

**TÒA ÁN NHÂN DÂN
HUYỆN LỆ THỦY
TỈNH QUẢNG BÌNH**

**CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc**

Bản án số: 28/2020/HS-ST

Ngày 30 - 7 - 2020

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

TÒA ÁN NHÂN DÂN HUYỆN LỆ THỦY, TỈNH QUẢNG BÌNH

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

Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa: Ông Nguyễn Ngọc Sơn

Các Hội thẩm nhân dân:

Ông Trương Quang Huy và ông Lê Thuận Sơn

Thư ký phiên tòa: Bà Đỗ Thị Diệu Linh – Thư ký Tòa án nhân dân huyện Lệ Thủy, tỉnh Quảng Bình.

Đại diện Viện kiểm sát nhân dân huyện Lệ Thủy, tỉnh Quảng Bình tham gia phiên tòa: Ông Trần Quang Hoàn - Kiểm sát viên.

Ngày 30P tháng 7 năm 2020, tại trụ sở, Tòa án nhân dân huyện Lệ Thủy, tỉnh Quảng Bình tiến hành xét xử sơ thẩm công khai vụ án hình sự thụ lý số: 27/2020/TLST-HS ngày 11 tháng 6 năm 2020 theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số: 29/2020/QĐXXST-HS ngày 10/7/2020 đối với bị cáo:

Họ và tên: Văn Thế C, sinh ngày 23/01/1997 tại Thanh Hóa; nơi ĐKKHKT: Tổ 29, phường B, quận L, thành phố Hà Nội; nơi đăng ký tạm trú: Số 10, ngõ 603, phường B, quận H, thành phố Hà Nội; nghề nghiệp: Lao động tự do; trình độ văn hóa: 7/12; dân tộc: Kinh; giới tính: Nam; tôn giáo: Không; quốc tịch: Việt Nam; Con ông Văn Tiến L, sinh năm 1968; con bà Phạm Thị Thùy C (đã chết); tiền án, tiền sự: Không. Nhân thân: Ngày 17/10/2012, bị Công an quận Hoàn Kiếm, thành phố Hà Nội xử phạt hành chính về hành vi tàng trữ trái phép chất ma túy; Ngày 03/7/2016, bị Công an quận Hoàn Kiếm, thành phố Hà Nội xử phạt hành chính về hành vi cố ý gây thương tích; Ngày 04/10/2017, bị Công an quận Hoàn Kiếm, thành phố Hà Nội xử phạt hành chính về hành vi cố ý gây thương tích.

Bị cáo bị tạm giam tại Nhà tạm giữ Công an huyện Lệ Thủy từ ngày 01/4/2020 cho đến nay, có mặt.

Người làm chứng:

- Phạm Đức A, sinh năm 1993

Nơi ĐKKHKT: Số 56 N, phường N, Quận H, thành phố Hà Nội.

Nơi Đăng ký tạm trú: Thôn 1, T, xã T, huyện L, tỉnh Quảng Bình. Có mặt.

- Chị Huỳnh Xuân H, sinh năm 1998

Nơi ĐKKHKT: Thôn Đ, xã Đ, huyện L, tỉnh An Giang.

Nơi Đăng ký tạm trú: Thôn 1 T, xã T, huyện L, tỉnh Quảng Bình. Có mặt.

- Anh Nguyễn Tiến Đ, sinh năm 1993, địa chỉ: Số 27, Tổ 59, Phường T, Quận H, Hà Nội. Vắng mặt.

