TÒA ÁN NHÂN DÂN **THÀNH PHỐ VINH** **TỈNH NGHỆ AN**	**CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM** **Độc lập - Tự do - Hạnh phúc**

Bản án số: 173/2022/HS-ST
Ngày: 19/7/2022

NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
TÒA ÁN NHÂN DÂN THÀNH PHỐ VINH

- Thành phần Hội đồng xét xử sơ thẩm gồm có:
Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa: Ông Nguyễn Hồ Hòa
Các Hội thẩm nhân dân: Ông Trần Quốc Đấu – Bà Nguyễn Thị Xuân Oanh
- Thư ký phiên tòa: Ông Nguyễn Quang Bình – Thư ký Tòa án nhân dân thành phố Vinh.
- Đại diện Viện kiểm sát nhân dân thành phố Vinh, tỉnh Nghệ An tham gia phiên tòa: Ông Trần Minh Bằng - Kiểm sát viên.

Ngày 19 tháng 7 năm 2022, tại Trụ sở Tòa án nhân dân thành phố Vinh, tỉnh Nghệ An xét xử sơ thẩm công khai vụ án hình sự sơ thẩm thụ lý số: 183/2022/TLST-HS ngày 24 tháng 6 năm 2022 theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số: 223/2022/QĐXXST-HS ngày 04 tháng 7 năm 2022 đối với bị cáo:

Họ và tên: **Nguyễn Song H**; Sinh ngày: 18/12/1994 tại thành phố Vinh, tỉnh Nghệ An; Giới tính: Nam; Nơi ĐKNKTT: Khối 11, phường Bến Thủy, thành phố Vinh, tỉnh Nghệ An; Nghề nghiệp: Lao động tự do; Quốc tịch: Việt Nam; Dân tộc: Kinh; Tôn giáo: Không; Chức vụ (Đảng, chính quyền, đoàn thể): Không; Trình độ văn hóa: 12/12; Con ông: Nguyễn Song T và bà Võ Thị H; Vợ: Nguyễn Thị Phương T – sinh năm 1992; Con: Có 2 con, lớn sinh năm 2018, nhỏ sinh năm 2020; Tiền án, tiền sự: không; Nhân thân: Ngày 07/3/2008, bị Công an thành phố Vinh xử phạt cảnh cáo về hành vi "Trộm cắp tài sản"; Bị tạm giữ, tạm giam từ ngày 20/4/2022 đến ngày 06/6/2022 được tại ngoại. Hiện đang bị áp dụng biện pháp ngăn chặn cấm đi khỏi nơi cư trú. Có mặt tại phiên tòa.

- Người có quyền lợi nghĩa vụ liên quan:
+ Chị Nguyễn Thị D – sinh năm 1999
Địa chỉ: Khối 9, phường Quỳnh Thiện, thị xã Hoàng Mai, tỉnh Nghệ An.
+ Anh Trần Thanh B – sinh năm 1987
Địa chỉ: Số 282/1 khu phố Hưng Thạnh, xã Cần Thạnh, huyện Cần Giờ, thành phố Hồ Chí Minh.
+ Chị Vương Thị Ý N – sinh năm 1995
Địa chỉ: Xóm Thái Quang, xã Nghi Thái, huyện Nghi Lộc, tỉnh Nghệ An

NỘI DUNG VỤ ÁN:

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

Khoảng tháng 05 năm 2019, Nguyễn Song H đã thực hiện hành vi "*Cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự"* từ 3.000đ/triệu/ngày đến 5.000đ/triệu/ngày dưới

hình thức "Tín chấp" và "Bốc bát họ" với các cá nhân cụ thể như sau:

1. Các giao dịch giữa Nguyễn Song H với chị Nguyễn Thị D:

Ngày 05/10/2019, Nguyễn Song H cho chị Nguyễn Thị D, sinh năm 1999, trú tại khối 9, phường Quỳnh Thiện, thị xã Hoàng Mai, tỉnh Nghệ An vay, chị Dung thế chấp chứng minh nhân dân vay số tiền 20.000.000đ (Hai mươi triệu đồng), lãi suất 4.000đ/ triệu/ngày, tương ứng mức lãi suất 144%/năm. Từ ngày 05/10/2019 đến ngày 17/7/2021, chị Dung trả 652 ngày lãi tương đương với số tiền 52.160.000 (Năm mươi hai triệu một trăm sáu mươi nghìn).

Đối với khoản vay này, Hiếu được hưởng số tiền lãi suất đúng quy định của Bộ luật dân sự là 7.244.444 đồng (Bảy triệu hai trăm bốn mươi bốn nghìn bốn trăm bốn mươi bốn đồng), thu lãi suất quá quy định và thu lợi bất chính số tiền 44.915.556 đồng (Bốn mươi bốn triệu chín trăm mười lăm nghìn năm trăm năm mươi sáu đồng).

Chị Nguyễn Thị D đã thanh toán hết số tiền nợ gốc 20.000.000đ (Hai mươi triệu đồng) cho Nguyễn Song H.

2. Các giao dịch giữa Nguyễn Song H với anh Trần Thanh B:

- Từ ngày 05/5/2019 đến ngày 09/3/2021, Nguyễn Song H cho anh Trần Thanh B, sinh năm 1987, trú tại 282/1 khu phố Hưng Thạnh, xã Cần Thạnh, huyện Cần Giờ, thành phố Hồ Chí Minh vay 18 khoản vay bằng hình thức "Bốc bát họ". Anh Bình vay tổng số tiền là 650.000.000đ (Sáu trăm năm mươi triệu đồng) với lãi suất từ 122.4%/năm đến 132%/năm, anh Bình đã trả lãi số tiền 115.500.000đ (Một trăm mười lăm triệu năm trăm nghìn đồng), cụ thể:

+ Lần thứ nhất: Ngày 05/05/2019, anh Bình vay của Hiếu số tiền 30.000.000đ (Ba mươi triệu đồng), trong thời gian 50 ngày tương đương mỗi ngày đóng 600.000đ (Sáu trăm nghìn đồng). Hiếu đưa cho anh Bình 24.500.000đ (Hai mươi tư triệu năm trăm nghìn), thu số tiền lãi trong 50 ngày là 5.500.000đ (Năm triệu năm trăm nghìn đồng). Đến ngày 23/06/2019, anh Bình đã thanh toán đầy đủ, toàn bộ số tiền gốc 30.000.000đ đã vay cho Hiếu.

Đối với khoản vay này, Hiếu được hưởng số tiền lãi theo quy định của Bộ luật dân sự là 833.333.đ (Tám trăm ba mươi ba nghìn ba trăm ba mươi ba đồng). Số tiền Hiếu thu lãi suất quá quy định và thu lợi bất chính là 4.666.666đ (Bốn triệu sáu trăm sáu mươi sáu nghìn sáu trăm sáu mươi sáu đồng).

