

**TÒA ÁN NHÂN DÂN
HUYỆN KRÔNG BÔNG
TỈNH ĐẮK LẮK**

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

Bản án số: 23/2022/HS-ST
Ngày 23 – 11 – 2022

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

TÒA ÁN NHÂN DÂN HUYỆN KRÔNG BÔNG, TỈNH ĐẮK LẮK

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

Thẩm phán – Chủ tọa phiên tòa: Ông Chu Văn Hồi.

Các Hội thẩm nhân dân: Ông Nguyễn Ngọc Minh; Ông Nguyễn Thường.

- Thư ký phiên tòa: Bà Hoàng Thị Nga – Thư ký Tòa án nhân dân huyện Krông Bông.

- Đại diện Viện kiểm sát nhân dân huyện Krông Bông tham gia phiên tòa:
Ông Lâm Văn Tiến - Kiểm sát viên.

Ngày 23 tháng 11 năm 2022 tại trụ sở Tòa án nhân dân huyện Krông Bông, xét xử sơ thẩm công khai vụ án hình sự thụ lý số 26/2022/HSST ngày 27 tháng 10 năm 2022 theo quyết định đưa vụ án ra xét xử số 25/2022/QĐXXST-HS ngày 10 tháng 11 năm 2022 đối với bị cáo:

Họ và tên: Nguyễn Hoài V, sinh ngày 20/7/1964; Nơi sinh: thành phố Đà Nẵng; Nơi cư trú: Tổ dân phố B, thị trấn K, huyện B, tỉnh Đắk Lắk; Dân tộc: Kinh; Giới tính: Nam; Tôn giáo: Thiên chúa giáo; Nghề nghiệp: Làm nông; Trình độ văn hóa: 6/12; Tiền án - Tiền sự: Không. Con ông Nguyễn Văn K (đã chết) và con bà Ông Thị H, sinh năm 1940. Vợ là Nguyễn Thị Mai H, sinh năm 1971. Có 03 người con, con lớn nhất sinh năm 1989 và con nhỏ nhất sinh năm 1999. Bị cáo bị áp dụng biện pháp ngăn chặn Cấm đi khỏi nơi cư trú từ ngày 23/8/2022 đến nay. Có mặt.

Người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan:

+ Bà Trần Thị B, sinh năm 1960

Địa chỉ: TDP M, thị trấn K, huyện B, tỉnh Đắk Lắk.

+ Bà Nguyễn Thị T, sinh năm 1979; Ông Đỗ Minh H, sinh năm 1972.

Cùng địa chỉ: TDP H, thị trấn K, huyện B, tỉnh Đắk Lắk.

+ Bà Bùi Thị S, sinh năm 1988; Bà Phạm Thị H, sinh năm 1981.

Cùng địa chỉ: Thôn B, xã Đ, huyện B, tỉnh Đắk Lắk.

+ Bà Đào Nữ Thảo H, sinh năm 1979; Bà Đặng Thị T, sinh năm 1965; Bà Phạm Thị H, sinh năm 1976; Bà Trần Thị L, sinh năm 1967; Bà Trần Thị Mỹ L, sinh năm 2001; Bà Hồ Thị H, sinh năm 1970; Bà Nguyễn Thị T, sinh năm 1972. Cùng địa chỉ: Thôn N, xã Đ, huyện B, tỉnh Đắk Lắk.

+ Ông Phạm Văn R, sinh năm 1978; Bà Phạm Thị T, sinh năm 1979;

Cùng địa chỉ: TDP N, thị trấn K, huyện B, tỉnh Đắk Lắk

+ Bà Phan Thị H, sinh năm 1965; Ông Phạm Văn T, sinh năm 1984; Bà Phạm Hữu Thị H, sinh năm 1976; Bà Nguyễn Thị N, sinh năm 1962.

Cùng địa chỉ: TDP B, thị trấn K, huyện B, tỉnh Đắk Lắk

+ Bà Huỳnh Thị Kim H, sinh năm 1967; Bà Nguyễn Thị K, sinh năm 1979; Bà Trần Thị G, sinh năm 1962; Bà Nguyễn Thị H, sinh năm 1967.

Cùng địa chỉ: TDP T, thị trấn K, huyện B, tỉnh Đắk Lắk

+ Bà Đào Thị Bích V, sinh năm 1967.

Địa chỉ: Thôn H, xã Đ, huyện B, tỉnh Đắk Lắk.

(Đều vắng mặt – có đơn xin xét xử vắng mặt).

- **Người làm chứng:** Bà Nguyễn Thị Mai H, sinh năm 1971.

Địa chỉ: TDP B, thị trấn K, huyện B, tỉnh Đắk Lắk *(có mặt)*.

NỘI DUNG VỤ ÁN:

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

Trong thời gian từ năm 2020 đến tháng 12/2021, Nguyễn Hoài V, trú tại Tổ dân phố B, thị trấn K, huyện B đã cho nhiều người trên địa bàn huyện B vay tiền với 02 cách thức như sau:

1. Cách thức thứ nhất: Cho vay góp ngày, bị cáo V cho người khác vay số tiền cụ thể, rồi cộng tiền gốc với tiền lãi, chia theo số ngày vay, người vay phải trả tiền gốc và lãi theo ngày cho bị cáo. Cụ thể, khi cho vay 1.350.000 đồng, thời hạn 30 ngày, mỗi ngày người vay trả cho bị cáo 50.000 đồng (45.000 đồng tiền gốc và 5.000 đồng tiền lãi). Cho vay 2.700.000 đồng, thời hạn 30 ngày, mỗi ngày người vay trả 100.000 đồng (90.000 đồng tiền gốc và 10.000 đồng tiền lãi). Cho vay 4.050.000 đồng, thời hạn 30 ngày, mỗi ngày người vay trả 150.000 đồng (135.000 đồng tiền gốc

và 15.000 đồng tiền lãi); cho vay 5.400.000 đồng, thời hạn 30 ngày, mỗi ngày người vay trả 200.000 đồng (180.000 đồng tiền gốc và 20.000 đồng tiền lãi); cho vay 8.100.000 đồng, thời hạn 30 ngày, mỗi ngày người vay trả 300.000 đồng (270.000 đồng tiền gốc, 30.000 đồng tiền lãi); cho vay 10.800.000 đồng, thời hạn 30 ngày, mỗi ngày trả 400.000 đồng (360.000 đồng tiền gốc, 40.000 đồng tiền lãi); cho vay 13.500.000 đồng, thời hạn 30 ngày, mỗi ngày người vay trả 500.000 đồng (450.000 đồng tiền gốc và 50.000 đồng tiền lãi). Với cách cho vay như trên, lãi suất **135,185%/năm (gấp 6,8 lần lãi suất cao nhất theo quy định)**. Ngoài ra, bị cáo còn cho vay góp ngày với lãi suất khác, như vay số tiền 3.000.000 đồng, thời hạn 33 ngày, mỗi ngày trả 100.000 đồng (90.000 đồng tiền gốc, 10.000 đồng tiền lãi) lãi suất **110,606%/năm (gấp 5,5 lần lãi suất cao nhất theo quy định)**. Cho vay số tiền 10.000.000 đồng, thời hạn 60 ngày, mỗi ngày trả 200.000 đồng (167.000 đồng tiền gốc, 33.000 đồng tiền lãi) lãi suất **121,667%/năm (gấp 6,1 lần lãi suất cao nhất theo quy định)**. Khi cho vay góp ngày, bị cáo V ghi tên người vay, khoản vay, số ngày vay vào trong quyển vở có ghi số 1 bằng mực màu đen để theo dõi. Khi người vay trả tiền ngày nào thì cáo V dùng bút gạch chéo vào ngày đó. Trả đủ thì gạch toàn bộ các ngày trong khoản vay.

Bằng cách thức cho vay góp ngày như trên, Nguyễn Hoài V đã cho 56 người trên địa bàn huyện B vay tiền, cụ thể như sau:

1. Bà Trần Thị B (Chị B) vay:

- Dây 1:

+ Lần 1: Ngày 01/8/2021, vay số tiền 8.100.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 300.000 đồng, trả đủ thành 9.000.000 đồng cả gốc và lãi. Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu được 8.100.000 đồng tiền gốc và 900.000 đồng tiền lãi (lãi suất 135,185%/năm), lãi suất cao nhất theo quy định của nhà nước là 133.151 đồng, nên V đã thu lợi bất chính số tiền: 900.000 đồng – 133.151 đồng = **766.849 đồng**.

+ Lần 2: Ngày 21/8/2021, vay số tiền 8.100.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 300.000đ, trả đủ thành 9.000.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu lợi bất chính số tiền: **766.849 đồng**.

+ Lần 3: Ngày 10/9/2021, vay số tiền 8.100.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 300.000đ, trả đủ thành 9.000.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu lợi bất chính số tiền: **766.849 đồng**.

+ Lần 4: Ngày 25/9/2021, vay số tiền 8.100.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 300.000đ, trả đủ thành 9.000.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu lợi bất chính số tiền: **766.849 đồng**.

+ Lần 5: Ngày 14/10/2021, vay số tiền 8.100.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 300.000đ, trả đủ thành 9.000.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu lợi bất chính số tiền: **766.849 đồng**.

+ Lần 6: Ngày 31/10/2021, vay số tiền 8.100.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 300.000 đồng, trả đủ thành 9.000.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả được 09 ngày là 2.700.000đ, trong đó có 2.430.000đ tiền gốc và 270.000đ tiền lãi, lãi suất cao nhất theo quy định của nhà nước là 39.945đ, nên V đã thu lợi bất chính số tiền: $270.000đ - 39.945đ = 230.055 \text{ đồng}$.

- Dây 2:

+ Lần 1: Ngày 04/01/2021, vay số tiền 2.700.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 100.000 đồng, trả đủ thành 3.000.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu được 2.700.000 đồng tiền gốc và 300.000 đồng tiền lãi, lãi suất cao nhất theo quy định của nhà nước là 44.384 đồng, nên V đã thu lợi bất chính số tiền: $300.000đ - 44.384đ = 255.616 \text{ đồng}$.

+ Lần 2: Ngày 15/01/2021, vay số tiền 5.400.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 200.000 đồng, trả đủ thành 6.000.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu được 5.400.000 đồng tiền gốc và 600.000 đồng tiền lãi, lãi suất cao nhất theo quy định của nhà nước là 88.767 đồng, nên V đã thu lợi bất chính số tiền: $600.000 \text{ đồng} - 88.767 \text{ đồng} = 511.233 \text{ đồng}$.

+ Lần 3: Ngày 27/01/2021, vay số tiền 5.400.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 200.000 đồng, trả đủ thành 6.000.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu lợi bất chính số tiền: **511.233 đồng**.

+ Lần 4: Ngày 12/02/2021, vay số tiền 5.400.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 200.000đ, trả đủ thành 6.000.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu lợi bất chính số tiền: **511.233 đồng**.

+ Lần 5: Ngày 04/03/2021, vay số tiền 5.400.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 200.000đ, trả đủ thành 6.000.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu lợi bất chính số tiền: **511.233 đồng**.

+ Lần 6: Ngày 09/03/2021, vay số tiền 2.700.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 100.000đ, trả đủ thành 3.000.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu lợi bất chính số tiền: **255.616 đồng**.

+ Lần 7: Ngày 26/03/2021, vay số tiền 8.100.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 300.000đ, trả đủ thành 9.000.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu lợi bất chính số tiền: **766.849 đồng**.

+ Lần 8: Ngày 13/4/2021, vay số tiền 8.100.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 300.000đ, trả đủ thành 9.000.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu lợi bất chính số tiền: **766.849 đồng**.

+ Lần 9: Ngày 11/5/2021, vay số tiền 8.100.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 300.000đ, trả đủ thành 9.000.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu lợi bất chính số tiền: **766.849 đồng**.

+ Lần 10: Ngày 03/6/2021, vay số tiền 8.100.000đ, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 300.000đ, trả đủ thành 9.000.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu lợi bất chính số tiền: **766.849 đồng**.

+ Lần 11: Ngày 20/6/2021, vay số tiền 8.100.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 300.000đ, trả đủ thành 9.000.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu lợi bất chính số tiền: **766.849 đồng**.

+ Lần 12: Ngày 06/7/2021, vay số tiền 8.100.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 300.000đ, trả đủ thành 9.000.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu lợi bất chính số tiền: **766.849 đồng**.

+ Lần 13: Ngày 22/7/2021, vay số tiền 8.100.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 300.000đ, trả đủ thành 9.000.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu lợi bất chính số tiền: **766.849 đồng**.

