TÒA ÁN NH DÂN QUẬN TÂN PHÚ
THÀNH PHỐ HỒ CHÍ MINH

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA V NAM
Độc Lập - Tự Do - Hạnh Phúc

Bản án số: 37/2020/HSST
Ngày: 23-04-2020

NH DANH
NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA V NAM

TÒA ÁN NH DÂN QUẬN TÂN PHÚ, THÀNH PHỐ HỒ CHÍ MINH

Thành phần Hội đồng xét xử sơ thẩm gồm có:

Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa: Ông **Trần Ngọc Mỹ**

Các Hội thẩm nH dân: 1/ Ông Lê Ngọc Thanh
2/ Bà Phạm Thị Nhung

Thư ký Tòa phiên tòa: Bà **Nguyễn Thùy Dương** – Thư ký Tòa án nH dân quận Tân Phú, thành phố Hồ Chí Minh

Đại diện Viện kiểm sát nH dân quận Tân Phú, thành phố Hồ Chí Minh tham gia phiên toà: bà Phan Ngọc Minh – Kiểm sát viên

Ngày 23 tháng 04 năm 2020, tại trụ sở Tòa án nH dân quận Tân Phú, xét xử sơ thẩm vụ án Hình sự thụ lý số 43/2020/HSST ngày 20 tháng 03 năm 2020, theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số 46/2020/QĐXXST-HS ngày 10/04/2020 đối với các bị cáo:

Nguyễn Đắc V; sinh năm: 29/12/1992, tại: Hà Nội; thường trú: Tổ dân phố 4, phường Đồng Mai, quận Hà Đông, Tp. Hà Nội; chỗ ở: căn hộ B1706, chung cư Idico, số 262/13-262/15 Lũy Bán B, phường Hòa Thạnh, quận Tân Phú , Thành phố Hồ Chí Minh; nghề nghiệp: không; trình độ học vấn: 12/12; giới tính: nam; dân tộc: kinh; tôn giáo: không; quốc tịch: V Nam; con ông Nguyễn Đắc H và bà Lê Thị T; có vợ và 01 người con sinh năm 2019; tiền án, tiền sự: không;

- Bị bắt tạm giữ ngày 29/09/2019 – Có mặt.

- Người có quyền lợi nghĩa vụ liên quan:

1. Trần Thị A, ngụ 51/10/11A Cao T, phường 3, Quận 3, Tp.HCM. (vắng mặt)

2. Trần Nguyễn Vinh Q, ngụ 16 đường 7, Kp5, phường Hiệp Bình C, quận Thủ Đức, Tp.HCM. (vắng mặt)

3. Nguyễn Xuân Kim L, ngụ 233 Phan Văn Trị, phường 11, quận Bình Thạnh, Tp.HCM. (vắng mặt)

4. Nguyễn Minh T, ngụ A14/450 ấp 1, xã Phong Phú, huyện Bình Chánh, Tp.HCM. (vắng mặt)

5. Dương Thái Bảo H, ngụ 463B/53 Cách Mạng Tháng 8, phường 13, Quận 10, Tp.HCM. (vắng mặt)

6. Đoàn Ngọc M, ngụ 16C Phạm V, phường Phú Thọ Hòa, quận Tân Phú, Tp.HCM. (vắng mặt)

7. Hà Minh D, ngụ 230/32 Mã L, phường Bình Trị Đông A, quận Bình Tân, Tp.HCM. (vắng mặt)

8. Dư Nguyễn Q M, ngụ 38/41B Trần Khắc CH, phường Tân Định, Quận 1, Tp.HCM. (vắng mặt)

9. Soley, ngụ 221/38 Lê Văn S, phường 13, Quận 3, Tp.HCM. (vắng mặt)

10. Trần Thị Diễm M, ngụ 577 Quốc lộ 1A, phường Bình Hưng Hòa, quận Bình Tân, Tp.HCM. (vắng mặt)

11. Nguyễn Hồng T, ngụ 74/17/4 Trương Quốc D, Phường 10, quận Phú Nhuận, Tp.HCM. (vắng mặt)

12. Trần Qui P, ngụ 305/12 Chu Văn A, Phường 12, quận Bình Thạnh13, Tp.HCM. (vắng mặt)

13. Nguyễn Đắc T (vắng mặt)

14. Nguyễn Sỹ N, (vắng mặt)

15. Đỗ Văn H, (vắng mặt)

16. Nguyễn Trọng Tuấn A, (vắng mặt)

Cùng cư trú tại: căn hộ B1706, chung cư Idico, số 262/13-262/15 Lũy Bán B, phường Hòa Thạnh, quận Tân Phú, Thành phố 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:

Khoảng 10 giờ 20 phút ngày 26/9/2019, Đội 2 - PC02 Công an Thành phố Hồ Chí Minh kết hợp Đội Cảnh sát hình sự Công an quận Tân Phú và Công an phường Hòa Thạnh tiến hành kiểm tra hành chính căn hộ B1706, chung cư Idico, địa chỉ số 262/13-262/15 Lũy Bán B, phường Hòa Thạnh, quận Tân Phú do Nguyễn Đắc V, Nguyễn Đắc T, Nguyễn Sỹ N, Đỗ Văn H, Nguyễn Trọng Tuấn A đang thuê ở, đã phát hiện 36 hồ sơ liên quan đến việc cho vay, 01 hộp sơn, 02 chai mắm tôm nên đưa tất cả về trụ sở làm việc.

Qua làm việc, Nguyễn Đắc V, Nguyễn Đắc T, Nguyễn Sỹ N, Đỗ Văn H, Nguyễn Trọng Tuấn A khai nhận:

Vào khoảng cuối năm 2018, Nguyễn Đắc V hoạt động cho vay lãi nặng trên địa bàn quận Tân Phú và các quận huyện khác trên địa bàn Thành phố Hồ Chí Minh với 02 hình thức là vay tiền góp và vay tiền đứng. Khi khách vay V sẽ trừ phí hồ sơ từ 5% đến 10 % trên tổng số tiền vay (có trường hợp khách quen V không tính phí hồ sơ) và thu trước số tiền lãi trong 15 ngày nếu vay đứng, đến ngày thứ 16 khách phải trả đủ, nếu vay góp thì thu trước số tiền lãi trong khoảng từ 2- 5 ngày, số tiền còn lại thì đưa cho khách vay.

V thuê Đoàn Viết Triều (tên gọi khác là Đại, chưa rõ lai lịch) để đi cùng V phát tờ rơi có ghi số điện thoại của V là 0901341812. V trả công cho Triều là 6.000.000 đồng/ 1 tháng. Khi người vay cần tiền sẽ liên lạc với V. V và Triều đến xác minh nơi ở, công việc của người vay, hướng dẫn người vay ghi giấy mượn tiền, xong V đưa tiền cho họ vay. Hàng ngày, V và Triều đến gặp người vay để thu tiền hoặc người vay trả qua tài khoản 19032719370012 Ngân hàng Techcombank hoặc tài khoản 060218291808 Ngân hàng Sacombank của V.

Khoảng đầu tháng 3/2019, V thuê Nguyễn Đắc T phụ V hàng ngày thu tiền của người vay. Thế được V trả công là 6.000.000 đồng. Đến tháng 4/2019, Thế nghỉ việc và về quê.

Khoảng tháng 6/2019, V thuê Đỗ Văn H phụ V đi làm hồ sơ và thu tiền người vay. Hưng được V trả lương mỗi tháng là 6.000.000 đồng.

Khoảng giữa tháng 9/2019, Thế tiếp tục vào làm việc cho V. Lúc này, V in card visit "HỖ TRỢ TÀI CHÍNH, A.Trung: 0902059453, A.Linh: 0901341812". Trong đó, V giao cho Thế quản lý số điện thoại 0902059453 kèm theo tên A.Trung để khi có khách gọi đến vay tiền thì Thế đi xác minh nơi ở của người vay và thông báo cho V để V suất tiền cho khách vay.

Theo quy định tại Điều 468 Bộ luật dân sự thì mức lãi suất thỏa thuận không được vượt quá 20%/năm tức là 1,67%/tháng nhưng V đã cho vay với lãi suất từ 20%/tháng trở lên là vượt gấp 5 lần so với quy định.

Qua điều tra xác minh, Cơ quan điều tra đã xác định những trường hợp vay tiền của V cụ thể như sau:

1. **Khách vay tên Trần Thị A**, ngụ 51/10/11A Cao T, phường 3, Quận 3

+ Ngày 17/11/2018, V cho chị Ánh vay 40.000.000 đồng đưới hình thức vay trả góp lãi suất 20%/tháng, V thu phí hồ sơ là 4.000.000 đồng, mỗi ngày chị Ánh góp 1.600.000 đồng, trong thời gian 30 ngày. Chị Ánh đã trả xong tiền lãi và vốn là 48.000.000 đồng. Tiền lãi pháp luật cho phép là 666.667 đồng. Vì vậy, V thu lợi bất chính (không tính phí hồ sơ) là 7.333.333 đồng.