- Chị Phan Thị Mỹ L, sinh năm 1981, địa chỉ: Thôn T, xã L, huyện L, tỉnh Quảng Bình. Vắng mặt.
- Chị Hoàng Thị Hoài T, sinh năm 1976, địa chỉ: TDP T, thị trấn K, huyện L, tỉnh Quảng Bình. Vắng mặt.
- Chị Hoàng Thị L, sinh năm 1970, địa chỉ: TDP T, thị trấn K, huyện L, tỉnh Quảng Bình. Vắng mặt.
- Chị Nguyễn Thị H, sinh năm 1967, địa chỉ: Thôn T, xã M, huyện L, tỉnh Quảng Bình. Vắng mặt.
- Chị Nguyễn Thị H, sinh năm 1966, địa chỉ: Thôn T, xã M, huyện L, tỉnh Quảng Bình. Vắng mặt.
- Chị Nguyễn Thị Thúy L, sinh năm 1983, địa chỉ: Thôn T, xã M, huyện L, tỉnh Quảng Bình. Vắng mặt.
- Chị Nguyễn Thị T, sinh năm 1982, địa chỉ: TDP T, thị trấn K, huyện L, tỉnh Quảng Bình. Vắng mặt.
- Chị Trần Thị T, sinh năm 1988, địa chỉ: Thôn T, xã V, huyện L, tỉnh Quảng Bình. Vắng mặt.
- Chị Trần Thị N, sinh năm 1988, địa chỉ: Thôn P, xã X, huyện L, tỉnh Quảng Bình. Vắng mặt.
- Anh Nguyễn Hữu B, sinh năm 1983, địa chỉ: Thôn T, xã T, huyện L, tỉnh Quảng Bình. Có mặt.
- Chị Hoàng Thị L, sinh năm 1970, địa chỉ: TDP T, thị trấn K, huyện L, tỉnh Quảng Bình. Vắng mặt.
- Chị Trần Thị T, sinh năm 1985, địa chỉ: TDP T, thị trấn K, huyện L, tỉnh Quảng Bình. Vắng mặt.
- Chị Phan Thị Thanh T, sinh năm 1983, địa chỉ: Đội 1 Đ, xã L, huyện L, tỉnh Quảng Bình. Vắng mặt.
- Anh Nguyễn Hải N, sinh năm 1987, địa chỉ: Đội 4, T, xã M, huyện L, tỉnh Quảng Bình. Vắng mặt.
- Chị Hồ Thị L, sinh năm 1981, địa chỉ: TDP T, thị trấn K, huyện L, tỉnh Quảng Bình. Vắng mặt.
- Anh Nguyễn Hoài T, sinh năm 1982, địa chỉ: Thôn M, xã M, huyện L, tỉnh Quảng Bình. Vắng mặt.
- Chị Hoàng Thị L, sinh năm 1984, địa chỉ: Thôn X, xã V, huyện L, tỉnh Quảng Bình. Vắng mặt.
- Anh Tổng Anh Q, sinh năm 1986, địa chỉ: Thôn T, xã M, huyện L, tỉnh Quảng Bình. Vắng mặt.
- Bà Nguyễn Thị G, sinh năm 1957, địa chỉ: Thôn T, xã C, huyện L, tỉnh Quảng Bình. Vắng mặt.
- Chị Võ Thị Thúy H, sinh năm 1982, địa chỉ: Thôn M, xã M, huyện L, tỉnh Quảng Bình. Vắng mặt.
- Anh Hoàng Đình T, sinh năm 1985, địa chỉ: TDP T, thị trấn K, huyện L, tỉnh Quảng Bình. Vắng mặt.
- Ông Lê Văn P, sinh năm 1951, địa chỉ: Thôn H, xã X, huyện L, tỉnh Quảng Bình. Vắng mặt.

- Chị Đỗ Thị Hồng V, sinh năm 1977, địa chỉ: Đội 1 X, xã X, huyện L, tỉnh Quảng Bình. Vắng mặt.

- Anh Trần Viết V, sinh năm 1982, địa chỉ: Thôn 2 T, xã T, huyện L, tỉnh Quảng Bình. Vắng mặt.

NỘI DUNG VỤ ÁN:

Theo các tài liệu có trong hồ sơ vụ án và diễn biến tại phiên tòa, nội dung vụ án được tóm tắt như sau: Vào tháng 02/2019, Phạm Đức A từ Hà Nội vào đăng ký tạm trú tại thôn T, huyện L tỉnh Quảng Bình để tổ chức hoạt động cho vay tiền với lãi suất cao. Phạm Đức A in nhiều tờ rơi với nội dung cho vay trả góp chỉ cần photocopy chứng minh nhân dân và sổ hộ khẩu, liên hệ với số điện thoại 0968887340. Sau đó, A đem tờ rơi đến rải ở các trục đường giao thông trên địa bàn huyện L. Nhiều người dân trên địa bàn huyện L nhặt được tờ rơi, đã liên hệ với Phạm Đức A để vay tiền. Phạm Đức A đến gặp trực tiếp người vay tiền, thống nhất số tiền vay, lãi suất vay, cách thức, thời gian trả tiền gốc, tiền lãi và tiền phí dịch vụ. Phạm Đức A dùng hợp đồng mua bán điện thoại di động trả góp đã chuẩn bị sẵn rồi yêu cầu người vay tự viết các thông tin cá nhân, số tiền vay và ký vào hợp đồng, đồng thời yêu cầu người vay để lại giấy tờ cá nhân như chứng minh nhân dân, căn cước công dân hoặc sổ hộ khẩu, giấy chứng nhận quyền sử dụng đất... (Bản phô tô hoặc bản gốc) để làm tin. Đầu tháng 6/2019, Văn Thế C từ Hà Nội vào đăng ký tạm trú tại xã T, huyện L làm thuê cho Phạm Đức A. Hàng ngày, Phạm Đức A, Văn Thế C đi rải tờ rơi, thu tiền gốc và tiền lãi của những người vay.

Cách tính cụ thể lãi suất cho vay theo quy định của Bộ luật dân sự như sau:

- Theo Bộ luật dân sự quy định lãi suất cao nhất được phép thu (%/ ngày) là: 20%/năm : 365 ngày = 0,05479%/ngày.

- Tiền lãi cao nhất được phép cho vay là: Tiền gốc x lãi suất cao nhất được phép thu x Số ngày cho vay.

Với cách thức vay và tính lãi như trên, từ đầu tháng 6/2019 đến tháng 10/2019, Phạm Đức A, Văn Thế C đã cho 24 người vay, cụ thể:

1/ Ngày 01/6/2019, chị Nguyễn Thị H, sinh năm 1967, trú tại thôn T, xã M, huyện L, tỉnh Quảng Bình vay của Phạm Đức A và Văn Thế C số tiền 5.000.000 đồng, tiền lãi 1.000.000 đồng, viết giấy mua điện thoại 6.000.000 đồng, chị H phải trả trong vòng 60 ngày, mỗi ngày trả cả gốc và lãi là 100.000 đồng, lãi suất cho vay là 121,67%/năm. Chị Nguyễn Thị H đã trả được 45 ngày, với số tiền 4.500.000 đồng. Phạm Đức A và Văn Thế C thu lợi bất chính qua việc cho chị H vay là 1.126.712 đồng, trong đó phí dịch vụ 500.000 đồng, tiền lãi bất chính 626.712 đồng.

