

Bản án số: 13 /2019/HS-ST.

Ngày: 14/5/2019.

**NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM**

**TÒA ÁN NHÂN DÂN HUYỆN T,
TỈNH BÌNH THUẬN**

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

Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa: Bà Dương Thị Mận.

Các Hội thẩm nhân dân:

1. Ông Võ Đăng Tuấn.
2. Ông Trần Quang Vinh.

- Thư ký phiên Tòa: Ông Nguyễn Văn Tân - Thư ký Toà án nhân dân huyện T tỉnh Bình Thuận.

- Đại diện Viện kiểm sát nhân dân huyện T, tỉnh Bình Thuận tham gia phiên tòa: Ông Phạm Đình Lắm - Kiểm sát viên.

Ngày 14 tháng 5 năm 2019, tại Tòa án nhân dân huyện T, tỉnh Bình Thuận; xét xử sơ thẩm công khai vụ án hình sự sơ thẩm thụ lý số 12/2019/TLST-HS ngày 10 tháng 4 năm 2019 theo quyết định đưa vụ án ra xét xử số 16/2019/QĐXXST-HS, ngày 02 tháng 5 năm 2019 đối với bị cáo:

Họ và tên: **Nguyễn Thành V**, sinh năm 1996 tại Ninh Bình. Tên gọi khác: T, T G. Nơi đăng ký hộ khẩu thường trú: Xóm 5, xã A, huyện K, tỉnh Ninh Bình; nghề nghiệp: không ổn định; trình độ học vấn: 9/12; dân tộc: Kinh; giới tính: Nam; tôn giáo: không; quốc tịch: Việt Nam; con ông Nguyễn Văn D, sinh năm 1968 và bà Hoàng Thị O, sinh năm 1975. Vợ, con: chưa có. Tiền án, tiền sự: Không. Bị cáo đang bị áp dụng biện pháp cấm đi khỏi nơi cư trú; có mặt tại phiên tòa.

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

1. Võ Thị Diễm H, sinh năm 1983; Địa chỉ: Thôn 8, xã H, huyện Đ, tỉnh Bình Thuận. Vắng mặt (có đơn xin xét xử vắng mặt).

2. Ngô Thị HG V, sinh năm 1966; Địa chỉ: Thôn 3, xã ĐP, huyện T, tỉnh Bình Thuận. Vắng mặt (có đơn xin xét xử vắng mặt).

3. Nguyễn Thị L, sinh năm 1970; Địa chỉ: Thôn 3, xã ĐT, huyện T, tỉnh Bình Thuận. Vắng mặt (có đơn xin xét xử vắng mặt).

4. Lê Hải S, sinh năm 1976; Địa chỉ: Thôn 2, xã HK, huyện T, tỉnh Bình Thuận. Có mặt.

5. **Thị K**, sinh năm 1965; Vắng mặt
6. **Thị Th**, sinh năm 1991; Có mặt.
7. **Thị Ng**, sinh năm 1990; Vắng mặt.
8. **Thị Tụ**, sinh năm 1996; Vắng mặt.
9. **Thị Hg**, sinh năm 1976; Vắng (có đơn xin xét xử vắng mặt)
10. **Thị TH**, sinh năm 1989; Có mặt.
11. **Thị Ch** (tên gọi khác: L), sinh năm 1992; Vắng mặt.
12. **Nguyễn Thị Ng**, sinh năm 1969; Vắng mặt.
13. **Thị Lu**, sinh năm 1970; Có mặt.
14. **Trương Thị Thùy D**, sinh năm 1998; Vắng mặt.

Cùng địa chỉ: Thôn 4, xã ĐB, huyện T, tỉnh Bình Thuận.

15. **Nguyễn Thị M**, sinh năm 1949; Địa chỉ: Thôn 3, xã ĐB, huyện T, tỉnh Bình Thuận. Vắng (có đơn xin xét xử vắng mặt).

16. **Nguyễn Thị HI**, sinh năm 1978; Có mặt.

17. **Phan Thị Thu HG**, sinh năm 1969; Vắng (có đơn xin xét xử vắng mặt).

18. **Lê Thị N**, sinh năm 1959; Có mặt.

Cùng địa chỉ: Thôn 1, xã ĐK, huyện T, tỉnh Bình Thuận.

19. **Lê Văn Hc**, sinh năm 1983; Vắng mặt.

20. **Trần Thị Bích Th**, sinh năm 1981; Vắng (có đơn xin xét xử vắng mặt).

Cùng địa chỉ: Thôn 2, xã ĐK, huyện T, tỉnh Bình Thuận.

21. **Nguyễn Thị Ph**, sinh năm 1982; Địa chỉ: Thôn 1, xã GH, huyện T, tỉnh Bình Thuận. Vắng (có đơn xin xét xử vắng mặt).

22. **Nguyễn Thị D**, sinh năm 1969; Địa chỉ: Thôn H, xã Đ, huyện T, tỉnh Bình Thuận. Vắng (có đơn xin xét xử vắng mặt).

23. **Thị D1**, sinh năm 1987; Địa chỉ: khu phố TC, thị trấn L, huyện T, tỉnh Bình Thuận. Có mặt.

NỘI D 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:

Tháng 9/2018, Nguyễn Thành V từ Ninh Bình đến thuê phòng số 4, nhà trọ Duyên, thuộc khu phố LT, thị trấn L, huyện T, tỉnh Bình Thuận để tạm trú và đi khảo sát trên địa bàn huyện T, xem có bao nhiêu nhóm hoạt động cho vay tiền bằng hình thức trả góp. Sau đó, V đặt phô tô 1.000 tờ rơi, có nội D: “Cho vay tín dụng – Thủ tục nhanh gọn – Yêu cầu sổ hộ khẩu, chứng minh (bản gốc) – 0931531957”; rồi rải theo đường nhựa, từ xã H - huyện Đ về xã ĐB - huyện T; từ xã G A đến xã GH thuộc huyện T. Nguyễn Thành V đưa ra hình thức vay như sau: Người vay chọn trả góp 25 ngày hoặc 31 ngày, nếu người vay chệch đất, thì V giảm một ngày trả góp cho người vay, có

ngĩa người vay chọn trả góp 24 ngày hoặc trả góp 30 ngày. Nếu chọn trả góp 24 ngày hoặc trả góp 25 ngày, thì số tiền góp hàng ngày, bằng số tiền vay chia 20. Nếu chọn trả góp 30 ngày hoặc trả góp 31 ngày, thì số tiền góp hàng ngày bằng số tiền vay chia 25. Người vay số tiền lớn phải cầm cố, thế chấp giấy chứng minh nhân dân, sổ hộ khẩu, giấy phép lái xe, giấy đăng ký kết hôn, giấy khai sinh, hộ chiếu,... hàng ngày, V trực tiếp đi thu tiền trả góp của người vay.

Vào lúc 13 giờ 30, ngày 10/12/2018, Công an xã ĐK tuần tra kiểm soát giao thông theo kế hoạch, phát hiện Nguyễn Thành V, đi xe máy biển số 71B2-416.25 đến nhà Lê Thị N, để thu tiền vay trả góp, nên mời về trụ sở Công an xã ĐK làm việc, tạm giữ 02 điện thoại di động, số tiền 4.368.000 đồng, 02 sổ tay ghi danh sách người nợ tiền. Tại cơ quan công an, Nguyễn Thành V đã thừa nhận toàn bộ hành vi cho vay tiền, bằng hình thức trả góp theo ngày, với lãi suất ngày từ 0,667%/ngày đến 1%/ngày (tương đương 243%/năm đến 365%/năm). Từ ngày 27/9/2018 đến ngày 10/12/2018, V cho 23 người dân ở các xã ND, ĐP, HK, ĐK, G A, thị trấn L, ĐB, Đ, GH vay 185 gói với tổng số tiền 720.000.000đ bằng hình thức cho vay trả góp từ 24 ngày đến 31 ngày, lãi suất cho vay từ 0,667%/ngày đến 1%/ngày (tương đương 243,4%/năm đến 365%/năm), gấp 12,15 lần đến 18,25 lần mức lãi suất cao nhất của nhà nước quy định tại Điều 468 Bộ luật dân sự. Tổng số tiền lãi đã thu là 124.834.677 đồng; trong đó tiền lãi gấp 5 lần mức lãi suất cao nhất do pháp luật quy định là 34.742.465 đồng và tiền thu lợi bất chính vượt trên 5 lần là 89.588.210 đồng. Trên cơ sở mức lãi suất 8,33%/tháng (0,274%/ngày) theo quy định pháp luật, so với mức lãi suất thực tế mà Nguyễn Thành V cho vay đối với người dân và số tiền lãi cụ thể như sau:

Thị K, sinh năm 1965, Trú tại: Thôn 4, xã ĐB, huyện T, tỉnh Bình Thuận, vay 3 gói vay, gồm: Ngày 04/10/2018, vay gói 5.000.000 đồng, góp 250.000 đồng/ngày, trả góp 24 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 1.000.000 đồng, trong đó tiền lãi thu vượt 5 lần mức lãi suất cao nhất theo quy định của pháp luật là 671.200 đồng. Ngày 19/10/2018, vay gói 4.000.000 đồng, góp 200.000 đồng/ngày, trả góp 24 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 800.000 đồng, trong đó tiền lãi thu vượt 5 lần mức lãi suất cao nhất do pháp luật quy định là 536.960 đồng. Ngày 07/11/2018, vay gói 2.000.000 đồng, góp 100.000 đồng/ngày, trả góp 24 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 283.333 đồng, tiền lãi thu vượt 5 lần mức lãi suất cao nhất do pháp luật quy định là 190.170 đồng. Tổng số tiền đã vay là 11.000.000đồng, tổng số tiền lãi đã trả là 2.083.000đồng; tổng số tiền lãi bị cáo đã thu lợi bất chính là 1.398.330đồng.

