

TÒA ÁN NHÂN DÂN
KHU VỰC 16 - THÀNH PHỐ HỒ CHÍ MINH
THÀNH PHỐ HỒ CHÍ MINH

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

Bản án số: 43/2025/HS-ST
Ngày 30/7/2025

NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
TÒA ÁN NHÂN DÂN KHU VỰC 16 – THÀNH PHỐ HỒ CHÍ MINH

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

Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa: Ông Võ Ngọc Công.

Các Hội thẩm nhân dân:

- Bà Vương Thị Hồng Thanh;
- Bà Bùi Thị Thúy Lan.

- **Thư ký phiên tòa:** Ông Nguyễn Văn Ninh, Thư ký Tòa án nhân dân khu vực 16 - Thành phố Hồ Chí Minh.

- **Đại diện Viện kiểm sát nhân dân khu vực 16 - Thành phố Hồ Chí Minh tham gia phiên tòa:** Bà Nguyễn Thị Ngọc Trân - Kiểm sát viên.

Trong các ngày 24 tháng 7 và 30 tháng 7 năm 2025 tại Trụ sở Tòa án nhân dân khu vực 16 - Thành phố Hồ Chí Minh xét xử sơ thẩm công khai vụ án hình sự sơ thẩm thụ lý số: 132/2025/HSST ngày 17 tháng 4 năm 2025, theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số 194/2025/HSST-QĐ ngày 30 tháng 5 năm 2025 đối với bị cáo:

Ngô Nam Cao, sinh năm 1987 tại thành phố Hải Phòng; thường trú: Số 66A, đường số 5, tổ 13, khu phố 4, phường Linh Xuân, thành phố Thủ Đức, Thành phố Hồ Chí Minh (nay là số 66A, đường số 5, tổ 13, khu phố 4, phường Linh Xuân, Thành phố Hồ Chí Minh); chỗ ở: NT 8.09 Vinhomes Marina, phường Vĩnh Niệm, quận Lê Chân, thành phố Hải Phòng (nay là NT 8.09 Vinhomes Marina, phường Lê Chân, Thành phố Hải Phòng); nghề nghiệp: Buôn bán; trình độ học vấn: 12/12; tôn giáo: Không; dân tộc: Kinh; quốc tịch: Việt Nam; giới tính: Nam; con ông Ngô Văn Ngọc, sinh năm 1960 và bà Nguyễn Thị Mai, sinh năm 1964; bị cáo có 01 chị ruột, sinh năm 1985; bị cáo có vợ tên là Lê Thị Thơm, sinh năm 1996; có 02 con ruột, lớn sinh năm 2016, nhỏ sinh năm 2018; tiền án, tiền sự: Không; bị cáo bị áp dụng biện pháp Cấm đi khỏi nơi cư trú từ ngày 21/11/2024 cho đến nay; có mặt lúc xét xử, vắng mặt lúc tuyên án.

- **Người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan đến vụ án:** Bà Trần Ái Đức, sinh năm 1979; địa chỉ: Số 38/9 đường Nguyễn Hiền, khu phố Thắng Lợi 2, phường Dĩ An, thành phố Dĩ An, tỉnh Bình Dương (nay là số 38/9 đường Nguyễn Hiền, khu phố Thắng Lợi 2, phường Dĩ An, Thành phố Hồ Chí Minh); có mặt.

- **Người làm chứng:** Bà Trần Thị Phụng; vắng mặt.

NỘI DUNG VỤ ÁN:

Qua các tài liệu có trong hồ sơ vụ án và diễn biến tại phiên tòa, nội dung vụ án được tóm tắt như sau:

Bà Trần Thị Ái Đức, sinh năm 1979; thường trú: Số 38/9 Nguyễn Hiền, khu phố Thắng Lợi 2, phường Dĩ An, thành phố Dĩ An, tỉnh Bình Dương (nay là số 38/9 Nguyễn Hiền, khu phố Thắng Lợi 2, phường Dĩ An, Thành phố Hồ Chí Minh) là chủ cơ sở Thẩm mỹ viện “Băng Tâm” ở cùng địa chỉ. Ngoài hoạt động kinh doanh thẩm mỹ viện, bà Đức còn thông qua một số mối quan hệ quen biết ngoài xã hội góp vốn kinh doanh bất động sản. Thời điểm trên, bà Đức bị bà Trần Ngọc Huyền, sinh năm 1973; thường trú: Số 86/25A, khu phố Bình Đường 4, phường An Bình, thành phố Dĩ An, Bình Dương (nay là số 86/25A, khu phố Bình Đường 4, phường Dĩ An, Thành phố Hồ Chí Minh) đưa ra thông tin về dự án bất động sản ở thành phố Phú Quốc, tỉnh Kiên Giang nếu hoàn thành sẽ có lợi nhuận rất lớn nên đã rủ bà Đức góp vốn mua đất làm dự án. Để có tiền đưa cho bà Huyền, ngoài tiền cá nhân của mình, bà Đức phải đi vay mượn từ nhiều người khác. Thông qua các mối quan hệ quen biết giới thiệu, bà Đức biết đến Ngô Nam Cao có cho vay tiền.

Ngày 14/8/2019, bà Trần Thị Ái Đức sử dụng số điện thoại 0903753989 liên lạc với Ngô Nam Cao qua số điện thoại 0766259999. Để tiện trao đổi, thỏa thuận các khoản vay tiền, Cao sử dụng tài khoản Zalo tên “Nam Trường” (đăng ký bằng số điện thoại 0766259999) kết bạn với tài khoản Zalo tên “Ái Đức” (đăng ký bằng số điện thoại 0903753989) của bà Đức để nhắn tin, trò chuyện. Cao sử dụng tài khoản Zalo tên “Nam Trường” đồng thời cũng tự xưng tên “Trường” do vậy bà Đức đổi tên gọi nhớ tài khoản của Cao trong điện thoại của mình thành “Truong Cho Vay Lai Ngay” cho dễ phân biệt với người cho vay khác. Để thực hiện các giao dịch cho vay, sau khi bà Đức gọi điện thoại đặt vấn đề về số tiền muốn vay, Cao sẽ thông báo về hình thức khoản vay (vay trả góp hoặc vay đứng) sau đó tính toán các khoản trừ lại của khoản vay (tiền dịch vụ, tiền góp trước,...) nếu bà Đức đồng ý thì Cao sẽ sử dụng số tài khoản 7485977 và số tài khoản 888886288 đều cùng tên Ngo Nam Cao, mở tại Ngân hàng TMCP Á Châu (Ngân hàng ACB) để giao dịch với các tài khoản của bà Đức là: số tài khoản 101000191133, tên Tran Thi Ai Duc, Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam (Ngân hàng Viettinbank); số tài khoản: 131488, tên Tran Thi Ai Duc, Ngân hàng ACB.

Căn cứ Kết luận giám định số: 526/KTHS(KTS-ĐT) ngày 19/12/2022 của Phòng Kỹ thuật hình sự Công an tỉnh Bình Dương kết luận: Trong điện thoại Iphone 7 plus số IMEI: 355834086424903 của Trần Thị Ái Đức trích xuất được 99175 tin nhắn trong ứng dụng Zalo. Cơ quan Cảnh sát điều tra tiến hành trích xuất tin nhắn dữ liệu tin nhắn giữa tài khoản Zalo “Nam Trường”, đăng ký bằng số điện thoại 0766259999 với tài khoản Zalo tên “Ái Đức”, đăng ký bằng số điện thoại 0903753989 thể hiện nội dung tin nhắn giữa Cao và bà Đức đưa vào hồ sơ vụ án.

Các khoản vay được thể hiện cụ thể như sau:

* Khoản vay 500.000.000 đồng, ngày 21/8/2019: Hình thức vay trả góp, mỗi ngày 15.000.000 đồng (cả gốc và lãi), góp 42 ngày. Tổng số tiền bà Đức phải trả cho khoản vay này là 630.000.000 đồng, trong đó: Tiền gốc 500.000.000 đồng, tiền lãi 130.000.000 đồng. Cao sử dụng số tài khoản 7485977, Ngân hàng ACB chuyển khoản đến tài khoản: 131488, tên Tran Thi Ai Duc, Ngân hàng ACB số tiền 428.000.000 đồng. Trừ lại 72.000.000 đồng gồm: 03 ngày tiền góp của khoản này là 45.000.000 đồng (lần 1, lần 2, lần 3), 3% tiền dịch vụ là 15.000.000 đồng, 01 ngày góp của khoản vay 14/8/2019 là 12.000.000 đồng. Khoản vay này, bà Đức liên tục góp như sau:

- Lần 4, ngày 23/8/2019: bà Đức chuyển khoản 27.000.000 đồng từ tài khoản số 131488, tên Tran Thi Ai Duc, Ngân hàng ACB đến tài khoản số 888886288, tên Ngo Nam Cao, Ngân hàng ACB. Còn lại 12.000.000 đồng góp cho khoản vay trước đó.
- Lần 5, ngày 24/8/2019: bà Đức chuyển khoản 27.000.000 đồng từ tài khoản số 131488, tên Tran Thi Ai Duc, Ngân hàng ACB đến tài khoản số 888886288, tên Ngo Nam Cao, Ngân hàng ACB. Còn lại 12.000.000 đồng góp cho khoản vay trước đó.
- Lần 6, ngày 25/8/2019: bà Đức chuyển khoản 27.000.000 đồng từ tài khoản số 131488, tên Tran Thi Ai Duc, Ngân hàng ACB đến tài khoản số 888886288, tên Ngo Nam Cao, Ngân hàng ACB. Còn lại 12.000.000 đồng góp cho khoản vay trước đó.
- Lần 7, ngày 26/8/2019: bà Đức chuyển khoản 27.000.000 đồng từ tài khoản số 131488, tên Tran Thi Ai Duc, Ngân hàng ACB đến tài khoản số 888886288, tên Ngo Nam Cao, Ngân hàng ACB. Còn lại 12.000.000 đồng góp cho khoản vay trước đó.
- Lần 8, ngày 27/8/2019: bà Đức chuyển khoản 27.000.000 đồng từ tài khoản số 131488, tên Tran Thi Ai Duc, Ngân hàng ACB đến tài khoản số 888886288, tên Ngo Nam Cao, Ngân hàng ACB. Còn lại 12.000.000 đồng góp cho khoản vay trước đó.
- Lần 9 ngày 28/8/2019: bà Đức chuyển khoản 9.000.000 đồng từ tài khoản số 101000191133, tên Tran Thi Ai Duc, Ngân hàng Viettinbank và nộp tiền 18.000.000 đồng vào tài khoản số 888886288, tên Ngo Nam Cao, Ngân hàng ACB. Còn lại 12.000.000 đồng góp cho khoản vay trước đó.
- Lần 10 ngày 29/8/2019: bà Đức chuyển khoản 27.000.000 đồng từ tài khoản số 131488, tên Tran Thi Ai Duc, Ngân hàng ACB đến tài khoản số 888886288, tên Ngo Nam Cao, Ngân hàng ACB. Còn lại 12.000.000 đồng góp cho khoản vay trước đó.
- Lần 11, lần 12 (trừ vào khoản vay ngày 31/8/2019).
- Lần 13, ngày 02/9/2019: có tin nhắn xác nhận bà Đức đưa tiền mặt 36.000.000 đồng. Trong đó góp 15.000.000 đồng cho khoản vay này, 12.000.000 đồng góp cho khoản vay trước đó và 9.000.000 đồng góp lần 3 cho khoản vay ngày 31/8/2019.
- Lần 14, ngày 03/9/2019: bà Đức chuyển khoản 36.000.000 đồng từ tài khoản số 131488, tên Tran Thi Ai Duc, Ngân hàng ACB đến tài khoản số 888886288, tên Ngo Nam Cao, Ngân hàng ACB. Trong đó góp 15.000.000 đồng cho khoản vay này, 12.000.000 đồng góp cho khoản vay trước đó và 9.000.000 đồng góp lần 4 cho khoản vay ngày 31/8/2019.
- Lần 15, ngày 04/9/2019: bà Đức chuyển khoản 36.000.000 đồng từ tài khoản số 131488, tên Tran Thi Ai Duc, Ngân hàng ACB đến tài khoản số 888886288, tên Ngo Nam Cao, Ngân hàng ACB. Trong đó góp 15.000.000 đồng cho khoản vay này, 12.000.000 đồng góp cho khoản vay trước đó và 9.000.000 đồng góp lần 5 cho khoản vay ngày 31/8/2019.
- Lần 16, ngày 05/9/2019: bà Đức chuyển khoản 36.000.000 đồng từ tài khoản số 131488, tên Tran Thi Ai Duc, Ngân hàng ACB đến tài khoản số 888886288, tên Ngo Nam Cao, Ngân hàng ACB. Trong đó góp 15.000.000 đồng cho khoản vay này, 12.000.000 đồng góp cho khoản vay trước đó và 9.000.000 đồng góp lần 6 cho khoản vay ngày 31/8/2019.

- Lần 17 ngày 06/9/2019: bà Đức chuyển khoản 36.000.000 đồng từ tài khoản số 131488, tên Tran Thi Ai Duc, Ngân hàng ACB đến tài khoản số 888886288, tên Ngo Nam Cao, Ngân hàng ACB. Trong đó góp 15.000.000 đồng cho khoản vay này, 12.000.000 đồng góp cho khoản vay trước đó và 9.000.000 đồng góp lần 7 cho khoản vay ngày 31/8/2019.

- Lần 18, ngày 07/9/2019: bà Đức chuyển khoản 40.000.000 đồng từ tài khoản số 131488, tên Tran Thi Ai Duc, Ngân hàng ACB đến tài khoản số 888886288, tên Ngo Nam Cao, Ngân hàng ACB. Trong đó góp 15.000.000 đồng cho khoản vay này, 12.000.000 đồng góp cho khoản vay trước đó, 9.000.000 đồng góp lần 8 cho khoản vay ngày 31/8/2019, 4.000.000 đồng góp lần 3 cho khoản vay ngày 06/9/2019.

- Lần 19, ngày 08/9/2019: bà Đức chuyển khoản 40.000.000 đồng từ tài khoản số 131488, tên Tran Thi Ai Duc, Ngân hàng ACB đến tài khoản số 888886288, tên Ngo Nam Cao, Ngân hàng ACB. Trong đó góp 15.000.000 đồng cho khoản vay này, 12.000.000 đồng góp cho khoản vay trước đó, 9.000.000 đồng góp lần 9 cho khoản vay ngày 31/8/2019, 4.000.000 đồng góp lần 4 cho khoản vay ngày 06/9/2019.

- Lần 20, ngày 09/9/2019: bà Đức chuyển khoản 40.000.000 đồng từ tài khoản số 131488, tên Tran Thi Ai Duc, Ngân hàng ACB đến tài khoản số 888886288, tên Ngo Nam Cao, Ngân hàng ACB. Trong đó góp 15.000.000 đồng cho khoản vay này, 12.000.000 đồng góp cho khoản vay trước đó, 9.000.000 đồng góp lần 10 cho khoản vay ngày 31/8/2019, 4.000.000 đồng góp lần 5 cho khoản vay ngày 06/9/2019.

- Lần 21, ngày 10/9/2019: bà Đức nộp tiền mặt 40.000.000 đồng vào tài khoản 888886288, tên Ngo Nam Cao, Ngân hàng ACB. Trong đó góp 15.000.000 đồng cho khoản vay này, 12.000.000 đồng góp cho khoản vay trước đó, 9.000.000 đồng góp lần 11 cho khoản vay ngày 31/8/2019, 4.000.000 đồng góp lần 6 cho khoản vay ngày 06/9/2019.

- Lần 22, ngày 11/9/2019: bà Đức chuyển khoản 40.000.000 đồng từ tài khoản số 131488, tên Tran Thi Ai Duc, Ngân hàng ACB đến tài khoản số 888886288, tên Ngo Nam Cao, Ngân hàng ACB. Trong đó góp 15.000.000 đồng cho khoản vay này, 12.000.000 đồng góp cho khoản vay trước đó, 9.000.000 đồng góp lần 12 cho khoản vay ngày 31/8/2019, 4.000.000 đồng góp lần 7 cho khoản vay ngày 06/9/2019.

- Lần 23, ngày 12/9/2019: bà Đức chuyển khoản 40.000.000 đồng từ tài khoản số 131488, tên Tran Thi Ai Duc, Ngân hàng ACB đến tài khoản số 888886288, tên Ngo Nam Cao, Ngân hàng ACB. Trong đó góp 15.000.000 đồng cho khoản vay này, 12.000.000 đồng góp cho khoản vay trước đó, 9.000.000 đồng góp lần 13 cho khoản vay ngày 31/8/2019, 4.000.000 đồng góp lần 8 cho khoản vay ngày 06/9/2019.

- Lần 24, ngày 13/9/2019: bà Đức nộp tiền mặt 40.000.000 đồng vào tài khoản 888886288, tên Ngo Nam Cao, Ngân hàng ACB. Trong đó góp 15.000.000 đồng cho khoản vay này, 12.000.000 đồng góp cho khoản vay trước đó, 9.000.000 đồng góp lần 14 cho khoản vay ngày 31/8/2019, 4.000.000 đồng góp lần 9 cho khoản vay ngày 06/9/2019.