Tổng số tiền bị cáo V đã thu lợi bất chính trong 19 lần cho bà Trần Thị B vay là: **11.988.411 đồng**.

2. Bà Phan Thị H (H-L), vay:

Lần 1: Ngày 17/01/2021, vay số tiền 5.400.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 200.000 đồng, trả đủ thành 6.000.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu được 5.400.000 đồng tiền gốc và 600.000 đồng tiền lãi, lãi suất cao nhất theo quy định của nhà nước là 88.767 đồng, nên V đã thu lợi bất chính số tiền: 600.000 đồng – 88.767 đồng = **511.233 đồng**.

- Lần 2: Ngày 06/02/2021, vay số tiền 5.400.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 200.000đ, trả đủ thành 6.000.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu lợi bất chính số tiền: **511.233 đồng**.

- Lần 3: Ngày 11/02/2021, vay số tiền 2.700.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 100.000 đồng, trả đủ thành 3.000.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu được 2.700.000 đồng tiền gốc và 300.000 đồng tiền lãi, lãi suất cao nhất theo quy định của nhà nước là 44.384 đồng, nên V đã thu lợi bất chính số tiền: 300.000 đồng – 44.384 đồng = **255.616 đồng**.

- Lần 4: Ngày 06/03/2021, vay số tiền 5.400.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 200.000 đồng, trả đủ thành 6.000.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu lợi bất chính số tiền: **511.233 đồng**.

- Lần 5: Ngày 10/03/2021, vay số tiền 2.700.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 100.000đ, trả đủ thành 3.000.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu lợi bất chính số tiền: **255.616 đồng**.

- Lần 6: Ngày 29/03/2021, vay số tiền 5.400.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 200.000đ, trả đủ thành 6.000.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu lợi bất chính số tiền: **511.233 đồng**.

- Lần 7: Ngày 04/4/2021, vay số tiền 2.700.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 100.000đ, trả đủ thành 3.000.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu lợi bất chính số tiền: **255.616 đồng**.

- Lần 8: Ngày 16/4/2021, vay số tiền 5.400.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 200.000đ, trả đủ thành 6.000.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu lợi bất chính số tiền: **511.233 đồng**.

- Lần 9: Ngày 19/4/2021, vay số tiền 2.700.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 100.000đ, trả đủ thành 3.000.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu lợi bất chính số tiền: **255.616 đồng**.

- Lần 10: Ngày 05/4/2021, vay số tiền 5.400.000đ, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 200.000đ, trả đủ thành 6.000.000đ cả gốc và lãi (tương đương lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu lợi bất chính số tiền: **511.233 đồng**.

- Lần 11: Ngày 14/5/2021, vay số tiền 2.700.000đ, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 100.000đ, trả đủ thành 3.000.000đ cả gốc và lãi (tương đương lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu lợi bất chính số tiền: **255.616 đồng**.

- Lần 12: Ngày 17/5/2021, vay số tiền 5.400.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 200.000đ, trả đủ thành 6.000.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu lợi bất chính số tiền: **511.233 đồng**.

- Lần 13: Ngày 24/5/2021, vay số tiền 2.700.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 100.000đ, trả đủ thành 3.000.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu lợi bất chính số tiền: **255.616 đồng**.

- Lần 14: Ngày 03/6/2021, vay số tiền 5.400.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 200.000đ, trả đủ thành 6.000.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu lợi bất chính số tiền: **511.233 đồng**.

- Lần 15: Ngày 16/6/2021, vay số tiền 5.400.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 200.000đ, trả đủ thành 6.000.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu lợi bất chính số tiền: **511.233 đồng**.

- Lần 16: Ngày 06/7/2021, vay số tiền 5.400.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 200.000đ, trả đủ thành 6.000.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu lợi bất chính số tiền: **511.233 đồng**.

- Lần 17: Ngày 01/9/2021, vay số tiền 5.400.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 200.000đ, trả đủ thành 6.000.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu lợi bất chính số tiền: **511.233 đồng**.

- Lần 18: Ngày 28/9/2021, vay số tiền 5.400.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 200.000đ, trả đủ thành 6.000.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu lợi bất chính số tiền: **511.233 đồng**.

- Lần 19: Ngày 23/10/2021, vay số tiền 5.400.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 200.000đ, trả đủ thành 6.000.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu lợi bất chính số tiền: **511.233 đồng**.

- Lần 20: Ngày 20/11/2021, vay số tiền 5.400.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 200.000đ, trả đủ thành 6.000.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu lợi bất chính số tiền: **511.233 đồng**.

- Lần 21: Ngày 09/12/2021, vay số tiền 5.400.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 200.000 đồng, trả đủ thành 6.000.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả được 15 ngày là 3.000.000đ, trong đó có 2.700.000đ tiền gốc và 300.000đ tiền lãi, lãi suất cao nhất theo quy định của nhà nước là 44.384đ, nên V đã thu lợi bất chính số tiền: $300.000đ - 44.384đ = 255.616$ đồng.

Tổng số tiền bị cáo V đã thu lợi bất chính trong 21 lần cho bà Phan Thị H vay là: **8.946.575 đồng**.

3. Bà Bùi Thị S, vay:

- Lần 1: Ngày 28/12/2020, vay số tiền 2.700.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 100.000 đồng, trả đủ thành 3.000.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu được 2.700.000 đồng tiền gốc và 300.000 đồng tiền lãi, lãi suất cao nhất theo quy định của nhà nước là 44.384 đồng, nên V đã thu lợi bất chính số tiền: 300.000 đồng $- 44.384$ đồng = **255.616 đồng**.

- Lần 2: Ngày 22/01/2021, vay số tiền 2.700.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 100.000đ, trả đủ thành 3.000.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu lợi bất chính số tiền: **255.616 đồng**.

- Lần 3: Ngày 07/02/2021, vay số tiền 2.700.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 100.000đ, trả đủ thành 3.000.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu lợi bất chính số tiền: **255.616 đồng**.

- Lần 4: Ngày 21/02/2021, vay số tiền 1.350.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 50.000 đồng, trả đủ thành 1.500.000 đồng cả gốc và lãi (tương đương lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu được 1.350.000 đồng tiền gốc và 150.000đ tiền lãi, lãi suất cao nhất theo quy định của nhà nước là 22.192 đồng, nên V đã thu lợi bất chính số tiền: 150.000 đồng – 22.192 đồng = **127.808 đồng**.

- Lần 5: Ngày 26/02/2021, vay số tiền 2.700.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 100.000đ, trả đủ thành 3.000.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu lợi bất chính số tiền: **255.616 đồng**.

- Lần 6: Ngày 07/03/2021, vay số tiền 1.350.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 50.000 đồng, trả đủ thành 1.500.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu lợi bất chính số tiền: **127.808 đồng**.

- Lần 7: Ngày 14/03/2021, vay số tiền 1.350.000đ, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 50.000đ, trả đủ thành 1.500.000đ cả gốc và lãi (tương đương lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu lợi bất chính số tiền: **127.808 đồng**.

- Lần 8: Ngày 19/03/2021, vay số tiền 2.700.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 100.000đ, trả đủ thành 3.000.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu lợi bất chính số tiền: **255.616 đồng**.

- Lần 9: Ngày 22/03/2021, vay số tiền 1.350.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 50.000đ, trả đủ thành 1.500.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu lợi bất chính số tiền: **127.808 đồng**.

- Lần 10: Ngày 03/5/2021, vay số tiền 5.400.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 200.000đ, trả đủ thành 6.000.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu lợi bất chính số tiền: **511.233 đồng**.

- Lần 11: Ngày 23/05/2021, vay số tiền 5.400.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 200.000đ, trả đủ thành 6.000.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu lợi bất chính số tiền: **511.233 đồng**.

- Lần 12: Ngày 10/6/2021, vay số tiền 5.400.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 200.000đ, trả đủ thành 6.000.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu lợi bất chính số tiền: **511.233 đồng**.

- Lần 13: Ngày 28/6/2021, vay số tiền 5.400.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 200.000đ, trả đủ thành 6.000.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu lợi bất chính số tiền: **511.233 đồng**.

- Lần 14: Ngày 14/7/2021, vay số tiền 5.400.000đ, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 200.000đ, trả đủ thành 6.000.000đ cả gốc và lãi (tương đương lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu lợi bất chính số tiền: **511.233 đồng**.

- Lần 15: Ngày 26/7/2021, vay số tiền 5.400.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 200.000đ, trả đủ thành 6.000.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu lợi bất chính số tiền: **511.233 đồng**.

- Lần 16: Ngày 10/9/2021, vay số tiền 5.400.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 200.000 đồng, trả đủ thành 6.000.000 đồng cả gốc và lãi. Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu lợi bất chính số tiền: **511.233 đồng**.

- Lần 17: Ngày 29/9/2021, vay số tiền 5.400.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 200.000đ, trả đủ thành 6.000.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu lợi bất chính số tiền: **511.233 đồng**.

- Lần 18: Ngày 16/10/2021, vay số tiền 5.400.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 200.000đ, trả đủ thành 6.000.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu lợi bất chính số tiền: **511.233 đồng**.

- Lần 19: Ngày 06/11/2021, vay số tiền 2.700.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 100.000đ, trả đủ thành 3.000.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu lợi bất chính số tiền: **255.616 đồng**.

- Lần 20: Ngày 02/12/2021, vay số tiền 5.400.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 200.000đ, trả đủ thành 6.000.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu lợi bất chính số tiền: **511.233 đồng**.

- Lần 21: Ngày 21/12/2021, vay số tiền 5.400.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 200.000 đồng, trả đủ thành 6.000.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả được 02 ngày là 400.000 đồng, trong đó có 360.000 đồng tiền gốc và 40.000 đồng tiền lãi, lãi suất cao nhất theo quy định của nhà nước là 5.918 đồng, nên V đã thu lợi bất chính số tiền: $40.000đ - 5.918đ = 34.082 \text{ đồng}$.

Tổng số tiền bị cáo V đã thu lợi bất chính trong 21 lần cho bà Bùi Thị S vay là: **7.191.342 đồng**.

4. Bà Nguyễn Thị T (T Mập), vay:

- Lần 1: Ngày 29/12/2020, vay số tiền 5.400.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 200.000đ, trả đủ thành 6.000.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu lợi bất chính số tiền: **511.233 đồng**.

- Lần 2: Ngày 08/01/2021, vay số tiền 5.400.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 200.000đ, trả đủ thành 6.000.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu lợi bất chính số tiền: **511.233 đồng**.

- Lần 3: Ngày 21/01/2021, vay số tiền 5.400.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 200.000đ, trả đủ thành 6.000.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu lợi bất chính số tiền: **511.233 đồng**.

- Lần 4: Ngày 02/02/2021, vay số tiền 5.400.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 200.000đ, trả đủ thành 6.000.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu lợi bất chính số tiền: **511.233 đồng**.

- Lần 5: Ngày 10/02/2021, vay số tiền 5.400.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 200.000đ, trả đủ thành 6.000.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu lợi bất chính số tiền: **511.233 đồng**.

- Lần 6: Ngày 19/02/2021, vay số tiền 5.400.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 200.000đ, trả đủ thành 6.000.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu lợi bất chính số tiền: **511.233 đồng**.

- Lần 7: Ngày 28/02/2021, vay số tiền 8.100.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 300.000 đồng, trả đủ thành 9.000.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu được 8.100.000 đồng tiền gốc và 900.000đ tiền lãi, lãi suất cao nhất theo quy định của nhà nước là 133.151 đồng, nên V đã thu lợi bất chính số tiền: 900.000 đồng – 133.151 đồng = **766.849 đồng**.

- Lần 8: Ngày 12/03/2021, vay số tiền 5.400.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 200.000đ, trả đủ thành 6.000.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu lợi bất chính số tiền: **511.233 đồng**.

- Lần 9: Ngày 22/03/2021, vay số tiền 8.100.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 300.000đ, trả đủ thành 9.000.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu lợi bất chính số tiền: **766.849 đồng**.

- Lần 10: Ngày 01/4/2021, vay số tiền 5.400.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 200.000đ, trả đủ thành 6.000.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu lợi bất chính số tiền: **511.233 đồng**.

- Lần 11: Ngày 14/4/2021, vay số tiền 8.100.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 300.000đ, trả đủ thành 9.000.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu lợi bất chính số tiền: **766.849 đồng**.