+ Ngày 19/11/2018, V cho chị Ánh vay 50.000.000 đồng dưới hình thức vay trả góp, lãi suất 20%/tháng, V thu phí hồ sơ là 5.000.000 đồng, mỗi ngày chị Ánh góp 2.000.000 đồng, trong 30 ngày. Chị Ánh đã trả xong tiền vốn và tiền lãi là 60.000.000 đồng. Tiền lãi pháp luật cho phép là 833.333 đồng. V đã thu lợi bất chính (không tính phí hồ sơ) là 9.166.667 đồng.

+ Ngày 28/11/2018 V cho chị Ánh vay 80.000.000 đồng dưới hình thức vay trả góp, lãi suất 20%/tháng, V thu phí hồ sơ là 8.000.000 đồng, mỗi ngày chị Ánh góp 3.200.000 đồng, trong thời gian 30 ngày. Chị Ánh đã trả xong tiền vốn và tiền lãi là 96.000.000 đồng. Tiền lãi pháp luật cho phép là 333.333 đồng. V đã thu lợi bất chính (không tính phí hồ sơ) là 14.666.667 đồng.

Tổng số tiền V cho chị Ánh vay là 170.000.000 đồng và thu lợi bất chính là 31.166.667 đồng

2. **Khách vay tên Trần Nguyễn Vinh Q**, ngụ 16 đường 7, Kp5, phường Hiệp Bình C, quận Thủ Đức

+ Ngày 08/07/2019, V cho anh Q vay 200.000.000 đồng dưới hình thức vay tiền đứng, lãi suất 60% tháng, V thu phí hồ sơ là 20.000.000 đồng, mỗi ngày anh Q đóng tiền lãi là 4.000.000 đồng. Anh Q đã đóng lãi được 15 ngày và trả xong khoản vay này tổng cộng số tiền là 260.000.000 đồng. Tiền lãi suất pháp luật cho phép là 1,666,667 đồng. V đã thu lợi bất chính (không tính phí hồ sơ) là 58.333.333 đồng.

+ Ngày 25/07/2019 V cho anh Q vay 300.000.000 đồng dưới hình thức vay tiền đứng, V thu phí hồ sơ là 24.000.000 đồng; anh Q đóng lãi mỗi ngày là 3.000.000 đồng. Hiện anh Q chưa trả xong.

+ Ngày 25/07/2019 V cho anh Q vay 200.000.000 đồng tiền góp, V thu phí hồ sơ là 16.000.000 đồng, mỗi ngày anh Q góp 10.000.000 đồng, trong thời gian 24 ngày. Hiện anh Q chưa trả xong.

Tổng số tiền V cho anh Q vay là 700.000.000 đồng và thu lợi bất chính là 58.333.333 đồng,

3. **Khách vay tên Nguyễn Xuân Kim L**, ngụ 233 Phan Văn Trị, phường 11, quận Bình Thạnh;

+ Ngày 06/07/2019 V cho chị L vay 20.000.000 đồng dưới hình thức vay trả góp, lãi suất 30%/tháng, V không tính phí hồ sơ, mỗi ngày chị L góp 1.000.000 đồng, trong thời gian 25 ngày. Chị L đã trả xong tiền vốn và lãi là 25.000.000 đồng. Tiền lãi suất pháp luật cho phép là 27.778 đồng. V thu lợi bất chính là 4.972.222 đồng.

4. **Khách vay tên Nguyễn Minh T**, ngụ A14/450 ấp 1, xã Phong Phú, huyện Bình Chánh

+ Ngảy 04/12/2018, V cho anh T vay 100.000.000 đồng dưới hình thức vay trả góp, lãi suất 24%/tháng, V thu phí hồ sơ là 10.000.000 đồng, mỗi ngày anh T trả góp 4.000.000 đồng, trong thời gian 31 ngày, anh T đã trả xong tiền vốn và lãi là 124.000.000 đồng. Tiền lãi suất pháp luật cho phép là 1.772.222 đồng. V đã thu lợi bất chính (không tính phí hồ sơ) là 22.277.778 đồng.

+ 12/12/2018 V cho anh T vay 100.000.000 đồng dưới hình thức vay trả góp, lãi suất 24%/tháng, V thu phí hồ sơ là 10.000.000 đồng, mỗi ngày anh T trả góp 4.000.000 đồng, trong thời gian 31 ngày. Anh T đã trả xong tiền vốn và lãi là 124.000.000 đồng. Tiền lãi suất pháp luật cho phép là 1.772.222 đồng. V đã thu lợi bất chính (không tính phí hồ sơ) là 22.277.778 đồng.

+ 21/12/2018 V cho anh T vay 100.000.000 đồng dưới hình thức vay trả góp, lãi suất 24%/tháng, V phí hồ sơ là 10.000.000 đồng, mỗi ngày anh T góp 4.000.000 đồng, trong thời gian 31 ngày. Anh T đã trả xong tiền vốn và lãi là 124.000.000 đồng. Tiền lãi suất pháp luật cho phép là 1.772.222 đồng. V đã thu lợi bất chính (không tính phí hồ sơ) là 22.277.778 đồng.

+ 27/12/2018 V cho anh T vay 100.000.000 đồng dưới hình thức vay trả góp, lãi suất 24%/tháng, V thu phí hồ sơ là 10.000.000 đồng, mỗi ngày anh T góp 4.000.000 đồng, trong thời gian 31 ngày. T đã trả xong tiền vốn và lãi là

124.000.000 đồng. Tiền lãi suất pháp luật cho phép là 1.772.222 đồng. V đã thu lợi bất chính (không tính phí hồ sơ) là 22.277.778 đồng.

+ Ngày 09/01/2019 V cho anh T vay 150.000.000 đồng dưới hình thức vay trả góp, lãi suất 20%/tháng, V thu phí hồ sơ là 15.000.000 đồng, mỗi ngày anh T góp 6.000.000 đồng, trong thời gian 30 ngày. Anh T đã trả xong tiền vốn và lãi là 180.000.000 đồng. Tiền lãi suất pháp luật cho phép là 2.500.000 đồng. V đã thu lợi bất chính (không tính phí hồ sơ) là 77.500.000 đồng.

+ Ngày 03/3/2019 V cho anh T vay 25.000.000 đồng dưới hình thức vay trả góp, lãi suất 24%/tháng, V thu phí hồ sơ là 2.500.000 đồng, mỗi ngày anh T góp 1.000.000 đồng, trong thời gian 31 ngày. Anh T đã trả xong tiền vốn và lãi là 31.000.000 đồng. Tiền lãi suất pháp luật cho phép là 443.005 đồng. V đã thu lợi bất chính (không tính phí hồ sơ) là 5.556.995 đồng.

+ Ngày 04/3/2019 V cho anh T vay 70.000.000 đồng dưới hình thức vay tiền đứng, lãi suất 45%/tháng, V không thu phí hồ sơ, mỗi ngày anh T đóng lãi là 1.050.000 đồng. Anh T đã đóng 12 ngày tiền lãi và trả xong khoản vay này là 82.600.000 đồng. Tiền lãi suất pháp luật cho phép là 46.667 đồng. V đã thu lợi bất chính (không tính phí hồ sơ) là 12.553.333 đồng.

+ Ngày 16/03/2019 V cho anh T vay 5.000.000 đồng dưới hình thức vay tiền đứng, V không thu phí hồ sơ, mỗi ngày anh T đóng lãi là 75.000 đồng. Anh T đã đóng 15 ngày tiền lãi và trả tiền xong khoản vay này là 6.125.000 đồng. Tiền lãi suất pháp luật cho phép là 4.167 đồng. V đã thu lợi bất chính (không tính phí hồ sơ) là 1.120.833 đồng.

+ Ngày 03/7/2019, V cho anh T vay 50.000.000 đồng dưới hình thức vay trả góp, V thu phí hồ sơ là 5.000.000, mỗi ngày anh T góp 2.000.000 đồng, trong 31 ngày. Hiện anh T chưa trả xong.

+ Ngày 13/7/2019, V cho anh T vay 50.000.000 đồng tiền góp, V thu phí hồ sơ là 5.000.000, mỗi ngày anh T góp 2.000.000 đồng, trong 31 ngày. Hiện anh T chưa trả xong.