2/ Ngày 03/6/2019, chị Trần Thị N, sinh năm 1988, trú tại thôn P, xã X, huyện L, tỉnh Quảng Bình vay số tiền 5.000.000 đồng, tiền lãi 1.000.000 đồng, viết giấy mua điện thoại 6.000.000 đồng, trả trong vòng 60 ngày, mỗi ngày trả cả gốc và lãi là 100.000 đồng, lãi suất cho vay là 121,67%/năm. Chị Trần Thị N đã trả được 50/60 ngày, với số tiền 5.000.000 đồng. Phạm Đức Anh và Văn Thế C thu lợi bất chính qua việc cho chị N vay là 1.196.347 đồng, trong đó phí dịch vụ 500.000 đồng, tiền lãi bất chính 696.347 đồng.

3/ Ngày 06/6/2019, anh Nguyễn Hữu B, sinh năm 1983, trú tại thôn t, xã T, huyện L, tỉnh Quảng Bình vay số tiền 20.000.000 đồng, tiền lãi 4.000.000 đồng, viết giấy mua điện thoại 24.000.000 đồng, trả trong vòng 60 ngày, mỗi ngày trả cả gốc và lãi là 400.000 đồng, lãi suất cho vay là 121,67%/năm. Anh Nguyễn Hữu B chưa trả được đồng nào cho Phạm Đức A và Văn Thế C.

4/ Từ tháng 6/2019 đến tháng 9/2019, chị Phan Thị Mỹ L, sinh năm 1981, trú tại thôn T, xã L, huyện L, tỉnh Quảng Bình vay của Phạm Đức A và Văn Thế C 02 dây với 04 lần vay, mỗi lần vay 10.000.000 đồng, tổng số tiền vay là 40.000.000 đồng, tổng số tiền lãi 8.000.000 đồng. Lần vay đầu tiên, chị L viết giấy mua điện thoại 12.000.000 đồng. Mỗi lần vay chị L phải trả trong vòng 60 ngày, mỗi ngày phải trả cả gốc và lãi là 200.000 đồng, lãi suất cho vay là 121,67%/năm. Chị Phan Thị Mỹ L đã trả được 150/240 ngày, với số tiền 30.000.000 đồng. Phạm Đức A và Văn Thế C thu lợi bất chính qua việc cho chị L vay là 6.578.082 đồng, trong đó phí dịch vụ 2.400.000 đồng, tiền lãi bất chính 4.178.082 đồng.

5/ Từ tháng 6/2019 đến tháng 09/2019, Chị Hoàng Thị Hoài T, sinh năm 1976, trú tại Tổ dân phố T, thị trấn K, huyện L, tỉnh Quảng Bình vay của Phạm Đức A và Văn Thế C 01 dây với 4 lần vay, mỗi lần vay 20.000.000 đồng, tổng số tiền vay là 80.000.000 đồng, tổng số tiền lãi 16.000.000 đồng. Lần vay đầu tiên, chị T viết giấy mua điện thoại 24.000.000 đồng. Mỗi lần vay chị T phải trả trong vòng 60 ngày, mỗi ngày phải trả cả gốc và lãi là 400.000 đồng, lãi suất cho vay là 121,67%/năm. Chị Hoàng Thị Hoài T đã trả được 200/240 ngày, với số tiền 80.000.000 đồng. Phạm Đức Anh và Văn Thế Công thu lợi bất chính qua việc cho chị T vay là 19.141.553 đồng, trong đó phí dịch vụ 8.000.000 đồng, tiền lãi bất chính 11.141.553 đồng.

6/ Ngày 16/6/2019, chị Hoàng Thị L, sinh năm 1970, trú tại Tổ dân phố T, thị trấn K, huyện L, tỉnh Quảng Bình vay số tiền 10.000.000 đồng, tiền lãi 2.000.000 đồng, viết giấy mua điện thoại 12.000.000 đồng, trả trong vòng 60 ngày, mỗi ngày trả cả gốc và lãi là 200.000 đồng, lãi suất cho vay là 121,67%/năm. Chị Hoàng Thị L đã trả được 45 ngày, với số tiền 9.000.000 đồng. Phạm Đức A và Văn Thế C thu lợi bất chính qua việc cho chị L vay là 2.253.425 đồng, trong đó phí dịch vụ 1.000.000 đồng, tiền lãi 1.253.425 đồng.

7/ Ngày 19/6/2019, chị Trần Thị T, sinh năm 1985, trú tại Tổ dân phố T, thị trấn K, huyện L, tỉnh Quảng Bình vay số tiền 10.000.000 đồng, tiền lãi 2.000.000 đồng, viết giấy mua điện thoại 12.000.000 đồng, trả trong vòng 60 ngày, mỗi ngày trả cả gốc và lãi là 200.000 đồng, lãi suất cho vay là 121,67%/ năm. Chị Trần Thị T đã trả đủ 60 ngày, với số tiền 12.000.000 đồng. Phạm Đức A và Văn Thế C thu lợi bất chính qua việc cho chị T vay là 2.671.233 đồng, trong đó phí dịch vụ 1.000.000 đồng, tiền lãi bất chính 1.671.233 đồng.