- Lần 25, ngày 14/9/2019: bà Đức nộp tiền mặt 40.000.000 đồng vào tài khoản 888886288, tên Ngo Nam Cao, Ngân hàng ACB. Trong đó góp 15.000.000 đồng cho khoản vay này, 12.000.000 đồng góp cho khoản vay trước đó, 9.000.000 đồng góp lần 15 cho khoản vay ngày 31/8/2019, 4.000.000 đồng góp lần 10 cho khoản vay ngày 06/9/2019.

- Lần 26, ngày 15/9/2019: bà Đức nộp tiền mặt 40.000.000 đồng vào tài khoản 888886288, tên Ngo Nam Cao, Ngân hàng ACB. Trong đó góp 15.000.000 đồng cho khoản vay này, 12.000.000 đồng góp cho khoản vay trước đó, 9.000.000 đồng góp lần 16 cho khoản vay ngày 31/8/2019, 4.000.000 đồng góp lần 11 cho khoản vay ngày 06/9/2019.

- Lần 27, ngày 16/9/2019: bà Đức nộp tiền mặt 40.000.000 đồng vào tài khoản 888886288, tên Ngo Nam Cao, Ngân hàng ACB. Trong đó góp 15.000.000 đồng cho khoản vay này, 12.000.000 đồng góp cho khoản vay trước đó, 9.000.000 đồng góp lần 17 cho khoản vay ngày 31/8/2019, 4.000.000 đồng góp lần 12 cho khoản vay ngày 06/9/2019.

- Lần 28, ngày 17/9/2019: bà Đức chuyển khoản 40.000.000 đồng từ tài khoản số 131488, tên Tran Thi Ai Duc, Ngân hàng ACB đến tài khoản số 888886288, tên Ngo Nam Cao, Ngân hàng ACB. Trong đó góp 15.000.000 đồng cho khoản vay này, 12.000.000 đồng góp cho khoản vay trước đó, 9.000.000 đồng góp lần 18 cho khoản vay ngày 31/8/2019, 4.000.000 đồng góp lần 13 cho khoản vay ngày 06/9/2019.

- Lần 29, ngày 18/9/2019: bà Đức chuyển khoản 40.000.000 đồng từ tài khoản số 131488, tên Tran Thi Ai Duc, Ngân hàng ACB đến tài khoản số 888886288, tên Ngo Nam Cao, Ngân hàng ACB. Trong đó góp 15.000.000 đồng cho khoản vay này, 12.000.000 đồng góp cho khoản vay trước đó, 9.000.000 đồng góp lần 19 cho khoản vay ngày 31/8/2019, 4.000.000 đồng góp lần 14 cho khoản vay ngày 06/9/2019.

- Lần 30, ngày 19/9/2019: bà Đức chuyển khoản 40.000.000 đồng từ tài khoản số 131488, tên Tran Thi Ai Duc, Ngân hàng ACB đến tài khoản số 888886288, tên Ngo Nam Cao, Ngân hàng ACB. Trong đó góp 15.000.000 đồng cho khoản vay này, 12.000.000 đồng góp cho khoản vay trước đó, 9.000.000 đồng góp lần 20 cho khoản vay ngày 31/8/2019, 4.000.000 đồng góp lần 15 cho khoản vay ngày 06/9/2019.

- Lần 31, ngày 20/9/2019: bà Đức nộp tiền mặt 40.000.000 đồng vào tài khoản 888886288, tên Ngo Nam Cao, Ngân hàng ACB. Trong đó góp 15.000.000 đồng cho khoản vay này, 12.000.000 đồng góp cho khoản vay trước đó, 9.000.000 đồng góp lần 21 cho khoản vay ngày 31/8/2019, 4.000.000 đồng góp lần 16 cho khoản vay ngày 06/9/2019.

- Lần 32, ngày 21/9/2019: bà Đức chuyển khoản 40.000.000 đồng từ tài khoản số 131488, tên Tran Thi Ai Duc, Ngân hàng ACB đến tài khoản số 888886288, tên Ngo Nam Cao, Ngân hàng ACB. Trong đó góp 15.000.000 đồng cho khoản vay này, 12.000.000 đồng góp cho khoản vay trước đó, 9.000.000 đồng góp lần 22 cho khoản vay ngày 31/8/2019, 4.000.000 đồng góp lần 17 cho khoản vay ngày 06/9/2019.

- Lần 33, ngày 22/9/2019: bà Đức chuyển khoản 40.000.000 đồng từ tài khoản số 131488, tên Tran Thi Ai Duc, Ngân hàng ACB đến tài khoản số 888886288, tên Ngo Nam Cao, Ngân hàng ACB. Trong đó góp 15.000.000 đồng cho khoản vay này, 12.000.000 đồng góp cho khoản vay trước đó, 9.000.000 đồng góp lần 23 cho khoản vay ngày 31/8/2019, 4.000.000 đồng góp lần 18 cho khoản vay ngày 06/9/2019.

- Lần 34, ngày 23/9/2019: bà Đức nộp tiền 4.000.000 đồng và chuyển khoản 36.000.000 đồng từ tài khoản số 131488, tên Tran Thi Ai Duc, Ngân hàng ACB đến tài khoản số 888886288, tên Ngo Nam Cao, Ngân hàng ACB. Trong đó góp 15.000.000 đồng cho khoản vay này, 12.000.000 đồng góp cho khoản vay trước đó,

9.000.000 đồng góp lần 24 cho khoản vay ngày 31/8/2019, 4.000.000 đồng góp lần 19 cho khoản vay ngày 06/9/2019.

- Lần 35, ngày 24/9/2019: bà Đức chuyển khoản 40.000.000 đồng từ tài khoản số 131488, tên Tran Thi Ai Duc, Ngân hàng ACB đến tài khoản số 888886288, tên Ngo Nam Cao, Ngân hàng ACB. Trong đó góp 15.000.000 đồng cho khoản vay này, 12.000.000 đồng góp cho khoản vay trước đó, 9.000.000 đồng góp lần 25 cho khoản vay ngày 31/8/2019, 4.000.000 đồng góp lần 20 cho khoản vay ngày 06/9/2019.

- Lần 36, ngày 25/9/2019: bà Đức nộp tiền mặt 40.000.000 đồng vào tài khoản 888886288, tên Ngo Nam Cao, Ngân hàng ACB. Trong đó góp 15.000.000 đồng cho khoản vay này, 12.000.000 đồng góp cho khoản vay trước đó, 9.000.000 đồng góp lần 26 cho khoản vay ngày 31/8/2019, 4.000.000 đồng góp lần 21 cho khoản vay ngày 06/9/2019.

- Lần 37, ngày 26/9/2019: bà Đức chuyển khoản 28.000.000 đồng từ tài khoản số 101000191133, tên Tran Thi Ai Duc, Ngân hàng Viettinbank đến tài khoản số 888886288, tên Ngo Nam Cao, ngân hàng ACB. Trong đó góp 15.000.000 đồng cho khoản vay này, 9.000.000 đồng góp lần 27 cho khoản vay ngày 31/8/2019, 4.000.000 đồng góp lần 22 cho khoản vay ngày 06/9/2019.

- Lần 38, 39, 40, 41, 42 (5 lần) với số tiền 75.000.000 đồng, Cao trừ vào khoản vay mới 1.000.000.000 đồng ngày 27/9/2019. Do vậy, khoản vay này đã thanh toán xong.

Lãi suất cho phép là 0,0556%/ngày tức 278.000 đồng/ngày và 11.676.000 đồng trong 42 ngày nhưng Cao đã thu được 130.000.000 đồng tiền lãi, tương đương mức lãi suất 0,62%/ngày, vượt gấp 11 lần mức lãi suất cho phép, tiền lãi thu vượt mức là 118.324.000 đồng. Do vậy, tiền thu lợi bất chính đối với khoản vay này: 118.324.000 đồng + 15.000.000 đồng tiền dịch vụ = 133.324.000 đồng.

* Khoản vay 300.000.000 đồng, ngày 31/8/2019: Hình thức vay trả góp, góp 42 ngày, mỗi ngày góp 9.000.000 đồng. Tổng tiền bà Đức phải góp là 378.000.000 đồng (trong đó: tiền gốc 300.000.000 đồng, tiền lãi 78.000.000 đồng). Cao sử dụng số tài khoản 7485977, Ngân hàng ACB chuyển khoản đến tài khoản: 131488, tên Tran Thi Ai Duc, Ngân hàng ACB số tiền 428.000.000 đồng. Trừ lại 72.000.000 đồng gồm: tiền dịch vụ 3% là 9.000.000 đồng, 02 ngày góp khoản này (lần 1, lần 2) là 18.000.000 đồng, lần 18, 19 (khoản vay ngày 14/8/2019) là 24.000.000 đồng, lần 11, 12 (khoản vay ngày 21/8/2019) là 30.000.000 đồng. Khoản vay này, bà Đức liên tục góp như sau:

- Lần 3 đến lần 27, từ ngày 02/9/2019 đến 26/9/2019 như diễn giải ở khoản vay trên.

- Lần 28, ngày 28/9/2019: bà Đức chuyển khoản 39.000.000 đồng từ tài khoản số 131488, tên Tran Thi Ai Duc, Ngân hàng ACB đến tài khoản số 888886288, tên Ngo Nam Cao, Ngân hàng ACB. Trong đó góp 9.000.000 đồng cho khoản vay này, 30.000.000 đồng góp lần 02 cho khoản vay ngày 27/9/2019.

- Lần 29, ngày 29/9/2019: bà Đức nộp tiền mặt 39.000.000 đồng vào tài khoản 888886288, tên Ngo Nam Cao, Ngân hàng ACB. Trong đó, góp 9.000.000 đồng cho khoản vay này, 30.000.000 đồng góp lần 03 cho khoản vay ngày 27/9/2019.

- Lần 30, ngày 30/9/2019: bà Đức chuyển khoản 39.000.000 đồng từ tài khoản số 131488, tên Tran Thi Ai Duc, Ngân hàng ACB đến tài khoản số 888886288, tên

Ngo Nam Cao, Ngân hàng ACB. Trong đó góp 9.000.000 đồng cho khoản vay này, 30.000.000 đồng góp lần 04 cho khoản vay ngày 27/9/2019.

- Lần 31, ngày 01/10/2019: bà Đức chuyển khoản 39.000.000 đồng từ tài khoản số 131488, tên Tran Thi Ai Duc, Ngân hàng ACB đến tài khoản số 888886288, tên Ngo Nam Cao, Ngân hàng ACB. Trong đó góp 9.000.000 đồng cho khoản vay này, 30.000.000 đồng góp lần 05 cho khoản vay ngày 27/9/2019.

- Lần 32, ngày 02/10/2019: bà Đức chuyển khoản 39.000.000 đồng từ tài khoản số 131488, tên Tran Thi Ai Duc, Ngân hàng ACB đến tài khoản số 888886288, tên Ngo Nam Cao, Ngân hàng ACB. Trong đó góp 9.000.000 đồng cho khoản vay này, 30.000.000 đồng góp lần 06 cho khoản vay ngày 27/9/2019.

- Lần 33, ngày 03/10/2019: bà Đức chuyển khoản 39.000.000 đồng từ tài khoản số 131488, tên Tran Thi Ai Duc, Ngân hàng ACB đến tài khoản số 888886288, tên Ngo Nam Cao, Ngân hàng ACB. Trong đó góp 9.000.000 đồng cho khoản vay này, 30.000.000 đồng góp lần 07 cho khoản vay ngày 27/9/2019.

- Lần 34, lần 35: Cao trừ 18.000.000 đồng vào khoản vay 400.000.000 đồng ngày 04/10/2019.

- Lần 36, ngày 06/10/2019: bà Đức nộp tiền mặt 51.000.000 đồng vào tài khoản 888886288, tên Ngo Nam Cao, Ngân hàng ACB. Trong đó, góp 9.000.000 đồng cho khoản vay này, 30.000.000 đồng góp lần 10 cho khoản vay ngày 27/9/2019 và 12.000.000 đồng góp lần 3 cho khoản vay ngày 04/10/2019.

- Lần 37, ngày 07/10/2019: bà Đức chuyển khoản 51.000.000 đồng từ tài khoản số 131488, tên Tran Thi Ai Duc, Ngân hàng ACB đến tài khoản số 888886288, tên Ngo Nam Cao, Ngân hàng ACB. Trong đó, góp 9.000.000 đồng cho khoản vay này, 30.000.000 đồng góp lần 11 cho khoản vay ngày 27/9/2019 và 12.000.000 đồng góp lần 4 cho khoản vay ngày 04/10/2019.

- Lần 38, ngày 08/10/2019: bà Đức chuyển khoản 51.000.000 đồng từ tài khoản số 101000191133, tên Tran Thi Ai Duc, Ngân hàng Viettinbank đến tài khoản số 888886288, tên Ngo Nam Cao, Ngân hàng ACB. Trong đó, góp 9.000.000 đồng cho khoản vay này, 30.000.000 đồng góp lần 12 cho khoản vay ngày 27/9/2019 và 12.000.000 đồng góp lần 5 cho khoản vay ngày 04/10/2019.

- Lần 39, ngày 09/10/2019: bà Đức chuyển khoản 51.000.000 đồng từ tài khoản số 101000191133, tên Tran Thi Ai Duc, Ngân hàng Viettinbank đến tài khoản số 888886288, tên Ngo Nam Cao, Ngân hàng ACB. Trong đó, góp 9.000.000 đồng cho khoản vay này, 30.000.000 đồng góp lần 13 cho khoản vay ngày 27/9/2019 và 12.000.000 đồng góp lần 6 cho khoản vay ngày 04/10/2019.

- Lần 40, ngày 10/10/2019: bà Đức chuyển khoản 51.000.000 đồng từ tài khoản số 101000191133, tên Tran Thi Ai Duc, Ngân hàng Viettinbank đến tài khoản số 888886288, tên Ngo Nam Cao, Ngân hàng ACB. Trong đó, góp 9.000.000 đồng cho khoản vay này, 30.000.000 đồng góp lần 14 cho khoản vay ngày 27/9/2019 và 12.000.000 đồng góp lần 7 cho khoản vay ngày 04/10/2019.

- Lần 41, ngày 11/10/2019: bà Đức chuyển khoản 51.000.000 đồng từ tài khoản số 101000191133, tên Tran Thi Ai Duc, Ngân hàng Viettinbank đến tài khoản số 888886288, tên Ngo Nam Cao, Ngân hàng ACB. Trong đó, góp 9.000.000 đồng cho

khoản vay này, 30.000.000 đồng góp lần 15 cho khoản vay ngày 27/9/2019 và 12.000.000 đồng góp lần 8 cho khoản vay ngày 04/10/2019.

- Lần 42, ngày 12/10/2019: bà Đức chuyển khoản 51.000.000 đồng từ tài khoản số 131488, tên Tran Thi Ai Duc, Ngân hàng ACB đến tài khoản số 888886288, tên Ngo Nam Cao, ngân hàng ACB. Trong đó, góp 9.000.000 đồng cho khoản vay này, 30.000.000 đồng góp lần 16 cho khoản vay ngày 27/9/2019 và 12.000.000 đồng góp lần 9 cho khoản vay ngày 04/10/2019.

- Khoản vay này đã góp xong.

Lãi suất cho phép chỉ 0,0556%/ngày tức 166.800 đồng/ngày và 7.005.600 đồng trong 42 ngày nhưng Cao đã thu được 78.000.000 đồng tiền lãi, tương đương mức lãi suất 0,62%/ngày, vượt gấp 11 lần mức lãi suất cho phép, tiền lãi thu vượt mức là 70.994.400 đồng. Do vậy, tiền thu lợi bất chính đối với khoản vay này: 70.994.400 đồng + 9.000.000 đồng tiền dịch vụ = 79.994.400 đồng.

* Khoản vay 100.000.000 đồng, ngày 06/9/2019: Hình thức vay trả góp, góp 30 ngày, mỗi ngày góp 4.000.000 đồng. Tổng tiền bà Đức phải góp là 120.000.000 đồng (trong đó: tiền gốc 100.000.000 đồng, tiền lãi 20.000.000 đồng). Cao chuyển khoản đến tài khoản: 131488, tên Tran Thi Ai Duc, Ngân hàng ACB số tiền 88.000.000 đồng. Trừ lại 12.000.000 đồng gồm: tiền dịch vụ 4% là 4.000.000 đồng, 02 ngày góp của khoản này (lần 1, lần 2) là 8.000.000 đồng. Khoản vay này, bà Đức liên tục góp như sau:

- Lần 3 đến lần 22, từ ngày 08/9/2019 đến ngày 26/9/2019 như diễn giải ở khoản vay trên.

- Lần 23, 24, 25, 26, 27, 28, 29, 30 (08 ngày), Cao trừ vào khoản vay 1.000.000.000 đồng ngày 27/9/2019.