Tổng số tiền V cho anh T vay là 750.000.000 đồng và thu lợi bất chính là 185.842.273 đồng

5. **Khách vay tên Dương Thái Bảo H**, ngụ 463B/53 Cách Mạng Tháng 8, phường 13, Quận 10

+ Ngày 06/8/2019, V cho chị H vay 50.000.000 đồng dưới hình thức vay trả góp, lãi suất 30%/tháng, V thu phí hồ sơ là 5.000.000 đồng, mỗi ngày chị H góp 2.500.000 đồng, trong thời gian 25 ngày. Chị H đã trả xong tiền vốn và lãi là 62.500.000 đồng. Tiền lãi suất pháp luật cho phép là 69.444 đồng. V thu lợi bất chính (không tính phí hồ sơ) là 12.430.556 đồng.

+ Ngày 18/8/2019, V cho chị H vay 50.000.000 đồng dưới hình thức vay trả góp, V thu phí hồ sơ là 5.000.000 đồng, mỗi ngày chị H góp 2.500.000 đồng, trong thời gian 25 ngày. Chị H đã trả xong tiền vốn và lãi là 62.500.000 đồng. Tiền lãi suất pháp luật cho phép là 69.444 đồng. V thu lợi bất chính (không tính phí hồ sơ) là 12.430.556 đồng.

+ Ngày 18/9/2019 V cho chị H vay 50.000.000 đồng dưới hình thức vay trả góp, V thu phí hồ sơ là 5.000.000 đồng, chị H góp mỗi ngày 2.500.000 đồng, trong thời gian 25 ngày. Hiện chị H chưa trả xong.

+ Ngày 23/9/2019 V cho chị H vay 50.000.000 đồng dưới hình thức vay trả góp, V thu phí hồ sơ là 2.500.000 đồng, Chị H góp mỗi ngày 2.500.000 đồng, trong thời gian 25 ngày. Hiện chị H chưa trả xong.

Tổng số tiền V cho chị H vay là 200.000.000 đồng và thu lợi bất chính là 24.861.112 đồng

6. **Khách vay tên Đoàn Ngọc M**, ngụ 16C Phạm Vấn, phường Phú Thọ Hòa, quận Tân Phú

+ Ngày 08/01/2019 V cho anh Minh vay 20.000.000 đồng dưới hình thức vay trả góp, lãi suất 24%/tháng, V thu phí hồ sơ là 1.000.000 đồng, mỗi ngày anh Minh góp 800.000 đồng, trong thời gian 31 ngày. Anh Minh đã trả xong tiền vốn và lãi là 24.800.000 đồng. Tiền lãi suất pháp luật cho phép là 344.444 đồng. V đã thu lợi bất chính (không tính phí hồ sơ) là 4.455.556 đồng.

+ Ngày 10/9/2019 V cho anh Minh vay 20.000.000 đồng dưới hình thức vay trả góp, V thu phí hồ sơ là 1.000.000 đồng, mỗi ngày anh Minh góp 800.000 đồng, trong thời gian 31 ngày. Hiện anh Minh chưa trả xong.

Tổng số tiền V cho anh Minh vay là 40.000.000 đồng và thu lợi bất chính là 4.455.556 đồng.

7. **Khách vay tên Hà Minh Duẩn**, ngụ 230/32 Mã Lò, phường Bình Trị Đông A, quận Bình Tân

+ Ngày 07/04/2019, V cho anh Duẩn vay 50.000.000 đồng dưới hình thức vay trả góp, lãi suất 50%/tháng, V thu phí hồ sơ là 5.000.000 đồng, mỗi ngày anh Duẩn góp 5.000.000 đồng, trong thời gian 12 ngày. Anh Duẩn đã trả xong tiền vốn và lãi là 60.000.000 đồng. Tiền lãi suất pháp luật cho phép là 333.333 đồng. V đã thu lợi bất chính (không tính phí hồ sơ) là 9.666.667 đồng.

8. **Khách vay tên Dư Nguyễn Q M**, ngụ 38/41B Trần Khắc CH, phường Tân Định, Quận 1**:**

+ Ngày 01/8/2019, V cho anh Minh vay 50.000.000 đồng dưới hình thức vay trả góp, lãi suất 85,75%/tháng, V không tính phí hồ sơ, mỗi ngày anh Minh góp 5.000.000 đồng trong thời gian 14 ngày. Anh Minh đã trả xong tiền vốn và lãi là 70.000.000 đồng. Tiền lãi suất pháp luật cho phép là 388.889 đồng. V đã thu lợi bất chính (không tính phí hồ sơ) là 19.611.111 đồng.

+ 06/8/2019, V cho anh Minh vay 50.000.000 đồng dưới hình thức vay trả góp, lãi suất 85,75%/tháng, V không tính phí hồ sơ, mỗi ngày anh Minh góp 5.000.000 đồng trong thời gian 14 ngày. Anh Minh đã trả xong tiền vốn và lãi là 70.000.000 đồng. Tiền lãi suất pháp luật cho phép là 388.889 đồng. V đã thu lợi bất chính (không tính phí hồ sơ) là 19.611.111 đồng.

Tổng số tiền V cho anh Minh vay là 100.000.000 đồng và thu lợi bất chính là 39.222.222 đồng.

9. **Khách vay tên Soley**, ngụ 221/38 Lê Văn Sỹ, phường 13, Quận 3

+ 12/7/2019 V cho chị Soley vay 50.000.000 đồng dưới hình thức vay trả góp, lãi suất 20%/tháng, V thu phí hồ sơ là 2.500.000 đồng, mỗi ngày chị Soley góp 2.000.000 đồng, trong thời gian 30 ngày. Chị Soley đã trả xong tiền vốn và lãi là 60.000.000 đồng. Tiền lãi suất pháp luật cho phép là 833.333 đồng. V thu lợi bất chính (không tính phí hồ sơ) là 9.166.667 đồng.

+ Ngày 30/08/2019 V cho chị Soley vay 20.000.000 đồng dưới hình thức vay trả góp, V thu phí hồ sơ là 1.000.000 đồng, mỗi ngày chị Soley góp 1.000.000 đồng, trong thời gian 30 ngày. Hiện chị Soley chưa trả xong.

Tổng số tiền V cho chị Soley vay là 70.000.000 đồng và thu lợi bất chính là 9.166.667 đồng.

10. Khách vay tên Trần Thị Diễm M, ngụ 577 Quốc lộ 1A, phường Bình Hưng Hòa, quận Bình Tân

+ 14/06/2019 V cho chị My vay 40.000.000 đồng dưới hình thức vay trả góp, lãi suất 30%/tháng, V thu phí hồ sơ là 4.000.000 đồng, mỗi ngày chị My góp 2.000.000 đồng, trong thời gian 25 ngày. My đã trả xong tiền vốn và lãi là 50.000.000 đồng. Tiền lãi suất pháp luật cho phép là 555.556 đồng. V thu lợi bất chính (không tính phí hồ sơ) là 9.444.444 đồng.

+ Ngày 01/7/2019 V cho chị My vay 20.000.000 đồng dưới hình thức vay trả góp, lãi suất 30%.tháng, V thu phí hồ sơ là 2.000.000 đồng, mỗi ngày chị My góp 1.000.000 đồng, trong thời gian 25 ngày. Chị My đã trả xong tiền vốn và lãi là 25.000.000 đồng. Tiền lãi suất pháp luật cho phép là 277.778 đồng. V đã thu lợi bất chính (không tính phí hồ sơ) là 4.722.222 đồng.

Tổng số tiền V cho chị My vay là 60.000.000 đồng và thu lợi bất chính của là 14.166.666 đồng

11. **Khách vay tên Nguyễn Hồng T**, ngụ 74/17/4 Trương Quốc Dung, Phường 10, quận Phú Nhuận

+ Ngày 08/11/2018, V cho anh Tuyến vay 50.000.000 đồng dưới hình thức trả góp, lãi suất 25%/tháng, V thu phí hồ sơ là 2.500.000 đồng, mỗi ngày anh Tuyến góp 2.500.000 đồng, trong thời gian 24 ngày. Anh Tuyến đã trả xong tiền vốn và lãi 60.000.000 đồng. Tiền lãi suất pháp luật cho phép là 666.667 đồng. V đã thu lợi bất chính (không tính phí hồ sơ) là 9.333.333 đồng.

+ Ngày 11/11/2018, V cho anh Tuyến vay 20.000.000 đồng dưới hình thức vay trả góp, lãi suất 25%/tháng, V thu phí hồ sơ là 1.000.000 đồng, mỗi ngày anh Tuyến góp 1.000.000 đồng, trong thời gian 24 ngày. Anh Tuyến đã trả xong tiền vốn và lãi là 24.000.000 đồng. Tiền lãi suất pháp luật cho phép là 266.667 đồng. V đã thu lợi bất chính (không tính phí hồ sơ) là 3.733.333 đồng.