- Lần 12: Ngày 24/4/2021, vay số tiền 5.400.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 200.000đ, trả đủ thành 6.000.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu lợi bất chính số tiền: **511.233 đồng**.

- Lần 13: Ngày 12/5/2021, vay số tiền 8.100.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 300.000đ, trả đủ thành 9.000.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Bà Thanh trả được 07 ngày nên V thu lợi bất chính số tiền: **178.932 đồng**.

- Lần 14: Ngày 17/5/2022, vay số tiền 5.400.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 200.000đ, trả đủ thành 6.000.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Bà T đã trả được 02 ngày nên V thu lợi bất chính số tiền: **34.082 đồng**.

Tổng số tiền bị cáo V đã thu lợi bất chính trong 14 lần cho bà Nguyễn Thị T vay là: **7.114.658 đồng**.

5. Ông Phạm Văn R, vay:

- Lần 1: Ngày 01/01/2021, vay số tiền 2.700.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 100.000 đồng, trả đủ thành 3.000.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu được 2.700.000 đồng tiền gốc và 300.000 đồng tiền lãi, lãi suất cao nhất theo quy định của nhà nước là 44.384 đồng, nên V đã thu lợi bất chính số tiền: 300.000 đồng – 44.384 đồng = **255.616 đồng**.

- Lần 2: Ngày 07/01/2021, vay số tiền 5.400.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 200.000 đồng, trả đủ thành 6.000.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu được 5.400.000 đồng tiền gốc và 600.000 đồng tiền lãi, lãi suất cao nhất theo quy định của nhà nước là 88.767 đồng, nên V đã thu lợi bất chính số tiền: 600.000 đồng – 88.767 đồng = **511.233 đồng**.

- Lần 3: Ngày 21/01/2021, vay số tiền 2.700.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 100.000đ, trả đủ thành 3.000.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu lợi bất chính số tiền: **255.616 đồng**.

- Lần 4: Ngày 26/01/2021, vay số tiền 5.400.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 200.000đ, trả đủ thành 6.000.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu lợi bất chính số tiền: **511.233 đồng**.

- Lần 5: Ngày 02/02/2021, vay số tiền 2.700.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 100.000đ, trả đủ thành 3.000.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu lợi bất chính số tiền: **255.616 đồng**.

- Lần 6: Ngày 19/02/2021, vay số tiền 2.700.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 100.000đ, trả đủ thành 3.000.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu lợi bất chính số tiền: **255.616 đồng**.

- Lần 7: Ngày 26/02/2021, vay số tiền 5.400.000đ, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 200.000đ, trả đủ thành 6.000.000đ cả gốc và lãi (tương đương lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu lợi bất chính số tiền: **511.233 đồng**.

- Lần 8: Ngày 08/3/2021, vay số tiền 5.400.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 200.000đ, trả đủ thành 6.000.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu lợi bất chính số tiền: **511.233 đồng**.

- Lần 9: Ngày 12/3/2021, vay số tiền 2.700.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 100.000đ, trả đủ thành 3.000.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu lợi bất chính số tiền: **255.616 đồng**.

- Lần 10: Ngày 22/3/2021, vay số tiền 10.000.000 đồng, trả góp 60 ngày, mỗi ngày trả 200.000 đồng, trả đủ thành 12.000.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 121,667%/năm). Đã trả được 31 ngày tương ứng số tiền 6.200.000 đồng, trong đó có 5.167.000 đồng tiền gốc và 1.033.000 đồng tiền lãi, lãi xuất cao nhất theo quy định của Nhà nước là 169.863 đồng nên V đã thu lợi bất chính số tiền: **863.470 đồng**.

- Lần 11: Ngày 29/03/2021, vay số tiền 5.400.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 200.000đ, trả đủ thành 6.000.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu lợi bất chính số tiền: **511.233 đồng**.

- Lần 12: Ngày 20/4/2021, vay số tiền 5.400.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 200.000 đồng, trả đủ thành 6.000.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả được 02 ngày là 400.000 đồng, trong đó có 360.000 đồng tiền gốc và 40.000 đồng tiền lãi, lãi suất cao nhất theo quy định của nhà nước là 5.918 đồng, nên V đã thu lợi bất chính số tiền: **34.082 đồng**.

Tổng số tiền bị cáo V đã thu lợi bất chính trong 11 lần cho ông Phạm Văn R vay là: **4.731.799 đồng**.

6. Bà Đào Nữ Thảo H (H-T), vay:

- Dây thứ nhất:

+ Lần 1: Ngày 08/10/2020, vay số tiền 8.100.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 300.000 đồng, trả đủ thành 9.000.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu được 8.100.000 đồng tiền gốc và 900.000 đồng tiền lãi, lãi suất cao nhất theo quy định của nhà nước là 133.151 đồng, nên V đã thu lợi bất chính số tiền: $900.000đ - 133.151đ = 766.849$ đồng.

+ Lần 2: Ngày 28/10/2020, vay số tiền 8.100.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 300.000đ, trả đủ thành 9.000.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu lợi bất chính số tiền: **766.849 đồng**.

+ Lần 3: Ngày 19/11/2020, vay số tiền 8.100.000đ, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 300.000đ, trả đủ thành 9.000.000đ cả gốc và lãi (tương đương lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu lợi bất chính số tiền: **766.849 đồng**.

+ Lần 4: Ngày 07/12/2020, vay số tiền 8.100.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 300.000 đồng, trả đủ thành 9.000.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả được 15 ngày là 4.500.000đ, trong đó có 4.050.000đ tiền gốc và 450.000đ tiền lãi, lãi suất cao nhất theo quy định của nhà nước là 66.575đ, nên V đã thu lợi bất chính số tiền: 450.000 đồng – 66.575 đồng = **383.425 đồng**.

- Dây thứ hai:

+ Lần 1: Ngày 15/01/2021, vay số tiền 5.400.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 200.000 đồng, trả đủ thành 6.000.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu được 5.400.000 đồng tiền gốc và 600.000 đồng tiền lãi, lãi suất cao nhất theo quy định của nhà nước là 88.767 đồng, nên V đã thu lợi bất chính số tiền: 600.000 đồng – 88.767 đồng = **511.233 đồng**.

+ Lần 2: Ngày 10/02/2021, vay số tiền 5.400.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 200.000đ, trả đủ thành 6.000.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu lợi bất chính số tiền: **511.233 đồng**.

+ Lần 3: Ngày 08/03/2021, vay số tiền 5.400.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 200.000đ, trả đủ thành 6.000.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu lợi bất chính số tiền: **511.233 đồng**.

+ Lần 4: Ngày 30/03/2021, vay số tiền 5.400.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 200.000đ, trả đủ thành 6.000.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu lợi bất chính số tiền: **511.233 đồng**.

+ Lần 5: Ngày 18/04/2021, vay số tiền 5.400.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 200.000đ, trả đủ thành 6.000.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu lợi bất chính số tiền: **511.233 đồng**.

+ Lần 6: Ngày 25/4/2021, vay số tiền 2.700.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 100.000 đồng, trả đủ thành 3.000.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu được 2.700.000 đồng tiền gốc và 300.000 đồng tiền lãi, lãi suất cao nhất theo quy định của nhà nước là 44.384 đồng, nên V đã thu lợi bất chính số tiền: 300.000 đồng – 44.384 đồng = **255.616 đồng**.

+ Lần 7: Ngày 13/5/2021, vay số tiền 8.100.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 300.000 đồng, trả đủ thành 9.000.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu được 8.100.000đ tiền gốc và 900.000 đồng tiền lãi, lãi suất cao nhất theo quy định của nhà nước là 133.151 đồng, nên V đã thu lợi bất chính số tiền: 900.000 đồng – 133.151 đồng = **766.849 đồng**.

+ Lần 8: Ngày 05/6/2021, vay số tiền 8.100.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 300.000đ, trả đủ thành 9.000.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu lợi bất chính số tiền: **766.849 đồng**.

+ Lần 9: Ngày 24/6/2021, vay số tiền 8.100.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 300.000đ, trả đủ thành 9.000.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu lợi bất chính số tiền: **766.849 đồng**.

+ Lần 10: Ngày 11/7/2021, vay số tiền 8.100.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 300.000đ, trả đủ thành 9.000.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu lợi bất chính số tiền: **766.849 đồng**.

+ Lần 11: Ngày 31/7/2021, vay số tiền 8.100.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 300.000đ, trả đủ thành 9.000.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu lợi bất chính số tiền: **766.849 đồng**.

+ Lần 12: Ngày 24/8/2021, vay số tiền 8.100.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 300.000đ, trả đủ thành 9.000.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu lợi bất chính số tiền: **766.849 đồng**.

+ Lần 13: Ngày 13/9/2021, vay số tiền 8.100.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 300.000 đ, trả đủ thành 9.000.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu lợi bất chính số tiền: **766.849 đồng**.

Tổng số tiền bị cáo V đã thu lợi bất chính trong 17 lần cho bà Đào Nữ Thảo H vay là: **10.863.699 đồng**.

7. Bà Huỳnh Thị Kim H (H-D), vay:

- Lần 1: Ngày 14/01/2021, vay số tiền 2.700.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 100.000 đồng, trả đủ thành 3.000.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu được 2.700.000 đồng tiền gốc và 300.000 đồng tiền lãi, lãi suất cao nhất theo quy định của nhà nước là 44.384 đồng, nên V đã thu lợi bất chính số tiền: 300.000 đồng – 44.384 đồng = **255.616 đồng**.

- Lần 2: Ngày 27/01/2021, vay số tiền 2.700.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 100.000đ, trả đủ thành 3.000.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu lợi bất chính số tiền: **255.616 đồng**.

- Lần 3: Ngày 04/02/2021, vay số tiền 2.700.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 100.000đ, trả đủ thành 3.000.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu lợi bất chính số tiền: **255.616 đồng**.

- Lần 4: Ngày 12/02/2021, vay số tiền 2.700.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 100.000đ, trả đủ thành 3.000.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu lợi bất chính số tiền: **255.616 đồng**.

- Lần 5: Ngày 24/02/2021, vay số tiền 2.700.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 100.000đ, trả đủ thành 3.000.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu lợi bất chính số tiền: **255.616 đồng**.

- Lần 6: Ngày 04/03/2021, vay số tiền 2.700.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 100.000đ, trả đủ thành 3.000.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu lợi bất chính số tiền: **255.616 đồng**.

- Lần 7: Ngày 19/03/2021, vay số tiền 2.700.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 100.000đ, trả đủ thành 3.000.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu lợi bất chính số tiền: **255.616 đồng**.

- Lần 8: Ngày 31/03/2021, vay số tiền 2.700.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 100.000đ, trả đủ thành 3.000.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu lợi bất chính số tiền: **255.616 đồng**.

- Lần 9: Ngày 13/4/2021, vay số tiền 2.700.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 100.000đ, trả đủ thành 3.000.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu lợi bất chính số tiền: **255.616 đồng**.

- Lần 10: Ngày 23/4/2021, vay số tiền 2.700.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 100.000đ, trả đủ thành 3.000.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu lợi bất chính số tiền: **255.616 đồng**.

- Lần 11: Ngày 29/4/2021, vay số tiền 2.700.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 100.000đ, trả đủ thành 3.000.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu lợi bất chính số tiền: **255.616 đồng**.

- Lần 12: Ngày 13/5/2021, vay số tiền 2.700.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 100.000đ, trả đủ thành 3.000.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu lợi bất chính số tiền: **255.616 đồng**.

- Lần 13: Ngày 23/5/2021, vay số tiền 2.700.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 100.000đ, trả đủ thành 3.000.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu lợi bất chính số tiền: **255.616 đồng**.

- Lần 14: Ngày 03/6/2021, vay số tiền 2.700.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 100.000đ, trả đủ thành 3.000.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu lợi bất chính số tiền: **255.616 đồng**.

- Lần 15: Ngày 10/6/2021, vay số tiền 2.700.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 100.000đ, trả đủ thành 3.000.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu lợi bất chính số tiền: **255.616 đồng**.

- Lần 16: Ngày 28/6/2021, vay số tiền 2.700.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 100.000 đồng, trả đủ thành 3.000.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả được 16 ngày là 1.600.000 đồng, trong đó có 1.440.000 đồng tiền gốc và 160.000 đồng tiền lãi, lãi suất cao nhất theo quy định của nhà nước là 23.761 đồng, nên V đã thu lợi bất chính số tiền: **136.329 đồng**.

