TÒA ÁN NHÂN DÂN **KHU VỰC 5 – HƯNG YÊN**	**CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM** **Độc lập – Tự do – Hạnh phúc**

Bản án số: 149/2026/HS - ST
Ngày: 28/4/2026

NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

TÒA ÁN NHÂN DÂN KHU VỰC 5 – HƯNG YÊN

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

Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa: Bà Hoàng Thị Minh Phương

Các Hội thẩm nhân dân: 1. Ông Hoàng Văn Đức

2. Bà Trần Thị Thu Hương

- Thư ký phiên tòa: Bà Nguyễn Thị Quỳnh - Thư ký Toà án nhân dân khu vực 5 - Hưng Yên.

- Đại diện Viện kiểm sát nhân dân khu vực 5 - Hưng Yên tham gia phiên tòa: Bà Phạm Thị Hoài - Kiểm sát viên.

Ngày 28 tháng 4 năm 2026, tại trụ sở Tòa án nhân dân khu vực 5- Hưng Yên xét xử sơ thẩm công khai vụ án hình sự thụ lý số 90/2026/TLST-HS ngày 18 tháng 3 năm 2026, theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số 98/2026/QĐXXST-HS ngày 24 tháng 3 năm 2026; Quyết định hoãn phiên tòa số 19/2026/QĐST-HS ngày 08/4/2026 đối với các bị cáo:

1. Đỗ Văn H , sinh năm 1999; nơi cư trú: thôn Đ, xã Đ1, thành phố Hà Nội; quốc tịch: Việt Nam; dân tộc: Kinh; tôn giáo: Công giáo; giới tính: nam; căn cước công dân số 001099022712 cấp ngày 27/5/2024; trình độ học vấn: 9/12; nghề nghiệp: lao động tự do; con ông H1(đã chết) và bà Phùng Thị H2; bị cáo chưa có vợ, con; tiền án, tiền sự, nhân thân: không; bị bắt tạm giam từ ngày 31/10/2025 đến ngày 09/12/2025 được thay thế bằng biện pháp bảo lĩnh; có mặt.

2. Nguyễn Thị Thu H3, sinh năm 1996; nơi cư trú: thôn D, xã Q, thành phố Hà Nội; quốc tịch: Việt Nam; dân tộc: Kinh; tôn giáo: không; giới tính: nam; căn cước công dân số 001196016551 cấp ngày 08/3/2023; trình độ học vấn: 12/12; nghề nghiệp: lao động tự do; con ông Nguyễn Hữu Q1 và bà Trương Thị H4; có chồng là Lưu Đức M (đã ly hôn) và 01 con sinh năm 2022; tiền án, tiền

sự, nhân thân: không; bị bắt tạm giam từ ngày 31/10/2025 đến ngày 09/12/2025 được thay thế bằng biện pháp bảo lĩnh; có mặt.

3. Nguyễn Bá C, sinh năm 1987; nơi cư trú: thôn H5, thôn H6, thành phố Hà Nội; quốc tịch: Việt Nam; dân tộc: Kinh; tôn giáo: không; giới tính: nam; căn cước công dân số 001087002967 cấp ngày 15/4/2021; trình độ học vấn: 12/12; nghề nghiệp: lao động tự do; con ông Nguyễn Bá H7 và bà Nguyễn Thị M1; có vợ là Nguyễn Huyền T (đã ly hôn) và 01 con sinh năm 2012; tiền án, tiền sự: không; nhân thân: từ năm 2006 đến năm 2008 tham gia nghĩa vụ quân sự đóng quân tại sư đoàn 692, quân khu Thủ đô; bị áp dụng biện pháp cấm đi khỏi nơi cư trú, có mặt.

4. Đỗ Duy T1, sinh năm 1997; nơi cư trú: tổ dân phố K, phường T2, thành phố Hà Nội; quốc tịch: Việt Nam; dân tộc: Kinh; tôn giáo: không; giới tính: nam; căn cước công dân số 001097034211 cấp ngày 10/7/2021; trình độ học vấn: 12/12; nghề nghiệp: lao động tự do; con ông Đỗ Mạnh T3 và bà Ngô Thị Minh T4; có vợ là Nguyễn Thị Phương T5 và 03 con, con lớn sinh năm 2018, con nhỏ sinh năm 2024; tiền án, tiền sự, nhân thân: không; bị áp dụng biện pháp cấm đi khỏi nơi cư trú, có mặt.

**** Người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan:***

1. Chị Phạm Thị T6, sinh năm 1995

Nơi cư trú: tổ 16, phường T7, tỉnh Hưng Yên

2. Anh Nguyễn Danh D, sinh năm 1993

Nơi cư trú: cụm 6 T8, xã H8, tỉnh Hưng Yên.

3. Anh Đinh Văn H9, sinh năm 2003

Nơi cư trú: thôn T9, xã H10, tỉnh Hưng Yên.

4. Anh Nguyễn Văn T11, sinh năm 2003

Nơi cư trú: thôn B, xã T12, tỉnh Hưng Yên.

5. Anh Phạm Tiến Đ1, sinh năm 2006

Nơi cư trú: thôn K1, xã B1, tỉnh Hưng Yên.

6. Chị Phạm Thanh G, sinh năm 2005

Nơi cư trú: số nhà 01 đường D, tổ dân phố A, xã G1, thành phố Hà Nội.

7. Anh Vũ Đức V, sinh năm 1998

Nơi cư trú: thôn T13, xã H10, tỉnh Hưng Yên.

8. Anh Tạ Ngọc P, sinh năm 2004

Nơi cư trú: thôn L, T14, tỉnh Hưng Yên.

9. Anh Chu Huy K2, sinh năm 2005

Nơi cư trú: số 5 T15, phường T16, thành phố Hà Nội.

10. Anh Trịnh Đình H11, sinh năm 1988

Nơi cư trú: thôn Đ2, xã L1, tỉnh Hưng Yên.

11. Anh Lê Trung L2, sinh năm 2004

Nơi cư trú: E5B1, khu vực V1, phường T17, tỉnh Ninh Bình.

12. Anh Phạm Thành T18, sinh năm 1999

Nơi cư trú: thôn V2, xã B1, tỉnh Hưng Yên.

13. Anh Nguyễn Tiến Đ3, sinh năm 2004

Nơi cư trú: tổ dân phố N, xã T19, tỉnh Hưng Yên.

14. Anh Lê Thanh T20, sinh năm 2006

Nơi cư trú: thôn C1, xã M2, thành phố Hải Phòng.

15. Anh Hoàng Quốc Đ5, sinh năm 1997

Nơi cư trú: thôn T21, xã N1, tỉnh Hưng Yên.

16. Anh Bùi Quang H12, sinh năm 2009

Người đại diện hợp pháp của anh H12: Bà H13, sinh năm 1974 (mẹ đẻ anh H12)

Cùng cư trú: thôn V3, xã B1, tỉnh Hưng Yên.

17. Chị Bùi Thu H14, sinh năm 1995

Nơi cư trú: thôn T22, xã Đ6, tỉnh Hưng Yên.

18. Anh Dương A1, sinh năm 2007

Nơi cư trú: thôn L3, xã N1, tỉnh Hưng Yên.

19. Anh Hoàng Đức H15, sinh năm 1993

Nơi cư trú: tổ 3, phường H16, tỉnh Ninh Bình.

20. Chị Nguyễn Thanh H17, sinh năm 1997

Nơi cư trú: số 11A ngách 381/9 B2, phường B2, Hà Nội.

21. Chị Nguyễn Thị M3, sinh năm 2004

Nơi cư trú: thôn T23, xã L4, tỉnh Hưng Yên.

22. Chị Nguyễn Thị T24, sinh năm 1997

Nơi cư trú: thôn T25, xã B3, tỉnh Ninh Bình.

23. Anh Phạm Hữu T26, sinh năm 2007

Nơi cư trú: thôn T21, xã N1, tỉnh Hưng Yên.

24. Anh Thiều Tuấn L5, sinh năm 1999

Nơi cư trú: khu 4, xã Đ7, tỉnh Phú Thọ.

(những người có quyền lợi nghĩa vụ liên quan vắng mặt tại phiên tòa)

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:

Từ ngày 04/10/2024 đến ngày 26/10/2025, Đỗ Văn H rủ Nguyễn Thị Thu H3, Đỗ Duy T1 và Nguyễn Bá C cùng góp số tiền 410.000.000 đồng (trong đó H góp 200.000.000 đồng, H3 góp 70.000.000 đồng, T1 70.000.000 đồng, C góp

70.000.000 đồng) để cho những người có điện thoại Iphone vay tiền thu lãi, tín chấp bằng tài khoản Icloud của điện thoại di động Iphone. Tiền lãi thu lợi sẽ chia theo tỉ lệ phần trăm góp vốn, H3 là kế toán. Hvà H3 mỗi người 01 dùng điện thoại Iphone 16PROMAX, còn T1 và C mỗi người 01 dùng điện thoại Iphone 14PROMAX, Hdùng 01 bộ máy tính của Hđể sử dụng các tài khoản Facebook ảo, đăng các bài quảng cáo có nội dung cho vay tiền qua Icloud Iphone lên các hội nhóm cho vay tiền trên ứng dụng Facebook để tìm kiếm người vay, đồng thời tìm kiếm các cộng tác viên trên ứng dụng Facebook, thông qua các cộng tác viên tìm kiếm người vay và trả hoa hồng cho các cộng tác viên, ngoài ra còn thuê thêm người để hỗ trợ cài Icloud cho người vay tiền. H, H3, T1 và C cùng sử sụng điện thoại cá nhân, máy tính có cài các ứng dụng zalo, Facebook đăng nhập dưới tên: "Thế Anh Mobile", "Thai Thinh", "Nhat Tin", "Hoang Dung", "Thu Huong APPLE", "Thu Huong", "Thịnh ka", "Thái Thịnh Apple"; "Nam Hải Icl"; "Nhat tin mobile"; "Hùng bờ ao (Apple)"; "Nhất tín Mobile"…vv để liên lạc trao đổi với người vay, với nhân viên cài Icloud, cộng tác viên. Người vay do ai tìm được hoặc do cộng tác viên của ai giới thiệu thì sẽ liên lạc với nhóm của Hđể được tư vấn, cài đặt Icloud, giải ngân, thu tiền lãi và gỡ Icloud khi người vay tất toán khoản vay.

Những người mà nhóm H thuê để hỗ trợ cài Icloud cho người vay tiền gồm Nguyễn Văn L7, sinh năm 2002, trú tại thôn K3, xã Đ1, thành phố Hà Nội; Nguyễn Đức Anh, sinh năm 2003, hộ khẩu thường trú thôn Nam Võng, xã Phúc Lộc, thành phố Hà Nội; Nguyễn Văn Khánh, sinh năm 2001, Nguyễn Tiến Dũng, sinh năm 2003, cùng trú tại xã Q, thành phố Hà Nội; Nguyễn Hữu L6, sinh năm 1998, trú tại phường T2, thành phố Hà Nội và Đào Xuân Trường, sinh ngày 16/01/2001, trú tại thôn T27, phường T2, thành phố Hà Nội. Tùy theo số lượng người vay đã được hỗ trợ cài đặt Icloud, nhóm H trả công cho các nhân viên hỗ trợ cài Icloud từ vài triệu đến khoảng hơn mười triệu đồng.

Các cộng tác viên tìm kiếm, giới thiệu khách có nhu cầu vay tiền gồm Nguyễn Thanh H17, Nguyễn Thị M3, Nguyễn Thị T24, Phạm Hữu T26, Thiều Tuấn L5 và một số cộng tác viên khác không rõ tên, tuổi, địa chỉ (do nhóm H liên lạc với các cộng tác viên qua Facebook và Zalo ảo nên không biết thông tin của những người này). Nếu cộng tác viên giới thiệu được người vay, nhóm H liên hệ và cho vay thành công thì sẽ được nhóm H trả tiền hoa hồng từ 10% đến 30% của khoản vay do cộng tác viên giới thiệu và được các thành viên trong nhóm H chuyển khoản vào tài khoản do cộng tác viên cung cấp.

Khi bắt đầu hoạt động cho vay, H giao cho Hường sử dụng tài khoản ngân hàng LP Bank số 078525880001 của H3 để giải ngân cho người vay, sau đó thì cả bốn thành viên trong nhóm sử dụng các tài khoản ngân hàng của mình để giải ngân cũng như thu tiền lãi của người vay, ngoài ra nhóm H còn thông qua tài khoản

ngân hàng của nhân viên cài Icloud và nhờ nhiều tài khoản ngân hàng của nhiều người khác để giải ngân và thu tiền lãi của người vay. Cụ thể: tài khoản ngân hàng để thu tiền lãi, nợ do H đăng ký sử dụng là tài khoản số 19034049678013 ở ngân hàng Techcombank, tài khoản số 4566676866666 tại ngân hàng MB Bank. Các tài khoản ngân hàng để giải ngân tiền vay gồm: Tài khoản số 10000771912 ngân hàng TP Bank, số 0982289746 VPBank do H đăng ký sử dụng; tài khoản số 7100100223333 ngân hàng MB do Đỗ Duy T1 đăng ký sử dụng; Tài khoản số 078525880001 ngân hàng LP Bank do Nguyễn Thị Thu H3 đăng ký sử dụng; Tài khoản số 19029808848898 ngân hàng Techcombank do Nguyễn Bá C đăng ký; tài khoản số 310920029999 ngân hàng Techcombank do Nguyễn Văn L7 đăng ký, tài khoản số 19036297701016 ngân hàng Techcombank và tài khoản số 39999869999 MB bank do Nguyễn Hữu L6 đăng ký. H, T1, H3, C chuyển tiền từ các tài khoản của nhóm đến tài khoản của L5, Lập rồi mới chuyển cho khách vay. Nội dung chuyển khoản giải ngân thường dùng tên tài khoản đăng ký ứng dụng Zalo của thành viên trong nhóm H khi trao đổi đôn đốc thu tiền lãi hoặc tên tài khoản đăng ký trên ứng dụng Facebook, Zalo của người hỗ trợ cài icloud, cộng tác viên. H sử dụng tài khoản Zalo "A1 Mobile" để nhắn tin đôn đốc người vay thu tiền lãi đối với khoản vay thì nội dung chuyển khoản chuyển tiền giải ngân là "The Anh", T1 là "Thai Thinh", C là "Nhat Tin", H3 là "Hoang Dung", "Thu Huong"...

Sau khi giải ngân cho người vay, các thành viên trong nhóm H nhắn lên nhóm Zalo có tên *"Sổ Hoàng Dũng"* do H3 lập thông tin của khoản vay gồm: tên người vay và địa chỉ cùng thông tin cá nhân, facebook, số điện thoại, số tiền vay, số tiền lãi, số ngày vay, tiền bảo hiểm, tên cộng tác viên (nếu có) và tổng số tiền lãi do bản thân thu được trong ngày để H3 tổng hợp. Trường hợp khách do cộng tác viên giới thiệu thì cộng tác viên của ai thì người đấy sẽ dùng tài khoản ngân hàng của mình để chuyển tiền hoa hồng cho cộng tác viên. Chiều tối hàng ngày, các số liệu liên quan đến giải ngân, thu được bao nhiêu nợ, chi bao nhiêu cho cộng tác viên sẽ được H3 tổng hợp tất cả từ nhóm "*Sổ Hoàng Dũng*" và báo lại cho H.