+ Lần thứ hai: Ngày 05/06/2019, anh Bình vay của Hiếu số tiền 30.000.000đ (Ba mươi triệu đồng), trong thời gian 50 ngày tương đương mỗi ngày đóng 600.000đ (Sáu trăm nghìn đồng). Hiếu đưa cho anh Bình 24.500.000đ (Hai mươi tư triệu năm trăm nghìn), thu số tiền lãi trong 50 ngày là 5.500.000đ (Năm triệu năm trăm nghìn đồng). Đến ngày 24/7/2019, anh Bình đã thanh toán đầy đủ, toàn bộ số tiền 30.000.000đ đã vay cho Hiếu.

Đối với khoản vay này, Hiếu được hưởng số tiền lãi theo quy định của Bộ luật dân sự là 833.333.đ (Tám trăm ba mươi ba nghìn ba trăm ba mươi ba đồng). Số tiền Hiếu thu lãi suất quá quy định và thu lợi bất chính là 4.666.666đ (Bốn triệu sáu trăm sáu mươi sáu nghìn sáu trăm sáu mươi sáu đồng).

+ Lần thứ ba: Ngày 10/7/2019, anh Bình vay của Hiếu số tiền 30.000.000đ (Ba mươi triệu đồng), trong thời gian 50 ngày tương đương mỗi ngày đóng 600.000đ (Sáu trăm nghìn đồng). Hiếu đưa cho anh Bình 24.500.000đ (Hai mươi

tư triệu năm trăm nghìn), thu số tiền lãi trong 50 ngày là 5.500.000đ (Năm triệu năm trăm nghìn đồng). Đến ngày 28/8/2019, anh Bình đã thanh toán đầy đủ, toàn bộ số tiền 30.000.000đ đã vay cho Hiếu.

Đối với khoản vay này, Hiếu được hưởng số tiền lãi theo quy định của Bộ luật dân sự là 833.333.đ (Tám trăm ba mươi ba nghìn ba trăm ba mươi ba đồng). Số tiền Hiếu thu lãi suất quá quy định và thu lợi bất chính là 4.666.666đ (Bốn triệu sáu trăm sáu mươi sáu nghìn sáu trăm sáu mươi sáu đồng).

+ Lần thứ tư: Ngày 18/8/2019, anh Bình vay của Hiếu số tiền 30.000.000đ (Ba mươi triệu đồng), trong thời gian 50 ngày tương đương mỗi ngày đóng 600.000đ (Sáu trăm nghìn đồng). Hiếu đưa cho anh Bình 24.500.000đ (Hai mươi tư triệu năm trăm nghìn), thu số tiền lãi trong 50 ngày là 5.500.000đ (Năm triệu năm trăm nghìn đồng). Đến ngày 06/10/2019, anh Bình đã thanh toán đầy đủ, toàn bộ số tiền 30.000.000đ đã vay cho Hiếu.

Đối với khoản vay này, Hiếu được hưởng số tiền lãi theo quy định của Bộ luật dân sự là 833.333.đ (Tám trăm ba mươi ba nghìn ba trăm ba mươi ba đồng). Số tiền Hiếu thu lãi suất quá quy định và thu lợi bất chính là 4.666.666đ (Bốn triệu sáu trăm sáu mươi sáu nghìn sáu trăm sáu mươi sáu đồng).

+ Lần thứ năm: Ngày 17/9/2019, anh Bình vay của Hiếu số tiền 40.000.000đ (Bốn mươi triệu đồng), trong thời gian 50 ngày tương đương mỗi ngày đóng 800.000đ (Tám trăm nghìn đồng). Hiếu đưa cho anh Bình 33.000.000đ, thu số tiền lãi trong 50 ngày là 7.000.000đ. Đến ngày 05/11/2019, anh Bình đã thanh toán đầy đủ, toàn bộ số tiền 40.000.000đ đã vay cho Hiếu.

Đối với khoản vay này, Hiếu được hưởng số tiền lãi theo quy định của Bộ luật dân sự là 1.111.111đ (Một triệu một trăm mười một nghìn một trăm mười một đồng). Số tiền Hiếu thu lãi suất quá quy định và thu lợi bất chính là 5.888.888đ (Năm triệu tám trăm tám mươi tám nghìn tám trăm tám mươi tám đồng).

+ Lần thứ sáu: Ngày 14/10/2019, anh Bình vay của Hiếu số tiền 40.000.000đ (Bốn mươi triệu đồng), trong thời gian 50 ngày tương đương mỗi ngày đóng 800.000đ (Tám trăm nghìn đồng). Hiếu đưa cho anh Bình 33.000.000đ, thu số tiền lãi trong 50 ngày là 7.000.000đ. Đến ngày 02/12/2019, anh Bình đã thanh toán đầy đủ, toàn bộ số tiền 40.000.000đ đã vay cho Hiếu.

Đối với khoản vay này, Hiếu được hưởng số tiền lãi theo quy định của Bộ luật dân sự là 1.111.111đ (Một triệu một trăm mười một nghìn một trăm mười một đồng). Số tiền Hiếu thu lãi suất quá quy định và thu lợi bất chính là 5.888.888đ (Năm triệu tám trăm tám mươi tám nghìn tám trăm tám mươi tám đồng).

+ Lần thứ bảy: Ngày 19/11/2019, anh Bình vay của Hiếu số tiền 40.000.000đ, (Bốn mươi triệu đồng) trong thời gian 50 ngày tương đương mỗi ngày đóng 800.000đ (Tám trăm nghìn đồng). Hiếu đưa cho anh Bình 33.000.000đ, thu số tiền lãi trong 50 ngày là 7.000.000đ. Đến ngày 07/01/2020, anh Bình đã thanh toán đầy đủ, toàn bộ số tiền 40.000.000đ đã vay cho Hiếu.

Đối với khoản vay này, Hiếu được hưởng số tiền lãi theo quy định của Bộ luật dân sự là 1.111.111đ (Một triệu một trăm mười một nghìn một trăm mười một đồng). Số tiền Hiếu thu lãi suất quá quy định và thu lợi bất chính là 5.888.888đ (Năm triệu tám trăm tám mươi tám nghìn tám trăm tám mươi tám đồng).

+ Lần thứ tám: Ngày 20/11/2019, anh Bình vay của Hiếu số tiền 40.000.000đ

(Bốn mươi triệu đồng), trong thời gian 50 ngày tương đương mỗi ngày đóng 800.000đ (Tám trăm nghìn đồng). Hiếu đưa cho anh Bình 33.000.000đ, thu số tiền lãi trong 50 ngày là 7.000.000đ. Đến ngày 08/01/2020, anh Bình đã thanh toán đầy đủ, toàn bộ số tiền 40.000.000đ đã vay cho Hiếu.

Đối với khoản vay này, Hiếu được hưởng số tiền lãi theo quy định của Bộ luật dân sự là 1.111.111đ (Một triệu một trăm mười một nghìn một trăm mười một đồng). Số tiền Hiếu thu lãi suất quá quy định và thu lợi bất chính là 5.888.888đ (Năm triệu tám trăm tám mươi tám nghìn tám trăm tám mươi tám đồng).

