

**TÒA ÁN NHÂN DÂN
HUYỆN ĐỒNG PHÚ
TỈNH BÌNH PHƯỚC**

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

Bản án số: 26 /2024/HS-ST

Ngày 12/4/2024

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

TÒA ÁN NHÂN DÂN HUYỆN ĐỒNG PHÚ, TỈNH BÌNH PHƯỚC

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

Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa: Ông Võ Quang Dũng

Các Hội thẩm nhân dân: Ông Giang Công Chiến

Bà Trần Thị Thùy Trang

-Thư ký ghi biên bản phiên tòa: Ông Trương Văn Phương, Thư ký Tòa án nhân dân huyện Đồng Phú, tỉnh Bình Phước.

-Đại diện Viện kiểm sát nhân dân huyện Đồng Phú, tỉnh Bình Phước tham gia phiên tòa: Ông Ngô Thanh Hải - Kiểm sát viên

Ngày 12 tháng 4 năm 2024, tại Trụ sở Tòa án nhân dân huyện Đồng Phú, tỉnh Bình Phước xét xử sơ thẩm vụ án hình sự thụ lý số 05/2024/TLST-HS ngày 12 tháng 01 năm 2024, theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số 06/2024/QĐXXST-HS ngày 22 tháng 02 năm 2024 và Quyết định hoãn phiên tòa số 14/2024/HSST-QĐ ngày 21 tháng 3 năm 2024 đối với các bị cáo:

1. Họ và tên: **DƯƠNG MẠNH H** (Tên gọi khác: Không có tên gọi khác); Sinh năm 1994; Tại: Hà Nội; Nơi đăng ký hộ khẩu thường trú: Thôn Đồng Đồi, xã Thanh Mỹ, thị xã Sơn Tây, Thành phố Hà Nội; Nơi cư trú: B16, KĐT Nam Thái Bình Dương, phường Mỹ Phước, thị xã Bến Cát, tỉnh Bình Dương; Nghề nghiệp: Lao động tự do; Trình độ văn hoá (học vấn): 12/12; Dân tộc: Kinh; Giới tính: Nam; Tôn giáo: Không; Quốc tịch: Việt Nam; Con ông Dương Văn Thắng; Sinh năm 1966 và bà PH Thị Hiền; Sinh năm 1974; có vợ là Trần Thị Minh Châu, sinh năm 1998 và 01con ruột, sinh năm 2023.

Tiền án, tiền sự: Không

Bị cáo bị áp dụng biện pháp ngăn chặn tạm giam từ ngày 23 tháng 6 năm 2023 cho đến nay.

Có mặt tại phiên tòa.

2. Họ và tên: **PH VĂN Q** (Tên gọi khác: Không có tên gọi khác); Sinh năm 1995; Tại: Hà Nội; Nơi đăng ký hộ khẩu thường trú: Thôn Thanh Vy, xã

Thanh Mỹ, thị xã Sơn Tây, Thành phố Hà Nội; Nơi cư trú: B16, KĐT Nam Thái Bình Dương, phường Mỹ Phước, thị xã Bến Cát, tỉnh Bình Dương; Nghề nghiệp: Tài xế; Trình độ văn hoá (học vấn): 11/12; Dân tộc: Kinh; Giới tính: Nam; Tôn giáo: Không; Quốc tịch: Việt Nam; Con ông PH Văn Tiến; Sinh năm 1960 (đã chết) và bà Đỗ Thị Oanh; Sinh năm 1964; có vợ là Hà Thu Huyền, sinh năm 2000 và 02 con ruột, lớn nhất sinh năm 2017, nhỏ nhất sinh năm 2022.

Tiền án, tiền sự: Không

Bị cáo bị áp dụng biện pháp ngăn chặn tạm giam từ ngày 23 tháng 6 năm 2023 cho đến nay.

Có mặt tại phiên tòa.

3. Họ và tên: **PHẠM VIỆT T** (Tên gọi khác: Không có tên gọi khác); Sinh năm 2001; Tại: Hà Nội; Nơi đăng ký hộ khẩu thường trú: Thôn Thanh Vy, xã Thanh Mỹ, thị xã Sơn Tây, Thành phố Hà Nội; Nơi cư trú: B16, KĐT Nam Thái Bình Dương, phường Mỹ Phước, thị xã Bến Cát, tỉnh Bình Dương; Nghề nghiệp: Lao động tự do; Trình độ văn hoá (học vấn): 12/12; Dân tộc: Kinh; Giới tính: Nam; Tôn giáo: Không; Quốc tịch: Việt Nam; Con ông Phạm Việt Nam; Sinh năm 1976 và bà Nguyễn Thị Huệ; Sinh năm 1980; có 01 (một) em ruột sinh năm 2002.

Tiền án, tiền sự: Không

Bị cáo bị áp dụng biện pháp ngăn chặn tạm giam từ ngày 23 tháng 6 năm 2023 cho đến nay.

Có mặt tại phiên tòa.

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

1. **Bà Ngô Thị Bích Huệ**, sinh năm 1990

Trú tại: Khu phố 03, phường Minh Thành, thị xã Chơn Thành, tỉnh Bình Phước.

Vắng mặt tại phiên tòa.

2. **Bà Phạm Thị Bích Tuyên**, sinh năm 1982

Trú tại: Khu phố 01, phường Minh Thành, thị xã Chơn Thành, tỉnh Bình Phước.

Vắng mặt tại phiên tòa.

3. **Bà Cao Thu Trúc**, sinh năm 1979

Trú tại: Khu phố 03B, phường Minh Thành, thị xã Chơn Thành, tỉnh Bình Phước.

Vắng mặt tại phiên tòa.

4. **Bà Hà Thị Mai**, sinh năm 1985

Trú tại: Tổ 05, khu phố 03B, phường Minh Hưng, thị xã Chơn Thành, tỉnh Bình Phước.

Vắng mặt tại phiên tòa.

5. **Bà Phan Thị Loan**, sinh năm 1982

Trú tại: Khu phố Trung Lợi, phường Minh Thành, thị xã Chơn Thành, tỉnh Bình Phước.

6. **Bà Ngô Thị Ánh Ngọc**, sinh năm 1976

Trú tại: Khu phố 01, phường Hưng Long, thị xã Chơn Thành, tỉnh Bình Phước.

Vắng mặt tại phiên tòa.

7. **Bà Nguyễn Thị Ngọc Trâm**, sinh năm 1984

Trú tại: Khu phố 01, phường Hưng Long, thị xã Chơn Thành, tỉnh Bình Phước.

Vắng mặt tại phiên tòa.

8. **Bà Nguyễn Thị Tiêm**, sinh năm 1976

Trú tại: Tổ 06, khu phố Trung Lợi, phường Hưng Long, thị xã Chơn Thành, tỉnh Bình Phước.

Vắng mặt tại phiên tòa.

9. **Bà Nguyễn Thị Mỹ Diệp**, sinh năm 1974

Trú tại: Khu phố 01, phường Hưng Long, thị xã Chơn Thành, tỉnh Bình Phước.

Vắng mặt tại phiên tòa.

10. **Bà Dương Thị Liên**, sinh năm 1969

Trú tại: Tổ 04, khu phố Phú Bình, phường An Lộc, thị xã Bình Long, tỉnh Bình Phước.

Vắng mặt tại phiên tòa.

11. **Bà Lê Thị Ngọc Bích**, sinh năm 1980

Trú tại: Khu phố Phú Bình, phường An Lộc, thị xã Bình Long, tỉnh Bình Phước.

Vắng mặt tại phiên tòa.

12. **Bà Nguyễn Thị Ngọc Hồng**, sinh năm 1967

Trú tại: Khu phố Phú Bình, phường An Lộc, thị xã Bình Long, tỉnh Bình Phước.

Vắng mặt tại phiên tòa.

13. **Ông Nguyễn Triệu Anh Khoa**, sinh năm 1995

Trú tại: Số 332/5, Hoàng Diệu, phường Thành Công, thành phố Buôn Ma Thuộc. tỉnh Đắk Lắk.

Vắng mặt tại phiên tòa.

14. **Ông Nguyễn Duy Phương**, sinh năm 1993

Trú tại: Khu phố Phú Mỹ, phường Tân Phú, thành phố Đồng Xoài, tỉnh Bình Phước.

Vắng mặt tại phiên tòa.

15. **Bà Bùi Nguyễn Thanh Tuyền**, sinh năm 1989

Trú tại: Khu phố Xa Cam 02, phường Hưng Chiến, thị xã Bình Long, tỉnh Bình Phước.

Vắng mặt tại phiên tòa.

16. **Bà Trần Thị Loan**, sinh năm 1976

Trú tại: Ấp Sở Nhì, phường Hưng Chiến, thị xã Bình Long, tỉnh Bình Phước.

Vắng mặt tại phiên tòa.

17. **Bà Tiền Thủy Tiên**, sinh năm 1978

Trú tại: Tổ 29, ấp Chợ, xã Tân Tiến, huyện Đồng Phú, tỉnh Bình Phước.

Vắng mặt tại phiên tòa.

18. **Bà Nguyễn Thị Oanh**, sinh năm 1982

Trú tại: Khu phố Phước Hòa, phường Tân Thiện, thành phố Đồng Xoài, tỉnh Bình Phước.

Vắng mặt tại phiên tòa.

19. **Ông Lương Xuân Toàn**, sinh năm 1992

Trú tại: Ấp 06, xã Tân Lập, huyện Đồng Phú, tỉnh Bình Phước.

Vắng mặt tại phiên tòa.

20. **Bà Lê Thị Thu Vẻ**, sinh năm 1996

Trú tại: Khu phố Phú Cường, phường Tân Phú, thành phố Đồng Xoài, tỉnh Bình Phước.

Vắng mặt tại phiên tòa.

21. **Bà Trương Thị Thùy Phương**, sinh năm 1983

Trú tại: Khu phố Tân Đồng 1, phường Tân Thiện, thành phố Đồng Xoài, tỉnh Bình Phước.

Vắng mặt tại phiên tòa.

22. **Bà Lê Thị Thu Thủy**, sinh năm 1985

Trú tại: Thôn Tân Lực, xã Bù Nho, huyện Phú Riềng, tỉnh Bình Phước.

Vắng mặt tại phiên tòa.

23. **Bà Nguyễn Thị Đoan Trang**, sinh năm 1986

Trú tại: Ấp Hưng Thủy, xã Lộc Thịnh, huyện Lộc Ninh, tỉnh Bình Phước.

Vắng mặt tại phiên tòa.

24. **Bà Nguyễn Thị Thu Hà**, sinh năm 1983

Trú tại: Tổ 05, ấp Thanh Kiều, xã Thanh Lương, thị xã Bình Long, tỉnh Bình Phước.

Vắng mặt tại phiên tòa.

25. **Bà Giang Thị Ngọc Hương**, sinh năm 1984

Trú tại: Tổ 20, khu phố Phú Bình, phường An Lộc, thị xã Bình Long, tỉnh Bình Phước.

Vắng mặt tại phiên tòa.

26. **Bà Đoàn Thị Gái**, sinh năm 1974

Trú tại: Khu phố 12, phường Minh Hưng, thị xã Chơn Thành, tỉnh Bình Phước.

Vắng mặt tại phiên tòa.

27. **Bà Nguyễn Huỳnh Trâm Anh**, sinh năm 1995

Trú tại: Khu phố 02, thị trấn Dầu Tiếng, huyện Dầu Tiếng, tỉnh Bình Dương.

Vắng mặt tại phiên tòa.

28. **Bà Nguyễn Thị Thúy An**, sinh năm 1989

Trú tại: Ấp Hố Cạn, xã An Lập, huyện Dầu Tiếng, tỉnh Bình Dương.

Vắng mặt tại phiên tòa.

29. **Bà Nguyễn Thị Tươi**, sinh năm 1957

Trú tại: Ấp 03, xã Trừ Văn Thố, huyện Bàu Bàng, tỉnh Bình Dương.