8/ Từ ngày 19/6/2019 đến ngày 19/8/2019, chị Hoàng Thị L, sinh năm 1970, trú tại Tổ dân phố T, thị trấn K, huyện L, tỉnh Quảng Bình vay của Phạm Đức A và Văn Thế C 03 lần, cụ thể:

Ngày 19/6/2019 và ngày 20/7/2019, chị Hoàng Thị L vay 02 lần, mỗi lần vay số tiền 10.000.000 đồng, với tổng số tiền vay 20.000.000 đồng, tổng số tiền lãi

4.000.000 đồng. Lần vay đầu tiên, chị L viết giấy mua điện thoại 12.000.000 đồng, mỗi lần vay chị L trả trong vòng 60 ngày, mỗi ngày trả cả gốc và lãi là 200.000 đồng, lãi suất cho vay là 121,67%/năm. Chị Hoàng Thị L đã trả đủ 120 ngày, với số tiền 24.000.000 đồng. Phạm Đức A và Văn Thế C thu lợi bất chính qua việc cho chị L vay là 4.942.466 đồng, trong đó phí dịch vụ 1.600.000 đồng, tiền lãi bất chính 3.342.466 đồng.

Ngày 19/8/2019, chị Hoàng Thị L vay số tiền 5.000.000 đồng, tiền lãi 1.000.000 đồng, trả trong vòng 60 ngày, mỗi ngày trả cả gốc và lãi là 100.000 đồng, lãi suất cho vay là 121,67% năm. Chị Hoàng Thị L đã trả được 25 ngày, với số tiền 2.500.000 đồng. Phạm Đức A và Văn Thế C thu lợi bất chính qua việc cho chị L vay là 748.174 đồng, trong đó phí dịch vụ 400.000 đồng, tiền lãi bất chính 348.174 đồng.

9/ Từ ngày 25/6/2019 đến ngày 25/9/2019, chị Nguyễn Thị Thúy L, sinh năm 1983, trú tại Tổ dân phố X, thị trấn K, huyện L, tỉnh Quảng Bình vay 02 dây, mỗi dây vay 03 lần, mỗi lần vay 10.000.000 đồng, tổng số tiền vay là 60.000.000 đồng, cụ thể: Dây thứ nhất: Chị Nguyễn Thị Thúy L vay 03 lần, mỗi lần vay 10.000.000 đồng, với tổng số tiền 30.000.000 đồng, tổng số tiền lãi 6.000.000 đồng. Lần vay đầu tiên, chị L viết giấy mua điện thoại 12.000.000 đồng. Mỗi lần vay chị L trả trong vòng 60 ngày, mỗi ngày trả cả gốc và lãi là 200.000 đồng, lãi suất cho vay là 121,67%/năm. Chị Nguyễn Thị Thúy L đã trả được 121/180 ngày, với số tiền 24.200.000 đồng. Phạm Đức A và Văn Thế C thu lợi bất chính qua việc cho chị L vay là 6.370.320 đồng, trong đó phí dịch vụ 3.000.000 đồng, tiền lãi bất chính 3.370.320 đồng.

Dây thứ hai: Chị Nguyễn Thị Thúy L vay 03 lần với tổng số tiền 30.000.000 đồng, mỗi lần vay 10.000.000 đồng, tổng số tiền lãi 6.000.000 đồng. Mỗi lần vay chị L trả trong vòng 40 ngày, mỗi ngày chị L trả cả gốc và lãi là 300.000 đồng, lãi suất cho vay là 182,5%/năm. Chị Nguyễn Thị Thúy L đã trả được 82/120 ngày, với số tiền 24.600.000 đồng. Phạm Đức A và Văn Thế C thu lợi bất chính qua việc cho chị L vay là 6.900.676 đồng, trong đó phí dịch vụ 3.000.000 đồng, tiền lãi bất chính 3.900.676 đồng.

10/ Ngày 26/6/2019, chị Phan Thị Thanh T, sinh năm 1983, trú tại đội 1, thôn Đ, xã L, huyện L, tỉnh Quảng Bình vay số tiền 10.000.000 đồng, tiền lãi 2.000.000 đồng, viết giấy mua điện thoại 12.000.000 đồng, trả trong vòng 60 ngày, mỗi ngày trả cả gốc và lãi là 200.000 đồng, lãi suất cho vay là 121,67%/năm. Chị Phan Thị Thanh T đã trả đủ 60 ngày, với số tiền 12.000.000 đồng. Phạm Đức A và Văn Thế C thu lợi bất chính qua việc cho chị T vay là 2.671.233 đồng, trong đó phí dịch vụ 1.000.000 đồng, tiền lãi bất chính 1.671.233 đồng.

11/ Tháng 7/2019, chị Trần Thị T, sinh năm 1988, trú tại thôn T, xã V, huyện L, tỉnh Quảng Bình vay số tiền 20.000.000 đồng, tiền lãi 4.000.000 đồng, trả trong vòng 60 ngày, mỗi ngày trả cả gốc và lãi là 400.000 đồng, lãi suất cho vay là 121,67% /năm. Chị Trần Thị T đã trả được 40 ngày, với số tiền 16.000.000 đồng. Phạm Đức A và Văn Thế C thu lợi bất chính qua việc cho chị T vay là 4.228.311 đồng, trong đó phí dịch vụ 2.000.000 đồng, tiền lãi bất chính 2.228.311 đồng (BL: 157- 167; 302 - 304).

