

Bản án số: 121/2024/HS-ST

Ngày: 21/6/2024

NHÂN DANH

NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM TÒA ÁN NHÂN DÂN THÀNH PHỐ RẠCH GIÁ

Thành phần hội đồng xét xử sơ thẩm gồm có:

Thẩm phán-Chủ tọa phiên tòa: Bà **Huỳnh Tấn Ngọc Trân**.

Các Hội thẩm nhân dân:

1. Bà **Lê Thị Mỹ**.

2. Ông **Nguyễn Quốc Tiến**.

- Thư ký phiên tòa: Ông **Nguyễn Việt Bắc** – Thư ký Tòa án nhân dân thành phố Rạch Giá.

- Đại diện Viện kiểm sát nhân dân thành phố Rạch Giá tham gia phiên tòa: Ông **Huỳnh Thế Anh** – Kiểm sát viên.

Trong ngày 21 tháng 6 năm 2024. Tại phòng xử án của Tòa án nhân dân thành phố Rạch Giá, xét xử sơ thẩm công khai vụ án hình sự thụ lý số: 53/2024/TLST-HS ngày 26/02/2024, theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số: 112/2024/HSST-QĐ ngày 02 tháng 05 năm 2024 và Quyết định hoãn phiên tòa số 33/2024/HSST-QĐ ngày 20 tháng 5 năm 2024 đối với bị cáo:

Họ và tên: **H**, sinh năm: 1979, nơi đăng ký thường trú: Số 51/13 Vàm Trư, phường Vĩnh Quang, thành phố Rạch Giá, tỉnh Kiên Giang, chỗ ở hiện nay: Số 360B Quang Trung, phường Vĩnh Quang, thành phố Rạch Giá, tỉnh Kiên Giang, nghề nghiệp: tự do, trình độ học vấn: 09/12; giới tính: nam, Quốc tịch: Việt Nam; Dân tộc: Kinh; tôn giáo: không. Cha: Đặng Minh Sơn, sinh năm: 1955; mẹ: Đỗ Thị Hoà, sinh năm: 1959; anh ruột: Đặng H Minh, sinh năm: 1976.

*** Tiền án, tiền sự:** Chưa.

Từ tháng 10/2022 đến tháng 11/2023 thực hiện hành vi Cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự, ngày 06/11/2023 bị bắt quả tang và bị tạm giữ đến ngày 09/11/2023 được trả tự do. Ngày 05/12/2023, bị khởi tố, cấm đi khỏi nơi cư trú theo Lệnh cấm đi khỏi nơi cư trú số 311, ngày 05/12/2023 của đi khỏi nơi Cơ quan cư trú Cảnh sát điều tra Công an thành phố Rạch Giá. Hiện bị cáo đang tại ngoại tại số 360B, đường Quang Trung, phường Vĩnh Quang, thành phố Rạch Giá, Kiên Giang.

(Bị cáo có mặt tại phiên tòa)

Người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan:

- **Nguyễn Thị Ánh Loan**-sinh năm: 1970 (có đơn xin xét xử vắng mặt)
Cư trú: Số 49 Nguyễn Tuân, phường Vĩnh Quang, thành phố Rạch Giá, tỉnh Kiên Giang.

- **Hồ Ngọc Trang**- sinh năm: 1975 (có đơn xin xét xử vắng mặt)
Cư trú: Số 119 Mạc Cửu, phường Vĩnh Thanh, thành phố Rạch Giá, tỉnh Kiên Giang.

- **Huỳnh Minh Vũ**- sinh năm: 1985 (có đơn xin xét xử vắng mặt)
Cư trú: Số 673/3 Lộ Liên Hương, phường Vĩnh Quang, thành phố Rạch Giá, tỉnh Kiên Giang.

Người làm chứng:

- **Đỗ Thị Hoà**- sinh năm: 1959 (vắng mặt)
Cư trú: Số 360B Quang Trung, phường Vĩnh Quang, thành phố Rạch Giá, tỉnh Kiên Giang.