- Khoản vay này đã góp xong.

Lãi suất cho phép chỉ 0,0556%/ngày tức 55.600 đồng/ngày và 1.668.000 đồng trong 30 ngày nhưng Cao đã thu được 20.000.000 đồng tiền lãi, đương mức lãi suất 0,67%/ngày, vượt gấp 12 lần mức lãi suất cho phép, tiền lãi thu vượt mức là 18.332.000 đồng. Do vậy, tiền thu lợi bất chính đối với khoản vay này: 18.332.000 đồng + 4.000.000 đồng tiền dịch vụ = 22.332.000 đồng.

* Khoản vay 1.000.000.000 đồng ngày 27/9/2019: Hình thức vay trả góp, góp trong 41 ngày, mỗi ngày góp 30.000.000 đồng. Tổng tiền bà Đức phải góp là 1.230.000.000 đồng (trong đó: tiền gốc 1.000.000.000 đồng, tiền lãi 230.000.000 đồng). Cao sử dụng số tài khoản 7485977, tên Ngo Nam Cao, Ngân hàng ACB chuyển khoản đến số tài khoản: 131488, tên Tran Thi Ai Duc, Ngân hàng ACB số tiền 500.000.000 đồng và sử dụng số tài khoản 888886288, tên Ngo Nam Cao, Ngân hàng ACB chuyển khoản cũng đến tài khoản số 131488 của bà Đức số tiền 340.000.000 đồng, tổng 02 lần chuyển khoản là 840.000.000 đồng. Trừ lại 160.000.000 đồng gồm: tiền dịch vụ 3% là 30.000.000 đồng, 08 ngày góp còn lại khoản vay ngày 06/9/2019 là 32.000.000 đồng, nhưng Cao chỉ tính 16.000.000 đồng, 05 ngày góp của khoản vay ngày 21/8/2019 là 75.000.000 đồng, 01 ngày góp khoản này là 30.000.000 đồng. Khoản vay này, bà Đức liên tục góp như sau:

- Lần 3 đến lần 16, từ ngày 29/9/2019 đến ngày 12/10/2019 như diễn giải ở khoản vay trên.

- Lần 17, ngày 13/10/2019: bà Đức nộp tiền mặt 42.000.000 đồng vào tài khoản 888886288, tên Ngo Nam Cao, Ngân hàng ACB. Trong đó, góp 30.000.000 đồng cho khoản vay này và 12.000.000 đồng góp lần 10 khoản vay ngày 04/10/2019.

- Lần 18, ngày 14/10/2019: bà Đức chuyển khoản 42.000.000 đồng từ tài khoản số 131488, tên Tran Thi Ai Duc, Ngân hàng ACB đến tài khoản số 888886288, tên Ngo Nam Cao, Ngân hàng ACB. Trong đó, góp 30.000.000 đồng cho khoản vay này và 12.000.000 đồng góp lần 10 khoản vay ngày 04/10/2019.

- Lần 19, lần 20, ngày 15 và 16/10/2019, Cao trừ vào khoản vay 500.000.000 đồng ngày 15/10/2019.

- Lần 21, ngày 17/10/2019: bà Đức chuyển khoản 66.000.000 đồng từ tài khoản số 101000191133, tên Tran Thi Ai Duc, Ngân hàng Viettinbank đến tài khoản số 7485977, tên Ngo Nam Cao, Ngân hàng ACB. Trong đó, 30.000.000 đồng góp cho khoản này, 16.000.000 đồng góp lần 14 cho khoản vay ngày 04/10/2019, 20.000.000 đồng góp lần 3 cho khoản vay ngày 15/10/2019.

- Lần 22, ngày 18/10/2019: bà Đức chuyển khoản 66.000.000 đồng từ tài khoản số 131488, tên Tran Thi Ai Duc, Ngân hàng ACB đến tài khoản số 7485977, tên Ngo Nam Cao, Ngân hàng ACB. Trong đó, 30.000.000 đồng góp cho khoản này, 16.000.000 đồng góp lần 15 cho khoản vay ngày 04/10/2019, 20.000.000 đồng góp lần 4 cho khoản vay ngày 15/10/2019.

- Lần 23, ngày 19/10/2019: bà Đức chuyển khoản 66.000.000 đồng từ tài khoản số 131488, tên Tran Thi Ai Duc, Ngân hàng ACB đến tài khoản số 7485977, tên Ngo Nam Cao, Ngân hàng ACB. Trong đó, 30.000.000 đồng góp cho khoản này, 16.000.000 đồng góp lần 16 cho khoản vay ngày 04/10/2019, 20.000.000 đồng góp lần 5 cho khoản vay ngày 15/10/2019.

- Lần 24, ngày 20/10/2019: bà Đức chuyển khoản 66.000.000 đồng từ tài khoản số 131488, tên Tran Thi Ai Duc, Ngân hàng ACB đến tài khoản số 7485977, tên Ngo Nam Cao, Ngân hàng ACB. Trong đó, 30.000.000 đồng góp cho khoản này, 16.000.000 đồng góp lần 17 cho khoản vay ngày 04/10/2019, 20.000.000 đồng góp lần 6 cho khoản vay ngày 15/10/2019.

- Lần 25, ngày 21/10/2019: bà Đức chuyển khoản 66.000.000 đồng từ tài khoản số 131488, tên Tran Thi Ai Duc, Ngân hàng ACB đến tài khoản số 7485977, tên Ngo Nam Cao, Ngân hàng ACB. Trong đó, 30.000.000 đồng góp cho khoản này, 16.000.000 đồng góp lần 18 cho khoản vay ngày 04/10/2019, 20.000.000 đồng góp lần 7 cho khoản vay ngày 15/10/2019.

- Lần 26, ngày 22/10/2019: bà Đức chuyển khoản 66.000.000 đồng từ tài khoản số 131488, tên Tran Thi Ai Duc, Ngân hàng ACB đến tài khoản số 7485977, tên Ngo Nam Cao, Ngân hàng ACB. Trong đó, 30.000.000 đồng góp cho khoản này, 16.000.000 đồng góp lần 19 cho khoản vay ngày 04/10/2019, 20.000.000 đồng góp lần 8 cho khoản vay ngày 15/10/2019.

- Lần 27, ngày 23/10/2019: bà Đức chuyển khoản 66.000.000 đồng từ tài khoản số 131488, tên Tran Thi Ai Duc, ngân hàng ACB đến tài khoản số 7485977, tên Ngo Nam Cao, Ngân hàng ACB. Trong đó, 30.000.000 đồng góp cho khoản này, 16.000.000 đồng góp lần 20 cho khoản vay ngày 04/10/2019, 20.000.000 đồng góp lần 9 cho khoản vay ngày 15/10/2019.

- Lần 28, ngày 24/10/2019: bà Đức chuyển khoản 66.000.000 đồng từ tài khoản số 131488, tên Tran Thi Ai Duc, Ngân hàng ACB đến tài khoản số 7485977, tên Ngo Nam Cao, Ngân hàng ACB. Trong đó, 30.000.000 đồng góp cho khoản này, 16.000.000 đồng góp lần 21 cho khoản vay ngày 04/10/2019, 20.000.000 đồng góp lần 10 cho khoản vay ngày 15/10/2019.

- Lần 29, ngày 25/10/2019: bà Đức nộp tiền mặt vào tài khoản số 7485977, tên Ngo Nam Cao, Ngân hàng ACB. Trong đó, 30.000.000 đồng góp cho khoản này, 16.000.000 đồng góp lần 22 cho khoản vay ngày 04/10/2019, 20.000.000 đồng góp lần 11 cho khoản vay ngày 15/10/2019.

- Lần 30, ngày 26/10/2019: bà Đức chuyển khoản 66.000.000 đồng từ tài khoản số 131488, tên Tran Thi Ai Duc, Ngân hàng ACB đến tài khoản số 7485977, tên Ngo Nam Cao, Ngân hàng ACB. Trong đó, 30.000.000 đồng góp cho khoản này, 16.000.000 đồng góp lần 23 cho khoản vay ngày 04/10/2019, 20.000.000 đồng góp lần 12 cho khoản vay ngày 15/10/2019.

- Lần 31, ngày 27/10/2019: bà Đức nộp tiền mặt vào tài khoản số 7485977, tên Ngo Nam Cao, Ngân hàng ACB. Trong đó, 30.000.000 đồng góp cho khoản này, 16.000.000 đồng góp lần 24 cho khoản vay ngày 04/10/2019, 20.000.000 đồng góp lần 13 cho khoản vay ngày 15/10/2019.

- Lần 32, ngày 28/10/2019: bà Đức chuyển khoản 66.000.000 đồng từ tài khoản số 131488, tên Tran Thi Ai Duc, Ngân hàng ACB đến tài khoản số 7485977, tên Ngo Nam Cao, Ngân hàng ACB. Trong đó, 30.000.000 đồng góp cho khoản này, 16.000.000 đồng góp lần 25 cho khoản vay ngày 04/10/2019, 20.000.000 đồng góp lần 14 cho khoản vay ngày 15/10/2019.

- Lần 33, Cao trừ 50.000.000 đồng vào khoản vay 500.000.000 ngày 28/10/2019. Trong đó, 30.000.000 đồng góp cho khoản này, 20.000.000 đồng góp lần 15 cho khoản vay ngày 15/10/2019.

- Lần 34, 35, ngày 31/10/2019: bà Đức chuyển khoản 100.000.000 đồng từ tài khoản số 101000191133, tên Tran Thi Ai Duc, Ngân hàng Viettinbank đến tài khoản số 7485977, tên Ngo Nam Cao, Ngân hàng ACB. Trong đó, góp 02 lần cho khoản vay này là 60.000.000 đồng và 40.000.000 đồng góp lần 16, 17 cho khoản vay ngày 15/10/2019.

- Lần 36, ngày 01/11/2019: bà Đức chuyển khoản 70.000.000 đồng từ tài khoản số 131488, tên Tran Thi Ai Duc, Ngân hàng ACB đến tài khoản số 7485977, tên Ngo Nam Cao, Ngân hàng ACB. Trong đó, 30.000.000 đồng góp cho khoản này, 20.000.000 đồng góp lần 18 cho khoản vay ngày 15/10/2019, 20.000.000 đồng góp lần 4 cho khoản vay góp 500.000.000 đồng ngày 02/11/2019.

- Lần 37, 38, 39, 40, 41 (5 lần), Cao trừ vào khoản vay 1.000.000.000 đồng ngày 02/11/2019.

- Khoản vay này đã thanh toán xong.

Lãi suất cho phép chỉ 0,0556%/ngày tức 556.000 đồng/ngày và 22.796.000 đồng trong 41 ngày nhưng Cao đã thu được 230.000.000 đồng tiền lãi, đương mức lãi suất 0,56%/ngày, vượt gấp 10 lần mức lãi suất cho phép, tiền lãi thu vượt mức là 207.204.000 đồng. Do vậy, tiền thu lợi bất chính đối với khoản vay này: 207.204.000 đồng + 30.000.000 đồng tiền dịch vụ = 237.204.000 đồng.

* Khoản vay 400.000.000 đồng ngày 04/10/2019: Hình thức vay trả góp, góp trong 30 ngày, mỗi ngày góp 16.000.000 đồng, nhưng Cao tính nhằm 12.000.000 đồng từ ngày 04/10/2019 đến ngày 15/10/2019 mới phát hiện và trừ lại vào khoản vay ngày 15/10/2019. Tổng tiền bà Đức phải góp là 480.000.000 đồng (trong đó: tiền gốc 400.000.000 đồng, tiền lãi 80.000.000 đồng). Cao sử dụng số tài khoản 7485977, tên Ngo Nam Cao, Ngân hàng ACB chuyển khoản đến số tài khoản: 131488, tên Tran Thi Ai Duc, ngân hàng ACB số tiền 286.000.000 đồng. Trừ lại 114.000.000 đồng gồm: tiền dịch vụ 3% là 12.000.000 đồng; góp lần 8, lần 9 của khoản vay ngày 27/9/2019 là 60.000.000 đồng góp lần 34, lần 35 của khoản vay ngày 31/8/2019 là 18.000.000 đồng; 02 ngày góp của khoản này 24.000.000 đồng. Khoản vay này, bà Đức liên tục góp như sau:

- Lần 3 đến lần 25, từ ngày 06/10/2019 đến ngày 28/10/2019 như diễn giải ở các khoản vay trên.

- Lần 26, 27, 28, 29, 30 (5 lần) Cao trừ vào khoản vay 500.000.000 đồng ngày 28/10/2019 với số tiền 80.000.000 đồng.

- Khoản này đã thanh toán xong.

Lãi suất cho phép chỉ 0,0556%/ngày tức 222.400 đồng/ngày và 6.672.000 đồng trong 30 ngày nhưng Cao đã thu được 80.000.000 đồng tiền lãi, đương mức lãi suất 0,67%/ngày, vượt gấp 12 lần mức lãi suất cho phép, tiền lãi thu vượt mức là 73.328.000 đồng. Do vậy, tiền thu lợi bất chính đối với khoản vay này: 118.324.000 đồng + 12.000.000 đồng tiền dịch vụ = 85.328.000 đồng.

* Khoản vay 500.000.000 đồng ngày 15/10/2019: Hình thức vay trả góp, góp mỗi ngày 20.000.000 đồng, góp trong 31 ngày. Tổng tiền bà Đức phải góp là 620.000.000 đồng (trong đó: tiền gốc 500.000.000 đồng, tiền lãi 120.000.000 đồng). Cao sử dụng tài khoản số 7485977, tên Ngo Nam Cao, Ngân hàng ACB chuyển khoản đến số tài khoản: 101000191133, tên Tran Thi Ai Duc, Ngân hàng Viettinbank 02 lần với tổng số tiền 309.000.000 đồng. Trừ lại 191.000.000 đồng gồm: tiền dịch vụ 3% là 15.000.000 đồng, tiền góp 02 ngày (lần 1, lần 2) của khoản này là 40.000.000 đồng, tiền góp 02 ngày (lần 19, lần 20) của khoản vay ngày 27/9/2019 và khoản vay ngày 04/10/2019 là: $46.000.000 \times 2 = 92.000.000$ đồng, tiền Cao tính nhằm của khoản vay ngày 04/10/2019 mỗi ngày 4.000.000 đồng $\times 11$ ngày = 44.000.000 đồng. Khoản vay này, bà Đức liên tục góp như sau:

- Lần 3 đến lần 18, từ ngày 17/10/2019 đến ngày 01/11/2019: như diễn giải ở các khoản vay trên.

- Lần 19, ngày 02/11/2019: bà Đức chuyển khoản 40.000.000 đồng từ tài khoản số 131488, tên Tran Thi Ai Duc, Ngân hàng ACB đến tài khoản số 7485977, tên Ngo Nam Cao, Ngân hàng ACB. Trong đó, 20.000.000 đồng góp cho khoản này, 20.000.000 đồng góp lần 6 cho khoản vay ngày 28/10/2019.

- Lần 20, ngày 03/11/2019: bà Đức chuyển khoản 40.000.000 đồng từ tài khoản số 131488, tên Tran Thi Ai Duc, Ngân hàng ACB đến tài khoản số 7485977, tên Ngo Nam Cao, ngân hàng ACB. Trong đó, 20.000.000 đồng góp cho khoản này, 20.000.000 đồng góp lần 7 cho khoản vay ngày 28/10/2019.

- Lần 21, ngày 04/11/2019: bà Đức chuyển khoản 40.000.000 đồng từ tài khoản số 131488, tên Tran Thi Ai Duc, Ngân hàng ACB đến tài khoản số 7485977, tên Ngo

Nam Cao, Ngân hàng ACB. Trong đó, 20.000.000 đồng góp cho khoản này, 20.000.000 đồng góp lần 8 cho khoản vay ngày 28/10/2019.

- Lần 22, ngày 05/11/2019: bà Đức chuyển khoản 40.000.000 đồng từ tài khoản số 131488, tên Tran Thi Ai Duc, Ngân hàng ACB đến tài khoản số 7485977, tên Ngo Nam Cao, Ngân hàng ACB. Trong đó, 20.000.000 đồng góp cho khoản này, 20.000.000 đồng góp lần 9 cho khoản vay ngày 28/10/2019.

- Lần 23, ngày 06/11/2019: bà Đức chuyển khoản 60.000.000 đồng từ tài khoản số 131488, tên Tran Thi Ai Duc, Ngân hàng ACB đến tài khoản số 7485977, tên Ngo Nam Cao, Ngân hàng ACB. Trong đó, 20.000.000 đồng góp cho khoản này, 20.000.000 đồng góp lần 10 cho khoản vay ngày 28/10/2019, 20.000.000 đồng góp lần 5 cho khoản vay góp 500.000.000 đồng ngày 02/11/2019.