Các tài khoản Zalo sử dụng để trao đổi với người vay thu tiền lãi thì nhóm H sử dụng chung, ai rảnh thì đăng nhập vào nhắc khách và thu tiền lãi. Đối với số tiền lãi thu được vào cuối ngày thành viên trong nhóm sẽ chuyển từ tài khoản ngân hàng thu tiền lãi sang tài khoản ngân hàng giải ngân và duy trì từ 40 triệu đến 50 triệu đồng để giải ngân cho khách mới, số tiền còn lại cả nhóm thống nhất sẽ chuyển vào tài khoản ngân hàng LPBank số 078525880001 của H3. Để thuận tiện cho việc quản lý hoạt động cho vay và thu lãi H sử dụng phần mềm trên trang 3gold.biz được, tên đăng nhập "0889322345", mật khẩu "Dovanhung199@" (Cơ quan điều tra kiểm tra điện thoại của H có lịch sử truy cập trang 3gold.biz nhưng không kiểm tra được dữ liệu, do không đăng nhập được tài khoản trên). Trong ngày, các thành viên trong nhóm H nhắn số tiền thu, chi, các chi phí liên quan đến việc làm cho vay lãi

trong ngày lên nhóm zalo *"Nhóm chi phí",* đến chiều tối cùng ngày H3 sẽ tổng hợp các khoản cho vay, thu nợ, lợi nhuận trong ngày và ghi chú trong nhóm Zalo tên *"Sổ Hoàng Dũng"* để cả nhóm biết. Cuối tháng, nhóm H sẽ chia doanh thu, phần trăm doanh thu được hưởng căn cứ theo phần trăm số vốn góp ban đầu. H được 40%, H3, T1, C còn lại mỗi người được 20%. Tuy nhiên, hàng tháng H, H3, T1, C không lấy số lãi để chia lợi nhuận mà sử dụng số tiền lãi này để chi trả chi phí hoạt động (trả công nhân viên hỗ trợ cài Icloud, trả tiền hoa hồng cộng tác viên, chi phí ăn ở, sinh hoạt...). Ngoài tiền chi phí thì số tiền còn lại sử dụng quay vòng cho vay khách mới, khi nào nhóm dừng hoạt động, thu hồi số tiền cho người vay thì mới chia cho các thành viên góp vốn theo tỉ lệ như trên.

Người vay được H, H3, T1, C tư vấn về khoản vay theo hình thức "bốc bát họ" (cắt lãi trước, trừ gốc vay 03 ngày đến 10 ngày và trả toàn bộ khoản vay trong khoảng từ 29 đến 42 ngày), người vay cung cấp thông tin cá nhân như Căn cước công dân, số điện thoại, zalo, Facebook đang sử dụng; căn cứ theo loại điện thoại Iphone đang sử dụng, nhóm H tư vấn mức lãi suất, hướng dẫn đăng ký vay, các khoản phí khác người vay phải trả (gồm phí cài Icloud, phí trả cho người giới thiệu và phí làm hồ sơ vay). Khi người vay đồng ý khoản vay thì được bên cho vay gọi video Zalo hoặc Mesenger Facebook yêu cầu chia sẻ màn hình điện thoại để hướng dẫn cách thoát Icloud, yêu cầu đăng nhập tài khoản Icloud của họ, đồng thời thao tác "Bật giới hạn" để không có quyền truy cập vào Icloud nữa, để đảm bảo người vay phải tất toán đủ khoản vay, nếu không sẽ bị khoá máy, sau đó bên cho vay sẽ chuyển khoản tiền giải ngân (sau khi trừ đi tiền lãi, tiền phí hồ sơ, trả tiền gốc trước 03 ngày đến 10 ngày) và cung cấp các số tài khoản để họ đóng tiền gốc theo ngày, đến khi tất toán khoản vay họ sẽ được hướng dẫn đăng nhập lại Icloud của điện thoại. Các gói vay tương ứng với loại điện thoại của khách, điện thoại đời càng cao thì số tiền vay được càng nhiều. Đối với các Iphone từ 11 đến 16 ProMax, thì được vay từ 2.900.000 đồng đến 10.600.000 đồng, thời hạn vay từ 15 đến 42 ngày, lãi suất từ 4.762 đồng/1.000.000 đồng/01 ngày đến 24.377 đồng/1.000.000 đồng/01 ngày, tương ứng với lãi suất 173,81%/năm đến 909,97%/năm, gấp 8,69 lần đến 45,5 lần so với lãi suất cao nhất quy định trong Bộ luật dân sự, cụ thể như sau:

1.Chị Phạm Thị T6, sinh ngày 31/3/1995, trú tại: tổ 16, phường T7, tỉnh Hưng Yên (01 khoản vay).

Ngày 04/10/2025, chị T6 có nhu cầu vay tiền nên vào hội nhóm vay tiền trên mạng xã hội Facebook thì thấy bài đăng cho vay tiền qua tài khoản Icloud Iphone từ tài khoản Facebook tên đăng nhập "Thanh Thanh Huyền" của Nguyễn Thanh H17 , số điện thoại zalo 0916046278 của H17, chị T6 kết bạn zalo với số điện thoại trên và được cho đường link Facebook "Thịnh Ka", chị T6 kết bạn với tài khoản này và giới

thiệu đang dùng điện thoại Iphone 13 Promax nên được tư vấn vay 8.400.000 đồng, sau đó "Thịnh Ka" gọi điện qua Messenger, hướng dẫn chia sẻ màn hình điện thoại để kiểm tra và cài đặt tài khoản Icloud của bên cho vay vào điện thoại của chị T6. Trong quá trình cài đặt, "Thịnh Ka" hướng dẫn chị T6 kết bạn với tài khoản Zalo "Thái Minh Apple" được đăng ký bằng số điện thoại 0333602868, cung cấp các thông tin gồm họ tên, imei điện thoại, địa chỉ, công việc, số điện thoại, số điện thoại đăng ký zalo, tên và số điện thoại của người thân, link Facebook, ảnh chân dung để làm hồ sơ vay. Sau khi cài đặt điện thoại thành công, tài khoản Zalo "Thái Minh Apple" nhắn tin bảo chị T6 gửi số tài khoản ngân hàng nhận tiền người này giải ngân. Số tiền gốc chị T6 vay là 8.400.000 đồng, thời hạn vay là 40 ngày, lãi suất 7.143 đồng/01 triệu/01 ngày (tương ứng với 260,71%/năm), không lấy phí hồ sơ. Sau khi trừ gốc 08 ngày là 1.680.000 đồng và trả trước lãi 40 ngày là 2.400.000 đồng và được làm tròn thành 4.400.000 đồng thì chị T6 chỉ được nhận 4.320.00 đồng. Khoản vay này, số tiền lãi cao nhất theo quy định của Bộ luật dân sự là 184.110 đồng nên số tiền nhóm H thu lời bất chính là 2.215.890 đồng. Đến ngày 23/10/2025, chị T6 đã trả gốc và được gỡ tài khoản Icloud.

2. Anh Nguyễn Danh D, sinh ngày 10/9/1993, trú tại Cụm 6, T8, xã H8, tỉnh Hưng Yên:

Cuối năm 2024, do cần tiền chi tiêu nên anh Duẩn đã liên hệ với Facebook tên "Nam Hải Icl" để vay tiền, anh Duẩn sử dụng điện thoại Iphone 13 Promax, các lần vay vào năm 2024 anh Duẩn không nhớ rõ số tiền vay và đã đáo hạn nhiều lần, chỉ nhớ các lần vay vào năm 2025, cụ thể như sau:

Lần 1: Ngày 13/02/2025, anh Duẩn vay 9.200.000 đồng, thời hạn vay 40 ngày, lãi suất 5.978 đồng/01 triệu/01 ngày (tương ứng với lãi suất 218,21%/năm), không lấy phí hồ sơ. Sau khi trừ gốc 05 ngày = 1.150.000 đồng, trả trước lãi 40 ngày là 2.200.000 đồng và trừ đi nợ cũ là 3.400.000 đồng thì anh Duẩn chỉ được nhận 2.450.000 đồng. Khoản vay này, số tiền lãi cao nhất theo quy định của Bộ luật dân sự là 201.644 đồng nên số tiền nhóm H thu lời bất chính là 1.998.356 đồng.

Lần 2: Ngày 05/3/2025, anh Duẩn vay 9.200.000 đồng, thời hạn vay 40 ngày, lãi suất 5.978 đồng/01 triệu/01 ngày (tương ứng với lãi suất 218,21%/năm), không lấy phí hồ sơ. Sau khi trừ gốc 03 ngày = 690.000 đồng, trả trước lãi 40 ngày là 2.200.000 đồng, trừ nợ cũ là 4.370.000 đồng thì anh Duẩn chỉ được nhận là 1.970.000 đồng. Khoản vay này, số tiền lãi cao nhất theo quy định của Bộ luật dân sự là 201.644 đồng nên số tiền nhóm H thu lời bất chính là 1.998.356 đồng.

Lần 3: Ngày 25/3/2025, anh Duẩn vay 9.200.000 đồng, thời hạn vay 40 ngày, lãi suất 5.978 đồng/01 triệu/01 ngày (tương ứng với lãi suất 218,21%/năm), không lấy phí hồ sơ. Sau khi trừ gốc 03 ngày = 690.000 đồng, trả trước lãi 40 ngày là 2.200.000 đồng, trừ nợ cũ 4.370.000 đồng thì anh Duẩn chỉ được nhận là 1.940.000

đồng. Khoản vay này, số tiền lãi cao nhất theo quy định của Bộ luật dân sự là 201.644 đồng nên số tiền nhóm H thu lời bất chính là 1.998.356 đồng.

Lần 4: Ngày 12/4/2025, anh Duẩn vay 9.200.000 đồng, thời hạn vay 40 ngày, lãi suất 5.978 đồng/01 triệu/01 ngày (tương ứng với lãi suất 218,21%/năm), không lấy phí hồ sơ. Sau khi trừ gốc 03 ngày = 690.000 đồng, trả trước lãi 40 ngày là 2.200.000 đồng, trừ nợ cũ 4.370.000 đồng thì anh Duẩn chỉ được nhận là 1.940.000 đồng. Khoản vay này, số tiền lãi cao nhất theo quy định của Bộ luật dân sự là 201.644 đồng nên số tiền nhóm H thu lời bất chính là 1.998.356 đồng.

Lần 5: Ngày 30/4/2025, anh Duẩn vay 9.200.000 đồng, thời hạn vay 40 ngày, lãi suất 5.978 đồng/01 triệu/01 ngày (tương ứng với lãi suất 218,21%/năm), không lấy phí hồ sơ. Sau khi trừ gốc 03 ngày = 690.000 đồng, trả trước lãi 40 ngày là 2.200.000 đồng, trừ nợ cũ 4.830.000 đồng thì anh Duẩn chỉ được nhận là 1.480.000 đồng. Khoản vay này, số tiền lãi cao nhất theo quy định của Bộ luật dân sự là 201.644 đồng nên số tiền nhóm H thu lời bất chính là 1.998.356 đồng.

Lần 6: Ngày 28/5/2025, anh Duẩn vay 9.200.000 đồng, thời hạn vay 40 ngày, lãi suất 5.978 đồng/01 triệu/01 ngày (tương ứng với lãi suất 218,21%/năm), không lấy phí hồ sơ. Sau khi trừ gốc 03 ngày = 690.000 đồng, trả trước lãi 40 ngày là 2.200.000 đồng, trừ nợ cũ 4.830.000 đồng thì anh Duẩn chỉ được nhận là 1.480.000 đồng. Khoản vay này, số tiền lãi cao nhất theo quy định của Bộ luật dân sự là 201.644 đồng nên số tiền nhóm H thu lời bất chính là 1.998.356 đồng.

Lần 7: Ngày 24/6/2025, anh Duẩn vay 8.000.000 đồng, thời hạn vay 40 ngày, lãi suất 6.250 đồng/01 triệu/01 ngày (tương ứng với lãi suất 228,13%/năm), không lấy phí hồ sơ. Sau khi trừ gốc 07 ngày = 1.400.000 đồng, trả trước lãi 40 ngày 2.000.000 đồng thì anh Duẩn chỉ được nhận là 4.600.000 đồng. Khoản vay này, số tiền lãi cao nhất theo quy định của Bộ luật dân sự là 175.342 đồng nên số tiền nhóm H thu lời bất chính là 1.824.658 đồng.

- Lần 8: Ngày 21/8/2025, anh Duẩn vay 6.800.000 đồng, thời hạn vay 40 ngày, lãi suất 6.618 đồng/01 triệu/01 ngày (tương ứng với 241,54%/năm), không lấy phí hồ sơ. Sau khi trừ gốc 06 ngày = 1.020.000 đồng, trả trước lãi 40 ngày là 1.800.000 đồng thì anh Duẩn nhận được là 4.000.000 đồng (đã được làm tròn). Khoản vay này, số tiền lãi cao nhất theo quy định của Bộ luật dân sự là 149.041 đồng nên số tiền nhóm H thu lời bất chính là 1.650.959 đồng.

Lần 9: Ngày 24/8/2025, anh Duẩn vay 4.200.000 đồng, thời hạn vay 40 ngày, lãi suất 7.143 đồng/01 triệu/01 ngày (tương ứng 260,71%/năm), không lấy phí hồ sơ. Sau khi trừ gốc 07 ngày = 735.000 đồng, trả trước lãi 40 ngày là 1.200.000 đồng thì anh Duẩn nhận được là 2.265.000 đồng. Khoản vay này, số tiền lãi cao nhất theo

quy định của Bộ luật dân sự là 92.055 đồng nên số tiền nhóm H thu lời bất chính là 1.107.945 đồng.

Lần 10: Ngày 12/9/2025, anh Duẩn vay 10.600.000 đồng, thời hạn vay 40 ngày, lãi suất 6.132 đồng/01 triệu/01 ngày (tương ứng với lãi suất 232,82%/năm), không lấy phí hồ sơ. Sau khi trừ gốc 03 ngày = 795.000 đồng, trả trước lãi 40 ngày là 2.600.000 đồng, trừ nợ cũ 5.050.000 đồng thì anh Duẩn nhận được 2.155.000 đồng. Khoản vay này, số tiền lãi cao nhất theo quy định của Bộ luật dân sự là 232.329 đồng nên số tiền nhóm H thu lời bất chính là 2.367.671 đồng.

Lần 11: Ngày 10/10/2025, anh Duẩn 10.600.000 đồng, thời hạn vay 40 ngày, lãi suất 6.132 đồng/01 triệu/01 ngày (tương ứng với lãi suất 232,82%/năm), không lấy phí hồ sơ. Sau khi trừ gốc 03 ngày =795.000 đồng, trả trước lãi 40 ngày là 2.600.000 đồng, trừ nợ cũ là 5.905.000 đồng thì anh Duẩn chỉ được nhận là 1.300.000 đồng. Khoản vay này, số tiền lãi cao nhất theo quy định của Bộ luật dân sự là 232.329 đồng nên số tiền nhóm H thu lời bất chính là 2.367.671 đồng.

Như vậy từ ngày 13/02/2025 đến ngày 10/10/2025 nhóm của H đã cho anh Duẩn vay 11 lần là 95.400.000 đồng.Tổng số tiền lãi cao nhất theo quy định của Bộ luật dân sự của 11 khoản vay là 1.841.492 đồng, số tiền nhóm H thu lời bất chính là 21.309.040 đồng. Đến nay anh Duẩn đã trả hết tiền gốc.