12/ Từ tháng 7/2019 đến tháng 9/2019, chị Nguyễn Thị T, sinh năm 1982, trú tại Tổ dân phố T, thị trấn K, huyện L, tỉnh Quảng Bình vay của Phạm Đức A và Văn Thế C 02 lần với số tiền 30.000.000 đồng, cụ thể: Lần thứ nhất vay số tiền 20.000.000 đồng, tiền lãi 4.000.000 đồng, chị T viết giấy mua điện thoại 24.000.000 đồng, chị T phải trả trong vòng 60 ngày, mỗi ngày trả cả gốc và lãi là 400.000 đồng, lãi suất cho vay là 121,67%/năm. Chị Nguyễn Thị T đã trả đủ 60 ngày, với số tiền 24.000.000 đồng. Phạm Đức A và Văn Thế C thu lợi bất chính qua việc cho chị T vay là 4.942.466 đồng, trong đó phí dịch vụ 1.600.000 đồng, tiền lãi bất chính 3.342.466 đồng.

Lần thứ hai vay số tiền 10.000.000 đồng, tiền lãi 2.000.000 đồng, trả trong vòng 60 ngày, mỗi ngày trả cả gốc và lãi là 200.000 đồng, lãi suất cho vay là 121,67%/năm. Chị Nguyễn Thị T đã trả được 30 ngày, với số tiền 6.000.000 đồng. Phạm Đức A, Văn Thế C và Nguyễn Tiến Đ thu lợi bất chính qua việc cho chị T vay là 1.635.616 đồng, trong đó phí dịch vụ 800.000 đồng, tiền lãi bất chính 835.616 đồng.

13/ Ngày 04/7/2019, anh Nguyễn Hải N, sinh năm 1987, trú tại đội 4, thôn T, xã M, huyện L, tỉnh Quảng Bình vay số tiền 6.000.000 đồng, tiền lãi 1.200.000 đồng, viết giấy mua điện thoại 7.200.000 đồng, trả trong vòng 60 ngày, mỗi ngày trả cả gốc và lãi là 120.000 đồng, lãi suất cho vay là 121,67%/năm. Anh Nguyễn Hải N đã trả đủ 60 ngày, với số tiền 7.200.000 đồng. Phạm Đức A và Văn Thế C thu lợi bất chính qua việc cho anh N vay là 1.862.740 đồng, trong đó phí dịch vụ 860.000 đồng, tiền lãi bất chính 1.002.740 đồng.

14/ Từ ngày 07/7/2019 đến ngày 07/9/2019, chị Hồ Thị L, sinh năm 1985, trú tại Tổ dân phố T, thị trấn K, huyện L, tỉnh Quảng Bình vay của Phạm Đức A và Văn Thế C 02 lần với số tiền 20.000.000 đồng, cụ thể: Lần thứ nhất vay số tiền 10.000.000 đồng, tiền lãi 2.000.000 đồng. Lần vay này, chị L viết giấy mua điện thoại 12.000.000 đồng, trả trong vòng 60 ngày, mỗi ngày trả cả gốc và lãi là 200.000 đồng, lãi suất cho vay là 121,67%/năm. Chị Hồ Thị L đã trả đủ 60 ngày, với số tiền 12.000.000 đồng. Phạm Đức A và Văn Thế C thu lợi bất chính qua việc cho chị L vay là 2.671.233 đồng, trong đó phí dịch vụ 1.000.000 đồng, tiền lãi bất chính 1.671.233 đồng.

Lần thứ hai vay số tiền 10.000.000 đồng, tiền lãi 2.000.000 đồng, trả trong vòng 40 ngày, mỗi ngày trả cả gốc và lãi là 300.000 đồng, lãi suất cho vay là 182,5%/năm. Chị Hồ Thị L đã trả được 31 ngày, với số tiền 9.300.000 đồng. Phạm Đức A và Văn Thế C thu lợi bất chính qua việc cho chị L vay là 2.380.137 đồng, trong đó phí dịch vụ 1.000.000 đồng, lãi 1.380.137 đồng.

15/ Từ ngày 12/7/2019 đến ngày 28/9/2019, chị Hoàng Thị L, sinh năm 1984, trú tại thôn X, xã V, huyện L, tỉnh Quảng Bình vay 03 lần với tổng số tiền vay là 45.000.000 đồng, mỗi lần vay 15.000.000 đồng, tổng số tiền lãi 3.900.000 đồng. Lần vay đầu tiên, chị L viết giấy mua điện thoại 18.900.000 đồng, mỗi lần vay chị L trả trong vòng 42 ngày, mỗi ngày trả cả gốc và lãi là 450.000 đồng, lãi suất cho vay là 225,95% /năm. Chị Hoàng Thị L đã trả được 93/126 ngày, với số tiền 41.850.000 đồng. Phạm Đức A và Văn Thế C thu lợi bất chính qua việc cho

chị L vay là 12.371.332 đồng, trong đó phí dịch vụ 4.500.000 đồng, tiền lãi bất chính 7.871.332 đồng.