- Lần 17: Ngày 07/7/2021, vay số tiền 2.700.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 100.000 đồng, trả đủ thành 3.000.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả được 7 ngày là 700.000 đồng, trong đó có 630.000 đồng tiền gốc và 70.000 đồng tiền lãi, lãi suất cao nhất theo quy định của nhà nước là 10.356 đồng, nên V đã thu lợi bất chính số tiền: **59.644 đồng**.

Tổng số tiền bị cáo V đã thu lợi bất chính trong 17 lần cho bà Huỳnh Thị Kim H vay là: **4.030.219 đồng**.

8. Bà Phạm Thị H (H-N), vay:

- Dây thứ nhất:

+ Lần 1: Ngày 17/01/2021, vay số tiền 5.400.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 200.000 đồng, trả đủ thành 6.000.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu được 5.400.000 đồng tiền gốc và 600.000 đồng tiền lãi, lãi suất cao nhất theo quy định của nhà nước là 88.767 đồng, nên V đã thu lợi bất chính số tiền: 600.000 đồng – 88.767 đồng = **511.233 đồng**.

+ Lần 2: Ngày 06/02/2021, vay số tiền 5.400.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 200.000đ, trả đủ thành 6.000.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu lợi bất chính số tiền: **511.233 đồng**.

+ Lần 3: Ngày 19/02/2021, vay số tiền 5.400.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 200.000đ, trả đủ thành 6.000.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu lợi bất chính số tiền: **511.233 đồng**.

+ Lần 4: Ngày 01/03/2021, vay số tiền 5.400.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 200.000đ, trả đủ thành 6.000.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu lợi bất chính số tiền: **511.233 đồng**.

+ Lần 5: Ngày 15/3/2021, vay số tiền 5.400.000đ, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 200.000đ, trả đủ thành 6.000.000đ cả gốc và lãi (tương đương lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu lợi bất chính số tiền: **511.233 đồng**.

+ Lần 6: Ngày 17/3/2021, vay số tiền 5.400.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 200.000đ, trả đủ thành 6.000.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu lợi bất chính số tiền: **511.233 đồng**.

+ Lần 7: Ngày 28/3/2021, vay số tiền 5.400.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 200.000đ, trả đủ thành 6.000.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu lợi bất chính số tiền: **511.233 đồng**.

+ Lần 8: Ngày 04/4/2021, vay số tiền 5.400.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 200.000đ, trả đủ thành 6.000.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu lợi bất chính số tiền: **511.233 đồng**.

+ Lần 9: Ngày 12/4/2021, vay số tiền 5.400.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 200.000đ, trả đủ thành 6.000.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu lợi bất chính số tiền: **511.233 đồng**.

+ Lần 10: Ngày 20/4/2021, vay số tiền 5.400.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 200.000đ, trả đủ thành 6.000.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu lợi bất chính số tiền: **511.233 đồng**.

+ Lần 11: Ngày 27/4/2021, vay số tiền 5.400.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 200.000đ, trả đủ thành 6.000.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu lợi bất chính số tiền: **511.233 đồng**.

+ Lần 12: Ngày 06/5/2021, vay số tiền 5.400.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 200.000đ, trả đủ thành 6.000.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu lợi bất chính số tiền: **511.233 đồng**.

+ Lần 13: Ngày 11/5/2021, vay số tiền 5.400.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 200.000đ, trả đủ thành 6.000.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu lợi bất chính số tiền: **511.233 đồng**.

+ Lần 14: Ngày 24/6/2021, vay số tiền 5.400.000đ, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 200.000đ, trả đủ thành 6.000.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu lợi bất chính số tiền: **511.233 đồng**.

+ Lần 15: Ngày 30/6/2021, vay số tiền 5.400.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 200.000đ, trả đủ thành 6.000.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu lợi bất chính số tiền: **511.233 đồng**.

+ Lần 16: Ngày 06/7/2021, vay số tiền 5.400.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 200.000đ, trả đủ thành 6.000.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu lợi bất chính số tiền: **511.233 đồng**.

+ Lần 17: Ngày 12/7/2021, vay số tiền 5.400.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 200.000đ, trả đủ thành 6.000.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu lợi bất chính số tiền: **511.233 đồng**.

+ Lần 18: Ngày 18/7/2021, vay số tiền 5.400.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 200.000đ, trả đủ thành 6.000.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu lợi bất chính số tiền: **511.233 đồng**.

+ Lần 19: Ngày 25/7/2021, vay số tiền 10.800.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 400.000 đồng, trả đủ thành 12.000.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả được 01 ngày là 400.000 đồng, trong đó có 360.000 đồng tiền gốc và 40.000 đồng tiền lãi, lãi suất cao nhất theo quy định của nhà nước là 5.918 đồng, nên V đã thu lợi bất chính số tiền: **34.082 đồng**.

- Dây thứ hai:

+ Lần 1: Ngày 21/5/2021, vay số tiền 5.400.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 200.000đ, trả đủ thành 6.000.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu lợi bất chính số tiền: **511.233 đồng**.

+ Lần 2: Ngày 27/5/2021, vay số tiền 5.400.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 200.000đ, trả đủ thành 6.000.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu lợi bất chính số tiền: **511.233 đồng**.

+ Lần 3: Ngày 08/6/2021, vay số tiền 5.400.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 200.000đ, trả đủ thành 6.000.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu lợi bất chính số tiền: **511.233 đồng**.

+ Lần 4: Ngày 16/6/2021, vay số tiền 5.400.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 200.000đ, trả đủ thành 6.000.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu lợi bất chính số tiền: **511.233 đồng**.

+ Lần 5: Ngày 18/6/2021, vay số tiền 5.400.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 200.000đ, trả đủ thành 6.000.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu lợi bất chính số tiền: **511.233 đồng**.

- Dây thứ ba:

+ Lần 1: Ngày 04/11/2021, vay số tiền 2.700.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 100.000 đồng, trả đủ thành 3.000.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu được 2.700.000 đồng tiền gốc và 300.000 đồng tiền

lãi, lãi suất cao nhất theo quy định của nhà nước là 44.384 đồng, nên V đã thu lợi bất chính số tiền: 300.000 đồng – 44.384 đồng = **255.616 đồng**.

+ Lần 2: Ngày 02/12/2021, vay số tiền 8.100.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 300.000 đồng, trả đủ thành 9.000.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu được 8.100.000 đồng tiền gốc và 900.000 đồng tiền lãi, lãi suất cao nhất theo quy định của nhà nước là 133.151 đồng, nên V đã thu lợi bất chính số tiền: 900.000đ – 133.151đ = **766.849 đồng**.

+ Lần 3: Ngày 19/12/2021, vay số tiền 8.100.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 300.000 đồng, trả đủ thành 9.000.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả được 04 ngày là 1.200.000đ, trong đó có 1.080.000đ tiền gốc và 120.000đ tiền lãi, lãi suất cao nhất theo quy định của nhà nước là 17.753 đồng, nên V đã thu lợi bất chính số tiền: 120.000đ – 17.753đ = **102.247 đồng**.

Tổng số tiền bị cáo V đã thu lợi bất chính trong 28 lần cho bà **Phạm Thị H** vay là: **12.542.247 đồng**.

09. Đặng Thị T (T-L), vay:

+ Lần 1: Ngày 13/1/2021, vay số tiền 2.700.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 100.000 đồng, trả đủ thành 3.000.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ nên V thu lợi bất chính số tiền: **255.616 đồng**.

+ Lần 2: Ngày 22/2/2021, vay số tiền 2.700.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 100.000 đồng, trả đủ thành 3.000.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ nên V thu lợi bất chính số tiền: **255.616 đồng**.

+ Lần 3: Ngày 20/3/2021, vay số tiền 2.700.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 100.000 đồng, trả đủ thành 3.000.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ nên V thu lợi bất chính số tiền: **255.616 đồng**.

Tổng số tiền bị cáo V đã thu lợi bất chính trong các lần **Đặng Thị T** vay là: **766.849 đồng**.

10. Bà Trần Thị L (L-S), vay:

- Lần 1: Ngày 5/1/2021, vay số tiền 5.400.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 200.000 đồng, trả đủ thành 6.000.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu lợi bất chính số tiền: **511.233 đồng**.

- Lần 2: Ngày 16/1/2021, vay số tiền 2.700.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 100.000đ, trả đủ thành 3.000.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu lợi bất chính số tiền: **255.616 đồng**.

+ Lần 3: Ngày 7/2/2021, vay số tiền 5.400.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 200.000đ, trả đủ thành 6.000.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu lợi bất chính số tiền: **511.233 đồng**.

- Lần 4: Ngày 18/2/2021, vay số tiền 2.700.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 100.000đ, trả đủ thành 3.000.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Bà Liên đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu lợi bất chính số tiền: **255.616 đồng**.

- Lần 5: Ngày 26/2/2021, vay số tiền 5.400.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 200.000đ, trả đủ thành 6.000.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Bà L đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu lợi bất chính số tiền: **511.233 đồng**.

- Lần 6: Ngày 19/12/2021, vay số tiền 8.100.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 300.000 đồng, trả đủ thành 9.000.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Bà L đã trả được 10 ngày là 3.000.000 đồng, trong đó có 2.700.000 đồng tiền gốc và 300.000 đồng tiền lãi, lãi suất cao nhất theo quy định của nhà nước là 44.384 đồng, nên V đã thu lợi bất chính số tiền: 300.000đ – 44.384đ = **255.616 đồng**.

Tổng số tiền bị cáo V đã thu lợi bất chính trong các lần cho bà **Trần Thị L** vay là: **2.300.548 đồng**.

11. Bà Phạm Thị H (tức H-L), vay:

+ Lần 1: Ngày 28/12/2020, vay số tiền 5.400.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 200.000đ, trả đủ thành 6.000.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu lợi bất chính số tiền: **511.233 đồng**.

+ Lần 2: Ngày 22/1/2021, vay số tiền 5.400.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 200.000đ, trả đủ thành 6.000.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu lợi bất chính số tiền: **511.233 đồng**.

+ Lần 3: Ngày 20/2/2021, vay số tiền 5.400.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 200.000đ, trả đủ thành 6.000.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu lợi bất chính số tiền: **511.233 đồng**.

+ Lần 4: Ngày 15/3/2021, vay số tiền 5.400.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 200.000đ, trả đủ thành 6.000.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu lợi bất chính số tiền: **511.233 đồng**.

Tổng số tiền bị cáo V đã thu lợi bất chính trong các lần cho bà **Phạm Thị H** vay là: **2.044.932 đồng**.

12. Trần Thị Mỹ L (bé L), vay:

- Lần 1: Ngày 04/1/2021, vay số tiền 5.400.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 200.000đ, trả đủ thành 6.000.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu lợi bất chính số tiền: **511.233 đồng**.

- Lần 2: Ngày 18/1/2021, vay số tiền 5.400.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 200.000đ, trả đủ thành 6.000.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu lợi bất chính số tiền: **511.233 đồng**.

- Lần 3: Ngày 02/2/2021, vay số tiền 5.400.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 200.000đ, trả đủ thành 6.000.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu lợi bất chính số tiền: **511.233 đồng**.

- Lần 4: Ngày 12/2/2021, vay số tiền 5.400.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 200.000đ, trả đủ thành 6.000.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu lợi bất chính số tiền: **511.233 đồng**.

- Lần 5: Ngày 25/2/2021, vay số tiền 5.400.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 200.000đ, trả đủ thành 6.000.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu lợi bất chính số tiền: **511.233 đồng**.

- Lần 6: Ngày 05/3/2021, vay số tiền 5.400.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 200.000đ, trả đủ thành 6.000.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu lợi bất chính số tiền: **511.233 đồng**.

- Lần 7: Ngày 09/12/2021, vay số tiền 2.700.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 100.000đ, trả đủ thành 3.000.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả được 13 ngày nên V thu lợi bất chính số tiền: **110.767 đồng**.

Tổng số tiền bị cáo V đã thu lợi bất chính trong các lần cho Trần Thị Mỹ L vay là: **3.178.164 đồng**.

13. Phạm Văn T (Cậu út L), vay:

- Lần 1: Ngày 11/3/2021, vay số tiền 2.700.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 100.000đ, trả đủ thành 3.000.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu lợi bất chính số tiền: **255.616 đồng**.

- Lần 2: Ngày 27/3/2021, vay số tiền 2.700.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 100.000đ, trả đủ thành 3.000.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu lợi bất chính số tiền: **255.616 đồng**.

- Lần 3: Ngày 11/4/2021, vay số tiền 2.700.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 100.000đ, trả đủ thành 3.000.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu lợi bất chính số tiền: **255.616 đồng**.

