

TỔNG HỢP 05 BẢN ÁN HÌNH SỰ VỀ TỘI CHO VAY LÃI NẶNG TRONG GIAO DỊCH DÂN SỰ

STT	Số hiệu bản án	Ngày ban hành	Tòa án	TÊN VÀ NỘI DUNG BẢN ÁN	File Bản án đính kèm
1.	30/2023/HS-PT	06/12/2023	TAND tỉnh Yên Bái	<p>Bản án số 30/2023/HS-PT ngày 06/12/2023 của TAND tỉnh Yên Bái</p> <p>Thông tin chung:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Cấp xét xử: Phúc thẩm - Loại án: Hình sự - Tòa án xét xử: TAND tỉnh Yên Bái - Áp dụng án lệ: Không - Thông tin về vụ án: Cho vay lãi nặng, chấp nhận kháng cáo, Xử phạt bị cáo Vũ Doanh H 450.000.000 đồng nộp vào ngân sách nhà nước. <p>Tóm tắt nội dung vụ án:</p> <p>Từ năm 2016 vợ chồng Vũ Doanh H và Nguyễn Thị M1 đã cho nhiều người vay tiền với lãi suất vượt quá quy định của pháp luật để thu lợi bất chính, với hình thức: Sau khi thỏa thuận về số tiền vay gốc và lãi suất vay với những người vay tiền, H và M1 sẽ chuyển số tiền cho vay cho những người này bằng tiền mặt tại nhà riêng của H, M1 hoặc chuyển khoản qua tài khoản ngân hàng B. Sau đó, H và M1 sẽ trực tiếp hoặc chỉ đạo Vũ Thị T (là em gái ruột của H) đi thu tiền vay gốc, tiền lãi từ những người vay tiền bằng hình thức thu tiền mặt hoặc sử dụng số tài khoản ngân hàng để nhận tiền.</p> <p>Tính đến ngày 21/4/2023, Vũ Doanh H và Nguyễn Thị M1 đã cho 14 người vay tiền với lãi suất cao, vượt quá 05 (năm) lần mức quy định của Bộ luật dân sự (mức lãi suất tối đa pháp luật cho phép là 20%/1 năm) với tổng số tiền cho vay là 900.000.000 đồng.</p> <p>Tổng số tiền Vũ Doanh H, Nguyễn Thị M1 phải chịu trách nhiệm hình sự khi thu lợi bất chính từ việc cho 14 người nêu trên vay tiền là: 597.643.627 đồng. Số tiền thực tế thu lợi bất chính Vũ Doanh H, Nguyễn Thị M1 nhận được khi cho những người nêu trên vay tiền là: 549.448.629 đồng.</p> <p>Tổng số tiền Vũ Thị T đã giúp H, M1 thu lợi bất chính khi cho những người nêu trên vay tiền là: 237.873.277 đồng. Ngoài ra, T đã thu lợi bất chính từ việc cho Nguyễn Thị Bích T3 vay tiền là: 7.434.932 đồng. Như vậy,</p>	<p>https://drive.google.com/file/d/1M9kzLK8A0lNe4EdRMBMlFuM3XYnOHlRNYC/view?usp=sharing</p>