16/ Ngày 12/7/2019, anh Nguyễn Hoài T, sinh năm 1982, trú tại thôn M, xã M, huyện L, tỉnh Quảng Bình vay số tiền 6.000.000 đồng, tiền lãi 1.200.000 đồng, viết giấy mua điện thoại 7.200.000 đồng, trả trong vòng 60 ngày, mỗi ngày trả cả gốc và lãi là 120.000 đồng, lãi suất cho vay là 121,67%/năm. Anh Nguyễn Hoài T đã trả đủ 60 ngày, với số tiền 7.200.000 đồng. Phạm Đức A và Văn Thế C thu lợi bất chính qua việc cho chị T vay là 1.602.740 đồng, trong đó phí dịch vụ 600.000 đồng, tiền lãi bất chính 1.002.740 đồng.

17/ Ngày 22/7/2019, anh Tống Anh Q, sinh năm 1986, trú tại Thuận Trạch, Mỹ Thủy, Lệ Thủy, Quảng Bình vay số tiền 5.000.000 đồng, tiền lãi 1.000.000 đồng, viết giấy mua điện thoại 6.000.000 đồng, trả trong vòng 50 ngày, mỗi ngày trả cả gốc và lãi là 120.000 đồng, lãi suất cho vay là 146%/năm. Anh Tống Anh Q đã trả được 30 ngày, với số tiền 3.600.000 đồng. Phạm Đức A và Văn Thế C thu lợi bất chính qua việc cho anh Q vay là 1.017.808 đồng, trong đó phí dịch vụ 500.000 đồng, tiền lãi bất chính 517.808 đồng.

18/ Ngày 29/7/2019, bà Nguyễn Thị Gái, sinh năm 1957, trú tại thôn T, xã C, huyện L, tỉnh Quảng Bình vay số tiền 5.000.000 đồng, tiền lãi 1.300.000 đồng, viết giấy mua điện thoại 6.300.000 đồng, trả trong vòng 42 ngày, mỗi ngày trả cả gốc và lãi là 150.000 đồng, lãi suất cho vay là 225,95%/năm. Bà Nguyễn Thị G đã trả đủ 42 ngày, với số tiền 6.300.000 đồng. Phạm Đức A và Văn Thế C thu lợi bất chính qua việc cho bà G vay là 1.584.932 đồng, trong đó phí dịch vụ 500.000 đồng, tiền lãi bất chính 1.184.532 đồng.

19/ Từ ngày 31/7/2019 đến ngày 31/8/2019, chị Võ Thị Thúy H, sinh năm 1982, trú tại thôn M, xã M, huyện L, tỉnh Quảng Bình vay 02 lần với số tiền 10.000.000 đồng, mỗi lần vay 5.000.000 đồng, tổng số tiền lãi 2.600.000 đồng. Lần vay đầu tiên, chị H viết giấy mua điện thoại 6.300.000 đồng, mỗi lần vay chị H trả trong vòng 42 ngày, mỗi ngày trả cả gốc và lãi là 150.000 đồng, lãi suất cho vay là 225,95%/năm. Chị Võ Thị Thúy H đã trả được 52/84 ngày, với số tiền 7.800.000 đồng. Phạm Đức A và Văn Thế C thu lợi bất chính qua việc cho chị H vay là 2.467.059 đồng, trong đó phí dịch vụ 1.000.000 đồng, tiền lãi bất chính 1.467.059 đồng.

20/ Từ ngày 11/8/2019 đến ngày 25/9/2019, anh Hoàng Đình T, sinh năm 1985, trú tại TDP T, Thị trấn K, huyện L, tỉnh Quảng Bình vay của Phạm Đức A và Văn Thế C 02 lần, với số tiền 20.000.000 đồng, cụ thể: Lần thứ nhất vay số tiền 10.000.000 đồng, tiền lãi 2.000.000 đồng. Lần vay này, anh T viết giấy mua điện thoại 12.000.000 đồng, trả trong vòng 60 ngày, mỗi ngày trả cả gốc và lãi là 200.000 đồng, lãi suất cho vay là 121,67% /năm. Anh Hoàng Đình T đã trả được 60 ngày, với số tiền 12.000.000 đồng. Phạm Đức A và Văn Thế C thu lợi bất chính qua việc cho anh T vay là 1.671.233 đồng, trong đó phí dịch vụ 1.000.000 đồng, tiền lãi bất chính 1.671.233 đồng.

Lần thứ hai vay số tiền 10.000.000 đồng, tiền lãi 2.000.000 đồng, trả trong vòng 40 ngày, mỗi ngày trả cả gốc và lãi là 300.000 đồng, lãi suất cho vay là

182,5% năm. Anh Hoàng Đình T chưa trả đồng nào cho Phạm Đức A và Văn Thế C.

21/ Ngày 18/8/2019, ông Lê Văn P, sinh năm 1951, trú tại thôn H, xã X, huyện L, tỉnh Quảng Bình vay số tiền 10.000.000 đồng, tiền lãi 2.000.000 đồng, viết giấy mua điện thoại 12.000.000 đồng, trả trong vòng 60 ngày, mỗi ngày trả cả gốc và lãi là 200.000 đồng, lãi suất cho vay là 121,67%/năm. Anh Lê Văn Phẫu đã trả được 49 ngày, với số tiền 9.800.000 đồng. Phạm Đức Anh và Văn Thế C thu lợi bất chính qua việc cho ông P vay là 2.364.840 đồng, trong đó phí dịch vụ 1.000.000 đồng, tiền lãi bất chính 1.364.840 đồng.