3. Anh Đinh Văn H9, sinh ngày 25/10/2003, trú tại: thôn T9, xã H10, tỉnh Hưng Yên.

Ngày 25/4/2025, bản thân cần tiền chi tiêu cá nhân khi thấy bài đăng có nội dung quảng cáo cho vay tiền qua tài khoản Icloud Iphone từ tài khoản Facebook có tên "Hùng Bờ ao(Apple)", H9 sử dụng tài khoản Zalo "Tài" được đăng ký bằng số điện thoại 0382320827 của H9 để kết bạn với tài khoản Zalo "Nhất Tín Vay Mobile". Anh H9 dùng Iphone 14 nên được vay các lần như sau:

Lần 1: Ngày 25/04/2025, anh H9 vay 9.400.000 đồng, thời hạn vay 40 ngày, lãi suất 6.383 đồng/01 triệu/01 ngày (tương ứng với lãi suất 232,98%/năm), phí hồ sơ 150.000 đồng. Sau khi trừ gốc 08 ngày = 1.880.000 đồng, phí hồ sơ 150.000 đồng, trả trước lãi 40 ngày là 2.400.000 đồng thì anh H9 chỉ được nhận là 4.970.000 đồng. Khoản vay này, số tiền lãi cao nhất theo quy định của Bộ luật dân sự là 206.027 đồng nên số tiền nhóm H thu lời bất chính là 2.193.973 đồng, khoản thu trái pháp luật khác là 150.000 đồng.

Lần 2: Ngày 23/06/2025, anh H9 vay 2.900.000 đồng, thời hạn vay 29 ngày, lãi suất 10.072 đồng/01 triệu/01 ngày (tương ứng với lãi suất 390,61%/năm), không lấy phí hồ sơ. Sau khi trừ gốc 07 ngày = 700.000 đồng, trả trước lãi 29 ngày là 900.000 đồng thì anh H9 chỉ được nhận là 1.300.000 đồng. Khoản vay này, số tiền lãi cao

nhất theo quy định của Bộ luật dân sự là 46.082 nên số tiền nhóm H thu lời bất chính là 853.918 đồng.

Lần 3: Ngày 29/07/2025, anh H9 vay 2.800.000 đồng, thời hạn vay 28 ngày, lãi suất 10.204 đồng/01 triệu/01 ngày (tương ứng với lãi suất 372,45%/năm), không lấy phí hồ sơ. Sau khi trừ gốc 05 ngày = 500.000 đồng, trả trước lãi 28 ngày là 800.000 đồng thì anh H9 chỉ được nhận là 1.500.000 đồng. Khoản vay này, số tiền lãi cao nhất theo quy định của Bộ luật dân sự là 42.959 đồng nên số tiền nhóm H thu lời bất chính là 757.041 đồng.

Lần 4: Ngày 16/8/2025, anh H9 vay 2.800.000 đồng, thời hạn vay 28 ngày, lãi suất 10.204 đồng/01 triệu/01 ngày (tương ứng với lãi suất 372,45%/năm), không lấy phí hồ sơ. Sau khi trừ gốc 03 ngày = 300.000 đồng, trả trước lãi 28 ngày là 800.000 đồng, trừ nợ cũ là 1.400.000 đồng thì anh H9 chỉ được nhận là 300.000 đồng. Khoản vay này, số tiền lãi cao nhất theo quy định của Bộ luật dân sự là 42.959 đồng nên số tiền nhóm H thu lời bất chính là 757.041 đồng.

Lần 5: Ngày 10/09/2025, anh H9 vay 2.700.000 đồng, thời hạn vay 27 ngày, lãi suất 9.602 đồng/01 triệu/01 ngày (tương ứng với lãi suất 350,48%/năm), không lấy phí hồ sơ. Sau khi trừ gốc 05 ngày = 500.000 đồng, trả trước lãi 27 ngày là 700.000 đồng thì anh H9 chỉ được nhận là 1.500.000 đồng. Khoản vay này, số tiền lãi cao nhất theo quy định của Bộ luật dân sự là 39.945 đồng nên số tiền nhóm H thu lời bất chính là 660.055 đồng.

Lần 6: Ngày 26/10/2025, anh H9 vay 2.700.000 đồng, thời hạn vay 27 ngày, lãi suất 9.602 đồng/01 triệu/01 ngày (tương với lãi suất 350,48%/năm), không lấy phí hồ sơ. Sau khi trừ gốc 07 ngày = 700.000 đồng, trả trước lãi 27 ngày 700.000 đồng thì anh H9 chỉ được nhận là 1.300.000 đồng. Khoản vay này, số tiền lãi cao nhất theo quy định của Bộ luật dân sự là 39.945 đồng nên số tiền nhóm H thu lời bất chính là bất chính là 660.055 đồng.

Từ ngày 25/4/2025 đến ngày 26/10/2025 nhóm của H đã cho anh H9 vay 6 lần tổng số tiền là 23.300.000 đồng. Tổng số tiền lãi cao nhất theo quy định của Bộ luật dân sự của 06 khoản vay là 417.918 đồng, số tiền nhóm H thu lời bất chính là 5.882.083 đồng, khoản thu trái pháp luật khác là 150.000 đồng. Anh H9 đã trả hết tiền vay gốc.

4. Anh Nguyễn Văn T11, sinh ngày 17/10/2003, trú tại thôn B, xã T12, tỉnh Hưng Yên.

Ngày 30/04/2025, do cần tiền chi tiêu nên liên hệ tài khoản "Hùng bờ ao (Apple)" trên ứng dụng Facebook được giới thiệu và kết bạn với zalo "Nhất tín Mobile", anh T11 sử dụng điện thoại Iphone 15Plus nên được vay các lần như sau:

Lần 1: Ngày 30/04/2025, anh T11 vay 9.400.000 đồng, thời hạn vay 40 ngày, lãi suất 6.383 đồng/01 triệu/01 ngày (tương ứng với lãi suất 232,98%/năm), phí hồ sơ 150.000 đồng. Sau khi trừ gốc 08 ngày = 1.880.000 đồng, trả trước lãi 40 ngày là 2.400.000 đồng, trừ phí hồ sơ 150.000 đồng thì anh T11 chỉ được nhận 4.970.000 đồng. Khoản vay này, số tiền lãi cao nhất theo quy định của Bộ luật dân sự là 2.193.973 đồng nên số tiền nhóm H thu lời bất chính là 2.193.973 đồng, khoản thu trái pháp luật khác là 150.000 đồng.

Lần 2: Ngày 15/06/2025, anh T11 vay 9.400.000 đồng, thời hạn vay 40 ngày, lãi suất 6.383 đồng/01 triệu/01 ngày (tương ứng với lãi suất 232,98%/năm), không lấy phí hồ sơ. Sau khi trừ gốc 08 ngày = 1.880.000 đồng, trả trước lãi 40 ngày 2.400.000 đồng thì anh T11 chỉ được nhận 5.120.000 đồng. Khoản vay này, số tiền lãi cao nhất theo quy định của Bộ luật dân sự là 206.027 đồng nên số tiền nhóm H thu lời bất chính là 2.193.973 đồng.

Lần 3: Ngày 18/07/2025, anh T11 vay 9.400.000 đồng, thời hạn vay 40 ngày, lãi suất 6.383 đồng/01 triệu/01 ngày (tương ứng với lãi suất 232,98%/năm), không lấy phí hồ sơ. Sau khi trừ gốc 08 ngày = 1.880.000 đồng, trả trước lãi 40 ngày là 2.400.000 đồng, thì anh T11 chỉ được nhận là 5.120.000 đồng. Khoản vay này, số tiền lãi cao nhất theo quy định của Bộ luật dân sự là 206.027 đồng nên số tiền nhóm H thu lời bất chính là 2.193.973 đồng.

Lần 4: Ngày 04/8/2025, anh T11 vay 9.400.000 đồng, thời hạn vay 40 ngày, lãi suất 6.383 đồng/01 triệu/01 ngày (tương ứng với lãi suất 232,98%/năm), không lấy phí hồ sơ. Sau khi trừ gốc 05 ngày = 1.775.000 đồng, trả trước lãi 40 ngày là 2.400.000 đồng, trừ đi số nợ cũ là 4.935.000 đồng thì anh T11 chỉ được nhận là 890.000 đồng. Khoản vay này, số tiền lãi cao nhất theo quy định của Bộ luật dân sự là 206.027 đồng nên số tiền nhóm H thu lời bất chính là 2.193.973 đồng.

Lần 5: Ngày 29/08/2025, anh T11 vay 9.400.000 đồng, thời hạn vay 40 ngày, lãi suất 6.383 đồng/01 triệu/01 ngày (tương ứng với lãi suất 232,98%/năm), không lấy phí hồ sơ. Sau khi trừ gốc 08 ngày = 1.880.000 đồng, trả trước lãi 40 ngày là 2.400.000 đồng thì anh T11 chỉ được nhận là 5.120.000 đồng. Khoản vay này, số tiền lãi cao nhất theo quy định của Bộ luật dân sự là 206.027 đồng nên số tiền nhóm H thu lời bất chính là 2.193.973 đồng.

Lần 6: Ngày 21/9/2025, anh T11 vay 7.800.000 đồng, thời hạn vay 40 ngày, lãi suất 5.769 đồng/01 triệu/01 ngày (tương ứng với lãi suất 228,13%/năm), không lấy phí hồ sơ. Sau khi trừ gốc 05 ngày = 975.000 đồng, trả trước lãi 40 ngày là 1.800.000 đồng, trừ đi số nợ cũ là 2.585.000 đồng thì anh T11 chỉ được nhận là 2.440.000 đồng. Khoản vay này, số tiền lãi cao nhất theo quy định của Bộ luật dân sự là 170.959 đồng nên số tiền nhóm H thu lời bất chính là 1.629.041 đồng.

Từ ngày 30/4/2025 đến ngày 21/9/2025 nhóm của H đã cho anh T11 vay 6 lần tổng số tiền là 54.800.000 đồng, Tổng số tiền lãi cao nhất theo quy định của Bộ luật dân sự của 06 khoản vay là 1.201.096 đồng, số tiền nhóm H thu lời bất chính là 12.598.904 đồng, khoản thu trái pháp luật khác là 150.000 đồng. Anh T11 đã trả hết tiền vay gốc.

5. Phạm Tiến Đ1, sinh ngày 17/11/2006, trú tại thôn K1, xã B1, tỉnh Hưng Yên.

Ngày 08/5/2025, anh Đ1 vào bài đăng trong hội nhóm vay tiền trên ứng dụng Facebook, sau đó anh Đ1 ấn vào đường link liên hệ với tài khoản zalo "Thái Thịnh Icloud", anh Đ1 dùng điện thoại Iphone 15 Pro nên được vay 10.600.000 đồng, thời hạn vay 40 ngày, lãi suất 6.132 đồng/01 triệu/01 ngày (tương ứng với lãi suất 223,82%/năm), có phí hồ sơ. Sau khi trừ gốc 07 ngày = 1.400.000 đồng; trả trước lãi 40 ngày là 2.600.000 đồng; trừ phí hồ sơ, phí giới thiệu 1.850.000 đồng thì anh Đ1 chỉ được nhận là 4.750.000 đồng. Khoản vay này, số tiền lãi cao nhất theo quy định của Bộ luật dân sự là 232.329 đồng nên số tiền nhóm H thu lời bất chính là 2.367.671 đồng, khoản thu trái pháp luật khác là 1.850.000 đồng. Anh Đ1 đã trả hết tiền vay gốc.

6. Chị Phạm Thanh G, sinh ngày 05/11/2005, trú tại số nhà 01 đường D, tổ dân phố A, xã G1, thành phố Hà Nội.

Tháng 11/2024, do cần tiền chi tiêu nên chị G đã vào nhóm vay tiền qua tài khoản ICloud Iphone trên ứng dụng Facebook, thấy tài khoản "Nam Hải" đã đăng bài cho vay tiền nên đã kết bạn zalo với "Nam Hải Icl", điện thoại chị G đang dùng là Iphone 11 Promax và được tư vấn vay, cụ thể các lần sau:

Lần 1: Ngày 13/01/2024; chị G vay 2.900.000 đồng, thời hạn vay 29 ngày, lãi suất 11.891 đồng/01 triệu/01 ngày (tương ứng với lãi suất 434,01%/năm), phí cài đặt là 200.000 đồng. Sau khi trừ gốc 03 ngày = 300.000 đồng, trả trước lãi 29 ngày là 1.000.000 đồng, trừ phí cài đặt 200.000 đồng thì chị G chỉ được nhận là 1.400.000 đồng. Khoản vay này, số tiền lãi cao nhất theo quy định của Bộ luật dân sự là 46.082 đồng nên số tiền nhóm H thu lời bất chính là 953.918 đồng, khoản thu trái pháp luật khác là 200.000 đồng.

Lần 2: Ngày 29/11/2024; chị G vay 2.900.000 đồng, thời hạn vay 29 ngày, lãi suất 11.891 đồng/01 triệu/01 ngày (tương ứng với lãi suất 434,01%/năm), phí cài đặt là 100.000 đồng. Sau khi trừ gốc 03 ngày = 300.000 đồng; trả trước lãi 29 ngày là 1.000.000 đồng, trừ phí cài đặt 100.000 đồng thì chị G chỉ được nhận là 1.500.000 đồng. Khoản vay này, số tiền lãi cao nhất theo quy định của Bộ luật dân sự là 46.082 đồng nên số tiền nhóm H thu lời bất chính là 953.918 đồng, khoản thu trái pháp luật khác là 100.000 đồng.

Lần 3: Ngày 14/01/2025; chị G vay 2.900.000 đồng, thời hạn vay 29 ngày, lãi suất 11.891 đồng/01 triệu/01 ngày (tương ứng với lãi suất 434,01%/năm), không thu phí. Sau khi trừ gốc 09 ngày = 900.000 đồng, trả trước lãi 29 ngày là 1.000.000 đồng thì chị G chỉ được nhận là 1.000.000 đồng. Khoản vay này, số tiền lãi cao nhất theo quy định của Bộ luật dân sự là 46.082 đồng nên số tiền nhóm H thu lời bất chính là 953.918 đồng.

Lần 4: Ngày 08/02/2025, chị G vay 2.900.000 đồng, thời hạn vay 29 ngày, lãi suất 11.891 đồng/01 triệu/01 ngày (tương ứng với lãi suất 434,01%/năm), không thu phí. Sau khi trừ gốc 05 ngày = 500.000 đồng, trả trước lãi 29 ngày là 1.000.000 đồng thì chị G chỉ được nhận là 1.400.000 đồng. Khoản vay này, số tiền lãi cao nhất theo quy định của Bộ luật dân sự là 46.082 đồng nên số tiền nhóm H thu lời bất chính là 953.918 đồng.

Lần 5: Ngày 01/3/2025, chị G vay 2.900.000 đồng, thời hạn vay 29 ngày, lãi suất 11.891 đồng/01 triệu/01 ngày (tương ứng với lãi suất 434,01%/năm), không thu phí. Sau khi trừ gốc 09 ngày = 900.000 đồng, trả trước lãi 29 ngày là 1.000.000 đồng thì chị G chỉ được nhận là 1.000.000 đồng. Khoản vay này, số tiền lãi cao nhất theo quy định của Bộ luật dân sự là 46.082 đồng nên số tiền nhóm H thu lời bất chính là 953.918 đồng.

Lần 6: Ngày 17/10/2015, chị G vay 2.900.000 đồng, thời hạn vay 29 ngày, lãi suất 11.891 đồng/01 triệu/01 ngày (tương ứng với lãi suất 434,01%/năm), không thu phí. Sau khi trừ gốc 05 ngày = 500.000 đồng, trả trước lãi 29 ngày là 1.000.000 đồng thì chị G chỉ được nhận là 1.400.000 đồng. Khoản vay này, số tiền lãi cao nhất theo quy định của Bộ luật dân sự là 46.082 đồng nên số tiền nhóm H thu lời bất chính là 953.918 đồng.