			<p>Vũ Thị T bị truy cứu trách nhiệm hình sự với tổng số tiền thu lợi bất chính là $237.873277 + 7.434.932 = 245.308.209$ đồng.</p> <p>Tòa Sơ thẩm tuyên:</p> <ol style="list-style-type: none"> Về tội danh: Tuyên bố Vũ Doanh H, Nguyễn Thị M1 và Vũ Thị T phạm tội “Cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự”. Về hình phạt: Vũ Doanh H 01 năm 06 tháng tù, thời hạn tù tính từ ngày bắt đi thi hành án. Được khấu trừ thời gian tạm giữ từ ngày 22/4/2023 đến ngày 29/4/2023. Hình phạt bổ sung: Phạt Vũ Doanh H 50.000.000 đồng nộp ngân sách nhà nước. <p>Toà án phúc thẩm tuyên:</p> <ol style="list-style-type: none"> Chấp nhận kháng cáo của bị cáo Vũ Doanh H; sửa Bản án hình sự sơ thẩm số 84/2023/HSST ngày 28 tháng 9 năm 2023 của Tòa án nhân dân thành phố Yên Bái, tỉnh Yên Bái về phần hình phạt đối với bị cáo Vũ Doanh H. Xử phạt: Vũ Doanh H 450.000.000 (Bốn trăm năm mươi triệu) đồng nộp Ngân sách nhà nước, về tội: “Cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự”. <p>Cơ sở pháp lý:</p> <ol style="list-style-type: none"> Bộ luật hình sự 2015 sửa đổi, bổ sung 2017: khoản 2, khoản 3 Điều 201; điểm s khoản 1, khoản 2 Điều 51; điểm g, điểm s, u khoản 1 Điều 52; Điều 17; Điều 58 Bộ luật tố tụng hình sự 2015: điểm b khoản 1 Điều 355, điểm đ khoản 1 Điều 357 Nghị quyết số 326/2016/UBTVQH14 ngày 30/12/2016 của Ủy ban thường vụ Quốc hội khóa 14 quy định về mức thu, miễn, giảm, thu, nộp, quản lý và sử dụng án phí và lệ phí Tòa án 	
2.	78/2024/HS-PT	18/06/2024	<p>Bản án số 78/2024/HS-PT ngày 18/06/2024 của TAND tỉnh Lâm Đồng</p> <p>Thông tin chung:</p> <ul style="list-style-type: none"> Cấp xét xử: Phúc thẩm 	https://drive.google.com/file/d/1xpvWmrEfragGVeEPdPLsIRIWAoo4aqV

		TAND tỉnh Lâm Đồng	<ul style="list-style-type: none">- Loại án: Hình sự- Tòa án xét xử: TAND tỉnh Lâm Đồng- Áp dụng án lệ: Không- Thông tin về vụ án: Nguyễn Văn B "Cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự" <p>Tóm tắt nội dung vụ án:</p> <p>Trần Tuấn A và Nguyễn Văn B quen biết nhau và tổ chức cho vay lãi nặng trên địa bàn thành phố Đ, các đối tượng thuê nhà tại địa chỉ số E L, phường I, Đ để ở và thuê người tạo trang mạng Facebook rồi đăng tải thông tin liên quan đến việc cho vay, số điện thoại của Tuấn A, Ba... khi người vay có nhu cầu sẽ liên hệ trực tiếp qua số điện thoại hoặc mạng xã hội Zalo của hai đối tượng. Sau đó, Ba, Tuấn A sẽ gặp trực tiếp người vay để xem xét khả năng kinh tế, điều kiện đảm bảo của người vay, thỏa thuận về số tiền vay, lãi suất, hình thức trả góp cả gốc và lãi hàng ngày, số tiền trả mỗi ngày do Tuấn A, Ba ấn định, thời gian trả thường là: 21 ngày hoặc 25 ngày, Tuấn A, Ba sẽ thu phí dịch vụ, lấy trước tiền trả góp của 02 ngày (ngày đầu và ngày cuối của thời gian trả), giao dịch vay, trả trực tiếp bằng tiền mặt hoặc chuyển tiền qua tài khoản.</p> <p>Trong thời gian từ tháng 8/2022 đến ngày 11/9/2023, Trần Tuấn A đã cho 15 người vay tiền, với lãi suất thấp nhất cho vay là 365%/năm, lãi suất cao nhất là 821%/năm. Trong thời gian từ tháng 9/2022 đến ngày 16/3/2023, Nguyễn Văn B đã cho 05 người vay tiền với lãi suất thấp nhất cho vay là 365%/năm, lãi suất cao nhất là 584%/năm.</p> <p>Ngày 23/8/2023, Cơ quan cảnh sát điều tra Công an tỉnh L đã nhận được đơn tố cáo về hành vi cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự của Trần Tuấn A và Nguyễn Văn B. Khi được triệu tập đến cơ quan Công an làm việc, Trần Tuấn A và Nguyễn Văn B đã thừa nhận toàn bộ hành vi phạm tội của mình.</p> <p>Tòa Sơ thẩm tuyên:</p> <ol style="list-style-type: none">1. Tuyên Tuyên bố bị cáo Trần Tuấn A và Nguyễn Văn B phạm tội “Cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự”.2. Xử phạt bị cáo Nguyễn Văn B 24 (hai mươi bốn) tháng tù. Thời hạn chấp hành hình phạt tù tính từ ngày 23-9-2023.3. Xử phạt bị cáo Trần Tuấn A 18 (mười tám) tháng tù. Thời hạn chấp hành hình phạt tù tính từ ngày 23-9-2023.	Z/view?usp=sharing
--	--	-----------------------------------	--	------------------------------------