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:

Vào lúc 16 giờ ngày 06/11/2023, tại quán cà phê Thanh Ngân, địa chỉ số 25 Huỳnh Thúc Kháng, phường Vĩnh 2, tại quán cà phê Thanh Ngân, dân Cảnh sát điều tra Công an thành phố Rạch Giá phối hợp với Công an phường Vĩnh Quang phát hiện, bắt quả tang H về hành vi Cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự và thu giữ vật chứng liên quan gồm tiền Việt Nam, điện thoại di động. Quá trình điều tra xác định, từ tháng 10/2022 đến tháng 11/2023 H đã nhiều lần cho Nguyễn Thị Ánh Loan, Hồ Ngọc Trang, Huỳnh Minh Vũ vay tiền. Tổng số tiền H cho những người này vay là 150.000.000 đồng, với hai hình thức vay: vay thanh toán lãi hàng ngày, giữ nguyên nợ gốc (còn gọi là tiền đứng), vay thanh toán gốc, lãi hàng ngày (còn gọi là tiền góp), với mức lãi suất theo thỏa thuận từ 0,289% - 0,8%/ngày tương ứng 105,5% - 292%/năm, cao gấp 5, 27 - 14 lần mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự (20%/năm).

Cụ thể:

1. Cho Nguyễn Thị Ánh Loan vay:

- Ngày 06/10/2022, H cho Loan vay số tiền 20.000.000 đồng, mỗi ngày Loan phải thanh toán cho H 280.000 đồng tiền gốc, lãi và phải thanh toán trong hạn 90 ngày, Loan đã góp xong 90 ngày tổng cộng số tiền 25.760.000 đồng. Với khoản vay này, H đã thu của Loan 5.200.000 đồng tiền lãi, trừ đi số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà H được phép thu là 986.301 đồng, H thu lợi bất chính 4.213.699 đồng.

- Ngày 09/02/2023, H cho Loan vay số tiền 30.000.000 đồng, mỗi ngày Loan

phải thanh toán cho H 240.000 đồng tiền lãi, giữ nguyên nợ gốc. Loan trả lãi cho H được 10 ngày. Đến ngày 19/02/2023, Loan trả gốc 10.000.000 đồng còn nợ lại gốc 20.000.000 đồng, Loan tiếp tục đóng lãi mỗi ngày 160.000 đồng, Loan đã đóng lãi được 70 ngày với số tiền 11.200.000 đồng thì dừng, thỏa thuận vay khoản khác, nợ gốc giữ nguyên. Với khoản vay này, H đã thu của Loan tổng cộng 13.600.000 đồng tiền lãi, trừ đi số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà H được phép thu là 931.507 đồng, H thu lợi bất chính 12.668.493 đồng. Ngày 30/4/2023, H cho Loan vay 20.000.000 đồng, cộng với nợ gốc của khoản vay trước là 40.000.000 đồng, mỗi ngày Loan phải thanh toán cho H 320.000 đồng tiền lãi, được 138 ngày thì dừng trả lãi, nợ gốc giữ nguyên chưa thanh toán. Với khoản vay này, H đã thu của Loan tổng cộng 39.160.000 đồng tiền lãi, trừ đi số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà H được phép thu là 3.024.658 đồng, H thu lợi bất chính 36.135.342 đồng.

- Ngày 01/7/2023, H cho Loan vay số tiền 40.000.000 đồng, mỗi ngày Loan phải thanh toán cho H 560.000 đồng tiền gốc, lãi và phải thanh toán trong hạn 90 ngày, Loan đã thanh toán được 75 ngày tổng cộng số tiền 42.000.000 đồng. Với khoản vay này, H đã thu của Loan 33.333.333 đồng tiền gốc, 8.666.667 đồng tiền lãi, trừ đi số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà H được phép thu là 1.643.836 đồng, H thu lợi bất chính 7.022.831 đồng, còn nợ lại gốc 6.666.667 đồng.

2. Cho Hồ Ngọc Trang vay:

- Ngày 08/9/2023, H cho Trang vay số tiền 20.000.000 đồng, mỗi ngày Trang phải thanh toán cho H 280.000 đồng tiền gốc, lãi và phải thanh toán trong hạn 90 ngày, Trang đã thanh toán được 60 ngày tổng cộng số tiền 16.800.000 đồng thì dừng, số tiền nợ gốc Trang chưa thanh toán 6.666.667 đồng. Với khoản vay này, H đã thu của Trang 3.466.667 đồng tiền lãi, trừ đi số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà H được phép thu là 657.534 đồng, H thu lợi bất chính 2.809.132 đồng.