+ Lần thứ chín: Ngày 27/12/2019, anh Bình vay của Hiếu số tiền 40.000.000đ, trong thời gian 50 ngày tương đương mỗi ngày đóng 800.000đ (Tám trăm nghìn đồng). Hiếu đưa cho anh Bình 33.000.000đ, thu số tiền lãi trong 50 ngày là 7.000.000đ. Đến ngày 14/02/2020, anh Bình đã thanh toán đầy đủ, toàn bộ số tiền 40.000.000đ đã vay cho Hiếu.

Đối với khoản vay này, Hiếu được hưởng số tiền lãi theo quy định của Bộ luật dân sự là 1.111.111đ (Một triệu một trăm mười một nghìn một trăm mười một đồng). Số tiền Hiếu thu lãi suất quá quy định và thu lợi bất chính là 5.888.888đ (Năm triệu tám trăm tám mươi tám nghìn tám trăm tám mươi tám đồng).

+ Lần thứ mười: Ngày 21/01/2020, anh Bình vay của Hiếu số tiền 50.000.000đ (Năm mươi triệu đồng), trong thời gian 50 ngày tương đương mỗi ngày đóng 1.000.000đ. Hiếu đưa cho anh Bình 41.500.000đ, thu số tiền lãi trong 50 ngày là 8.500.000đ. Đến ngày 10/03/2020, anh Bình đã thanh toán đầy đủ, toàn bộ số tiền 50.000.000đ đã vay cho Hiếu.

Đối với khoản vay này, Hiếu được hưởng số tiền lãi theo quy định của Bộ luật dân sự là 1.388.888đ (Một triệu ba trăm tám mươi tám nghìn tám trăm tám mươi tám đồng). Số tiền Hiếu thu lãi suất quá quy định và thu lợi bất chính là 7.111.111đ (Bảy triệu một trăm mười một nghìn một trăm mười một đồng).

+ Lần thứ mười một: Ngày 26/02/2020, anh Bình vay của Hiếu số tiền 50.000.000đ (Năm mươi triệu đồng), trong thời gian 50 ngày tương đương mỗi ngày đóng 1.000.000đ. Hiếu đưa cho anh Bình 41.500.000đ, thu số tiền lãi trong 50 ngày là 8.500.000đ. Đến ngày 15/04/2020, anh Bình đã thanh toán đầy đủ, toàn bộ số tiền 50.000.000đ đã vay cho Hiếu.

Đối với khoản vay này, Hiếu được hưởng số tiền lãi theo quy định của Bộ luật dân sự là 1.388.888đ (Một triệu ba trăm tám mươi tám nghìn tám trăm tám mươi tám đồng). Số tiền Hiếu thu lãi suất quá quy định và thu lợi bất chính là 7.111.111đ (Bảy triệu một trăm mười một nghìn một trăm mười một đồng).

+ Lần thứ mười hai: Ngày 24/3/2020, anh Bình vay của Hiếu số tiền 50.000.000đ (Năm mươi triệu đồng), trong thời gian 50 ngày tương đương mỗi ngày đóng 1.000.000đ. Hiếu đưa cho anh Bình 41.500.000đ, thu số tiền lãi trong 50 ngày là 8.500.000đ. Đến ngày 12/5/2020, anh Bình đã thanh toán đầy đủ, toàn bộ số tiền 50.000.000đ đã vay cho Hiếu.

Đối với khoản vay này, Hiếu được hưởng số tiền lãi theo quy định của Bộ luật dân sự là 1.388.888đ (Một triệu ba trăm tám mươi tám nghìn tám trăm tám mươi tám đồng). Số tiền Hiếu thu lãi suất quá quy định và thu lợi bất chính là 7.111.111đ (Bảy triệu một trăm mười một nghìn một trăm mười một đồng).

+ Lần thứ mười ba: Ngày 26/8/2020, anh Bình vay của Hiếu số tiền

30.000.000đ (Ba mươi triệu đồng), trong thời gian 50 ngày tương đương mỗi ngày đóng 600.000đ (Sáu trăm nghìn đồng). Hiếu đưa cho anh Bình 24.500.000đ (Hai mươi tư triệu năm trăm nghìn), thu số tiền lãi trong 50 ngày là 5.500.000đ (Năm triệu năm trăm nghìn đồng). Đến ngày 14/10/2020, anh Bình đã thanh toán đầy đủ, toàn bộ số tiền 30.000.000đ đã vay cho Hiếu.

Đối với khoản vay này, Hiếu được hưởng số tiền lãi theo quy định của Bộ luật dân sự là 833.333.đ (Tám trăm ba mươi ba nghìn ba trăm ba mươi ba đồng). Số tiền Hiếu thu lãi suất quá quy định và thu lợi bất chính là 4.666.666đ (Bốn triệu sáu trăm sáu mươi sáu nghìn sáu trăm sáu mươi sáu đồng).

+ Lần thứ mười bốn: Ngày 06/10/2020, anh Bình vay của Hiếu số tiền 30.000.000đ (Ba mươi triệu đồng), trong thời gian 50 ngày tương đương mỗi ngày đóng 600.000đ (Sáu trăm nghìn đồng). Hiếu đưa cho anh Bình 24.500.000đ (Hai mươi tư triệu năm trăm nghìn), thu số tiền lãi trong 50 ngày là 5.500.000đ (Năm triệu năm trăm nghìn đồng). Đến ngày 24/11/2020, anh Bình đã thanh toán đầy đủ, toàn bộ số tiền 30.000.000đ đã vay cho Hiếu.

Đối với khoản vay này, Hiếu được hưởng số tiền lãi theo quy định của Bộ luật dân sự là 833.333.đ (Tám trăm ba mươi ba nghìn ba trăm ba mươi ba đồng). Số tiền Hiếu thu lãi suất quá quy định và thu lợi bất chính là 4.666.666đ (Bốn triệu sáu trăm sáu mươi sáu nghìn sáu trăm sáu mươi sáu đồng).

+ Lần thứ mười lăm: Ngày 10/11/2020, anh Bình vay của Hiếu số tiền 30.000.000đ (Ba mươi triệu đồng), trong thời gian 50 ngày tương đương mỗi ngày đóng 600.000đ (Sáu trăm nghìn đồng). Hiếu đưa cho anh Bình 24.500.000đ (Hai mươi tư triệu năm trăm nghìn), thu số tiền lãi trong 50 ngày là 5.500.000đ (Năm triệu năm trăm nghìn đồng). Đến ngày 29/12/2020, anh Bình đã thanh toán đầy đủ, toàn bộ số tiền 30.000.000đ đã vay cho Hiếu.

Đối với khoản vay này, Hiếu được hưởng số tiền lãi theo quy định của Bộ luật dân sự là 833.333.đ (Tám trăm ba mươi ba nghìn ba trăm ba mươi ba đồng). Số tiền Hiếu thu lãi suất quá quy định và thu lợi bất chính là 4.666.666đ (Bốn triệu sáu trăm sáu mươi sáu nghìn sáu trăm sáu mươi sáu đồng).