Vắng mặt tại phiên tòa.

30. **Ông Hồ Trung Diệp**, sinh năm 1982

Trú tại: Khu phố 01, thị trấn Tân Bình, thị xã Bắc Tân Uyên, tỉnh Bình Dương.

Vắng mặt tại phiên tòa.

31. **Bà Đặng Nguyễn Lam Linh**, sinh năm 1993

Trú tại: Ấp Vĩnh Tiến, xã Vĩnh Hòa, huyện Phú Giáo, tỉnh Bình Dương.

Vắng mặt tại phiên tòa.

32. **Bà Lê Thị Lụa**, sinh năm 1971

Trú tại: Ấp Trảng Sắn, xã Vĩnh Hòa, huyện Phú Giáo, tỉnh Bình Dương.

Vắng mặt tại phiên tòa.

33. **Bà Trần Thị Minh Châu**, sinh năm 1998

Trú tại: Ấp 2, xã Hữu Hạnh, huyện Đức Hòa, tỉnh Long An.

Vắng mặt tại phiên tòa.

34. Bà Hà Thu Huyền, sinh năm 2000

Trú tại: Thôn Thanh Vị, xã Thanh Mỹ, thị xã Sơn Tây, Thành phố Hà Nội.

Có mặt tại phiên tòa.

35. Ông Dương Quốc Doanh, sinh năm 1999

Trú tại: Thôn Đồng Đồi, xã Thanh Mỹ, thị xã Sơn Tây, Thành phố Hà Nội.

Vắng mặt tại phiên tòa.

Người làm chứng:* **Nguyễn Thị Định, sinh năm 1981

Trú tại: Thôn Thanh Vị, xã Thanh Mỹ, thị xã Sơn Tây, Thành phố Hà Nội

Vắng mặt tại phiên tòa.

NỘI DUNG VỤ ÁN:

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

Với mục đích thu lợi bất chính từ việc cho vay tiền nên khoảng tháng 3 năm 2023, Dương Mạnh H, PH Văn Q bàn bạc với nhau và thống nhất mỗi người dùng 220.000.000 đồng (hai trăm hai mươi triệu đồng) thực hiện hoạt động cho vay tiền trả góp hằng ngày với lãi suất cao tại khu vực tỉnh Bình Phước, tỉnh Bình Dương, lợi nhuận chia đôi. Ngày 23 tháng 3 năm 2023, H mở tài khoản số 65210002419206 tại Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam (BIDV) để cho vay và nhận tiền trả góp hằng ngày. H, Q in tờ rơi với nội dung “Cho vay trả góp ngày chỉ cần căn cước công dân, liên hệ số điện thoại 087.630.7489” rồi rải ở nhiều nơi. Khi người có nhu cầu vay tiền liên hệ, H và Q đến gặp mặt trực tiếp để biết địa chỉ nhà, phòng trọ, đánh giá mặt hàng kinh doanh buôn bán, khả năng trả góp. Nếu đồng ý cho vay, H, Q giữ giấy tờ gốc Căn cước công dân (CCCD), Chứng minh nhân dân (CMND), giấy khai sinh, giấy chứng nhận đăng ký xe mô tô, giấy phép lái xe ... của người vay. Các gói vay gồm 5.000.000đồng góp 250.000đồng/ngày, 10.000.000đồng triệu góp 500.000đồng/ngày, 15.000.000đồng góp 750.000 đồng/ngày, 20.000.000đồng góp 1.000.000 đồng/ngày; số ngày phải góp thường là 25 ngày, một số T hợp góp dài ngày hơn; lệ phí hồ sơ bằng tiền 01 ngày góp. Lãi suất thấp nhất là 123.64%/năm, cao gấp 6,182 lần mức cao nhất mức lãi suất cao nhất quy định tại khoản 1, Điều 468 Bộ luật dân sự (20%/năm); lãi suất phổ biến là 365%/năm, cao gấp 18,25 lần lãi suất dân sự cao nhất. Người vay trả tiền góp ngày bằng cách chuyển khoản, một số T

hợp góp tiền mặt. Hoạt động được vài ngày thì có nhiều người vay nên H, Q thuê thêm Phạm Viết T cùng phụ việc cho vay, trả công 7.000.000đồng/tháng, bao ăn ở, nếu làm tốt thì thưởng thêm. Hằng ngày, T đi gặp người có nhu cầu vay để đánh giá, cho vay, đáo hạn, thu tiền trả góp của khách vay trả góp bằng tiền mặt (một số T hợp chuyển khoản tiền góp vào tài khoản tài khoản số 111820018888 mở tại Ngân hàng TMCP Q Đội của T)... Để dễ quản lý hoạt động, các bị can mở một tài khoản trên website <https://1cash.info>, tài khoản đăng nhập “Duonghung”, mật khẩu “12081994” gọi là “Sổ quỹ tiền mặt” và ghi chép tên người vay, ngày vay, số tiền vay, số ngày góp, ngày đáo hạn...

Cơ quan điều tra đã chứng minh được H, Q, T cho 32 (ba mươi hai) người vay tiền lãi suất cao, cụ thể như sau:

01. Ngô Thị Bích Huệ (lưu tên “huệ câu tôm”; “huệ tôm”) vay 02 dây. Ngày 02 tháng 5 năm 2023, vay 50.000.000 đồng (năm mươi triệu đồng), góp 2.500.000 đồng/ngày trong 25 ngày, phí hồ sơ 2.000.000 đồng (hai triệu đồng). Đã đáo hạn 03 (ba) lần, lần thứ ba góp được 03 ngày với số tiền 7.500.000 đồng (bảy triệu năm trăm nghìn đồng) và phí hồ sơ 2.000.000 đồng (hai triệu đồng). Ngày 11 tháng 6 năm 2023, vay 15.000.000 đồng (mười lăm triệu đồng), góp 750.000 đồng/ngày trong 25 ngày, phí hồ sơ 750.000 đồng (bảy trăm năm mươi nghìn đồng), đã góp 07 ngày với số tiền 5.250.000 đồng (năm triệu hai trăm năm mươi nghìn đồng). Tổng số tiền lãi đã thu vượt quá lãi suất trên 20%/năm là 37.855.479 đồng (ba mươi bảy triệu tám trăm năm mươi lăm nghìn bốn trăm bảy mươi chín đồng). Tổng số tiền phí khác là 8.750.000 đồng (tám triệu bảy trăm năm mươi nghìn đồng). Tổng số tiền thu lợi bất chính là: 46.605.479 đồng (bốn mươi sáu triệu sáu trăm lẻ năm nghìn bốn trăm bảy mươi chín đồng).

02. Phạm Thị Bích Tuyên (lưu tên “tuyên mình thành”): Ngày 08 tháng 4 năm 2023 vay H 15.000.000 đồng (mười lăm triệu đồng), góp 750.000 đồng/ngày trong 25 ngày, phí hồ sơ 750.00 đồng (bảy trăm năm mươi nghìn đồng). Đã đáo hạn 02 (hai) lần, lần thứ hai đã góp được 11 ngày với số tiền 8.750.000 đồng (tám triệu bảy trăm năm mươi nghìn đồng), phí hồ sơ là 750.000 đồng (bảy trăm năm mươi nghìn đồng). Tổng số tiền lãi đã thu vượt quá lãi suất trên 20%/năm là 8.648.630 đồng (tám triệu sáu trăm bốn mươi tám nghìn sáu trăm ba mươi nghìn đồng). Tổng số tiền phí khác đã thu là 2.250.000 đồng (hai triệu hai trăm năm mươi nghìn đồng). Tổng số tiền thu lợi bất chính là 10.898.630 đồng (mười triệu tám trăm chín mươi tám nghìn sáu trăm ba mươi đồng).

03. Cao Thu Trúc: Khoảng đầu tháng 4 năm 2023, vay 10.000.000 đồng (mười triệu đồng), góp 500.000 đồng/ngày trong 25 ngày, phí hồ sơ 500.000 đồng (năm trăm nghìn đồng). Trúc góp được 04 ngày với số tiền 2.000.000 đồng (hai triệu đồng) thì Trúc bảo trả hết số tiền còn lại 10.500.000 đồng (mười triệu năm trăm nghìn đồng). H giảm cho Trúc 03 ngày góp tương ứng 1.500.000 đồng (một triệu năm trăm nghìn đồng) và chỉ lấy số tiền 9.000.000đ (chín triệu đồng). Số tiền lãi đã thu là 400.000 đồng (bốn trăm nghìn đồng), trong đó có 378.082 đồng (ba trăm bảy mươi tám nghìn không trăm tám mươi hai đồng) là tiền lãi vượt quá lãi suất trên 20%/năm. Số tiền thu lợi bất chính là 878.082 đồng (tám trăm bảy mươi tám nghìn không trăm tám mươi hai đồng).

04. Hà Thị Mai (lưu tên “mai tạp hóa minh hưng”): Ngày 28 tháng 4 năm 2023, vay 10.000.000 đồng (mười triệu đồng), góp 500.000 đồng/ngày trong 25 ngày, phí hồ sơ 500.00 đồng (năm trăm nghìn đồng). Mai đã đáo hạn và vay thêm tiền, tạo thành gói vay 15.000.000 đồng (mười lăm triệu đồng), góp 750.000 đồng/ngày trong 25 ngày, phí hồ sơ 750.00 đồng (bảy trăm năm mươi nghìn đồng). Đối với gói vay này Mai đáo hạn 01 lần và trả góp được 07 ngày với số tiền 5.250.000 đồng (năm triệu hai trăm năm mươi nghìn đồng), phí hồ sơ 750.00 đồng (bảy trăm năm mươi nghìn đồng). Tổng số tiền lãi đã thu vượt quá lãi suất trên 20%/năm là 6.900.000 đồng (sáu triệu chín trăm nghìn đồng). Tổng số tiền phí khác đã thu là 2.000.000 đồng (hai triệu đồng). Tổng số tiền thu lợi bất chính là 8.900.000 đồng (tám triệu chín trăm nghìn đồng).

05. Phan Thị Loan (lưu tên “loan minh thành”): Ngày 28 tháng 4 năm 2023 vay 10.000.000 đồng (mười triệu đồng), góp 500.000 đồng/ngày trong 25 ngày, phí hồ sơ 500.000 đồng (năm trăm nghìn đồng). Trong thời gian trả góp, Loan đáo hạn và vay thêm 5.000.000 đồng (năm triệu đồng), thành gói vay 15.000.000 đồng (mười lăm triệu đồng), góp 750.000 đồng/ngày trả trong thời gian 25 ngày, phí hồ sơ 750.000 đồng (bảy trăm năm mươi nghìn đồng). Đối với gói vay này Loan đã đáo hạn và vay thêm 5.000.000 đồng (năm triệu đồng), tổng số tiền là 20.000.000 đồng (hai mươi triệu đồng), góp 1.000.000 đồng/ngày, trả trong 25 ngày, phí hồ sơ 1.000.000 đồng (một triệu đồng), Loan đã đáo hạn 01 lần và trả góp được 09 ngày với số tiền 9.000.000 đồng (chín triệu đồng), phí hồ sơ 1.000.000 đồng (một triệu đồng). Tổng số tiền lãi đã thu vượt quá lãi suất trên 20%/năm là 12.334.932 đồng (mười hai triệu ba trăm ba mươi tư nghìn chín trăm ba mươi hai đồng). Tổng số tiền phí khác đã thu là 3.250.000 đồng (ba triệu hai trăm năm mươi nghìn đồng).

Tổng số tiền thu lợi bất chính là 15.584.932 đồng (mười lăm triệu năm trăm tám mươi tư nghìn chín trăm ba mươi hai đồng).