- Ngày 10/10/2023, H cho Trang vay số tiền 10.000.000 đồng, mỗi ngày Loan phải thanh toán cho H 80.000 đồng tiền lãi, giữ nguyên nợ gốc. Trang trả lãi cho H được 30 ngày thì dừng, nợ gốc giữ nguyên. Với khoản vay này, H đã thu của Trang 2.400.000 đồng tiền lãi, trừ đi số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà H được phép thu là 164.384 đồng, H thu lợi bất chính 2.235.616 đồng.

3. Cho Huỳnh Minh Vũ vay: Ngày 21/9/2023, H cho Vũ vay số tiền 10.000.000 đồng, mỗi ngày Vũ phải thanh toán cho H 140.000 đồng tiền gốc, lãi và phải thanh toán trong hạn 90 ngày, Vũ đã thanh toán được 40 ngày tổng số tiền 5.600.000 đồng

thì dừng, số tiền nợ gốc Vũ chưa thanh toán cộng đồng. Với khoản vay này, H đã thu của Vũ 1.155.556 đồng đồng tiền lãi, trừ đi số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà H được phép thu là 219.178 đồng, H thu lợi bất chính 936.377 đồng.

Đến ngày 05/12/2023, H bị Cơ quan Cảnh sát điều tra Công an thành phố Rạch Giá khởi tố bị can và ra lệnh cấm đi khỏi nơi cư trú để điều tra. Quá trình điều tra, truy tố bị can thành khẩn khai báo, ăn năn hối cải về hành vi phạm tội của mình, phạm tội lần đầu thuộc trường hợp ít nghiêm trọng, bị can tự nguyện giao nộp một phần tiền thu lợi bất chính.

Đến ngày 05/12/2023, H bị Cơ quan Cảnh sát điều tra Công an thành phố Rạch Giá khởi tố bị can và ra lệnh cấm đi khỏi nơi cư trú để điều tra. Quá trình điều tra, truy tố bị can thành khẩn khai báo, ăn năn hối cải về hành vi phạm tội của mình, phạm tội lần đầu thuộc trường hợp ít nghiêm trọng, bị can tự nguyện giao nộp một phần tiền thu lợi bất chính.

*** Việc thu giữ, tạm giữ tài liệu, đồ vật:**

Thu giữ khi bắt quả tang: Tiền Việt Nam 40.000.000 đồng (bốn mươi triệu đồng); 01 điện thoại di động nhãn hiệu Iphone 12, màu xanh, số seri F2LFF3Q70D52 đã qua sử dụng; 01 điện thoại di động nhãn hiệu Oppo màu đen, số imei 1 863271050219651, số imei 2: 863271050219644 đã qua sử dụng.

H giao nộp: 01 (một) biên nhận mượn tiền “Hò Ngọc Trang”, ngày 08/9/2023; 01 (một) biên nhận mượn tiền Nguyễn Thị Ánh Loan", các ngày 06/10/2022, 09/02/2023, 30/4/2023 (lưu hồ sơ vụ án); 01 (một) giấy đăng ký xe mô tô, xe máy tên Hò Ngọc Trang, biển kiểm soát 68M4-5388; 01 (một) giấy đăng ký xe mô tô, xe máy tên Trần Minh Tâm, biển kiểm soát 68M8-0477; Tiền Việt Nam: 35.000.000 đồng (ba mươi lăm triệu đồng)

- Huỳnh Minh Vũ giao nộp: 01 (một) sổ theo dõi thu tiền trả góp (90 ngày), họ và tên KH “Thọ”; 01 (một) bản sao kê lịch sử giao dịch (từ ngày 20/9/2023 đến ngày 07/11/2023) của số tài khoản ngân hàng (Huỳnh Minh Vũ - Agribank: 7700205232334) (lưu hồ sơ vụ án).

- Hò Ngọc Trang giao nộp: 01 (một) sổ theo dõi thu tiền trả góp (90 ngày), họ và tên KH “Hò Ngọc Trang”; 01 (một) bản sao kê lịch sử giao dịch (từ ngày 01/9/2023 đến ngày 08/11/2023) của số tài khoản ngân hàng (Hò Ngọc Trang - Vietcombank: 1022029240) (lưu hồ sơ vụ án).

- Nguyễn Thị Ánh Loan giao nộp: 01 (một) sổ theo dõi thu tiền trả góp (90 ngày), họ và tên KH "C Loan" (lưu hồ sơ vụ án).