+ Lần thứ mười sáu: Ngày 22/12/2020, anh Bình vay của Hiếu số tiền 30.000.000đ (Ba mươi triệu đồng), trong thời gian 50 ngày tương đương mỗi ngày đóng 600.000đ (Sáu trăm nghìn đồng). Hiếu đưa cho anh Bình 24.500.000đ (Hai mươi tư triệu năm trăm nghìn), thu số tiền lãi trong 50 ngày là 5.500.000đ (Năm triệu năm trăm nghìn đồng). Đến ngày 09/02/2021, anh Bình đã thanh toán đầy đủ, toàn bộ số tiền 30.000.000đ đã vay cho Hiếu.

Đối với khoản vay này, Hiếu được hưởng số tiền lãi theo quy định của Bộ luật dân sự là 833.333.đ (Tám trăm ba mươi ba nghìn ba trăm ba mươi ba đồng). Số tiền Hiếu thu lãi suất quá quy định và thu lợi bất chính là 4.666.666đ (Bốn triệu sáu trăm sáu mươi sáu nghìn sáu trăm sáu mươi sáu đồng).

+ Lần thứ mười bảy: Ngày 02/02/2021, anh Bình vay của Hiếu số tiền 30.000.000đ (Ba mươi triệu đồng), trong thời gian 50 ngày tương đương mỗi ngày đóng 600.000đ (Sáu trăm nghìn đồng). Hiếu đưa cho anh Bình 24.500.000đ (Hai mươi tư triệu năm trăm nghìn), thu số tiền lãi trong 50 ngày là 5.500.000đ (Năm triệu năm trăm nghìn đồng). Đến ngày 23/3/2021, anh Bình đã thanh toán đầy đủ, toàn bộ số tiền 30.000.000đ đã vay cho Hiếu.

Đối với khoản vay này, Hiếu được hưởng số tiền lãi theo quy định của Bộ luật dân sự là 833.333.đ (Tám trăm ba mươi ba nghìn ba trăm ba mươi ba đồng). Số tiền Hiếu thu lãi suất quá quy định và thu lợi bất chính là 4.666.666đ (Bốn triệu sáu trăm sáu mươi sáu nghìn sáu trăm sáu mươi sáu đồng).

+ Lần thứ mười tám: Ngày 09/3/2021, anh Bình vay của số tiền 30.000.000đ (Ba mươi triệu đồng), trong thời gian 50 ngày tương đương mỗi ngày đóng 600.000đ (Sáu trăm nghìn đồng). Hiếu đưa cho anh Bình 24.500.000đ (Hai mươi tư triệu năm trăm nghìn), thu số tiền lãi trong 50 ngày là 5.500.000đ (Năm triệu năm trăm nghìn đồng).

Đối với khoản vay này, Hiếu được hưởng số tiền lãi theo quy định của Bộ luật dân sự là 833.333.đ (Tám trăm ba mươi ba nghìn ba trăm ba mươi ba đồng). Số tiền Hiếu thu lãi suất quá quy định và thu lợi bất chính là 4.666.666đ (Bốn triệu sáu trăm sáu mươi sáu nghìn sáu trăm sáu mươi sáu đồng).

Đến ngày 27/4/2021, anh Trần Thanh B đã trả cho Nguyễn Song H 10.000.000đ (Mười triệu đồng), hiện anh Bình vẫn còn nợ Hiếu số tiền 20.000.000đ (Hai mươi triệu đồng) tiền gốc chưa trả.

3. Các giao dịch giữa Nguyễn Song H với chị Vương Thị Ý N:

- Từ ngày 06/7/2019 đến ngày 02/2/2021, Nguyễn Song H cho chị Vương Thị Ý N, sinh năm 1995, trú tại xóm Thái Quang, xã Nghi Thái, huyện Nghi Lộc, tỉnh Nghệ An vay tổng cộng 15 khoản vay bằng hình thức "Bốc bát họ", tổng số tiền vay là 187.000.000đ (Một trăm tám mươi bảy triệu đồng), với lãi suất từ 110.4%/ năm đến 230.4%/ năm, tổng số tiền vay là 187.000.000đ (Một trăm tám mươi bảy triệu đồng), thu lãi số tiền 32.500.000đ (Ba mươi hai triệu năm trăm nghìn đồng). Cụ thể:

+ Lần thứ nhất: Ngày 06/7/2019, Nhi vay của Hiếu số tiền 15.000.000đ (Mươi lăm triệu đồng), trong thời gian 50 ngày tương đương mỗi ngày đóng 300.000đ (Sáu trăm nghìn đồng). Hiếu đưa cho Nhi số tiền 12.700.000đ (Mười hai triệu bảy trăm nghìn đồng), thu số tiền lãi trong 50 ngày là 2.300.000đ (Hai triệu ba trăm nghìn đồng). Đến ngày 24/8/2019, Nhi đã thanh toán đầy đủ, toàn bộ số tiền 15.000.000đ đã vay cho Hiếu.

Đối với khoản vay này, Hiếu được hưởng số tiền lãi theo quy định của Bộ luật dân sự là 416.667đ (Bốn trăm mười sáu triệu sáu trăm sáu mươi bảy đồng). Số tiền Hiếu thu lãi suất quá quy định và thu lợi bất chính là 1.883.333đ (Một triệu tám trăm tám mươi ba nghìn ba trăm ba mươi ba đồng).

+ Lần thứ hai: Ngày 19/7/2019, Nhi vay của Hiếu số tiền 10.000.000đ (Mười mươi triệu đồng), trong thời gian 50 ngày tương đương mỗi ngày đóng 200.000đ (Hai trăm nghìn đồng). Hiếu đưa cho Nhi số tiền 8.300.000đ (Tám triệu ba trăm nghìn đồng), thu số tiền lãi trong 50 ngày là 1.700.000đ (Một triệu bảy trăm nghìn đồng). Đến ngày 06/9/2019, Nhi đã thanh toán đầy đủ, toàn bộ số tiền 10.000.000đ đã vay cho Hiếu.

Đối với khoản vay này, Hiếu được hưởng số tiền lãi theo quy định của Bộ luật dân sự là 277.778đ (Hai trăm bảy mươi bảy triệu bảy trăm bảy mươi tám đồng). Số tiền Hiếu thu lãi suất quá quy định và thu lợi bất chính là 1.422.222đ (Một triệu bốn trăm hai mươi hai nghìn hai trăm hai mươi hai đồng).

+ Lần thứ ba: Ngày 01/9/2019, Nhi vay của Hiếu số tiền 10.000.000đ (Mười triệu đồng), trong thời gian 50 ngày tương đương mỗi ngày đóng 200.000đ (Hai trăm nghìn đồng). Hiếu đưa cho Nhi số tiền 8.300.000đ (Tám triệu ba trăm nghìn đồng), thu số tiền lãi trong 50 ngày là 1.700.000đ (Một triệu bảy trăm nghìn đồng). Đến ngày 20/10/2019, Nhi đã thanh toán đầy đủ, toàn bộ số tiền 10.000.000đ đã vay cho Hiếu.