Từ ngày 13/01/2024 đến ngày 17/10/2025 nhóm của H đã cho chị G vay 6 lần tổng số tiền là 17.400.000 đồng. Tổng số tiền lãi cao nhất theo quy định của Bộ luật dân sự của 06 khoản vay là 276.493 đồng, số tiền nhóm H thu lời bất chính là 5.723.507 đồng, khoản thu trái pháp luật khác là 300.000 đồng. Chị G đã trả hết tiền vay gốc.

7. Anh Vũ Đức V, sinh ngày 28/6/1998, trú tại thôn T13, xã H10, tỉnh Hưng Yên.

Ngày 30/3/2025, do cần tiền chi tiêu nên đã vào nhóm vay tiền qua tài khoản ICloud Iphone trên ứng dụng Facebook, thấy tài khoản "Thịnh Ka" đã đăng bài cho vay tiền nên đã kết ban zalo với "Thái Thịnh ICloud", Anh V đang dùng là Iphone 11 Promax và được tư vấn vay, cụ thể các lần sau:

Lần 1: Ngày 30/3/2025, Anh V vay 4.200.000 đồng, thời hạn vay 42 ngày, lãi suất 6.803 đồng/01 triệu/01 ngày (tương ứng với lãi suất 248,3%/năm), không thu

phí. Sau khi trừ gốc 07 ngày = 700.000 đồng, trả trước lãi 42 ngày là 1.200.000 đồng thì Anh V chỉ được nhận là 2.300.000 đồng. Khoản vay này, số tiền lãi cao nhất theo quy định của Bộ luật dân sự là 96.658 đồng nên số tiền nhóm H thu lời bất chính là 1.103.342 đồng.

Lần 2: Ngày 19/05/2025, Anh V vay 4.200.000 đồng, thời hạn vay 42, lãi suất 6.803 đồng/01 triệu/01 ngày (tương ứng với lãi suất 248,3%/năm), có thu phí hồ sơ 140.000 đồng. Sau khi trừ gốc 07 ngày = 700.000 đồng, trả trước lãi 42 ngày là 1.200.000 đồng và trừ phí hồ sơ 140.000 đồng thì Anh V chỉ được nhận là 2.160.000 đồng. Khoản vay này, số tiền lãi cao nhất theo quy định của Bộ luật dân sự là 96.658 đồng nên số tiền nhóm H thu lời bất chính là 1.103.342 đồng, khoản thu trái pháp luật khác là 140.000 đồng.

Lần 3: Ngày 04/8/2025, Anh V vay 4.200.000 đồng, thời hạn vay 42 ngày, lãi suất 6.803 đồng/01 triệu/01 ngày (tương ứng với lãi suất 248,3%/năm), thu phí hồ sơ 45.000 đồng. Sau khi trừ gốc 09 ngày = 900.000 đồng, trả trước lãi 42 ngày là 1.200.000 đồng và trừ phí hồ sơ 45.000 đồng thì Anh V chỉ được nhận là 2.055.000 đồng. Khoản vay này, số tiền lãi cao nhất theo quy định của Bộ luật dân sự là 96.658 đồng nên số tiền nhóm H thu lời bất chính là 1.103.342 đồng, khoản thu trái pháp luật khác là 45.000 đồng.

Như vậy, nhóm của H đã cho Anh V vay 3 lần với tổng số tiền 12.600.000 đồng. Số tiền lãi cao nhất theo quy định của Bộ luật dân sự của 03 khoản vay là 289.973 đồng, số tiền nhóm H thu lợi bất chính là 3.310.027 đồng, khoản thu trái pháp luật khác là 185.000 đồng. Anh V đã trả hết tiền vay gốc.

8. Anh Tạ Ngọc P, sinh ngày năm 2004, trú tại thôn L, T14, tỉnh Hưng Yên.

Ngày 16/7/2025, do cần tiền chi tiêu nên đã vào nhóm vay tiền qua tài khoản ICloud Iphone trên ứng dụng Facebook, anh liên hệ với tài khoản zalo "Thái Thịnh I Cloud", Anh P sử dụng Iphone 14 ProMax, vay cụ thể:

Lần 1: Ngày 17/7/2025, Anh P vay 10.000.000 đồng, thời hạn vay 40 ngày, lãi suất 7.143 đồng/01 triệu/01 ngày (tương ứng với lãi suất 273,75%/năm), có thu phí hồ sơ 50.000 đồng. Sau khi trừ gốc 07 ngày =1.750.000 đồng, trả trước lãi 40 ngày là 3.000.000 đồng và trừ phí hồ sơ 50.000 đồng thì Anh P chỉ được nhận là 5.200.000 đồng. Khoản vay này, số tiền lãi cao nhất theo quy định của Bộ luật dân sự là 219.178 đồng nên số tiền nhóm Hưng thu lời bất chính là 2.780.822 đồng, khoản thu trái pháp luật khác là 50.000 đồng.

Lần 2: Ngày 13/08/2025, Anh P vay 9.800.000 đồng, thời hạn vay 40 ngày, lãi suất 7.143 đồng/01 triệu/01 ngày (tương ứng với lãi suất 273,75%/năm), không thu phí. Sau khi trừ gốc 07 ngày = 1.750.000 đồng, trả trước lãi 40 ngày là 3.000.000 đồng, trừ 300.000 đồng nợ cũ thì Anh P chỉ được nhận là 2.530.000 đồng. Khoản

vay này, số tiền lãi cao nhất theo quy định của Bộ luật dân sự là 214.795 đồng nên số tiền nhóm H thu lời bất chính là 2.585.205 đồng.

Nhóm của H đã cho Anh P vay 02 lần với tổng số tiền là 19.800.000 đồng. Số tiền lãi cao nhất theo quy định của Bộ luật dân sự của 02 khoản vay là 433.973 đồng, số tiền nhóm H thu lợi bất chính là 5.366.027 đồng, khoản thu trái pháp luật khác là 50.000 đồng. Anh P đã trả hết tiền vay gốc.

9. Anh Chu Huy K2, sinh ngày 30/5/2005, trú tại Số 5 T15, phường T16, thành phố Hà Nội.

Tháng 4/2025, do cần tiền và qua mạng xã hội biết đến tài khoản "Thái Thịnh Icloud", sau đó kết bạn zalo với "Thái Thịnh Icloud", Anh K2 sử dụng Iphone 16, bản lock, vay cụ thể:

Lần 1: Ngày 16/4/2025, Anh K2 vay 6.800.000 đồng, thời hạn vay 40 ngày, lãi suất 6.618 đồng/01 triệu/01 ngày (tương ứng với lãi suất 241,54%/năm), không thu phí. Sau khi trừ gốc 07 ngày =1.190.000 đồng, trả trước lãi 40 ngày là 1.800.000 đồng thì Anh K2 chỉ được nhận 3.810.000 đồng. Khoản vay này, số tiền lãi cao nhất theo quy định của Bộ luật dân sự là 149.041 đồng nên số tiền nhóm H thu lời bất chính là 1.650.959 đồng.

Lần 2: Ngày 20/4/2025, Anh K2 vay 1.900.000 đồng, thời hạn vay 19 ngày, lãi suất 24.377 đồng/01 triệu/01 ngày (tương ứng với lãi suất 889,75%/năm), không thu phí. Sau khi trừ lãi 19 ngày là 880.000 đồng thì Anh K2 chỉ được nhận 1.020.000 đồng. Khoản vay này, số tiền lãi cao nhất theo quy định của Bộ luật dân sự là 19.781 đồng nên số tiền nhóm H thu lời bất chính là 860.219 đồng.

Lần 3: Ngày 21/4/2025, Anh K2 vay 6.600.000 đồng, thời hạn vay 15 ngày, lãi suất 20.202 đồng/01 triệu/01 ngày (tương ứng với lãi 737,37%/năm), không thu phí. Sau khi trừ lãi 15 ngày là 2.000.000 đồng thì Anh K2 chỉ được nhận 4.600.000 đồng. Khoản vay này, số tiền lãi cao nhất theo quy định của Bộ luật dân sự là 54.247 đồng nên số tiền nhóm H thu lời bất chính là 1.945.753 đồng.

Lần 4: Ngày 10/05/2025, Anh K2 vay 6.600.000 đồng, thời hạn vay 15 ngày, lãi suất 20.202 đồng/01 triệu/01 ngày (tương ứng với lãi suất 737,37%/năm), không thu phí. Sau khi trừ lãi 15 ngày là 2.000.000 đồng thì Anh K2 chỉ được nhận 4.600.000 đồng. Khoản vay này, số tiền lãi cao nhất theo quy định của Bộ luật dân sự là 54.247 đồng nên số tiền nhóm H thu lời bất chính là 1.945.753 đồng.

Lần 5: Ngày 23/05/2025, Anh K2 vay 1.900.000 đồng, thời hạn vay 19 ngày, lãi suất 22.161 đồng/01 triệu/01 ngày (tương ứng với lãi suất 808,86%/năm), không thu phí. Sau khi trừ lãi 19 ngày là 800.000 đồng thì Anh K2 chỉ được nhận 1.100.000 đồng. Khoản vay này, số tiền lãi cao nhất theo quy định của Bộ luật dân sự là 19.781 đồng nên số tiền nhóm H thu lời bất chính là 780.219 đồng.

Lần 6: Ngày 12/06/2025, Anh K2 vay 6.600.000 đồng, thời hạn vay 15 ngày, lãi suất 20.202 đồng/01 triệu/01 ngày (tương ứng với lãi suất 737,37%/năm) không thu phí. Sau khi trừ lãi 15 ngày là 2.000.000 đồng thì Anh K2 chỉ được nhận 4.600.000 đồng. Khoản vay này, số tiền lãi cao nhất theo quy định của Bộ luật dân sự là 54.247 đồng nên số tiền nhóm H thu lời bất chính là 1.945.753 đồng.

Lần 7: Ngày 30/6/2025, Anh K2 vay 1.900.000 đồng, thời hạn vay 19 ngày, lãi suất 22.161 đồng/01 triệu/01 ngày (tương ứng với lãi suất 808,86%/năm), không thu phí. Sau khi trừ lãi 19 ngày là 800.000 đồng thì Anh K2 chỉ được nhận 1.100.000 đồng. Khoản vay này, số tiền lãi cao nhất theo quy định của Bộ luật dân sự là 19.781 đồng nên số tiền nhóm H thu lời bất chính là 780.219 đồng.

- Lần 8: Ngày 01/07/2025, Anh K2 vay 6.600.000 đồng, thời hạn vay 15 ngày, lãi suất 20.202 đồng/01 triệu/01 ngày (tương ứng với lãi suất 737,37%/năm), không thu phí. Sau khi trừ lãi 15 ngày là 2.000.000 đồng thì Anh K2 chỉ được nhận 4.600.000 đồng. Khoản vay này, số tiền lãi cao nhất theo quy định của Bộ luật dân sự là 54.247 đồng nên số tiền nhóm H thu lời bất chính là 1.945.753 đồng.

Lần 9: Ngày 17/07/2025, Anh K2 vay 8.850.000 đồng, thời hạn vay 15 ngày, lãi suất 22.222 đồng/01 triệu/01 ngày (tương ứng với lãi suất 811,11%/năm), không thu phí. Sau khi trừ lãi 15 ngày là 2.950.000 đồng thì Anh K2 chỉ được nhận 5.900.000 đồng. Khoản vay này, số tiền lãi cao nhất theo quy định của Bộ luật dân sự là 72.740 đồng nên số tiền nhóm H thu lời bất chính là 2.877.260 đồng.

Lần 10: Ngày 19/07/2025, Anh K2 vay 8.850.000 đồng, thời hạn vay 15 ngày, lãi suất 22.222 đồng/01 triệu/01 ngày (tương ứng với lãi suất 811,11%/năm), không thu phí. Sau khi trừ lãi 15 ngày là 2.950.000 đồng thì Anh K2 chỉ được nhận 5.900.000 đồng. Khoản vay này, số tiền lãi cao nhất theo quy định của Bộ luật dân sự là 72.740 đồng nên số tiền nhóm H thu lời bất chính là 2.877.260 đồng.

Lần 11: Ngày 30/08/2025, Anh K2 vay 6.600.000 đồng, thời hạn vay 15 ngày, lãi suất 20.202 đồng/01 triệu/01 ngày (tương ứng với lãi suất 737,37%/năm), không thu phí. Sau khi trừ lãi 15 ngày là 2.000.000 đồng thì Anh K2 chỉ được nhận 4.600.000 đồng. Khoản vay này, số tiền lãi cao nhất theo quy định của Bộ luật dân sự là 54.247 đồng nên số tiền nhóm H thu lời bất chính là 1.945.753 đồng.

Lần 12: Ngày 31/08/2025, Anh K2 vay 1.900.000 đồng, thời hạn vay 19 ngày, lãi suất 24.931 đồng/01 triệu/01 ngày (tương ứng với lãi suất 909,97%/năm), không thu phí. Sau khi trừ lãi 19 ngày là 900.000 đồng thì Anh K2 chỉ được nhận 1.000.000 đồng. Khoản vay này, số tiền lãi cao nhất theo quy định của Bộ luật dân sự là 19.781 đồng nên số tiền nhóm H thu lời bất chính là 880.219 đồng.

Nhóm của H đã cho Anh K2 vay 12 lần với tổng số tiền là 65.100.000 đồng. Tổng số tiền lãi cao nhất theo quy định của Bộ luật dân sự của 12 khoản vay là

644.877 đồng, số tiền nhóm H thu lời bất chính là 20.435.123 đồng. Anh K2 đã trả hết tiền vay gốc.

10. Trịnh Đình H11, sinh ngày 27/6/1988, trú tại thôn Đ2, xã L1, tỉnh Hưng Yên.

Ngày 08/44/2025, anh H11 có nhu cầu vay vốn, lên mạng xã hội Facebook không nhớ tên, thấy có bài đăng cho vay tiền qua tài khoản Icloud Iphone kèm theo là tài khoản zalo "Nam Hải Icl" nên anh đã nhắn tin, anh sử dụng Iphone 13 Promax vay cụ thể:

Lần 1: Ngày 08/4/2025, anh H11 vay 8.000.000 đồng, thời hạn vay 40 ngày, lãi suất 6.250 đồng/01 triệu/01 ngày (tương ứng với lãi suất 228,13%/năm), thu phí hồ sơ 300.000 đồng. Sau khi trừ gốc 07 ngày = 1.400.000 đồng, trả trước lãi 40 ngày là 2.000.000 đồng và phí hồ sơ là 300.000 đồng thì anh H11 chỉ được nhận 4.300.000 đồng. Khoản vay này, số tiền lãi cao nhất theo quy định của Bộ luật dân sự là 175.342 đồng, số tiền thu lời bất chính là 1.824.658 đồng, khoản thu trái pháp luật khác là 300.000 đồng.

Lần 2: Ngày 20/6/2025, anh H11 vay 6.000.000 đồng, thời hạn vay 40 ngày, lãi trả trước 2.000.000 đồng, lãi suất 8.333 đồng/01 triệu/01 ngày (tương ứng với lãi suất 304,17%/năm), không thu phí hồ sơ. Sau khi trừ gốc 07 ngày = 1.050.000 đồng, trả trước lãi 40 ngày là 2.000.000 đồng thì anh H11 chỉ được nhận 2.950.000 đồng. Khoản vay này, số tiền lãi cao nhất theo quy định của Bộ luật dân sự là 131.507 đồng nên số tiền nhóm H thu lời bất chính là 1.868.493 đồng.

Lần 3: Ngày 10/7/2025, anh H11 vay 6.800.000 đồng, thời hạn vay 40 ngày, lãi suất 6.618 đồng/01 triệu/01 ngày (tương ứng với lãi suất 241,54%/năm), không thu phí hồ sơ. Sau khi trừ gốc 03 ngày = 510.000 đồng, trả trước lãi 40 ngày là 1.800.000 đồng thì anh H11 chỉ được nhận 1.540.000 đồng. Khoản vay này, số tiền lãi cao nhất theo quy định của Bộ luật dân sự là 149.041 đồng nên số tiền nhóm H thu lời bất chính là 1.650.959 đồng.