- Lần 4: Ngày 23/4/2021, vay số tiền 2.700.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 100.000đ, trả đủ thành 3.000.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu lợi bất chính số tiền: **255.616 đồng**.

Tổng số tiền bị cáo V đã thu lợi bất chính trong các lần cho **Phạm Văn T** vay là: **1.022.466 đồng**.

14. Hồ Thị H (M-T), vay:

- Lần 1: Ngày 25/9/2021, vay số tiền 1.350.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 50.000 đồng, trả đủ thành 1.500.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ nên V thu lợi bất chính số tiền: **127.808 đồng**.

- Lần 2: Ngày 19/10/2021, vay số tiền 2.700.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 100.000 đồng, trả đủ thành 3.000.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ nên V thu lợi bất chính số tiền: **255.616 đồng**.

- Lần 3: Ngày 8/11/2021, vay số tiền 2.700.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 100.000 đồng, trả đủ thành 3.000.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ nên V thu lợi bất chính số tiền: **255.616 đồng**.

- Lần 4: Ngày 16/12/2021, vay số tiền 2.700.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 100.000đ, trả đủ thành 3.000.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả được 07 ngày nên V thu lợi bất chính số tiền: **59.644 đồng**.

Tổng số tiền bị cáo V đã thu lợi bất chính trong các lần cho **Hồ Thị H** vay là: **698.685 đồng**.

15. Phạm Thị T (Vợ-T), vay:

Ngày 29/12/2020, vay số tiền 2.700.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 100.000 đồng, trả đủ thành 3.000.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả được 19 ngày nên V thu lợi bất chính số tiền: **161.890 đồng**.

Số tiền bị cáo V đã thu lợi bất chính trong lần **bà T** vay là: **161.890 đồng**.

16. Phạm Hữu Thị H (H-Thợ may) vay:

- Lần 1: Ngày 02/3/2021, vay số tiền 2.700.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 100.000 đồng, trả đủ thành 3.000.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ nên V thu lợi bất chính số tiền: **255.616 đồng**.

- Lần 2: Ngày 28/3/2021, vay số tiền 2.700.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 100.000 đồng, trả đủ thành 3.000.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ nên V thu lợi bất chính số tiền: **255.616 đồng**.

- Lần 3: Ngày 12/4/2021, vay số tiền 2.700.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 100.000 đồng, trả đủ thành 3.000.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ nên V thu lợi bất chính số tiền: **255.616 đồng**.

Tổng số tiền bị cáo V đã thu lợi bất chính trong các lần **H-Thợ may** vay là: **766.849 đồng**.

17. Nguyễn Thị T, vay:

- Lần 1: Ngày 05/02/2021, vay số tiền 5.400.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 200.000 đồng, trả đủ thành 6.000.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ nên V thu lợi bất chính số tiền: **511.233 đồng**.

- Lần 2: Ngày 25/3/2021, vay số tiền 5.400.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 200.000 đồng, trả đủ thành 6.000.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ nên V thu lợi bất chính số tiền: **511.233 đồng**.

- Lần 3: Ngày 19/4/2021, vay số tiền 5.400.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 200.000 đồng, trả đủ thành 6.000.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ nên V thu lợi bất chính số tiền: **511.233 đồng**.

- Lần 4: Ngày 17/5/2021, vay số tiền 5.400.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 200.000 đồng, trả đủ thành 6.000.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ nên V thu lợi bất chính số tiền: **511.233 đồng**.

- Lần 5: Ngày 19/12/2021, vay số tiền 5.400.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 200.000 đồng, trả đủ thành 6.000.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ nên V thu lợi bất chính số tiền: **511.233 đồng**.

Tổng số tiền bị cáo V đã thu lợi bất chính trong các lần **Nguyễn Thị T** vay là: **2.556.164 đồng**.

18. Nguyễn Thị K, vay:

- Lần 1: Ngày 09/3/2021, vay số tiền 2.700.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 100.000 đồng, trả đủ thành 3.000.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ nên V thu lợi bất chính số tiền: **255.616 đồng**.

- Lần 2: Ngày 19/3/2021, vay số tiền 2.700.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 100.000 đồng, trả đủ thành 3.000.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ nên V thu lợi bất chính số tiền: **255.616 đồng**.

- Lần 3: Ngày 27/8/2021, vay số tiền 2.700.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 100.000 đồng, trả đủ thành 3.000.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ nên V thu lợi bất chính số tiền: **255.616 đồng**.

- Lần 4: Ngày 18/12/2021, vay số tiền 2.700.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 100.000đ, trả đủ thành 3.000.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả được 06 ngày nên V thu lợi bất chính số tiền: **51.123 đồng**.

Tổng số tiền bị cáo V đã thu lợi bất chính trong các lần **bà K** vay là: **817.973 đồng**.

19. Trần Thị G (G-C), vay:

- Lần 1: Ngày 03/01/2021, vay số tiền 4.050.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 150.000 đồng, trả đủ thành 4.500.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu được 4.050.000 đồng tiền gốc và 450.000 đồng tiền lãi, lãi suất cao nhất theo quy định của nhà nước là 66.575 đồng, nên V đã thu lợi bất chính số tiền: 450.000 đồng – 66.575đ = **383.425 đồng**.

- Lần 2: Ngày 21/01/2021, vay số tiền 4.050.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 150.000 đồng, trả đủ thành 4.500.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu được 4.050.000 đồng tiền gốc và 450.000 đồng tiền lãi, lãi suất cao nhất theo quy định của nhà nước là 66.575 đồng, nên V đã thu lợi bất chính số tiền: 450.000 đồng – 66.575 đồng = **383.425 đồng**.

- Lần 3: Ngày 03/02/2021, vay số tiền 4.050.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 150.000 đồng, trả đủ thành 4.500.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu được 4.050.000 đồng tiền gốc và 450.000 đồng tiền lãi, lãi suất cao nhất theo quy định của nhà nước là 66.575 đồng, nên V đã thu lợi bất chính số tiền: 450.000 đồng – 66.575 đồng = **383.425 đồng**.

- Lần 4: Ngày 22/02/2021, vay số tiền 4.050.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 150.000 đồng, trả đủ thành 4.500.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu được 4.050.000 đồng tiền gốc và 450.000 đồng tiền lãi, lãi suất cao nhất theo quy định của nhà nước là 66.575 đồng, nên V đã thu lợi bất chính số tiền: 450.000 đồng – 66.575 đồng = **383.425 đồng**.

- Lần 5: Ngày 02/03/2021, vay số tiền 4.050.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 150.000 đồng, trả đủ thành 4.500.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu được 4.050.000 đồng tiền gốc và 450.000 đồng tiền lãi, lãi suất cao nhất theo quy định của nhà nước là 66.575 đồng, nên V đã thu lợi bất chính số tiền: 450.000 đồng – 66.575 đồng = **383.425 đồng**.

- Lần 6: Ngày 12/03/2021, vay số tiền 4.050.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 150.000 đồng, trả đủ thành 4.500.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu được 4.050.000 đồng tiền gốc và

450.000 đồng tiền lãi, lãi suất cao nhất theo quy định của nhà nước là 66.575 đồng, nên V đã thu lợi bất chính số tiền: 450.000 đồng – 66.575 đồng = **383.425 đồng**.

- Lần 7: Ngày 17/03/2021, vay số tiền 4.050.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 150.000 đồng, trả đủ thành 4.500.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu được 4.050.000 đồng tiền gốc và 450.000 đồng tiền lãi, lãi suất cao nhất theo quy định của nhà nước là 66.575 đồng, nên V đã thu lợi bất chính số tiền: 450.000 đồng – 66.575 đồng = **383.425 đồng**.

- Lần 8: Ngày 25/03/2021, vay số tiền 4.050.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 150.000 đồng, trả đủ thành 4.500.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu được 4.050.000 đồng tiền gốc và 450.000 đồng tiền lãi, lãi suất cao nhất theo quy định của nhà nước là 66.575 đồng, nên V đã thu lợi bất chính số tiền: 450.000 đồng – 66.575 đồng = **383.425 đồng**.

- Lần 9: Ngày 01/04/2021, vay số tiền 2.700.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả lãi 100.000 đồng, trả đủ thành 3.000.000 đồng cả gốc và lãi (tương đương lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu được 2.700.000 đồng tiền gốc và 300.000đ tiền lãi, lãi suất cao nhất theo quy định của nhà nước là 44.384 đồng, nên V đã thu lợi bất chính số tiền: 300.000đ – 44.384đ = **255.616 đồng**.

- Lần 10: Ngày 05/04/2021, vay số tiền 4.050.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 150.000 đồng, trả đủ thành 4.500.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu được 4.050.000 đồng tiền gốc và 450.000 đồng tiền lãi, lãi suất cao nhất theo quy định của nhà nước là 66.575 đồng, nên V đã thu lợi bất chính số tiền: 450.000 đồng – 66.575 đồng = **383.425 đồng**.

- Lần 11: Ngày 14/04/2021, vay số tiền 2.700.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 100.000 đồng, trả đủ thành 3.000.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Bà G chưa trả ngày nào.

- Lần 12: Ngày 14/01/2021, vay số tiền 2.700.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả lãi 100.000 đồng, trả đủ thành 3.000.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu được 2.700.000 đồng tiền gốc và 300.000 đồng tiền lãi, lãi suất cao nhất theo quy định của nhà nước là 44.384 đồng, nên V đã thu lợi bất chính số tiền: 300.000 đồng – 44.384 đồng = **255.616 đồng**.

- Lần 13: Ngày 29/01/2021, vay số tiền 2.700.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả lãi 100.000 đồng, trả đủ thành 3.000.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu được 2.700.000 đồng tiền gốc và 300.000 đồng tiền lãi, lãi suất cao nhất theo quy định của nhà nước là 44.384 đồng, nên V đã thu lợi bất chính số tiền: 300.000 đồng – 44.384 đồng = **255.616 đồng**.

- Lần 14: Ngày 19/02/2021, vay số tiền 2.700.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả lãi 100.000 đồng, trả đủ thành 3.000.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu được 2.700.000 đồng tiền gốc và 300.000 đồng tiền lãi, lãi suất cao nhất theo quy định của nhà nước là 44.384 đồng, nên V đã thu lợi bất chính số tiền: 300.000 đồng – 44.384 đồng = **255.616 đồng**.

- Lần 15: Ngày 06/03/2021, vay số tiền 2.700.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả lãi 100.000 đồng, trả đủ thành 3.000.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu được 2.700.000 đồng tiền gốc và 300.000 đồng tiền lãi, lãi suất cao nhất theo quy định của nhà nước là 44.384 đồng, nên V đã thu lợi bất chính số tiền: 300.000 đồng – 44.384 đồng = **255.616 đồng**.

- Lần 16: Ngày 18/03/2021, vay số tiền 2.700.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả lãi 100.000 đồng, trả đủ thành 3.000.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu được 2.700.000 đồng tiền gốc và 300.000 đồng tiền lãi, lãi suất cao nhất theo quy định của nhà nước là 44.384 đồng, nên V đã thu lợi bất chính số tiền: 300.000 đồng – 44.384 đồng = **255.616 đồng**.

- Lần 17: Ngày 04/04/2021, vay số tiền 2.700.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả lãi 100.000 đồng, trả đủ thành 3.000.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu được 2.700.000 đồng tiền gốc và 300.000 đồng tiền lãi, lãi suất cao nhất theo quy định của nhà nước là 44.384 đồng, nên V đã thu lợi bất chính số tiền: 300.000 đồng – 44.384 đồng = **255.616 đồng**.

- Lần 18: Ngày 14/04/2021, vay số tiền 2.700.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả lãi 100.000 đồng, trả đủ thành 3.000.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả được 04 ngày là 400.000 đồng, trong đó có 360.000 đồng tiền gốc và 40.000 đồng tiền lãi, lãi suất cao nhất theo quy định của nhà nước là 5.918 đồng, nên V đã thu lợi bất chính số tiền: 40.000đ – 5.918đ = **34.082 đồng**.

- Lần 19: Ngày 07/01/2021, vay số tiền 2.700.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả lãi 100.000 đồng, trả đủ thành 3.000.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu được 2.700.000 đồng tiền gốc và 300.000 đồng tiền lãi, lãi suất cao nhất theo quy định của nhà nước là 44.384 đồng, nên V đã thu lợi bất chính số tiền: 300.000 đồng – 44.384 đồng = **255.616 đồng**.