06. Ngô Thị Ánh Ngọc (lưu tên “Ngọc chơn thành”): Ngày 05 tháng 6 năm 2023, vay 40.000.000 đồng (bốn mươi triệu đồng), góp 2.000.000 đồng/ngày trong 25 ngày, phí hồ sơ 2.000.000 đồng (hai triệu đồng), đã góp 11 ngày với số tiền 22.000.000 đồng (hai mươi hai triệu đồng). Số tiền lãi đã thu vượt quá lãi suất trên 20%/năm là 4.158.904 đồng (bốn triệu một trăm năm mươi tám nghìn chín trăm lẻ tư đồng). Số tiền thu lợi bất chính là 6.158.904 đồng (sáu triệu một trăm năm mươi tám nghìn chín trăm lẻ tư đồng).

07. Nguyễn Thị Ngọc Trâm (lưu tên “Ngọc trâm chơn thành”): Ngày 04 tháng 6 năm 2023, vay 10.000.000 đồng (mười triệu đồng), góp 500.000 đồng/ngày trong 25 ngày, phí hồ sơ 500.000 đồng (năm trăm nghìn đồng), đã góp 12 ngày với số tiền 6.000.000 đồng (sáu triệu đồng). Tổng số tiền lãi đã thu vượt quá lãi suất trên 20%/năm là 934.247 đồng (chín trăm ba mươi tư nghìn hai trăm bốn mươi bảy đồng). Số tiền thu lợi bất chính là 1.434.247 đồng (một triệu bốn trăm ba mươi tư nghìn hai trăm bốn mươi bảy đồng).

08. Nguyễn Thị Tiệm (lưu tên “tiệm minh thành”): Ngày 21 tháng 4 năm 2023, vay 15.000.000 đồng (mười lăm triệu đồng), góp 750.000 đồng/ngày trong 25 ngày, phí hồ sơ 750.000 đồng (bảy trăm năm mươi nghìn đồng), đã hoàn thành 02 (hai) lần vay. Ngày 02 tháng 5 năm 2023, vay 10.000.000 đồng (mười triệu đồng), góp 500.000 đồng/ngày trong 25 ngày, phí hồ sơ 500.000 đồng (năm trăm nghìn đồng), đã hoàn thành. Ngày 29/5/2023, vay 5.000.000 đồng (năm triệu đồng), góp 250.000 đồng/ngày trong 25 ngày, phí hồ sơ 250.000 đồng (hai trăm năm mươi nghìn đồng), đã góp 20 ngày với số tiền 5.000.000 đồng (năm triệu đồng). Tổng số tiền lãi đã thu vượt quá lãi suất trên 20%/năm là 10.397.260 đồng (mười triệu ba trăm chín mươi bảy nghìn hai trăm sáu mươi đồng). Tổng số tiền phí khác H đã thu trong quá trình cho vay là 2.250.000 đồng (hai triệu hai trăm năm mươi nghìn đồng). Tổng số tiền thu lợi bất chính là: 12.647.260 đồng (mười hai triệu sáu trăm bốn mươi bảy nghìn hai trăm sáu mươi đồng).

09. Nguyễn Thị Mỹ Diệp (lưu tên “My điệp bình long”): Ngày 31 tháng 5 năm 2023, vay 5.000.000 đồng (năm triệu đồng), góp 250.000 đồng/ngày trong 25 ngày, phí hồ sơ 250.000 đồng (hai trăm năm mươi nghìn đồng), đã góp 16 ngày được 4.000.000 đồng (bốn triệu đồng). Số tiền lãi đã thu vượt quá lãi suất trên 20%/năm là 756.164 đồng (bảy trăm năm mươi sáu nghìn một trăm sáu mươi tư

đồng). Tổng số tiền thu lợi bất chính là: 1.006.164 đồng (một triệu không trăm lẻ sáu nghìn một trăm sáu mươi tư đồng).

10. Dương Thị Liên (lưu tên “út lien chợ bình long”): Ngày 03 tháng 5 năm 2023, vay 20.000.000 đồng (hai mươi triệu đồng), góp 800.000 đồng/ngày trong 31 ngày, phí hồ sơ 400.000 đồng (bốn trăm nghìn đồng), đã đáo hạn 02 (hai) lần. Ngày 10 tháng 6 năm 2023 tiếp tục vay 20.000.000 đồng (hai mươi triệu đồng), góp 800.000 đồng/ngày trong 30 ngày, không thu phí hồ sơ, đã góp 08 ngày với số tiền 6.400.000 đồng (sáu triệu bốn trăm nghìn đồng). Số tiền lãi đã thu vượt quá lãi suất trên 20%/năm là 9.899.543 đồng (chín triệu tám trăm chín mươi chín nghìn năm trăm bốn mươi ba đồng). Tiền phí hồ sơ là 800.000 đồng (tám trăm nghìn đồng). Tổng số tiền thu lợi bất chính là 10.699.543 đồng (mười triệu sáu trăm chín mươi chín nghìn năm trăm bốn mươi ba đồng).

11. Lê Thị Ngọc Bích (lưu tên “bích bình long”): Ngày 26 tháng 5 năm 2023, vay 5.000.000 đồng (năm triệu đồng), góp 250.000 đồng/ngày trong 25 ngày, phí hồ sơ 250.000 đồng (hai trăm năm mươi nghìn đồng), đã đáo hạn và tiếp tục góp 11 ngày với số tiền 2.750.000 đồng (hai triệu bảy trăm năm mươi nghìn đồng), phí hồ sơ 250.000 đồng (Hai trăm năm mươi nghìn đồng). Tổng số tiền lãi đã thu vượt quá lãi suất trên 20%/năm là 1.701.370 đồng (một triệu bảy trăm lẻ một nghìn ba trăm bảy mươi đồng). Tiền phí hồ sơ là 500.000 đồng (năm trăm nghìn đồng). Số tiền thu lợi bất chính là: 2.201.370 đồng (hai triệu hai trăm lẻ một nghìn ba trăm bảy mươi đồng).

12. Nguyễn Thị Ngọc Hồng (lưu tên “hồng bình long”): Ngày 23 tháng 5 năm 2023, vay 5.000.000 đồng (năm triệu đồng), góp 250.000 đồng/ngày trong 25 ngày, phí hồ sơ 250.000 đồng (hai trăm năm mươi nghìn đồng), đã đáo hạn và tiếp tục góp được 14 ngày với số tiền 3.500.000 đồng (ba triệu năm trăm nghìn đồng), phí hồ sơ 250.000 đồng (hai trăm năm mươi nghìn đồng). Số tiền lãi đã thu vượt quá lãi suất trên 20%/năm là 1.843.151 đồng (một triệu tám trăm bốn mươi ba nghìn một trăm năm mươi một đồng). Tiền phí hồ sơ đã thu trong quá trình cho vay là 500.000 đồng (năm trăm nghìn đồng). Số tiền thu lợi bất chính là 2.343.151 đồng (hai triệu ba trăm bốn mươi ba nghìn một trăm năm mươi một đồng).

13, 14. Nguyễn Triệu Anh Khoa (lưu tên “khoa bệnh viện bp”) và Nguyễn Duy Phương: Ngày 27 tháng 4 năm 2023, Khoa và Phương vay 15.000.000 đồng (mười lăm triệu đồng), góp 750.000 đồng/ngày trong 25 ngày, phí hồ sơ là 750.000 đồng (bảy trăm năm mươi nghìn đồng), đã hoàn thành 02 (hai) lần góp. Tổng số

tiền lãi đã thu vượt quá lãi suất trên 20%/năm là 7.089.041 đồng (bảy triệu không trăm tám mươi chín nghìn không trăm bốn mươi một đồng). Số tiền phí khác đã thu là 1.500.000 đồng (một triệu năm trăm nghìn đồng). Số tiền thu lợi bất chính là 8.589.041 đồng (tám triệu năm trăm tám mươi chín nghìn không trăm bốn mươi một đồng).

15. Bùi Nguyễn Thanh Tuyền (lưu tên “tuyền phạt di lạc bl”): Ngày 09 tháng 5 năm 2023, vay 5.000.000 đồng (năm triệu đồng), góp 250.000 đồng/ngày trong 25 ngày, phí hồ sơ 250.000 đồng (hai trăm năm mươi nghìn đồng), đã hoàn thành. Ngày 27 tháng 5 năm 2023, vay 10.000.000 đồng (mười triệu đồng), góp 500.000 đồng/ngày trong 25 ngày, phí hồ sơ 500.000 đồng (năm trăm nghìn đồng), đã đáo hạn 01 (một) lần và tiếp tục góp 05 ngày với số tiền 2.500.000 đồng (hai triệu năm trăm nghìn đồng), phí hồ sơ 500.000 đồng (năm trăm nghìn đồng). Tổng số tiền lãi đã thu vượt quá lãi suất trên 20%/năm là 4.017.123 đồng (bốn triệu không trăm mười bảy nghìn một trăm hai mươi ba đồng). Số tiền phí khác đã thu là 1.250.000 đồng. Số tiền thu lợi bất chính là 5.267.123 đồng (năm triệu hai trăm sáu mươi bảy nghìn một trăm hai mươi ba đồng).

16. Trần Thị Loan (lưu tên “Loan phạt bl”): Ngày 04 tháng 6 năm 2023, vay 5.000.000 đồng (năm triệu đồng), góp 250.000 đồng/ngày trong 25 ngày, phí hồ sơ 250.000 đồng (hai trăm năm mươi nghìn đồng), đã góp 13 ngày với số tiền 3.250.000 đồng (ba triệu hai trăm năm mươi nghìn đồng). Số tiền lãi đã thu vượt quá lãi suất trên 20%/năm là 614.384 đồng (sáu trăm mười bốn nghìn ba trăm tám mươi tư đồng). Số tiền thu lợi bất chính là 864.384 đồng (tám trăm sáu mươi tư nghìn ba trăm tám mươi tư đồng).

17. Tiền Thủy Tiên (lưu tên “trung thu tân phú”): Ngày 11 tháng 5 năm 2023, vay 15.000.000 đồng (mười lăm triệu đồng), góp 750.000.000 đồng/ngày trong 25 ngày, phí hồ sơ 750.000 đồng (bảy trăm năm mươi nghìn đồng). Đã đáo hạn 02 (hai) lần và góp được 06 ngày với số tiền 4.500.000 đồng (bốn triệu năm trăm nghìn đồng), phí hồ sơ 1.500.000 đồng (một triệu năm trăm nghìn đồng). Số tiền lãi đã thu vượt quá lãi suất trên 20%/năm là 7.939.726 đồng (bảy triệu chín trăm ba mươi chín nghìn bảy trăm hai mươi sáu đồng). Số tiền phí khác H đã thu trong quá trình cho vay là 2.250.000 đồng (hai triệu hai trăm năm mươi nghìn đồng). Tổng số tiền thu lợi bất chính là 10.189.726 đồng (mười triệu một trăm tám mươi chín nghìn bảy trăm hai mươi sáu đồng).

18. Nguyễn Thị Oanh (lưu tên “oanh trại giam”): Ngày 05 tháng 6 năm 2023, vay 10.000.000 đồng (mười triệu đồng), góp 500.000.000 đồng/ngày trong 25 ngày, phí hồ sơ 500.000đ (năm trăm nghìn đồng), đã góp 12 ngày với số tiền 6.000.000 đồng (sáu triệu đồng). Số tiền lãi đã thu vượt quá lãi suất trên 20%/năm là 1.134.246 đồng (một triệu một trăm ba mươi bốn nghìn hai trăm bốn mươi sáu đồng). Số tiền thu lợi bất chính là 1.634.246 đồng (một triệu sáu trăm ba mươi bốn nghìn hai trăm bốn mươi sáu đồng).

19. Lương Xuân Toàn (lưu tên “Toàn đá đồng xoài”): Ngày 15 tháng 6 năm 2023, vay 10.000.000 đồng (mười triệu đồng), góp 500.000.000đ/ngày, trong 25 ngày, phí hồ sơ 500.000 đồng (năm trăm nghìn đồng), đã góp được 03 ngày với số tiền 1.500.000 đồng (một triệu năm trăm nghìn đồng). Số tiền lãi đã thu là 300.000 đồng (ba trăm nghìn đồng), trong đó có 283.561 đồng (hai trăm tám mươi ba nghìn năm trăm sáu mươi một đồng) là tiền lãi vượt quá lãi suất trên 20%/năm. Số tiền thu lợi bất chính là 783.561 đồng (bảy trăm tám mươi ba nghìn năm trăm sáu mươi một đồng).