Thị Th, sinh năm 1991, Trú tại: Thôn 4, xã ĐB, huyện T, tỉnh Bình Thuận, vay 6 gói vay, gồm: Ngày 30/9/2018, vay gói 2.000.000 đồng, góp 100.000 đồng/ngày, trả góp 24 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 400.000 đồng, tiền lãi thu vượt trên 5 lần mức lãi suất cao nhất theo quy định của pháp luật là 268.480 đồng. Ngày 18/10/2018, vay gói 2.000.000 đồng, góp 100.000 đồng/ngày, trả góp 24 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 400.000 đồng, tiền lãi thu vượt 5 lần mức lãi suất cao nhất do pháp luật quy định là 268.480 đồng. Ngày 31/10/2018, vay gói 3.000.000 đồng, góp 150.000 đồng/ngày, trả góp 24 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 600.000 đồng, trong đó tiền lãi thu vượt trên 5 lần mức lãi suất cao nhất do pháp luật quy định là 402.720 đồng. Ngày 13/11/2018, vay gói 3.000.000 đồng, góp 150.000 đồng/ngày, trả góp 24 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 600.000 đồng, tiền lãi đã thu vượt trên 5 lần mức lãi suất cao nhất do pháp luật quy định là 402.720 đồng. Ngày 24/11/2018, vay gói 3.000.000

đồng, góp 150.000 đồng/ngày, trả góp 24 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 600.000 đồng, tiền lãi thu vượt trên 5 lần mức lãi suất cao nhất do pháp luật quy định là 402.720 đồng. Ngày 05/12/2018, vay gói 3.000.000 đồng, góp 150.000 đồng/ngày, trả góp 24 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 100.000 đồng, tiền lãi đã thu vượt trên 5 lần mức lãi suất cao nhất do pháp luật quy định là 67.120 đồng. Tổng cộng số tiền đã vay là 16.000.000đồng; tổng tiền lãi đã thu là 2.700.000đồng; bị cáo đã thu lợi bất chính trên các gói vay này là 1.812.240đồng.

Thị Ng, sinh năm 1990, Trú tại: Thôn 4, xã ĐB, huyện T, tỉnh Bình Thuận, vay 2 gói vay, gồm: Ngày 14/10/2018, vay gói 3.000.000 đồng, góp 150.000 đồng/ngày, trả góp 24 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 600.000 đồng, thu phí 100.000 đồng, tiền lãi thu vượt trên 5 lần mức lãi suất cao nhất do pháp luật quy định là 502.720 đồng. Ngày 06/11/2018, vay gói 2.000.000 đồng, góp 100.000 đồng/ngày, trả góp 24 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 400.000 đồng, trong đó tiền lãi thu vượt trên 5 lần mức lãi suất cao nhất do pháp luật quy định là 268.480 đồng. Tổng cộng số tiền đã vay 5.000.000đồng; tổng tiền lãi đã trả là 1.000.000đồng; bị cáo đã thu lợi bất chính trên các gói vay này là 771.200đồng.

Thị T, sinh năm 1996, Trú tại: Thôn 4, xã ĐB, huyện T, tỉnh Bình Thuận, vay 4 gói vay, gồm: Ngày 30/9/2018, vay gói 2.000.000 đồng, góp 100.000 đồng/ngày, trả góp 24 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 400.000 đồng, tiền lãi thu vượt trên 5 lần mức lãi suất cao nhất do pháp luật quy định là 368.480 đồng. Ngày 17/10/2018, vay gói 3.000.000 đồng, góp 150.000 đồng/ngày, trả góp 24 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 600.000 đồng, tiền lãi thu vượt trên 5 lần mức lãi suất cao nhất do pháp luật quy định là 402.720 đồng. Ngày 07/11/2018, vay gói 3.000.000 đồng, góp 150.000 đồng/ngày, trả góp 24 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 600.000 đồng, thu phí 100.000 đồng, tiền lãi thu vượt trên 5 lần mức lãi suất cao nhất do pháp luật quy định là 402.720 đồng. Ngày 24/11/2018, vay gói 2.000.000 đồng, góp 100.000 đồng/ngày, trả góp 24 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 400.000 đồng, tiền lãi thu vượt trên 5 lần mức lãi suất cao nhất do pháp luật quy định là 268.480 đồng. Tổng cộng số tiền đã vay 10.000.000đồng; tổng tiền lãi đã trả là 2.000.000đồng; bị cáo đã thu lợi bất chính trên các gói vay này là 1.442.400đồng.

Nguyễn Thị HI, sinh năm 1978, Trú tại: Thôn 1, xã ĐK, huyện T, tỉnh Bình Thuận, vay 1 gói vay: Ngày 23/11/2018, vay 2 .000.000 đồng, góp 100.000 đồng/ngày, trả góp 24 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 400.000 đồng, tiền lãi thu vượt trên 5 lần mức lãi suất cao nhất do pháp luật quy định là 268.480 đồng.

Thị Hg, sinh năm 1976, Trú tại: Thôn 4, xã ĐB, huyện T, tỉnh Bình Thuận, vay 4 gói vay, gồm: Ngày 02/10/2018, vay gói 5.000.000 đồng, góp 250.000 đồng/ngày, trả góp 24 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 1.000.000 đồng, trong đó tiền lãi thu vượt trên 5 lần mức lãi suất cao nhất do pháp luật quy định là 671.200 đồng. Ngày 17/10/2018, vay gói 5.000.000 đồng, góp 250.000 đồng/ngày, trả góp 24 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 1.000.000 đồng, trong đó tiền lãi thu vượt trên 5 lần mức lãi suất cao nhất do pháp luật quy định là 671.200 đồng. Ngày 03/11/2018, vay gói 5 triệu đồng, góp 250.000 đồng/ngày, trả góp 24 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 1.000.000 đồng, trong đó tiền lãi thu vượt trên 5 lần mức lãi suất cao nhất do pháp luật quy định là 671.200 đồng. Ngày 18/11/2018, vay gói 5.000.000 đồng, góp 250.000 đồng/ngày, trả góp 24 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 833.333 đồng, trong

đó tiền lãi thu vượt trên 5 lần mức lãi suất cao nhất do pháp luật quy định là 559.333 đồng.

Thị Hg (dùng tên Ph, là con gái của Hg), vay 5 gói vay, gồm: Ngày 10/10/2018, vay gói 3.000.000 đồng, góp 150.000 đồng/ngày, trả góp 24 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 600.000 đồng, thu phí 100.000 đồng, tiền lãi thu vượt trên 5 lần mức lãi suất cao nhất do pháp luật quy định là 402.720 đồng. Ngày 27/10/2018, vay gói 3.000.000 đồng, góp 150.000 đồng/ngày, trả góp 24 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 600.000 đồng, thu phí 100.000 đồng, tiền lãi thu vượt trên 5 lần mức lãi suất cao nhất do pháp luật quy định là 402.720 đồng. Ngày 16/11/2018, vay gói 3.000.000 đồng, góp 150.000 đồng/ngày, trả góp 24 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 600.000 đồng, thu phí 100.000 đồng, tiền lãi thu vượt trên 5 lần mức lãi suất cao nhất do pháp luật quy định là 402.720 đồng. Ngày 28/11/2018, vay gói 3.000.000 đồng, góp 150.000 đồng/ngày, trả góp 24 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 600.000 đồng, thu phí 100.000 đồng, tiền lãi thu vượt trên 5 lần mức lãi suất cao nhất do pháp luật quy định là 402.720 đồng. Ngày 09/12/2018, vay gói 2.000.000 đồng, góp 100.000 đồng/ngày, trả góp 24 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 50.000 đồng, tiền lãi thu vượt trên 5 lần mức lãi suất cao nhất do pháp luật quy định là 33.562 đồng.

Như vậy, tổng cộng số tiền Thị Hg đã vay là 14.000.000 đồng; tổng tiền lãi đã trả là 2.450.000 đồng trong đó số tiền lãi đã trả vượt trên 5 lần mức lãi suất cao nhất do pháp luật quy định là 1.644.442 đồng.

Thị TH, sinh năm 1989, Trú tại: Thôn 4, xã ĐB, huyện T, tỉnh Bình Thuận, vay 4 gói vay, gồm: Ngày 09/10/2018, vay gói 3.000.000 đồng, góp 150.000 đồng/ngày, trả góp 24 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 600.000 đồng, thu phí 100.000 đồng, trong đó tiền lãi đã trả vượt trên 5 lần mức lãi suất cao nhất do pháp luật cho phép là 402.720 đồng. Ngày 26/10/2018, vay gói 2.000.000 đồng, góp 100.000 đồng/ngày, trả góp 24 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 400.000 đồng, tiền lãi đã trả vượt trên 5 lần mức lãi suất cao nhất do pháp luật cho phép là 268.480 đồng. Ngày 10/11/2018, vay gói 2.000.000 đồng, góp 100.000 đồng/ngày, trả góp 24 ngày. Tổng số tiền lãi đã trả là 400.000 đồng, tiền lãi đã trả vượt trên 5 lần mức lãi suất cao nhất do pháp luật cho phép là 268.480 đồng. Ngày 25/11/2018, vay gói 2.000.000 đồng, góp 100.000 đồng/ngày, trả góp 24 ngày. Tổng số tiền lãi đã trả là 400.000 đồng, tiền lãi đã trả vượt trên 5 lần mức lãi suất cao nhất do pháp luật quy định là 268.480 đồng. Tổng cộng số tiền đã vay 9.000.000 đồng; tổng tiền lãi đã trả là 1.800.000 đồng; bị cáo đã thu lợi bất chính trên các gói vay này là 1.208.160 đồng.

Thị Ch (tên gọi khác: Lua), sinh năm 1992, Trú tại: Thôn 4, xã ĐB, huyện T, tỉnh Bình Thuận, vay 5 gói vay, gồm: Ngày 04/10/2018, vay gói 5.000.000 đồng, góp 250.000 đồng/ngày, trả góp 24 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 1.000.000 đồng, thu phí 250.000 đồng, tiền lãi thu vượt trên 5 lần mức lãi suất cao nhất do pháp luật quy định là 921.233 đồng. Ngày 18/10/2018, vay gói 5.000.000 đồng, góp 250.000 đồng/ngày, trả góp 24 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 1.000.000 đồng, tiền lãi thu vượt trên 5 lần mức lãi suất cao nhất do pháp luật quy định là 671.233 đồng. Ngày 02/11/2018, vay gói 4.000.000 đồng, góp 200.000 đồng/ngày, trả góp 24 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 800.000 đồng, tiền lãi thu vượt trên 5 lần mức lãi suất cao nhất do pháp luật cho phép là 536.986 đồng. Ngày 14/11/2018, vay gói 4.000.000 đồng, góp 200.000 đồng/ngày, trả góp 24 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 800.000 đồng, tiền lãi

thu vượt trên 5 lần mức lãi suất cao nhất do pháp luật quy định là 536.986 đồng. Ngày 05/12/2018, vay gói 3.000.000 đồng, góp 150.000 đồng/ngày, trả góp 24 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 75.000 đồng, tiền lãi thu vượt trên 5 lần mức lãi suất cao nhất do pháp luật quy định là 50.342 đồng.

Thị Ch (dùng tên Lon, là mẹ chồng của Ch), vay 1 gói vay: Ngày 15/11/2018, vay gói 3.000.000 đồng, góp 150.000 đồng/ngày, trả góp 24 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 600.000 đồng, tiền lãi thu vượt trên 5 lần mức lãi suất cao nhất do pháp luật quy định là 402.720 đồng.