				<p>Toà án phúc thẩm tuyên:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Chấp nhận kháng cáo của bị cáo Nguyễn Văn B, sửa bản án sơ thẩm. 2. Tuyên bố bị cáo Nguyễn Văn B phạm tội “Cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự”. 3. Xử phạt bị cáo Nguyễn Văn B 18 (mười tám) tháng tù. Thời hạn chấp hành hình phạt tù tính từ ngày bắt tạm giam 23-9-2023. <p>Cơ sở pháp lý:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Bộ luật hình sự 2015 sửa đổi, bổ sung 2017: khoản 2 Điều 201; điểm s khoản 1 Điều 51, điểm g khoản 1 Điều 52; Điều 38 2. Bộ luật tố tụng hình sự 2015: điểm b khoản 1 Điều 355; điểm c khoản 1 Điều 357 3. Nghị quyết số 326/2016/UBTVQH14 ngày 30/12/2016 của Ủy ban thường vụ Quốc hội khóa 14 quy định về mức thu, miễn, giảm, thu, nộp, quản lý và sử dụng án phí và lệ phí Tòa án 	
3.	36/2024/HS-PT	28/05/2024	TAND tỉnh Đắk Nông	<p>Bản án số 36/2024/HS-PT ngày 28/05/2024 của TAND tỉnh Đắk Nông</p> <p>Thông tin chung:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Cấp xét xử: Phúc thẩm - Loại án: Hình sự - Tòa án xét xử: TAND tỉnh Đắk Nông - Áp dụng án lệ: Không - Thông tin về vụ án: Võ Tư T và đồng phạm phạm tội "Cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự" theo Điều 201 của BLHS <p>Tóm tắt nội dung vụ án:</p> <p>Ông Sầm Văn N có 01 lô đất diện tích 1,7 ha tọa lạc tại thôn 5, xã Quảng Tâm, huyện Tuy Đức giao cho con trai</p>	<p>https://drive.google.com/file/d/14kqEOz23bPqAUq3-kSZK4iuPwDxSP6aR/view?usp=sharing</p>

và con dâu là anh Sâm Công Í và chị Dương Thị H2 đứng tên được UBND huyện Tuy Đức cấp GCN ngày 09-6-2016. Thế chấp cho anh Vũ Văn L để vay số tiền 185.300.000 đồng, tính đến ngày 07-01-2018 còn nợ lại anh L số tiền 110.000.000 đồng.

Do ông N còn nợ tiền mua phân bón, tiền chốt cả phê nhân của Võ Tư T và Nguyễn Thị T1 nên ngày 07-01-2018 giữa T, anh L và ông N thỏa thuận, thống nhất T cho ông N vay số tiền 110.000.000 đồng trả nợ cho anh L nhưng anh L phải giao lại giấy chứng nhận quyền sử dụng đất cho T giữ (để T, T1 thu tiền lãi phát sinh từ số tiền 110.000.000 đồng).

Khoảng tháng 11/2018, ông N và vợ chồng anh Í, chị H2 sang nhượng thửa đất trên cho anh Phùng Lê H3 và thỏa thuận mượn tiền của anh H3 trả cho T nhằm chuộc giấy chứng nhận quyền sử dụng đất để sang tên cho H3.