20. Lê Thị Thu Vẻ (lưu tên “Vẻ đồng xoài”): Khoảng tháng 5 năm 2023, vay 10.000.000 đồng (mười triệu đồng), góp 500.000.000 đồng/ngày trong 25 ngày, phí hồ sơ 500.000 đồng (năm trăm nghìn đồng), đã góp đủ. Số tiền lãi đã thu vượt quá lãi suất trên 20%/năm là 2.363.013 đồng (hai triệu ba trăm sáu mươi ba nghìn không trăm mười ba đồng). Số tiền thu lợi bất chính là 2.863.013 đồng (hai triệu tám trăm sáu mươi ba nghìn không trăm mười ba đồng).

21. Trương Thị Thùy Phương (lưu tên “phương tân thiện đx”): Đầu tháng 6 năm 2023, vay 10.000.000 đồng (mười triệu đồng), góp 500.000 đồng/ngày góp trong 25 ngày, phí hồ sơ 500.000 đồng, đã đáo hạn 01 (một) lần và tiếp tục góp được 03 ngày với số tiền 1.500.000đ (một triệu năm trăm nghìn đồng), phí 01 lần đáo là 500.000 đồng. Số tiền lãi đã thu qua vượt quá lãi suất trên 20%/năm là 2.646.575 đồng (hai triệu sáu trăm bốn mươi sáu nghìn năm trăm bảy mươi lăm đồng). Số tiền thu lợi bất chính là 3.646.575 đồng (ba triệu sáu trăm bốn mươi sáu nghìn năm trăm bảy mươi lăm đồng).

22. Lê Thị Thu Thủy (lưu tên “thủy trạm thu phí bù nho”): Cuối tháng 5 năm 2023, vay 20.000.000 đồng (hai mươi triệu đồng), góp 600.000 đồng/ngày trong 41 ngày, phí hồ sơ là 600.000 đồng, đã góp được 21 ngày với số tiền 12.600.000 đồng (mười hai triệu sáu trăm nghìn đồng). Số tiền lãi đã thu vượt quá lãi suất trên 20%/năm là 2.125.960 đồng (hai triệu một trăm hai mươi lăm nghìn

chín trăm sáu mươi đồng). Số tiền thu lợi bất chính là 2.725.960 đồng (hai triệu bảy trăm hai mươi lăm nghìn chín trăm sáu mươi đồng).

3. Nguyễn Thị Đoan Trang (lưu tên “trang rau”): Giữa tháng 6 năm 2023, vay 15.000.000 đồng (mười lăm triệu đồng), góp 750.000 đồng/ngày trong 25 ngày, phí hồ sơ 750.000 đồng, đã góp được 04 ngày với số tiền 3.000.000 đồng (ba triệu đồng). Số tiền lãi đã thu vượt quá lãi suất trên 20%/năm là 567.123 đồng (năm trăm sáu mươi bảy nghìn một trăm hai mươi ba đồng). Số tiền thu lợi bất chính là 1.317.123 đồng (một triệu ba trăm mười bảy nghìn một trăm hai mươi ba đồng).

24. Nguyễn Thị Thu Hà: Cuối tháng 5 năm 2023, vay 10.000.000 đồng (mười triệu đồng), góp 500.000 đồng/ngày trong 25 ngày, phí hồ sơ 500.000 đồng, đã đáo hạn 01 (một) lần sau đó tiếp tục góp được 05 (năm) ngày với số tiền 2.500.000 đồng (hai triệu năm trăm nghìn đồng), phí 01 lần đáo là 500.000 đồng. Số tiền lãi đã thu qua tiền lãi vượt quá lãi suất trên 20%/năm là 2.835.615 đồng (hai triệu tám trăm ba mươi lăm nghìn sáu trăm mười lăm đồng). Số tiền thu lợi bất chính là: 3.835.615 đồng (ba triệu tám trăm ba mươi lăm nghìn sáu trăm mười lăm đồng).

25. Giang Thị Ngọc Hường (lưu tên “hường gv bình long”): Vay 02 gói cụ thể như sau. Ngày 09 tháng 5 năm 2023 vay 50.000.000 đồng (năm mươi triệu đồng), góp 1.750.000 đồng/ngày trong 35 ngày, phí hồ sơ là 1.750.000 đồng, đã đáo hạn 02 (hai) lần và góp được 04 (bốn) ngày với số tiền 7.000.000 đồng (bảy triệu đồng). Ngày 19 tháng 5 năm 2023, vay 30.000.000 đồng (ba mươi triệu đồng), góp 1.100.000 đồng/ngày trong 35 ngày. Đối với khoản vay trên, chị Hường đã đáo hạn 01 lần và góp được 10 ngày với số tiền 11.000.000 đồng (mười một triệu đồng). Tổng số tiền lãi đã thu vượt quá lãi suất trên 20%/năm là 31.947.159 đồng (ba mươi một triệu chín trăm bốn mươi bảy nghìn một trăm năm mươi chín đồng). Tiền phí hồ sơ là 1.750.000 đồng (một triệu bảy trăm năm mươi nghìn đồng). Số tiền thu lợi bất chính là 33.697.159 đồng (ba mươi ba triệu sáu trăm chín mươi bảy nghìn một trăm năm mươi chín đồng).

26. Đoàn Thị Gái (lưu tên “Gái minh hưng chơn thành”): Ngày 02 tháng 6 năm 2023, vay 5.000.000 đồng (năm triệu đồng), góp 250.000 đồng/ngày, góp trong 25 ngày, phí hồ sơ là 250.000 đồng, đã góp được 13 ngày với số tiền 3.250.000 đồng (ba triệu hai trăm năm mươi nghìn đồng). Số tiền lãi đã thu vượt quá lãi suất trên 20%/năm là 614.383 đồng (sáu trăm mười bốn nghìn ba trăm tám

mười ba đồng). Tiền thu lợi bất chính là 864.383 đồng (tám trăm sáu mươi bốn nghìn ba trăm tám mươi ba đồng).

27. Nguyễn Huỳnh Trâm Anh (lưu tên “trâm anh đầu tiếng”): Ngày 26 tháng 3 năm 2023, vay số tiền 10.000.000 đồng (mười triệu đồng) góp 500.000 đồng/ngày, góp trong 25 ngày, phí hồ sơ 500.000 đồng, đã hoàn thành 02 (hai) lần. Ngày 27 tháng 4 năm 2023, vay 20.000.000 đồng (hai mươi triệu đồng), góp 1.000.000 đồng/ngày trong 25 ngày, phí hồ sơ là 1.000.000 đồng, đã đáo hạn 02 (hai) lần và góp được 14 ngày với số tiền 14.000.000 đồng (mười bốn triệu đồng), phí 02 lần đáo là 2.000.000đ. Số tiền lãi đã thu vượt quá lãi suất trên 20%/năm là 16.824.655 đồng (mười sáu triệu tám trăm hai mươi bốn nghìn sáu trăm năm mươi lăm đồng). Tiền phí hồ sơ là 4.000.000 đồng (bốn triệu đồng). Số tiền thu lợi bất chính là 20.824.655 đồng (hai mươi triệu tám trăm hai mươi bốn nghìn sáu trăm năm mươi lăm đồng).

28. Nguyễn Thị Thúy An (lưu tên “an an lập đầu tiếng”): Ngày 14 tháng 4 năm 2023, vay 5.000.000 đồng (năm triệu đồng), góp 250.000 đồng/ngày, góp trong 25 ngày, phí hồ sơ là 250.000 đồng, đã đáo hạn 04 lần và góp được 01 ngày với số tiền 250.000 đồng (hai trăm năm mươi nghìn đồng), phí 04 lần đáo hạn là 1.000.000 đồng (một triệu đồng). Số tiền lãi đã thu vượt quá lãi suất trên 20%/năm là 4.733.284 đồng (bốn triệu bảy trăm ba mươi ba nghìn hai trăm tám mươi tư đồng). Tiền phí hồ sơ là 1.250.000 đồng (một triệu hai trăm năm mươi nghìn đồng). Số tiền thu lợi bất chính là 6.023.284 đồng (sáu triệu không trăm hai mươi ba nghìn hai trăm tám mươi tư đồng).

29. Nguyễn Thị Tươi (lưu tên “cô tươi bán q.áo bbang”): Ngày 05 tháng 4 năm 2023, vay 30.000.000 đồng (ba mươi triệu đồng), góp 1.500.000 đồng/ngày, góp trong 25 ngày, phí hồ sơ là 1.500.000 đồng, đã góp đủ. Ngày 14 tháng 5 năm 2023, vay 18.000.000đ (mười tám triệu đồng), góp 500.000 đồng/ngày, góp trong 41 ngày, lãi suất gói vay này là 123.64%/năm, không tính phí hồ sơ, đã góp được 20 ngày với số tiền 10.000.000 đồng (mười triệu đồng). Số tiền lãi đã thu vượt quá lãi suất trên 20%/năm là 8.111.292 đồng (tám triệu một trăm mười một nghìn hai trăm chín mươi hai đồng). Số tiền thu lợi bất chính là: 9.611.292 đồng (chín triệu sáu trăm mười một nghìn hai trăm chín mươi hai đồng).

30. Hồ Trung Điệp (lưu tên “Điệp cơ khí phước hòa”): Tháng 4 năm 2023 vay 10.000.000 đồng (mười triệu đồng), góp 500.000 đồng/ngày, góp trong 25 ngày, phí hồ sơ 500.000 đồng, đã đáo hạn 03 (ba) lần và tiếp tục góp được 20

ngày với số tiền 10.000.000 đồng (mười triệu đồng), không tính phí hồ sơ đáo hạn. Số tiền lãi đã thu vượt quá lãi suất trên 20%/năm là 8.979.449 đồng (tám triệu chín trăm bảy mươi chín nghìn bốn trăm bốn mươi chín đồng). Số tiền thu lợi bất chính là: 9.479.449 đồng (chín triệu bốn trăm bảy mươi chín nghìn bốn trăm bốn mươi chín đồng).

31. Đặng Nguyễn Lam Linh (lưu tên “linh vĩnh hòa”): Ngày 11 tháng 4 năm 2023, vay số tiền 5.000.000 đồng (năm triệu đồng), góp 250.000 đồng/ngày, góp trong 25 ngày, phí hồ sơ là 250.000 đồng, đã góp đủ. Sau đó, Linh vay 10.000.000 đồng (mười triệu đồng), góp 500.000 đồng/ngày trong 25 ngày, phí hồ sơ 500.000 đồng (năm trăm nghìn đồng), đã hoàn thành 02 (hai) lần. Linh tiếp tục vay 5.000.000 đồng (năm triệu đồng), góp 250.000 đồng/ngày, góp trong 25 ngày, không tính phí hồ sơ và đã góp được 02 ngày với số tiền 500.000 đồng. Số tiền lãi đã thu vượt quá lãi suất trên 20%/năm là 6.002.052 đồng (sáu triệu không trăm lẻ hai nghìn không trăm năm mươi hai đồng). Tiền phí hồ sơ là 1.250.000 đồng (một triệu hai trăm năm mươi nghìn đồng). Số tiền thu lợi bất chính là 7.252.052 đồng (bảy triệu hai trăm năm mươi hai nghìn không trăm năm mươi hai đồng)

32. Lê Thị Lựa (lưu tên “lê thị lựa, lựa chùa huệ minh”): Giữa tháng 4 năm 2023, vay 10.000.000 đồng (mười triệu đồng), góp 500.000 đồng/ngày trong 25 ngày, phí hồ sơ 500.000 đồng, đã góp được 24 ngày với số tiền 12.000.000 đồng (mười hai triệu đồng). Số tiền lãi đã thu vượt quá lãi suất 20%/năm là 2.268.493 đồng (hai triệu hai trăm sáu mươi tám nghìn bốn trăm chín mươi ba đồng). Số tiền thu lợi bất chính 2.768.493 đồng (hai triệu bảy trăm sáu mươi tám nghìn bốn trăm chín mươi ba đồng).