Thị Ch (nhờ Trương Thị Thùy D, là em dâu của Ch), vay 3 gói vay, gồm: Ngày 12/10/2018, vay gói 4.000.000 đồng, góp 200.000 đồng/ngày, trả góp 24 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 800.000 đồng, tiền lãi thu vượt trên 5 lần mức lãi suất cao nhất do pháp luật quy định là 536.986 đồng. Ngày 29/10/2018, vay gói 4.000.000 đồng, góp 200.000 đồng/ngày, trả góp 24 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 800.000 đồng, tiền lãi thu vượt trên 5 lần mức lãi suất cao nhất do pháp luật quy định là 536.960 đồng. Ngày 12/11/2018, vay gói 4.000.000 đồng, góp 200.000 đồng/ngày, trả góp 24 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 533.333 đồng, tiền lãi thu vượt trên 5 lần là 357.991 đồng.

Như vậy, tổng cộng số tiền Thị Ch đã vay là 36.000.000 đồng; tổng tiền lãi đã trả là 6.383.333 đồng; bị cáo đã thu lợi bất chính trên các gói vay này là 4.551.437 đồng.

Nguyễn Thị Ng, sinh năm 1969, Trú tại: Thôn 4, xã ĐB, huyện T, tỉnh Bình Thuận, vay 5 gói vay, gồm: Ngày 08/10/2018, vay gói 3.000.000 đồng, góp 150.000 đồng/ngày, trả góp 24 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 600.000 đồng, tiền lãi thu vượt trên 5 lần mức lãi suất cao nhất theo quy định của pháp luật là 402.720 đồng. Ngày 25/10/2018, vay gói 3.000.000 đồng, góp 150.000 đồng/ngày, trả góp 24 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 600.000 đồng, tiền lãi thu vượt trên 5 lần mức lãi suất cao nhất theo quy định của pháp luật là 402.720 đồng. Ngày 06/11/2018, vay gói 3.000.000 đồng, góp 150.000 đồng/ngày, trả góp 24 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 600.000 đồng, tiền lãi thu vượt trên 5 lần mức lãi suất cao nhất do pháp luật quy định là 402.720 đồng. Ngày 17/11/2018, vay gói 3.000.000 đồng, góp 150.000 đồng/ngày, trả góp 24 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 600.000 đồng, tiền lãi thu vượt trên 5 lần mức lãi suất cao nhất do pháp luật quy định là 402.720 đồng. Ngày 29/11/2018, vay gói 3.000.000 đồng, góp 150.000 đồng/ngày, trả góp 24 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 225.000 đồng, tiền lãi thu vượt trên 5 lần mức lãi suất cao nhất do pháp luật quy định là 151.027 đồng.

Nguyễn Thị Ng (dùng tên Tr, là con gái của Ng), vay 6 gói vay, gồm: Ngày 05/10/2018, vay gói 3.000.000 đồng, góp 150.000 đồng/ngày, trả góp 24 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 600.000 đồng, tiền lãi thu vượt trên 5 lần mức lãi suất cao nhất do pháp luật cho phép là 402.720 đồng. Ngày 19/10/2018, vay gói 4.000.000 đồng, góp 200.000 đồng/ngày, trả góp 24 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 800.000 đồng, tiền lãi thu vượt trên 5 lần mức lãi suất cao nhất do pháp luật quy định là 536.960 đồng. Ngày 31/10/2018, vay gói 4.000.000 đồng, góp 200.000 đồng/ngày, trả góp 24 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 800.000 đồng, tiền lãi thu vượt trên 5 lần mức lãi suất cao nhất do pháp luật quy định là 536.960 đồng. Ngày 11/11/2018, vay gói 4.000.000

đồng, góp 200.000 đồng/ngày, trả góp 24 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 800.000 đồng, tiền lãi thu vượt trên 5 lần mức lãi suất cao nhất do pháp luật quy định là 536.960 đồng. Ngày 22/11/2018, vay gói 4.000.000 đồng, góp 200.000 đồng/ngày, trả góp 24 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 800.000 đồng, tiền lãi thu vượt trên 5 lần mức lãi suất cao nhất do pháp luật quy định là 536.960 đồng. Ngày 03/12/2018, vay gói 4.000.000 đồng, góp 200.000 đồng/ngày, trả góp 24 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 233.333 đồng, tiền lãi thu vượt trên 5 lần mức lãi suất cao nhất do pháp luật quy định là 156.621 đồng.

Nguyễn Thị Ng (dùng tên Nhung, là chồng của Ng), vay 4 gói vay, gồm: Ngày 19/10/2018, vay gói 3.000.000 đồng, góp 150.000 đồng/ngày, trả góp 24 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 600.000 đồng, tiền lãi thu vượt trên 5 lần mức lãi suất cao nhất do pháp luật quy định là 402.720 đồng. Ngày 02/11/2018, vay gói 2.000.000 đồng, góp 100.000 đồng/ngày, trả góp 24 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 400.000 đồng, tiền lãi thu vượt trên 5 lần mức lãi suất cao nhất theo quy định của pháp luật là 268.480 đồng. Ngày 13/11/2018, vay gói 2.000.000 đồng, góp 100.000 đồng/ngày, trả góp 24 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 400.000 đồng, tiền lãi thu vượt trên 5 lần mức lãi suất cao nhất theo quy định của pháp luật là 268.480 đồng. Ngày 24/11/2018, vay gói 2.000.000 đồng, góp 100.000 đồng/ngày, trả góp 24 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 400.000 đồng, tiền lãi thu vượt trên 5 lần mức lãi suất cao nhất do pháp luật quy định là 268.480 đồng.

Như vậy: Tổng cộng số tiền Nguyễn Thị Ng đã vay là 47.000.000đồng; tổng tiền lãi đã trả là 7.658.000đồng; bị cáo đã thu lợi bất chính trên các gói vay này là 5.677.248đồng.

Thị Lu, sinh năm 1970, Trú tại: Thôn 4, xã ĐB, huyện T, tỉnh Bình Thuận, vay 5 gói vay, gồm: Ngày 30/9/2018, vay gói 5.000.000 đồng, góp 250.000 đồng/ngày, trả góp 24 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 1.000.000 đồng, tiền lãi thu vượt trên 5 lần mức lãi suất cao nhất do pháp luật quy định là 671.200 đồng. Ngày 14/10/2018, vay gói 5.000.000 đồng, góp 250.000 đồng/ngày, trả góp 24 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 1.000.000 đồng, tiền lãi thu vượt trên 5 lần mức lãi suất cao nhất do pháp luật quy định là 671.200 đồng. Ngày 28/10/2018, vay gói 5.000.000 đồng, góp 250.000 đồng/ngày, trả góp 24 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 1.000.000 đồng, tiền lãi thu vượt trên 5 lần mức lãi suất cao nhất do pháp luật quy định là 671.200 đồng. Ngày 09/11/2018, vay gói 5.000.000 đồng, góp 250.000 đồng/ngày, trả góp 24 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 1.000.000 đồng, tiền lãi thu vượt trên 5 lần mức lãi suất cao nhất do pháp luật quy định là 671.200 đồng. Ngày 23/11/2018, vay gói 3.000.000 đồng, góp 150.000 đồng/ngày, trả góp 24 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 225.000 đồng, tiền lãi thu vượt trên 5 lần mức lãi suất cao nhất do pháp luật quy định là 151.027 đồng.

Thị Lu (dùng tên X, là con dâu của Lu), vay 2 gói vay, gồm: Ngày 12/11/2018, vay gói 3.000.000 đồng, góp 150.000 đồng/ngày, trả góp 24 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 600.000 đồng, tiền lãi thu vượt trên 5 lần mức lãi suất cao nhất do pháp luật quy định là 402.740 đồng. Ngày 24/11/2018, vay gói 3.000.000 đồng, góp 150.000 đồng/ngày, trả góp 24 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 50,000 đồng, tiền lãi thu vượt trên 5 lần mức lãi suất cao nhất do pháp luật quy định là 33,562 đồng.

Thị Lu (dùng tên C, là con dâu của Lu), vay 4 gói vay, gồm: Ngày 11/10/2018, vay gói 3.000.000 đồng, góp 150.000 đồng/ngày, trả góp 24 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 600.000 đồng, tiền lãi thu vượt trên 5 lần mức lãi suất cao nhất do pháp luật quy định là 402.720 đồng. Ngày 25/10/2018, vay gói 3.000.000 đồng, góp 150.000 đồng/ngày, trả góp 24 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 600.000 đồng, số tiền lãi theo pháp luật là 197.280 đồng, tiền lãi thu lợi bất chính trên 5 lần là 402.720 đồng. Ngày 06/11/2018, vay gói 3.000.000 đồng, góp 150.000 đồng/ngày, trả góp 24 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 600.000 đồng, tiền lãi thu vượt trên 5 lần mức lãi suất cao nhất do pháp luật quy định là 402.720 đồng. Ngày 20/11/2018, vay gói 3.000.000 đồng, góp 150.000 đồng/ngày, trả góp 24 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 225.000 đồng, tiền lãi thu vượt trên 5 lần mức lãi suất cao nhất do pháp luật quy định là 151.027 đồng.

Như vậy, tổng cộng số tiền Thị Lu đã vay là 41.000.000 đồng; tổng tiền lãi đã trả là 6.900.000 đồng; bị cáo đã thu lợi bất chính trên các gói vay này là 4.631.316 đồng.

Nguyễn Thị M, sinh năm 1949, Trú tại: Thôn 3, xã ĐB, huyện T, tỉnh Bình Thuận, dùng tên M 1, vay 5 gói vay, gồm: Ngày 30/9/2018, vay gói 4.000.000 đồng, góp 200.000 đồng/ngày, trả góp 24 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 800.000 đồng, tiền lãi thu vượt trên 5 lần mức lãi suất cao nhất do pháp luật quy định là 536.960 đồng. Ngày 14/10/2018, vay gói 4.000.000 đồng, góp 200.000 đồng/ngày, trả góp 24 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 800.000 đồng, tiền lãi thu vượt trên 5 lần mức lãi suất cao nhất do pháp luật quy định là 536.960 đồng. Ngày 29/10/2018, vay gói 4.000.000 đồng, góp 200.000 đồng/ngày, trả góp 24 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 800.000 đồng, tiền lãi thu vượt trên 5 lần mức lãi suất cao nhất do pháp luật quy định là 536.960 đồng. Ngày 11/11/2018, vay gói 4.000.000 đồng, góp 200.000 đồng/ngày, trả góp 24 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 800.000 đồng, tiền lãi thu vượt trên 5 lần mức lãi suất cao nhất do pháp luật quy định là 536.960 đồng. Ngày 23/11/2018, vay gói 4.000.000 đồng, góp 200.000 đồng/ngày, trả góp 24 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 800.000 đồng, tiền lãi thu vượt trên 5 lần mức lãi suất cao nhất do pháp luật quy định là 536.960 đồng.