Lần 4: Ngày 17/8/2025, anh H11 vay 6.800.000 đồng, thời hạn vay 40 ngày, lãi suất 6.618 đồng/01 triệu/01 ngày (tương ứng với lãi suất 241,54%/năm), không thu phí hồ sơ. Sau khi trừ gốc 05 ngày = 850.000 đồng, trả trước lãi 40 ngày là 1.800.000 đồng và trừ nợ cũ là 2.290.000 đồng thì anh H11 chỉ được nhận 1.860.000 đồng. Khoản vay này, số tiền lãi cao nhất theo quy định của Bộ luật dân sự là 149.041 đồng nên số tiền nhóm H thu lời bất chính là 1.650.959 đồng.

Lần 5: Ngày 20/9/2025, anh H11 vay 6.800.000 đồng, thời hạn vay 40 ngày, lãi suất 6.618 đồng/01 triệu/01 ngày (tương ứng với lãi 241,54%/năm), không thu phí hồ sơ. Sau khi trừ gốc 07 ngày = 1.190.000 đồng, trả trước lãi 40 ngày là 1.800.000 đồng và trừ nợ cũ là 850.000 đồng thì anh H11 chỉ được nhận 2.960.000 đồng.

Khoản vay này, số tiền lãi cao nhất theo quy định của Bộ luật dân sự là 149.041 đồng nên số tiền nhóm H thu lời bất chính là 1.650.959 đồng.

Nhóm của H đã cho anh H11 vay 05 lần với tổng số tiền là 34.400.000 đồng. Số tiền lãi cao nhất theo quy định của Bộ luật dân sự của 05 khoản vay là 753.973 đồng, số tiền nhóm H thu lời bất chính là 8.646.027 đồng, khoản thu trái pháp luật khác là 300.000 đồng. Anh H11 đã trả hết tiền vay gốc.

11. Lê Trung L2, sinh ngày 29/8/2004, trú tại: E5B1, khu vực V1, phường T17, tỉnh Ninh Bình. Ngày 01/4/2025, do bản thân cần tiền để chi tiêu cá nhân nên L2 có vào các hội nhóm cho vay tiền trên mạng xã hội Facebook và thấy bài đăng có nội dung quảng cáo cho vay tiền qua tài khoản Icloud Iphone, kèm theo số điện thoại để kết bạn Zalo có tên "Ngọc Hồ Ly". L2 sử dụng tài khoản Zalo "Lê Trung L2" được đăng ký bằng số điện thoại 0777920469 của L2 để kết bạn với tài khoản Zalo " Ngọc Hồ Ly". L2 dùng Iphone 12 Promax, vay cụ thể:

Lần 1: Ngày 01/4/2025, anh L2 vay 4.400.000 đồng, thời hạn vay 40 ngày, lãi suất 7.955 đồng/01 triệu/01 ngày (tương ứng với lãi suất 290,34%/năm), thu phí hồ sơ 150.000 đồng. Sau khi trừ gốc 05 ngày = 550.000 đồng, trả trước lãi 40 ngày là 1.400.000 đồng và trừ phí hồ sơ 150.000 đồng thì anh L2 chỉ được nhận 2.300.000 đồng. Khoản vay này, số tiền lãi cao nhất theo quy định của Bộ luật dân sự là 96.438 đồng nên số tiền nhóm H thu lời bất chính thu lời bất chính là 1.303.562 đồng.

Lần 2: Ngày 15/4/2025, anh L2 vay 2.400.000 đồng, thời hạn vay 24 ngày, lãi suất 15.625 đồng/01 triệu/01 ngày (tương ứng với lãi suất 570,31%/năm), không thu phí hồ sơ. Sau khi trừ gốc 03 ngày = 300.000 đồng, trả trước lãi 24 ngày là 900.000 đồng thì anh L2 chỉ được nhận 1.200.000 đồng. Khoản vay này, số tiền lãi cao nhất theo quy định của Bộ luật dân sự là 31.562 đồng nên số tiền nhóm H thu lời bất chính thu lời bất chính là 868.438 đồng.

Lần 3: Ngày 23/4/2025, anh L2 vay 4.200.000 đồng, thời hạn vay 42 ngày, lãi suất 6.803 đồng/01 triệu/01 ngày (tương ứng với lãi suất 248,3%/năm), không thu phí hồ sơ. Sau khi trừ gốc 10 ngày = 1.000.000 đồng, trả trước lãi 42 ngày là 1.200.000 đồng thì anh L2 chỉ được nhận 2.000.000 đồng. Khoản vay này, số tiền lãi cao nhất theo quy định của Bộ luật dân sự là 96.658 nên số tiền nhóm H thu lời bất chính thu lời bất chính là 1.103.342 đồng.

Lần 4: Ngày 16/5/2025, anh L2 vay 5.600.000 đồng, thời hạn vay 40 ngày, lãi suất 7.143 đồng/01 triệu/01 ngày (tương ứng với lãi suất 260,71%/năm), không thu phí hồ sơ. Sau khi trừ gốc 07 ngày = 980.000 đồng, trả trước lãi 40 ngày là 1.600.000 đồng thì anh L2 chỉ được nhận 3.020.000 đồng. Khoản vay này, số tiền lãi cao nhất theo quy định của Bộ luật dân sự là 122.740 đồng nên số tiền nhóm H thu lời bất chính thu lời bất chính là 1.477.260 đồng.

Lần 5: Ngày 15/6/2025, anh L2 vay 5.600.000 đồng, thời hạn vay 40 ngày, lãi suất 7.143 đồng/01 triệu/01 ngày (tương ứng với lãi suất 260,71%/năm), không thu phí hồ sơ. Sau khi trừ gốc 07 ngày = 980.000 đồng, trả trước lãi 40 ngày là 1.600.000 đồng thì anh L2 chỉ được nhận 3.020.000 đồng. Khoản vay này, số tiền lãi cao nhất theo quy định của Bộ luật dân sự là 122.740 đồng nên số tiền nhóm H thu lời bất chính thu lời bất chính là 1.477.260 đồng.

Lần 6: Ngày 15/7/2025, anh L2 vay 5.600.000 đồng, thời hạn vay 40 ngày, lãi suất 7.143 đồng/01 triệu/01 ngày (tương ứng với lãi 260,71%/năm), không thu phí hồ sơ. Sau khi trừ gốc 07 ngày = 980.000 đồng, trả trước lãi 40 ngày là 1.600.000 đồng thì anh L2 chỉ được nhận 3.020.000 đồng. Khoản vay này, số tiền lãi cao nhất theo quy định của Bộ luật dân sự là 122.740 đồng nên số tiền nhóm H thu lời bất chính thu lời bất chính là 1.477.260 đồng.

Lần 7: Ngày 15/8/2025, anh L2 vay 5.600.000 đồng, thời hạn vay 40 ngày, lãi suất 7.143 đồng/01 triệu/01 ngày (tương ứng với lãi 260,71%/năm), không thu phí hồ sơ. Sau khi trừ gốc 07 ngày = 980.000 đồng, trả trước lãi 40 ngày là 1.600.000 đồng thì anh L2 chỉ được nhận 3.020.000 đồng. Khoản vay này, số tiền lãi cao nhất theo quy định của Bộ luật dân sự là 122.740 đồng nên số tiền nhóm H thu lời bất chính thu lời bất chính là 1.477.260 đồng.

Lần 8: Ngày 15/9/2025, anh L2 vay 5.600.000 đồng, thời hạn vay 40 ngày, lãi suất 7.143 đồng/01 triệu/01 ngày (tương ứng với lãi 260,71%/năm), không thu phí hồ sơ. Sau khi trừ gốc 07 ngày = 980.000 đồng, trả trước lãi 40 ngày là 1.600.000 đồng thì anh L2 chỉ được nhận 3.020.000 đồng. Khoản vay này, số tiền lãi cao nhất theo quy định của Bộ luật dân sự là 122.740 đồng nên số tiền nhóm H thu lời bất chính thu lời bất chính là 1.477.260 đồng 1.477.260 đồng.

Như vậy, nhóm của H đã cho anh L2 vay 08 lần với tổng số tiền là 39.000.000 đồng. Số tiền lãi cao nhất theo quy định của Bộ luật dân sự của 08 khoản vay là 838.356 đồng, số tiền nhóm H thu lợi bất chính là 10.661.644 đồng. Anh L2 đã trả hết tiền vay gốc.

12. Phạm Thành T18, sinh ngày 15/10/1999, trú tại: thôn V2, xã B1, tỉnh Hưng Yên.

Ngày 02/9/2025, do có công việc gia đình nên anh đã vào úng dụng Facebook và được facebook và zalo "Thái Thinh Icloud" liên hệ, anh sử dụng là Iphone 16 Plus vay cụ thể như sau:

Lần 1: Ngày 02/9/2025, anh T18 vay 5.600.000 đồng, thời hạn vay 40 ngày, lãi suất 7.143 đồng/01 triệu/01 ngày (tương ứng với lãi 260,71%/năm), thu phí hồ sơ là 235.000 đồng. Sau khi trừ gốc 07 ngày = 980.000 đồng, trả trước lãi 40 ngày là 1.600.000 đồng và trừ phí hồ sơ là 235.000 đồng thì anh T18 chỉ được nhận

2.485.000 đồng. Khoản vay này, số tiền lãi cao nhất theo quy định của Bộ luật dân sự là 122.740 đồng nên số tiền nhóm H thu lời bất chính thu lời bất chính là 1.477.260 đồng, khoản thu trái pháp luật khác là 235.000 đồng.

Lần 2: Ngày 08/9/2025, anh T18 vay 5.600.000 đồng, thời hạn vay 40 ngày, lãi suất 7.143 đồng/01 triệu/01 ngày (tương ứng với lãi suất 260,71%/năm), không thu phí hồ sơ. Sau khi trừ gốc 07 ngày = 980.000 đồng, trả trước lãi 40 ngày là 1.600.000 đồng thì anh T18 chỉ được nhận 3.020.000 đồng. Khoản vay này, số tiền lãi cao nhất theo quy định của Bộ luật dân sự là 122.740 đồng nên số tiền nhóm H thu lời bất chính thu lời bất chính là 1.477.260 đồng.

Nhóm của H đã cho anh T18 vay hai lần với tổng số tiền là 11.200.000 đồng. Số tiền lãi cao nhất theo quy định của Bộ luật dân sự của 02 khoản vay là 245.479 đồng, số tiền nhóm H thu lợi bất chính là 2.954.521 đồng. Anh T18 đã trả hết tiền vay gốc.

13. Nguyễn Tiến Đạt, sinh ngày 20/12/2004, trú tại: tổ dân phố N, xã T19, tỉnh Hưng Yên.

Ngày 01/5/2025, anh vào ứng dụng Facebook thì thấy có bài đăng cho vay tiền nên anh nhắn tin và được giới thiệu liên hệ với facebook "Nhất Tín", anh sử dụng là Iphone 15 Promax được vay số tiền 7.400.000 đồng, thời hạn vay 40 ngày, lãi suất 8.108 đồng/01 triệu/01 ngày (tương ứng với lãi suất 295,95%/năm), có thu phí hồ sơ là 500.000 đồng. Sau khi trừ gốc 07 ngày = 1.295.000 đồng, trả trước lãi 40 ngày là 2.400.000 đồng và trừ phí hồ sơ là 500.000 đồng thì anh Đạt chỉ được nhận 3.205.000 đồng. Khoản vay này, số tiền lãi cao nhất theo quy định của Bộ luật dân sự là 162.192 đồng, số tiền nhóm H thu lời bất chính là 2.237.808 đồng, khoản thu *trái pháp luật khác là 500.000 đồng. Anh Đạt đã trả hết tiền vay gốc.*

14. Lê Thanh T20, sinh năm 2006, trú tại: thôn C1, xã M2, thành phố Hải Phòng.

Ngày 16/10/2025, do cần tiền nên anh đã lên mạng Facebook và thấy tài khoản Facebook "Thịnh Ka" quảng cáo vay tiền nên đã nhắn tin kết bạn với zalo "Thái Thịnh Icloud", anh dùng điện thoại Iphone 16 vay 3.225.000 đồng, thời hạn vay 31 ngày, lãi suất 12.253 đồng/01 triệu/01 ngày (tương ứng với lãi suất 447,24%/năm), thu phí cài đặt 100.000 đồng. Sau khi trừ gốc 07 ngày = 735.000 đồng, trả trước lãi 31 ngày là 1.225.000 đồng và trừ phí cài đặt 100.000 đồng thì anh T20 chỉ được nhận 1.165.000 đồng. Khoản vay này, số tiền lãi cao nhất theo quy định của Bộ luật dân sự là 54.781 đồng nên số tiền nhóm H thu lời bất chính là 1.170.219 đồng, khoản thu trái pháp luật khác là 100.000 đồng. Anh T20 đã trả hết tiền vay gốc.

15. Hoàng Quốc Đ5 sinh ngày 06/3/1997, trú tại thôn T21, xã N1, tỉnh Hưng Yên.

Ngày 04/07/2025, anh Đ5 cần tiền chi tiêu cá nhân nên vào các hội nhóm cho vay tiền trên ứng dụng Facebook thì thấy tài khoản Facebook "Thịnh Ka" đăng bài quảng cáo cho vay tiền qua tài khoản Icloud Iphone, anh nhắn tin, giới thiệu đang dùng Iphone 12 Promax, được vay 03 lần cụ thể:

Lần 1: Ngày 04/07/2025, anh Đ5 vay 6.000.000 đồng, thời hạn vay 40 ngày, lãi suất 7.000 đồng/01 triệu/01 ngày (tương ứng với lãi suất 255,5%/năm), có thu phí hồ sơ 150.000 đồng. Sau khi trừ gốc 07 ngày = 1.050.000 đồng; trả trước lãi 40 ngày là 1.680.000 đồng và trừ phí hồ sơ 150.000 đồng thì anh Đ5 chỉ được nhận 3.270.000 đồng. Khoản vay này, số tiền lãi cao nhất theo quy định của Bộ luật dân sự là 131.507 đồng nên số tiền nhóm H thu lời bất chính là 1.548.493 đồng, khoản thu trái pháp luật khác là 150.000 đồng.

Lần 2: Ngày 01/8/2025, anh Đ5 vay 6.000.000 đồng, thời hạn vay 40 ngày, lãi suất 7.000 đồng/01 triệu/01 ngày (tương ứng với lãi suất 255,5%/năm), có thu phí hồ sơ 75.000 đồng. Sau khi trừ gốc 05 ngày = 750.000 đồng, trả trước lãi 40 ngày là 1.680.000 đồng, trừ nợ cũ 1.800.000 đồng và trừ phí hồ sơ 75.000 đồng thì anh Đ5 chỉ được nhận 1.695.000 đồng. Khoản vay này, số tiền lãi cao nhất theo quy định của Bộ luật dân sự là 131.507 đồng nên số tiền nhóm H thu lời bất chính là 1.548.493 đồng, khoản thu trái pháp luật khác là 75.000 đồng.

Lần 3: Ngày 14/09/2025, anh Đ5 vay số tiền 6.000.000 đồng, thời hạn vay 40 ngày, lãi suất 7.000 đồng/01 triệu/01 ngày (tương ứng với lãi suất 255,5%/năm), có thu phí hồ sơ 150.000 đồng. Sau khi trừ gốc 07 ngày =1.050.000 đồng, trả trước lãi 40 ngày là 1.680.000 đồng và trừ phí hồ sơ 150.000 đồng thì anh Đ5 chỉ được nhận 3.270.000 đồng. Khoản vay này, số tiền lãi cao nhất theo quy định của Bộ luật dân sự là 131.507 đồng nên số tiền nhóm H thu lời bất chính là 1.548.493 đồng, khoản thu trái pháp luật khác là 150.000 đồng.