*Vật chứng thu giữ:

01 (một) CMND số 001099010955 mang tên Dương Quốc Doanh;

01 (một) thẻ ATM ngân hàng BIDV số 9704186970000336006 mang tên Dương Quốc Doanh;

01 (một) thẻ ATM ngân hàng MB số 9704222060414307 mang tên Dương Quốc Doanh;

01 (một) điện thoại di động nhãn hiệu Iphone 7 Plus màu đen;

01 (một) giấy phép lái xe số 010201080794 mang tên Dương Quốc Doanh;

01 (một) giấy chứng nhận đăng ký xe mô tô, xe máy số 134023 tên Nguyễn Thanh Bình;

01 (một) xe mô tô biển số 50Y1 – 624.45 nhãn hiệu Honda, loại Wave, màu đỏ đen bạc;

01(một) điện thoại di động nhãn hiệu Iphone màu đen, số Imei 356736084200392, đã qua sử dụng;

01(một) điện thoại di động nhãn hiệu Samsung màu đen, số Imei 355228080908120, màn hình bị vỡ nứt;

01 (một) điện thoại di động nhãn hiệu Iphone 13 Pro Max màu xanh;

01 (một) điện thoại di động nhãn hiệu Iphone 14 Pro màu xanh đen;

Số tiền 2.080.000 đồng (hai triệu không trăm tám mươi nghìn đồng);

61 (sáu mươi một) CCCD, giấy phép lái xe, giấy chứng nhận đăng ký xe mô tô, giấy vay tiền, giấy khai sinh, giấy chứng nhận đăng ký thuế, giấy khai sinh, hợp đồng thuê nhà. (có bảng thống kê kèm theo)

*Xử lý vật chứng:

Ngày 13 tháng 7 năm 2023, Cơ quan điều tra trả lại CCCD cho Dương Thị Liên, Nguyễn Thị Oanh, Lê Thị Ngọc Bích, Nguyễn Thị Ngọc Hồng, Bùi Nguyễn Thanh Tuyền; trả lại CCCD và giấy phép lái xe cho Phan Thị Loan.

Ngày 28 tháng 11 năm 2023, Cơ quan điều tra trả lại CCCD cho Lương Xuân Toàn, Lê Thị Thu Vẻ.

Ngày 05 tháng 12 năm 2023, Cơ quan điều tra trả lại giấy phép lái xe cho Nguyễn Thị Ngọc Trâm.

*Về trách nhiệm dân sự: Người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan không có yêu cầu xem xét, giải quyết.

Cáo trạng số 08 /CT-VKS ngày 12 tháng 01 năm 2024, Viện kiểm sát nhân dân huyện Đồng Phú, tỉnh Bình Phước, truy tố các bị cáo Dương Mạnh H, PH Văn Q, Phạm Viết T về tội “Cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự” theo quy định tại khoản 2 Điều 201 của Bộ luật hình sự.

Đối với Trần Thị Minh Châu là người cho bị cáo H mượn tài khoản Ngân hàng của Châu sau đó H sử dụng để chuyển tiền, nhận tiền cho vay. Quá trình điều tra xác định Châu không biết, không liên quan đến hành vi phạm tội của H nên không đề cập xử lý.

Đối với Dương Quốc Doanh là người được các bị cáo H, Q thuê đi cùng Phạm Viết T để gặp người vay, thu tiền lời... nhưng chỉ làm vài ngày thì bị tai nạn giao thông. Doanh không biết cụ thể tên người vay, số tiền cho vay, đáo hạn, tiền lời..., hành vi không cấu thành tội phạm nên không đề cập xử lý.

Đối với Nguyễn Thị Định là người được chuyển số tiền 184.000.000 đồng (một trăm tám mươi tư triệu đồng) vào ngày 17 tháng 6 năm 2023, quá trình điều tra xác định đây là quan hệ vay mượn, trả tiền cá nhân giữa Định và bị cáo H nên không đề cập xử lý.

Đối với những người tên Nguyễn Thị Thủy, Phan Nhật Hạng, Mai Thị Thúy, Trần Lệ Thúy, Nguyễn Thị Hồng Diễm, Tô Quốc Minh, Trần Văn Mót, Nguyễn Duy Lô, Trần Thị Lang, Hà Văn Đợi, Nguyễn Văn Tất, Nguyễn Văn Mẫn, Trần Lệ Hoa, Lê Văn Út, Bùi Thị Mai, Thái Thu Hoàng Anh, Đặng Văn Phụ, Ngô Thị Thanh Thủy, Nông Thị Tuyết, Trần Thị Hồng Trang; Cơ quan điều tra đã ủy thác điều tra đến nay chưa có kết quả trả lời, đã trực tiếp đi xác minh nhưng những người này không có mặt tại địa phương. Đối với Nguyễn Thị Hồng Diễm trình bày là do rơi ví, đánh mất CCCD và không quen biết, không vay mượn tiền, không có cơ sở để xem xét, xử lý.

Đối với xe mô tô biển số 50Y1-624.45 có giấy chứng nhận đăng ký xe mô tô mang tên Nguyễn Thanh Bình, Cơ quan điều tra chưa làm việc được với ông Bình, tách ra tiếp tục xác minh nguồn gốc, làm rõ xử lý sau nên không đề cập xử lý.

Tại phiên tòa:

Kiểm sát viên giữ nguyên quan điểm truy tố đối với các bị cáo Dương Mạnh H, PH Văn Q, Phạm Viết T như Cáo trạng số 08 /CT-VKS ngày 12 tháng 01 năm 2024 và đề nghị Hội đồng xét xử (HĐXX):

1. Về tội danh: Đề nghị tuyên bố các bị cáo Dương Mạnh H, PH Văn Q, Phạm Viết T phạm tội “Cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự”.

2. Về hình phạt: Đề nghị Hội đồng xét xử

2.1. Áp dụng khoản 1, khoản 3 Điều 201; điểm g, khoản 1, Điều 52; điểm s, khoản 1, khoản 2, Điều 51; Điều 17, Điều 38; Điều 50; Điều 58 Bộ luật Hình sự đề xuất xử phạt bị cáo Dương Mạnh H 09 (chín) tháng 25 (hai mươi lăm) ngày tù, bằng thời hạn tạm giam; phạt bổ sung từ 40.000.000đồng (bốn mươi triệu đồng) đến 50.000.000đồng (năm mươi triệu đồng) về tội “Cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự”.

2.2. Áp dụng khoản 1, khoản 3, Điều 201; điểm g, khoản 1, Điều 52; điểm s, khoản 1, khoản 2, Điều 51; Điều 17, Điều 38; Điều 50; Điều 58 Bộ luật Hình sự đề xuất xử phạt bị cáo PH Văn Q 09 (chín) tháng 25 (hai mươi lăm) ngày tù, bằng thời hạn tạm giam; phạt bổ sung từ 40.000.000đồng (bốn mươi triệu đồng) đến 50.000.000đồng (năm mươi triệu đồng) về tội “Cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự”.

2.3. Áp dụng khoản 1, khoản 3, Điều 201; điểm g, khoản 1, Điều 52; điểm s, khoản 1, khoản 2, Điều 51; Điều 17, Điều 38; Điều 50; Điều 58 Bộ luật Hình sự đề xuất xử phạt bị cáo Phạm Viết T 09 (chín) tháng 25 (hai mươi lăm) ngày tù, bằng thời hạn tạm giam; phạt bổ sung từ 30.000.000đồng (ba mươi triệu đồng) đến 40.000.000đồng (bốn mươi triệu đồng) về tội “Cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự”.

2.4. Áp dụng Điều 328 Bộ luật Tố tụng hình sự, đề nghị HĐXX trả tự do cho các bị cáo tại phiên tòa.

3. Về xử lý vật chứng:

Áp dụng các Điều 46, Điều 47 của Bộ luật hình sự; Điều 106 của Bộ luật Tố tụng hình sự; Điều 5 Nghị quyết số 01/2021/NQ-HĐTP ngày 20 tháng 12 năm 2021 của Hội đồng Thẩm phán Tòa án nhân dân tối cao; đề nghị HĐXX:

- Truy thu nộp ngân sách Nhà nước đối với bị cáo Dương Mạnh H số tiền 220.000.000 đồng (hai trăm hai mươi triệu đồng) tiền gốc dùng để cho vay, số tiền lãi thu lợi bất chính là 6.682.500đồng (sáu triệu sáu trăm tám mươi hai nghìn năm trăm đồng), số tiền thu phí hồ sơ là 21.850.000đồng (hai mươi triệu tám trăm năm mươi nghìn đồng); tổng cộng là 248.532.500đồng (hai trăm bốn mươi tám triệu năm trăm ba mươi hai triệu năm trăm ngàn đồng), khấu trừ 30.000.000đồng (ba mươi triệu đồng) gia đình bị cáo nộp khắc phục một phần hậu quả; số còn lại bị cáo phải nộp ngân sách Nhà nước là 218.532.500đồng (hai trăm mười tám triệu năm trăm ba mươi hai nghìn năm trăm đồng).

- Truy thu nộp ngân sách Nhà nước đối với bị cáo PH Văn Q số tiền 220.000.000 đồng (hai trăm hai mươi triệu đồng) tiền gốc dùng để cho vay, số tiền lãi thu lợi bất chính là 6.682.500đồng (sáu triệu sáu trăm tám mươi hai nghìn năm trăm đồng), số tiền thu phí hồ sơ là 21.850.000đồng (hai mươi triệu tám trăm năm mươi nghìn đồng); tổng cộng là 248.532.500đồng (hai trăm bốn mươi tám triệu năm trăm ba mươi hai nghìn năm trăm đồng), khấu trừ 30.000.000đồng (ba mươi triệu đồng) gia đình bị cáo nộp khắc phục một phần hậu quả; số còn lại bị cáo phải nộp ngân sách Nhà nước là 218.532.500đồng (hai trăm mười tám triệu năm trăm ba mươi hai nghìn năm trăm đồng).

- Đối với tiền thu lợi bất chính vượt quá mức cao nhất Bộ luật Dân sự quy định, người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan không yêu cầu nên tách ra giải quyết sau.

- Truy thu để nộp ngân sách Nhà nước số tiền gốc mà người có quyền lợi nghĩa vụ liên quan (người vay) còn nợ của các bị cáo:

Ngô Thị Bích Huệ số tiền 54.800.000đồng (năm mươi bốn triệu tám trăm nghìn đồng).

Phạm Thị Bích Tuyền số tiền 8.400.000đồng (tám triệu bốn trăm nghìn đồng).

Hà Thị Mai số tiền 10.800.000đồng (mười triệu tám trăm nghìn đồng).

Phan Thị Loan số tiền 12.800.000đồng (mười hai triệu tám trăm nghìn đồng).

Ngô Thị Ánh Ngọc số tiền 22.400.000đồng (hai mươi hai triệu bốn trăm nghìn đồng).

Nguyễn Thị Ngọc Trâm số tiền 5.200.000đồng (năm triệu hai trăm nghìn đồng).

Nguyễn Thị Tiêm số tiền 1.000.000đồng (một triệu đồng).

Nguyễn Thị Mỹ Diệp số tiền 1.800.000đồng (một triệu tám trăm nghìn đồng).

Dương Thị Liên số tiền 14.667.000đồng (mười bốn triệu sáu trăm sáu mươi bảy nghìn đồng).

Lê Thị Ngọc Bích số tiền 2.800.000đồng (hai triệu tám trăm nghìn đồng).

Nguyễn Thị Ngọc Hồng số tiền 2.200.000đồng (hai triệu hai trăm nghìn đồng).

Bùi Nguyễn Thanh Tuyền số tiền 8.000.000đồng (tám triệu đồng).