Tại Bản cáo trạng số 68/CT-VKS ngày 22/02/2024 Viện kiểm sát nhân dân thành phố Rạch Giá, tỉnh Kiên Giang đã truy tố bị cáo H về tội “Cho vay lãi nặng

trong giao dịch dân sự” theo quy định tại khoản 1 Điều 201 của Bộ luật hình sự.

Tại phiên tòa: Kiểm sát viên giữ nguyên quyết định truy tố đối với bị cáo H về tội “Cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự” và đề nghị áp dụng khoản 1 Điều 201; điểm i, s khoản 1; Khoản 2 Điều 51; Điều 35 của Bộ luật hình sự, xử phạt bị cáo H phạt tiền từ 50.000.000 đồng đến 60.000.000 đồng.

*** Về biện pháp tư pháp:**

Áp dụng: khoản 1 Điều 47; khoản 1 Điều 48 Bộ luật hình sự.

- Buộc bị cáo H giao nộp số tiền gốc cho vay đã thu hồi xong 81.111.110 đồng để sung vào ngân sách nhà nước;

- Buộc bị cáo H giao nộp lại số tiền lãi đã thu của Nguyễn Thị Thị Ánh Loan, Hồ Ngọc Trang, Huỳnh Minh Vũ với tổng số tiền 73.648.887 đồng, trong đó số tiền 7.627.397 đồng là khoản tiền lãi mặc dù theo mức lãi suất quy định của Bộ luật Dân sự, nhưng đây là tiền phát sinh từ việc phạm tội nên buộc bị can nộp sung vào ngân sách nhà nước; còn lại là 66.021.490 đồng là khoản thu lợi bất chính vượt lãi suất cho phép của người vay nên buộc bị cáo phải trả lại số tiền 66.021.490 đồng cho những người vay (Nguyễn Thị Ánh Loan 60.040.366 đồng; Hồ Ngọc Trang 5.044.748 đồng và Huỳnh Minh Vũ 936.377 đồng).

Bị cáo H đã tự nguyện giao nộp số tiền thu lợi bất chính là 35.000.000 đồng (Ba mươi lăm triệu đồng) theo giấy nộp tiền ngày 04/01/2024 và 60.000.000 đồng (Sáu mươi triệu đồng) theo giấy nộp tiền ngày 07/5/2024 của Chi cục Thi hành dân sự thành phố Rạch Giá nên bị cáo được khấu trừ.

- Buộc Nguyễn Thị Ánh Loan, Hồ Ngọc Trang, Huỳnh Minh Vũ phải giao nộp số tiền gốc đã vay mà H chưa thu hồi xong để sung vào ngân sách nhà nước, tổng số tiền là 28.888.890 đồng (trong đó Nguyễn Thị Ánh Loan 6.666.667 đồng, Hồ Ngọc Trang 16.666.667 đồng và Huỳnh Minh Vũ 5.555.556 đồng).

*** Xử lý vật chứng:**

Cơ quan cảnh sát điều tra Công an thành phố Rạch Giá đã trả lại đồ vật thu giữ không dùng vào việc phạm tội cho những người như sau:

- Trả cho Nguyễn Thị Ánh Loan: 01 (một) giấy đăng ký xe mô tô, xe máy số 002076, tên Trần Minh Tâm, nhãn hiệu Yamaha Nouvo, biển kiểm soát 68M8- 0477;

Trả cho Hồ Ngọc Trang: 01 (một) giấy đăng ký xe mô tô, xe máy, số 004733, tên Hồ Ngọc Trang, nhãn hiệu Honda, biển kiểm soát 68M4-5388.

Theo Quyết định xử lý vật chứng số 27 ngày 03/01/2024 của Cơ quan Cảnh sát điều tra Công an thành phố Rạch Giá.