Đến ngày 18-5-2020 Nguyễn Thị T1 trực tiếp thống kê sổ sách và chốt số nợ của ông N. Riêng đối với số tiền ông N thế chấp giấy chứng nhận quyền sử dụng đất vay 110.000.000 đồng thì T1 tính tổng tiền gốc và lãi đến thời điểm chốt nợ (18-5-2020) là 440.000.000 đồng. Trong đó bao gồm 110.000.000 đồng nợ gốc và 330.000.000 đồng tiền lãi. Ngoài ra, T1 thỏa thuận với ông N và anh H3 là nếu ông N trả đủ một lần đối với số tiền nợ nêu trên thì sẽ giảm 40.000.000 đồng trong tổng số nợ và ông N chỉ phải trả tổng số tiền là 400.000.000 đồng.

Sau đó, N, H3, T1 thỏa thuận H3 có nhận trách nhiệm trả số nợ 579.980.000 đồng tiền mua phân bón, chốt cả phê nhân của ông N bằng hình thức thế chấp đất của anh H3 tại xã Quảng Tâm cho T. Đối với số nợ 110.000.000 đồng và lãi phát sinh, H3 cho ông N vay tiền mặt trả T1, khi trả đủ T1 Giao lại Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất cho ông N để làm thủ tục sang tên cho H3.

anh H3 và ông N đã lập giấy thỏa thuận nhận trả nợ, thể hiện việc anh H3 đứng ra nhận trả số nợ 579.980.000 đồng và cho ông N vay số tiền 440.000.000 đồng để trả tiền chuộc giấy chứng nhận quyền sử dụng đất và làm thủ tục sang tên cho anh H3. Riêng đối với số tiền 110.000.000 đồng mà ông N vay thế chấp giấy chứng nhận quyền sử dụng đất số CA935299, sáng ngày 20-5-2020, do chỉ chuẩn bị được số tiền 300.000.000 đồng nên không có đủ tiền để trả hết một lần nên anh H3 và ông N đến nhà T để trả lãi và thống nhất việc ông N trả trước 300.000.000 đồng tiền lãi. T gọi T1 ra nhận tiền, khi nhận tiền T1 khẳng định lại với anh H3 và ông N là việc nhận 300.000.000 đồng chỉ là một phần tiền lãi, ông N phải trả thêm 140.000.000 đồng thì mới giao trả giấy chứng nhận quyền sử dụng đất cho ông N, khi đó, Tuyệt nhờ chồng mình là ông Võ Quang L viết 01 tờ biên nhận ghi theo nội dung nói trên. Khi hai bên thực hiện xong giao dịch thì lực lượng Công an huyện Tuy Đức vào bắt quả tang. Theo đó, lãi suất được tính từ giao dịch này là 127,03%/năm, gấp 6,351 lần mức lãi suất cao nhất quy định trong Bộ luật dân sự.

Tòa Sơ thẩm tuyên:

				<ol style="list-style-type: none"> Tuyên Tuyên bố các bị cáo Võ Tư T, Nguyễn Thị T1 phạm tội “Cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự”. Xử phạt bị cáo Võ Tư T 08 (tám) tháng tù, được khấu trừ thời hạn bị cáo bị tạm giữ, tạm giam từ ngày 20-5-2020 đến ngày 05-6-2020 và từ ngày 24-012022 đến ngày 05-9-2022, (bị cáo đã chấp hành xong hình phạt tù); phạt bổ sung Võ Tư Thiết 80.000.000 đồng nộp ngân sách nhà nước. Xử phạt bị cáo Nguyễn Thị T1 300.000.000 đồng. Tịch thu sung quỹ Nhà nước số tiền 51.956.164 đồng; Chấp nhận việc Cơ quan cảnh sát điều tra Công an huyện Tuy Đức đã trả lại số tiền 138.043.700 đồng cho ông Sầm Văn N; trả lại cho ông Sầm Văn N số tiền 110.000.000 đồng; truy thu của ông Sầm Văn N số tiền 110.000.000 đồng sung quỹ Nhà nước. <p>Toà án phúc thẩm tuyên:</p> <p>Không chấp nhận kháng cáo của Võ Tư T, Nguyễn Thị T1, Sầm Văn N và Sầm Công Í, giữ nguyên Bản án hình sự sơ thẩm số: 35/2023/HS-ST ngày 21-9-2023 của Tòa án nhân dân huyện Tuy Đức.</p> <p>Cơ sở pháp lý:</p> <ol style="list-style-type: none"> Bộ luật hình sự 2015 sửa đổi, bổ sung 2017: Khoản 2, khoản 3 Điều 201; điểm i khoản 1 Điều 51; điểm b khoản 1 Điều 46, điểm a khoản 1 khoản 2 Điều 47; Bộ luật tố tụng hình sự 2015: điểm b khoản 2 Điều 106, điểm b khoản 3 Điều 106;điểm a khoản 1 Điều 355; Điều 356; Nghị quyết 01/2021/NQ-HĐTP ngày 20-12-2021 của Hội đồng Thẩm phán Tòa án nhân dân tối cao; Nghị quyết số 326/2016/UBTVQH14 ngày 30/12/2016 của Ủy ban thường vụ Quốc hội khóa 14 quy định về mức thu, miễn, giảm, thu, nộp, quản lý và sử dụng án phí và lệ phí Tòa án. 	
4.	26/2024/ HS – PT	26/04/2024	TAND tỉnh Bắc Ninh	<p>Bản án số 26/2024/HS – PT ngày 26/04/2024 của TAND tỉnh Bắc Ninh</p> <p>Thông tin chung:</p> <ul style="list-style-type: none"> Cấp xét xử: Phúc thẩm Loại án: Hình sự 	https://drive.google.com/file/d/1rCts4NhcDX3hv5ihp1yRQyIMqMO0oRD8/view?usp=sha