Nhóm của H đã cho anh Đ5 vay 03 lần với tổng số tiền là 18.000.000 đồng. Số tiền lãi cao nhất theo quy định của Bộ luật dân sự của 03 khoản vay là 394.521 đồng, số tiền nhóm H thu lời bất chính là 4.645.479 đồng, khoản thu trái pháp luật khác là 375.000 đồng. Anh Đ5 đã trả hết tiền vay gốc.

16. Anh Bùi Quang H12 sinh ngày 08/3/2009, trú tại: thôn V3, xã xã B1, tỉnh Hưng Yên.

Ngày 12/10/2025, anh Đ5 cần chi tiêu cá nhân nên vào các hội nhóm cho vay tiền trên ứng dụng Facebook thì thấy tài khoản "Thái Thịnh Icloud" đăng bài quảng cáo cho vay tiền qua tài khoản Icloud Iphone, anh có nhắn tin, giới thiệu đang dùng Iphone 13 Promax và được vay 4.200.000 đồng, thời hạn vay 40 ngày, lãi suất 4.762 đồng/01 triệu/01 ngày (tương ứng với lãi suất 173,81%/năm), không thu phí hồ sơ. Sau khi trừ gốc 07 ngày = 735.000 đồng, trả trước lãi 40 ngày là 800.000 đồng thì

anh H12 chỉ được nhận 2.265.000 đồng. Khoản vay này, số tiền lãi cao nhất theo quy định của Bộ luật dân sự là 92.055 đồng nên số tiền nhóm H thu lời bất chính là 707.945 đồng. Anh H12 đã trả hết tiền vay gốc.

17. Chị Bùi Thu H14 sinh ngày 21/11/1995, trú tại: thôn T22, xã Đ6, tỉnh Hưng Yên.

Tháng 8/2025, do cần tiền chi tiêu cá nhân nên chị vào ứng dụng Facebook và biết tài khoản "Thái Thịnh Icloud" cho vay tiền, chị sử dụng điện thoại Iphone 14 Plus, được vay cụ thể:

Lần 1: Ngày 06/08/2025, chị H14 vay 9.000.000 đồng, thời hạn vay 40 ngày, lãi suất 8.333 đồng/01 triệu/01 ngày (tương ứng với lãi suất 304,17%/năm), có thu phí là 250.000 đồng. Sau khi trừ gốc 09 ngày = 2.025.000 đồng, trả trước lãi 40 ngày là 3.000.000 đồng và trừ phí cài Icloud 250.000 đồng thì chị H14 chỉ được nhận 3.725.000 đồng. Khoản vay này, số tiền lãi cao nhất theo quy định của Bộ luật dân sự là 197.260 đồng nên số tiền nhóm H thu lời bất chính là 2.802.740 đồng, khoản thu trái pháp luật khác là 250.000 đồng.

Lần 2: Ngày 03/9/2025, chị H14 vay 8.400.000 đồng, thời hạn vay 40 ngày, lãi suất 7.143 đồng/01 triệu/01 ngày (tương ứng với 260,71%/năm), không thu phí. Sau khi trừ gốc 06 ngày =1.260.000 đồng, trả trước lãi 40 ngày là 2.400.000 đồng và trừ nợ cũ 2.250.000 đồng thì chị H14 chỉ được nhận 2.490.000 đồng. Khoản vay này, số tiền lãi cao nhất theo quy định của Bộ luật dân sự là 184.110 đồng nên nhóm H thu lời bất chính là 2.215.890 đồng.

Lần 3: Ngày 26/9/2025, chị H14 vay 8.200.000 đồng, thời hạn vay 40 ngày, lãi suất 6.098 đồng/01 triệu/01 ngày; (tương ứng với 222,56%/năm), không thu phí. Sau khi trừ gốc 05 ngày = 1.025.000 đồng, trả trước lãi 40 ngày là 2.000.000 đồng và trừ nợ cũ 3.360.000 đồng thì chị H14 chỉ được nhận 1.615.000 đồng. Khoản vay này, số tiền lãi cao nhất theo quy định của Bộ luật dân sự là 179.726 đồng nên số tiền nhóm H thu lời bất chính là 1.820.274 đồng.

Nhóm của H đã cho chị H14 vay 03 lần với tổng số tiền là 25.600.000 đồng. Số tiền lãi cao nhất theo quy định của Bộ luật dân sự của 03 khoản vay là 561.096 đồng, số tiền nhóm H thu lời bất chính là 6.838.904 đồng, khoản thu trái pháp luật khác là 250.000 đồng. Chị H14 đã trả hết tiền vay gốc.

18. Dương A1 sinh ngày 02/8/2007, trú tại: thôn L3, xã N1, tỉnh Hưng Yên.

Tháng 5/2025, do cần tiền chi tiêu cá nhân nên anh vào ứng dụng Facebook và biết tài khoản "Thái Thịnh Icloud" cho vay tiền, anh sử dụng điện thoại Iphone 11 Pro, ngày 12/05/2025, anh A1 được vay 3.465.000 đồng, thời hạn vay 33 ngày, lãi suất 12.812 đồng/01 triệu/01 ngày (tương ứng 467,64%/năm), so thu phí 100.000 đồng. Sau khi trừ gốc 07 ngày = 735.000 đồng, trả trước lãi 33 ngày là 1.465.000

đồng và phí cài đặt icloud là 100.000 đồng thì anh A1 chỉ được nhận 1.165.000 đồng. Khoản vay này, số tiền lãi cao nhất theo quy định của Bộ luật dân sự là 62.655 đồng nên số tiền nhóm H thu lời bất chính là 1.402.345 đồng, khoản thu trái pháp luật khác là 100.000 đồng. Anh A1 đã trả hết tiền vay gốc.

19. Anh Hoàng Đức H15 sinh ngày 20/02/1993, trú tại: tổ 3, phường H16, tỉnh Ninh Bình.

Ngày 22/9/2025, do cần tiền chi tiêu cá nhân nên anh vào ứng dụng Facebook và biết tài khoản "Thái Thịnh Icloud" cho vay tiền, anh sử dụng điện thoại Iphone 12 Promax nên được vay 5.600.000 đồng, thời hạn vay 40 ngày, lãi suất 7.143 đồng/01 triệu/01 ngày (tương ứng 260,71%/năm), có thu phí 200.000 đồng. Sau khi trừ gốc 07 ngày = 700.000 đồng, trả trước lãi là1.600.000 đồng và trừ phí cài đặt icloud là 200.000 đồng thì anh A1 chỉ được nhận 3.100.000 đồng. Anh H15 đã trả gốc. Khoản vay này, số tiền lãi cao nhất theo quy định của Bộ luật dân sự là 122.740 đồng nên số tiền nhóm H thu lời bất chính là 1.477.260 đồng, khoản thu trái pháp luật khác là 200.000 đồng. Anh H đã trả hết tiền vay gốc.

Tổng số tiền Đỗ Văn H , Nguyễn Thu H3, Nguyễn Bá C và Đỗ Duy T1 thu lời bất chính từ các khoản tiền vay trên là 119.950.427 đồng và tiền thu trái pháp luật là 4.745.000 đồng.

Tại bản Cáo trạng số 175/CT – VKSKV5 ngày 18 tháng 3 năm 2026, Viện kiểm sát nhân dân khu vực 5 - Hưng Yên truy tố các bị cáo Đỗ Văn H , Nguyễn Thị Thu H3, Nguyễn Bá C và Đỗ Duy T1 về tội "*Cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự*" theo quy định tại khoản 2 Điều 201 Bộ luật Hình sự.

Tại phiên tòa: Các bị cáo thành khẩn khai nhận toàn bộ hành vi phạm tội như Cáo trạng đã xác định.

Đại diện Viện kiểm sát nhân dân khu vực 5 – Hưng Yên giữ nguyên quan điểm truy tố và đề nghị Hội đồng xét xử:

Về tội danh: Tuyên bố các bị cáo Đỗ Văn H, Nguyễn Thị Thu H3, Nguyễn Bá C và Đỗ Duy T1 phạm tội "*Cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự*".

Về hình phạt: Áp dụng khoản 2, khoản 3 Điều 201; điểm i, s khoản 1, khoản 2 (bị cáo C được áp dụng 02 tình tiết giảm nhẹ ở khoản 2) Điều 51; Điều 35 (đối với bị cáo H3, C, T1); Điều 17; Điều 58; Điều 50; Điều 38; Điều 65 Bộ luật Hình sự:

Xử phạt bị cáo Đỗ Văn H từ 09 tháng tù đến 12 tháng tù nhưng cho hưởng án treo, thời gian thử thách từ 18 tháng đến 24 tháng.

Xử phạt các bị cáo Nguyễn Thị Thu H3, Nguyễn Bá C và Đỗ Duy T1 mỗi bị cáo từ 06 tháng tù đến 09 tháng tù nhưng cho hưởng án treo, thời gian thử thách từ 12 tháng đến 18 tháng.

Giao các bị cáo Đỗ Văn H , Nguyễn Thị Thu H3, Nguyễn Bá C và Đỗ Duy T1 cho chính quyền địa phương nơi các bị cáo cư trú để giám sát, giáo dục trong thời gian thử thách.

Phạt tiền bị cáo Đỗ Văn Htừ 30.000.000 đồng đến 35.000.000 đồng; các bị cáo Nguyễn Thị Thu H3, Nguyễn Bá C và Đỗ Duy T1 mỗi bị cáo từ 20.000.000 đồng đến 25.000.000 đồng để nộp ngân sách nhà nước.

Về biện pháp tư pháp:

- Tịch thu sung ngân sách Nhà nước số tiền các bị cáo Đỗ Văn H , Nguyễn Thị Thu H3, Nguyễn Bá C, Đỗ Duy T1 dùng để cho vay là 459.490.000 đồng (trong đó số tiền cho vay ban đầu là 410.000.000 đồng, H góp 200.000.000 đồng, H3, C, T1 mỗi bị cáo góp 70.000.000 đồng; số tiền thu lợi bất chính các bị cáo sử dụng cho vay tiếp là 49.490.000 đồng tương ứng với tỷ lệ phần trăm H 40% là 19.796.000 đồng; H3, C, T1 mỗi bị cáo 20% là 9.898.000 đồng).

- Tịch thu sung ngân sách nhà nước số tiền lãi tương ứng mức lãi suất 20% các bị cáo đã thu là 9.059.573 đồng.

- Buộc các bị cáo Đỗ Văn H , Nguyễn Thị Thu H3, Nguyễn Bá C, Đỗ Duy T1 có trách nhiệm liên đới trả lại những người có quyền lợi nghĩa vụ liên quan số tiền thu lợi bất chính mà các bị cáo đã thu gồm 119.950.427 đồng tiền lãi vượt quá mức lãi suất vay cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự và 4.745.000 tiền thu trái pháp luật, tổng là 124.695.427 đồng, cụ thể:

Chị Phạm Thị T6 số tiền 2.215.890 đồng; Anh Nguyễn Danh D 21.309.040 đồng; Anh Đinh Văn H9 5.882.083 đồng tiền thu lợi bất chính và 150.000 đồng thu trái pháp luật; Anh Nguyễn Văn T11 12.598.904 đồng tiền thu lợi bất chính và 150.000 đồng thu trái pháp luật; anh Phạm Tiến Đ1 2.367.671 đồng tiền thu lợi bất chính và 1.850.000 đồng thu trái pháp luật; anh Phạm Thanh Giang, 5.723.507 đồng tiền thu lợi bất chính và 300.000 đồng thu trái pháp luật; Anh Vũ Đức V 3.310.027 đồng tiền thu lợi bất chính và 185.000 đồng thu trái pháp luật; Anh Tạ Ngọc P 5.366.027 đồng tiền thu lợi bất chính và 50.000 đồng thu trái pháp luật; Anh Chu Huy K2 20.435.123 đồng; Anh Trịnh Đình H11 8.646.027 đồng tiền thu lợi bất chính và 300.000 đồng thu trái pháp luật; Anh Lê Trung L2 10.661.644 đồng; Anh Phạm Thành T18 2.954.521 đồng tiền thu lợi bất chính và 235.000 đồng thu trái pháp luật; Anh Nguyễn Tiến Đ3 2.237.808 đồng tiền thu lợi bất chính và 500.000 đồng thu trái pháp luật; Anh Lê Thanh T20 1.170.219 đồng tiền thu lợi bất chính và 100.000 đồng thu trái pháp luật; Anh Hoàng Quốc Đ5 4.645.479 đồng

tiền thu lợi bất chính và 375.000 đồng thu trái pháp luật; Anh Bùi Quang H12 707.945 đồng; chị Bùi Thu H14 6.838.904 đồng tiền thu lợi bất chính và 250.000 đồng thu trái pháp luật; Anh Dương A1 1.402.345 đồng tiền thu lợi bất chính và 100.000 đồng thu trái pháp luật; anh Hoàng Đức H15 1.477.260 đồng tiền thu lợi bất chính và 200.000 đồng thu trái pháp luật.

Số tiền mỗi bị cáo phải trả tương ứng với phần trăm doanh thu bị cáo được hưởng căn cứ theo thỏa thuận của các bị cáo: bị cáo Đỗ Văn H40%; các bị cáo Nguyễn Thị Thu H3, Nguyễn Bá C, Đỗ Duy T1 mỗi bị cáo 20%. Chia kỷ phần, bị cáo Đỗ Văn H phải trả 49.878.170 đồng; các bị cáo Nguyễn Thị Thu H3, Nguyễn Bá C, Đỗ Duy T1 mỗi bị cáo phải trả 24.939.085 đồng.

Chuyển số tiền các bị cáo Đỗ Văn H, Nguyễn Thị Thu H3, Nguyễn Bá C, Đỗ Duy T1 đã nộp tại Thi hành án dân sự tỉnh Hưng Yên sang thi hành án cho các bị cáo.

- Buộc những người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan phải nộp lại số tiền hưởng lợi bất chính để tịch thu sung Ngân sách nhà nước, cụ thể: Chị Nguyễn Thanh H17 200.000 đồng, chị Nguyễn Thị M3 525.000 đồng, chị Nguyễn Thị T24 400.000 đồng, Anh Phạm Hữu T26 1.400.000 đồng, anh Thiều Tuấn L2 400.000 đồng.

-Tiếp tục Lệnh phong tỏa tài khoản (chiều rút tiền) của Cơ quan điều tra đối với các tài khoản ngân hàng các bị cáo sử dụng để giải ngân và thu tiền lãi của người vay để đảm bảo thi hành án cho các bị cáo.

Về xử lý vật chứng: Đối với 01 cây + 01 màn hình máy tính để bàn, 01 điện thoại Iphone 16 Promax của bị cáo Đỗ Văn H ; 01 điện thoại Iphone 16 Promax của bị cáo Nguyễn Thị Thu H3 có liên quan đến hành vi phạm tội của các bị cáo, đề nghị tịch thu sung ngân sách Nhà nước.

Các bị cáo không có ý kiến tranh luận với bản luận tội của đại diện Viện kiểm sát nhân dân khu vực 5 – Hưng Yên.