+13/11/2018 V cho anh Tuyến vay 20.000.000 đồng dưới hình thức vay trả góp, lãi suất 25%/tháng, V thu phí hồ sơ là 1.000.000 đồng, mỗi ngày anh Tuyến góp 1.000.000 đồng, trong thời gian 24 ngày. Anh Tuyến đã trả xong tiền vốn và lãi là 24.000.000 đồng. Tiền lãi suất pháp luật cho phép là 266.667 đồng. V đã thu lợi bất chính (không tính phí hồ sơ) là 3.733.333 đồng.

+ Ngày 30/11/2018 V cho Tuyến vay 30.000.000 đồng dưới hình thức vay trả góp, lãi suất 25%/tháng, V thu phí hồ sơ là 1.500.000 đồng, mỗi ngày anh

Tuyến góp 1.500.000 đồng, trong thời gian 24 ngày. Anh Tuyến đã trả xong tiền vốn và lãi là 36.000.000 đồng. Tiền lãi suất pháp luật cho phép là 400.000 đồng. V đã thu lợi bất chính (không tính phí hồ sơ) là 5.600.000 đồng.

+ Ngày 04/12/2018, V cho anh Tuyến vay 43.000.000 đồng dưới hình thức vay trả góp, lãi suất 9.75%/tháng, V thu phí hồ sơ là 2.150.000 đồng, mỗi ngày anh Tuyến góp 1.000.000 đồng, trong thời gian 50 ngày. Tuyến đã trả xong tiền vốn và lãi là 50.000.000 đồng. Tiền lãi suất pháp luật cho phép là 1.194.444 đồng. V đã thu lợi bất chính (không tính phí hồ sơ) là 5.805.556 đồng.

+ Ngày 16/12/2018 V cho anh Tuyến vay 20.000.000 đồng dưới hình thức vay trả góp, lãi suất 25%/tháng, V thu phí hồ sơ là 1.000.000 đồng, mỗi ngày anh Tuyến góp 1.000.000 đồng, trong thời gian 24 ngày. Anh Tuyến đã trả xong tiền vốn và lãi là 24.000.000 đồng. Tiền lãi suất pháp luật cho phép là 266.667 đồng. V đã thu lợi bất chính (không tính phí hồ sơ) là 3.733.333 đồng.

+ Ngày 20/12/2018 V cho anh Tuyến vay 30.000.000 đồng dưới hình thức vay trả góp, lãi suất 25%/tháng, V thu phí hồ sơ là 1.500.000 đồng, mỗi ngày anh Tuyến góp 1.500.000 đồng, trong thời gian 24 ngày. Tuyến đã góp xong thành 36.000.000 đồng. Tiền lãi suất pháp luật cho phép là 400.000 đồng. V đã thu lợi bất chính (không tính phí hồ sơ) là 5.600.000 đồng.

Tổng số tiền V cho anh Tuyến vay là 213.000.000 đồng và thu lợi bất chính là 37.538.888 đồng

12. **Khách vay tên Trần Qui P,** ngụ 305/12 Chu Văn An, Phường 12, quận Bình Thạnh

+ Ngày 23/08/2019, V cho chị Phượng vay 50.000.000 đồng dưới hình thức vay trả góp, V thu phí hồ sơ là 5.000.000 đồng, mỗi ngày chị Phượng góp là 3.000.000 đồng trong 30 ngày. Thu được 21 ngày được 63.000.000 đồng. Hiện chị Phượng chưa trả xong.

Ngoài ra, V còn cho 20 người vay gồm: Nguyễn Thị Hồng Nở, Tống Văn Cường, Lê Vĩnh Phúc, Võ Anh Dũng, Lê Thị Ánh Tuyết, Liêng Phương Tuấn, Nguyễn Phương Trâm, Huỳnh Thúy Vy, Võ Thị Ngọc Nương, Trần Thị Thu Thí, Nguyễn Thị Kim Chi, Gia Ma Ri Dam, Nguyễn Thị Bích Trâm, Hoàng Thị Ngân Thủy, Nông Thị Bích Thảo, Nguyễn Thị Tuyết Hồng, Nguyễn Thị Mỹ Hạnh, Nguyễn Thị Cát Dung, Nguyễn Thị Kim Chi, Lê Thị Kim Tuyến. Qua xác minh được biết những người này đã đi khỏi địa phương, không rõ nơi ở nên Cơ quan điều tra không làm việc được.

Đối với hồ sơ vay tên Tính Thị Mai Trinh thì Nguyễn Đắc V khai là của Đỗ Văn Lập (không rõ lai lịch) và hồ sơ người vay Hoàng Thị Mười, Lê Thị Thùy Trang, Lê Thị Thảo Hiền là của Nguyễn Công Tưởng (không rõ lai lịch) đã nghỉ, cho lại V. V để 04 hồ sơ này chung với các hồ sơ vay khác thì công an phát hiện tạm giữ.

* Vật chứng thu giữ:

+ Thu giữ của Nguyễn Đắc V:

- 01 điện thoại di động Samsung Galaxy S8+ màu xanh đen; Imei 1: 359116089375605; Imei 2: 359117089375603 (dùng trong việc cho vay, đã nhập kho).

- 01 điện thoại di động Nokia màu trắng; Imei 1: 357887052502605; Imei 2: 357887052502613 dùng trong việc cho vay, đã nhập kho).

- 01 điện thoại di động Nokia màu đen; Imei 1: 355766104137713; Imei 2: 35766104637712 (dùng trong việc cho vay, đã nhập kho).

- 01 xe gắn máy hiêu Honda Wave màu bạc biển số 55Y5-7405, số máy: HC12E-2545058, số khung: HC1200AY-045035. Qua xác minh được biết do Nguyễn Văn Pha (ngụ ấp Tân Định, xã Tân Thông Hội, huyện Củ Chi) đứng tên đăng ký xe. Tuy nhiên, anh Pha cho biết chưa từng đứng tên xe gắn máy này. V khai mua xe của một đối tượng không rõ lai lịch và đã làm mất giấy tờ xe, V có sử dụng xe này trong việc cho vay, hiện đang nhập kho vật chứng.

+ Thu giữ của Nguyễn Đắc T:

- 01 điện thoại di động Nokia TA-1010 màu đen, số Imei: 354185107449630, dùng trong việc cho vay, hiện đang nhập kho vật chứng.

- 01 hộp sơn; 01 hộp card visit, ghi chữ "hỗ trợ tài chính, A.Trung: 0902059453, A.Linh: 0901341812", dùng trong việc cho vay, hiện đang nhập kho vật chứng.

- 02 chai mắm tôm, 02 cuốn tập ghi số tiền người vay, dùng trong việc cho vay, hiện đang nhập kho vật chứng.

- 01 xe gắn máy hiệu Honda Wave RSX màu đen biển số 59M1-255.05 số máy: JC43E-6336072, số khung: RLHJC432XBY644903. Qua xác minh được biết do Huỳnh Vĩnh Minh (ngụ 1099/21 đường 3/2, phường 6, Quận 11) đứng tên đăng ký xe nhưng đã bán Ngô Chí Hùng (ngụ 413 lô F chung cư Nguyễn Trãi, phường 8, Quận 5. Sau đó, anh Hùng bán lại xe cho Ngô Văn Chức (ngụ Rạng Đông, Biên Giang, Hà Đông, Tp.Hà Nội nhưng không sang tên xe. Thế khai mua của một người không rõ lai lịch và không làm giấy mua bán xe, Thế dùng xe này trong việc cho vay, hiện đang nhập kho vật chứng.

- 36 bộ hồ sơ vay tiền, hiện đang lưu trong hồ sơ vụ án

+ Thu giữ của Đỗ Văn H:

- 01 (một) điện thoại di động Iphone 6S; Imei: 355692079465121, dùng trong việc cho vay, hiện đang nhập kho vật chứng.

+ Thu giữ của Nguyễn Sỹ N:

- 01 (một) điện thoại di động Iphone 6S; Imei: 358563077860000,dùng trong việc cho vay, hiện đang nhập kho vật chứng.

Tại bản cáo trạng số 25/CT-VKSQ.TP ngày 17 tháng 01 năm 2020, Viện kiểm sát nH dân quận Tân Phú, TP.Hồ Chí Minh đã truy tố bị cáo Nguyễn Đắc V về tội "Cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự" theo khoản 2 Điều 201 Bộ luật Hình sự năm 2015.