Áp dụng khoản 1 Điều 47 Bộ luật Hình sự; khoản 2 Điều 106 Bộ luật Tố tụng hình sự, đề nghị tịch thu sung vào ngân sách nhà nước tài sản bị cáo dùng vào việc phạm tội:

- 01 (một) phong bì màu trắng được dán kín và niêm phong, có dòng chữ “CÔNG AN THÀNH PHỐ RẠCH GIÁ, ĐỘI CẢNH SÁT HÌNH SỰ”, có chữ ký và ghi họ tên H, có đóng dấu tròn của Cơ quan Cảnh sát điều tra Công an thành phố Rạch Giá (bên trong phong bì niêm phong chứa 01 (một) điện thoại di động Iphone 12 Promax, màu xanh (gắn sim số 0939056105), số máy: so MGDA3VN/A, số seri F2LFF3Q70D52, IMEI 1: 35 317586 105504 7, IMEI 2: 35 317586 130747 1 (đã qua sử dụng) và 01 (một) điện thoại di động OPPO elipsport, màu đen (không gắn sim), kiểu máy CPH2203, số seri 7SBUBYZTYTCYOBDO, số IMEI 1, 863271050219644, số IMEI 2 863271050219644 (đã qua sử dụng)).

Tiền Việt Nam 40.000.000 đồng theo giấy giấy nộp tiền vào tài khoản tại Ngân hàng Vietcombank, lập ngày 04/01/2024

Theo quyết định chuyển vật chứng số 39/QĐ-VKS ngày 22 tháng 02 năm 2024 của Viện kiểm sát nhân dân thành phố Rạch Giá.

- Tại phiên tòa bị cáo H thừa nhận toàn bộ hành vi cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự theo như nội dung Cáo trạng của Viện kiểm sát nhân dân thành phố Rạch Giá đã truy tố. Về biện pháp tư pháp bị cáo H thống nhất với đề nghị của Viện kiểm sát.

Lời nói sau cùng của bị cáo: Bị cáo thừa nhận toàn bộ hành vi phạm tội, nhận thức được hành vi của bị cáo là sai trái, mong được xem xét giảm nhẹ hình phạt để các bị cáo sớm có cơ hội làm ăn lương thiện.

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, Hội đồng xét xử nhận định như sau:

[1] *Về hành vi, quyết định tố tụng của cơ quan, người tiến hành tố tụng:* Về hành vi, quyết định tố tụng của Cơ quan điều tra Công an thành phố Rạch Giá, Điều tra viên, Viện kiểm sát nhân dân thành phố Rạch Giá, Kiểm sát viên trong quá trình điều tra, truy tố đã thực hiện đúng về thẩm quyền, trình tự, thủ tục của Bộ luật tố tụng hình sự. Quá trình điều tra và tại phiên tòa, bị cáo và những người tham gia tố tụng khác không có người nào có ý kiến và 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 của cơ quan tiến hành tố tụng, người tiến hành tố tụng đã thực hiện đều hợp pháp.

[2] *Về chứng cứ và tình tiết định tội, định khung hình phạt:* Tại phiên tòa qua kết quả thẩm vấn, lời khai bị cáo, cùng các chứng cứ đã thu thập được có trong hồ sơ thể hiện: Từ tháng 10/2022 đến tháng 11/2023 H đã cho Nguyễn Thị Ánh Loan, Hồ Ngọc Trang, Huỳnh Minh Vũ vay tổng số tiền 150.000.000 đồng, với lãi suất từ 0,289% - 0,8%/ngày tương ứng 105,5% - 292 %/năm, cao gấp 5,27 - 14,6 lần mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự (20%/năm), thu lợi bất chính tổng số tiền

66.021.490 đồng (Sáu mươi sáu triệu không trăm hai mươi một nghìn bốn trăm chín mươi đồng).

Tại phiên tòa bị cáo H thừa nhận toàn bộ hành vi cho vay lãi nặng của mình. Lời nhận tội của bị cáo phù hợp với lời khai tại Cơ quan điều tra, nội dung bản Cáo trạng, người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan và phù hợp các chứng cứ khác có trong hồ sơ vụ án đã được làm rõ tại phiên tòa. Tổng số tiền mà bị cáo thu lợi bất chính từ hoạt động cho vay lãi nặng với mức lãi suất vượt mức lãi suất do Bộ luật dân sự quy định là 66.021.490 đồng (Sáu mươi sáu triệu không trăm hai mươi một nghìn bốn trăm chín mươi đồng). Do đó, hành vi của bị cáo đủ yếu tố cấu thành tội “Cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự” theo quy định tại khoản 1 Điều 201 của Bộ luật hình sự, như kết luận của Viện kiểm sát là hoàn toàn có căn cứ và đúng quy định pháp luật.