- Lần 24, ngày 07/11/2019: bà Đức chuyển khoản 60.000.000 đồng từ tài khoản số 101000191133, tên Tran Thi Ai Duc, Ngân hàng Viettinbank đến tài khoản số 7485977, tên Ngo Nam Cao, Ngân hàng ACB. Trong đó, 20.000.000 đồng góp cho khoản này, 20.000.000 đồng góp lần 11 cho khoản vay ngày 28/10/2019, 20.000.000 đồng góp lần 6 cho khoản vay góp 500.000.000 đồng ngày 02/11/2019.

- Lần 25, ngày 08/11/2019: bà Đức chuyển khoản 60.000.000 đồng từ tài khoản số 101000191133, tên Tran Thi Ai Duc, Ngân hàng Viettinbank đến tài khoản số 7485977, tên Ngo Nam Cao, Ngân hàng ACB. Trong đó, 20.000.000 đồng góp cho khoản này, 20.000.000 đồng góp lần 12 cho khoản vay ngày 28/10/2019, 20.000.000 đồng góp lần 7 cho khoản vay góp 500.000.000 đồng ngày 02/11/2019.

- Lần 26, ngày 09/11/2019: bà Đức chuyển khoản 60.000.000 đồng từ tài khoản số 101000191133, tên Tran Thi Ai Duc, Ngân hàng Viettinbank đến tài khoản số 7485977, tên Ngo Nam Cao, Ngân hàng ACB. Trong đó, 20.000.000 đồng góp cho khoản này, 20.000.000 đồng góp lần 13 cho khoản vay ngày 28/10/2019, 20.000.000 đồng góp lần 8 cho khoản vay góp 500.000.000 đồng ngày 02/11/2019.

- Lần 27 28, 29, 30, 31 (5 lần), Cao trừ 100.000.000 đồng vào khoản vay 1.000.000.000 đồng ngày 09/11/2019.

- Khoản vay này đã thanh toán xong.

Lãi suất cho phép chỉ 0,0556%/ngày tức 278.000 đồng/ngày và 8.618.000 đồng trong 31 ngày nhưng Cao đã thu được 120.000.000 đồng tiền lãi, đương mức lãi suất 0,772%/ngày, vượt gấp 14 lần mức lãi suất cho phép, tiền lãi thu vượt mức là 111.382.000 đồng. Do vậy, tiền thu lợi bất chính đối với khoản vay này: 111.382.000 đồng + 15.000.000 đồng tiền dịch vụ = 126.382.000 đồng.

* Khoản vay 500.000.000 đồng, ngày 28/10/2019: Hình thức vay trả góp, góp mỗi ngày 20.000.000 đồng, góp trong 31 ngày. Trong tin nhắn ngày 28/10/2019, Cao tính trừ đi 05 ngày góp của khoản 04/10/2019 là 80.000.000 đồng, tiền dịch vụ 3% là 15.000.000 đồng, tiền góp 02 ngày (lần 1, lần 2) cho khoản này là 40.000.000 đồng. Tổng cộng trừ lại 135.000.000 đồng, nên thực tế Cao sẽ chuyển cho bà Đức 365.000.000 đồng. Cao, thực hiện chuyển khoản vào tài khoản số 101000191133, tên Tran Thi Ai Duc, Ngân hàng Viettinbank của bà Đức 02 lần với tổng số tiền 315.000.000 đồng. Do vậy, Cao trừ 50.000.000 đồng này cho lần 33 của khoản vay ngày 27/9/2019 và lần 15 của khoản vay ngày 15/10/2019. Khoản vay này, bà Đức liên tục góp như sau:

- Lần 3, lần 4, ngày 31/10/2019: bà Đức chuyển khoản 40.000.000 đồng từ tài khoản số 101000191133, tên Tran Thi Ai Duc, Ngân hàng Viettinbank đến tài khoản số 7485977, tên Ngo Nam Cao, Ngân hàng ACB.

- Lần 5 đến lần 13, từ ngày 01/11/2019 đến ngày 09/11/2019 như diễn giải ở các khoản vay trên.

- Lần 14, ngày 10/11/2019: bà Đức chuyển khoản 40.000.000 đồng từ tài khoản số 101000191133, tên Tran Thi Ai Duc, Ngân hàng Viettinbank đến tài khoản số 7485977, tên Ngo Nam Cao, Ngân hàng ACB. Trong đó, 20.000.000 đồng góp cho khoản vay này, 20.000.000 đồng góp lần 9 cho khoản vay góp 500.000.000 đồng ngày 02/11/2019.

- Lần 15, ngày 11/11/2019: bà Đức chuyển khoản 60.000.000 đồng từ tài khoản số 101000191133, tên Tran Thi Ai Duc, Ngân hàng Viettinbank đến tài khoản số 7485977, tên Ngo Nam Cao, Ngân hàng ACB. Trong đó, 20.000.000 đồng góp cho khoản vay này, 20.000.000 đồng góp lần 10 cho khoản vay góp 500.000.000 đồng ngày 02/11/2019, 20.000.000 đồng góp lần 1 cho khoản vay đứng 500.000.000 đồng ngày 02/11/2019 chuyển thành vay trả góp.

- Lần 16, ngày 12/11/2019: bà Đức chuyển khoản 100.000.000 đồng từ tài khoản số 101000191133, tên Tran Thi Ai Duc, Ngân hàng Viettinbank đến tài khoản số 7485977, tên Ngo Nam Cao, Ngân hàng ACB. Trong đó, 20.000.000 đồng góp cho khoản vay này, 20.000.000 đồng góp lần 11 cho khoản vay ngày 02/11/2019, 40.000.000 đồng góp lần 4 cho khoản vay ngày 09/11/2019 và 20.000.000 đồng góp lần 2 khoản vay ngày 11/11/2019.

- Lần 17, ngày 13/11/2019: bà Đức chuyển khoản 100.000.000 đồng từ tài khoản số 101000191133, tên Tran Thi Ai Duc, Ngân hàng Viettinbank đến tài khoản số 7485977, tên Ngo Nam Cao, Ngân hàng ACB. Trong đó, 20.000.000 đồng góp cho khoản vay này, 20.000.000 đồng góp lần 12 cho khoản vay ngày 02/11/2019, 40.000.000 đồng góp lần 5 cho khoản vay ngày 09/11/2019 và 20.000.000 đồng góp lần 3 khoản vay ngày 11/11/2019.

- Lần 18, ngày 14/11/2019: bà Đức chuyển khoản 100.000.000 đồng từ tài khoản số 101000191133, tên Tran Thi Ai Duc, Ngân hàng Viettinbank đến tài khoản số 7485977, tên Ngo Nam Cao, Ngân hàng ACB. Trong đó, 20.000.000 đồng góp cho khoản vay này, 20.000.000 đồng góp lần 13 cho khoản vay ngày 02/11/2019, 40.000.000 đồng góp lần 6 cho khoản vay ngày 09/11/2019 và 20.000.000 đồng góp lần 4 khoản vay ngày 11/11/2019.

- Lần 19, ngày 15/11/2019: bà Đức chuyển khoản 100.000.000 đồng từ tài khoản số 101000191133, tên Tran Thi Ai Duc, Ngân hàng Viettinbank đến tài khoản số 7485977, tên Ngo Nam Cao, Ngân hàng ACB. Trong đó, 20.000.000 đồng góp cho khoản vay này, 20.000.000 đồng góp lần 14 cho khoản vay ngày 02/11/2019, 40.000.000 đồng góp lần 7 cho khoản vay ngày 09/11/2019 và 20.000.000 đồng góp lần 5 khoản vay ngày 11/11/2019.

- Lần 20, ngày 16/11/2019: bà Đức chuyển khoản 100.000.000 đồng từ tài khoản số 101000191133, tên Tran Thi Ai Duc, Ngân hàng Viettinbank đến tài khoản số 7485977, tên Ngo Nam Cao, Ngân hàng ACB. Trong đó, 20.000.000 đồng góp cho khoản vay này, 20.000.000 đồng góp lần 15 cho khoản vay ngày 02/11/2019,

40.000.000 đồng góp lần 8 cho khoản vay ngày 09/11/2019 và 20.000.000 đồng góp lần 6 khoản vay ngày 11/11/2019.

- Lần 21, ngày 17/11/2019: bà Đức chuyển khoản 100.000.000 đồng từ tài khoản số 101000191133, tên Tran Thi Ai Duc, Ngân hàng Viettinbank đến tài khoản số 7485977, tên Ngo Nam Cao, Ngân hàng ACB. Trong đó, 20.000.000 đồng góp cho khoản vay này, 20.000.000 đồng góp lần 16 cho khoản vay ngày 02/11/2019, 40.000.000 đồng góp lần 9 cho khoản vay ngày 09/11/2019 và 20.000.000 đồng góp lần 7 khoản vay ngày 11/11/2019.

- Lần 22, ngày 18/11/2019: bà Đức chuyển khoản 100.000.000 đồng từ tài khoản số 101000191133, tên Tran Thi Ai Duc, Ngân hàng Viettinbank đến tài khoản số 7485977, tên Ngo Nam Cao, Ngân hàng ACB. Trong đó, 20.000.000 đồng góp cho khoản vay này, 20.000.000 đồng góp lần 17 cho khoản vay ngày 02/11/2019, 40.000.000 đồng góp lần 10 cho khoản vay ngày 09/11/2019 và 20.000.000 đồng góp lần 8 khoản vay ngày 11/11/2019.

- Lần 23, ngày 19/11/2019: bà Đức chuyển khoản 100.000.000 đồng từ tài khoản số 131488, tên Tran Thi Ai Duc, Ngân hàng ACB đến tài khoản số 7485977, tên Ngo Nam Cao, ngân hàng ACB. Trong đó, 20.000.000 đồng góp cho khoản vay này, 20.000.000 đồng góp lần 18 cho khoản vay ngày 02/11/2019, 40.000.000 đồng góp lần 11 cho khoản vay ngày 09/11/2019 và 20.000.000 đồng góp lần 9 khoản vay ngày 11/11/2019.

- Lần 24, ngày 20/11/2019: bà Đức chuyển khoản 100.000.000 đồng từ tài khoản số 101000191133, tên Tran Thi Ai Duc, Ngân hàng Viettinbank đến tài khoản số 7485977, tên Ngo Nam Cao, Ngân hàng ACB. Trong đó, 20.000.000 đồng góp cho khoản vay này, 20.000.000 đồng góp lần 19 cho khoản vay ngày 02/11/2019, 40.000.000 đồng góp lần 12 cho khoản vay ngày 09/11/2019 và 20.000.000 đồng góp lần 10 khoản vay ngày 11/11/2019.

- Lần 25, ngày 21/11/2019: bà Đức chuyển khoản 100.000.000 đồng từ tài khoản số 101000191133, tên Tran Thi Ai Duc, Ngân hàng Viettinbank đến tài khoản số 7485977, tên Ngo Nam Cao, Ngân hàng ACB. Trong đó, 20.000.000 đồng góp cho khoản vay này, 20.000.000 đồng góp lần 20 cho khoản vay ngày 02/11/2019, 40.000.000 đồng góp lần 13 cho khoản vay ngày 09/11/2019 và 20.000.000 đồng góp lần 11 khoản vay ngày 11/11/2019.

- Lần 26, ngày 22/11/2019: bà Đức chuyển khoản 100.000.000 đồng từ tài khoản số 131488, tên Tran Thi Ai Duc, Ngân hàng ACB đến tài khoản số 7485977, tên Ngo Nam Cao, Ngân hàng ACB. Trong đó, 20.000.000 đồng góp cho khoản vay này, 20.000.000 đồng góp lần 21 cho khoản vay ngày 02/11/2019, 40.000.000 đồng góp lần 14 cho khoản vay ngày 09/11/2019 và 20.000.000 đồng góp lần 12 khoản vay ngày 11/11/2019.

- Lần 27, ngày 23/11/2019: bà Đức nộp tiền mặt 100.000.000 đồng vào tài khoản số 7485977, tên Ngo Nam Cao, Ngân hàng ACB. Trong đó, 20.000.000 đồng góp cho khoản vay này, 20.000.000 đồng góp lần 22 cho khoản vay ngày 02/11/2019, 40.000.000 đồng góp lần 15 cho khoản vay ngày 09/11/2019 và 20.000.000 đồng góp lần 13 khoản vay ngày 11/11/2019.

- Lần 28, ngày 24/11/2019: nộp tiền mặt 100.000.000 đồng vào tài khoản số 7485977, tên Ngo Nam Cao, Ngân hàng ACB. Trong đó, 20.000.000 đồng góp cho

khoản vay này, 20.000.000 đồng góp lần 23 cho khoản vay ngày 02/11/2019, 40.000.000 đồng góp lần 16 cho khoản vay ngày 09/11/2019 và 20.000.000 đồng góp lần 14 khoản vay ngày 11/11/2019.

- Lần 29, ngày 25/11/2019: bà Đức chuyển khoản 100.000.000 đồng từ tài khoản số 101000191133, tên Tran Thi Ai Duc, Ngân hàng Viettinbank đến tài khoản số 7485977, tên Ngo Nam Cao, Ngân hàng ACB. Trong đó, 20.000.000 đồng góp cho khoản vay này, 20.000.000 đồng góp lần 24 cho khoản vay ngày 02/11/2019, 40.000.000 đồng góp lần 17 cho khoản vay ngày 09/11/2019 và 20.000.000 đồng góp lần 15 khoản vay ngày 11/11/2019.

- Lần 30, ngày 26/11/2019: bà Đức chuyển khoản 100.000.000 đồng từ tài khoản số 101000191133, tên Tran Thi Ai Duc, Ngân hàng Viettinbank đến tài khoản số 7485977, tên Ngo Nam Cao, Ngân hàng ACB. Trong đó, 20.000.000 đồng góp cho khoản vay này, 20.000.000 đồng góp lần 25 cho khoản vay ngày 02/11/2019, 40.000.000 đồng góp lần 18 cho khoản vay ngày 09/11/2019 và 20.000.000 đồng góp lần 16 khoản vay ngày 11/11/2019.

- Lần 31, ngày 27/11/2019: bà Đức chuyển khoản 100.000.000 đồng từ tài khoản số 101000191133, tên Tran Thi Ai Duc, Ngân hàng Viettinbank đến tài khoản số 7485977, tên Ngo Nam Cao, Ngân hàng ACB. Trong đó, 20.000.000 đồng góp cho khoản vay này, 20.000.000 đồng góp lần 26 cho khoản vay ngày 02/11/2019, 40.000.000 đồng góp lần 19 cho khoản vay ngày 09/11/2019 và 20.000.000 đồng góp lần 17 khoản vay ngày 11/11/2019.

- Khoản vay này đã thanh toán xong.

Lãi suất cho phép chỉ 0,0556%/ngày tức 278.000 đồng/ngày và 8.618.000 đồng trong 31 ngày nhưng Cao đã thu được 120.000.000 đồng tiền lãi, đương mức lãi suất 0,772%/ngày, vượt gấp 14 lần mức lãi suất cho phép, tiền lãi thu vượt mức là 111.382.000 đồng. Do vậy, tiền thu lợi bất chính đối với khoản vay này: 111.382.000 đồng + 15.000.000 đồng tiền dịch vụ = 126.382.000 đồng.

* Khoản vay 1.000.000.000 đồng, ngày 02/11/2019: Ngô Nam Cao sử dụng tài khoản số 888886288, tên Ngo Nam Cao, Ngân hàng ACB chuyển khoản đến tài khoản số 131488, tên Tran Thi Ai Duc, Ngân hàng ACB của bà Đức số tiền 500.000.000 đồng và Cao dùng tài khoản số 7485977, Ngân hàng ACB chuyển khoản đến tài khoản số 131488 của bà Đức số tiền 210.000.000 đồng. Trừ lại 290.000.000 đồng gồm: tiền dịch vụ 3% là 30.000.000 đồng, 03 ngày góp của khoản vay góp 500.000.000 đồng ngày 02/11/2019 là 60.000.000 đồng, 10 ngày tiền lãi đứng của khoản vay đứng 500.000.000 đồng là 50.000.000 đồng, 05 ngày góp còn lại (lần 37, 38, 39, 40, 41) của khoản vay ngày 27/9/2019 là 150.000.000 đồng. Đối với khoản vay này, Cao cho bà Đức vay thành 02 khoản vay:

- Khoản vay 500.000.000 đồng, ngày 02/11/2019: Hình thức vay trả góp, góp mỗi ngày 20.000.000 đồng, góp trong 31 ngày. Tổng số tiền bà Đức phải góp là 620.000.000 đồng, trong đó 500.000.000 đồng tiền gốc, 120.000.000 đồng tiền lãi. Khi cho vay, Cao trừ lại trước 03 ngày (lần 1, lần 2, lần 3) là 60.000.000 đồng, đối với khoản vay này Cao tính tiền dịch vụ là 15.000.000 đồng. Khoản vay này, bà Đức liên tục góp như sau:

+ Lần 4, ngày 05/11/2019: bà Đức chuyển khoản 20.000.000 đồng từ tài khoản số 131488, tên Tran Thi Ai Duc, Ngân hàng ACB đến tài khoản số 7485977, tên Ngo Nam Cao, Ngân hàng ACB để góp cho khoản này.