- Lần 20: Ngày 24/01/2021, vay số tiền 2.700.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả lãi 100.000 đồng, trả đủ thành 3.000.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu được 2.700.000 đồng tiền gốc và 300.000 đồng tiền lãi, lãi suất cao nhất theo quy định của nhà nước là 44.384 đồng, nên V đã thu lợi bất chính số tiền: 300.000 đồng – 44.384 đồng = **255.616 đồng**.

- Lần 21: Ngày 07/02/2021, vay số tiền 2.700.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả lãi 100.000 đồng, trả đủ thành 3.000.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu được 2.700.000 đồng tiền gốc và 300.000 đồng tiền lãi, lãi suất cao nhất theo quy định của nhà nước là 44.384 đồng, nên V đã thu lợi bất chính số tiền: 300.000 đồng – 44.384 đồng = **255.616 đồng**.

- Lần 22: Ngày 23/02/2021, vay số tiền 2.700.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả lãi 100.000 đồng, trả đủ thành 3.000.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu được 2.700.000 đồng tiền gốc và 300.000 đồng tiền lãi, lãi suất cao nhất theo quy định của nhà nước là 44.384 đồng, nên V đã thu lợi bất chính số tiền: 300.000 đồng – 44.384 đồng = **255.616 đồng**.

- Lần 23: Ngày 12/03/2021, vay số tiền 2.700.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả lãi 100.000 đồng, trả đủ thành 3.000.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu được 2.700.000 đồng tiền gốc và 300.000 đồng tiền lãi, lãi suất cao nhất theo quy định của nhà nước là 44.384 đồng, nên V đã thu lợi bất chính số tiền: 300.000 đồng – 44.384 đồng = **255.616 đồng**.

- Lần 24: Ngày 25/03/2021, vay số tiền 2.700.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả lãi 100.000 đồng, trả đủ thành 3.000.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu được 2.700.000 đồng tiền gốc và 300.000 đồng tiền lãi, lãi suất cao nhất theo quy định của nhà nước là 44.384 đồng, nên V đã thu lợi bất chính số tiền: 300.000 đồng – 44.384 đồng = **255.616 đồng**.

- Lần 25: Ngày 05/04/2021, vay số tiền 2.700.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả lãi 100.000 đồng, trả đủ thành 3.000.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu được 2.700.000 đồng tiền gốc và 300.000 đồng tiền lãi, lãi suất cao nhất theo quy định của nhà nước là 44.384 đồng, nên V đã thu lợi bất chính số tiền: 300.000 đồng – 44.384 đồng = **255.616 đồng**.

- Lần 26: Ngày 17/01/2021, vay số tiền 2.700.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả lãi 100.000 đồng, trả đủ thành 3.000.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu được 2.700.000 đồng tiền gốc và 300.000 đồng tiền lãi, lãi suất cao nhất theo quy định của nhà nước là 44.384 đồng, nên V đã thu lợi bất chính số tiền: 300.000 đồng – 44.384 đồng = **255.616 đồng**.

- Lần 27: Ngày 31/01/2021, vay số tiền 2.700.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả lãi 100.000 đồng, trả đủ thành 3.000.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu được 2.700.000 đồng tiền gốc và 300.000 đồng tiền lãi, lãi suất cao nhất theo quy định của nhà nước là 44.384 đồng, nên V đã thu lợi bất chính số tiền: 300.000 đồng – 44.384 đồng = **255.616 đồng**.

- Lần 28: Ngày 23/02/2021 bà Gái vay số tiền 2.700.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả lãi 100.000 đồng, trả đủ thành 3.000.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Bà Gái đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu được 2.700.000 đồng tiền gốc và 300.000đ tiền lãi, lãi suất cao nhất theo quy định của nhà nước là 44.384 đồng, nên V đã thu lợi bất chính số tiền: $300.000đ - 44.384đ = 255.616 \text{ đồng}$.

- Lần 29: Ngày 08/03/2021, vay số tiền 2.700.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả lãi 100.000 đồng, trả đủ thành 3.000.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu được 2.700.000 đồng tiền gốc và 300.000 đồng tiền lãi, lãi suất cao nhất theo quy định của nhà nước là 44.384 đồng, nên V đã thu lợi bất chính số tiền: $300.000 \text{ đồng} - 44.384 \text{ đồng} = 255.616 \text{ đồng}$.

- Lần 30: Ngày 22/03/2021, vay số tiền 2.700.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả lãi 100.000 đồng, trả đủ thành 3.000.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu được 2.700.000 đồng tiền gốc và 300.000 đồng tiền lãi, lãi suất cao nhất theo quy định của nhà nước là 44.384 đồng, nên V đã thu lợi bất chính số tiền: $300.000 \text{ đồng} - 44.384 \text{ đồng} = 255.616 \text{ đồng}$.

- Lần 31: Ngày 04/04/2021, vay số tiền 2.700.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả lãi 100.000 đồng, trả đủ thành 3.000.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu được 2.700.000 đồng tiền gốc và 300.000 đồng tiền lãi, lãi suất cao nhất theo quy định của nhà nước là 44.384 đồng, nên V đã thu lợi bất chính số tiền: $300.000 \text{ đồng} - 44.384 \text{ đồng} = 255.616 \text{ đồng}$.

- Lần 32: Ngày 14/04/2021, vay số tiền 2.700.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả lãi 100.000 đồng, trả đủ thành 3.000.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu được 2.700.000 đồng tiền gốc và 300.000 đồng tiền lãi, lãi suất cao nhất theo quy định của nhà nước là 44.384 đồng, nên V đã thu lợi bất chính số tiền: $300.000 \text{ đồng} - 44.384 \text{ đồng} = 255.616 \text{ đồng}$.

- Lần 33: Ngày 19/04/2021, vay số tiền 2.700.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 100.000 đồng, trả đủ thành 3.000.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Bà G chưa trả ngày nào.

- Lần 34: Ngày 29/05/2021, vay số tiền 1.350.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả lãi 50.000 đồng, trả đủ thành 1.500.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu được 1.350.000 đồng tiền gốc và 150.000 đồng tiền lãi, lãi suất cao nhất theo quy định của nhà nước là 22.192 đồng, nên V đã thu lợi bất chính số tiền: $150.000 \text{ đồng} - 22.192 \text{ đồng} = 127.808 \text{ đồng}$.

- Lần 35: Ngày 22/06/2021, vay số tiền 1.350.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 50.000 đồng, trả đủ thành 1.500.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Bà G chưa trả ngày nào.

- Lần 36: Ngày 11/01/2021, vay số tiền 2.700.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả lãi 100.000 đồng, trả đủ thành 3.000.000 đồng cả gốc và lãi (tương đương lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu được 2.700.000 đồng tiền gốc và 300.000 đồng tiền lãi, lãi suất cao nhất theo quy định của nhà nước là 44.384đ, nên V đã thu lợi bất chính số tiền: $300.000đ - 44.384đ = 255.616 \text{ đồng}$.

- Lần 37: Ngày 28/01/2021, vay số tiền 2.700.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả lãi 100.000 đồng, trả đủ thành 3.000.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu được 2.700.000 đồng tiền gốc và 300.000 đồng tiền lãi, lãi suất cao nhất theo quy định của nhà nước là 44.384 đồng, nên V đã thu lợi bất chính số tiền: $300.000 \text{ đồng} - 44.384 \text{ đồng} = 255.616 \text{ đồng}$.

- Lần 38: Ngày 21/02/2021, vay số tiền 2.700.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả lãi 100.000 đồng, trả đủ thành 3.000.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu được 2.700.000 đồng tiền gốc và 300.000 đồng tiền lãi, lãi suất cao nhất theo quy định của nhà nước là 44.384 đồng, nên V đã thu lợi bất chính số tiền: $300.000 \text{ đồng} - 44.384 \text{ đồng} = 255.616 \text{ đồng}$.

- Lần 39: Ngày 08/03/2021, vay số tiền 2.700.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả lãi 100.000 đồng, trả đủ thành 3.000.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu được 2.700.000 đồng tiền gốc và 300.000 đồng tiền lãi, lãi suất cao nhất theo quy định của nhà nước là 44.384 đồng, nên V đã thu lợi bất chính số tiền: $300.000 \text{ đồng} - 44.384 \text{ đồng} = 255.616 \text{ đồng}$.

- Lần 40: Ngày 22/03/2021, vay số tiền 2.700.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả lãi 100.000 đồng, trả đủ thành 3.000.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu được 2.700.000 đồng tiền gốc và 300.000 đồng tiền lãi, lãi suất cao nhất theo quy định của nhà nước là 44.384 đồng, nên V đã thu lợi bất chính số tiền: $300.000 \text{ đồng} - 44.384 \text{ đồng} = 255.616 \text{ đồng}$.

- Lần 41: Ngày 04/04/2021 bà Gái vay số tiền 2.700.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả lãi 100.000 đồng, trả đủ thành 3.000.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Bà Gái đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu được 2.700.000 đồng tiền gốc và 300.000 đồng tiền lãi, lãi suất cao nhất theo quy định của nhà nước là 44.384đ, nên V đã thu lợi bất chính số tiền: $300.000đ - 44.384đ = 255.616 \text{ đồng}$.

- Lần 42: Ngày 14/04/2021, vay số tiền 2.700.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả lãi 100.000 đồng, trả đủ thành 3.000.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất

135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu được 2.700.000 đồng tiền gốc và 300.000 đồng tiền lãi, lãi suất cao nhất theo quy định của nhà nước là 44.384 đồng, nên V đã thu lợi bất chính số tiền: 300.000 đồng – 44.384 đồng = **255.616 đồng**.

Tổng số tiền bị cáo V đã thu lợi bất chính trong các lần **bà G** vay là: **10.548.438 đồng**.

20. Nguyễn Thị H (H-T), vay:

- Lần 1: Ngày 15/07/2021, vay số tiền 2.700.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả lãi 100.000 đồng, trả đủ thành 3.000.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu được 2.700.000 đồng tiền gốc và 300.000 đồng tiền lãi, lãi suất cao nhất theo quy định của nhà nước là 44.384 đồng, nên V đã thu lợi bất chính số tiền: 300.000 đồng – 44.384 đồng = **255.616 đồng**.

- Lần 2: Ngày 09/08/2021, vay số tiền 2.700.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả lãi 100.000 đồng, trả đủ thành 3.000.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu được 2.700.000 đồng tiền gốc và 300.000 đồng tiền lãi, lãi suất cao nhất theo quy định của nhà nước là 44.384 đồng, nên V đã thu lợi bất chính số tiền: 300.000 đồng – 44.384 đồng = **255.616 đồng**.

- Lần 3: Ngày 08/09/2021, vay số tiền 2.700.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả lãi 100.000 đồng, trả đủ thành 3.000.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu được 2.700.000 đồng tiền gốc và 300.000 đồng tiền lãi, lãi suất cao nhất theo quy định của nhà nước là 44.384 đồng, nên V đã thu lợi bất chính số tiền: 300.000 đồng – 44.384 đồng = **255.616 đồng**.

- Lần 4: Ngày 10/10/2021, vay số tiền 2.700.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả lãi 100.000 đồng, trả đủ thành 3.000.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu được 2.700.000 đồng tiền gốc và 300.000 đồng tiền lãi, lãi suất cao nhất theo quy định của nhà nước là 44.384 đồng, nên V đã thu lợi bất chính số tiền: 300.000 đồng – 44.384 đồng = **255.616 đồng**.

- Lần 5: Ngày 08/11/2021, vay số tiền 2.700.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả lãi 100.000 đồng, trả đủ thành 3.000.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu được 2.700.000 đồng tiền gốc và 300.000 đồng tiền lãi, lãi suất cao nhất theo quy định của nhà nước là 44.384 đồng, nên V đã thu lợi bất chính số tiền: 300.000 đồng – 44.384 đồng = **255.616 đồng**.

- Lần 6: Ngày 30/12/2020, vay số tiền 4.050.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 150.000 đồng, trả đủ thành 4.500.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu được 4.050.000 đồng tiền gốc và 450.000 đồng tiền

lãi, lãi suất cao nhất theo quy định của nhà nước là 66.575 đồng, nên V đã thu lợi bất chính số tiền: 450.000 đồng – 66.575 đồng = **383.425 đồng**.