Đối với khoản vay này, Hiếu được hưởng số tiền lãi theo quy định của Bộ luật dân sự là 277.778đ (Hai trăm bảy mươi bảy triệu bảy trăm bảy mươi tám đồng). Số tiền Hiếu thu lãi suất quá quy định và thu lợi bất chính là 1.422.222đ (Một triệu bốn trăm hai mươi hai nghìn hai trăm hai mươi hai đồng).

+ Lần thứ tư: Ngày 06/9/2019, Nhi vay của Hiếu số tiền 10.000.000đ (Mười triệu đồng), trong thời gian 50 ngày tương đương mỗi ngày đóng 200.000đ (Hai trăm nghìn đồng). Hiếu đưa cho Nhi số tiền 8.300.000đ (Tám triệu ba trăm nghìn đồng), thu số tiền lãi trong 50 ngày là 1.700.000đ (Một triệu bảy trăm nghìn đồng). Đến ngày 25/10/2019, Nhi đã thanh toán đầy đủ, toàn bộ số tiền 10.000.000đ đã vay cho Hiếu.

Đối với khoản vay này, Hiếu được hưởng số tiền lãi theo quy định của Bộ luật dân sự là 277.778đ (Hai trăm bảy mươi bảy triệu bảy trăm bảy mươi tám đồng). Số tiền Hiếu thu lãi suất quá quy định và thu lợi bất chính là 1.422.222đ (Một triệu bốn trăm hai mươi hai nghìn hai trăm hai mươi hai đồng).

+ Lần thứ năm: Ngày 25/10/2019, Nhi vay của Hiếu số tiền 10.000.000đ (Mười triệu đồng), trong thời gian 50 ngày tương đương mỗi ngày đóng 200.000đ (Hai trăm nghìn đồng). Hiếu đưa cho Nhi số tiền 8.300.000đ (Tám triệu ba trăm nghìn đồng), thu số tiền lãi trong 50 ngày là 1.700.000đ (Một triệu bảy trăm nghìn đồng). Đến ngày 13/12/2019, Nhi đã thanh toán đầy đủ, toàn bộ số tiền 10.000.000đ đã vay cho Hiếu.

Đối với khoản vay này, Hiếu được hưởng số tiền lãi theo quy định của Bộ luật dân sự là 277.778đ (Hai trăm bảy mươi bảy triệu bảy trăm bảy mươi tám đồng). Số tiền Hiếu thu lãi suất quá quy định và thu lợi bất chính là 1.422.222đ (Một triệu bốn trăm hai mươi hai nghìn hai trăm hai mươi hai đồng).

+ Lần thứ sáu: Ngày 19/3/2020, Nhi vay của Hiếu số tiền 15.000.000đ (Mười lăm triệu đồng), trong thời gian 50 ngày tương đương mỗi ngày đóng 300.000đ (Tám trăm nghìn đồng). Hiếu đưa cho Nhi số tiền 12.300.000đ (Mười hai triệu ba trăm nghìn đồng), thu số tiền lãi trong 50 ngày là 2.700.000đ. Đến ngày 07/5/2020, Nhi đã thanh toán đầy đủ, toàn bộ số tiền 15.000.000đ đã vay cho Hiếu.

Đối với khoản vay này, Hiếu được hưởng số tiền lãi theo quy định của Bộ luật dân sự là 416.667đ (Bốn trăm mười sáu triệu sáu trăm sáu mươi bảy đồng). Số tiền Hiếu thu lãi suất quá quy định và thu lợi bất chính là 2.283.333 (Hai triệu hai trăm tám mươi ba nghìn ba trăm ba mươi ba đồng).

+ Lần thứ bảy: Ngày 10/7/2020, Nhi vay của Hiếu số tiền 20.000.000đ (Hai mươi triệu đồng), trong thời gian 50 ngày tương đương mỗi ngày đóng 400.000đ (Bốn trăm nghìn đồng). Hiếu đưa cho Nhi số tiền 16.600.000đ (Mười sáu triệu sáu trăm nghìn đồng), thu số tiền lãi trong 50 ngày là 7.000.000đ. Đến ngày 28/8/2020, Hiếu đã thanh toán đầy đủ, Nhi đã thanh toán đầy đủ, toàn bộ số tiền 20.000.000đ đã vay cho Hiếu.

Đối với khoản vay này, Hiếu được hưởng số tiền lãi theo quy định của Bộ luật dân sự là 555.556đ (Năm trăm năm mươi lăm nghìn năm trăm năm mươi sáu đồng). Số tiền Hiếu thu lãi suất quá quy định và thu lợi bất chính là 2.844.444đ (hai triệu tám trăm bốn mươi bốn nghìn bốn trăm bốn mươi bốn đồng).

+ Lần thứ tám: Ngày 22/8/2020, Nhi vay của Hiếu số tiền 5.000.000đ (Năm triệu đồng), trong thời gian 25 ngày tương đương mỗi ngày đóng 200.000đ (Hai trăm nghìn đồng). Hiếu đưa cho Nhi số tiền 4.2000.000đ (Bốn triệu hai trăm nghìn đồng), thu số tiền lãi trong 25 ngày là 800.000đ (Tám trăm nghìn đồng). Đến ngày 15/9/2020, Nhi đã thanh toán đầy đủ, toàn bộ số tiền 5.000.000đ đã vay cho Hiếu.

Đối với khoản vay này, Hiếu được hưởng số tiền lãi theo quy định của Bộ luật dân sự là 69.444đ (Sáu mươi chín nghìn bốn trăm bốn mươi bốn đồng). Số tiền Hiếu thu lãi suất quá quy định và thu lợi bất chính là 730.556đ (Bảy trăm ba mươi nghìn năm trăm năm mươi sáu đồng).

+ Lần thứ chín: Ngày 05/9/2020, Nhi vay của Hiếu số tiền 20.000.000đ (Hai mươi triệu đồng), trong thời gian 50 ngày tương đương mỗi ngày đóng 400.000đ (Bốn trăm nghìn đồng). Hiếu đưa cho Nhi số tiền 16.400.000đ (Mười sáu triệu bốn trăm nghìn đồng), thu số tiền lãi trong 50 ngày là 3.600.000đ (Ba triệu sáu trăm nghìn đồng). Đến ngày 24/10/2020, Nhi đã thanh toán đầy đủ, toàn bộ số tiền 20.000.000đ đã vay cho Hiếu.

Đối với khoản vay này, Hiếu được hưởng số tiền lãi theo quy định của Bộ luật dân sự là 555.556đ (Năm trăm năm mươi lăm nghìn năm trăm năm mươi sáu đồng). Số tiền Hiếu thu lãi suất quá quy định và thu lợi bất chính là 3.044.444đ (Ba triệu không trăm bốn mươi bốn nghìn bốn trăm bốn mươi bốn đồng).