[3] Về tính chất, mức độ nghiêm trọng của hành vi phạm tội, Hội đồng xét xử nhận thấy: Hành vi của bị cáo là nguy hiểm cho xã hội đã xâm phạm đến hoạt động quản lý của Nhà nước trong lĩnh vực kinh doanh tiền tệ, ảnh hưởng xấu đến trật tự trị an, an toàn công cộng của người dân. Do đó, cần có mức hình phạt nghiêm tương xứng với tính chất, mức độ, hành vi phạm tội để cải tạo, giáo dục bị cáo cũng như phòng ngừa tội phạm chung trong xã hội.

[4] Về các tình tiết tăng nặng, giảm nhẹ trách nhiệm hình sự đối với bị cáo:

- Về tình tiết tăng nặng trách nhiệm hình sự: Bị cáo không có tình tiết tăng nặng trách nhiệm hình sự theo quy định tại Điều 52 của Bộ luật hình sự.

- Về tình tiết giảm nhẹ: Trong quá trình điều tra, truy tố và tại phiên tòa bị cáo thành khẩn khai báo, ăn năn hối cải, phạm tội lần đầu và thuộc trường hợp ít nghiêm trọng, bị cáo tự nguyện giao nộp một phần tiền thu lợi bất chính nên được áp dụng theo quy định tại điểm i, s khoản 1, 2 Điều 51 của Bộ luật hình sự như đề nghị của đại diện Viện kiểm sát là có căn cứ.

[5] Sau khi xem xét tính chất, mức độ nguy hiểm cho xã hội của hành vi phạm tội, hậu quả của tội phạm, nhân thân của bị cáo, các tình tiết tăng nặng, giảm nhẹ trách nhiệm hình sự.

Xét thấy, bị cáo H được hưởng nhiều tình tiết giảm nhẹ theo quy định tại khoản 1 Điều 51 của Bộ luật hình sự, tội phạm mà bị cáo thực hiện thuộc trường hợp ít nghiêm trọng, động cơ, mục đích phạm tội của bị cáo là vì lợi nhuận, không mang tính chất chuyên nghiệp dưới hình thức băng nhóm, bị cáo phạm tội lần đầu nên chỉ cần áp dụng hình phạt chính là phạt tiền để giáo dục bị cáo theo hướng dẫn của Nghị quyết 01/2021 của Hội đồng thẩm phán Tòa án nhân dân tối cao cũng đủ sức răn đe. Xét đề nghị của đại diện Viện kiểm sát thành phố Rạch Giá về tội danh, về điều luật áp dụng, về mức hình phạt là có căn cứ và phù hợp với nhận định của Hội đồng xét xử, nên được chấp nhận.

[6] Về trách nhiệm dân sự: Những người có quyền lợi nghĩa vụ liên quan không có yêu cầu nên Hội đồng xét xử không xem xét giải quyết.

[7] Về xử lý vật chứng và biện pháp tư pháp:

* Về xử lý vật chứng:

Cơ quan điều tra đã trao trả cho chủ sở các tài sản sau:

- Trả cho Nguyễn Thị Ánh Loan: 01 (một) giấy đăng ký xe mô tô, xe máy số 002076, tên Trần Minh Tâm, nhãn hiệu Yamaha Nouvo, biển kiểm soát 68M8- 0477;
- Trả cho Hồ Ngọc Trang: 01 (một) giấy đăng ký xe mô tô, xe máy, số 004733, tên Hồ Ngọc Trang, nhãn hiệu Honda, biển kiểm soát 68M4-5388

Theo quyết định xử lý vật chứng số 27, ngày 03/01/2024 của Cơ quan Cảnh sát điều tra Công an thành phố Rạch Giá.

Xét thấy việc xử lý vật chứng của Cơ quan điều tra không ảnh hưởng đến việc giải quyết vụ án, không có ai khiếu nại về việc xử lý vật chứng nên Hội đồng xét xử không xem xét.