Nguyễn Thị M (dùng tên M 2), vay 4 gói vay, gồm: Ngày 07/10/2018, vay gói 1.000.000 đồng, góp 50.000 đồng/ngày, trả góp 24 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 200.000 đồng, tiền lãi thu vượt trên 5 lần mức lãi suất cao nhất do pháp luật quy định là 134.240 đồng. Ngày 22/10/2018, vay gói 1.000.000 đồng, góp 50.000 đồng/ngày, trả góp 24 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 200.000 đồng, tiền lãi thu vượt trên 5 lần mức lãi suất cao nhất do pháp luật quy định là 134.240 đồng. Ngày 06/11/2018, vay gói 1.000.000 đồng, góp 50.000 đồng/ngày, trả góp 24 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 200.000 đồng, tiền lãi thu vượt trên 5 lần mức lãi suất cao nhất do pháp luật quy định là 134.240 đồng. Ngày 25/11/2018, vay gói 1.000.000 đồng, góp 50.000 đồng/ngày, trả góp 24 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 200.000 đồng, tiền lãi thu vượt trên 5 lần mức lãi suất cao nhất do pháp luật quy định là 134.240 đồng.

Nguyễn Thị M (dùng tên B, là em trai của M), vay 4 gói vay, gồm: Ngày 03/10/2018, vay gói 2.000.000 đồng, góp 100.000 đồng/ngày, trả góp 24 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 400.000 đồng, tiền lãi thu vượt trên 5 lần mức lãi suất cao nhất do pháp luật quy định là 268.480 đồng. Ngày 20/10/2018, vay gói 2.000.000 đồng, góp 100.000 đồng/ngày, trả góp 24 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 400.000 đồng, tiền lãi

thu vượt trên 5 lần mức lãi suất cao nhất do pháp luật quy định là 268.480 đồng. Ngày 05/11/2018, vay gói 2.000.000 đồng, góp 100.000 đồng/ngày, trả góp 24 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 400.000 đồng, tiền lãi thu vượt trên 5 lần mức lãi suất cao nhất do pháp luật quy định là 268.480 đồng. Ngày 17/11/2018, vay gói 2.000.000 đồng, góp 100.000 đồng/ngày, trả góp 24 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 400.000 đồng, tiền lãi thu vượt trên 5 lần mức lãi suất cao nhất do pháp luật quy định là 268.480 đồng.

Như vậy, tổng cộng số tiền Nguyễn Thị M đã vay là 32.000.000đồng; tổng tiền lãi đã trả là 6.400.000đồng; bị cáo đã thu lợi bất chính trên các gói vay này là 4.295.680đồng.

Phan Thị Thu HG, sinh năm 1969, Trú tại: Thôn 1, xã ĐK, huyện T, tỉnh Bình Thuận, vay 4 gói vay, gồm: Ngày 23/9/2018, vay gói 2.000.000 đồng, góp 100.000 đồng/ngày, trả góp 24 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 400.000 đồng, tiền lãi thu lợi vượt trên 5 lần mức lãi suất cao nhất do pháp luật quy định là 268.480 đồng. Ngày 18/10/2018, vay gói 2.000.000 đồng, góp 100.000 đồng/ngày, trả góp 24 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 400.000 đồng, tiền lãi thu vượt trên 5 lần mức lãi suất cao nhất do pháp luật quy định là 268.480 đồng. Ngày 02/11/2018, vay gói 2.000.000 đồng, góp 100.000 đồng/ngày, trả góp 24 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 400.000 đồng, tiền lãi thu vượt trên 5 lần mức lãi suất cao nhất do pháp luật quy định là 268.480 đồng. Ngày 15/11/2018, vay gói 2.000.000 đồng, góp 100.000 đồng/ngày, trả góp 24 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 400.000 đồng, tiền lãi thu vượt trên 5 lần mức lãi suất cao nhất do pháp luật quy định là 268.480 đồng.

Phan Thị Thu HG (lấy tên H), vay 4 gói vay, gồm: Ngày 27/9/2018, vay gói 2.000.000 đồng, góp 100.000 đồng/ngày, trả góp 24 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 400.000 đồng, tiền lãi thu vượt trên 5 lần mức lãi suất cao nhất do pháp luật quy định là 268.480 đồng. Ngày 20/10/2018, vay gói 2.000.000 đồng, góp 100.000 đồng/ngày, trả góp 24 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 400.000 đồng, tiền lãi thu lợi bất chính trên 5 lần là 268.480 đồng. Ngày 06/11/2018, vay gói 2.000.000 đồng, góp 100.000 đồng/ngày, trả góp 24 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 400.000 đồng, tiền lãi thu vượt trên 5 lần mức lãi suất cao nhất do pháp luật quy định là 268.480 đồng. Ngày 18/11/2018, vay gói 2.000.000 đồng, góp 100.000 đồng/ngày, trả góp 24 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 400.000 đồng, tiền lãi thu vượt trên 5 lần mức lãi suất cao nhất do pháp luật quy định là 268.480 đồng.

Như vậy, tổng cộng số tiền Phan Thị Thu HG đã vay là 16.000.000đồng; tổng tiền lãi đã trả là 3.200.000đồng; bị cáo đã thu lợi bất chính trên các gói vay này là 2.147.840 đồng.

Trần Thị Bích Th, sinh năm 1981, Trú tại: Thôn 2, xã ĐK, huyện T, tỉnh Bình Thuận, vay 1 gói vay: Ngày 01/12/2018, vay 10.000.000 đồng, góp 400.000 đồng/ngày, trả góp 30 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 666.667 đồng, tiền lãi thu vượt trên 5 lần mức lãi suất cao nhất do pháp luật quy định là 392.667 đồng.

Trương Thị Thùy D, sinh năm 1998, Trú tại: Thôn 4, xã ĐB, huyện T, tỉnh Bình Thuận, vay 1 gói vay: Ngày 15/11/2018, vay gói 2.000.000 đồng, góp 100.000 đồng/ngày, trả góp 24 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 166.667 đồng, tiền lãi thu vượt trên 5 lần mức lãi suất cao nhất do pháp luật quy định là 111.872 đồng.

Lê Thị N, sinh năm 1959, Trú tại: Thôn 1, xã ĐK, huyện T, tỉnh Bình Thuận, vay 2 gói vay, gồm: Ngày 31/10/2018, vay gói 10.000.000 đồng, góp 400.000 đồng/ngày, trả góp 30 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 2.000.000 đồng, tiền lãi thu vượt trên 5 lần mức lãi suất cao nhất do pháp luật quy định là 1.178.000 đồng. Ngày 21/11/2018, vay gói 10.000.000 đồng, góp 400.000 đồng/ngày, trả góp 30 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 533.333 đồng, tiền lãi thu vượt trên 5 lần mức lãi suất cao nhất do pháp luật quy định là 314.155 đồng.

Lê Thị N (dùng tên M), vay 5 gói vay, gồm: Ngày 03/10/2018, vay gói 2.000.000 đồng, góp 100.000 đồng/ngày, trả góp 24 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 400.000 đồng, tiền lãi thu vượt trên 5 lần mức lãi suất cao nhất do pháp luật quy định là 268.480 đồng. Ngày 22/10/2018, vay gói 2.000.000 đồng, góp 100.000 đồng/ngày, trả góp 24 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 400.000 đồng, tiền lãi thu vượt trên 5 lần mức lãi suất cao nhất do pháp luật quy định là 268.480 đồng. Ngày 05/11/2018, vay gói 3.000.000 đồng, góp 150.000 đồng/ngày, trả góp 24 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 600.000 đồng, tiền lãi thu vượt trên 5 lần mức lãi suất cao nhất do pháp luật quy định là 402.720 đồng. Ngày 19/11/2018, vay gói 3.000.000 đồng, góp 150.000 đồng/ngày, trả góp 24 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 600.000 đồng, tiền lãi thu vượt trên 5 lần mức lãi suất cao nhất do pháp luật quy định là 402.720 đồng. Ngày 30/11/2018, vay gói 4.000.000 đồng, góp 200.000 đồng/ngày, trả góp 24 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 300.000 đồng, tiền lãi thu vượt trên 5 lần mức lãi suất cao nhất do pháp luật quy định là 201.360 đồng.

Lê Thị N (dùng tên G), vay lần thứ nhất, vay 5 gói vay, gồm: Ngày 13/10/2018, vay gói 3.000.000 đồng, góp 150.000 đồng/ngày, trả góp 24 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 600.000 đồng, tiền lãi thu vượt trên 5 lần mức lãi suất cao nhất do pháp luật quy định là 402.720 đồng. Ngày 26/10/2018, vay gói 3.000.000 đồng, góp 150.000 đồng/ngày, trả góp 24 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 600.000 đồng, tiền lãi thu vượt trên 5 lần mức lãi suất cao nhất do pháp luật quy định là 402.720 đồng. Ngày 10/11/2018, vay gói 3.000.000 đồng, góp 150.000 đồng/ngày, trả góp 24 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 600.000 đồng, tiền lãi thu vượt trên 5 lần mức lãi suất cao nhất do pháp luật quy định là 402.720 đồng. Ngày 22/11/2018, vay gói 3.000.000 đồng, góp 150.000 đồng/ngày, trả góp 24 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 600.000 đồng, tiền lãi thu vượt trên 5 lần mức lãi suất cao nhất do pháp luật quy định là 402.720 đồng. Ngày 04/12/2018, vay gói 3.000.000 đồng, góp 150.000 đồng/ngày, trả góp 24 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 150.000 đồng, tiền lãi thu vượt trên 5 lần mức lãi suất cao nhất do pháp luật quy định là 100.680 đồng.

Lê Thị N (dùng tên G), vay lần thứ hai, vay 5 gói vay, gồm: Ngày 03/10/2018, vay gói 1.000.000 đồng, góp 50.000 đồng/ngày, trả góp 24 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 200.000 đồng, tiền lãi thu vượt trên 5 lần là 134.247 đồng. Ngày 20/10/2018, vay gói 1.000.000 đồng, góp 50.000 đồng/ngày, trả góp 24 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 200.000 đồng, tiền lãi thu vượt trên 5 lần mức lãi suất cao nhất do pháp luật quy định là 134.240 đồng. Ngày 08/11/2018, vay gói 2.000.000 đồng, góp 100.000 đồng/ngày, trả góp 24 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 400.000 đồng, tiền lãi thu vượt trên 5 lần mức lãi suất cao nhất do pháp luật quy định là 268.480 đồng. Ngày 22/11/2018, vay gói 2.000.000 đồng, góp 100.000 đồng/ngày, trả góp 24 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 400.000 đồng, tiền lãi thu vượt trên 5 lần mức lãi suất cao nhất do

pháp luật quy định là 268.480 đồng. Ngày 04/12/2018, vay gói 2.000.000 đồng, góp 100.000 đồng/ngày, trả góp 24 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 100.000 đồng, tiền lãi thu vượt trên 5 lần mức lãi suất cao nhất do pháp luật quy định là 67.120 đồng.