- Tòa án xét xử: TAND tỉnh Bắc Ninh
- Áp dụng án lệ: Không
- Thông tin về vụ án: Mai Văn T phạm tội "Cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự".

Tóm tắt nội dung vụ án:

Do có quan hệ quen biết nên từ đầu năm 2022, anh Q đặt vấn đề vay tiền để mở rộng việc kinh doanh bán trà sữa, T đồng ý và yêu cầu Q vay tiền thì phải trả lãi suất cao. Quá trình vay để có tiền trả nợ và kinh doanh, từ khoảng tháng 3/2022, anh Q đặt vấn đề vay tiền của S (hiện đang làm dịch vụ cầm đồ tại cửa hàng cầm đồ “Hương Sơn” tại thôn Đ, xã Đ) và cầm cố chiếc xe ô tô nhãn hiệu Hyundai, màu cam, BKS 30E-549.11, S đồng ý với mức lãi suất cao.

Từ ngày 31/3/2022 đến ngày 12/9/2023, Q vay của T 113 lần, tổng số tiền vay 2.289.800.000đ, mức lãi suất từ 3.000 đồng/triệu/ngày đến 250.000đ/triệu/ngày (tương đương từ 109,5%/năm đến 9.125%/năm vượt quá 5 lần mức lãi suất tối đa 20%/năm theo quy định tại Điều 468 Bộ luật dân sự năm 2015). Q đã trả cho T 1.967.400.000đ tiền gốc và 224.660.000đ tiền lãi (trong đó, lãi hợp pháp 9.167.014đ; lãi bất hợp pháp là 215.492.986đ), trả tiền mặt 82.400.000đ. Hiện Q còn nợ T số tiền gốc 240.000.000đ.

Ngoài ra, từ ngày 19/3/2022 đến ngày 4/9/2023 S đã cho Q vay 66 lần, mức lãi suất từ 2.800 đồng/triệu/ngày đến 15.000 đồng/triệu/ngày (tương đương từ 102%/năm đến 548%/năm là vượt quá 5 lần mức lãi suất tối đa 20% theo quy định tại Điều 468 Bộ luật dân sự năm 2015); Q vay của S tổng số tiền 1.672.000.000; Q đã thanh toán 1.512.000.000đ tiền nợ gốc, 52.890.000đ nợ lãi (trong đó, lãi hợp pháp 9.161.644đ; lãi bất hợp pháp 43.728.356đ). Q và S có chuyên khoản một số các giao dịch khác nhưng không nhớ nội dung chuyên khoản và cả hai xác định các giao dịch đó không liên quan đến việc cho vay lãi nặng. Hiện Q còn nợ Sơn 160.000.000đ tiền gốc; S không yêu cầu Q thanh toán lãi nữa.