Trần Thị Loan số tiền 2.400.000đồng (hai triệu bốn trăm nghìn đồng).

Tiền Thủy Tiên số tiền 11.400.000đồng (mười một triệu bốn trăm nghìn đồng).

Nguyễn Thị Oanh số tiền 5.200.000đồng (năm triệu hai trăm nghìn đồng).

Lương Xuân Toàn số tiền 8.800.000đồng (tám triệu tám trăm nghìn đồng).

Trương Thị Thùy Phương số tiền 8.800.000đồng (tám triệu tám trăm nghìn đồng).

Lê Thị Thu Thủy số tiền 9.756.000đồng (chín triệu bảy trăm năm mươi sáu nghìn đồng).

Nguyễn Thị Đoan Trang số tiền 12.600.000đồng (mười hai triệu sáu trăm nghìn đồng).

Nguyễn Thị Thu Hà số tiền 8.000.000đồng (tám triệu đồng).

Giang Thị Ngọc Hường số tiền 65.715.000đồng (sáu mươi lăm triệu bảy trăm mười lăm nghìn đồng).

Đoàn Thị Gái số tiền 2.400.000đồng (hai triệu bốn trăm nghìn đồng).

Nguyễn Huỳnh Trâm Anh số tiền 8.800.000đồng (tám triệu tám trăm nghìn đồng).

Nguyễn Thị Thúy An số tiền 4.800.000đồng (bốn triệu tám trăm nghìn đồng).

Nguyễn Thị Tươi số tiền 9.220.000đồng (chín triệu hai trăm hai mươi nghìn đồng).

Hồ Trung Diệp số tiền 2.000.000đồng (hai triệu đồng).

Đặng Nguyễn Lam Linh số tiền 4.600.000đồng (bốn triệu sáu trăm nghìn đồng).

Lê Thị Lụa số tiền 400.000đồng (bốn trăm nghìn đồng).

- Lưu hồ sơ vụ án: 01 (Một) Giấy vay tiền (viết tay) giữa Dương Mạnh H và Đoàn Thị Gái, SN: 1974, HKTT: Tổ 7, ấp 12, phường Minh Hưng, thị xã Chơn Thành, tỉnh Bình Phước (bút lục 417F)

- Giao lại Cơ quan cảnh sát điều tra Công an huyện Đồng Phú tiếp tục xác minh xử lý đối với CCCD, giấy phép lái xe, giấy chứng nhận đăng ký xe mô tô, giấy khai sinh, giấy chứng nhận đăng ký thuế... của người vay tiền chưa làm việc được.

- Trả lại cho Dương Quốc Doanh:

01 (một) CMND số 001099010955 mang tên Dương Quốc Doanh;

01 (một) thẻ ATM ngân hàng BIDV số 9704186970000336006 mang tên Dương Quốc Doanh;

01 (một) thẻ ATM ngân hàng MB số 9704222060414307 mang tên Dương Quốc Doanh;

01 (một) điện thoại di động nhãn hiệu Iphone 7 Plus màu đen;

01 (một) giấy phép lái xe số 010201080794 mang tên Dương Quốc Doanh.

Số tiền 750.000đồng (bảy trăm năm mươi nghìn đồng).

- Tịch thu, nộp ngân sách Nhà nước 04 điện thoại thu giữ của các bị cáo, cụ thể:

01 (một) điện thoại di động nhãn hiệu Iphone màu đen, số Imei 356736084200392, đã qua sử dụng;

01 (một) điện thoại di động nhãn hiệu Samsung màu đen, số Imei 355228080908120, màn hình bị vỡ nứt;

01 (một) điện thoại di động nhãn hiệu Iphone 13 Pro Max màu xanh;

01 (một) điện thoại di động nhãn hiệu Iphone 14 Pro màu tím;

- Tịch thu, nộp ngân sách Nhà nước số tiền 1.330.000đồng (một triệu ba trăm ba mươi nghìn đồng) thu giữ của bị cáo Phạm Viết T.

4. Về trách nhiệm dân sự: Bị cáo, người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan không có yêu cầu nên không xem xét, giải quyết.

Các bị cáo Dương Mạnh H, PH Văn Q, Phạm Viết T khai nhận hành vi phạm tội của mình như Cáo trạng số 08 /CT-VKS ngày 12 tháng 01 năm 2024 của Viện kiểm sát nhân dân huyện Đồng Phú, tỉnh Bình Phước đã truy tố và xin giảm nhẹ hình phạt.

NHẬN ĐỊNH CỦA HỘI ĐỒNG XÉT XỬ:

[1] Hành vi, quyết định tố tụng của Cơ quan điều tra, Viện kiểm sát, trong giai đoạn điều tra, truy tố đã thực hiện đúng về thẩm quyền, trình tự, thủ tục theo quy định của Bộ luật Tố tụng hình sự. Quá trình điều tra, truy tố và tại phiên tòa, bị cáo cũng như những người tham gia tố tụng khác không có ý kiến hoặc khiếu nại gì. Vì vậy, hành vi, quyết định tố tụng của các cơ quan tiến hành tố tụng, người tiến hành tố tụng đã thực hiện là hợp pháp.

[2]Hành vi phạm tội của các bị cáo:

Tại phiên tòa, các bị cáo Dương Mạnh H, PH Văn Q, Phạm Viết T khai nhận toàn bộ hành vi phạm tội của mình. Lời khai nhận tội của các bị cáo tại phiên tòa phù hợp với lời khai của các bị cáo tại giai đoạn điều tra, phù hợp với lời khai của người có quyền lợi nghĩa vụ liên quan, phù hợp tài liệu, chứng cứ đã được thu thập, kiểm tra công khai tại phiên tòa, phù hợp với Bản kết luận điều tra của Cơ quan cảnh sát điều tra huyện Đồng Phú, tỉnh Bình Phước và Cáo trạng số 08/CT-VKS ngày 12 tháng 01 năm 2024 của Viện kiểm sát nhân dân huyện Đồng Phú, tỉnh Bình Phước. Vì vậy, Hội đồng xét xử có đủ cơ sở kết luận: Với mục đích thu lợi bất chính từ việc cho vay tiền nên từ tháng 3 năm 2023, Dương Mạnh H, PH Văn Q bàn bạc với nhau và thống nhất mỗi người dùng 220.000.000 đồng (hai trăm hai mươi triệu đồng) thực hiện hoạt động cho vay tiền trả góp hằng ngày với lãi suất cao tại khu vực tỉnh Bình Phước, tỉnh Bình Dương, lợi nhuận chia đôi. Ngày 23 tháng 3 năm 2023, H mở tài khoản số 65210002419206 tại Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam (BIDV) để cho vay và nhận tiền trả góp hằng ngày. H, Q in tờ rơi với nội dung “Cho vay trả góp ngày chỉ cần căn cước công dân, liên hệ số điện thoại 087.630.7489” rồi rải ở nhiều nơi. Khi người có nhu cầu vay tiền liên hệ, H và Q đến gặp mặt trực tiếp để biết địa chỉ nhà, phòng trọ, đánh giá mặt hàng kinh doanh buôn bán, khả năng trả góp. Nếu đồng ý cho vay, H, Q giữ giấy tờ gốc CCCD, CMND, giấy khai sinh, giấy chứng nhận đăng ký xe mô tô, giấy phép lái xe... của người vay. Các gói vay gồm 5.000.000 đồng góp 250.000 đồng/ngày; 10.000.000 đồng triệu góp 500.000 đồng/ngày; 15.000.000 đồng góp 750.000 đồng/ngày; 20.000.000 đồng góp 1.000.000 đồng/ngày; số ngày phải góp thường là 25 ngày, một số T hợp góp dài ngày hơn; lệ phí hồ sơ bằng tiền 01 ngày góp. Lãi suất thấp nhất là 123.64%/năm (Cao gấp 6,182 lần mức cao nhất mức lãi suất cao nhất quy định tại khoản 1 Điều 468 Bộ luật dân sự - 20%/năm); lãi suất phổ biến là 365%/năm (Cao gấp 18,25 lần lãi suất dân sự cao nhất mức lãi suất cao nhất quy định tại khoản 1 Điều 468 Bộ luật dân sự - 20%/năm). Người vay trả tiền góp ngày bằng cách chuyển khoản, một số T hợp góp tiền mặt. Hoạt động được vài ngày thì có nhiều người vay nên H, Q thuê thêm Phạm Viết T cùng phụ việc cho vay, trả công 7.000.000 đồng/tháng, bao ăn ở, nếu làm tốt thì thưởng thêm. Hằng ngày, T đi gặp người có nhu cầu vay để đánh giá, cho vay, đáo hạn, thu tiền trả góp của khách vay trả góp bằng tiền mặt (một số T hợp chuyển khoản tiền góp vào tài khoản tài khoản số 111820018888 mở tại Ngân hàng TMCP Q Đội của T)... Để dễ quản lý hoạt động, các bị cáo mở một tài khoản trên website <https://1cash.info>, tài khoản đăng nhập “Duonghung”, mật khẩu “12081994” gọi là “Sổ quỹ tiền mặt” và ghi chép tên người vay, ngày vay, số tiền vay, số ngày góp, ngày đáo hạn... Từ cuối tháng 3 đến giữa tháng 6 năm 2023, các bị cáo Dương Mạnh H, PH Văn Q, Phạm Viết T đã cho 32 (ba mươi hai) người trên địa bàn huyện Đồng Phú và nhiều huyện, thị xã, thành phố tỉnh Bình Phước, tỉnh Bình Dương vay tổng số tiền là 1.198.000.000 đồng (một tỷ một trăm chín mươi tám triệu đồng), thu lợi bất chính là 251.549.916 đồng (hai

trăm năm mười một triệu năm trăm bốn mươi chín nghìn chín trăm mười sáu đồng). Hành vi mà bị cáo đã thực hiện đủ yếu tố cấu thành tội “Cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự”, số tiền các bị cáo thu lợi thu lợi bất chính là 251.549.916 đồng (hai trăm năm mươi một triệu năm trăm bốn mươi chín nghìn chín trăm mười sáu đồng) nên các bị cáo phải chịu tình tiết định khung được quy định tại khoản 2 Điều 201 của Bộ luật hình sự.

Hành vi mà các bị cáo đã thực hiện là hành vi nguy hiểm cho xã hội, xâm phạm đến trật tự quản lý kinh tế của Nhà nước, cụ thể là trong lĩnh vực kinh doanh về tiền tệ – một khách thể được pháp luật hình sự bảo vệ, gây mất trật tự trị an địa phương, gây bất bình trong quần chúng nhân dân. Khi thực hiện hành vi phạm tội các bị cáo là người bình thường, có đủ năng lực trách nhiệm hình sự, nhận thức và làm chủ được hành vi của mình. Các bị cáo nhận thức được việc cho vay để lấy lãi vượt quá quy định là vi phạm pháp luật và sẽ pháp luật nghiêm trị. Xuất phát từ mục đích, động cơ tư lợi cá nhân nên các bị cáo đã thực hiện hành vi phạm tội như trên.

Vì vậy, Cáo trạng số 08/CT-VKS ngày 12 tháng 01 năm 2024 của Viện kiểm sát nhân dân huyện Đồng Phú, tỉnh Bình Phước truy tố các bị cáo Dương Mạnh H, PH Văn Q, Phạm Viết T về tội “Cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự” theo khoản 2 Điều 201 Bộ luật hình sự là có căn cứ, phù hợp với quy định của pháp luật.

[3] Về vai trò đồng phạm của các bị cáo: Đây là các vụ án đồng phạm mang tính giản đơn, các bị cáo Dương Mạnh H, PH Văn Q là người khởi xướng, đồng thời là người thực hành, bị cáo Phạm Viết T tham gia với vai trò là người giúp sức, người thực hành nên các bị cáo phải chịu trách nhiệm đối với hành vi của mình đã thực hiện.