Lê Thị N (dùng tên L), vay 6 gói vay, gồm: Ngày 05/10/2018, vay gói 6.000.000 đồng, góp 300.000 đồng/ngày, trả góp 24 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 1.200.000 đồng, tiền lãi thu vượt trên 5 lần mức lãi suất cao nhất do pháp luật quy định là 805.440 đồng. Ngày 22/10/2018, vay gói 6.000.000 đồng, góp 300.000 đồng/ngày, trả góp 24 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 1.200.000 đồng, tiền lãi thu vượt trên 5 lần mức lãi suất cao nhất do pháp luật quy định là 805.440 đồng. Ngày 04/11/2018, vay gói 6.000.000 đồng, góp 300.000 đồng/ngày, trả góp 24 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 1.200.000 đồng, tiền lãi thu vượt trên 5 lần mức lãi suất cao nhất do pháp luật quy định là 805.440 đồng. Ngày 15/11/2018, vay gói 6.000.000 đồng, góp 300.000 đồng/ngày, trả góp 24 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 1.200.000 đồng, tiền lãi thu vượt trên 5 lần mức lãi suất cao nhất do pháp luật quy định là 805.440 đồng. Ngày 27/11/2018, vay gói 6.000.000 đồng, góp 300.000 đồng/ngày, trả góp 24 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 1.200.000 đồng, tiền lãi thu vượt trên 5 lần mức lãi suất cao nhất do pháp luật quy định là 805.440 đồng. Ngày 09/12/2018, vay gói 6.000.000 đồng, góp 300.000 đồng/ngày, trả góp 24 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 50.000 đồng, tiền lãi thu vượt trên 5 lần mức lãi suất cao nhất do pháp luật quy định là 33.560 đồng.

Lê Thị N (vay ké và đảo nợ, phần vay tên HG của Phan Thị Thu HG), vay 5 gói vay, gồm: Ngày 18/10/2018, vay gói 1.000.000 đồng, góp 50.000 đồng/ngày, trả góp 24 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 200.000 đồng, tiền lãi thu vượt trên 5 lần mức lãi suất cao nhất do pháp luật quy định là 134.240 đồng. Ngày 02/11/2018, vay gói 1.000.000 đồng, góp 50.000 đồng/ngày, trả góp 24 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 200.000 đồng, tiền lãi thu vượt trên 5 lần mức lãi suất cao nhất do pháp luật quy định là 134.240 đồng. Ngày 15/11/2018, vay gói 1.000.000 đồng, góp 50.000 đồng/ngày, trả góp 24 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 200.000 đồng, tiền lãi thu vượt trên 5 lần mức lãi suất cao nhất do pháp luật quy định là 134.240 đồng. Ngày 26/11/2018, vay gói 3.000.000 đồng, góp 150.000 đồng/ngày, trả góp 24 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 600.000 đồng, tiền lãi thu vượt trên 5 lần mức lãi suất cao nhất do pháp luật quy định là 402.720 đồng. Ngày 06/12/2018, vay gói 3.000.000 đồng, góp 150.000 đồng/ngày, trả góp 24 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 100.000 đồng, tiền lãi thu vượt trên 5 lần mức lãi suất cao nhất do pháp luật quy định là 67.123 đồng.

Lê Thị N (vay ké và đảo nợ phần vay tên H, của Phan Thị Thu HG), vay 5 gói vay, gồm: Ngày 20/10/2018, vay gói 1.000.000 đồng, góp 50.000 đồng/ngày, trả góp 24 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 200.000 đồng, tiền lãi thu vượt trên 5 lần mức lãi suất cao nhất do pháp luật quy định là 134.240 đồng. Ngày 06/11/2018, vay gói 1.000.000 đồng, góp 50.000 đồng/ngày, trả góp 24 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 200.000 đồng, tiền lãi thu vượt trên 5 lần mức lãi suất cao nhất do pháp luật quy định là 134.240 đồng. Ngày 18/11/2018, vay gói 2.000.000 đồng, góp 100.000 đồng/ngày, trả góp 24 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 400.000 đồng, tiền lãi thu vượt trên 5 lần mức lãi suất cao nhất do pháp luật quy định là 268.480 đồng. Ngày 29/11/2018, vay gói 4.000.000 đồng, góp 200.000 đồng/ngày, trả góp 24 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 800.000 đồng, tiền lãi thu vượt trên 5 lần mức lãi suất cao nhất do pháp luật quy

định là 536.960 đồng. Ngày 09/12/2018, vay gói 4.000.000 đồng, góp 200.000 đồng/ngày, trả góp 24 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 33.333 đồng, tiền lãi thu trên 5 lần mức lãi suất cao nhất do pháp luật quy định là 22.374 đồng.

Lê Thị N (vay ké, phần vay của Thị Th), vay 6 gói vay, gồm: Ngày 30/9/2018, vay gói 1.000.000 đồng, góp 50.000 đồng/ngày, trả góp 24 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 200.000 đồng, tiền lãi thu vượt trên 5 lần mức lãi suất cao nhất do pháp luật quy định là 134.240 đồng. Ngày 18/10/2018, vay gói 2.000.000 đồng, góp 100.000 đồng/ngày, trả góp 24 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 400.000 đồng, tiền lãi thu vượt trên 5 lần mức lãi suất cao nhất do pháp luật quy định là 268.480 đồng. Ngày 31/10/2018, vay gói 1.000.000 đồng, góp 50.000 đồng/ngày, trả góp 24 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 200.000 đồng, tiền lãi thu vượt trên 5 lần mức lãi suất cao nhất do pháp luật quy định là 134.240 đồng. Ngày 13/11/2018, vay gói 1.000.000 đồng, góp 50.000 đồng/ngày, trả góp 24 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 200.000 đồng, tiền lãi thu vượt trên 5 lần mức lãi suất cao nhất do pháp luật quy định là 134.240 đồng. Ngày 24/11/2018, vay gói 1.000.000 đồng, góp 50.000 đồng/ngày, trả góp 24 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 200.000 đồng, số , tiền lãi thu vượt trên 5 lần mức lãi suất cao nhất do pháp luật quy định là 134.240 đồng. Ngày 05/12/2018, vay gói 1.000.000 đồng, góp 50.000 đồng/ngày, trả góp 24 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 33.333 đồng, tiền lãi thu vượt trên 5 lần mức lãi suất cao nhất do pháp luật quy định là 22.373 đồng.

Lê Thị N (vay ké và đảo nợ, phần vay Thị TH), vay 5 gói vay, gồm: Ngày 09/10/2018, vay gói 1.000.000 đồng, góp 50.000 đồng/ngày, trả góp 24 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 200.000 đồng, tiền lãi thu vượt trên 5 lần mức lãi suất cao nhất do pháp luật quy định là 134.240 đồng. Ngày 26/10/2018, vay gói 2.000.000 đồng, góp 100.000 đồng/ngày, trả góp 24 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 400.000 đồng, tiền lãi thu vượt trên 5 lần mức lãi suất cao nhất là 268.480 đồng. Ngày 10/11/2018, vay gói 2.000.000 đồng, góp 100.000 đồng/ngày, trả góp 24 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 400.000 đồng, tiền lãi thu vượt trên 5 lần mức lãi suất cao nhất do pháp luật quy định là 268.480 đồng. Ngày 25/11/2018, vay gói 2.000.000 đồng, góp 100.000 đồng/ngày, trả góp 24 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 400.000 đồng, tiền lãi thu vượt trên 5 lần mức lãi suất cao nhất do pháp luật quy định là 268.480 đồng. Ngày 07/12/2018, vay gói 4.000.000 đồng, góp 200.000 đồng/ngày, trả góp 24 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 100.000 đồng, tiền lãi thu vượt trên 5 lần mức lãi suất cao nhất do pháp luật quy định là 67.120 đồng.

Lê Thị N (vay ké và đảo nợ, phần vay tên M 1, của Nguyễn Thị M), vay 6 gói vay, gồm: Ngày 30/9/2018, vay gói 2.000.000 đồng, góp 100.000 đồng/ngày, trả góp 24 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 400.000 đồng, tiền lãi thu vượt trên 5 lần là 268.480 đồng. Ngày 14/10/2018, vay gói 2.000.000 đồng, góp 100.000 đồng/ngày, trả góp 24 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 400.000 đồng, tiền lãi thu vượt trên 5 lần mức lãi suất cao nhất do pháp luật quy định là 268.480 đồng. Ngày 29/10/2018, vay gói 2.000.000 đồng, góp 100.000 đồng/ngày, trả góp 24 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 400.000 đồng, tiền lãi thu vượt trên 5 lần mức lãi suất cao nhất do pháp luật quy định là 268.480 đồng. Ngày 11/11/2018, vay gói 2.000.000 đồng, góp 100.000 đồng/ngày, trả góp 24 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 400.000 đồng, tiền lãi thu vượt trên 5 lần mức lãi suất cao nhất do pháp luật quy định là 268.480 đồng. Ngày

23/11/2018, vay gói 2.000.000 đồng, góp 100.000 đồng/ngày, trả góp 24 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 400.000 đồng, tiền lãi thu vượt trên 5 lần mức lãi suất cao nhất do pháp luật quy định là 268.480 đồng. Ngày 05/12/2018, vay gói 6.000.000 đồng, góp 300.000 đồng/ngày, trả góp 24 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 200.000 đồng, tiền lãi thu vượt trên 5 lần mức lãi suất cao nhất do pháp luật quy định là 134.240 đồng.