+ Lần 5 đến lần 26, từ ngày 06/11/2019 đến ngày 27/11/2019: như diễn giải ở các khoản vay trên.

+ Lần 27, ngày 28/11/2019: bà Đức chuyển khoản 80.000.000 đồng từ tài khoản số 101000191133, tên Tran Thi Ai Duc, Ngân hàng Viettinbank đến tài khoản số 7485977, tên Ngo Nam Cao, Ngân hàng ACB. Trong đó, 20.000.000 đồng góp cho khoản vay này, 40.000.000 đồng góp lần 20 cho khoản vay ngày 09/11/2019 và 20.000.000 đồng góp lần 18 khoản vay ngày 11/11/2019.

+ Lần 28, 29, 30, 31 (4 lần), Cao trừ vào khoản vay 1.200.000.000 đồng ngày 29/11/2019.

+ Khoản vay này đã thanh toán xong.

Lãi suất cho phép chỉ 0,0556%/ngày tức 278.000 đồng/ngày và 8.618.000 đồng trong 31 ngày nhưng Cao đã thu được 120.000.000 đồng tiền lãi, đương mức lãi suất 0,772%/ngày, vượt gấp 14 lần mức lãi suất cho phép, tiền lãi thu vượt mức là 111.382.000 đồng. Do vậy, tiền thu lợi bất chính đối với khoản vay này: 111.382.000 đồng + 15.000.000 đồng tiền dịch vụ = 126.382.000 đồng.

- Khoản vay 500.000.000 đồng ngày 02/11/2019: Hình thức vay đứng, lãi suất 1%/ngày (30%/tháng), tương ứng 5.000.000 đồng/ngày. Ngày 02/11/2019 khi chuyển tiền cho vay Cao đã trừ lại tiền lãi 10 ngày là 50.000.000 đồng. Ngoài ra Cao đã tính tiền dịch vụ của khoản vay đứng này là 15.000.000 đồng. Đến ngày 11/11/2019, Cao yêu cầu chuyển khoản vay đứng này thành vay trả góp. Do vậy, khoản vay đứng này Cao thu tiền lãi 10 ngày là 50.000.000 đồng. Lãi suất cho phép 0,0556%/ngày, tức 278.000 đồng/ngày nhưng Cao thu 5.000.000 đồng/ngày, đương mức lãi suất 1%/ngày, vượt gấp 18 lần mức lãi suất cho phép, Tiền lãi vượt mức 4.722.000 đồng/ngày. Tiền thu lợi bất chính là: (4.722.000 đồng x 10 ngày) + 15.000.000 đồng (dịch vụ) = 62.220.000 đồng.

* Khoản vay 500.000.000 đồng, ngày 11/11/2019: Hình thức vay trả góp, mỗi ngày góp 20.000.000 đồng, góp trong 31 ngày. Tổng số tiền bà Đức phải góp là 620.000.000 đồng (500.000.000 đồng tiền gốc và 120.000.000 đồng tiền lãi). Khoản vay này do chuyển từ khoản vay đứng nên không thực hiện chuyển khoản tiền vay vào ngày 11/11/2019. Khoản vay này, bà Đức liên tục góp như sau:

- Lần 1 đến lần 18, từ ngày 11/11/2019 đến ngày 28/11/2019: như diễn giải ở các khoản vay trên.

- Lần 19, 20 được Cao trừ 40.000.000 đồng vào khoản vay 1.200.000.000 đồng ngày 29/11/2019.

- Lần 21, ngày 01/12/2019: bà Đức chuyển khoản 108.000.000 đồng từ tài khoản số 131488, tên Tran Thi Ai Duc, Ngân hàng ACB đến tài khoản số 7485977, tên Ngo Nam Cao, Ngân hàng ACB. Trong đó, 20.000.000 đồng góp cho khoản này, 40.000.000 đồng góp lần 23 khoản vay ngày 09/11/2019 và 48.000.000 đồng góp lần 3 khoản vay ngày 29/11/2019.

- Lần 22, ngày 02/12/2019: bà Đức chuyển khoản 108.000.000 đồng từ tài khoản số 101000191133, tên Tran Thi Ai Duc, Ngân hàng Viettinbank đến tài khoản

số 7485977, tên Ngo Nam Cao, Ngân hàng ACB. Trong đó, 20.000.000 đồng góp cho khoản này, 40.000.000 đồng góp lần 24 khoản vay ngày 09/11/2019 và 48.000.000 đồng góp lần 4 khoản vay ngày 29/11/2019.

- Lần 23, ngày 03/12/2019: bà Đức chuyển khoản 108.000.000 đồng từ tài khoản số 101000191133, tên Tran Thi Ai Duc, Ngân hàng Viettinbank đến tài khoản số 7485977, tên Ngo Nam Cao, Ngân hàng ACB. Trong đó, 20.000.000 đồng góp cho khoản này, 40.000.000 đồng góp lần 25 khoản vay ngày 09/11/2019 và 48.000.000 đồng góp lần 5 khoản vay ngày 29/11/2019.

- Lần 24, ngày 04/12/2019: bà Đức chuyển khoản 108.000.000 đồng từ tài khoản số 101000191133, tên Tran Thi Ai Duc, Ngân hàng Viettinbank đến tài khoản số 7485977, tên Ngo Nam Cao, Ngân hàng ACB. Trong đó, 20.000.000 đồng góp cho khoản này, 40.000.000 đồng góp lần 26 khoản vay ngày 09/11/2019 và 48.000.000 đồng góp lần 6 khoản vay ngày 29/11/2019.

- Lần 25, ngày 05/12/2019: bà Đức chuyển khoản 108.000.000 đồng từ tài khoản số 101000191133, tên Tran Thi Ai Duc, Ngân hàng Viettinbank đến tài khoản số 7485977, tên Ngo Nam Cao, Ngân hàng ACB. Trong đó, 20.000.000 đồng góp cho khoản này, 40.000.000 đồng góp lần 27 khoản vay ngày 09/11/2019 và 48.000.000 đồng góp lần 7 khoản vay ngày 29/11/2019.

- Lần 26, ngày 06/12/2019: bà Đức chuyển khoản 108.000.000 đồng từ tài khoản số 101000191133, tên Tran Thi Ai Duc, Ngân hàng Viettinbank đến tài khoản số 7485977, tên Ngo Nam Cao, Ngân hàng ACB. Trong đó, 20.000.000 đồng góp cho khoản này, 40.000.000 đồng góp lần 28 khoản vay ngày 09/11/2019 và 48.000.000 đồng góp lần 8 khoản vay ngày 29/11/2019.

- Lần 27, 28, 29, 30, 31 (5 ngày), Cao trừ vào khoản vay 500.000.000 đồng ngày 07/12/2019.

- Khoản vay này đã thanh toán xong.

Lãi suất cho phép chỉ 0,0556%/ngày tức 278.000 đồng/ngày và 8.618.000 đồng trong 31 ngày nhưng Cao đã thu được 120.000.000 đồng tiền lãi, đương mức lãi suất 0,772%/ngày, vượt gấp 14 lần mức lãi suất cho phép, tiền lãi thu vượt mức là 111.382.000 đồng. Do vậy, tiền thu lợi bất chính đối với khoản vay này: 111.382.000 đồng + 15.000.000 đồng tiền dịch vụ = 126.382.000 đồng.

* Khoản vay 1.000.000.000 đồng, ngày 09/11/2019: Hình thức vay trả góp, mỗi ngày góp 40.000.000 đồng, góp trong 31 ngày. Tổng số tiền bà Đức phải góp là 1.240.000.000 đồng, trong đó: tiền gốc 1.000.000.000 đồng, tiền lãi 240.000.000 đồng. Cao sử dụng tài khoản số 7485977, tên Ngo Nam Cao, Ngân hàng ACB chuyển khoản đến tài khoản số 101000191133, tên Tran Thi Ai Duc, Ngân hàng Viettinbank của bà Đức là 300.000.000 đồng, 250.000.000 đồng. Ngoài ra, Cao sử dụng tài khoản số: 060215073699, tên Ngo Nam Cao, Ngân hàng Sacombank chuyển khoản số tiền 200.000.000 đồng đến tài khoản số 101000191133, tên Tran Thi Ai Duc, Ngân hàng Viettinbank của bà Đức. Tổng cộng Cao chuyển khoản cho bà Đức 750.000.000 đồng. Trừ lại 250.000.000 đồng gồm: tiền dịch vụ 3% là 30.000.000 đồng, 05 ngày góp còn lại (lần 27, 28, 29, 30, 31) của khoản vay ngày 15/10/2019 là 100.000.000 đồng, 03 ngày góp (lần 1, 2, 3) của khoản này là 120.000.000 đồng. Khoản vay này, bà Đức liên tục góp như sau:

- Lần 4 đến lần 28, từ ngày 12/11/2019 đến ngày 06/12/2019: như diễn giải ở các khoản vay trên.

- Lần 29, ngày 07/12/2019: Cao trừ 40.000.000 đồng vào khoản vay 500.000.000 đồng ngày 07/12/2019.

- Lần 30, ngày 08/12/2019: bà Đức chuyển khoản 88.000.000 đồng từ tài khoản số 101000191133, tên Tran Thi Ai Duc, Ngân hàng Viettinbank đến tài khoản số 7485977, tên Ngo Nam Cao, Ngân hàng ACB. Trong đó, 40.000.000 đồng góp cho khoản này, 48.000.000 đồng góp lần 10 khoản vay ngày 29/11/2019.

- Lần 31, ngày 09/12/2019: bà Đức chuyển khoản 88.000.000 đồng từ tài khoản số 101000191133, tên Tran Thi Ai Duc, Ngân hàng Viettinbank đến tài khoản số 7485977, tên Ngo Nam Cao, Ngân hàng ACB. Trong đó, 40.000.000 đồng góp cho khoản này, 48.000.000 đồng góp lần 11 khoản vay ngày 29/11/2019.

- Khoản này đã thanh toán xong.

Lãi suất cho phép chỉ 0,0556%/ngày tức 556.000 đồng/ngày và 17.236.000 đồng trong 31 ngày nhưng Cao đã thu được 240.000.000 đồng tiền lãi, đương mức lãi suất 0,772%/ngày, vượt gấp 14 lần mức lãi suất cho phép, tiền lãi thu vượt mức là 222.764.000 đồng. Do vậy, tiền thu lợi bất chính đối với khoản vay này: 222.764.000 đồng + 30.000.000 đồng tiền dịch vụ = 252.764.000 đồng.

* Khoản vay 1.200.000.000 đồng, ngày 29/11/2019: Hình thức vay trả góp, mỗi ngày góp 48.000.000 đồng, góp trong 31 ngày. Tổng số tiền bà Đức phải góp là 1.488.000.000 đồng, trong đó: tiền gốc 1.200.000.000 đồng, tiền lãi 288.000.000 đồng. Cao sử dụng tài khoản số: 888886288, tên Ngo Nam Cao, Ngân hàng ACB chuyển khoản đến tài khoản số 131488, tên Tran Thi Ai Duc, Ngân hàng ACB của bà Đức số tiền 868.000.000 đồng. Trừ lại 332.000.000 đồng gồm: 03% tiền dịch vụ là 36.000.000 đồng, 02 ngày góp (lần 1, 2) của khoản vay này là 96.000.000 đồng, 04 ngày góp (lần 28, 29, 30, 31) còn lại của khoản vay ngày 02/11/2019 là 80.000.000 đồng, 02 ngày góp (lần 21, 22) của khoản vay ngày 09/11/2019 là 80.000.000 đồng, 02 ngày góp (lần 19, 20) của khoản vay ngày 02/11/2019 là 40.000.000 đồng. Khoản vay này, bà Đức liên tục góp như sau:

- Lần 3 đến lần 8, từ ngày 01/12/2019 đến ngày 06/12/2019: như diễn giải ở các khoản vay trên.

- Lần 9, ngày 07/12/2019: Cao trừ 48.000.000 đồng vào khoản vay 500.000.000 đồng ngày 07/12/2019.

- Lần 10, 11 vào ngày 8 - 9/12/2019: như diễn giải ở các khoản vay trên.

- Lần 12, ngày 10/12/2019: bà Đức chuyển khoản 68.000.000 đồng từ tài khoản số 101000191133, tên Tran Thi Ai Duc, Ngân hàng Viettinbank đến tài khoản số 7485977, tên Ngo Nam Cao, Ngân hàng ACB. Trong đó, 48.000.000 đồng góp cho khoản vay này, 20.000.000 đồng góp lần 4 của khoản vay ngày 07/12/2019.

- Lần 13, ngày 11/12/2019: bà Đức chuyển khoản 68.000.000 đồng từ tài khoản số 131488, tên Tran Thi Ai Duc, Ngân hàng ACB đến tài khoản số 7485977, tên Ngo Nam Cao, Ngân hàng ACB. Trong đó, 48.000.000 đồng góp cho khoản vay này, 20.000.000 đồng góp lần 5 của khoản vay ngày 07/12/2019.

- Lần 14, ngày 12/12/2019: bà Đức chuyển khoản 68.000.000 đồng từ tài khoản số 131488, tên Tran Thi Ai Duc, Ngân hàng ACB đến tài khoản số 7485977, tên Ngo Nam Cao, Ngân hàng ACB. Trong đó, 48.000.000 đồng góp cho khoản vay này, 20.000.000 đồng góp lần 6 của khoản vay ngày 07/12/2019.

- Lần 15, ngày 13/12/2019: bà Đức chuyển khoản 68.000.000 đồng từ tài khoản số 101000191133, tên Tran Thi Ai Duc, Ngân hàng Viettinbank đến tài khoản số 7485977, tên Ngo Nam Cao, Ngân hàng ACB. Trong đó, 48.000.000 đồng góp cho khoản vay này, 20.000.000 đồng góp lần 7 của khoản vay ngày 07/12/2019.

- Lần 16, ngày 14/12/2019: bà Đức chuyển khoản 68.000.000 đồng từ tài khoản số 101000191133, tên Tran Thi Ai Duc, Ngân hàng Viettinbank đến tài khoản số 7485977, tên Ngo Nam Cao, Ngân hàng ACB. Trong đó, 48.000.000 đồng góp cho khoản vay này, 20.000.000 đồng góp lần 8 của khoản vay ngày 07/12/2019.

- Lần 17, ngày 15/12/2019: bà Đức chuyển khoản 68.000.000 đồng từ tài khoản số 101000191133, tên Tran Thi Ai Duc, Ngân hàng Viettinbank đến tài khoản số 7485977, tên Ngo Nam Cao, Ngân hàng ACB. Trong đó, 48.000.000 đồng góp cho khoản vay này, 20.000.000 đồng góp lần 9 của khoản vay ngày 07/12/2019.

- Lần 18, ngày 16/12/2019: bà Đức chuyển khoản 26.000.000 đồng từ tài khoản số 101000191133, tên Tran Thi Ai Duc, Ngân hàng Viettinbank và nộp tiền 42.000.000 đồng đến tài khoản số 7485977, tên Ngo Nam Cao, Ngân hàng ACB. Trong đó, 48.000.000 đồng góp cho khoản vay này, 20.000.000 đồng góp lần 10 của khoản vay ngày 07/12/2019.

- Lần 19, ngày 17/12/2019: bà Đức chuyển khoản 68.000.000 đồng từ tài khoản số 101000191133, tên Tran Thi Ai Duc, Ngân hàng Viettinbank đến tài khoản số 7485977, tên Ngo Nam Cao, Ngân hàng ACB. Trong đó, 48.000.000 đồng góp cho khoản vay này, 20.000.000 đồng góp lần 11 của khoản vay ngày 07/12/2019.

- Lần 20, ngày 18/12/2019: bà Đức chuyển khoản 68.000.000 đồng từ tài khoản số 101000191133, tên Tran Thi Ai Duc, Ngân hàng Viettinbank đến tài khoản số 7485977, tên Ngo Nam Cao, Ngân hàng ACB. Trong đó, 48.000.000 đồng góp cho khoản vay này, 20.000.000 đồng góp lần 12 của khoản vay ngày 07/12/2019.

- Lần 21, ngày 19/12/2019: bà Đức chuyển khoản 68.000.000 đồng từ tài khoản số 101000191133, tên Tran Thi Ai Duc, Ngân hàng Viettinbank đến tài khoản số 7485977, tên Ngo Nam Cao, Ngân hàng ACB. Trong đó, 48.000.000 đồng góp cho khoản vay này, 20.000.000 đồng góp lần 13 của khoản vay ngày 07/12/2019.

- Lần 22, ngày 20/12/2019: bà Đức chuyển khoản 68.000.000 đồng từ tài khoản số 101000191133, tên Tran Thi Ai Duc, Ngân hàng Viettinbank đến tài khoản số 7485977, tên Ngo Nam Cao, Ngân hàng ACB. Trong đó, 48.000.000 đồng góp cho khoản vay này, 20.000.000 đồng góp lần 14 của khoản vay ngày 07/12/2019.