+ Lần thứ mười: Ngày 16/9/2020, Nhi vay của Hiếu số tiền 10.000.000đ (Mười triệu đồng), trong thời gian 50 ngày tương đương mỗi ngày đóng 200.000đ (Hai trăm nghìn đồng). Hiếu đưa cho Nhi số tiền 8.200.000đ (Tám triệu hai trăm nghìn đồng), thu số tiền lãi trong 50 ngày là 1.800.000đ (Một triệu tám trăm nghìn đồng). Đến ngày 04/11/2020, Nhi đã thanh toán đầy đủ, toàn bộ số tiền 10.000.000đ đã vay cho Hiếu.

Đối với khoản vay này, Hiếu được hưởng số tiền lãi theo quy định của Bộ luật dân sự là 277.778đ (Hai trăm bảy mươi bảy đồng bảy trăm bảy mươi tám nghìn). Số tiền Hiếu thu lãi suất quá quy định và thu lợi bất chính là 1.522.222đ (Một triệu năm trăm hai mươi hai nghìn hai trăm hai mươi hai đồng).

+ Lần thứ mười một: Ngày 07/11/2020, Nhi vay của Hiếu số tiền 15.000.000đ (Mười lăm triệu đồng), trong thời gian 50 ngày tương đương mỗi ngày đóng 3.00.000đ. Hiếu đưa cho Nhi số tiền 12.200.000đ (Mười hai triệu hai trăm), thu số tiền lãi trong 50 ngày là 2.800.000đ. Đến ngày 26/12/2020, Nhi đã thanh toán đầy đủ, toàn bộ số tiền 15.000.000đ đã vay cho Hiếu.

Đối với khoản vay này, Hiếu được hưởng số tiền lãi theo quy định của Bộ luật dân sự là 416.667đ (Bốn trăm mười sáu triệu sáu trăm sáu mươi bảy đồng). Số tiền Hiếu thu lãi suất quá quy định và thu lợi bất chính là 2.383.333đ (Hai triệu ba trăm tám mươi ba nghìn ba trăm ba mươi ba đồng).

+ Lần thứ mười hai: Ngày 13/11/2020, Nhi vay của Hiếu số tiền 10.000.000đ (Mười triệu đồng), trong thời gian 50 ngày tương đương mỗi ngày đóng 2.000.000đ. Hiếu đưa cho Nhi số tiền 8.200.000đ (Tám triệu hai trăm nghìn đồng),

thu số tiền lãi trong 50 ngày là 1.800.000đ (Một triệu tám trăm nghìn đồng). Đến ngày 01/01/2021, Nhi đã thanh toán đầy đủ, toàn bộ số tiền 10.000.000đ đã vay cho Hiếu.

Đối với khoản vay này, Hiếu được hưởng số tiền lãi theo quy định của Bộ luật dân sự là 277.778đ (Hai trăm bảy mươi bảy đồng bảy trăm bảy mươi tám nghìn). Số tiền Hiếu thu lãi suất quá quy định và thu lợi bất chính là 1.522.222đ (Một triệu năm trăm hai mươi hai nghìn hai trăm hai mươi hai đồng).

+ Lần thứ mười ba: Ngày 26/12/2020, Nhi vay của Hiếu số tiền 12.000.000đ (Mười hai triệu đồng), trong thời gian 40 ngày tương đương mỗi ngày đóng 300.000đ (Ba trăm nghìn đồng). Hiếu đưa cho Nhi số tiền 10.100.000đ (Mười triệu một trăm nghìn đồng), thu số tiền lãi trong 50 ngày là 1.900.000đ (Một triệu chín nghìn đồng). Đến ngày 03/2/2021, Nhi đã thanh toán đầy đủ, toàn bộ số tiền 12.000.000đ đã vay cho Hiếu.

Đối với khoản vay này, Hiếu được hưởng số tiền lãi theo quy định của Bộ luật dân sự là 266.667đ (Hai trăm sáu mươi sáu nghìn sáu trăm sáu mươi bảy đồng). Số tiền Hiếu thu lãi suất quá quy định và thu lợi bất chính là 1.633.333đ (Một triệu sáu trăm ba mươi ba nghìn ba trăm ba mươi ba đồng).

+ Lần thứ mười bốn: Ngày 31/12/2020, Nhi vay của Hiếu số tiền 10.000.000đ (Mười mươi triệu đồng), trong thời gian 50 ngày tương đương mỗi ngày đóng 200.000đ (Hai trăm nghìn đồng). Hiếu đưa cho Nhi số tiền 8.200.000đ (Tám triệu hai trăm nghìn đồng), thu số tiền lãi trong 50 ngày là 1.800.000đ (Một triệu tám trăm nghìn đồng). Đến ngày 18/2/2021, Nhi đã thanh toán đầy đủ, toàn bộ số tiền 10.000.000đ đã vay cho Hiếu.

Đối với khoản vay này, Hiếu được hưởng số tiền lãi theo quy định của Bộ luật dân sự là 277.778đ (Hai trăm bảy mươi bảy nghìn bảy trăm bảy mươi tám đồng). Số tiền Hiếu thu lãi suất quá quy định và thu lợi bất chính là 1.522.222đ (Một triệu năm trăm hai mươi hai nghìn hai trăm hai mươi hai đồng).

+ Lần thứ mười lăm: Ngày 02/02/2021, Nhi vay của Hiếu số tiền 15.000.000đ (Mười lăm triệu đồng), trong thời gian 50 ngày tương đương mỗi ngày đóng 300.000đ (Ba trăm nghìn đồng). Hiếu đưa cho Nhi số tiền 12.200.000đ (Mười hai triệu hai trăm nghìn đồng), thu số tiền lãi trong 50 ngày là 2.800.000đ (Năm triệu năm trăm nghìn đồng). Đến ngày 23/3/2021, Nhi đã thanh toán đầy đủ, toàn bộ số tiền 15.000.000đ đã vay cho Hiếu.

Đối với khoản vay này, Hiếu được hưởng số tiền lãi theo quy định của Bộ luật dân sự là 416.667đ (Bốn trăm mười sáu triệu sáu trăm sáu mươi bảy đồng). Số tiền Hiếu thu lãi suất quá quy định và thu lợi bất chính là 2.383.333đ (Hai triệu ba trăm tám mươi ba nghìn ba trăm ba mươi ba đồng).

Như vậy, tổng số tiền Nguyễn Song H cho chị Nguyễn Thị D, anh Trần Thanh B và chị Vương Thị Ý N vay là 857.000.000đ (Tám trăm năm mươi bảy triệu đồng), thu tổng số tiền lãi là 200.160.000 đồng (Hai trăm triệu một trăm sáu mươi nghìn đồng). Trong đó, tổng số tiền thu lãi theo quy định của Bộ luật Dân sự là 30.358.333 đồng (Ba mươi triệu ba trăm năm mươi tám nghìn ba trăm ba mươi ba đồng), tổng số tiền thu lợi bất chính là 169.801.667đ (Một trăm sáu chín triệu tám trăm lẻ một nghìn sáu trăm sáu mươi bảy đồng).