Tại phiên tòa:

- Sau khi kết thúc phần thủ tục xét hỏi, Đại diện viện kiểm sát nH dân quận Tân Phú, giữ quyền công tố và kiểm sát xét xử tại phiên tòa, phát biểu ý kiến giữ nguyên quan điểm truy tố bị cáo về tội "Cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự" như nội dung bản cáo trạng, đồng thời đề nghị Hội đồng xét xử:

Áp dụng khoản 2 Điều 201; điểm s khoản 1 Điều 51 Bộ luật Hình sự năm 2015, xử phạt bị cáo Nguyễn Đắc V từ 01 năm 06 tháng đến 02 năm tù.

Ngoài ra đại diện VKS còn đề suất các biện pháp giải quyết trách nhiệm dân sự và xử lý vật chứng.

Tại phiên tòa bị cáo V khai nhận cụ thể một số trường hợp chưa thu hết như sau:

* **Khách vay tên Trần Nguyễn Vinh Q**,

+ Ngày 25/07/2019 bị cáo cho anh Q vay 300.000.000 đồng dưới hình thức vay tiền đứng, bị cáo thu phí hồ sơ là 24.000.000 đồng; anh Q đóng lãi mỗi ngày là 3.000.000 đồng tiền lãi vốn 10.000.000 đồng. Thu được 10 ngày thì chị Q khất hẹn nhiều lần không trả tiếp, tổng thu được 130.000.000 đồng. Hiện anh Q chưa trả xong.

+ Ngày 25/07/2019 bị cáo cho anh Q vay 200.000.000 đồng tiền góp, V thu phí hồ sơ là 16.000.000 đồng, mỗi ngày anh Q góp 10.000.000 đồng, trong thời gian 24 ngày. Thu được 11 ngày thì chị Q khất hẹn nhiều lần không trả tiếp, tổng thu được 110.000.000 đồng. Hiện anh Q chưa trả xong.

* **Khách vay tên Nguyễn Minh T**,

+ Ngày 03/7/2019, bị cáo cho anh T vay 50.000.000 đồng dưới hình thức vay trả góp, bị cáo thu phí hồ sơ là 5.000.000, mỗi ngày anh T góp 2.000.000 đồng, trong 31 ngày. Thu được 9 ngày thì anh T khất hẹn nhiều lần không trả tiếp, tổng thu được 18.000.000 đồng, Hiện anh T chưa trả xong.

+ Ngày 13/7/2019, bị cáo cho anh T vay 50.000.000 đồng tiền góp, bị cáo thu phí hồ sơ là 5.000.000, mỗi ngày anh T góp 2.000.000 đồng, trong 31 ngày. Thu được 14 ngày thì anh T khất hẹn nhiều lần không trả tiếp, tổng thu được 28.000.000 đồng. Hiện anh T chưa trả xong.

* **Khách vay tên Dương Thái Bảo H**

+ Ngày 18/9/2019 bị cáo cho chị H vay 50.000.000 đồng dưới hình thức vay trả góp, bị cáo thu phí hồ sơ là 5.000.000 đồng, chị H góp mỗi ngày 2.500.000 đồng, trong thời gian 25 ngày. Thu được 6 ngày thì thì bị bắt, tổng thu được 15.000.000 đồng, Hiện chị H chưa trả xong.

+ Ngày 23/9/2019 bị cáo cho chị H vay 50.000.000 đồng dưới hình thức vay trả góp, bị cáo thu phí hồ sơ là 2.500.000 đồng, Chị H góp mỗi ngày 2.500.000 đồng, trong thời gian 25 ngày. Thu được 2 ngày thì thì bị bắt, tổng thu được 5.000.000 đồng, Hiện chị H chưa trả xong.

* **Khách vay tên Đoàn Ngọc M**

+ Ngày 10/9/2019 bị cáo cho anh Minh vay 20.000.000 đồng dưới hình thức vay trả góp, bị cáo thu phí hồ sơ là 1.000.000 đồng, mỗi ngày anh Minh góp

800.000 đồng, trong thời gian 31 ngày. Thu được 15 ngày thì thì bị bắt, tổng thu được 12.000.000 đồng, Hiện anh Minh chưa trả xong.

* **Khách vay tên Soley,**

+ Ngày 30/08/2019 bị cáo cho chị Soley vay 20.000.000 đồng dưới hình thức vay trả góp, bị cáo thu phí hồ sơ là 1.000.000 đồng, mỗi ngày chị Soley góp 1.000.000 đồng, trong thời gian 30 ngày. Thu được 14 ngày thì Soley khất hẹn nhiều lần không trả tiếp, tổng thu được 14.000.000 đồng, Hiện chị Soley chưa trả xong.

* **Khách vay tên Trần Qui P**

Ngày 23/08/2019, bị cáo cho chị Phượng vay 50.000.000 đồng dưới hình thức vay trả góp, bị cáo thu phí hồ sơ là 5.000.000 đồng, mỗi ngày chị Phượng góp là 3.000.000 đồng trong 30 ngày. Thu được 21 ngày thì chị Phượng khất hẹn nhiều lần không trả tiếp tổng thu được 63.000.000 đồng, Hiện chị Phượng chưa trả xong.

Còn các vấn đề khác giống như cáo trạng.

- Bị cáo Nguyễn Đắc V đã khai nhận hành vi phạm tội đúng như nội dung vụ án đã được tóm tắt như nêu trên, không có oan sai. Bị cáo không có ý kiến tranh luận với đại diện Viện kiểm sát, chỉ đề nghị Hội đồng xét xử, xem xét giảm nhẹ hình phạt.

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] Trong quá trình điều tra, truy tố, xét xử vụ án. Điều tra viên, Kiểm sát viên, khi thực hiện hành vi cũng như ban hành các Quyết định tố tụng đã thực hiện đúng về thẩm quyền, trình tự, thủ tục quy định tại 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 người nào có ý kiến hoặc khiếu nại về hành vi, quyết định của Cơ quan tiến hành tố tụng, người tiến hành tố tụng. Do đó, hành vi, quyết định của Cơ quan tiến hành tố tụng, người tiến hành tố tụng trong vụ án này đã thực hiện đều hợp pháp.

[2] Xét lời khai nhận của các bị cáo tại phiên tòa phù hợp với lời khai của các bị hại, người có quyền lợi nghĩa vụ liên quan đến vụ án và phù hợp với các tài liệu chứng cứ khác được thu thập có trong hồ sơ vụ án. Qua đó đã có đủ cơ sở để xác định:

Bị cáo V thực hiện việc in card visit "HỖ TRỢ TÀI CHÍNH, A.Trung: 0902059453, A.Linh: 0901341812". Trong đó, V giao cho Thế quản lý số điện thoại 0902059453 kèm theo tên A.Trung để khi có khách gọi đến vay tiền thì Thế đi xác minh nơi ở của người vay và thông báo cho V để V xuất tiền cho khách vay.

Khoảng đầu tháng 3/2019, V thuê Nguyễn Đắc T phụ V hàng ngày thu tiền của người vay. Thế được V trả công là 6.000.000 đồng. Đến tháng 4/2019, Thế nghỉ việc và về quê. Khoảng giữa tháng 9/2019, Thế tiếp tục vào làm việc cho V.

Khoảng tháng 6/2019, V thuê Đỗ Văn H phụ V đi làm hồ sơ và thu tiền người vay. Hưng được V trả lương mỗi tháng là 6.000.000 đồng.

Danh sách khách vay và những lần vay mà bị cáo V cho vay vi phạm pháp luật về lãi suất được xác định cụ thể:

1. **Khách vay tên Trần Thị A**, ngụ 51/10/11A Cao T, phường 3, Quận 3

+ Từ ngày 17/11/2018 đến 28/11/2018, V cho chị Ánh vay 3 lần tổng là 170.000.000 đồng và thu lợi bất chính là 31.166.667 đồnghình thức vay trả góp, lãi suất 20%/tháng, V thu phí hồ sơ là 4.000.000 đồng mỗi lần, mỗi ngày chị Ánh trả nợ gốc và lãi chia đều trong 30 ngày/01 lần vay.

2. **Khách vay tên Trần Nguyễn Vinh Q**, ngụ 16 đường 7, Kp5, phường Hiệp Bình C, quận Thủ Đức

Từ ngày 08/07/2019 đến ngày 25/07/2019, V cho anh Q vay 01 lần tổng số tiền V cho anh Q vay là 200.000.000 đồng và thu lợi bất chính là 58.333.333 đồng, lãi suất 60% tháng, V thu phí hồ sơ là 20.000.000 đồng mỗi lần, mỗi ngày anh Q trả nợ gốc và lãi chia đều trong 30 ngày/01 lần vay.