Lê Thị N (vay ké và đảo nợ, phần vay tên B, của Nguyễn Thị M), vay 6 gói vay, gồm: Ngày 03/10/2018, vay gói 1.000.000 đồng, góp 50.000 đồng/ngày, trả góp 24 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 200.000 đồng, tiền lãi thu vượt trên 5 lần mức lãi suất cao nhất do pháp luật quy định là 134.240 đồng. Ngày 20/10/2018, vay gói 1.000.000 đồng, góp 50.000 đồng/ngày, trả góp 24 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 200.000 đồng, tiền lãi thu vượt trên 5 lần mức lãi suất cao nhất do pháp luật quy định là 134.240 đồng. Ngày 05/11/2018, vay gói 1.000.000 đồng, góp 50.000 đồng/ngày, trả góp 24 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 200.000 đồng, số tiền lãi theo pháp luật là 65.760 đồng, tiền lãi thu lợi bất chính trên 5 lần là 134.240 đồng. Ngày 17/11/2018, vay gói 1.000.000 đồng, góp 50.000 đồng/ngày, trả góp 24 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 200.000 đồng, tiền lãi thu vượt trên 5 lần mức lãi suất cao nhất do pháp luật quy định là 134.240 đồng. Ngày 29/11/2018, vay gói 3.000.000 đồng, góp 150.000 đồng/ngày, trả góp 24 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 600.000 đồng, tiền lãi thu vượt trên 5 lần mức lãi suất cao nhất do pháp luật quy định là 402.720 đồng. Ngày 08/12/2018, vay gói 3.000.000 đồng, góp 150.000 đồng/ngày, trả góp 24 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 50.000 đồng, tiền lãi thu vượt trên 5 lần mức lãi suất cao nhất do pháp luật quy định là 33.560 đồng.

Lê Thị N (đảo nợ, phần vay tên M 2, của Nguyễn Thị M), vay 1 gói vay: Ngày 08/12/2018, vay gói 1.000.000 đồng, góp 50.000 đồng/ngày, trả góp 24 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 16.667 đồng, tiền lãi thu vượt trên 5 lần mức lãi suất cao nhất do pháp luật quy định là 11.187 đồng.

Lê Thị N (đảo nợ, phần vay tên Hg, của Thị Hg), vay 1 gói vay: Ngày 30/11/2018, vay gói 5.000.000 đồng, góp 250.000 đồng/ngày, trả góp 24 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 333.333 đồng, tiền lãi thu vượt trên 5 lần mức lãi suất cao nhất do pháp luật quy định là 223.733 đồng.

Lê Thị N (vay ké, phần vay tên Ph, của Thị Hg), vay 5 gói vay, gồm: Ngày 10/10/2018, vay gói 1.000.000 đồng, góp 50.000 đồng/ngày, trả góp 24 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 200.000 đồng, tiền lãi thu vượt trên 5 lần mức lãi suất cao nhất do pháp luật quy định là 134.240 đồng. Ngày 27/10/2018, vay gói 1.000.000 đồng, góp 50.000 đồng/ngày, trả góp 24 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 200.000 đồng, tiền lãi thu vượt trên 5 lần mức lãi suất cao nhất do pháp luật quy định là 134.240 đồng. Ngày 16/11/2018, vay gói 1.000.000 đồng, góp 50.000 đồng/ngày, trả góp 24 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 200.000 đồng, tiền lãi thu vượt trên 5 lần mức lãi suất cao nhất do pháp luật quy định là 134.240 đồng. Ngày 28/11/2018, vay gói 1.000.000 đồng, góp 50.000 đồng/ngày, trả góp 24 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 200.000 đồng, tiền lãi thu vượt trên 5 lần mức lãi suất cao nhất do pháp luật quy định là 134.240 đồng. Ngày 09/12/2018, vay gói 2.000.000 đồng, góp 100.000 đồng/ngày, trả góp 24 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 50.000 đồng, tiền lãi thu vượt trên 5 lần mức lãi suất cao nhất do pháp luật quy định là 33.560 đồng.

Lê Thị N (đạo nợ phần vay của Nguyễn Thị HI), vay 1 gói vay: Ngày 06/12/2018, vay gói 2.000.000 đồng, góp 100.000 đồng/ngày, trả góp 24 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 66.667 đồng, tiền lãi thu vượt trên 5 lần mức lãi suất cao nhất do pháp luật quy định là 44.747 đồng.

Lê Thị N (vay ké và đạo nợ, phần vay của Thị Ng), vay 3 gói vay, gồm: Ngày 06/11/2018, vay gói 1.000.000 đồng, góp 50.000 đồng/ngày, trả góp 24 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 200.000 đồng, tiền lãi thu vượt trên 5 lần mức lãi suất cao nhất do pháp luật quy định là 134.240 đồng. Ngày 20/11/2018, vay gói 3.000.000 đồng, góp 150.000 đồng/ngày, trả góp 24 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 600.000 đồng, tiền lãi thu vượt trên 5 lần mức lãi suất cao nhất do pháp luật quy định là 402.720 đồng. Ngày 03/12/2018, vay gói 3.000.000 đồng, góp 150.000 đồng/ngày, trả góp 24 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 175.000 đồng, tiền lãi thu vượt trên 5 lần mức lãi suất cao nhất do pháp luật quy định là 117.460 đồng.

Lê Thị N (vay ké và đạo nợ, phần vay của Thị T), vay 2 gói vay, gồm: Ngày 24/11/2018, vay gói 1.000.000 đồng, góp 50.000 đồng/ngày, trả góp 24 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 200.000 đồng, tiền lãi thu vượt trên 5 lần mức lãi suất cao nhất do pháp luật quy định là 134.240 đồng. Ngày 08/12/2018, vay gói 3.000.000 đồng, góp 150.000 đồng/ngày, trả góp 24 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 50.000 đồng, tiền lãi thu vượt trên 5 lần mức lãi suất cao nhất do pháp luật quy định là 33.560 đồng.

Lê Thị N (đạo nợ, phần vay tên Nhung, của Nguyễn Thị Ng), vay 1 gói vay: Ngày 07/12/2018, vay gói 2.000.000 đồng, góp 100.000 đồng/ngày, trả góp 24 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 50.000 đồng, tiền lãi thu vượt trên 5 lần mức lãi suất cao nhất do pháp luật quy định là 33.560 đồng.

Nguyễn Thị Ph, sinh năm 1982, Trú tại: Thôn 1, xã GH, huyện T, tỉnh Bình Thuận, dùng tên Ph 1, vay 4 gói vay, gồm: Ngày 30/9/2018, vay gói 10.000.000 đồng, góp 400.000 đồng/ngày, trả góp 31 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 2.400.000 đồng, thu phí 500.000 đồng, tiền lãi thu vượt trên 5 lần mức lãi suất cao nhất do pháp luật quy định là 2.050.600 đồng. Ngày 15/10/2018, vay gói 10.000.000 đồng, góp 400.000 đồng/ngày, trả góp 30 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 2.000.000 đồng, thu phí 900.000 đồng, tiền lãi thu vượt trên 5 lần mức lãi suất cao nhất do pháp luật quy định là 2.078.000 đồng. Ngày 02/11/2018, vay gói 10.000.000 đồng, góp 400.000 đồng/ngày, trả góp 30 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 2.000.000 đồng, thu phí 500.000 đồng, tiền lãi thu vượt trên 5 lần mức lãi suất cao nhất do pháp luật quy định là 1.178.000 đồng. Ngày 20/11/2018, vay gói 10.000.000 đồng, góp 400.000 đồng/ngày, trả góp 30 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 466.667 đồng, thu phí 500.000 đồng, tiền lãi thu vượt trên 5 lần mức lãi suất cao nhất do pháp luật quy định là 774.867 đồng.

Như vậy, tổng cộng số tiền **Lê Thị N** đã vay là 183.000.000đồng; tổng tiền lãi đã trả là 27.022.000đồng; bị cáo đã thu lợi bất chính trên các gói vay này là 17.640.119đồng.

Nguyễn Thị Ph (dùng tên Ph 2), vay 3 gói vay, gồm: Ngày 03/10/2018, vay gói 5.000.000 đồng, góp 200.000 đồng/ngày, trả góp 31 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 1.200.000 đồng, thu phí 250.000 đồng, tiền lãi thu vượt trên 5 lần mức lãi suất cao nhất do pháp luật quy định là 1.025.300 đồng. Ngày 24/10/2018, vay gói 5.000.000

đồng, góp 200.000 đồng/ngày, trả góp 30 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 1.000.000 đồng, thu phí 250.000 đồng, tiền lãi thu vượt trên 5 lần mức lãi suất cao nhất do pháp luật quy định là 839.000 đồng. Ngày 11/11/2018, vay gói 5.000.000 đồng, góp 200.000 đồng/ngày, trả góp 30 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 500.000 đồng, thu phí 250.000 đồng, tiền lãi thu vượt trên 5 lần mức lãi suất cao nhất do pháp luật quy định là 544.500 đồng. Tổng cộng số tiền đã vay 55.000.000 đồng; tổng tiền lãi đã trả là 9.566.667 đồng; bị cáo đã thu lợi bất chính trên các gói vay này là 8.490.267 đồng.

Nguyễn Thị D, sinh năm 1969, Trú tại: Thôn H, xã Đ, huyện T, tỉnh Bình Thuận, vay 1 gói vay: Ngày 08/11/2018, vay gói 5.000.000 đồng, góp 250.000 đồng/ngày, trả góp 25 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 800.000 đồng, số tiền lãi theo pháp luật là 219.200 đồng, tiền lãi thu lợi bất chính trên 5 lần là 580.800 đồng.

Thị D1, sinh năm 1987, Trú tại: khu phố TC, thị trấn L, huyện T, tỉnh Bình Thuận, vay 2 gói vay, gồm: Ngày 16/10/2018, vay gói 2.000.000 đồng, góp 100.000 đồng/ngày, trả góp 24 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 400.000 đồng, thu phí 100.000 đồng, tiền lãi thu vượt trên 5 lần mức lãi suất cao nhất do pháp luật quy định là 368.480 đồng. Ngày 01/11/2018, vay gói 2.000.000 đồng, góp 100.000 đồng/ngày, trả góp 24 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 266.667 đồng, tiền lãi thu vượt trên 5 lần mức lãi suất cao nhất do pháp luật quy định là 178.987 đồng.

Ngô Thị HG V, sinh năm 1966, Trú tại: Thôn 3, xã ĐP, huyện T, tỉnh Bình Thuận, vay 2 gói vay, gồm: Ngày 14/11/2018, vay gói 10.000.000 đồng, góp 400.000 đồng/ngày, trả góp 31 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 2.400.000 đồng, thu phí 500.000 đồng, tiền lãi thu vượt trên 5 lần mức lãi suất cao nhất do pháp luật quy định là 2.050.600 đồng. Ngày 06/12/2018, vay gói 10.000.000 đồng, góp 400.000 đồng/ngày, trả góp 31 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 309.677 đồng, thu phí 500.000 đồng, tiền lãi thu vượt trên 5 lần mức lãi suất cao nhất do pháp luật quy định là 700.077 đồng.

Nguyễn Thị L, sinh năm 1970, Trú tại: Thôn 3, xã ĐT, huyện T, tỉnh Bình Thuận, vay 1 gói vay: Ngày 18/11/2018, vay gói 5.000.000 đồng, góp 250.000 đồng/ngày, trả góp 25 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 1.250.000 đồng, số tiền lãi theo pháp luật là 342.500 đồng, tiền lãi thu lợi bất chính trên 5 lần là 907.500 đồng.