- Lần 7: Ngày 19/01/2021, vay số tiền 4.050.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 150.000 đồng, trả đủ thành 4.500.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu được 4.050.000 đồng tiền gốc và 450.000 đồng tiền lãi, lãi suất cao nhất theo quy định của nhà nước là 66.575 đồng, nên V đã thu lợi bất chính số tiền: 450.000 đồng – 66.575 đồng = **383.425 đồng**.

- Lần 8: Ngày 08/02/2021, vay số tiền 4.050.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 150.000 đồng, trả đủ thành 4.500.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu được 4.050.000 đồng tiền gốc và 450.000 đồng tiền lãi, lãi suất cao nhất theo quy định của nhà nước là 66.575 đồng, nên V đã thu lợi bất chính số tiền: 450.000 đồng – 66.575 đồng = **383.425 đồng**.

- Lần 9: Ngày 23/02/2021, vay số tiền 4.050.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 150.000 đồng, trả đủ thành 4.500.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu được 4.050.000 đồng tiền gốc và 450.000 đồng tiền lãi, lãi suất cao nhất theo quy định của nhà nước là 66.575 đồng, nên V đã thu lợi bất chính số tiền: 450.000 đồng – 66.575 đồng = **383.425 đồng**.

- Lần 10: Ngày 18/03/2021, vay số tiền 4.050.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 150.000 đồng, trả đủ thành 4.500.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu được 4.050.000 đồng tiền gốc và 450.000 đồng tiền lãi, lãi suất cao nhất theo quy định của nhà nước là 66.575 đồng, nên V đã thu lợi bất chính số tiền: 450.000 đồng – 66.575 đồng = **383.425 đồng**.

Tổng số tiền bị cáo V đã thu lợi bất chính trong các lần **H-T** vay là: **3.195.205 đồng**.

21. Đào Thị Bích V (V-T), vay:

- Lần 1: Ngày 13/01/2021, vay số tiền 2.700.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả lãi 100.000 đồng, trả đủ thành 3.000.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên bị cáo V thu được 2.700.000 đồng tiền gốc và 300.000đ tiền lãi, lãi suất cao nhất theo quy định của nhà nước là 44.384đ, nên bị cáo V đã thu lợi bất chính số tiền: 300.000đ – 44.384đ = **255.616 đồng**.

- Lần 2: Ngày 06/02/2021, vay số tiền 2.700.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả lãi 100.000 đồng, trả đủ thành 3.000.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên bị cáo V thu được 2.700.000 đồng tiền gốc và 300.000đ tiền lãi, lãi suất cao nhất theo quy định của nhà nước là 44.384đ, nên bị cáo V đã thu lợi bất chính số tiền: 300.000đ – 44.384đ = **255.616 đồng**.

- Lần 3: Ngày 28/02/2021, vay số tiền 2.700.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả lãi 100.000 đồng, trả đủ thành 3.000.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên bị cáo V thu được 2.700.000 đồng tiền gốc và 300.000đ tiền lãi, lãi suất cao nhất theo quy định của nhà nước là 44.384đ, nên bị cáo V đã thu lợi bất chính số tiền: $300.000đ - 44.384đ = 255.616$ đồng.

- Lần 4: Ngày 09/03/2021, vay số tiền 2.700.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả lãi 100.000 đồng, trả đủ thành 3.000.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên bị cáo V thu được 2.700.000 đồng tiền gốc và 300.000đ tiền lãi, lãi suất cao nhất theo quy định của nhà nước là 44.384đ, nên bị cáo V đã thu lợi bất chính số tiền: $300.000đ - 44.384đ = 255.616$ đồng.

- Lần 5: Ngày 18/03/2021, vay số tiền 2.700.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả lãi 100.000 đồng, trả đủ thành 3.000.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên bị cáo V thu được 2.700.000 đồng tiền gốc và 300.000đ tiền lãi, lãi suất cao nhất theo quy định của nhà nước là 44.384đ, nên bị cáo V đã thu lợi bất chính số tiền: $300.000đ - 44.384đ = 255.616$ đồng.

- Lần 6: Ngày 01/04/2021, vay số tiền 2.700.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả lãi 100.000 đồng, trả đủ thành 3.000.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả được 11 ngày là 1.100.000 đồng, trong đó có 990.000 đồng tiền gốc và 110.000 đồng tiền lãi, lãi suất cao nhất theo quy định của nhà nước là 16.274 đồng, nên bị cáo V đã thu lợi bất chính số tiền: 110.000 đồng – 16.274 đồng = **93.726 đồng**.

- Lần 7: Ngày 07/04/2021, vay số tiền 2.700.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả lãi 100.000 đồng, trả đủ thành 3.000.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Bà V chưa trả ngày nào.

Tổng số tiền bị cáo V đã thu lợi bất chính trong các lần bà V vay là: **1.371.808 đồng**.

22. Nguyễn Thị N (C-mỳ), vay:

- Lần 1: Ngày 15/01/2021, vay số tiền 2.700.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả lãi 100.000 đồng, trả đủ thành 3.000.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu được 2.700.000 đồng tiền gốc và 300.000 đồng tiền lãi, lãi suất cao nhất theo quy định của nhà nước là 44.384 đồng, nên V đã thu lợi bất chính số tiền: $300.000đ - 44.384đ = 255.616$ đồng.

- Lần 2: Ngày 11/02/2021, vay số tiền 2.700.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả lãi 100.000 đồng, trả đủ thành 3.000.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu được 2.700.000 đồng tiền gốc và

300.000 đồng tiền lãi, lãi suất cao nhất theo quy định của nhà nước là 44.384 đồng, nên V đã thu lợi bất chính số tiền: $300.000đ - 44.384đ = 255.616$ đồng.

- Lần 3: Ngày 10/03/2021, vay số tiền 2.700.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả lãi 100.000 đồng, trả đủ thành 3.000.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu được 2.700.000 đồng tiền gốc và 300.000 đồng tiền lãi, lãi suất cao nhất theo quy định của nhà nước là 44.384 đồng, nên V đã thu lợi bất chính số tiền: $300.000đ - 44.384đ = 255.616$ đồng.

- Lần 4: Ngày 04/04/2021, vay số tiền 2.700.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả lãi 100.000đ, trả đủ thành 3.000.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu được 2.700.000 đồng tiền gốc và 300.000 đồng tiền lãi, lãi suất cao nhất theo quy định của nhà nước là 44.384 đồng, nên ông V đã thu lợi bất chính số tiền: 300.000 đồng – 44.384 đồng = **255.616 đồng**.

Tổng số tiền bị cáo V đã thu lợi bất chính trong các lần bà N vay là: **1.022.466 đồng**.

23. Đỗ Minh H (H-Quay), vay:

- Lần 1: Ngày 26/05/2021, vay số tiền 2.700.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả lãi 100.000 đồng, trả đủ thành 3.000.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu được 2.700.000đ tiền gốc và 300.000đ tiền lãi, lãi suất cao nhất theo quy định của nhà nước là 44.384đ, nên Vân đã thu lợi bất chính số tiền: $300.000đ - 44.384đ = 255.616$ đồng.

- Lần 2: Ngày 24/06/2021, vay số tiền 2.700.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả lãi 100.000 đồng, trả đủ thành 3.000.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu được 2.700.000 đồng tiền gốc và 300.000 đồng tiền lãi, lãi suất cao nhất theo quy định của nhà nước là 44.384 đồng, nên V đã thu lợi bất chính số tiền: $300.000đ - 44.384đ = 255.616$ đồng.

- Lần 3: Ngày 21/07/2021, vay số tiền 2.700.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả lãi 100.000 đồng, trả đủ thành 3.000.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu được 2.700.000 đồng tiền gốc và 300.000 đồng tiền lãi, lãi suất cao nhất theo quy định của nhà nước là 44.384 đồng, nên V đã thu lợi bất chính số tiền: $300.000đ - 44.384đ = 255.616$ đồng.

- Lần 4: Ngày 28/08/2021, vay số tiền 2.700.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả lãi 100.000 đồng, trả đủ thành 3.000.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên bị cáo V thu được 2.700.000 đồng tiền gốc và 300.000đ tiền lãi, lãi suất cao nhất theo quy định của nhà nước là 44.384đ, nên bị cáo V đã thu lợi bất chính số tiền: $300.000đ - 44.384đ = 255.616$ đồng.

- Lần 5: Ngày 15/09/2021, vay số tiền 2.700.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả lãi 100.000 đồng, trả đủ thành 3.000.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu được 2.700.000 đồng tiền gốc và 300.000đ tiền lãi, lãi suất cao nhất theo quy định của nhà nước là 44.384đ, nên V đã thu lợi bất chính số tiền: $300.000đ - 44.384đ = 255.616$ đồng.

- Lần 6: Ngày 18/09/2021, vay số tiền 2.700.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả lãi 100.000 đồng, trả đủ thành 3.000.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả được 09 ngày là 900.000 đồng, trong đó có 810.000 đồng tiền gốc và 90.000đ tiền lãi, lãi suất cao nhất theo quy định của nhà nước là 13.315đ, nên V đã thu lợi bất chính số tiền: $90.000đ - 13.315đ = 76.685$ đồng.

- Lần 7: Ngày 26/10/2021, vay số tiền 2.700.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả lãi 100.000 đồng, trả đủ thành 3.000.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả được 03 ngày là 300.000 đồng, trong đó có 270.000 đồng tiền gốc và 30.000 đồng tiền lãi, lãi suất cao nhất theo quy định của nhà nước là 4.438 đồng, nên V đã thu lợi bất chính số tiền: $30.000đ - 4.438đ = 25.562$ đồng.

Tổng số tiền bị cáo V đã thu lợi bất chính trong các lần **H** vay là: **1.380.329 đồng.**

24. Đinh Thị Thanh M (M-M), sinh năm 1967, trú tại thôn N, xã Đ, huyện B, vay 03 lần:

- Lần 1: Ngày 24/12/2020, vay số tiền 2.700.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 100.000đ, trả đủ thành 3.000.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu lợi bất chính số tiền: **255.616 đồng.**

- Lần 2: Ngày 24/1/2021, vay số tiền 2.700.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 100.000đ, trả đủ thành 3.000.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu lợi bất chính số tiền: **255.616 đồng.**

- Lần 3: Ngày 23/2/2021, vay số tiền 3.000.000 đồng, trả góp 33 ngày, mỗi ngày trả 100.000đ, trả đủ thành 3.300.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 110,606%/năm). Đã trả được 09 ngày nên V thu lợi bất chính số tiền: **245.753 đồng.**

Tổng số tiền bị cáo V đã thu lợi bất chính trong các lần cho bà **M** vay là: **756.986 đồng.**

25. Đặng Thị H (H-T), trú tại: Thôn N, xã Đ, huyện B, tỉnh Đắk Lắk, vay:

- Lần 1: Ngày 08/1/2021, vay số tiền 2.700.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 100.000 đồng, trả đủ thành 3.000.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ nên V thu lợi bất chính số tiền: **255.616 đồng.**

- Lần 2: Ngày 24/2/2021, vay số tiền 2.700.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 100.000 đồng, trả đủ thành 3.000.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ nên V thu lợi bất chính số tiền: **255.616 đồng**.

- Lần 3: Ngày 17/3/2021, vay số tiền 2.700.000đ, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 100.000đ, trả đủ thành 3.000.000đ cả gốc và lãi (tương đương lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ nên V thu lợi bất chính số tiền: **255.616 đồng**.

- Lần 4: Ngày 07/4/2021, vay số tiền 2.700.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 100.000 đồng, trả đủ thành 3.000.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ nên V thu lợi bất chính số tiền: **255.616 đồng**.

- Lần 5: Ngày 22/5/2021, vay số tiền 2.700.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 100.000 đồng, trả đủ thành 3.000.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ nên V thu lợi bất chính số tiền: **255.616 đồng**.

- Lần 6: Ngày 16/6/2021, vay số tiền 2.700.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 100.000 đồng, trả đủ thành 3.000.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ nên V thu lợi bất chính số tiền: **255.616 đồng**.

- Lần 7: Ngày 16/7/2021, vay số tiền 2.700.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 100.000 đồng, trả đủ thành 3.000.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ nên V thu lợi bất chính số tiền: **255.616 đồng**.

- Lần 8: Ngày 18/8/2021, vay số tiền 2.700.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 100.000 đồng, trả đủ thành 3.000.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ nên V thu lợi bất chính số tiền: **255.616 đồng**.

- Lần 9: Ngày 14/9/2021, vay số tiền 2.700.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 100.000 đồng, trả đủ thành 3.000.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ nên V thu lợi bất chính số tiền: **255.616 đồng**.