Các bị cáo nói lời sau cùng: Bị cáo rất ân hận về hành vi của mình, mong Hội đồng xét xử xem xét xử phạt bị cáo mức hình phạt nhẹ nhất và cho bị cáo được cải tạo tại địa phương.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

Trên cơ sở nội dung vụ án, căn cứ vào các tài liệu trong hồ sơ vụ án đã được thẩm tra, xét hỏi, tranh luận tại phiên toà, Hội đồng xét xử nhận thấy như sau:

[1] Trong quá trình tiến hành tố tụng, các cơ quan, người tiến hành tố tụng đã tuân thủ đúng quy định của Bộ luật tố tụng hình sự. Việc ban hành các quyết định tố tụng đúng quy định của pháp luật. Các bị cáo, người có quyền lợi nghĩa vụ liên quan không có khiếu nại gì về hành vi, quyết định của Cơ quan tiến hành tố tụng,

người tiến hành tố tụng. Do đó các hành vi, quyết định tố tụng của Cơ quan tiến hành tố tụng, người tiến hành tố tụng đã thực hiện đều hợp pháp.

[2] Về chứng cứ buộc tội đối với các bị cáo: Tại phiên toà, các bị cáo Đỗ Văn H , Nguyễn Thu H3, Nguyễn Bá C và Đỗ Duy T1 đã khai nhận toàn bộ hành vi phạm tội như Cáo trạng đã xác định. Lời khai nhận của các bị cáo tại phiên toà phù hợp với lời khai của các bị cáo trong quá trình điều tra; phù hợp với lời khai của những người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan. Ngoài ra còn được chứng minh bằng các tài liệu chứng cứ như: biên bản giao nhận tài liệu, đồ vật, kiểm tra và sao in; biên bản khám xét khẩn cấp; bản in tin nhắn zalo; thông tin tài khoản ngân hàng và sao kê tài khoản ngân hàng TMCP kỹ thương Việt Nam; ngân hàng TMCP quân đội; ngân hàng TMCP Tiên Phong; ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng; ngân hàng TMCP Lộc Phát Việt Nam của các bị cáo... cùng các tài liệu, chứng cứ khác có trong hồ sơ vụ án đã được thẩm tra tại phiên tòa.

Từ những chứng cứ nêu trên, Hội đồng xét xử có đủ căn cứ để kết luận:

Lợi dụng tính năng bảo mật của tài khoản Icloud trên điện thoại di động Iphone, các bị cáo Đỗ Văn H , Nguyễn Thị Thu H3, Nguyễn Bá C và Đỗ Duy T1 đã cùng góp số tiền 410.000.000 đồng (trong đó H góp 200.000.000 đồng; các bị cáo H3, C và T1 mỗi bị cáo góp 70.000.000 đồng) để cho những người có điện thoại Iphone vay tiền thu lãi, tín chấp bằng tài khoản Icloud của điện thoại di động Iphone. Tiền lãi thu lợi sẽ chia theo tỉ lệ phần trăm góp vốn: bị cáo H hưởng 40%, các bị cáo H3, C và T1 mỗi bị cáo hưởng 20%. Các bị cáo cùng sử dụng các tài khoản Facebook ảo, đăng các bài quảng cáo cho vay tiền qua Icloud Iphone lên các hội nhóm cho vay tiền trên ứng dụng Facebook để tìm kiếm người vay, đồng thời tìm kiếm các cộng tác viên trên ứng dụng Facebook, thông qua các cộng tác viên tìm kiếm người vay và trả hoa hồng cho các cộng tác viên, ngoài ra còn thuê thêm người để hỗ trợ cài Icloud cho người vay tiền. Trong khoảng thời gian từ tháng 11/2024 đến tháng 10/2025 các bị cáo đã cho 19 người (chị Phạm Thị T6, Anh Nguyễn Danh D, Anh Đinh Văn H9, Anh Nguyễn Văn T11, anh Phạm Tiến Đ1, Chị Phạm Thanh G, Anh Vũ Đức V, Anh Tạ Ngọc P, Anh Chu Huy K2, Anh Trịnh Đình H11, Anh Lê Trung L2, Anh Phạm Thành T18, Anh Nguyễn Tiến Đ3, Anh Lê Thanh T20, Anh Hoàng Quốc Đ5, Anh Bùi Quang H12, chị Bùi Thu H14, Anh Dương A1 và anh Hoàng Đức H15) vay tổng số tiền 459.490.000 đồng để thu lãi với mức lãi suất từ 173,81%/năm đến 909,97%/năm; gấp từ 8,69 lần đến 45,5 lần mức lãi suất cao nhất theo quy định trong Bộ luật dân sự; thu tổng lãi là 129.010.000 đồng, trong đó tiền lãi hợp pháp đã thu là 9.059.573 đồng, thu lợi bất chính là 119.950.427 đồng và thu trái pháp luật khác là 4.745.000 đồng.

Các bị cáo đều là người có đầy đủ năng lực trách nhiệm hình sự, nhận thức được hành vi cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự là vi phạm pháp luật nhưng vì động cơ vụ lợi, lợi dụng người dân có nhu cầu vay tiền các bị cáo đã cố tình cho vay với mức lãi suất vượt quá 5 lần trở lên của mức lãi suất cao nhất quy định trong Bộ luật dân sự. Căn cứ Điều 7 Nghị quyết 01/2021/NQ-HĐTP ngày

20/12/2021 của Hội đồng Thẩm phán Tòa án nhân dân tối cao, hành vi nêu trên của các bị cáo đã phạm vào tội "*Cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự*", thuộc trường hợp "*thu lợi bất chính 100.000.000 đồng trở lên*" theo quy định tại khoản 2 Điều 201 Bộ luật hình sự như Cáo trạng của Viện kiểm sát đã truy tố là có căn cứ, đúng pháp luật.

Điều 201. Tội cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự

1. Người nào trong giao dịch dân sự mà cho vay với lãi suất gấp 05 lần mức lãi suất cao nhất quy định trong Bộ luật dân sự, thu lợi bất chính từ 30.000.000 đồng đến dưới 100.000.000 đồng hoặc đã bị xử phạt vi phạm hành chính về hành vi này hoặc đã bị kết án về tội này, chưa được xóa án tích mà còn vi phạm, thì bị phạt tiền từ 50.000.000 đồng đến 200.000.000 đồng hoặc phạt cải tạo không giam giữ đến 03 năm.

2. Phạm tội thu lợi bất chính từ 100.000.000 đồng trở lên, thì bị phạt tiền từ 200.000.000 đồng đến 1.000.000.000 đồng hoặc phạt tù từ 06 tháng đến 03 năm.

3. Người phạm tội còn có thể bị phạt tiền từ 30.000.000 đồng đến 100.000.000 đồng, cấm đảm nhiệm chức vụ, cấm hành nghề hoặc làm công việc nhất định từ 01 năm đến 05 năm.

[3] Về tính chất, mức độ, hậu quả của hành vi phạm tội: Hành vi phạm tội của các bị cáo Đỗ Văn H , Nguyễn Thị Thu H3, Nguyễn Bá C và Đỗ Duy T1 là nguy hiểm cho xã hội, không những trực tiếp xâm phạm đến các quy định của Nhà nước trong lĩnh vực quản lý các hoạt động tín dụng, kinh doanh tiền tệ, mà còn xâm phạm lợi ích của công dân, gây mất an ninh, trật tự tại địa phương. Do đó, cần xử phạt các bị cáo mức hình phạt phù hợp, tương xứng với tính chất, mức độ hành vi phạm tội của từng bị cáo, có như vậy mới có tác dụng giáo dục, cải tạo các bị cáo đồng thời răn đe, phòng ngừa tội phạm chung.

[4] Đánh giá vai trò của các bị cáo: Đây là vụ án đồng phạm giản đơn, bị cáo Đỗ Văn Hlà người khởi xướng việc cho vay lãi nặng, góp số tiền nhiều nhất đồng thời cũng trực tiếp tham gia việc tìm khách vay, giải ngân, thu nợ nên giữ vai trò chính trong vụ án. Các bị cáo Nguyễn Thị Thu H3, Nguyễn Bá C, Đỗ Duy T1 cùng góp tiền với bị cáo Hưng để cho vay và tham gia với vai trò là đồng phạm thực hiện tích cực nên cùng giữ vai trò thứ hai.

[5] Về nhân thân, tình tiết tăng nặng, giảm nhẹ trách nhiệm hình sự

Về tình tiết tăng nặng: Các bị cáo không phải chịu tình tiết tăng nặng trách nhiệm hình sự nào quy định tại Điều 52 Bộ luật hình sự.

Về tình tiết giảm nhẹ: Các bị cáo phạm tội lần đầu thuộc trường hợp ít nghiêm trọng; quá trình điều tra cũng như tại phiên toà các bị cáo thành khẩn khai báo, ăn năn hối cải; bị cáo Nguyễn Bá C có thời gian tham gia nghĩa vụ quân sự; trước khi xét xử các bị cáo đã tự nguyện nộp tiền để khắc phục một phần hậu quả do đó các bị cáo cùng được hưởng các tình tiết giảm nhẹ trách nhiệm hình sự quy định tại điểm i, s khoản 1, khoản 2 Điều 51 Bộ luật hình sự.

[6] Về mức hình phạt và biện pháp chấp hành hình phạt

Trên cơ sở đánh giá vai trò cũng như xem xét nhân thân, tính chất, mức độ hành vi phạm tội của các bị cáo Hội đồng xét xử sẽ cá thể hoá hình phạt với từng bị cáo để đảm bảo sự nghiêm minh và công bằng của pháp luật.

Bị cáo Đỗ Văn H giữ vai trò chính trong vụ án nên phải chịu mức hình phạt cao nhất; các bị cáo Nguyễn Thị Thu H3, Nguyễn Bá C và Đỗ Duy T1 giữ vai trò ngang nhau và chịu mức hình phạt thấp hơn bị cáo H. Xét thấy các bị cáo đều có nhân thân tốt, không phải chịu tình tiết tăng nặng trách nhiệm hình sự nào và cùng được hưởng nhiều tình tiết giảm nhẹ quy định tại Điều 51 Bộ luật hình sự, có nơi cư trú rõ ràng, có khả năng tự cải tạo. Do đó không cần thiết buộc các bị cáo phải cách ly xã hội mà cần áp dụng Điều 65 Bộ luật Hình sự cho các bị cáo được hưởng án treo, giao các bị cáo cho chính quyền địa phương quản lý, giáo dục cũng đủ điều kiện để răn đe, giáo dục các bị cáo đồng thời cũng thể hiện sự khoan hồng của pháp luật.

Hình phạt bổ sung: Các bị cáo cho vay lãi nặng nhằm mục đích thu lợi bất chính nên cần áp dụng hình phạt bổ sung là phạt tiền với bị cáo theo quy định tại khoản 3 Điều 201 Bộ luật hình sự là phù hợp.

[7] Về biện pháp tư pháp:

- Tịch thu sung ngân sách Nhà nước số tiền các bị cáo Đỗ Văn H , Nguyễn Thị Thu H3, Nguyễn Bá C, Đỗ Duy T1 đã dùng để cho vay.

- Tịch thu sung ngân sách nhà nước số tiền lãi tương ứng mức lãi suất 20% mà các bị cáo đã thu của người vay. Số tiền mỗi bị cáo phải nộp tương ứng với phần trăm doanh thu bị cáo được hưởng căn cứ theo thỏa thuận của các bị cáo: bị cáo Đỗ Văn H 40%; các bị cáo Nguyễn Thị Thu H3, Nguyễn Bá C, Đỗ Duy T1 mỗi bị cáo 20%.

- Quá trình điều tra, những người có quyền lợi nghĩa vụ liên quan (người vay tiền) đều trình bày sử dụng tiền vay vào việc chi tiêu cá nhân do đó cần buộc các bị cáo phải liên đới trả lại những người có quyền lợi nghĩa vụ liên quan số tiền thu lợi bất chính mà các bị cáo đã thu gồm 119.950.427 đồng tiền lãi vượt quá mức lãi suất vay cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự và 4.745.000 tiền thu trái pháp luật, tổng là 124.695.427 đồng. Số tiền mỗi bị cáo phải trả tương ứng với phần trăm doanh thu bị cáo được hưởng căn cứ theo thỏa thuận của các bị cáo: bị cáo Đỗ Văn H40%; các bị cáo Nguyễn Thị Thu H3, Nguyễn Bá C, Đỗ Duy T1 mỗi bị cáo 20%. Chuyển số tiền các bị cáo Đỗ Văn H , Nguyễn Thị Thu H3, Nguyễn Bá C, Đỗ Duy T1 đã nộp tại Thi hành án dân sự tỉnh Hưng Yên sang thi hành án cho các bị cáo.

- Những người giới thiệu được khách vay tiền đã được các bị cáo trả công, cụ thể: chị Nguyễn Thanh H17 200.000 đồng, chị Nguyễn Thị M3 525.000 đồng, chị Nguyễn Thị T24 400.000 đồng, Anh Phạm Hữu T26 1.400.000 đồng, anh

Thiều Tuấn L5 400.000 đồng. Đây là số tiền hưởng lợi bất chính do đó cần buộc chị H17, chị M3, chị T24, anh T26, anh L5 nộp lại để sung ngân sách Nhà nước.

- Tiếp tục Lệnh phong tỏa tài khoản (chiều rút tiền) của Cơ quan điều tra đối với các tài khoản ngân hàng các bị cáo sử dụng để giải ngân và thu tiền lãi của người vay để đảm bảo thi hành án cho các bị cáo.

[8] Về xử lý vật chứng: Đối với 01 cây + 01 màn hình máy tính để bàn nhãn hiệu Samsung, 01 điện thoại Iphone 16 Promax của bị cáo Đỗ Văn H ; 01 điện thoại Iphone 16 Promax của bị cáo Nguyễn Thị Thu H3, các bị cáo đều sử dụng vào việc thực hiện hành vi phạm tội do đó cần tịch thu sung ngân sách Nhà nước.

[9] Về một số vấn đề khác: Đối với Nguyễn Văn L7 sinh năm 2002, trú tại thôn K3, xã Đ1, thành phố Hà Nội; Nguyễn Đức Anh sinh năm 2003, hộ khẩu thường trú thôn Nam Võng, xã Phúc Lộc, thành phố Hà Nội; Nguyễn Văn Khánh Huy sinh năm 2001, trú tại xã Q, thành phố Hà Nội; Nguyễn Tiến Dũng sinh năm 2003, trú tại xã Q, thành phố Hà Nội; Nguyễn Hữu L6 sinh năm 1998, trú tại phường T2, thành phố Hà Nội và Đào Xuân Trường sinh ngày 16/01/2001, trú tại thôn T27, phường T2, thành phố Hà Nội là những người được các bị cáo thuê cài đặt Icloud, Cơ quan Cảnh sát điều tra đã triệu tập nhưng đều vắng mặt tại địa phương nên Cơ quan điều tra Công an tỉnh Hưng Yên tách hành vi theo Quyết định tách vụ án số B2121/QĐ-CSHS ngày 28/02/2026 để tiếp tục xác minh, xử lý sau.

Đối với chị Nguyễn Thanh H17, chị Nguyễn Thị M3, chị Nguyễn Thị T24, Anh Phạm Hữu T26 và anh Thiều Tuấn L5 là những người đã giới thiệu khách vay và được các bị cáo trả công tuy nhiên quá trình điều tra xác định những người này không biết mức lãi suất, không xác định được rõ tên, tuổi, địa chỉ người vay tiền nên không đủ căn cứ xử lý.

[10] Về án phí: Các bị cáo Đỗ Văn H, Nguyễn Thị Thu H3, Nguyễn Bá C, Đỗ Duy T1 phải chịu án phí hình sự sơ thẩm theo quy định của pháp luật.

[11] Quyền kháng cáo: Các bị cáo, những người có quyền lợi nghĩa vụ liên quan có quyền kháng cáo bản án trong thời hạn luật định.