Lê Hải S, sinh năm 1976, Trú tại: Thôn 2, xã HK, huyện T, tỉnh Bình Thuận, dùng tên S 1, vay 5 gói vay, gồm: Ngày 10/10/2018, vay gói 10.000.000 đồng, góp 400.000 đồng/ngày, trả góp 30 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 2.000.000 đồng, thu phí 400.000 đồng, tiền lãi thu vượt trên 5 lần mức lãi suất cao nhất theo quy định của pháp luật là 1.578.000 đồng. Ngày 27/10/2018, vay gói 10.000.000 đồng, góp 400.000 đồng/ngày, trả góp 30 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 2.000.000 đồng, thu phí 400.000 đồng, tiền lãi thu vượt trên 5 lần mức lãi suất cao nhất theo quy định của pháp luật là 1.578.000 đồng. Ngày 12/11/2018, vay gói 10.000.000 đồng, góp 400.000 đồng/ngày, trả góp 30 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 2.000.000 đồng, thu phí 400.000 đồng, tiền lãi thu vượt trên 5 lần mức lãi suất cao nhất theo quy định của pháp luật là 1.578.000 đồng. Ngày 27/11/2018, vay gói 10.000.000 đồng, góp 400.000 đồng/ngày, trả góp 30 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 333.333 đồng, thu phí 400.000 đồng, tiền lãi thu vượt trên 5 lần mức lãi suất cao nhất do pháp luật quy định là 596.347 đồng.

Lê Hải S (dùng tên S 2), vay 5 gói vay, gồm: Ngày 05/10/2018, vay gói 10.000.000 đồng, góp 400.000 đồng/ngày, trả góp 30 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 2.000.000 đồng, thu phí 400.000 đồng, tiền lãi thu vượt trên 5 lần mức lãi suất cao nhất theo quy định của pháp luật là 1.578.000 đồng. Ngày 21/10/2018, vay gói 10.000.000 đồng, góp 400.000 đồng/ngày, trả góp 30 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 2.000.000 đồng, thu phí 400.000 đồng, tiền lãi thu vượt trên 5 lần mức lãi suất là 1.578.000 đồng. Ngày 04/11/2018, vay gói 10.000.000 đồng, góp 400.000 đồng/ngày, trả góp 30 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 2.000.000 đồng, thu phí 400.000 đồng, tiền lãi thu vượt trên 5 lần mức lãi suất cao nhất theo quy định của pháp luật là 1.578.000 đồng. Ngày 19/11/2018, vay gói 10.000.000 đồng, góp 400.000 đồng/ngày, trả góp 30 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 2.000.000 đồng, thu phí 400.000 đồng, tiền lãi thu vượt trên 5 lần mức lãi suất cao nhất theo quy định của pháp luật là 1.578.000 đồng. Ngày 01/12/2018, vay gói 10.000.000 đồng, góp 400.000 đồng/ngày, trả góp 30 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 866.667 đồng, thu phí 400.000 đồng, tiền lãi thu vượt trên 5 lần mức lãi suất cao nhất do pháp luật theo quy định của pháp luật là 910.502 đồng.

Như vậy, tổng cộng số tiền đã vay là 100.000.000đồng; tổng tiền lãi đã trả là 17.200.000đồng bị cáo đã thu lợi bất chính trên các gói vay này là 12.552.849đồng.

Lê Văn Hc, sinh năm 1983, Trú tại: Thôn 2, xã ĐK, huyện T, tỉnh Bình Thuận, vay 2 gói vay, gồm: Ngày 30/9/2018, vay gói 5.000.000 đồng, góp 250.000 đồng/ngày, trả góp 24 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 1.000.000 đồng, thu phí 250.000 đồng, tiền lãi thu vượt trên 5 lần mức lãi suất cao nhất theo quy định của pháp luật là 921.233 đồng. Ngày 14/10/2018, vay gói 5.000.000 đồng, góp 250.000 đồng/ngày, trả góp 24 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 583.333 đồng, thu phí 250.000 đồng, tiền lãi thu vượt trên 5 lần mức lãi suất cao nhất do pháp luật quy định là 641.553 đồng. Tổng cộng số tiền đã vay 10.000.000đồng; tổng tiền lãi đã trả là 1.583.333 đồng; bị cáo đã thu lợi bất chính trên các gói vay này là 1.562.786đồng.

Võ Thị Diễm H, sinh năm 1983, Trú tại: Thôn 8, xã H, huyện Đ, tỉnh Bình Thuận, vay 3 gói vay, gồm: Ngày 30/9/2018, vay gói 25.000.000 đồng, góp 1.000.000 đồng/ngày, trả góp 31 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 6.000.000 đồng, tiền lãi thu vượt trên 5 lần mức lãi suất cao nhất theo quy định của pháp luật là 3.876.500 đồng. Ngày 14/10/2018, vay gói 25.000.000 đồng, góp 1.000.000 đồng/ngày, trả góp 31 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 6.000.000 đồng, tiền lãi thu vượt trên 5 lần mức lãi suất cao nhất theo quy định của pháp luật là 3.876.500 đồng. Ngày 29/10/2018, vay gói 25.000.000 đồng, góp 1.000.000 đồng/ngày, trả góp 31 ngày. Tổng số tiền lãi đã thu là 6.000.000 đồng, tiền lãi thu vượt trên 5 lần mức lãi suất cao nhất theo quy định của pháp luật là 3.876.500 đồng. Tổng cộng số tiền đã vay là 75.000.000đồng; tổng tiền lãi đã trả là 18.000.000đồng; bị cáo đã thu lợi bất chính trên các gói vay này là 11.629.500đồng.

Tại bản cáo trạng số 13/QĐ-KSĐT/VKS-HS ngày 08/4/2019, Viện kiểm sát nhân dân huyện T – tỉnh Bình Thuận đã truy tố bị cáo Nguyễn Thành V về tội “*Cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự*” quy định tại khoản 1 Điều 201 Bộ luật Hình sự năm 2015, sửa đổi bổ sung năm 2017.

Tại phiên tòa, đại diện Viện kiểm sát nhân dân huyện T khẳng định bản cáo trạng mà Viện kiểm sát đã truy tố đối với bị cáo Nguyễn Thành V là có căn cứ, phù hợp với quy định của pháp luật. Đề nghị Hội đồng xét xử tuyên bố bị cáo Nguyễn Thành V phạm tội “*Cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự*”. Đề nghị xem xét áp dụng khoản 1 Điều 201; điểm i, s khoản 1, khoản 2 Điều 51 Bộ luật Hình sự năm 2015 (được sửa đổi bổ sung năm 2017): Xử phạt bị cáo Nguyễn Thành V với mức án tù: 12 (mười hai) tháng đến 18 (mười tám) tháng cải tạo không giam giữ.

Về vật chứng: tiếp tục tạm giữ 01 (Một) điện thoại Iphone X màu trắng, số Imei: 354867093068736; 01 (Một) điện thoại Nokia màu đen; số tiền 44.368.000 đồng của Nguyễn Thành V để đảm bảo thi hành án.

Riêng đối với 01 (Một) xe mô tô nhãn hiệu Honda, biển số 71B2-416.25 và 01 giấy đăng ký xe mô tô số 018715, do Công an tỉnh Bến Tre cấp ngày 03/2/2015 do Nguyễn Thành V sử dụng, Cơ quan Cảnh sát điều tra Công an huyện T tạm giữ để xác minh chủ sở hữu, có phải là vật chứng của vụ án nào khác không, sau đó, sẽ xử lý theo quy định của pháp luật.

Bị cáo Nguyễn Thành V không có ý kiến tranh luận, trong lời nói sau cùng bị cáo xin được 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]. *Về tính hợp pháp của hành vi, quyết định tố tụng trong điều tra, truy tố, xét xử.*

Hành vi, quyết định tố tụng của Điều tra viên, 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, người đại diện hợp pháp của bị hại không có người nào có ý kiến, hoặc khiếu nại về hành vi của Điều tra viên, Kiểm sát viên. Do đó các hành vi, quyết định tố tụng của Điều tra viên, Kiểm sát viên đã thực hiện đều hợp pháp.

[2]. *Về hành vi phạm tội của bị cáo:*

Lời khai của bị cáo tại phiên tòa phù hợp với lời khai của người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan cùng với các tài liệu, chứng cứ khác có trong hồ sơ vụ án đã được thẩm tra tại phiên tòa, từ đó hành vi phạm tội của bị cáo được xác định như sau:

Thông qua việc in ấn phát tờ rơi có nội dung: “Cho vay tín dụng – Thủ tục nhanh gọn – Yêu cầu sổ hộ khẩu, chứng minh (bản gốc) – 0931531957” để tìm kiếm người dân có nhu cầu vay tiền; trong khoảng thời gian từ ngày 27/9/2018 đến ngày 10/12/2018, bị cáo Nguyễn Thành V cho 23 người dân ở các xã: NB, ĐP, HK, ĐK, G A, ĐB, Đ, GH và thị trấn L vay tiền gồm: Võ Thị Diễm H - Ngô Thị HG V - Nguyễn Thị L - Lê Hải S - Thị K - Thị Th - Thị Ng - Thị Tự - Thị Hg - Thị TH - Thị Ch - Nguyễn Thị Ng - Thị Lu - Trương Thị Thùy D - Nguyễn Thị M - Nguyễn Thị HI - Phan Thị Thu HG - Lê Thị N - Lê Văn Hc - Trần Thị Bích Th - Nguyễn Thị Ph - Nguyễn Thị D - Thị D1 vay tiền bằng hình thức trả góp từ 24 ngày đến 31 ngày, lãi suất cho vay từ 0,667%/ngày đến 1%/ngày (tương đương 243, 4%/năm đến

365%/năm); so với mức lãi suất 05 lần của mức lãi suất cao nhất quy định trong Bộ luật dân sự là $5 \times (20\%/12) = 8,33\%/tháng$, tương đương 0,274%/ngày, thì mức lãi suất bị cáo cho vay cao gấp 12,17 lần đến 18,25 lần.