Áp dụng khoản 1 Điều 47 Bộ luật Hình sự; khoản 2 Điều 106 Bộ luật Tố tụng hình sự, tịch thu sung vào ngân sách nhà nước tài sản bị cáo dùng vào việc phạm tội:

- 01 (một) phong bì màu trắng được dán kín và niêm phong, có dòng chữ “CÔNG AN THÀNH PHỐ RẠCH GIÁ, ĐỘI CẢNH SÁT HÌNH SỰ”, có chữ ký và ghi họ tên H, có đóng dấu tròn của Cơ quan Cảnh sát điều tra Công an thành phố Rạch Giá (bên trong phong bì niêm phong chứa 01 (một) điện thoại di động Iphone 12 Promax, màu xanh (gắn sim số 0939056105), số máy: so MGDA3VN/A, số seri F2LFF3Q70D52, IMEI 1: 35 317586 105504 7, IMEI 2: 35 317586 130747 1 (đã qua sử dụng) và 01 (một) điện thoại di động OPPO elipsport, màu đen (không gắn sim), kiểu máy CPH2203, số seri 7SBUBYZTYTCYOBDO, số IMEI 1, 863271050219644, số IMEI 2 863271050219644 (đã qua sử dụng)).

Theo quyết định chuyển vật chứng số 39/QĐ-VKS ngày 22 tháng 02 năm 2024 của Viện kiểm sát nhân dân thành phố Rạch Giá.

* Về biện pháp tư pháp:

Áp dụng: khoản 1 Điều 47; khoản 1 Điều 48 Bộ luật hình sự.

- Buộc bị cáo H giao nộp số tiền gốc cho vay đã thu hồi xong 81.111.110 đồng để sung vào ngân sách nhà nước;
- Buộc bị cáo H giao nộp và sung quỹ Nhà nước số tiền lãi ở mức lãi suất 20%/năm (tương đương 1,66%/tháng) đã thu của Nguyễn Thị Thị Ánh Loan, Hồ Ngọc Trang, Huỳnh Minh Vũ, tổng cộng là 7.627.397 đồng do đây là khoản tiền phát sinh từ việc phạm tội;
- Buộc bị cáo H trả lại cho những người vay tiền số tiền lãi vượt mức lãi suất 20%/năm (tương đương 1,66%/tháng) mà H đã thu với tổng số tiền là 66.021.490

đồng (trong đó trả cho Nguyễn Thị Ánh Loan 60.040.366 đồng; trả cho Hồ Ngọc Trang 5.044.748 đồng và trả cho Huỳnh Minh Vũ 936.377 đồng).

Khấu trừ số tiền bị cáo H đã tự nguyện giao nộp 35.000.000 đồng (Ba mươi lăm triệu đồng) theo giấy nộp tiền ngày 04/01/2024 và 60.000.000 đồng (Sáu mươi triệu đồng) theo biên lai thu tiền số 0003891 ngày 08/5/2024 của Chi cục Thi hành dân sự thành phố Rạch Giá.

- Buộc Nguyễn Thị Ánh Loan, Hồ Ngọc Trang, Huỳnh Minh Vũ phải giao nộp số tiền gốc đã vay mà H chưa thu hồi xong để sung vào ngân sách nhà nước, tổng số tiền là 28.888.890 đồng (trong đó Nguyễn Thị Ánh Loan 6.666.667 đồng, Hồ Ngọc Trang 16.666.667 đồng và Huỳnh Minh Vũ 5.555.556 đồng).

- *Án phí hình sự sơ thẩm:*

Bị cáo H phải nộp án phí hình sự sơ thẩm là 200.000đ (Hai trăm nghìn đồng).

Vì các lẽ trên,

QUYẾT ĐỊNH:

1. Áp dụng khoản 1 Điều 201; điểm i, s Khoản 1; Khoản 2 Điều 51; Điều 35; Nghị quyết số 01/2021/NQ-HĐTP, ngày 20/12/2021 của Hội đồng Thẩm phán Tòa án nhân dân tối cao.

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

Xử phạt bị cáo H 60.000.000 đồng (Sáu mươi triệu đồng).

2. Về vật chứng và xử lý vật chứng: Tịch thu sung vào ngân sách nhà nước tài sản bị cáo dùng vào việc phạm tội:

- 01 (một) phong bì màu trắng được dán kín và niêm phong, có dòng chữ “CÔNG AN THÀNH PHỐ RẠCH GIÁ, ĐỘI CẢNH SÁT HÌNH SỰ”, có chữ ký và ghi họ tên H, có đóng dấu tròn của Cơ quan Cảnh sát điều tra Công an thành phố Rạch Giá (bên trong phong bì niêm phong chứa 01 (một) điện thoại di động Iphone 12 Promax, màu xanh (gắn sim số 0939056105), số máy: so MGDA3VN/A, số seri F2LFF3Q70D52, IMEI 1: 35 317586 105504 7, IMEI 2: 35 317586 130747 1 (đã qua sử dụng) và 01 (một) điện thoại di động OPPO elipsport, màu đen (không gắn sim), kiểu máy CPH2203, số seri 7SBUBYZTYTCYOBDO, số IMEI 1, 863271050219644, số IMEI 2 863271050219644 (đã qua sử dụng)).