Việc thu giữ, tạm giữ tài liệu, đồ vật; xử lý vật chứng: Quá trình điều tra Cơ quan cảnh sát điều tra Công An thành phố Vinh, tỉnh Nghệ An đã thu giữ gồm: - 01 (Một) chiếc điện thoại di động nhãn hiệu Iphone 11 Pro max màu vàng được bảo quản kho Chi cục thi hành án dân sự thành phố Vinh;

Về trách nhiệm dân sự: Chị Nguyễn Thị D, Vương Thị Ý N, anh Trần Thanh B yêu cầu Nguyễn Song H trả lại toàn bộ số tiền thu lợi bất chính.

Tại bản cáo trạng số 198/CT-VKS-TPV ngày 23/6/2022 của Viện kiểm sát nhân dân thành phố Vinh đã truy tố bị cáo Nguyễn Song H về tội "Cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự" theo khoản 2 điều 201 của Bộ luật Hình sự;

Tại phiên toà hôm nay đại diện Viện kiểm sát nhân dân thành phố Vinh giữ nguyên quan điểm như Cáo trạng truy tố và đề nghị Hội đồng xét xử áp dụng khoản 2 Điều 201; điểm i, s khoản 1, 2 Điều 51; điều 65 Bộ luật hình sự xử phạt bị cáo Nguyễn Song H từ 09 - 12 tháng tù cho hưởng án treo, thử thách 18 đến 24 tháng. Không áp dụng hình phạt bổ sung đối với bị cáo.

Về biện pháp tư pháp: Căn cứ vào Điều 47 của Bộ luật Hình sự; Điều 106 của Bộ luật Tố tụng hình sự; Điều 468 Bộ luật dân sự; Điều 5, Điều 6 Nghị quyết 01/2021/NQ-HĐTP ngày 20/12/2021 của Hội đồng Thẩm phán TANDTC hướng dẫn áp dụng Điều 201 của Bộ luật Hình sự và việc xét xử vụ án hình sự về tội cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự:

- Truy thu sung quỹ nhà nước số tiền gốc tại bị cáo đã cho những người vay là 837.000.000đ (Tám trăm ba mươi bảy triệu đồng) do những người liên quan trả nợ gốc và toàn bộ số tiền lãi tương ứng với lãi suất 20/%/năm đã thu của bốn người với tổng số tiền là 30.358.333 đồng (Ba mươi triệu ba trăm năm mươi tám nghìn ba trăm ba mươi ba đồng); Truy thu xung quỹ nhà nước số tiền gốc tại người có quyền lợi nghĩa vụ liên quan là anh Trần Thanh B số tiền là 20.000.000 đồng;

- Buộc bị cáo phải hoàn trả lại số tiền thu lợi bất chính cho những người có quyền lợi nghĩa vụ liên quan gồm: chị Nguyễn Thị D 44.915.556 đồng; chị Vương Thị Ý N 27.441.667 đồng; anh Trần Thanh B 97.444.444 đồng.

Xử lý vật chứng theo quy định của pháp luật.

Bị cáo không tranh luận gì mà chỉ xin Hội đồng xét xử xem xét giảm nhẹ.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

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

[1] Về tố tụng: Về hành vi, quyết định tố tụng của cơ quan điều tra Công an thành phố Vinh, Điều tra viên, Viện kiểm sát nhân dân thành phố Vinh, Kiểm sát viên trong quá trình điều tra, truy tố đã thực hiện đúng thẩm quyền, trình tự, thủ tục quy định của Bộ luật tố tụng hình sự. Quá trình điều tra và tại phiên tòa, bị cáo và những người tham gia tố tụng không có người nào có ý kiến hoặc khiếu nại về hành vi, quyết định của cơ quan tiến hành tố tụng, người tiến hành tố tụng. Các hành vi, quyết định tố tụng khác của cơ quan tiến hành tố tụng, người tiến hành tố tụng đã thực hiện đều hợp pháp.

[2] Về nội dung:

[2.1].Xét hành vi phạm tội: Tại phiên toà, bị cáo thừa nhận hành vi phạm tội của mình như nội dung Bản cáo trạng đã truy tố là đúng. Xét lời khai của bị cáo phù hợp với kết luận giám định và các chứng cứ khác đã được thẩm tra, tranh tụng

tại phiên toà. Trong khoảng thời gian từ ngày 05/5/2019 đến ngày 17/7/2020, Nguyễn Song H cho chị Nguyễn Thị D, anh Trần Thanh B và chị Vương Thị Ý N vay tổng số tiền là 857.000.000đ (Tám trăm năm mươi bảy triệu đồng) , với lãi suất từ 3000 đồng - 5.000 đồng/01 triệu/01 ngày (Tương đương với lãi suất 122,4% đến 230,4%/ năm). Thu của chị Dung, anh Bình và chị Nhi tổng số tiền gốc là 837.000.000 đồng (Tám trăm ba bay triệu đồng), thu tổng số tiền lãi là 200.160.000 đồng (Hai trăm triệu một trăm sáu mươi nghìn đồng). Trong đó, tổng số tiền thu lãi theo quy định của Bộ luật Dân sự là 30.358.333 đồng (Ba mươi triệu ba trăm năm mươi tám nghìn ba trăm ba mươi ba đồng), tổng số tiền Nguyễn Song H thu lợi bất chính là 169.801.667đ (Một trăm sáu chín triệu tám trăm lẻ một nghìn sáu trăm sáu mươi bảy đồng). Số tiền gốc anh Trần Thanh B chưa trả cho Nguyễn Song H là 20.000.000 đồng (Hai mươi triệu đồng). Như vậy hành vi của bị cáo đã đủ yếu tố cấu thành tội "Cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự" theo khoản 2 Điều 201 Bộ luật hình sự như bản cáo trạng truy tố là có căn cứ và đúng pháp luật.

[2.2] Xét tính chất vụ án: Tội phạm thuộc trường hợp ít nghiêm trọng, nhưng đã xâm phạm đến việc quản lý kinh tế của Nhà nước, làm lũng đoạn chính sách tín dụng của Nhà nước, gây mất trật tự trị an tại địa phương. Do vậy, cần kịp thời đưa ra xét xử nghiêm và lên một mức án tương xứng với tính chất hành vi phạm tội của bị cáo.

[2.3] Xét tình tiết tăng nặng, giảm nhẹ trách nhiệm hình sự: Trong quá trình điều tra cũng như tại phiên tòa hôm nay bị cáo có thái độ thành khẩn khai báo, ăn năn hối cải, phạm tội lần này là lần đầu thuộc trường hợp ít nghiêm trong, bị cáo trong quá trình tham gia quân đội được khen thưởng (là các tình tiết giảm nhẹ trách nhiệm hình sự quy định tại điểm i, s khoản 1, 2 Điều 51 Bộ luật hình sự) nên cần xem xét để giảm nhẹ một phần hình phạt cho bị cáo và không cần thiết phải cách ly bị cáo ra khỏi đời sống xã hội mà cho bị cáo được hưởng án treo như đề nghị của đại diện VKS là cũng đủ tác dụng cải tạo, giáo dục bị cáo và thể hiện sự khoan hồng pháp luật.