22/ Ngày 20/8/2019, anh Trần Viết V, sinh năm 1982, trú tại thôn 2 T, xã T, huyện L, tỉnh Quảng Bình làm hợp đồng vay giúp cho chị Hoàng Thị Hoài T, ở TDP T, thị trấn K số tiền 20.000.000 đồng, tiền lãi 4.000.000 đồng, viết giấy mua điện thoại 24.000.000 đồng, trả trong vòng 60 ngày, mỗi ngày trả cả gốc và lãi là 400.000 đồng, lãi suất cho vay là 121,67%/năm. Chị T đã trả được 50 ngày, với số tiền 20.000.000 đồng. Phạm Đức A và Văn Thế C thu lợi bất chính qua việc cho chị T vay là 4.785.388 đồng, trong đó phí dịch vụ 2.000.000 đồng, tiền lãi bất chính 2.785.388 đồng.

23/ Ngày 21/8/2019, chị Đỗ Thị Hồng V, sinh năm 1977, trú tại Đội 1, thôn X, xã X, huyện L, tỉnh Quảng Bình vay số tiền 15.000.000 đồng, tiền lãi 3.000.000 đồng, viết giấy mua điện thoại 18.000.000 đồng, trả trong vòng 60 ngày, mỗi ngày trả cả gốc và lãi là 300.000 đồng, lãi suất cho vay là 121,67%/năm. Chị Đỗ Thị Hồng V đã trả được 48 ngày, với số tiền 14.400.000 đồng. Phạm Đức A và Văn Thế C thu lợi bất chính qua việc cho chị V vay là 3.505.479 đồng, trong đó phí dịch vụ 1.500.000 đồng, tiền lãi bất chính 2.005.479 đồng.

24/ Ngày 02/9/2019, chị Nguyễn Thị H, sinh năm 1966, trú tại thôn T, xã M, huyện L, tỉnh Quảng Bình vay 10.000.000 đồng, tiền lãi 2.000.000 đồng, viết giấy mua điện thoại 12.000.000 đồng, trả trong vòng 60 ngày, mỗi ngày trả cả gốc và lãi là 200.000 đồng, lãi suất cho vay là 121,67%/năm. Chị Nguyễn Thị H đã trả được 26 ngày, với số tiền 5.200.000 đồng. Phạm Đức A và Văn Thế C thu lợi bất chính qua việc cho chị H vay là 1.724.201 đồng, trong đó phí dịch vụ 1.000.000 đồng, tiền lãi bất chính 724.201 đồng.

Quá trình điều tra và tại phiên tòa, bị cáo khai nhận toàn bộ hành vi phạm tội như đã nêu trên. Những người làm chứng trong vụ án có lời khai phù hợp với lời khai của bị cáo về nội dung vụ án.

Bản cáo trạng số: 30/CT-VKSNDLT ngày 10/6/2020 của Viện kiểm sát nhân dân huyện Lệ Thủy, tỉnh Quảng Bình đã truy tố Văn Thế C về “Tội cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự” theo khoản 2 Điều 201 Bộ luật Hình sự. Tại phiên tòa, Kiểm sát viên giữ quyền công tố vẫn giữ nguyên quyết định truy tố và đề nghị Hội đồng xét xử áp dụng khoản 2 Điều 201, Điều 38; các điểm i, s khoản 1 và khoản 2 Điều 51 Bộ luật Hình sự, xử phạt Văn Thế C từ 06 đến 09 tháng tù.

Vật chứng và phần dân sự trong vụ án đã được Tòa án nhân dân huyện Lệ Thủy giải quyết tại bản án số 19/2020/HS-ST ngày 01/6/2020.

Tại phiên tòa bị cáo không có ý kiến gì về quyết định truy tố của Viện kiểm sát nhân dân huyện Lệ Thủy và bản luận tội của Kiểm sát viên. Trong lời nói sau

cùng, bị cáo thừa nhận hành vi phạm tội của mình, ăn năn hối cải và xin Hội đồng xét xử khoan hồng, 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 được tranh tụng tại phiên tòa, Hội đồng xét xử nhận định như sau:

[1] Tại phiên tòa, bị cáo Văn Thế C đã khai nhận toàn bộ hành vi phạm tội của mình, lời nhận tội của bị cáo phù hợp với lời khai của Phạm Đức A tại cơ quan điều tra và tại phiên tòa; phù hợp với lời trình bày của những người làm chứng và tang vật vụ án đã thu giữ cũng như các tài liệu, chứng cứ khác thu thập trong hồ sơ vụ án và được thẩm tra tại phiên tòa.

[2] Về hành vi, quyết định tố tụng của Cơ quan điều tra, Điều tra viên, Viện kiểm sát nhân dân, 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 và những người tham gia tố tụng khác không có người nào có ý kiến hoặc khiếu nại về hành vi, quyết định của Cơ quan tiến hành tố tụng, người tiến hành tố tụng.

