyện N đã tiến hành xác minh nhưng không rõ đặc điểm nhân thân, chưa đủ căn cứ xử lý hình sự nên tách ra, tiếp tục xác minh là có căn cứ. Do đó, Hội đồng xét xử không xét đến.

Về án phí: Bị cáo phải chịu án phí sơ thẩm theo quy định pháp luật.

Vì các lẽ trên,

QUYẾT ĐỊNH:

Căn cứ khoản 1 Điều 201; điểm i, s khoản 1 Điều 51; Điều 54; Điều 35 của Bộ luật hình sự.

Tuyên bố bị cáo Nguyễn Văn A phạm tội "Cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự".

Xử phạt bị cáo Nguyễn Văn A số tiền 20.000.000đ *(Hai mươi triệu đồng)* để nộp vào ngân sách Nhà nước.

Căn cứ Điều 46, Điều 47 của Bộ luật hình sự; Điều 5, Điều 6 của Nghị quyết số 01/2021/NQ-HĐTP, ngày 20/12/2021 của Hội đồng Thẩm phán Tòa án nhân dân tối cao.

Buộc bị cáo Nguyễn Văn A nộp lại số tiền 3.163.095đ *(Ba triệu một trăm sáu mươi ba nghìn không trăm chín mươi lăm đồng)* để sung vào ngân sách Nhà nước.

Buộc chị Nguyễn Thị Thuỳ O, sinh năm: 1995; nơi cư trú: Thôn L, xã C, huyện N, tỉnh Ninh Thuận nộp lại số tiền 1.875.000đ *(Một triệu tám trăm bảy mươi lăm nghìn đồng)* để sung vào ngân sách Nhà nước.

Căn cứ vào khoản 2 Điều 135 và khoản 2 Điều 136 của Bộ luật Tố tụng hình sự; Nghị quyết số: 326/2016/UBTVQH14 ngày 30/12/2016 của Ủy ban Thường vụ Quốc Hội 14 Quy định về mức thu, miễn, giảm, thu, nộp quản lý và sử dụng án phí và lệ phí Tòa án.

Buộc bị cáo Nguyễn Văn A phải chịu 200.000đ *(Hai trăm nghìn đồng)* án phí hình sự sơ thẩm.

Bị cáo và người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan vắng mặt tại phiên tòa thì thời hạn kháng cáo tính từ ngày nhận được bản án hoặc được tống đạt hợp lệ.

Nơi nhận:
- TAND tỉnh Ninh Thuận;
- VKSND tỉnh Ninh Thuận;
- VKSND huyện N;
- Cơ quan điều tra CA huyện N;
- Cơ quan Thi hành án hình sự;
- Nhà tạm giữ CA huyện N;
- CC T.H.A dân sự huyện N;
- Sở tư pháp tỉnh Ninh Thuận;
- Bị cáo, người có QLNVLQ;
- Lưu hồ sơ, tập bản án.

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

Ngô Văn Tiến