Ngày 10/10/2023, Cơ quan Cảnh sát điều tra Công an huyện Tiên Du nhận được đơn trình báo của anh Vũ Minh Q tố cáo Mai Văn T có hành vi cho vay lãi nặng. Ngoài ra, để có tiền trả gốc và lãi cho T, anh Q đã cầm cố chiếc xe ô tô nhãn hiệu Hyundai, màu cam, BKS 30E-549.11 cho Đào Thanh S, sinh năm 1991, HKTT tại thôn Đ, xã Đ, huyện T, tỉnh B với lãi suất cao.

Ngày 14/10/2023, T đầu thú về hành vi phạm tội, giao nộp 01 chiếc điện thoại di động nhãn hiệu Samsung Galaxy S22, màu tím cùng thẻ sim;

Ngày 15/10/2023, S đầu thú về hành vi phạm tội đồng thời giao nộp 01 chiếc điện thoại di động nhãn hiệu Samsung Galaxy A11, màu đen cùng thẻ sim;

01 chiếc xe ô tô nhãn hiệu Hyundai I10, màu cam, Biển kiểm soát (BKS) 30E549.11 cùng giấy chứng nhận đăng

[ring](#)

ký xe ô tô.

Tòa Sơ thẩm tuyên:

1. Tuyên bố các bị cáo Mai Văn T, Đào Thanh S phạm tội “Cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự”.
2. Xử phạt: Mai Văn T 08 (tám) tháng tù nhưng cho hưởng án treo. Thời gian thử thách là 16 tháng kể từ ngày tuyên án sơ thẩm. Phạt bổ sung bị cáo T 30.000.000 đồng sung ngân sách nhà nước.
3. Buộc anh Vũ Minh Q phải nộp lại các số tiền còn nợ gốc bị cáo T là 240.000.000đ và số tiền còn nợ gốc bị cáo S là 160.000.000đ để sung ngân sách Nhà nước;
4. Bị cáo T phải hoàn trả cho anh Q số tiền 215.492.986 đ.
5. Bị cáo S phải hoàn trả cho anh Q số tiền 43.728.356 đ.

Toà án phúc thẩm tuyên:

1. Không chấp nhận kháng cáo của người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan anh Vũ Minh Q; giữ nguyên quyết định của bản án sơ thẩm về trách nhiệm dân sự.
2. Các quyết định khác của Bản án sơ thẩm không có kháng cáo, kháng nghị có hiệu lực pháp luật kể từ ngày hết thời hạn kháng cáo, kháng nghị.

Cơ sở pháp lý:

1. Bộ luật hình sự 2015 sửa đổi, bổ sung 2017: khoản 2, 3 Điều 201; Điều 65; điểm i, s khoản 1, khoản 2 Điều 51; Điều 48
2. Bộ luật tố tụng hình sự 2015: điểm a khoản 1 Điều 355; Điều 356
3. Bộ luật dân sự: Điều 463, 465, 466, 468
4. Nghị quyết số 326/2016/UBTVQH14 ngày 30/12/2016 của Ủy ban thường vụ Quốc hội khóa 14 quy định về mức thu, miễn, giảm, thu, nộp, quản lý và sử dụng án phí và lệ phí Tòa án