3. **Khách vay tên Nguyễn Xuân Kim L**, ngụ 233 Phan Văn Trị, phường 11, quận Bình Thạnh;

+ Ngày 06/07/2019 V cho chị L vay 20.000.000 đồng dưới hình thức vay trả góp, lãi suất 30%/tháng, V không tính phí hồ sơ, mỗi ngày chị L góp 1.000.000 đồng, trong thời gian 25 ngày. Chị L đã trả xong tiền vốn và lãi là 25.000.000 đồng. Tiền lãi suất pháp luật cho phép là 27.778 đồng. V thu lợi bất chính là 4.972.222 đồng.

4. **Khách vay tên Nguyễn Minh T**, ngụ A14/450 ấp 1, xã Phong Phú, huyện Bình Chánh

+ Từ ngày 04/12/2018 đến ngày 13/7/2019, V cho anh T vay 07 lần Tổng số tiền V cho anh T vay là 650.000.000 đồng và thu lợi bất chính là 185.842.273 đồng, hình thức vay trả góp, lãi suất 24%/tháng, V thu phí hồ sơ là 10.000.000 đồng mỗi lần, mỗi ngày anh T trả nợ gốc và lãi chia đều trong 30 ngày/01 lần vay.

5. **Khách vay tên Dương Thái Bảo H**, ngụ 463B/53 Cách Mạng Tháng 8, phường 13, Quận 10

+ Từ ngày 06/8/2019 đến ngày 23/9/2019 , V cho chị H vay 02 lần Tổng số tiền V cho chị H vay là 100.000.000 đồng và thu lợi bất chính là 24.861.112 đồng, dưới hình thức vay trả góp, lãi suất 30%/tháng, V thu phí hồ sơ là 5.000.000 đồng mỗi lần, mỗi ngày chị H phải trả nợ gốc và lãi chia đều trong 30 ngày/01 lần vay

6. **Khách vay tên Đoàn Ngọc M**, ngụ 16C Phạm Vấn, phường Phú Thọ Hòa, quận Tân Phú

+ Từ ngày 08/01/2019 đến ngày 10/9/2019 V cho anh Minh vay 01 lần Tổng số tiền V cho anh Minh vay là 20.000.000 đồng và thu lợi bất chính là 4.455.556 đồng, dưới hình thức vay trả góp, lãi suất 24%/tháng, V thu phí hồ sơ là 1.000.000 đồng, mỗi ngày anh Minh phải trả nợ gốc và lãi chia đều trong 30 hoặc 31 ngày/01 lần vay.

7. **Khách vay tên Hà Minh D**, ngụ 230/32 Mã Lò, phường Bình Trị Đông A, quận Bình Tân

+ Ngày 07/04/2019, V cho anh Duẩn vay 50.000.000 đồng dưới hình thức vay trả góp, lãi suất 50%/tháng, V thu phí hồ sơ là 5.000.000 đồng, mỗi ngày anh Duẩn góp 5.000.000 đồng, trong thời gian 12 ngày. Anh Duẩn đã trả xong tiền vốn và lãi là 60.000.000 đồng. Tiền lãi suất pháp luật cho phép là 333.333 đồng. V đã thu lợi bất chính (không tính phí hồ sơ) là 9.666.667 đồng.

8. **Khách vay tên Dư Nguyễn Q M**, ngụ 38/41B Trần Khắc CH, phường Tân Định, Quận 1**:**

+ Từ ngày 01/8/2019 đến 06/8/2019, V cho anh Minh vay 02 lần mỗi lần 50.000.000 đồng, tổng số tiền V cho anh Minh vay là 100.000.000 đồng và thu lợi bất chính là 39.222.222 đồng dưới hình thức vay trả góp, lãi suất 85,75%/tháng, V không tính phí hồ sơ, mỗi ngày anh Minh góp 5.000.000 đồng trong thời gian 14 ngày/ 01 lần.

9. **Khách vay tên Soley**, ngụ 221/38 Lê Văn Sỹ, phường 13, Quận 3

+ Từ ngày 12/7/2019 đến ngày 30/08/2019 V cho chị Soley vay 01 lần tổng số tiền V cho chị Soley vay là 50.000.000 đồng và thu lợi bất chính là 9.166.667 đồng dưới hình thức vay trả góp, lãi suất 20%/tháng, V thu phí hồ sơ là 2.500.000 đồng, mỗi ngày chị Soley phải trả nợ gốc và lãi chia đều trong 30 ngày/01 lần vay.

10. Khách vay tên Trần Thị Diễm M, ngụ 577 Quốc lộ 1A, phường Bình Hưng Hòa, quận Bình Tân

+ Từ ngày 14/06/2019 đến ngày 01/7/2019 V cho chị My vay 02 lần Tổng số tiền V cho chị My vay là 60.000.000 đồng và thu lợi bất chính của là 14.166.666 đồng, dưới hình thức vay trả góp, lãi suất 30%/tháng, V thu phí hồ sơ là 4.000.000 đồng mỗi lần vay, mỗi ngày chị My phải trả nợ gốc và lãi chia đều trong 30 ngày/01 lần vay.

11. **Khách vay tên Nguyễn Hồng T**, ngụ 74/17/4 Trương Quốc Dung, Phường 10, quận Phú Nhuận

+ Từ ngày 08/11/2018 đến ngày 20/12/2018, V cho anh Tuyến vay 07 lần Tổng số tiền V cho anh Tuyến vay là 213.000.000 đồng và thu lợi bất chính là 37.538.888 đồng, dưới hình thức trả góp, lãi suất 25%/tháng, V thu phí hồ sơ là 2.500.000 đồng mỗi lần vay, mỗi ngày anh Tuyến phải trả nợ gốc và lãi chia đều trong 30 ngày/01 lần vay.

12. **Khách vay tên Trần Qui P,** ngụ 305/12 Chu Văn An, Phường 12, quận Bình Thạnh

+ Ngày 23/08/2019, V cho chị Phượng vay 50.000.000 đồng dưới hình thức vay trả góp, V thu phí hồ sơ là 5.000.000 đồng, mỗi ngày chị Phượng góp là

3.000.000 đồng trong 30 ngày. Thu được 21 ngày được 63.000.000 đồng. Trong vụ này bị cáo thu lợi bất chính 9.699.500 đồng

Như vậy: Tổng số tiền Nguyễn Đắc V cho 12 người vay đã trả xong thu lợi bất chính sau khi đã trừ lãi suất theo quy định của pháp luật là: 429.09.773 đồng.

Ngoài ra, V còn cho 20 người vay gồm: Nguyễn Thị Hồng Nở, Tống Văn Cường, Lê Vĩnh Phúc, Võ Anh Dũng, Lê Thị Ánh Tuyết, Liêng Phương Tuấn, Nguyễn Phương Trâm, Huỳnh Thúy Vy, Võ Thị Ngọc Nương, Trần Thị Thu Thí, Nguyễn Thị Kim Chi, Gia Ma Ri Dam, Nguyễn Thị Bích Trâm, Hoàng Thị Ngân Thủy, Nông Thị Bích Thảo, Nguyễn Thị Tuyết Hồng, Nguyễn Thị Mỹ Hạnh, Nguyễn Thị Cát Dung, Nguyễn Thị Kim Chi, Lê Thị Kim Tuyến. Qua xác minh được biết những người này đã đi khỏi địa phương, không rõ nơi ở nên Cơ quan điều tra không làm việc được.

Điều 468 Bộ luật dân sự năm 2015 quy định về lãi suất vay như sau:

"1. Lãi suất vay do các bên thỏa thuận

Trường hợp các bên có thỏa thuận về lãi suất thì lãi suất theo thỏa thuận không được vượt quá 20%/năm của khoản tiền vay, trừ trường hợp luật khác có liên quan quy định khác. Căn cứ tình hình thực tế và theo đề suất của Chính phủ, Ủy ban thường vụ Quốc hội quyết định điều chỉnh mức lãi suất nói trên và báo cáo Quốc hội tại kỳ họp gần nhất.

Trường hợp lãi suất theo thỏa thuận vượt quá lãi suất giới hạn được quy định tại khoản này thì mức lãi suất vượt quá không có hiệu lực."

Như vậy mức lãi suất cho vay cao nhất mà Bộ luật dân sự quy định không được vượt quá 1,67%/tháng. Tuy nhiên bị cáo V đã cho vay với mức lãi suất từ 20% đến 52,5%/tháng, cao gấp từ 12 lần đến 30 lần so với mức lãi suất cao nhất mà pháp luật cho phép, thu lợi bất chính số tiền trên 200.000.000 đồng.