[2.4] Về hình phạt bổ sung: Đối với loại tội này ngoài hình phạt chính còn có hình phạt bổ sung là phạt tiền nhưng xét bị cáo không có nghề nghiệp thu nhập ổn định nên miễn hình phạt bổ sung cho bị cáo.

[2.5] Về biện pháp tư pháp và xử lý vật chứng: 01 (Một) chiếc điện thoại di động nhãn hiệu Iphone 11 Pro max màu vàng được bảo quản kho Chi cục thi hành án dân sự thành phố Vinh là phương tiện liên lạc trong việc cho vay lãi nặng giữa bị cáo và những người liên quan nên cần tịch thu hóa giá xung quỹ nhà nước;

Số tiền gốc 857.000.000đ (Tám trăm năm mươi bảy triệu đồng) là phương tiện phạm tội và số tiền lãi trong hạn mức 20%/năm là lợi tức phát sinh từ phương tiện phạm tội cần tịch thu sung quỹ nhà nước. Bị cáo Hiếu đã thu hồi được 837.000.000 đồng tiền gốc và hưởng lợi tiền lãi 30.358.333 đồng phát sinh từ tiền gốc nên cần phải truy thu để sung quỹ nhà nước.

Theo các tài liệu phản ánh tại hồ sơ thì anh Trần Thanh B thừa nhận chưa trả hết tiền gốc cho bị cáo. Vì vậy, cần truy thu số tiền gốc từ anh Trần Thanh B đang sở hữu để sung quỹ nhà nước số tiền là 20.000.000 đồng;

[2.6] Về trách nhiệm dân sự: Về trách nhiệm dân sự giữa bị cáo và những người có quyền lợi nghĩa vụ liên quan: Buộc bị cáo phải hoàn trả lại số tiền thu lợi

bất hợp pháp cho những người có quyền lợi nghĩa vụ liên quan gồm: chị Nguyễn Thị D 44.915.556 đồng; chị Vương Thị Ý N 27.441.667 đồng; anh Trần Thanh B 97.444.444 đồng.

[3] Về án phí: bị cáo phải chịu án phí hình sự sơ thẩm theo quy định của pháp luật.

Vì các lẽ trên,

QUYẾT ĐỊNH:

Tuyên bố bị cáo Nguyễn Song H phạm tội "Cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự".

- Căn cứ vào khoản 2 Điều 201; điểm i, s khoản 1, 2 Điều 51 ; điều 65 của Bộ luật hình sự.

Xử phạt bị cáo Nguyễn Song H 09 (chín) tháng tù cho hưởng án treo thử thách 18 tháng. Thời gian thử thách tính từ ngày tuyên án sơ thẩm (19/7/2022). Giao bị cáo cho UBND phường Bến Thủy, thành phố Vinh, tỉnh Nghệ An giám sát, giáo dục bị cáo trong thời gian thử thách. Gia đình bị cáo có trách nhiệm phối hợp với chính quyền địa phương trong việc giám sát, giáo dục bị cáo.

Trường hợp người được hưởng án treo thay đổi nơi cư trú thì thực hiện theo quy định tại điều 92 Luật thi hành án hình sự.

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

- Về biện pháp tư pháp và xử lý vật chứng: Căn cứ vào Điều 47 của Bộ luật Hình sự; Điều 106 của Bộ luật Tố tụng hình sự; Điều 468 Bộ luật dân sự; Điều 5, Điều 6 Nghị quyết 01/2021/NQ-HĐTP ngày 20/12/2021 của Hội đồng Thẩm phán TANDTC hướng dẫn áp dụng Điều 201 của Bộ luật Hình sự và việc xét xử vụ án hình sự về tội cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự:

+ Truy thu tiền để sung vào ngân sách nhà nước:

Từ bị cáo Hiếu số tiền 867.358.333. đồng (Tám trăm sáu mươi bảy triệu ba trăm năm mươi tám ngàn ba trăm ba mươi ba đồng) (gồm 837.000.000 đồng tiền gốc sử dụng vào mục đích cho vay lãi nặng và tiền lợi tức phát sinh từ tiền gốc cho vay 30.358.333 đồng); Từ anh Trần Thanh B số tiền 20.000.000 đồng (Hai mươi triệu đồng).

+ Buộc bị cáo phải hoàn trả lại số tiền thu lại bất chính cho những người có quyền lợi nghĩa vụ liên quan gồm: chị Nguyễn Thị D 44.915.556 đồng; chị Vương Thị Ý N 27.441.667 đồng; anh Trần Thanh B 97.444.444 đồng.

Kể từ ngày bản án có hiệu lực pháp luật và có đơn yêu cầu thi hành án của người được thi hành cho đến khi thi hành xong, bên phải thi hành án còn phải chịu khoản tiền lãi suất quy định tại Điều 357, Điều 468 của Bộ luật Dân sự năm 2015.

- Về vật chứng: Tịch thu hóa giá xung quỹ nhà nước 01 (Một) chiếc điện thoại di động nhãn hiệu Iphone 11 Pro max thu giữ của Nguyễn Song H (Vật chứng hiện có tại kho vật chứng của Chi cục thi hành án thành phố Vinh theo phiếu nhập kho vật chứng số NK 2022/200 ngày 12/7/2022).

- Về án phí: Áp dụng Khoản 2 Điều 136 Bộ luật tố tụng hình sự; Điểm a khoản 1 Điều 23 Nghị quyết 326/2016/UBTVQH14 ngày 30/12/2016 quy định về án phí, lệ phí Tòa án buộc bị cáo phải chịu 200.000 đồng án HSST.

Trường hợp bản án được thi hành theo quy định tại Điều 2 Luật Thi hành án Dân sự thì người được thi hành án dân sự, người phải thi hành án dân sự có quyền thoả thuận thi hành án, quyền yêu cầu thi hành án, tự nguyện thi hành án hoặc bị cưỡng chế thi hành án theo quy định tại các Điều 6, 7 và 9 Luật Thi hành án Dân sự; Thời hiệu thi hành án được thực hiện theo quy định tại Điều 30 Luật Thi hành án Dân sự.

Bị cáo có mặt có quyền kháng cáo lên Toà án nhân dân tỉnh Nghệ An trong hạn 15 ngày kể từ ngày tuyên án sơ thẩm. Người có quyền lợi và nghĩa vụ liên quan vắng mặt có quyền kháng cáo trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày nhận được bản án hoặc bản án được tống đạt hợp lệ./.

Nơi nhận
- VKS,THADS TP Vinh;
- Công an TPVinh;
- VKSND tỉnh Nghệ An;
- Những người tham gia tố tụng;
- Sở tư pháp tỉnh Nghệ An;
- UBND nơi bị cáo cư trú (để biết);
- Lưu HS.

T/M HỘI ĐỒNG XÉT XỬ SƠ THẨM
THẨM PHÁN – CHỦ TỌA PHIÊN TÒA

Nguyễn Hồ Hòa