Vì các lẽ trên;

QUYẾT ĐỊNH:

Áp dụng khoản 2, khoản 3 Điều 201; điểm i, s khoản 1, khoản 2 Điều 51; Điều 17; Điều 58; Điều 50, Điều 38; Điều 65; Điều 35; Điều 47 Bộ luật Hình sự; Điều 106, Điều 331; Điều 333 Bộ luật tố tụng Hình sự; Nghị quyết số 01/2021/NQ-HĐTP ngày 20/12/2021 của Hội đồng Thẩm phán Tòa án nhân dân tối cao; Điều 23 Nghị quyết 326/2016/UBTVQH 14 quy định về mức thu, miễn, giảm, thu, nộp, quản lý và sử dụng án phí, lệ phí Tòa án.

1. Về tội danh: Tuyên bố các bị cáo Đỗ Văn H, Nguyễn Thị Thu H3, Nguyễn Bá C, Đỗ Duy T1 phạm tội "*Cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự*".

2. Về hình phạt:

Xử phạt bị cáo **Đỗ Văn H** 01 năm tù nhưng cho hưởng án treo, thời gian thử thách 02 năm tính từ ngày tuyên án sơ thẩm.

Xử phạt bị cáo **Nguyễn Thị Thu H3** 09 tháng tù nhưng cho hưởng án treo, thời gian thử thách 01 năm 06 tháng tính từ ngày tuyên án sơ thẩm.

Xử phạt bị cáo **Nguyễn Bá C** 09 tháng tù nhưng cho hưởng án treo, thời gian thử thách 01 năm 06 tháng tính từ ngày tuyên án sơ thẩm

Xử phạt bị cáo **Đỗ Duy T1** 09 tháng tù nhưng cho hưởng án treo, thời gian thử thách 01 năm 06 tháng tính từ ngày tuyên án sơ thẩm

Giao: bị cáo Đỗ Văn Hcho Ủy ban nhân dân xã Đ1, thành phố Hà Nội; bị cáo Nguyễn Thị Thu H3 cho Ủy ban nhân dân xã Q, thành phố Hà Nội; bị cáo Nguyễn Bá C cho Ủy ban nhân dân thôn H6, thành phố Hà Nội; bị cáo Đỗ Duy T1 cho Ủy ban nhân dân phường T2, thành phố Hà Nội giám sát, giáo dục các bị cáo trong thời gian thử thách. Trường hợp các bị cáo thay đổi nơi cư trú thì thực hiện theo quy định tại Điều 92 Luật thi hành án hình sự.

Trong thời gian thử thách người được hưởng án treo cố ý vi phạm nghĩa vụ 02 lần trở lên thì Tòa án có thể quyết định buộc người được hưởng án treo phải chấp hành hình phạt tù của bản án đã cho hưởng án treo.

* Hình phạt bổ sung: Phạt tiền bị cáo Đỗ Văn H 30.000.000 đồng; các bị cáo Nguyễn Thị Thu H3, Nguyễn Bá C, Đỗ Duy T1 mỗi bị cáo 20.000.000 đồng nộp Ngân sách nhà nước.

3. Về biện pháp tư pháp:

3.1. Tịch thu sung ngân sách Nhà nước số tiền các bị cáo Đỗ Văn H , Nguyễn Thị Thu H3, Nguyễn Bá C, Đỗ Duy T1 dùng để cho vay là 459.490.000 đồng. Trong đó số tiền cho vay ban đầu là 410.000.000 đồng, bị cáo H 200.000.000 đồng, các bị cáo Hường, C, T1 mỗi bị cáo 70.000.000 đồng; số tiền thu lợi bất chính các bị cáo sử dụng để cho vay tiếp là 49.490.000 đồng, tương ứng với tỷ lệ doanh thu bị cáo được hưởng theo thỏa thuận H 40% là 19.796.000 đồng; H3, C, T1 mỗi bị cáo 20% là 9.898.000 đồng.

3.2. Tịch thu sung ngân sách nhà nước số tiền lãi tương ứng mức lãi suất 20% mà các bị cáo đã thu của người vay là 9.059.573 đồng, cụ thể: bị cáo Đỗ Văn H3.623.829 đồng; các bị cáo Nguyễn Thị Thu H3, Nguyễn Bá C, Đỗ Duy T1 mỗi bị cáo 1.811.914 đồng.

3.3. Buộc các bị cáo Đỗ Văn H , Nguyễn Thị Thu H3, Nguyễn Bá C, Đỗ Duy T1 phải liên đới trả lại những người có quyền lợi nghĩa vụ liên quan số tiền thu lợi bất chính mà các bị cáo đã thu gồm 119.950.427 đồng tiền lãi vượt quá mức lãi suất vay cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự và 4.745.000 đồng thu trái pháp luật, tổng là 124.695.427 đồng, cụ thể:

+ Chị Phạm Thị T6, sinh năm 1995; nơi cư trú: tổ 16, phường T7, tỉnh Hưng Yên số tiền 2.215.890 đồng.

+ Anh Nguyễn Danh D, sinh năm 1993; nơi cư trú: cụm 6 T8, xã H8, tỉnh

Hưng Yên số tiền 21.309.040 đồng.

+ Anh Đinh Văn H9, sinh năm 2003; nơi cư trú: thôn T9, xã H10, tỉnh Hưng Yên: 5.882.083 đồng tiền thu lợi bất chính và 150.000 đồng thu trái pháp luật, tổng là 6.032.083 đồng.

+ Anh Nguyễn Văn T11, sinh năm 2003; nơi cư trú: thôn B, xã T12, tỉnh Hưng Yên: 12.598.904 đồng tiền thu lợi bất chính và 150.000 đồng thu trái pháp luật, tổng là 12.748.904 đồng.

+ Anh Phạm Tiến Đ1, sinh năm 2006; nơi cư trú: thôn K1, xã B1, tỉnh Hưng Yên: 2.367.671 đồng tiền thu lợi bất chính và 1.850.000 đồng thu trái pháp luật, tổng là 4.217.671 đồng.

+ Anh Phạm Thanh Giang, sinh năm 2005; nơi cư trú: số nhà 01 đường D, tổ dân phố A, xã G1, thành phố Hà Nội: 5.723.507 đồng tiền thu lợi bất chính và 300.000 đồng thu trái pháp luật, tổng là 6.023.507 đồng.

+ Anh Vũ Đức V, sinh năm 1998; nơi cư trú: thôn T13, xã H10, tỉnh Hưng Yên: 3.310.027 đồng tiền thu lợi bất chính và 185.000 đồng thu trái pháp luật, tổng là 3.495.027 đồng.

+ Anh Tạ Ngọc P, sinh năm 2004; nơi cư trú: thôn L, T14, tỉnh Hưng Yên: 5.366.027 đồng tiền thu lợi bất chính và 50.000 đồng thu trái pháp luật, tổng là 5.416.027 đồng.

+ Anh Chu Huy K2, sinh năm 2005; nơi cư trú: số 5 T15, phường T16, thành phố Hà Nội số tiền 20.435.123 đồng.

+ Anh Trịnh Đình H11, sinh năm 1988; nơi cư trú: thôn Đ2, xã l1, tỉnh Hưng Yên: 8.646.027 đồng tiền thu lợi bất chính và 300.000 đồng thu trái pháp luật, tổng là 8.946.027 đồng.

+ Anh Lê Trung L2, sinh năm 2004; nơi cư trú: E5B1, khu vực V1, phường T17, tỉnh Ninh Bình số tiền 10.661.644 đồng.

+ Anh Phạm Thành T18, sinh năm 1999; ơi cư trú: thôn V2, xã B1, tỉnh Hưng Yên: 2.954.521 đồng tiền thu lợi bất chính và 235.000 đồng thu trái pháp luật, tổng là 3.189.521 đồng.

+ Anh Nguyễn Tiến Đ3, sinh năm 2004; nơi cư trú: tổ dân phố N, xã T19, tỉnh Hưng Yên: 2.237.808 đồng tiền thu lợi bất chính và 500.000 đồng thu trái pháp luật, tổng là 2.737.808 đồng.

+ Anh Lê Thanh T20, sinh năm 2006; nơi cư trú: thôn C1, xã M2, thành phố Hải Phòng: 1.170.219 đồng tiền thu lợi bất chính và 100.000 đồng thu trái pháp luật, tổng là 1.270.219 đồng.

+ Anh Hoàng Quốc Đ5, sinh năm 1997; nơi cư trú: thôn T21, xã N1, tỉnh Hưng Yên: 4.645.479 đồng tiền thu lợi bất chính và 375.000 đồng thu trái pháp luật, tổng là 5.020.479 đồng.

+ Anh Bùi Quang H12, sinh năm 2009; nơi cư trú: thôn V3, xã B1, tỉnh

Hưng Yên số tiền 707.945 đồng.

+ Chị Bùi Thu H14, sinh năm 1995; nơi cư trú: thôn T22, xã Đ6, tỉnh Hưng Yên: 6.838.904 đồng tiền thu lợi bất chính và 250.000 đồng thu trái pháp luật, tổng là 7.088.904 đồng.

+ Anh Dương A1, sinh năm 2007; nơi cư trú: thôn L3, xã N1, tỉnh Hưng Yên: 1.402.345 đồng tiền thu lợi bất chính và 100.000 đồng thu trái pháp luật, tổng là 1.502.345 đồng.

+ Anh Hoàng Đức H15, sinh năm 1993; nơi cư trú: tổ 3, phường H16, tỉnh Ninh Bình: 1.477.260 đồng tiền thu lợi bất chính và 200.000 đồng thu trái pháp luật, tổng là 1.677.260 đồng.

Chia kỷ phần, bị cáo Đỗ Văn Hphải trả 49.878.000 đồng (đã làm tròn); các bị cáo Nguyễn Thị Thu H3, Nguyễn Bá C, Đỗ Duy T1 mỗi bị cáo phải trả 24.939.000 đồng (đã làm tròn).

* Tổng số tiền bị cáo Đỗ Văn H phải nộp là 273.298.000 đồng (đã làm tròn); trong đó 223.420.000 đồng (đã làm tròn) nộp vào ngân sách nhà nước, 49.878.000 đồng trả cho những người có quyền lợi nghĩa vụ liên quan. Chuyển số tiền 80.000.000 đồng bị cáo đã nộp theo biên lai thu số 0000933 ngày 02/4/2026 tại Thi hành án dân sự tỉnh Hưng Yên sang thi hành án cho bị cáo.

Các bị cáo Nguyễn Thị Thu H3, Nguyễn Bá C, Đỗ Duy T1 mỗi bị cáo phải nộp số tiền là 106.649.000 đồng (đã làm tròn); trong đó 81.710.000 đồng (đã làm tròn) nộp vào ngân sách nhà nước, 24.939.000 đồng trả cho những người có quyền lợi nghĩa vụ liên quan. Chuyển số tiền 120.000.000 đồng 03 bị cáo đã nộp (mỗi bị cáo 40.000.000 đồng) theo biên lai thu số 0000933 ngày 02/4/2026 tại Thi hành án dân sự tỉnh Hưng Yên sang thi hành án cho bị cáo.

3.4 Buộc những người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan phải nộp lại số tiền hưởng lợi bất chính để tịch thu sung Ngân sách nhà nước, cụ thể:

+ Chị Nguyễn Thanh H17, sinh năm 1997; nơi cư trú: số 11A ngách 381/9 B2, phường B2, Hà Nội: 200.000 đồng.

+ Chị Nguyễn Thị M3, sinh năm 2004; nơi cư trú: thôn T23, xã L4, tỉnh Hưng Yên: 525.000 đồng.

+ Chị Nguyễn Thị T24, sinh năm 1997; nơi cư trú: thôn T25, xã B3, tỉnh Ninh Bình: 400.000 đồng.

+ Anh Phạm Hữu T26, sinh năm 2007; nơi cư trú: thôn T21, xã N1, tỉnh Hưng Yên: 1.400.000 đồng.

+ Anh Thiều Tuấn L5, sinh năm 1999; nơi cư trú: khu 4, xã Đ7, tỉnh Phú Thọ: 400.000 đồng.

3.5 Tiếp tục Lệnh phong tỏa tài khoản (chiều rút tiền) của Cơ quan điều tra đối với các tài khoản ngân hàng các bị cáo sử dụng để giải ngân và thu tiền lãi của người vay để đảm bảo thi hành án cho các bị cáo.

+ Ngân hàng TMCP kỹ thương Việt Nam: các tài khoản số 19034049678013 mang tên Đỗ Văn H, số 19029808848898 mang tên Nguyễn Bá

C, số 310920029999 mang tên Nguyễn Văn L7, số 19036297701016 mang tên Nguyễn Hữu L6; Ngân hàng TMCP quân đội: các tài khoản số 456667686666 mang tên Đỗ Văn H, số 7100100223333 mang tên Đỗ Duy T1, số 399998689999 mang tên Nguyễn Hữu L6, số 02106666778899 mang tên Lê Quang Hưng; Ngân hàng TMCP Tiên Phong: tài khoản số 10000771912 mang tên Đỗ Văn H ; Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng tài khoản số 0982289746 mang tên Đỗ Văn H ; Ngân hàng TMCP Lộc Phát Việt Nam số tài khoản 078525880001 mang tên Nguyễn Thị Thu H3.

4. Xử lý vật chứng:

Tịch thu sung ngân sách Nhà nước 01 cây + 01 màn hình máy tính để bàn nhãn hiệu Samsung, 01 điện thoại Iphone 16 Promax của bị cáo Đỗ Văn H; 01 điện thoại Iphone 16 Promax của bị cáo Nguyễn Thị Thu H3,

Số vật chứng có đặc điểm như biên bản giao nhận vật chứng, tài sản ngày 23/3/2026 tại Phòng thi hành án dân sự khu vực 5, tỉnh Hưng Yên.

5. Về án phí: Các bị cáo Đỗ Văn H, Nguyễn Thị Thu H3, Nguyễn Bá C, Đỗ Duy T1 mỗi bị cáo phải chịu 200.000 đồng án phí hình sự sơ thẩm.

6. Quyền kháng cáo: Các bị cáo Đỗ Văn H, Nguyễn Thị Thu H3, Nguyễn Bá C, Đỗ Duy T1 có quyền kháng cáo trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày tuyên án. Những người có quyền lợi nghĩa vụ liên quan vắng mặt tại phiên tòa có quyền kháng cáo những vấn đề liên quan đến quyền lợi, nghĩa vụ của mình trong hạn 15 ngày kể từ ngày nhận được bản án hoặc bản án được niêm yết hợp lệ.

Trường hợp bản án, quyết định được thi hành theo quy định tại Điều 2 luật Thi hành án dân sự thì người được thi hành án dân sự, người phải thi hành án dân sự có quyền yêu cầu thi hành án, tự nguyện thi hành án hoặc bị cưỡng chế thi hành án, thời hiệu thi hành án được thực hiện theo quy định tại các Điều 6, 7, 33, 34, 36 Luật Thi hành án dân sự.

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

Hoàng Thị Minh Phương

Nơi nhận:
- VKSND khu vực 5;
- VKSND tỉnh Hưng Yên;
- Các bị cáo;
- Người có quyền lợi nghĩa vụ liên quan;
- Cơ quan CSĐT Công an tỉnh;
- Cơ quan thi hành án hình sự Công an tỉnh;
- Thi hành án dân sự tỉnh Hưng Yên;
- UBND xã Đ1, TP Hà Nội;
- UBND xã Q, TP Hà Nội;
- UBND thôn H6, TP Hà Nội;
- UBND phường T2, TP Hà Nội;
- Lưu hồ sơ;
- Lưu HC-TP.