[3] Có cơ sở xác định: Trong khoảng thời gian từ đầu tháng 6/2019 đến tháng 10/2019, tại các xã, thị trấn thuộc địa bàn huyện L, tỉnh Quảng Bình, Văn Thế Công tham gia cùng Phạm Đức A thực hiện cho 24 người vay với số tiền 487.000.000 đồng, mức lãi suất thấp nhất là 121,67%/năm, lãi suất cao nhất là 225,95%/năm; khi giao tiền cho người vay, Phạm Đức A và Văn Thế C trích công đi lại 46.260.000 đồng, thu lãi vượt quá mức lãi suất nhà nước cho phép của những người vay số tiền 63.255.740 đồng, tổng số tiền Văn Thế Công và Phạm Đức A thu lợi bất chính 109.515.740 đồng. Hành vi phạm tội nêu trên của Văn Thế C đã đủ yếu tố cấu thành tội “Cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự” quy định tại khoản 2 Điều 201 Bộ luật Hình sự. Hành vi phạm tội của Phạm Đức A đã được Tòa án nhân dân huyện Lệ Thủy xét xử tại Bản án số 19/2020/HS-ST ngày 01/6/2020. Do đó, Cáo trạng của Viện kiểm sát nhân dân huyện Lệ Thủy truy tố bị cáo Văn Thế C là có căn cứ, đúng người, đúng tội, đúng pháp luật. Mặc dù Văn Thế C biết Phạm Đức A thực hiện hành vi cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự tại địa bàn huyện Lệ Thủy nhưng vẫn làm thuê cho Phạm Đức A; hành vi phạm tội của bị cáo là nguy hiểm cho xã hội, trái pháp luật hình sự, xâm phạm đến trật tự quản lý kinh tế của Nhà nước về tín dụng mà cụ thể là trật tự trong lĩnh vực kinh doanh tiền tệ đồng thời xâm phạm đến lợi ích của công dân, gây mất trật tự trị an xã hội và làm nảy sinh nhiều loại tội phạm khác. Vì vậy, hành vi phạm tội của bị cáo cần phải xử lý nghiêm theo quy định của pháp luật.

[4] Luận tội của đại diện Viện kiểm sát tại phiên tòa đối với bị cáo Văn Thế Công về tội danh, điều khoản truy tố, tình tiết giảm nhẹ và hình phạt áp dụng là có căn cứ, phù hợp với các tình tiết của vụ án đã được thẩm tra công khai tại phiên tòa nên được HĐXX xử chấp nhận.

[5] Các tình tiết giảm nhẹ, tăng nặng trách nhiệm hình sự và nhân thân của bị cáo: Bị cáo khai báo thành khẩn về hành vi phạm tội của mình; phạm tội lần đầu và thuộc trường hợp ít nghiêm trọng; sau khi bị truy nã bị cáo đầu thú nên được

hưởng các tình tiết giảm nhẹ trách nhiệm hình sự quy định tại các điểm i, s khoản 1 và khoản 2 Điều 51 Bộ luật Hình sự; Bị cáo không có tình tiết tăng nặng trách nhiệm hình sự nhưng đã từng bị xử phạt vi phạm hành chính vào các năm 2012, 2016 và 2017 thể hiện nhân thân không tốt.

[6] Đối với phần dân sự và vật chứng đã được giải quyết, xét xử tại Bản án số 19/2020/HS-ST ngày 01/6/2020 của Tòa án nhân dân huyện Lệ Thủy, tỉnh Quảng Bình, Hội đồng xét xử không xem xét.

[7] Về án phí: Bị cáo Văn Thế C phải chịu án phí hình sự sơ thẩm theo quy định của pháp luật.

[10] Bị cáo có quyền kháng cáo bản án theo quy định của pháp luật.

Vì các lẽ trên,

QUYẾT ĐỊNH:

1/ Căn cứ vào Điều 201 Bộ luật Hình sự, tuyên bố bị cáo Văn Thế Công phạm vào “Tội cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự”.

Áp dụng khoản 2 Điều 201, Điều 38; điểm i, s khoản 1 và khoản 2 Điều 51 Bộ luật Hình sự, xử phạt Văn Thế C 07 (Bảy) tháng tù.

Thời hạn chấp hành hình phạt tù tính từ ngày tạm giam (01/4/2020).

Tiếp tục tạm giam bị cáo Văn Thế C với thời hạn 45 ngày, kể từ ngày tuyên án sơ thẩm (24/7/2020) để đảm bảo thi hành án theo quyết định tạm giam của Hội đồng xét xử.

2/ Về án phí: Áp dụng khoản 2 Điều 136 Bộ luật tố tụng hình sự; Nghị quyết 326/2016/UBTVQH ngày 30/12/2016 của Ủy ban thường vụ Quốc Hội quy định về mức án phí, lệ phí Tòa án, xử buộc Văn Thế C phải chịu 200.000 đồng án phí hình sự sơ thẩm.

Bị cáo có quyền kháng cáo bản án sơ thẩm trong thời hạn 15 ngày, kể từ ngày tuyên án (24/7/2020) để yêu cầu xét xử theo thủ tục phúc thẩm.

Nơi nhận:

- TAND tỉnh Q. Bình;
- VKSND tỉnh Q. Bình;
- Sở Tư pháp tỉnh Q. Bình;
- VKSND huyện Lệ Thủy;
- Công an huyện Lệ Thủy (02 bản)
- Chi cục THADS huyện Lệ Thủy;
- Bị cáo;
- Lưu: VT, HSVA.

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

(Đã ký)

Nguyễn Ngọc Sơn