- Lần 23, ngày 21/12/2019: bà Đức chuyển khoản 68.000.000 đồng từ tài khoản số 101000191133, tên Tran Thi Ai Duc, Ngân hàng Viettinbank đến tài khoản số 7485977, tên Ngo Nam Cao, Ngân hàng ACB. Trong đó, 48.000.000 đồng góp cho khoản vay này, 20.000.000 đồng góp lần 15 của khoản vay ngày 07/12/2019.

- Lần 24, ngày 22/12/2019: bà Đức chuyển khoản 68.000.000 đồng từ tài khoản số 131488, tên Tran Thi Ai Duc, Ngân hàng ACB đến tài khoản số 7485977, tên Ngo

Nam Cao, Ngân hàng ACB. Trong đó, 48.000.000 đồng góp cho khoản vay này, 20.000.000 đồng góp lần 16 của khoản vay ngày 07/12/2019.

- Lần 25, ngày 23/12/2019: bà Đức chuyển khoản 68.000.000 đồng từ tài khoản số 101000191133, tên Tran Thi Ai Duc, Ngân hàng Viettinbank đến tài khoản số 7485977, tên Ngo Nam Cao, Ngân hàng ACB. Trong đó, 48.000.000 đồng góp cho khoản vay này, 20.000.000 đồng góp lần 17 của khoản vay ngày 07/12/2019.

- Lần 26, ngày 24/12/2019: bà Đức chuyển khoản 68.000.000 đồng từ tài khoản số 101000191133, tên Tran Thi Ai Duc, Ngân hàng Viettinbank đến tài khoản số 7485977, tên Ngo Nam Cao, Ngân hàng ACB. Trong đó, 48.000.000 đồng góp cho khoản vay này, 20.000.000 đồng góp lần 18 của khoản vay ngày 07/12/2019.

- Lần 27, ngày 25/12/2019: bà Đức chuyển khoản 68.000.000 đồng từ tài khoản số 101000191133, tên Tran Thi Ai Duc, Ngân hàng Viettinbank đến tài khoản số 7485977, tên Ngo Nam Cao, Ngân hàng ACB. Trong đó, 48.000.000 đồng góp cho khoản vay này, 20.000.000 đồng góp lần 19 của khoản vay ngày 07/12/2019.

- Lần 28, ngày 26/12/2019: bà Đức chuyển khoản 68.000.000 đồng từ tài khoản số 101000191133, tên Tran Thi Ai Duc, Ngân hàng Viettinbank đến tài khoản số 7485977, tên Ngo Nam Cao, Ngân hàng ACB. Trong đó, 48.000.000 đồng góp cho khoản vay này, 20.000.000 đồng góp lần 20 của khoản vay ngày 07/12/2019.

- Lần 29, ngày 27/12/2019: bà Đức chuyển khoản 68.000.000 đồng từ tài khoản số 101000191133, tên Tran Thi Ai Duc, Ngân hàng Viettinbank đến tài khoản số 7485977, tên Ngo Nam Cao, Ngân hàng ACB. Trong đó, 48.000.000 đồng góp cho khoản vay này, 20.000.000 đồng góp lần 21 của khoản vay ngày 07/12/2019.

- Lần 30, 31, Cao trừ vào khoản vay 1.000.000.000 đồng ngày 27/12/2019.

- Khoản vay này đã thanh toán xong.

Lãi suất cho phép chỉ 0,0556%/ngày tức 667.200 đồng/ngày và 20.683.200 đồng trong 31 ngày nhưng Cao đã thu được 288.000.000 đồng tiền lãi, đương mức lãi suất 0,772%/ngày, vượt gấp 14 lần mức lãi suất cho phép, tiền lãi thu vượt mức là 267.316.800 đồng. Do vậy, tiền thu lợi bất chính đối với khoản vay này: 267.316.800 đồng + 36.000.000 đồng tiền dịch vụ = 303.316.800 đồng.

* Khoản 500.000.000 đồng, ngày 07/12/2019: Hình thức vay trả góp, mỗi ngày góp 20.000.000 đồng, góp trong 31 ngày. Tổng số tiền bà Đức phải góp là 620.000.000 đồng, trong đó: 500.000.000 đồng tiền gốc và 120.000.000 đồng tiền lãi. Cao sử dụng tài khoản số 7485977, tên Ngo Nam Cao, Ngân hàng ACB chuyển khoản đến tài khoản số 131488, tên Tran Thi Ai Duc, Ngân hàng ACB của bà Đức số tiền 237.000.000 đồng. Trừ lại 263.000.000 đồng gồm: tiền dịch vụ 3% là 15.000.000 đồng, 03 ngày góp (lần 1, 2, 3) của khoản này là 60.000.000 đồng, 01 ngày góp (lần 29) của khoản vay ngày 09/11/2019 là 40.000.000 đồng, 01 ngày góp (lần 9) của khoản vay ngày 29/11/2019 là 48.000.000 đồng, 05 ngày góp còn lại (lần 27, 28, 29, 30, 31) của khoản vay ngày 11/11/2019 là 100.000.000 đồng. Khoản vay này, bà Đức liên tục góp như sau:

- Lần 4 đến lần 21, từ ngày 10/12/2019 đến ngày 27/12/2019: như diễn giải ở các khoản vay trên.

- Lần 22, ngày 28/12/2019: bà Đức chuyển khoản 20.000.000 đồng từ tài khoản số 101000191133, tên Tran Thi Ai Duc, Ngân hàng Viettinbank đến tài khoản số 7485977, tên Ngo Nam Cao, Ngân hàng ACB để góp cho khoản này.

- Lần 23, ngày 29/12/2019: bà Đức chuyển khoản 20.000.000 đồng từ tài khoản số 101000191133, tên Tran Thi Ai Duc, Ngân hàng Viettinbank đến tài khoản số 7485977, tên Ngo Nam Cao, Ngân hàng ACB để góp cho khoản này.

- Lần 24, ngày 30/12/2019: bà Đức chuyển khoản 20.000.000 đồng từ tài khoản số 101000191133, tên Tran Thi Ai Duc, Ngân hàng Viettinbank đến tài khoản số 7485977, tên Ngo Nam Cao, Ngân hàng ACB. Trong đó, 20.000.000 đồng góp cho khoản vay này, 50.000.000 đồng góp lần 4 cho khoản vay ngày 27/12/2019.

- Lần 25, ngày 31/12/2019: bà Đức chuyển khoản 70.000.000 đồng từ tài khoản số 131488, tên Tran Thi Ai Duc, Ngân hàng ACB đến tài khoản số 7485977, tên Ngo Nam Cao, Ngân hàng ACB. Trong đó, 20.000.000 đồng góp cho khoản vay này, 50.000.000 đồng góp lần 5 cho khoản vay ngày 27/12/2019.

- Lần 26, ngày 31/12/2019: bà Đức chuyển khoản 70.000.000 đồng từ tài khoản số 101000191133, tên Tran Thi Ai Duc, Ngân hàng Viettinbank đến tài khoản số 7485977, tên Ngo Nam Cao, Ngân hàng ACB. Trong đó, 20.000.000 đồng góp cho khoản vay này, 50.000.000 đồng góp lần 6 cho khoản vay ngày 27/12/2019 (ngày 01/01/2020 không chuyển tiền góp, mà góp trước ngày 31/12/2019).

- Lần 27, ngày 02/01/2020: bà Đức chuyển khoản 70.000.000 đồng từ tài khoản số 101000191133, tên Tran Thi Ai Duc, Ngân hàng Viettinbank đến tài khoản số 7485977, tên Ngo Nam Cao, Ngân hàng ACB. Trong đó, 20.000.000 đồng góp cho khoản vay này, 50.000.000 đồng góp lần 7 cho khoản vay ngày 27/12/2019.

- Lần 28, ngày 03/01/2020: bà Đức chuyển khoản 70.000.000 đồng từ tài khoản số 101000191133, tên Tran Thi Ai Duc, Ngân hàng Viettinbank đến tài khoản số 7485977, tên Ngo Nam Cao, Ngân hàng ACB. Trong đó, 20.000.000 đồng góp cho khoản vay này, 50.000.000 đồng góp lần 8 cho khoản vay ngày 27/12/2019.

- Lần 29, 30, 31, Cao trừ vào khoản vay 500.000.000 đồng ngày 03/01/2020.

- Khoản vay này đã thanh toán xong.

Lãi suất cho phép chỉ 0,0556%/ngày tức 278.000 đồng/ngày và 8.618.000 đồng trong 31 ngày nhưng Cao đã thu được 120.000.000 đồng tiền lãi, đương mức lãi suất 0,772%/ngày, vượt gấp 14 lần mức lãi suất cho phép, tiền lãi thu vượt mức là 111.382.000 đồng. Do vậy, tiền thu lợi bất chính đối với khoản vay này: 111.382.000 đồng + 15.000.000 đồng tiền dịch vụ = 126.382.000 đồng.

* Khoản 1.000.000.000 đồng, ngày 27/12/2019: Hình thức vay trả góp, mỗi ngày góp 50.000.000 đồng, góp trong 25 ngày. Tổng số tiền bà Đức phải góp là 1.250.000.000 đồng, trong đó: tiền gốc 1.000.000.000 đồng, tiền lãi 250.000.000 đồng. Cao dùng tài khoản số 7485977, tên Ngo Nam Cao, Ngân hàng ACB chuyển khoản đến tài khoản số 131488, tên Tran Thi Ai Duc, Ngân hàng ACB của bà Đức số tiền 500.000.000 đồng và sử dụng tài khoản số: 888886288, tên Ngo Nam Cao, Ngân hàng ACB chuyển khoản đến tài khoản số 131488 của bà Đức số tiền 274.000.000 đồng, tổng cộng chuyển khoản cho bà Đức là 774.000.000 đồng. Trừ lại 226.000.000 đồng gồm: 3% tiền dịch vụ là 30.000.000 đồng, 02 ngày góp còn lại (lần 30, 31) của khoản

vay ngày 29/11/2019 là 96.000.000 đồng, 02 ngày góp (lần 1, 2) của khoản vay này là 100.000.000 đồng. Khoản vay này, bà Đức liên tục góp như sau:

- Lần 3, ngày 29/12/2019: bà Đức chuyển khoản 50.000.000 đồng từ tài khoản số 101000191133, tên Tran Thi Ai Duc, Ngân hàng Viettinbank đến tài khoản số 7485977, tên Ngo Nam Cao, Ngân hàng ACB.

- Lần 4 đến lần 8, từ ngày 30/12/2019 đến ngày 03/01/2020: như diễn giải ở khoản vay trên.

- Lần 9, ngày 04/01/2020: bà Đức chuyển khoản 50.000.000 đồng từ tài khoản số 101000191133, tên Tran Thi Ai Duc, Ngân hàng Viettinbank đến tài khoản số 7485977, tên Ngo Nam Cao, Ngân hàng ACB.

- Lần 10, ngày 05/01/2020: bà Đức chuyển khoản 50.000.000 đồng từ tài khoản số 101000191133, tên Tran Thi Ai Duc, Ngân hàng Viettinbank đến tài khoản số 7485977, tên Ngo Nam Cao, Ngân hàng ACB.

- Lần 11, ngày 06/01/2020: bà Đức chuyển khoản 75.000.000 đồng từ tài khoản số 131488, tên Tran Thi Ai Duc, Ngân hàng ACB đến tài khoản số 7485977, tên Ngo Nam Cao, Ngân hàng ACB. Trong đó, 50.000.000 đồng góp cho khoản vay này, 25.000.000 đồng góp lần 4 của khoản vay ngày 03/01/2020.

- Lần 12, ngày 07/01/2020: bà Đức chuyển khoản 75.000.000 đồng từ tài khoản số 101000191133, tên Tran Thi Ai Duc, Ngân hàng Viettinbank đến tài khoản số 7485977, tên Ngo Nam Cao, Ngân hàng ACB. Trong đó, 50.000.000 đồng góp cho khoản vay này, 25.000.000 đồng góp lần 5 của khoản vay ngày 03/01/2020.

- Lần 13, ngày 08/01/2020: bà Đức chuyển khoản 75.000.000 đồng từ tài khoản số 101000191133, tên Tran Thi Ai Duc, Ngân hàng Viettinbank đến tài khoản số 7485977, tên Ngo Nam Cao, Ngân hàng ACB. Trong đó, 50.000.000 đồng góp cho khoản vay này, 25.000.000 đồng góp lần 6 của khoản vay ngày 03/01/2020.

- Còn lại 12 ngày góp (từ lần 14 đến lần 25) là 600.000.000 đồng, Cao trừ vào khoản vay 3.500.000.000 đồng ngày 09/01/2020.

- Khoản vay này đã thanh toán xong.

Lãi suất cho phép chỉ 0,0556%/ngày tức 556.000 đồng/ngày và 13.900.000 đồng trong 25 ngày nhưng Cao đã thu được 250.000.000 đồng tiền lãi, đương mức lãi suất 1%/ngày, vượt gấp 18 lần mức lãi suất cho phép, tiền lãi thu vượt mức là 236.100.000 đồng. Do vậy, tiền thu lợi bất chính đối với khoản vay này: 236.100.000 đồng + 30.000.000 đồng tiền dịch vụ = 266.100.000 đồng.

* Khoản vay 500.000.000 đồng, ngày 03/01/2020: Hình thức vay trả góp, mỗi ngày góp 25.000.000 đồng, góp trong 24 ngày. Cao sử dụng tài khoản số 7485977, tên Ngo Nam Cao, Ngân hàng ACB chuyển khoản đến tài khoản số 131488, tên Tran Thi Ai Duc, Ngân hàng ACB số tiền 350.000.000 đồng. Trừ lại 150.000.000 đồng gồm: 03% tiền dịch vụ là 15.000.000 đồng, 03 ngày góp còn lại (lần 29, 30, 31) của khoản vay ngày 07/12/2019 là 60.000.000 đồng, 03 ngày tiền góp (lần 1, 2, 3) của khoản này là 75.000.000 đồng. Khoản vay này, bà Đức liên tục góp như sau:

- Lần 4, 5, 6, từ ngày 06/01/2020 đến ngày 08/01/2020: như diễn giải ở khoản vay trước.

- Còn lại 18 ngày góp (từ lần 7 đến lần 24) của khoản này là 450.000.000 đồng, Cao trừ lại khi bà Đức vay khoản 3.500.000.000 đồng ngày 09/01/2020.

- Khoản vay này đã thanh toán xong.

Lãi suất cho phép chỉ 0,0556%/ngày tức 278.000 đồng/ngày và 6.672.000 đồng trong 24 ngày nhưng Cao đã thu được 100.000.000 đồng tiền lãi, đương mức lãi suất 0,83%/ngày, vượt gấp 15 lần mức lãi suất cho phép, tiền lãi thu vượt mức là 93.328.000 đồng. Do vậy, tiền thu lợi bất chính đối với khoản vay này: 93.328.000 đồng + 30.000.000 đồng tiền dịch vụ = 108.328.000 đồng.

* Khoản vay 3.500.000.000 đồng, ngày 09/01/2020: Hình thức vay đứng, lãi suất 1%/ngày (30%/tháng), tương ứng 35.000.000 đồng/ngày. Cao sử dụng tài khoản số: 888886288, tên Ngo Nam Cao, Ngân hàng ACB chuyển khoản đến tài khoản số 131488, tên Tran Thi Ai Duc, Ngân hàng ACB số tiền 945.000.000 đồng. Trừ lại 2.555.000.000 đồng gồm: tiền dịch vụ 3% là 105.000.000 đồng, 10 ngày tiền lãi đứng 350.000.000 đồng, bà Đức trả nợ cho ông Phạm Tuấn Dương là 1.050.000.000 đồng (khoản này do bà Đức nợ ông Dương từ trước mà Cao lại có mối quan hệ quen biết với Dương nên bà Đức nhờ Cao trả tiền mặt dùm). Còn lại 1.050.000.000 đồng là bà Đức trả cho các khoản vay trước với Cao gồm: thanh toán 12 ngày góp của khoản vay ngày 27/12/2019 là 600.000.000 đồng và 18 ngày góp của khoản vay ngày 03/01/2020 là 450.000.000 đồng.

Đến ngày 19/01/2020, Cao và bà Đức thỏa thuận đóng tiền lãi cho 15 ngày (19/01/2020 đến 02/02/2020) là 525.000.000 đồng thì bà Đức đồng ý do thời gian sắp đến tết nguyên đán. Ngày 21/01/2020, bà Đức sử dụng tài khoản chuyển khoản 02 lần: 225.000.000 đồng và 300.000.000 đồng để đóng tiền lãi cho 15 ngày.

Tuy nhiên, đến ngày 23/01/2020 thì bà Đức yêu cầu trả tiền gốc cho khoản vay này. Cao đến trực tiếp thẩm mỹ viện “Băng Tâm” để nhận tiền mặt. Tại đây, sau khi tính toán thì khoản vay này bà Đức vay tiền gốc 3.500.000.000 đồng với hình thức vay đứng, đóng lãi liên tục đến ngày 23/01/2020 là 15 ngày với số tiền 525.000.000 đồng. Tuy nhiên, do trước đó bà Đức đã chuyển khoản đóng lãi đến ngày thứ 25 nên Cao có trừ lại 10 ngày tiền lãi tức 350.000.000 đồng. Bà Đức đưa tiền mặt 3.150.000.000 đồng cho Cao.