[4] Các tình tiết giảm nhẹ, tăng nặng trách nhiệm hình sự và nhân thân của bị cáo:

Tình tiết giảm nhẹ trách nhiệm hình sự: Bị cáo thành khẩn khai báo, ăn năn hối cải, các bị cáo Dương Mạnh H, PH Văn Q có con còn nhỏ, đã tác động người thân khắc phục một phần hậu quả; đây là các tình tiết giảm nhẹ trách nhiệm hình sự được quy định tại điểm s khoản 1, khoản 2 Điều 51 của Bộ luật hình sự sẽ được áp dụng khi quyết định hình phạt đối với bị cáo.

Tình tiết tăng nặng trách nhiệm hình sự: Các bị cáo thực hiện hành vi phạm tội nhiều lần với nhiều thời điểm khác nhau, mỗi lần phạm tội đều đủ yếu tố cấu thành tội nên các bị cáo phải chịu trách nhiệm tình tiết tăng nặng trách nhiệm hình sự “Phạm tội 02 lần trở lên” được quy định tại điểm g khoản 2 Điều 52 của Bộ luật hình sự.

Nhân thân của bị cáo: Các bị cáo có nhân thân tốt, trước khi phạm tội, các bị cáo chưa có tiền án, tiền sự, tại phiên tòa các bị cáo ăn năn, hối cải.

[5] Căn cứ quyết định hình phạt: Căn cứ vào tính chất và mức độ nguy hiểm cho xã hội của hành vi phạm tội, căn cứ vào các tình tiết tăng nặng, giảm nhẹ trách nhiệm hình sự và nhân thân của bị cáo; Xét thấy, cần áp dụng hình phạt tù có thời hạn tương xứng với hành vi phạm tội của bị cáo mới đủ tính răn đe, giáo dục và phòng ngừa chung.

Các bị cáo phạm tội với lỗi cố ý, phạm tội do động cơ, mục đích tư lợi nên áp dụng hình phạt bổ sung đối với các bị cáo theo quy định tại khoản 3 Điều 201 của Bộ luật hình sự.

[6] Các hành vi khác

Đối với Trần Thị Minh Châu là người cho bị cáo H mượn tài khoản Ngân hàng của Châu sau đó H sử dụng để chuyển tiền, nhận tiền cho vay. Quá trình điều tra xác định Châu không biết, không liên quan đến hành vi phạm tội của H nên không xem xét, xử lý.

Đối với Dương Quốc Doanh là người được bị can H, Q thuê đi cùng Phạm Viết T để gặp người vay, thu tiền lời... nhưng chỉ làm vài ngày thì bị tai nạn giao thông. Doanh không biết cụ thể tên người vay, số tiền cho vay, đáo hạn, tiền lời..., hành vi không cấu thành tội phạm nên không xem xét, xử lý.

Đối với Nguyễn Thị Định là người được chuyển số tiền 184.000.000đồng (một trăm tám mươi bốn triệu đồng) vào ngày 17 tháng 6 năm 2023, quá trình điều tra xác định đây là quan hệ vay mượn, trả tiền cá nhân giữa Định và bị cáo H nên không xem xét, xử lý.

Đối với những người tên Nguyễn Thị Thủy, Phan Nhật Hạng, Mai Thị Thúy, Trần Lệ Thúy, Nguyễn Thị Hồng Diễm, Tô Quốc Minh, Trần Văn Mót, Nguyễn Duy Lộ, Trần Thị Lang, Hà Văn Đợi, Nguyễn Văn Tất, Nguyễn Văn Mẫn, Trần Lệ Hoa, Lê Văn Út, Bùi Thị Mai, Thái Thư Hoàng Anh, Đặng Văn Phụ, Ngô Thị Thanh Thủy, Nông Thị Tuyết, Trần Thị Hồng Trang. Cơ quan điều tra đã ủy thác điều tra đến nay chưa có kết quả trả lời; đã trực tiếp đi xác minh nhưng những người này không có mặt tại địa phương. Đối với Nguyễn Thị Hồng Diễm trình bày là do rơi ví, đánh mất căn cước công dân và không quen biết, không vay mượn tiền. Không có cơ sở để xem xét, đề nghị xử lý trong vụ án này.

[6] Về xử lý vật chứng:

Đối với số tiền gốc mà các bị cáo dùng vào việc cho vay (bị cáo Dương Mạnh H số tiền 220.000.000 đồng, PH Văn Q số tiền 220.000.000 đồng); tiền thu lợi bất chính (bị cáo Dương Mạnh H là 6.682.500đồng, bị cáo PH Văn Q là 6.682.500đồng); tiền phí hồ sơ (bị cáo Dương Mạnh H là 21.850.000đồng, bị cáo PH Văn Q là 21.850.000đồng); tiền mà người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan (người vay) còn nợ các bị cáo gồm: Ngô Thị Bích Huệ: 54.800.000đồng, Phạm

Thị Bích Tuyền: 8.400.000đồng, Hà Thị Mai: 10.800.000đồng, Phan Thị Loan: 12.800.000đồng, Ngô Thị Ánh Ngọc: 22.400.000đồng, Nguyễn Thị Ngọc Trâm: 5.200.000đồng, Nguyễn Thị Tiêm: 1.000.000đồng, Nguyễn Thị Mỹ Diệp: 1.800.000đồng, Dương Thị Liên: 14.667.000đồng, Lê Thị Ngọc Bích: 2.800.000đồng, Nguyễn Thị Ngọc Hồng: 2.200.000đồng, Bùi Nguyễn Thanh Tuyền: 8.000.000đồng, Trần Thị Loan: 2.400.000đồng, Tiền Thủy Tiên: 11.400.000đồng, Nguyễn Thị Oanh: 5.200.000đồng, Lương Xuân Toàn: 8.800.000đồng, Trương Thị Thùy Phương: 8.800.000đồng, Lê Thị Thu Thủy: 9.756.000đồng, Nguyễn Thị Đoan Trang: 12.600.000đồng, Nguyễn Thị Thu Hà: 8.000.000đồng, Giang Thị Ngọc Hường: 65.715.000đồng, Đoàn Thị Gái: 2.400.000đồng, Nguyễn Huỳnh Trâm Anh: 8.800.000đồng, Nguyễn Thị Thúy An: 4.800.000đồng, Nguyễn Thị Tươi: 9.220.000đồng, Hồ Trung Diệp: 2.000.000đồng, Đặng Nguyễn Lam Linh: 4.600.000đồng, Lê Thị Lua: 400.000đồng); số tiền 1.330.000đồng (một triệu một trăm ba mươi ba nghìn đồng) thu giữ của Phạm Viết T, 01 (một) điện thoại di động nhãn hiệu Iphone màu đen, số Imei 356736084200392 (đã qua sử dụng), 01 (một) điện thoại di động nhãn hiệu Samsung màu đen, số Imei 355228080908120, màn hình bị vỡ nứt, 01 (một) điện thoại di động nhãn hiệu Iphone 13 Pro Max màu xanh, 01 (một) điện thoại di động nhãn hiệu Iphone 14 Pro màu tím) thu giữ của các bị cáo; là công cụ, phương tiện phạm tội, tiền thu lợi bất chính. Áp dụng các Điều 46, 47 của Bộ luật hình sự; Điều 106 của Bộ luật Tố tụng hình sự, Điều 5 Nghị quyết số 01/2021/NQ-HĐTP ngày 20 tháng 12 năm 2021 của Hội đồng Thẩm phán Tòa án nhân dân tối cao tịch thu nộp ngân sách Nhà nước.

Đối với số tiền 30.000.000đồng (ba mươi triệu đồng) gia đình bị cáo Dương Mạnh H nộp khắc phục một phần hậu quả, số tiền 30.000.000đồng (ba mươi triệu đồng) gia đình bị cáo PH Văn Q nộp khắc phục một phần hậu quả sẽ được khấu trừ vào số tiền truy thu của các bị cáo.

Đối với 01 (một) Giấy vay tiền (viết tay) giữa Dương Mạnh H và Đoàn Thị Gái, SN: 1974, HKTT: Tổ 7, ấp 12, phường Minh Hưng, thị xã Chơn Thành, tỉnh Bình Phước là vật chứng của vụ án, tuyên lưu hồ sơ vụ án.

Đối với xe mô tô biển số 50Y1-624.45 có giấy chứng nhận đăng ký xe mô tô mang tên Nguyễn Thanh Bình, Cơ quan điều tra chưa làm việc được với ông Bình, tách ra tiếp tục xác minh nguồn gốc, làm rõ xử lý sau nên không xem xét, giải quyết trong vụ án.

Đối với: 01 (một) CMND số 001099010955 mang tên Dương Quốc Doanh; 01 (một) thẻ ATM ngân hàng BIDV số 9704186970000336006 mang tên Dương Quốc Doanh; 01 (một) thẻ ATM ngân hàng MB số 9704222060414307 mang tên Dương Quốc Doanh; 01 (một) điện thoại di động nhãn hiệu Iphone 7 Plus màu đen; 01 (một) giấy phép lái xe số 010201080794 mang tên Dương Quốc Doanh; số tiền 750.000 đồng, thu giữ của Dương Quốc Doanh là giấy tờ tùy thân,

tài sản của Dương Quốc Doanh không liên quan đến tội phạm. Áp dụng các Điều 46, 47 của Bộ luật hình sự; Điều 106 của Bộ luật Tố tụng hình sự, tuyên trả lại cho chủ sở hữu.

Đối với tiền thu lợi bất chính vượt quá mức cao nhất Bộ luật Dân sự quy định, người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan không yêu cầu nên tách ra giải quyết sau.

Đối với các CCCD, giấy phép lái xe, giấy chứng nhận đăng ký xe mô tô, giấy khai sinh, giấy chứng nhận đăng ký thuế... của người vay tiền chưa làm việc được, Giao lại Cơ quan cảnh sát điều tra Công an huyện Đồng Phú tiếp tục xác minh xử lý theo quy định.

Đối với các Căn cước công dân mang tên Dương Thị Liên, Nguyễn Thị Oanh, Lê Thị Ngọc Bích, Nguyễn Thị Ngọc Hồng, Bùi Nguyễn Thanh Tuyền, Lương Xuân Toàn, Lê Thị Thu Vẻ, Phan Thị Loan; giấy phép lái xe của Phan Thị Loan, Nguyễn Thị Ngọc Trâm, Cơ quan điều tra đã ra quyết định xử lý vật chứng nên không xem xét, xử lý lại.

[7] Về trách nhiệm dân sự: Bị cáo, người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan không có yêu cầu nên không xem xét, giải quyết.

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

[9] Kiểm sát viên thực hành quyền công tố tại phiên tòa đề nghị mức hình phạt đối với bị cáo, xử lý vật chứng; bị cáo xin giảm nhẹ hình phạt như trên là có cơ sở và được xem xét khi quyết định.

Vì các lẽ trên:

QUYẾT ĐỊNH

1. Về tội danh: Tuyên bố các bị cáo Dương Mạnh H, PH Văn Q, Phạm Viết T phạm tội “Cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự”

2. Về hình phạt:

2.1. Áp dụng khoản 2 Điều 201; điểm s khoản 1, khoản 2, Điều 51; điểm g, khoản 1, Điều 52; các Điều 17, 38, 50 và 58 của Bộ luật hình sự. Tuyên phạt bị cáo Dương Mạnh H 09 (chín) tháng 25 (hai mươi lăm) ngày tù, bằng thời hạn tạm giam.

Áp dụng khoản 3 Điều 201 Bộ luật hình sự tuyên phạt bổ sung bị cáo Dương Mạnh H 30.000.000 đồng (ba mươi triệu đồng).

2.2. Áp dụng khoản 2 Điều 201; điểm s khoản 1, khoản 2, Điều 51; điểm g, khoản 1, Điều 52; các Điều 17, 38, 50 và 58 của Bộ luật hình sự. Tuyên phạt bị cáo PH Văn Q 09 (chín) tháng 25 (hai mươi lăm) ngày tù, bằng thời hạn tạm giam.