5.	23/2024/ HS-PT	09/05/2023	TAND tỉnh Trà Vinh	<p>Bản án số 23/2024/HS-PT ngày 09/05/2023 của TAND tỉnh Trà Vinh</p> <p>Thông tin chung:</p> <ul style="list-style-type: none">- Cấp xét xử: Phúc thẩm- Loại án: Hình sự- Tòa án xét xử: TAND tỉnh Trà Vinh- Áp dụng án lệ: Không- Thông tin về vụ án: Cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự <p>Tóm tắt nội dung vụ án:</p> <p>Bị cáo Nguyễn Thị Th và bà Tô Thị Kiều U (sinh năm 1967, nơi thường trú: số Z, khóm C, phường G, thành phố T, tỉnh Trà Vinh) có mối quan hệ quen biết từ năm 2013 cho đến nay. Do cần tiền để chi tiêu cá nhân, bà U đã 12 lần vay tiền của bị cáo Th với tổng số tiền là 300.000.000 đồng thể hiện tại 12 giấy biên nhận, mức lãi suất do bị cáo đưa ra là 5.000 đồng/1.000.000 đồng/1 ngày, tương đương 15%/tháng, tức 180%/năm. Bà U đóng lãi theo chu kỳ 01 tháng (30 ngày) cho bị cáo Th, cách thức đưa tiền lãi là bà U sẽ trực tiếp đưa hoặc nhờ người khác đưa tiền lãi tại nơi ở của bị cáo Th thuộc phường A, thành phố T, tỉnh Trà Vinh.</p> <p>Tổng cộng, bị cáo Nguyễn Thị Th cho bà Tô Thị Kiều U vay tiền 12 lần đều có mức lãi suất vượt quá mức lãi suất cao nhất theo quy định tại Điều 468 Bộ luật Dân sự (lãi suất do các bên tự thỏa thuận nhưng không được vượt quá 20%/năm của khoản tiền vay). Tổng số tiền bị cáo Nguyễn Thị Th thu lợi bất chính từ việc cho bà Tô Thị Kiều U vay tiền là: 1.000.732.877 đồng, toàn bộ số tiền này bị cáo Th đã tiêu xài cá nhân hết.</p> <p>Bà U còn trình bày, vào tháng 02/2023 và tháng 03/2023, bà U còn tiếp tục đóng tiền lãi cho bị cáo Th với số tiền mỗi tháng là 10.000.000 đồng, tổng cộng là 20.000.000 đồng. Đến nay, bà U còn nợ tiền gốc của bị cáo Th là 190.000.000 đồng (một trăm chín mươi triệu đồng).</p> <p>Bị cáo Th thừa nhận việc nhận tiền lãi của 12 khoản vay nêu trên, nhưng số tiền lãi 20.000.000 đồng vào tháng 02/2023 và 3/2023 thì bị cáo Th không có nhận từ bà U. Số tiền lãi thu lợi bất chính từ hành vi cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự đối với bà U thì bị cáo Th đã tiêu xài cá nhân hết.</p> <p>Đối với số tiền lãi 20.000.000 đồng vào tháng 02/2023 và tháng 3/2023, qua quá trình điều tra, Cơ quan tiến hành tố tụng đã thu thập tài liệu, chứng cứ, tiến hành đối chất giữa bà U và bị cáo Th, tuy nhiên chưa có cơ sở để xác định bị cáo có nhận số tiền lãi 20.000.000 đồng vào tháng 02/2023 và tháng 3/2023, vì vậy không xem xét xử lý đối với số tiền 20.000.000 đồng nêu trên.</p>	https://drive.google.com/file/d/1kRYZIKuZA6Ugwfcie2CzLzXuDyomeCMd/view?usp=sharing
----	-------------------	------------	--------------------------	---	---

Tòa Sơ thẩm tuyên:

1. Tuyên Tuyên bố bị cáo Nguyễn Thị Th phạm tội “Cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự”.
2. Xử phạt bị cáo Nguyễn Thị Th 06 (sáu) tháng tù. Thời hạn chấp hành hình phạt tù được tính từ bắt bị cáo chấp hành án.

Toà án phúc thẩm tuyên:

1. Không chấp nhận toàn bộ yêu cầu kháng cáo của bị cáo Nguyễn Thị Th.
2. Giữ nguyên bản án hình sự sơ thẩm số: 07/2024/HS- ST, ngày 23/01/2024 của Tòa án nhân dân thành phố T, tỉnh Trà Vinh.

Cơ sở pháp lý:

1. Bộ luật hình sự 2015 sửa đổi, bổ sung 2017: Khoản 2 Điều 201; điểm s khoản 1, khoản 2 Điều 51; điểm g khoản 1 Điều 52; Điều 38
2. Bộ luật tố tụng hình sự 2015: điểm a khoản 1 Điều 355, Điều 356
3. Nghị quyết số 326/2016/UBTVQH14 ngày 30/12/2016 của Ủy ban thường vụ Quốc hội khóa 14 quy định về mức thu, miễn, giảm, thu, nộp, quản lý và sử dụng án phí và lệ phí Tòa án