Khoản vay này đã thanh toán xong.

Do vậy, khoản vay đứng này Cao thu tiền lãi 15 ngày là 525.000.000 đồng. Lãi suất cho phép 0,0556%/ngày, tức 1.946.000 đồng/ngày nhưng Cao thu 35.000.000 đồng/ngày. Tiền lãi vượt mức 33.054.000 đồng/ngày, đương mức lãi suất 1%/ngày, vượt gấp 18 lần mức lãi suất cho phép, Tiền thu lợi bất chính là: (33.054.000 đồng x 15 ngày) + 105.000.000 đồng (dịch vụ) = 600.810.000 đồng.

* Khoản vay 1.200.000.000 đồng, ngày 03/02/2020: Hình thức vay trả góp, mỗi ngày góp 60.000.000 đồng, góp trong 25 ngày. Tổng số tiền bà Đức phải trả cho khoản vay này là 1.500.000.000 đồng, trong đó: tiền gốc 1.200.000.000 đồng, tiền lãi 300.000.000 đồng. Cao sử dụng tài khoản số 7485977, tên Ngo Nam Cao, Ngân hàng ACB chuyển khoản đến tài khoản số 101000191133, tên Tran Thi Ai Duc, Ngân hàng Vietinbank 03 lần với tổng số tiền 800.000.000 đồng. Trừ lại 400.000.000 đồng gồm: 30.000.000 đồng tiền dịch vụ, 02 ngày góp (lần 1, 2) của khoản này 120.000.000 đồng, tiền nợ trước đó 250.000.000 đồng (không rõ nợ của khoản nào nhưng cả bà Đức và Cao đều xác nhận và đồng ý). Khoản vay này, bà Đức liên tục góp như sau:

- Lần 3, ngày 05/02/2020: bà Đức chuyển khoản 60.000.000 đồng từ tài khoản số 101000191133, tên Tran Thi Ai Duc, Ngân hàng Viettinbank đến tài khoản số 7485977, tên Ngo Nam Cao, Ngân hàng ACB.

- Lần 4, ngày 06/02/2020: bà Đức chuyển khoản 60.000.000 đồng từ tài khoản số 101000191133, tên Tran Thi Ai Duc, Ngân hàng Viettinbank đến tài khoản số 7485977, tên Ngo Nam Cao, Ngân hàng ACB.

- Lần 5, ngày 07/02/2020: bà Đức chuyển khoản 60.000.000 đồng từ tài khoản số 101000191133, tên Tran Thi Ai Duc, Ngân hàng Viettinbank đến tài khoản số 7485977, tên Ngo Nam Cao, Ngân hàng ACB.

- Lần 6, ngày 08/02/2020: bà Đức chuyển khoản 60.000.000 đồng từ tài khoản số 101000191133, tên Tran Thi Ai Duc, Ngân hàng Viettinbank đến tài khoản số 7485977, tên Ngo Nam Cao, Ngân hàng ACB.

- Lần 7, ngày 09/02/2020: bà Đức chuyển khoản 60.000.000 đồng từ tài khoản số 101000191133, tên Tran Thi Ai Duc, Ngân hàng Viettinbank đến tài khoản số 7485977, tên Ngo Nam Cao, Ngân hàng ACB.

- Lần 8, ngày 10/02/2020: bà Đức chuyển khoản 60.000.000 đồng từ tài khoản số 101000191133, tên Tran Thi Ai Duc, Ngân hàng Viettinbank đến tài khoản số 7485977, tên Ngo Nam Cao, Ngân hàng ACB.

- Lần 9, ngày 11/02/2020: bà Đức chuyển khoản 60.000.000 đồng từ tài khoản số 101000191133, tên Tran Thi Ai Duc, Ngân hàng Viettinbank đến tài khoản số 7485977, tên Ngo Nam Cao, Ngân hàng ACB.

- Lần 10, ngày 12/02/2020: bà Đức chuyển khoản 60.000.000 đồng từ tài khoản số 101000191133, tên Tran Thi Ai Duc, Ngân hàng Viettinbank đến tài khoản số 7485977, tên Ngo Nam Cao, Ngân hàng ACB.

- Lần 11, ngày 13/02/2020: bà Đức chuyển khoản 60.000.000 đồng từ tài khoản số 101000191133, tên Tran Thi Ai Duc, Ngân hàng Viettinbank đến tài khoản số 7485977, tên Ngo Nam Cao, Ngân hàng ACB.

- Lần 12, ngày 14/02/2020: bà Đức chuyển khoản 95.000.000 đồng từ tài khoản số 101000191133, tên Tran Thi Ai Duc, Ngân hàng Viettinbank đến tài khoản số 7485977, tên Ngo Nam Cao, Ngân hàng ACB. Trong đó, 60.000.000 đồng góp cho khoản vay này, 35.000.000 đồng góp lần 4 của khoản vay ngày 11/02/2020.

- Lần 13, ngày 15/02/2020: bà Đức chuyển khoản 95.000.000 đồng từ tài khoản số 101000191133, tên Tran Thi Ai Duc, Ngân hàng Viettinbank đến tài khoản số 7485977, tên Ngo Nam Cao, Ngân hàng ACB. Trong đó, 60.000.000 đồng góp cho khoản vay này, 35.000.000 đồng góp lần 5 của khoản vay ngày 11/02/2020.

- Lần 14, ngày 16/02/2020: bà Đức chuyển khoản 95.000.000 đồng từ tài khoản số 101000191133, tên Tran Thi Ai Duc, Ngân hàng Viettinbank đến tài khoản số 7485977, tên Ngo Nam Cao, Ngân hàng ACB. Trong đó, 60.000.000 đồng góp cho khoản vay này, 35.000.000 đồng góp lần 6 của khoản vay ngày 11/02/2020.

- Lần 15, ngày 17/02/2020: bà Đức chuyển khoản 95.000.000 đồng từ tài khoản số 101000191133, tên Tran Thi Ai Duc, Ngân hàng Viettinbank đến tài khoản số 7485977, tên Ngo Nam Cao, Ngân hàng ACB. Trong đó, 60.000.000 đồng góp cho khoản vay này, 35.000.000 đồng góp lần 7 của khoản vay ngày 11/02/2020.

- Lần 16, ngày 18/02/2020: bà Đức chuyển khoản 95.000.000 đồng từ tài khoản số 101000191133, tên Tran Thi Ai Duc, Ngân hàng Viettinbank đến tài khoản số 7485977, tên Ngo Nam Cao, Ngân hàng ACB. Trong đó, 60.000.000 đồng góp cho khoản vay này, 35.000.000 đồng góp lần 8 của khoản vay ngày 11/02/2020.

- Lần 17, ngày 19/02/2020: bà Đức chuyển khoản 95.000.000 đồng từ tài khoản số 101000191133, tên Tran Thi Ai Duc, Ngân hàng Viettinbank đến tài khoản số 7485977, tên Ngo Nam Cao, Ngân hàng ACB. Trong đó, 60.000.000 đồng góp cho khoản vay này, 35.000.000 đồng góp lần 9 của khoản vay ngày 11/02/2020.

- Lần 18, ngày 20/02/2020: bà Đức chuyển khoản 95.000.000 đồng từ tài khoản số 101000191133, tên Tran Thi Ai Duc, Ngân hàng Viettinbank đến tài khoản số 7485977, tên Ngo Nam Cao, Ngân hàng ACB. Trong đó, 60.000.000 đồng góp cho khoản vay này, 35.000.000 đồng góp lần 10 của khoản vay ngày 11/02/2020.

- Còn lại 07 ngày góp (lần 19, 20, 21, 22, 23, 24, 25) của khoản vay này là 420.000.000 đồng, Cao trừ vào khoản vay 1.200.000.000 đồng ngày 21/02/2020.

- Khoản vay này đã thanh toán xong.

Lãi suất cho phép chỉ 0,0556%/ngày tức 667.200 đồng/ngày và 16.680.000 đồng trong 25 ngày nhưng Cao đã thu được 300.000.000 đồng tiền lãi, đương mức lãi suất 1%/ngày, vượt gấp 18 lần mức lãi suất cho phép, tiền lãi thu vượt mức là 283.320.000 đồng. Do vậy, tiền thu lợi bất chính đối với khoản vay này: 283.320.000 đồng + 30.000.000 đồng tiền dịch vụ = 313.320.000 đồng.

* Khoản vay 700.000.000 đồng, ngày 11/02/2020: hình thức vay trả góp, mỗi ngày góp 35.000.000 đồng, góp trong 25 ngày. Tổng số tiền bà Đức phải trả cho khoản vay này là 875.000.000 đồng, trong đó: tiền gốc 700.000.000 đồng, tiền lãi 175.000.000 đồng. Cao sử dụng tài khoản số 7485977, tên Ngo Nam Cao, Ngân hàng ACB chuyển khoản đến tài khoản số 101000191133, tên Tran Thi Ai Duc, Ngân hàng Viettinbank 02 lần với tổng số tiền 574.000.000 đồng. Trừ lại 126.000.000 đồng gồm: 3% tiền dịch vụ là 21.000.000 đồng, tiền góp 3 ngày (lần 1, 2, 3) của khoản này là 105.000.000 đồng. Khoản vay này, bà Đức liên tục góp như sau:

- Lần 4 đến lần 10, từ ngày 14/02/2020 đến ngày 20/02/2020: như diễn giải ở khoản vay trước.

- Lần 11, ngày 21/02/2020: Cao trừ 35.000.000 đồng vào khoản vay 1.200.000.000 đồng ngày 21/02/2020.

- Lần 12, ngày 22/02/2020: bà Đức chuyển khoản 35.000.000 đồng từ tài khoản số 101000191133, tên Tran Thi Ai Duc, Ngân hàng Viettinbank đến tài khoản số 7485977, tên Ngo Nam Cao, Ngân hàng ACB.

- Lần 13, ngày 23/02/2020: bà Đức chuyển khoản 35.000.000 đồng từ tài khoản số 101000191133, tên Tran Thi Ai Duc, Ngân hàng Viettinbank đến tài khoản số 7485977, tên Ngo Nam Cao, Ngân hàng ACB.

- Lần 14, ngày 24/02/2020: bà Đức chuyển khoản 95.000.000 đồng từ tài khoản số 101000191133, tên Tran Thi Ai Duc, Ngân hàng Viettinbank đến tài khoản số 7485977, tên Ngo Nam Cao, Ngân hàng ACB. Trong đó, 35.000.000 đồng góp cho khoản vay này, 60.000.000 đồng góp lần 4 của khoản vay ngày 21/02/2020.

- Lần 15, ngày 25/02/2020: bà Đức chuyển khoản 95.000.000 đồng từ tài khoản số 101000191133, tên Tran Thi Ai Duc, Ngân hàng Viettinbank đến tài khoản số 7485977, tên Ngo Nam Cao, Ngân hàng ACB. Trong đó, 35.000.000 đồng góp cho khoản vay này, 60.000.000 đồng góp lần 5 của khoản vay ngày 21/02/2020.

- Lần 16, ngày 26/02/2020: bà Đức chuyển khoản 95.000.000 đồng từ tài khoản số 131488, tên Tran Thi Ai Duc, Ngân hàng ACB đến tài khoản số 7485977, tên Ngo Nam Cao, Ngân hàng ACB. Trong đó, 35.000.000 đồng góp cho khoản vay này, 60.000.000 đồng góp lần 6 của khoản vay ngày 21/02/2020.

- Lần 17, ngày 27/02/2020: bà Đức chuyển khoản 95.000.000 đồng từ tài khoản số 101000191133, tên Tran Thi Ai Duc, Ngân hàng Viettinbank đến tài khoản số 7485977, tên Ngo Nam Cao, Ngân hàng ACB. Trong đó, 35.000.000 đồng góp cho khoản vay này, 60.000.000 đồng góp lần 7 của khoản vay ngày 21/02/2020.

- Lần 18, 19, 20, 21, 22, 23, 24, 25 (8 lần), Cao trừ 280.000.000 đồng vào khoản vay 1.000.000.000 đồng ngày 28/02/2020.

- Khoản vay này đã thanh toán xong.

Lãi suất cho phép chỉ 0,0556%/ngày tức 389.200 đồng/ngày và 9.730.000 đồng trong 25 ngày nhưng Cao đã thu được 175.000.000 đồng tiền lãi, đương mức lãi suất 1%/ngày, vượt gấp 18 lần mức lãi suất cho phép, tiền lãi thu vượt mức là 165.270.000 đồng. Do vậy, tiền thu lợi bất chính đối với khoản vay này: 165.270.000 đồng + 21.000.000 đồng tiền dịch vụ = 186.270.000 đồng.

* Khoản vay 1.200.000.000 đồng, ngày 21/02/2020: Hình thức vay trả góp, mỗi ngày góp 60.000.000 đồng, góp trong 25 ngày. Tổng số tiền bà Đức phải trả cho khoản vay này là 1.500.000.000 đồng, trong đó: tiền gốc 1.200.000.000 đồng, tiền lãi 300.000.000 đồng. Cao sử dụng tài khoản số 7485977, tên Ngo Nam Cao, Ngân hàng ACB chuyển khoản đến tài khoản số 101000191133, tên Tran Thi Ai Duc, Ngân hàng Viettinbank 02 lần với tổng số tiền 589.000.000 đồng. Cao trừ lại 611.000.000 đồng gồm: 3% tiền dịch vụ là 36.000.000 đồng, 02 ngày góp cho khoản này (lần 1, lần 2) là 120.000.000 đồng, 01 ngày góp (lần 11) của khoản vay ngày 11/02/2020 là 35.000.000 đồng, 07 ngày góp còn lại của khoản vay ngày 03/02/2020 là 420.000.000 đồng. Khoản vay này, bà Đức liên tục góp như sau:

- Lần 3 đến lần 7, từ ngày 23/02/2020 đến ngày 27/02/2020: như diễn giải ở khoản vay trước.

- Lần 8, lần 9: Cao trừ 120.000.000 đồng vào khoản vay 1.000.000.000 đồng ngày 28/02/2020.

- Khoản vay này còn nợ 16 ngày góp là 960.000.000 đồng.

Lãi suất cho phép chỉ 0,0556%/ngày tức 667.200 đồng/ngày và 16.680.000 đồng trong 25 ngày nhưng Cao tính tiền lãi 300.000.000 đồng, đương mức lãi suất 1%/ngày, vượt gấp 18 lần mức lãi suất cho phép, tiền lãi thu vượt mức là 283.320.000 đồng. Do vậy, tiền thu lợi bất chính đối với khoản vay này: 283.320.000 đồng + 36.000.000 đồng tiền dịch vụ = 319.320.000 đồng.

* Khoản vay 1.000.000.000 đồng, ngày 28/02/2020: Hình thức vay trả góp, mỗi ngày 50.000.000 đồng, góp trong 25 ngày. Tổng số tiền bà Đức phải trả cho khoản vay này là 1.250.000.000 đồng, trong đó: tiền gốc 1.000.000.000 đồng, tiền lãi 250.000.000 đồng. Cao sử dụng tài khoản số 7485977, tên Ngo Nam Cao, Ngân hàng

ACB chuyển khoản đến tài khoản số 101000191133, tên Tran Thi Ai Duc, Ngân hàng Viettinbank 02 lần với tổng số tiền 470.000.000 đồng. Trừ lại 530.000.000 đồng gồm: 3% tiền dịch vụ là 30.000.000 đồng, 08 ngày góp còn lại của khoản vay ngày 11/02/2020 là 280.000.000 đồng, 02 ngày góp của khoản vay ngày 21/02/2020 là 120.000.000 đồng (lần 8, lần 9), 02 ngày góp của khoản vay này là 100.000.000 đồng (lần 1, lần 2).

- Khoản vay này còn nợ 23 ngày góp là 1.150.000.000 đồng.

Lãi suất cho phép chỉ 0,0556%/ngày tức 556.000 đồng/ngày và 13.900.000 đồng trong 25 ngày. Nhưng thực tế, Cao tính lãi suất khoản vay 1%/ngày, tức 30%/tháng (gấp 18 lần lãi suất cho phép). Tổng tiền lãi mà Cao tính là 250.000.000 đồng trong 25 ngày, tiền lãi thu vượt mức là 236.100.000 đồng. Do vậy, tiền thu lợi bất chính đối với khoản vay này: 236.100.000 đồng + 30.000.000 đồng tiền dịch vụ = 266.100.000 đồng.