Theo quyết định chuyển vật chứng số 39/QĐ-VKS ngày 22 tháng 02 năm 2024 của Viện kiểm sát nhân dân thành phố Rạch Giá.

3. Về biện pháp tư pháp:

Áp dụng: khoản 1 Điều 47; khoản 1 Điều 48 Bộ luật hình sự.

- Buộc bị cáo H giao nộp để sung vào ngân sách nhà nước số tiền gốc cho vay đã thu hồi xong 81.111.110 đồng;

- Buộc bị cáo H giao nộp để sung quỹ Nhà nước số tiền lãi ở mức lãi suất

20%/năm (tương đương 1,66%/tháng) đã thu của Nguyễn Thị Thị Ánh Loan, Hồ Ngọc Trang, Huỳnh Minh Vũ, tổng cộng là 7.627.397 đồng do đây là khoản tiền phát sinh từ việc phạm tội;

- Buộc bị cáo H trả lại cho những người vay tiền số tiền lãi vượt mức lãi suất 20%/năm (tương đương 1,66%/tháng) mà H đã thu với tổng số tiền là 66.021.490 đồng (trong đó trả cho Nguyễn Thị Ánh Loan 60.040.366 đồng; trả cho Hồ Ngọc Trang 5.044.748 đồng và trả cho Huỳnh Minh Vũ 936.377 đồng).

Khấu trừ số tiền bị cáo H đã tự nguyện giao nộp 35.000.000 đồng (Ba mươi lăm triệu đồng) theo giấy nộp tiền ngày 04/01/2024 và 60.000.000 đồng (Sáu mươi triệu đồng) theo biên lai thu tiền số 0003891 ngày 08/5/2024 của Chi cục Thi hành dân sự thành phố Rạch Giá.

- Buộc Nguyễn Thị Ánh Loan, Hồ Ngọc Trang, Huỳnh Minh Vũ phải giao nộp số tiền gốc đã vay mà H chưa thu hồi xong để sung vào ngân sách nhà nước, tổng số tiền là 28.888.890 đồng (trong đó Nguyễn Thị Ánh Loan 6.666.667 đồng, Hồ Ngọc Trang 16.666.667 đồng và Huỳnh Minh Vũ 5.555.556 đồng).

5. Án phí hình sự sơ thẩm: Áp dụng Điều 136 của Bộ luật tố tụng hình sự; các Điều 6, 23 Nghị quyết số 326/2016/UBTVQH14 ngày 30/12/2016 của Ủy ban thường vụ Quốc hội quy định về mức thu, miễn, giảm, thu, nộp, quản lý và sử dụng án phí và lệ phí Tòa án.

Buộc các bị cáo H phải nộp án phí hình sự sơ thẩm là 200.000đ (Hai trăm nghìn đồng).

6. Quyền kháng cáo: Bị cáo có quyền kháng cáo bản án trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày tuyên án. Những người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan vắng mặt tại phiên tòa có quyền kháng cáo bản án trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày nhận được bản án hoặc bản án được tổng đạt hợp lệ.

Trường hợp bản án được thi hành theo quy định tại Điều 2 Luật thi hành án dân sự 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 án, quyền yêu cầu thi hành án, tự nguyện thi hành án hoặc bị cưỡng chế thi hành án theo quy định tại các điều 6, 7, 7a, 7b và 9 Luật thi hành án dân sự sửa đổi, bổ sung năm 2014; thời hiệu thi hành án được thực hiện theo quy định tại Điều 30 Luật thi hành án dân sự sửa đổi, bổ sung năm 2014.

Nơi nhận:

- TAND tỉnh Kiên Giang;
- VKSND TP. Rạch Giá;
- Cơ quan THA Dân sự TP. Rạch Giá;
- Công an TP. Rạch Giá;
- Sở tư pháp tỉnh Kiên Giang;
- Bị cáo;
- Lưu hồ sơ.

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

Huỳnh Tấn Ngọc Trân