Bị cáo đã cho vay với 185 gói vay, với tổng số tiền cho vay là 720.000.000đ. Tổng số tiền lãi mà bị cáo đã thu là 124.834.677 đồng, trong đó số tiền lãi theo lãi suất 5 lần của mức lãi suất cao nhất quy định trong Bộ luật dân sự là 34.742.465 đồng; số tiền lãi mà bị cáo thu lợi bất chính vượt trên mức 5 lần của mức lãi suất cao nhất quy định trong Bộ luật dân sự là 89.588.210 đồng, bao gồm tiền lãi thu của: Võ Thị Diễm H: 11.629.500đ; Ngô Thị HG V: 2.750.677đ; Nguyễn Thị L: 907.500đ; Lê Hải S: 12.552.849đ; Thị K: 1.398.330đ; Thị Th: 1.812.240đ; Thị Ng: 771.200đ; Thị Tụ: 1.442.400đ; Thị Hg: 4.217.375đ; Thị TH: 1.208.160đ; Thị Ch: 4.551.437đ; Nguyễn Thị Ng: 5.677.248đ; Thị Lu: 4.631.316đ; Trương Thị Thùy D: 111.872đ; Nguyễn Thị M: 4.295.680đ; Nguyễn Thị HI: 268.480đ; Phan Thị Thu HG: 2.147.840đ; Lê Thị N: 17.640.119đ; Lê Văn Hc: 1.562.786đ; Trần Thị Bích Th: 392.667đ; Nguyễn Thị Ph: 8.490.267đ; Nguyễn Thị D: 580.800đ và Thị D1: 547.467đ.

Như vậy, bị cáo là người có đủ năng lực chịu trách nhiệm hình sự, nhưng đã có hành vi trong giao dịch dân sự cho vay với lãi suất gấp 05 lần trở lên của mức lãi suất cao nhất quy định trong Bộ luật dân sự, thu lợi bất chính với số tiền 89.588.210 đồng. Do đó có đủ căn cứ để kết luận bị cáo Nguyễn Thành V đã phạm vào tội “*Cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự*” quy định tại khoản 1 Điều 201 BLHS năm 2015 (được sửa đổi bổ sung năm 2017); theo như cáo trạng của Viện kiểm sát nhân dân huyện T truy tố đối với bị cáo là có căn cứ. Hành vi phạm tội của bị cáo Nguyễn Thành V gây nguy hiểm cho xã hội, xâm phạm đến trật tự quản lý kinh tế của Nhà nước về tín dụng, trật tự trong lĩnh vực kinh doanh tiền tệ, xâm phạm đến lợi ích của công dân và làm ảnh hưởng tới an ninh trật tự tại địa phương. Vì vậy cần xử phạt bị cáo nghiêm minh theo quy định của pháp luật để giáo dục đối với bị cáo và đề răn đe và phòng ngừa tội phạm chung.

[3]. Về tình tiết tăng nặng, giảm nhẹ trách nhiệm hình sự:

- Bị cáo không có tình tiết tăng nặng trách nhiệm hình sự.

- Về tính tiết giảm nhẹ trách nhiệm hình sự: Bị cáo phạm tội lần đầu và thuộc trường hợp ít nghiêm trọng; Sau khi phạm tội bị cáo Nguyễn Thành V đã thành khẩn khai báo thể hiện sự ăn năn hối cải nên khi quyết định hình phạt cần xem xét lượng giảm cho bị cáo một phần hình phạt tương ứng với các tình tiết giảm nhẹ trách nhiệm hình sự mà bị cáo được hưởng theo quy định tại các điểm i, s khoản 1 Điều 51 BLHS; ngoài ra tại phiên tòa bị cáo cũng đã tự nguyện xóa nợ cho tất cả những người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan còn nợ tiền của bị cáo; những người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan đều có đề nghị xin giảm nhẹ hình phạt cho bị cáo là tình tiết giảm nhẹ trách nhiệm hình sự được quy định tại khoản 2 điều 51 Bộ luật hình sự là phù hợp với tính khoan hồng của pháp luật.

Hội đồng xét xử xét thấy: bị cáo không có tình tiết tăng nặng trách nhiệm hình sự và có nhiều tình tiết giảm nhẹ trách nhiệm hình sự quy định tại khoản 1 Điều 51 của Bộ luật Hình sự; về tính chất, mức độ của tội phạm bị cáo thực hiện thuộc trường hợp ít nghiêm trọng, bị cáo có nơi cư trú cụ thể, rõ ràng nên áp dụng điều 36 Bộ luật

hình sự để xử phạt bị cáo hình phạt cải tạo không giam giữ là phù hợp. Bên cạnh đó xét thấy hiện tại bị cáo không có nghề nghiệp ổn định nên miễn khấu trừ thu nhập hàng tháng của bị cáo.

Ngoài ra xét thấy: việc bị cáo tự ý hành nghề cho vay với mức lãi suất cao, lợi dụng sự thiếu hiểu biết pháp luật của một bộ phận người dân trên địa bàn huyện T để thu lợi bất chính phục vụ nhu cầu cá nhân nên cần áp dụng hình phạt bổ sung đối với bị cáo là phạt tiền theo quy định tại khoản 3 điều 201 Bộ luật hình sự năm 2015, đã được sửa đổi bổ sung năm 2017 để răn đe bị cáo và phòng ngừa chung trong xã hội.

[4]. *Biện pháp tư pháp*: Khoản tiền lãi bị cáo Nguyễn Thành V đã thu lợi bất chính từ việc cho vay là 89.588.210 đồng. Cần buộc bị cáo Nguyễn Thành V phải nộp số tiền này để sung vào ngân sách nhà nước theo điểm b khoản 1 Điều 47 BLHS và điểm b khoản 2 Điều 106 BLTTHS. Tiếp tục giữ số tiền 44.368.000đ thu của bị cáo Nguyễn Thành V để đảm bảo thi hành án.

[5]. *Về xử lý vật chứng của vụ án*:

Hội đồng xét xử xét thấy vật chứng có liên quan trực tiếp đến vụ án, cụ thể: 01 (Một) điện thoại Iphone X màu trắng, số Imei: 354867093068736; 01 (Một) điện thoại Nokia màu đen thu của bị cáo, do bị cáo dùng dùng làm công cụ, phương tiện phạm tội. Do đó tuyên tịch thu bán đấu giá nộp vào Ngân sách Nhà nước theo điểm a khoản 1 Điều 47 BLHS và điểm a khoản 2 Điều 106 BLTTHS là phù hợp.

Đối với 01 (Một) xe mô tô nhãn hiệu Honda, biển số 71B2-416.25 và 01 giấy đăng ký xe mô tô số 018715, do Công an tỉnh Bến Tre cấp ngày 03/2/2015 mà Nguyễn Thành V sử dụng làm phương tiện thu tiền góp, hiện chưa xác minh được nguồn gốc chủ sở hữu, nên cần tiếp tục tạm giữ và đề nghị Cơ quan Cảnh sát điều tra Công an huyện T tiếp tục xác minh để xử lý theo quy định của pháp luật.

[6]. Xét đề nghị của đại diện Viện kiểm sát về tội danh, và các tình tiết khác đối với bị cáo cũng như về xử lý vật chứng là phù hợp nên Hội đồng xét xử chấp nhận.

[7]. *Về án phí*: Buộc bị cáo phải nộp tiền án phí hình sự sơ thẩm sung ngân sách nhà nước theo quy định của pháp luật.

Vì các lẽ trên,

QUYẾT ĐỊNH:

Về tội danh. Căn cứ khoản 1 Điều 201 Bộ luật hình sự năm 2015 (đã được sửa đổi bổ sung năm 2017): Tuyên bố bị cáo Nguyễn Thành V phạm tội “Cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự”.

Về hình phạt. Căn cứ khoản 1, khoản 3 Điều 201, các điểm i, s khoản 1, khoản 2 Điều 51, điều 36 Bộ luật hình sự năm 2015 (đã được sửa đổi bổ sung năm 2017): Xử phạt bị cáo Nguyễn Thành V: 24 (hai mươi bốn) tháng cải tạo không giam giữ. Thời hạn cải tạo không giam giữ tính từ ngày cơ quan tổ chức được giao giám sát, giáo dục bị cáo V nhận được quyết định thi hành án và bản sao bản án. Miễn khấu trừ thu nhập cho bị cáo V.

Giao bị cáo cho Ủy ban nhân dân xã A, huyện K, tỉnh Ninh Bình giám sát giáo dục trong thời gian chấp hành án.

Về hình phạt bổ sung: Xử phạt bị cáo 30.000.000đồng (Ba mươi triệu đồng).

Về biện pháp tư pháp:

Căn cứ điểm a, b khoản 1 Điều 47 Bộ luật hình sự năm 2015 (được sửa đổi bổ sung năm 2017) và điểm a, b khoản 2 Điều 106 Bộ luật tố tụng hình sự năm 2015: Buộc bị cáo Nguyễn Thành V nộp lại số tiền 89.588.210 đồng thu lợi bất chính, khấu trừ số tiền 44.368.000 đồng thu giữ của bị cáo (hiện đang thu giữ tại tài khoản của Chi cục Thi hành án dân sự huyện T theo giấy nộp tiền vào tài khoản ngày 11 tháng 4 năm 2019), bị cáo còn phải nộp thêm 45.220.210đồng.

Về xử lý vật chứng:

Áp dụng Điều 47 Bộ luật hình sự 2015 (sửa đổi bổ sung năm 2017) và khoản 2 Điều 106 của Bộ luật Tố tụng hình sự 2015: Tịch thu bán đấu giá nộp vào Ngân sách nhà nước 01 (Một) điện thoại Iphone X màu trắng, số Imei: 354867093068736; 01 (Một) điện thoại Nokia (hiện đang thu giữ tại Chi cục Thi hành án dân sự huyện T theo biên bản giao nhận vật chứng lập ngày 11 tháng 4 năm 2019)

Về án phí. Căn cứ khoản 2 Điều 136 Bộ luật tố tụng hình sự năm 2015 và Nghị quyết 326/2016/UBTVQH14 ngày 30/12/2016 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 Thành V phải nộp 200.000 đồng án phí hình sự sơ thẩm.

Về quyền kháng cáo. Căn cứ vào các Điều 331, 333 Bộ luật tố tụng hình sự năm 2015: Bị cáo, người có quyền và nghĩa vụ liên quan đến vụ án có mặt tại phiên tòa được quyền kháng cáo bản án này trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày tuyên án 14/5/2019. Những người có quyền và nghĩa vụ liên quan đến vụ án vắng mặt tại phiên tòa được quyền kháng cáo bản án này trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày nhận được bản án hoặc bản án được niêm yết theo quy định (đã giải thích quyền kháng cáo).

Nơi nhận:

- Bị cáo;
- Người có quyền và nghĩa vụ liên quan;
- VKSND huyện T;
- VKSND tỉnh Bình Thuận;
- TAND tỉnh Bình Thuận;
- CQCSĐT C.A huyện T;
- Cơ quan THAHS - Công an huyện T;
- Sở TP tỉnh Ninh Bình;
- Chi cục THADS huyện T (khi án có HLPL);
- Lưu án văn, HSVA;
- Lưu VP.

TM. HỘI ĐỒNG XÉT XỬ SƠ THẨM
Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa

(Đã ký)

Dương Thị Mận