Tổng cộng đối với 02 khoản vay 1.200.000.000 đồng ngày 21/02/2020 và khoản vay 1.000.000.000 đồng ngày 28/02/2020 thì bà Đức còn nợ của Cao tổng số tiền 2.110.000.000 đồng (cả gốc và lãi). Do không còn khả năng tiếp tục góp tiền cho Cao nữa nên bà Đức đề nghị chuyển nhượng lại căn nhà tại địa chỉ số 66A, đường số 5, khu phố 4, phường Linh Xuân, thành phố Thủ Đức, Thành phố Hồ Chí Minh cho Cao với giá rẻ để trừ vào tổng tiền nợ còn thiếu thì Cao đồng ý. Cụ thể, căn nhà tại địa chỉ trên có Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất, quyền sở hữu nhà ở và tài sản khác gắn liền với đất số: CN 202001, thuộc thửa đất số: 605, tờ 49 do UBND quận Thủ Đức (nay là thành phố Thủ Đức), Thành phố Hồ Chí Minh cấp cho bà Nguyễn Thị Hoa, sinh năm 1966; địa chỉ: Số 79, đường số 5, khu phố 2, phường Linh Xuân, quận Thủ Đức (nay là thành phố Thủ Đức), Thành phố Hồ Chí Minh vào ngày 07/3/2019. Đến ngày 25/6/2019 cập nhật chuyển nhượng cho ông Thái Doãn Hải, Căn cước công dân số: 023999210; địa chỉ: Số 70 Tô Vĩnh Diện, khu phố 5, phường Linh Chiểu, quận Thủ Đức (nay là thành phố Thủ Đức), Thành phố Hồ Chí Minh. Ngày 06/9/2019, ông Thái chuyển nhượng cho bà Nguyễn Ngọc Thùy Như; Căn cước công dân số: 079190009983; địa chỉ: Số 740/9 QL13, khu phố 4, phường Hiệp Bình Phước, quận Thủ Đức (nay là thành phố Thủ Đức), Thành phố Hồ Chí Minh. Ngày 10/12/2019, bà Như chuyển nhượng cho bà Trần Thị Phụng, Chứng minh nhân dân số: 281110058; địa chỉ: Số 121, đường N3, khu DT-TM-DV Sóng Thần, khu phố Thống Nhất 1, phường Dĩ An, thành phố Dĩ An, tỉnh Bình Dương. Tuy nhiên, căn nhà được bà Trần Thị Ái Đức mua và nhờ bà Trần Thị Phụng đứng tên dùm để thế chấp vay vốn Ngân hàng. Ngày 05/3/2020, bà Đức thỏa thuận với Cao về việc bán lại căn nhà này cho Cao với giá rẻ hơn giá thực tế để trừ vào tiền nợ mà bà Đức còn thiếu. Để thực hiện ký Hợp đồng chuyển nhượng thì Cao phải chuyển tiền cho bà Trần Thị Phụng để tắt toán hợp đồng vay thế chấp với ngân hàng. Cụ thể, ngày 09/3/2020, Cao đã sử dụng số tài khoản 7485977, tên Ngo Nam Cao, Ngân hàng ACB chuyển khoản đến tài khoản số 9849147, tên Tran Thi Phuong, Ngân hàng ACB của bà Phụng với tổng số tiền 5.565.823.877 đồng để tắt toán hợp đồng vay thế chấp cho ngân hàng. Sau đó, bà Trần Thị Phụng và Cao ký Hợp đồng mua bán nhà ở và chuyển nhượng quyền sử dụng đất ở đối với căn nhà trên tại Phòng Công chứng số 3, Thành phố Hồ Chí Minh. Do vậy, cộng với số tiền mà bà Đức còn nợ lại của Cao là 2.110.000.000 đồng thì Cao mua căn nhà và đất này với giá 7.675.823.877 đồng. Các khoản vay của bà Đức với Cao xem như đã thanh toán xong. Đến ngày, 15/8/2022, tại Phòng Công chứng số 3, Thành phố Hồ Chí Minh, Cao đã thực hiện ký Hợp đồng mua bán nhà ở và chuyển nhượng quyền

sử dụng đất đối với căn nhà này cho vợ chồng ông Trần Trọng Hải, sinh năm 1967 và bà Bạch Thị Lệ Huyền, sinh năm 1974; cùng thường trú: thôn 1, xã Bình Thung, huyện Châu Đức, tỉnh Bà Rịa Vũng Tàu.

Tổng số tiền thu lợi bất chính mà bị cáo Ngô Nam Cao thu được từ các khoản vay nêu trên là 3.868.641.200 đồng.

Cáo trạng số: 161/CT-VKS-DA ngày 16/4/2025, Viện kiểm sát nhân dân thành phố Dĩ An, tỉnh Bình Dương (nay là Viện kiểm sát nhân dân khu vực 16 – Thành phố Hồ Chí Minh) truy tố bị cáo Ngô Nam Cao về tội “Cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự” quy định tại khoản 2 Điều 201 Bộ luật Hình sự năm 2015, sửa đổi, bổ sung năm 2017. Tại phiên tòa, trong phần tranh luận đại diện Viện kiểm sát giữ nguyên quyết định truy tố theo toàn bộ nội dung cáo trạng đã nêu, đánh giá tính chất mức độ hành vi phạm tội, tình tiết tăng nặng trách nhiệm hình sự, tình tiết giảm nhẹ trách nhiệm hình sự, nhân thân bị cáo đề nghị Hội đồng xét xử áp dụng khoản 2 Điều 201; Điều 35; điểm s khoản 1 và khoản 2 Điều 51; điểm g khoản 1 Điều 52 Bộ luật Hình sự năm 2015, sửa đổi, bổ sung năm 2017 để xử phạt bị cáo Ngô Nam Cao với mức hình phạt từ 500.000.000 đồng đến 700.000.000 đồng.

* Về biện pháp tư pháp:

- Bị cáo Ngô Nam Cao đã trả lại tiền thu lợi bất chính cho người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan đến vụ án bà Trần Lại Ái Đức với tổng số tiền 3.869.641.200 đồng, được khấu trừ vào số tiền bị cáo đã trả cho bà Đức là 616.500.000 đồng, tại phiên tòa bị cáo đồng ý tiếp tục trả lại cho bà Đức số tiền còn lại là 3.253.141.200 đồng.

- Buộc bị cáo Ngô Nam Cao nộp số tiền 16.600.000.000 đồng, đây là số tiền bị cáo dùng cho vay để sung vào Ngân sách Nhà nước.

- Buộc bị cáo Ngô Nam Cao nộp số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã được hưởng 226.458.800 đồng.

Người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan đến vụ án bà Trần Thị Ái Đức không tranh luận, thống nhất với số tiền bị cáo Cao trả lại cho bà Đức, đồng thời bà Đức xin giảm nhẹ hình phạt cho bị cáo Cao.

Trước khi Hội đồng xét xử nghị án, các bị cáo không có ý kiến tranh luận với đại diện Viện kiểm sát về điều luật áp dụng, khung hình phạt, biện pháp tư pháp và xử lý vật chứng đồng thời bị cáo xin được giảm nhẹ hình phạt.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

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

[1] Về tố tụng: Về hành vi, quyết định tố tụng của Cơ quan điều tra Công an thành phố Dĩ An (nay là Công an Thành phố Hồ Chí Minh), Điều tra viên, Viện kiểm sát nhân dân thành phố Dĩ An (nay là Viện kiểm sát nhân dân khu vực 16 – Thành phố Hồ Chí Minh), 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 người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan đến vụ án không có ý kiến hay khiếu nại gì về hành vi, quyết định của Cơ quan tiến hành tố tụng, người tiến hành tố tụng. Tại cơ quan điều tra, người có quyền lợi nghĩa vụ liên quan đến vụ án không có ý kiến gì. 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] Căn cứ vào lời khai của bị cáo; người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan đến vụ án; biên bản tiếp nhận người phạm tội ra đầu thú và các chứng cứ tài liệu, chứng cứ trong hồ sơ vụ án, xác định: Trong các năm 2019 và 2020 tại khu vực phường Dĩ An, thành phố Dĩ An, tỉnh Bình Dương (nay là phường Dĩ An, Thành phố Hồ Chí Minh). Ngô Nam Cao đã có hành vi cho bà Trần Thị Ái Đức vay tổng cộng số tiền 16.600.000.000 đồng với lãi suất 200-360%/năm (gấp hơn 10 lần của mức lãi suất cao nhất theo quy định tại Điều 468 Bộ luật Dân sự) để nhằm mục đích thu lợi bất chính với tổng cộng số tiền là 3.868.641.200 đồng.

[3] Như vậy, hành vi của bị cáo Ngô Nam Cao cho vay với lãi suất gấp hơn 10 lần so với mức lãi suất cao nhất quy định tại Điều 468 Bộ luật Dân sự để nhằm mục đích thu lợi bất chính 3.868.641.200 đồng, đã đủ yếu tố cấu thành tội “Cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự” theo quy định tại khoản 2 Điều 201 Bộ luật Hình sự. Do đó Cáo trạng số: 161/CT – VKS-DA ngày 16 tháng 4 năm 2025 của Viện kiểm sát nhân dân thành phố Dĩ An (nay là Viện kiểm sát nhân dân khu vực 16 – Thành phố Hồ Chí Minh) và luận tội của Kiểm sát viên truy tố đối với bị cáo Ngô Nam Cao là có căn cứ, đúng người, đúng tội và đúng pháp luật.

[4] Tính chất, mức độ của hành vi: Tội phạm do các bị cáo thực hiện tuy là ít nghiêm trọng nhưng hành vi phạm tội của bị cáo là nguy hiểm cho xã hội, không những đã trực tiếp xâm phạm trật tự quản lý kinh tế của Nhà nước trong lĩnh vực tài chính mà hành vi phạm tội của bị cáo làm cho người vay lâm vào tình trạng khó khăn. Bị cáo là người có đầy đủ năng lực pháp luật hình sự, ý thức được cho vay lãi nặng là bị pháp luật nghiêm cấm nhưng vì mục đích tư lợi nên bị cáo cố tình thực hiện. Khi quyết định hình phạt, Hội đồng xét xử sẽ cân nhắc, xem xét tính chất mức độ tội phạm đã thực hiện, các tình tiết tăng nặng, giảm nhẹ trách nhiệm hình sự, nhân thân của bị cáo đủ để giáo dục cải tạo và có tác dụng đấu tranh phòng ngừa chung.

[6] Tình tiết tăng nặng trách nhiệm hình sự: Bị cáo phạm tội 02 lần, đây là tình tiết tăng nặng trách nhiệm hình sự được quy định tại điểm g khoản 1 Điều 52 Bộ luật Hình sự năm 2015 được sửa đổi, bổ sung năm 2017.

[7] Tình tiết giảm nhẹ trách nhiệm hình sự: Xét tại cơ quan điều tra và tại phiên tòa, bị cáo đã thành khẩn khai báo, ăn năn hối cải; bị cáo đầu thú khai nhận toàn bộ hành vi phạm tội của mình; bị cáo trả lại một phần tiền thu lợi bất chính cho người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan đồng thời người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan có yêu cầu giảm nhẹ hình phạt cho bị cáo. Đây là tình tiết giảm nhẹ trách nhiệm hình sự quy định tại điểm s khoản 1 và khoản 2 Điều 51 Bộ luật hình sự năm 2015 được sửa đổi, bổ sung năm 2017.

[8] Về nhân thân: Bị cáo là người có nhân thân tốt thể hiện bị cáo là người không có tiền án, tiền sự và là người lao động nên cũng cần xem xét khi quyết định hình phạt đối với bị cáo.

[9] Về hình phạt:

- Hình phạt chính: Xét bị cáo phạm tội ít nghiêm trọng, tuy phạm tội 02 lần trở lên (mỗi lần phạm tội thuộc trường hợp ít nghiêm trọng) nhưng bị cáo có nhiều tình tiết giảm nhẹ trách nhiệm hình sự, có nhân thân tốt, đang là lao động chính trong gia đình và nuôi con nhỏ, bản thân bị cáo nghề nghiệp và nơi cư trú rõ ràng, đồng thời áp dụng các nguyên tắc xử lý đối với người cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự theo hướng dẫn tại Nghị quyết số 01/2021/NQ-HĐTP ngày 20 tháng 12 năm 2021 của Hội

đồng Thẩm phán Tòa án nhân dân Tối cao. Vì vậy, Hội đồng xét xử quyết định áp dụng hình phạt tiền đối với bị cáo. Do áp dụng hình phạt tiền đối với bị cáo nên cần hủy bỏ Lệnh cấm đi khỏi nơi cư trú số: 118/2025/HSST-LCĐKNCT ngày 30 tháng 5 năm 2025 của Tòa án nhân dân thành phố Dĩ An, tỉnh Bình Dương (nay là Tòa án nhân dân khu vực 16 – Thành phố Hồ Chí Minh) đối với bị cáo.

- Về hình phạt bổ sung: Theo quy định tại khoản 3 Điều 201 Bộ luật hình sự năm 2015 được sửa đổi, bổ sung năm 2017 “*Người phạm tội còn có thể bị phạt tiền từ 30.000.000 đồng đến 100.000.000 đồng*”. Do áp dụng hình phạt chính là hình phạt tiền đối với bị cáo nên Hội đồng xét xử không áp dụng hình phạt bổ sung đối với bị cáo.

[10] Về biện pháp tư pháp:

- Bị cáo Ngô Nam Cao đã trả lại tiền thu lợi bất chính cho người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan đến vụ án bà Trần Ái Đức với tổng số tiền 3.869.641.200 đồng, được khấu trừ vào số tiền bị cáo đã trả cho bà Đức là 616.500.000 đồng, tại phiên tòa bị cáo đồng ý tiếp tục trả cho bà Đức số tiền còn lại 3.253.141.200 đồng nên cần buộc bị cáo trả lại cho bà Đức số tiền nêu trên.

- Buộc bị cáo Ngô Nam Cao nộp số tiền 16.600.000.000 đồng, đây là số tiền bị cáo dùng cho vay để sung vào Ngân sách Nhà nước.

- Buộc bị cáo Ngô Nam Cao nộp số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã được hưởng là 226.458.800 đồng.

[11] Xét đề nghị Viện kiểm sát về tội danh, điều luật áp dụng, tình tiết tăng nặng, giảm nhẹ trách nhiệm hình sự, nhân thân của bị cáo và biện pháp tư pháp là phù hợp nên Hội đồng xét xử chấp nhận.

[12] Về án phí sơ thẩm: Bị cáo phải chịu theo quy định tại khoản 2 Điều 136 Bộ luật Tố tụng hình sự 2015; điểm a khoản 1 Điều 23 Nghị quyết 326/2016/UBTVQH14 ngày 30/12/2016 của Ủy ban thường vụ Quốc hội quy định về mức thu, miễn, giảm, thu, nộp, quản lý và sử dụng án phí và lệ phí Tòa án.

Vì các lẽ trên;

QUYẾT ĐỊNH

1. Tuyên bố bị cáo Ngô Nam Cao phạm tội “Cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự”.

1.1 Áp dụng khoản 2 Điều 201; Điều 35; điểm s khoản 1 và khoản 2 Điều 51; điểm g khoản 1 Điều 52 Bộ luật Hình sự năm 2015 được sửa đổi, bổ sung năm 2017;

- Xử phạt bị cáo Ngô Nam Cao 700.000.000 (bảy trăm triệu) đồng.

1.2 Áp dụng Điều 123 Bộ luật Tố tụng hình sự năm 2015.

- Hủy Lệnh cấm đi khỏi nơi cư trú số: 118/2025/HSST-LCĐKNCT ngày 30 tháng 5 năm 2025 của Tòa án nhân dân thành phố Dĩ An, tỉnh Bình Dương (nay là Tòa án nhân dân khu vực 16 – Thành phố Hồ Chí Minh).

2. Về áp dụng biện pháp tư pháp: Điều 46; điểm a, b khoản 1 Điều 47 Bộ luật Hình sự; điểm a, b khoản 2 Điều 106 Bộ luật Tố tụng hình sự.

- Buộc bị cáo Ngô Nam Cao trả cho bà Trần Ái Đức số tiền 3.253.141.200 đồng.

- Buộc bị cáo Ngô Nam Cao nộp số tiền 16.600.000.000 đồng, là số tiền bị cáo dùng cho vay để sung vào Ngân sách Nhà nước.

- Bị cáo Ngô Nam Cao nộp 226.458.800 đồng, đây là số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất cao nhất theo quy định của Bộ luật Dân sự mà bị cáo đã được hưởng khi bị cáo cho vay.

3. Về án phí: Áp dụng khoản 2 Điều 136 Bộ luật Tố tụng hình sự 2015; điểm a khoản 1 Điều 23 Nghị quyết số: 326/2016/UBTVQH14 ngày 30/12/2016 của Ủy ban thường vụ Quốc hội quy định về mức thu, miễn, giảm, thu, nộp, quản lý và sử dụng án phí và lệ phí Tòa án.

Bị cáo Ngô Nam Cao phải nộp 200.000 đồng (hai trăm nghìn đồng) tiền án phí hình sự sơ thẩm.

Bị cáo và người có quyền lợi nghĩa vụ liên quan đến vụ án có mặt có quyền kháng cáo trong hạn 15 ngày kể từ ngày tuyên án./.

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