Từ khoảng tháng 11/2018 đến ngày 26/9/2019, Nguyễn Đắc V đã tổ chức cho 12 người vay tiền với thu lợi bất chính sau khi đã trừ 20%/01 năm lãi suất theo quy định của bộ luật dân sự 2015, với số tiền là 429.09.773 đồng, lãi suất từ 20%/tháng đến 60%/tháng (cao gấp 12 lần đến 35 lần so với mức lãi suất cao nhất mà pháp luật cho phép).

Vì vậy đã có đủ căn cứ kết luận các bị cáo Nguyễn Đắc V phạm tội "Cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự", theo quy định tại khoản 2 Điều 201 Bộ luật Hình sự như bản cáo trạng đã truy tố.

Hành vi phạm tội của bị cáo là nguy hiểm cho xã hội, đã xâm phạm đến trật tự quản lý kinh tế của Nhà nước trong lĩnh vực kinh doanh tiền tệ, gây mất an ninh trật tự ở địa phương. Bản tH bị cáo nhận thức được hành vi cho vay lãi nặng là vi phạm pháp luật, nhưng suất phát từ động cơ tư lợi, muốn có được nguồn lợi nhuận lớn từ cho vay với lãi suất cao đem lại, bị cáo vẫn cố ý phạm tội, thể hiện ý thức xem thường pháp luật của bị cáo.

Mặc dù việc vay tiền giữa các bị cáo và các bị hại là hoàn toàn tự nguyện, nhưng các bị cáo đã lợi dụng những người có nhu cầu vay tiền đang gặp hoàn cảnh khó khăn cấp bách, cần tiền gấp, để ép buộc họ phải chấp nhận vay tiền với lãi suất cao, làm cho người vay tiền lâm vào hoàn cảnh khó khăn điêu đứng,

khánh kiệt kinh tế gia đình, nên cần phải xử lý nghiêm để đảm báo tính răn đe giáo dục đối với các bị cáo và góp phần ngăn chặn hữu hiệu loại tội phạm này hiện đang diễn ra phổ biến với tính chất mức độ ngày càng manh động trong xã hội.

Xét tính chất mức độ hành vi phạm tội và nH tH của bị cáo Nguyễn Đắc V Hội đồng xét xử xét thấy cần phải có mức án nghiêm khắc, tương xứng mới có tác dụng răn đe giáo dục riêng đối với từng bị cáo và đảm bảo công tác phòng ngừa chung trong xã hội. Tuy nhiên cũng xem xét bị cáo có thái độ khai báo thành khẩn ăn năn hối cải, bị cáo phạm tội lần đầu là người có nH tH tốt, chưa có tiền án tiền sự. Nên áp dụng các tình tiết giảm nhẹ theo quy định tại các điểm s khoản 1 Điều 51 Bộ luật Hình sự khi lượng hình.

[4] Đối với những người vay tiền của Nguyễn Đắc V có khoản vay nhưng chưa trả tiền đầy đủ, gồm: Nguyễn Thị Hồng Nở, Tống Văn Cường, Lê Vĩnh Phúc, Võ Anh Dũng, Lê Thị Ánh Tuyết, Liêng Phương Tuấn, Nguyễn Phương Trâm, Huỳnh Thúy Vy, Võ Thị Ngọc Nương, Trần Thị Thu Thí, Nguyễn Thị Kim Chi, Gia Ma Ri Dam, Nguyễn Thị Bích Trâm, Hoàng Thị Ngân Thủy, Nông Thị Bích Thảo, Nguyễn Thị Tuyết Hồng, Nguyễn Thị Mỹ Hạnh, Nguyễn Thị Cát Dung, Nguyễn Thị Kim Chi, Lê Thị Kim Tuyến. Qua xác minh được biết những người này đã đi khỏi địa phương, không rõ nơi ở nên Cơ quan điều tra không làm việc được. Do người vay chưa trả đủ tiền gốc và tiền lãi, nên theo nguyên tắc có lợi, cơ quan điều tra Công an quận Tân Phú không xử lý các bị cáo đối với riêng các khoản vay này là có cơ sở.

Đối với Nguyễn Đắc T khai phụ giúp V thu tiền của người vay Nguyễn Minh T (khoản vay ngày 04/3/2019), nhưng đến tháng 4/2019 thì Thế nghỉ làm, cho đến giữa tháng 9/2019, Thế tiếp tục vào làm cho V. Do V khai thuê Thế làm thuê cho V. Do không khởi tố và truy tố Nguyễn Đắc T về vai trò đồng phạm với Nguyễn Đắc V về tội "Cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự" nên Hội đồng xét xử không xét.

Đối với Đỗ Văn H được V thuê đi thu tiền người vay hàng ngày từ khoảng tháng 6/2019 cho đến lúc bị bắt. Hưng khai có đi thu tiền của những người vay tên Tiên (Quận 6), Chi (Quận 3), Thảo (Bình Chánh), Hưng (Bình Chánh), Hữu (Bình Chánh), Nhương (Bình Chánh), Loan (quận Tân Phú), Trường (quận Tân Phú), Xuân Anh (Quận 5), Hà (Quận 5), nhưng Cơ quan điều tra chưa xác định được lai lịch những người vay này nên chưa đủ căn cứ xử lý. Nên Hội đồng xét xử không xét.

Ngoài ra Đỗ Văn H có phụ giúp V cho các khách vay (đã trả xong) gồm: Nguyễn Xuân Kim L vay ngày 07/6/2019, V thu lợi bất chính là 4.972.222 đồng, Đoàn Ngọc M vay ngày 01/8/2019, V thu lợi bất chính là 4.455.556 đồng. Tổng số tiền mà V thu lợi qua 02 khoản vay trên là 9.427.778 đồng. Do đó chưa đủ cơ sở xử lý Đỗ Văn H với vai trò đồng phạm với Nguyễn Đắc V về tội "Cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự". Nên Hội đồng xét xử không xét.

Đối với Nguyễn Trọng Tuấn A có giúp V làm 01 hồ sơ cho Dương Thái Bảo H vay ngày 06/8/2019, H đã trả tiền xong. V thu lợi bất chính là 12.430.556

đồng. Do không khởi tố và truy tố Nguyễn Trọng Tuấn A về vai trò đồng phạm với Nguyễn Đắc V về tội "Cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự" nên Hội đồng xét xử không xét.

Đối với Nguyễn Sỹ N, từ tháng 9/2019 được V thuê vào làm công việc đi chợ, nấu ăn hàng ngày cho V. Thỉnh thoảng, Nghiêm có đi theo Hưng đến thu tiền người vay. Bản tH Nghiêm không có hưởng lợi qua hoạt động cho vay tiền của V nên chưa đủ cơ sở xử lý đối với Nguyễn Sỹ N.

Đối với Nguyễn Đắc T và Nguyễn Trọng Tuấn A khai nhận có hành vi tạt sơn nhà số 16 đường 7, KP5, phường Hiệp Bình C, quận Thủ Đức của anh Trần Nguyễn Vinh Q (khách vay tiền của V). Cơ quan điều tra Công an quận Tân Phú đã thông báo cho Cơ quan điều tra Công an quận Thủ Đức để xử lý theo thẩm quyền.

[5] Về trách nhiệm dân sự:

Số tiền lãi bị cáo V chiếm đoạt của các người khách đối với các khoản vay đã trả xong gốc và lãi. Tuy nhiên không ai có yêu cầu bồi thường khoản tiền lãi suất mà bị cáo chiếm đoạt, nên Hội đồng xét xử không xem xét giải quyết.

Đối với những người vay tiền của Nguyễn Đắc V có khoản vay nhưng chưa trả tiền đủ tiền gốc, bị cáo không yêu cầu phải trả nợ tiếp.

Đây là sự tự nguyện của bị cáo, phù hợp quy định của pháp luật và không trái đạo đức, nên Hội đồng xét xử ghi nhận.

Từ khoảng tháng 11/2018 đến ngày 26/9/2019, Nguyễn Đắc V đã tổ chức cho 12 người vay tiền với tổng số tiền cho vay gồm vốn gốc và toàn bộ lãi suất(trong đó có cả lãi 20% và lãi vượt trên 20%) thu được là 2.086.525.000 đồng. Ngoài ra tại phiên Tòa bị cáo khai nhận cụ thể số tiền thu được của các khách vay mà chưa trả hết (của Soley, Đoàn Ngọc M, Bảo H, Minh T, Q) tổng là 332.000.000 đồng là tiền dùng vào mục đích phạm tội. Xét nên buộc bị cáo Nguyễn Đắc V phải nộp lại toàn bộ số tiền dùng để cho vay và tiền lãi thu được từ viêc phạm tội mà có tổng là 2.418.525.000 đồng để tịch thu sung công quỹ nhà nước.