Áp dụng khoản 3 Điều 201 Bộ luật hình sự tuyên phạt bổ sung bị cáo PH Văn Q 30.000.000đồng (ba mươi triệu đồng).

2.3. Áp dụng khoản 2 Điều 201; điểm s khoản 1, khoản 2, Điều 51; điểm g, khoản 1, Điều 52; các 17, -Điều 38, 50 và 58 của Bộ luật hình sự. Tuyên phạt bị cáo Phạm Viết T 09 (chín) tháng 25 (hai mươi lăm) ngày tù, bằng thời hạn tạm giam.

Áp dụng khoản 3 Điều 201 Bộ luật hình sự tuyên phạt bổ sung bị cáo Phạm Viết T 30.000.000đồng (ba mươi triệu đồng).

2.4. Áp dụng Điều 328 Bộ luật Tố tụng hình sự, tuyên trả tự do cho các bị cáo tại phiên tòa nêu các bị cáo không phạm tội khác.

3. Các vấn đề khác:

3.1. Về xử lý vật chứng vụ án:

Áp dụng các Điều 46, Điều 47 của Bộ luật hình sự; Điều 106 của Bộ luật Tố tụng hình sự; Điều 5 Nghị quyết số 01/2021/NQ-HĐTP ngày 20 tháng 12 năm 2021 của Hội đồng Thẩm phán Tòa án nhân dân tối cao; tuyên:

Truy thu nộp ngân sách Nhà nước đối với bị cáo Dương Mạnh H số tiền 220.000.000 đồng (hai trăm hai mươi triệu đồng) tiền gốc dùng để cho vay, số tiền lãi thu lợi bất chính là 6.682.500đồng (sáu triệu sáu trăm tám mươi hai nghìn năm trăm đồng), số tiền thu phí hồ sơ là 21.850.000đồng (hai mươi một triệu tám trăm năm mươi nghìn đồng); tổng cộng là 248.532.500đồng (hai trăm bốn mươi tám triệu năm trăm ba mươi hai nghìn năm trăm đồng), khấu trừ 30.000.000đồng (ba mươi triệu đồng) gia đình bị cáo nộp khắc phục một phần hậu quả; số còn lại bị cáo phải nộp ngân sách Nhà nước là 218.532.500đồng (hai trăm mười tám triệu năm trăm ba mươi hai nghìn năm trăm đồng).

Truy thu nộp ngân sách Nhà nước đối với bị cáo PH Văn Q số tiền 220.000.000 đồng (hai trăm hai mươi triệu đồng) tiền gốc dùng để cho vay, số tiền lãi thu lợi bất chính là 6.682.500đồng (sáu triệu sáu trăm tám mươi hai nghìn năm trăm đồng), số tiền thu phí hồ sơ là 21.850.000đồng (000đồng (hai mươi một triệu tám trăm năm mươi nghìn đồng); tổng cộng là 248.532.500đồng (hai trăm bốn mươi tám triệu năm trăm ba mươi hai nghìn năm trăm đồng), khấu trừ 30.000.000đồng (ba mươi triệu đồng) gia đình bị cáo nộp khắc phục một phần hậu quả; số còn lại bị cáo phải nộp ngân sách Nhà nước là 218.532.500đồng (hai trăm mười tám triệu năm trăm ba mươi hai nghìn năm trăm đồng).

Truy thu để nộp ngân sách Nhà nước số tiền gốc mà người có quyền lợi nghĩa vụ liên quan (người vay) còn nợ của các bị cáo gồm:

(1) Ngô Thị Bích Huệ số tiền 54.800.000đồng (năm mươi bốn triệu tám trăm nghìn đồng).

(2) Phạm Thị Bích Tuyền số tiền 8.400.000đồng (tám triệu bốn trăm nghìn đồng).

(3) Hà Thị Mai số tiền 10.800.000đồng (mười triệu tám trăm nghìn đồng).

- (4) Phan Thị Loan số tiền 12.800.000đồng (mười hai triệu tám trăm nghìn đồng).
- (5) Ngô Thị Ánh Ngọc số tiền 22.400.000đồng (hai mươi hai triệu bốn trăm nghìn đồng).
- (6) Nguyễn Thị Ngọc Trâm số tiền 5.200.000đồng (năm triệu hai trăm nghìn đồng).
- (7) Nguyễn Thị Tiêm số tiền 1.000.000đồng (một triệu đồng).
- (8) Nguyễn Thị Mỹ Diệp số tiền 1.800.000đồng (một triệu tám trăm nghìn đồng).
- (9) Dương Thị Liên số tiền 14.667.000đồng (mười bốn triệu sáu trăm sáu mươi bảy nghìn đồng).
- (10) Lê Thị Ngọc Bích số tiền 2.800.000đồng (hai triệu tám trăm nghìn đồng).
- (11) Nguyễn Thị Ngọc Hồng số tiền 2.200.000đồng (hai triệu hai trăm nghìn đồng).
- (12) Bùi Nguyễn Thanh Tuyền số tiền 8.000.000đồng (tám triệu đồng).
- (13) Trần Thị Loan số tiền 2.400.000đồng (hai triệu bốn trăm nghìn đồng).
- (14) Tiền Thủy Tiên số tiền 11.400.000đồng (mười một triệu bốn trăm nghìn đồng).
- (15) Nguyễn Thị Oanh số tiền 5.200.000đồng (năm triệu hai trăm nghìn đồng).
- (16) Lương Xuân Toàn số tiền 8.800.000đồng (tám triệu tám trăm nghìn đồng).
- Trương Thị Thùy Phương số tiền 8.800.000đồng (tám triệu tám trăm nghìn đồng).
- (17) Lê Thị Thu Thủy số tiền 9.756.000đồng (chín triệu bảy trăm năm mươi sáu nghìn đồng).
- (18) Nguyễn Thị Đoan Trang số tiền 12.600.000đồng (mười hai triệu sáu trăm nghìn đồng).
- (19) Nguyễn Thị Thu Hà số tiền 8.000.000đồng (tám triệu đồng).
- (20) Giang Thị Ngọc Hương số tiền 65.715.000đồng (sáu mươi lăm triệu bảy trăm mười lăm nghìn đồng).
- (21) Đoàn Thị Gái số tiền 2.400.000đồng (hai triệu bốn trăm nghìn đồng).
- (22) Nguyễn Huỳnh Trâm Anh số tiền 8.800.000đồng (tám triệu tám trăm nghìn đồng).
- (23) Nguyễn Thị Thúy An số tiền 4.800.000đồng (bốn triệu tám trăm nghìn đồng).
- (24) Nguyễn Thị Tươi số tiền 9.220.000đồng (chín triệu hai trăm hai mươi nghìn đồng).
- (25) Hồ Trung Diệp số tiền 2.000.000đồng (hai triệu đồng).

(26) Đặng Nguyễn Lam Linh số tiền 4.600.000đồng (bốn triệu sáu trăm nghìn đồng).

(27) Lê Thị Lua số tiền 400.000đồng (bốn trăm nghìn đồng).

Tịch thu, nộp ngân sách Nhà nước 04 điện thoại thu giữ của các bị cáo, cụ thể: 01 (một) điện thoại di động nhãn hiệu Iphone màu đen, số Imei 356736084200392, đã qua sử dụng; 01 (một) điện thoại di động nhãn hiệu Samsung màu đen, số Imei 355228080908120, màn hình bị vỡ nứt; 01 (một) điện thoại di động nhãn hiệu Iphone 13 Pro Max màu xanh; 01 (một) điện thoại di động nhãn hiệu Iphone 14 Pro màu tím;

Tịch thu, nộp ngân sách Nhà nước số tiền 1.330.000đồng (một triệu ba trăm ba mươi nghìn đồng) thu giữ của bị cáo Phạm Viết T.

Đối với tiền thu lợi bất chính vượt quá mức cao nhất Bộ luật Dân sự quy định, người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan không yêu cầu nên tách ra giải quyết sau.

Lưu hồ sơ vụ án: 01 (Một) Giấy vay tiền (viết tay) giữa Dương Mạnh H và Đoàn Thị Gái, SN: 1974, HKTT: Tổ 7, ấp 12, phường Minh Hưng, thị xã Chơn Thành, tỉnh Bình Phước

Giao Cơ quan cảnh sát điều tra Công an huyện Đồng Phú tiếp tục xác minh xử lý đối với CCCD, giấy phép lái xe, giấy chứng nhận đăng ký xe mô tô, giấy khai sinh, giấy chứng nhận đăng ký thuế... của người vay tiền chưa làm việc được.

Trả lại cho Dương Quốc Doanh: 01 (một) CMND số 001099010955 mang tên Dương Quốc Doanh; 01 (một) thẻ ATM ngân hàng BIDV số 9704186970000336006 mang tên Dương Quốc Doanh; 01 (một) thẻ ATM ngân hàng MB số 9704222060414307 mang tên Dương Quốc Doanh; 01 (một) điện thoại di động nhãn hiệu Iphone 7 Plus màu đen; 01 (một) giấy phép lái xe số 010201080794 mang tên Dương Quốc Doanh; số tiền 750.000đồng (bảy trăm năm mươi nghìn đồng).

Đối với xe mô tô biển số 50Y1-624.45 có giấy chứng nhận đăng ký xe mô tô mang tên Nguyễn Thanh Bình, Cơ quan điều tra chưa làm việc được với ông Bình, tách ra tiếp tục xác minh nguồn gốc, làm rõ xử lý sau nên không xem xét, giải quyết trong vụ án.

Đối với tiền thu lợi bất chính vượt quá mức cao nhất Bộ luật Dân sự quy định, người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan không yêu cầu nên tách ra giải quyết sau.

Đối với các CCCD, giấy phép lái xe, giấy chứng nhận đăng ký xe mô tô, giấy khai sinh, giấy chứng nhận đăng ký thuế... của người vay tiền chưa làm việc được, Giao lại Cơ quan CSĐT Công an huyện Đồng Phú tiếp tục xác minh xử lý theo quy định.

Đối với căn cước công dân mang tên Dương Thị Liên, Nguyễn Thị Oanh, Lê Thị Ngọc Bích, Nguyễn Thị Ngọc Hồng, Bùi Nguyễn Thanh Tuyền, Lương Xuân Toàn, Lê Thị Thu Vẻ, Phan Thị Loan; giấy phép lái xe của Phan Thị Loan, Nguyễn Thị Ngọc Trâm, Cơ quan điều tra đã ra quyết định xử lý vật chứng nên không xem xét, xử lý lại.

3.2. Về trách nhiệm dân sự: Bị cáo, người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan không có yêu cầu nên không xem xét, giải quyết.

4. Án phí hình sự sơ thẩm: Áp dụng khoản 2 Điều 136 của Bộ luật tố tụng hình sự, điểm a khoản 1 Điều 23 của Nghị quyết số 326/2016/UBTVQH14 ngày 30 tháng 12 năm 2016 của Ủy ban Thường vụ Quốc hội buộc các bị cáo Dương Mạnh H, PH Văn Q, Phạm Viết T mỗi bị cáo phải nộp 200.000đồng (hai trăm nghìn đồng).

5. Bị cáo được quyền kháng cáo trong hạn 15 ngày kể từ ngày tuyên án; người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan được quyền kháng cáo trọng hạn 15 ngày kể từ ngày nhận được bản hoặc từ ngày bản án được niêm yết theo quy định của pháp luật.

Nơi nhận:

- TAND tỉnh Bình Phước (01);
- VKSND huyện Đồng Phú (01);
- THADS huyện Đồng Phú(01);
- CA huyện Đồng Phú (03);
- Phòng PV06 Công an tỉnh BP
- TT lý lịch tư pháp – Sở Tư pháp tỉnh Bình Phước (01);
- UBND cấp xã nơi bị cáo cư trú (01);
- Bị cáo; người tham gia tố tụng (01);
- Lưu (02).

TM. HỘI ĐỒNG XÉT XỬ
Thẩm phán – Chủ tọa phiên tòa

Võ Quang Dũng