[6] Về xử lý vật chứng: Vật chứng trong vụ án gồm có:

+ Thu giữ của Nguyễn Đắc V:

- 01 điện thoại di động Samsung Galaxy S8+ màu xanh đen; Imei 1: 359116089375605; Imei 2: 359117089375603, dùng trong việc cho vay, xét tịch thu sung công.

- 01 điện thoại di động Nokia màu trắng; Imei 1: 357887052502605; Imei 2: 357887052502613 dùng trong việc cho vay, xét tịch thu sung công.

- 01 điện thoại di động Nokia màu đen; Imei 1: 355766104137713; Imei 2: 35766104637712 dùng trong việc cho vay, xét tịch thu sung công.

- 01 xe gắn máy hiêu Honda Wave màu bạc biển số 55Y5-7405, số máy: HC12E-2545058, số khung: HC1200AY-045035. Qua xác minh được biết do Nguyễn Văn Pha (ngụ ấp Tân Định, xã Tân Thông Hội, huyện Củ Chi) đứng tên

đăng ký xe. Tuy nhiên, anh Pha cho biết chưa từng đứng tên xe gắn máy này. V khai mua xe của một đối tượng không rõ lai lịch và đã làm mất giấy tờ xe, V có sử dụng xe này trong việc cho vay. Xét nên cần đăng thông báo trên phương tiện thông tin đại chúng để tìm chủ sở hữu, quản lý sử dụng hợp pháp chiếc xe nêu trên trong vòng 6 tháng, hết thời hạn trên nếu không có người chủ sở hữu, quản lý sử dụng hợp pháp đến nhận, thì tịch thu sung công quỹ nhà nước.

+ Thu giữ của Nguyễn Đắc T:

- 01 điện thoại di động Nokia TA-1010 màu đen, số Imei: 354185107449630, dùng trong việc cho vay, xét tịch thu sung công.

- 01 hộp sơn; 01 hộp card visit, ghi chữ "hỗ trợ tài chính, A.Trung: 0902059453, A.Linh: 0901341812", dùng trong việc cho vay, xét tịch thu tiêu hủy.

- 02 chai mắm tôm, 02 cuốn tập ghi số tiền người vay, dùng trong việc cho vay, xét tịch thu tiêu hủy.

- 01 xe gắn máy hiệu Honda Wave RSX màu đen biển số 59M1-255.05 số máy: JC43E-6336072, số khung: RLHJC432XBY644903. Qua xác minh được biết do Huỳnh Vĩnh Minh (ngụ 1099/21 đường 3/2, phường 6, Quận 11) đứng tên đăng ký xe nhưng đã bán Ngô Chí Hùng (ngụ 413 lô F chung cư Nguyễn Trãi, phường 8, Quận 5. Sau đó, anh Hùng bán lại xe cho Ngô Văn Chức (ngụ Rạng Đông, Biên Giang, Hà Đông, Tp.Hà Nội nhưng không sang tên xe. Thế khai mua của một người không rõ lai lịch và không làm giấy mua bán xe, Thế dùng xe này trong việc cho vay, hiện đang nhập kho vật chứng. Xét nên cần đăng thông báo trên phương tiện thông tin đại chúng để tìm chủ sở hữu, quản lý sử dụng hợp pháp chiếc xe nêu trên trong vòng 6 tháng, hết thời hạn trên nếu không có người chủ sở hữu, quản lý sử dụng hợp pháp đến nhận, thì tịch thu sung công quỹ nhà nước.

- 36 bộ hồ sơ vay tiền, lưu trong hồ sơ vụ án

+ Thu giữ của Đỗ Văn H:

- 01 (một) điện thoại di động Iphone 6S; Imei: 355692079465121, dùng trong việc cho vay, xét tịch thu sung công..

+ Thu giữ của Nguyễn Sỹ N:

- 01 (một) điện thoại di động Iphone 6S; Imei: 358563077860000, dùng trong việc cho vay, xét tịch thu sung công.

[7] Về án phí: Bị cáo phải nộp án phí hình sự sơ thẩm theo quy định.

Vì các lẽ nêu trên,

QUYẾT ĐỊNH

[1] Căn cứ Điều 201 Bộ luật hình sự

Tuyên bố bị cáo Nguyễn Đắc V phạm tội "Cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự"

- Áp dụng khoản 2 Điều 201; điểm s khoản 1 Điều 51 Bộ luật Hình sự

Xử phạt bị cáo: Nguyễn Đắc V 01(một) năm 06 (sáu) tháng tù. Thời hạn tù tính từ ngày 29/09/2019.

[2] Về trách nhiệm dân sự:

Các người có quyền lợi nghĩa vụ liên quan không có yêu cầu gì nên Hội đồng xét xử không giải quyết.

Ghi nhận sự tự nguyện của bị cáo xóa nợ hết cho tất cả những người đã vay tiền của bị cáo nhưng chưa trả đủ.

- Buộc bị cáo Nguyễn Đắc V nộp lại số tiền 2.418.525.000 (hai tỷ bốn trăm mười tám triệu năm trăm hai mươi lăm ngàn) đồng để tịch thu nộp Ngân sách Nhà nước.

[3] Về xử lý vật chứng:

Áp dụng khoản 2, Khoản 3 Điều 106 Bộ luật tố tụng hình sự

- Tịch thu sung công 01 điện thoại di động Samsung Galaxy S8+ màu xanh đen; Imei 1: 359116089375605; Imei 2: 359117089375603, 01 điện thoại di động Nokia màu trắng; Imei 1: 357887052502605; Imei 2: 357887052502613; 01 điện thoại di động Nokia màu đen; Imei 1: 355766104137713; Imei 2: 35766104637712; 01 điện thoại di động Nokia TA-1010 màu đen, số Imei: 354185107449630; 01 (một) điện thoại di động Iphone 6S; Imei: 355692079465121; 01 (một) điện thoại di động Iphone 6S; Imei: 358563077860000.

Giao cho Chi cục thi hành án dân sự đăng báo trên phương tiện thông tin đại chúng để tìm chủ sở hữu, quản lý sử dụng hợp pháp gồm: 01 xe gắn máy hiêu Honda Wave màu bạc biển số 55Y5-7405, số máy: HC12E-2545058, số khung: HC1200AY-045035 và 01 xe gắn máy hiệu Honda Wave RSX màu đen biển số 59M1-255.05 số máy: JC43E-6336072, số khung: RLHJC432XBY644903 trong vòng 6 tháng, quá thời hạn 6 tháng mà không có người chủ sở hữu, quản lý sử dụng hợp pháp đến nhận thì tịch thu sung công các chiếc xe nêu trên.

- 01 hộp sơn; 01 hộp card visit, ghi chữ "hỗ trợ tài chính, A.Trung: 0902059453, A.Linh: 0901341812", dùng trong việc cho vay, xét tịch thu tiêu hủy.

- 02 chai mắm tôm, 02 cuốn tập ghi số tiền người vay, dùng trong việc cho vay, xét tịch thu tiêu hủy.

Theo phiếu nhập kho vật chứng số 03/PNK ngày 20/12/2019 của Công an quận Tân Phú. (BL 64)

[4] Về án phí: Áp dụng Điều 136 Bộ luật tố tụng Hình sự; Nghị quyết số 326/2016/UBTVQH14, ngày 30/12/2016 về án phí, lệ phí Tòa án của Ủy ban thường vụ Quốc hội.

Buộc bị cáo Nguyễn Đắc V phải nộp 200.000 (hai trăm ngàn) đồng tiền án phí Hình sự sơ thẩm.

[6] Bị cáo có mặt tại phiên tòa, có quyền kháng cáo trong hạn 15 ngày kể từ ngày tuyên án lên Tòa án nH dân thành phố Hồ Chí Minh. Người có quyền lợi nghĩa vụ liên quan đến vụ án vắng mặt tại phiên tòa, có quyền kháng cáo trong hạn 15 ngày kể từ ngày nhận được bàn án hoặc kể từ ngày bản án được niêm yết.

Nơi nhận:
-Tòa án nH dân Tp. HCM; (1)
-Viện kiểm sát nH dân quận Tân Phú; (3)
-Văn phòng Cơ quan CSĐT; (1)
-Sở Tư pháp TPHCM (1)
- Trại giam và Bị cáo; (2)
-Thi hành án dân sự quận Tân Phú; (1)
-Thi hành án hình sự; (2)
- Người bị hại, người có quyền lợi nghĩa vụ liên quan ; (26)
-Lưu, hồ sơ. (3)

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

Trần Ngọc Mỹ

THÀNH VIÊN HỘI ĐỒNG XÉT XỬ **THẨM PHÁN-CHỦ TỌA PHIÊN TÒA**

Trần Ngọc Mỹ