- Lần 10: Ngày 13/10/2021, vay số tiền 2.700.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 100.000 đồng, trả đủ thành 3.000.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ nên V thu lợi bất chính số tiền: **255.616 đồng**.

- Lần 11: Ngày 07/11/2021, vay số tiền 2.700.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 100.000 đồng, trả đủ thành 3.000.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ nên V thu lợi bất chính số tiền: **255.616 đồng**.

- Lần 12: Ngày 09/12/2021, vay số tiền 2.700.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 100.000đ, trả đủ thành 3.000.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả được 10 ngày nên V thu lợi bất chính số tiền: **85.205 đồng**.

Tổng số tiền bị cáo V đã thu lợi bất chính trong các lần **Đặng Thị H** vay là: **2.896.986 đồng.**

26. Bà Lê Thị T, sinh năm 1963, trú tại: Thôn B, xã Đ, huyện B, tỉnh Đắk Lắk, vay:

- Lần 1: Ngày 7/2/2021, vay số tiền 5.400.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 200.000 đồng, trả đủ thành 6.000.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu lợi bất chính số tiền: **511.233 đồng.**

- Lần 2: Ngày 6/3/2021, vay số tiền 5.400.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 200.000 đồng, trả đủ thành 6.000.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu lợi bất chính số tiền: **511.233 đồng.**

- Lần 3: Ngày 25/3/2021, vay số tiền 5.400.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 200.000đ, trả đủ thành 6.000.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu lợi bất chính số tiền: **511.233 đồng.**

- Lần 4: Ngày 27/5/2021, vay số tiền 5.400.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 200.000đ, trả đủ thành 6.000.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu lợi bất chính số tiền: **511.233 đồng.**

- Lần 5: Ngày 18/6/2021, vay số tiền 5.400.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 200.000đ, trả đủ thành 6.000.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu lợi bất chính số tiền: **511.233 đồng.**

Tổng số tiền bị cáo V đã thu lợi bất chính trong các lần cho bà **T** vay là: **2.556.164 đồng.**

27. Phạm Văn Đ (cậu L), sinh năm 1984, trú tại: Tổ dân phố B, thị trấn K, huyện B, tỉnh Đắk Lắk, vay:

- Lần 1: Ngày 16/1/2021, vay số tiền 5.400.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 200.000đ, trả đủ thành 6.000.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu lợi bất chính số tiền: **511.233 đồng.**

- Lần 2: Ngày 07/2/2021, vay số tiền 10.800.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 400.000đ, trả đủ thành 12.000.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu lợi bất chính số tiền: **1.022.466 đồng.**

- Lần 3: Ngày 10/3/2021, vay số tiền 2.700.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 100.000đ, trả đủ thành 3.000.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả được 23 ngày nên V thu lợi bất chính số tiền: **195.973 đồng.**

- Lần 4: Ngày 20/3/2021, vay số tiền 5.400.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 200.000đ, trả đủ thành 6.000.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả được 13 ngày nên V thu lợi bất chính số tiền: **221.534 đồng**.

Tổng số tiền bị cáo V đã thu lợi bất chính trong các lần **Phạm Văn Đ** vay là: **1.951.205 đồng**.

28. Phạm Thị K, sinh năm 1971, trú tại: Tổ dân phố N, thị trấn K, huyện B, tỉnh Đắk Lắk, vay:

- Lần 1: Ngày 13/01/2021, vay số tiền 1.350.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 50.000 đồng, trả đủ thành 1.500.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ nên V thu lợi bất chính số tiền: **127.808 đồng**.

- Lần 2: Ngày 03/02/2021, vay số tiền 1.350.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 50.000 đồng, trả đủ thành 1.500.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ nên V thu lợi bất chính số tiền: **127.808 đồng**.

Tổng số tiền bị cáo V đã thu lợi bất chính trong các lần **Phạm Thị K** vay là: **255.616 đồng**.

29. Phạm C, sinh năm: 1973, trú tại: Tổ dân phố N, thị trấn K, huyện B, tỉnh Đắk Lắk, vay:

- Lần 1: Ngày 11/01/2021, vay số tiền 10.000.000 đồng, trả góp 60 ngày, mỗi ngày trả 200.000 đồng, trả đủ thành 12.000.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 121,667%/năm). C đã trả đủ nên V thu lợi bất chính số tiền: **1.671.233 đồng**.

- Lần 2: Ngày 08/3/2021, vay số tiền 10.000.000 đồng, trả góp 60 ngày, mỗi ngày trả 200.000đ, trả đủ thành 12.000.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 121,667%/năm). C đã trả được 42 ngày nên V thu lợi bất chính số tiền: **1.169.863 đồng**.

Tổng số tiền bị cáo V đã thu lợi bất chính trong các lần **Phạm C** vay là: **2.841.096 đồng**.

30. Vợ C (không rõ họ tên, địa chỉ cụ thể), trú tại: thị trấn K, huyện B, tỉnh Đắk Lắk, vay:

Ngày 07/4/2021, vay số tiền 1.350.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 50.000 đồng, trả đủ thành 1.500.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Vợ Chệt đã trả được 20 ngày nên V thu lợi bất chính số tiền: **85.205 đồng**.

31. Nguyễn Hoài B (B) trú tại: thị trấn K, huyện B, tỉnh Đắk Lắk, vay:

Ngày 06/4/2021, vay số tiền 5.400.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 200.000 đồng, trả đủ thành 6.000.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). B đã trả được 09 ngày nên V thu lợi bất chính số tiền: **153.370 đồng**.

32. Cao Thị Như V (Út-chị), sinh năm 1971, trú tại: thôn X, xã S, huyện B, tỉnh Đắk Lắk, vay:

- Lần 1: Ngày 31/12/2021, vay số tiền 5.400.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả lãi 300.000 đồng, trả đủ thành 6.000.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu được 5.400.000 đồng tiền gốc và 600.000 đồng tiền lãi, lãi suất cao nhất theo quy định của nhà nước là 88.767 đồng, nên V đã thu lợi bất chính số tiền: $600.000đ - 88.767đ = 511.233 \text{ đồng}$.

- Lần 2: Ngày 08/01/2021, vay số tiền 2.700.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả lãi 100.000 đồng, trả đủ thành 3.000.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu được 2.700.000 đồng tiền gốc và 300.000 đồng tiền lãi, lãi suất cao nhất theo quy định của nhà nước là 44.384 đồng, nên V đã thu lợi bất chính số tiền: $300.000đ - 44.384đ = 255.616 \text{ đồng}$.

- Lần 3: Ngày 30/01/2021, vay số tiền 5.400.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả lãi 200.000 đồng, trả đủ thành 6.000.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu được 5.400.000 đồng tiền gốc và 600.000 đồng tiền lãi, lãi suất cao nhất theo quy định của nhà nước là 88.767 đồng, nên V đã thu lợi bất chính số tiền: $600.000đ - 88.767đ = 511.233 \text{ đồng}$.

- Lần 4: Ngày 05/02/2021, vay số tiền 2.700.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả lãi 100.000 đồng, trả đủ thành 3.000.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu được 2.700.000 đồng tiền gốc và 300.000 đồng tiền lãi, lãi suất cao nhất theo quy định của nhà nước là 44.384 đồng, nên V đã thu lợi bất chính số tiền: $300.000đ - 44.384đ = 255.616 \text{ đồng}$.

- Lần 5: Ngày 02/03/2021, vay số tiền 8.100.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả lãi 300.000 đồng, trả đủ thành 9.000.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu được 8.100.000 đồng tiền gốc và 900.000 đồng tiền lãi, lãi suất cao nhất theo quy định của nhà nước là 133.151 đồng, nên V đã thu lợi bất chính số tiền: $900.000đ - 133.151đ = 766.849 \text{ đồng}$.

- Lần 6: Ngày 07/03/2021, vay số tiền 2.700.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả lãi 100.000 đồng, trả đủ thành 3.000.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu được 2.700.000 đồng tiền gốc và 300.000 đồng tiền lãi, lãi suất cao nhất theo quy định của nhà nước là 44.384 đồng, nên V đã thu lợi bất chính số tiền: $300.000đ - 44.384đ = 255.616 \text{ đồng}$.

- Lần 7: Ngày 29/03/2021, vay số tiền 8.100.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả lãi 300.000 đồng, trả đủ thành 9.000.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu được 8.100.000 đồng tiền gốc và 900.000 đồng tiền lãi, lãi suất cao nhất theo quy định của nhà nước là 133.151 đồng, nên V đã thu lợi bất chính số tiền: $900.000đ - 133.151đ = 766.849$ đồng.

- Lần 8: Ngày 05/04/2021, vay số tiền 2.700.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả lãi 100.000 đồng, trả đủ thành 3.000.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu được 2.700.000 đồng tiền gốc và 300.000 đồng tiền lãi, lãi suất cao nhất theo quy định của nhà nước là 44.384 đồng, nên V đã thu lợi bất chính số tiền: $300.000đ - 44.384đ = 255.616$ đồng.

- Lần 9: Ngày 22/04/2021, vay số tiền 8.100.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả lãi 300.000 đồng, trả đủ thành 9.000.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu được 8.100.000 đồng tiền gốc và 900.000 đồng tiền lãi, lãi suất cao nhất theo quy định của nhà nước là 133.151 đồng, nên V đã thu lợi bất chính số tiền: $900.000đ - 133.151đ = 766.849$ đồng.

- Lần 10: Ngày 30/04/2021, vay số tiền 2.700.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả lãi 100.000 đồng, trả đủ thành 3.000.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu được 2.700.000 đồng tiền gốc và 300.000 đồng tiền lãi, lãi suất cao nhất theo quy định của nhà nước là 44.384 đồng, nên V đã thu lợi bất chính số tiền: $300.000đ - 44.384đ = 255.616$ đồng.

- Lần 11: Ngày 14/05/2021, vay số tiền 8.100.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả lãi 300.000 đồng, trả đủ thành 9.000.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu được 8.100.000 đồng tiền gốc và 900.000 đồng tiền lãi, lãi suất cao nhất theo quy định của nhà nước là 133.151 đồng, nên V đã thu lợi bất chính số tiền: $900.000đ - 133.151đ = 766.849$ đồng.

- Lần 12: Ngày 28/05/2021, vay số tiền 2.700.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả lãi 100.000 đồng, trả đủ thành 3.000.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu được 2.700.000 đồng tiền gốc và 300.000 đồng tiền lãi, lãi suất cao nhất theo quy định của nhà nước là 44.384 đồng, nên V đã thu lợi bất chính số tiền: $300.000đ - 44.384đ = 255.616$ đồng.

- Lần 13: Ngày 01/06/2021, vay số tiền 8.100.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả lãi 300.000 đồng, trả đủ thành 9.000.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu được 8.100.000 đồng tiền gốc và 900.000 đồng tiền lãi, lãi suất cao nhất theo quy định của nhà nước là 133.151 đồng, nên V đã thu lợi bất chính số tiền: $900.000đ - 133.151đ = 766.849$ đồng.

- Lần 14: Ngày 16/06/2021, vay số tiền 2.700.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả lãi 100.000 đồng, trả đủ thành 3.000.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả được 16 ngày là 1.600.000 đồng, trong đó có 1.340.000 đồng tiền gốc và 160.000 đồng tiền lãi, lãi suất cao nhất theo quy định của nhà nước là 23.671 đồng, nên V đã thu lợi bất chính số tiền: 160.000 đồng – 23.671 đồng = **136.329 đồng**.

- Lần 15: Ngày 23/06/2021, vay số tiền 2.700.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả lãi 100.000 đồng, trả đủ thành 3.000.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả được 09 ngày là 900.000 đồng, trong đó có 810.000 đồng tiền gốc và 90.000đ tiền lãi, lãi suất cao nhất theo quy định của nhà nước là 13.315đ, nên V đã thu lợi bất chính số tiền: 90.000đ – 13.315đ = **76.685 đồng**.

Tổng số tiền bị cáo V đã thu lợi bất chính trong các lần **Cao Thị Như V (Út chị)** vay là: **6.092.192 đồng**.

33. Bé L (Không rõ họ tên) trú tại: Tổ dân phố N, thị trấn K, huyện B, tỉnh Đắk Lắk, vay:

Ngày 29/12/2020, vay số tiền 2.700.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 100.000 đồng, trả đủ thành 3.000.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Bé L đã trả đủ nên V thu lợi bất chính số tiền: **255.616 đồng**.

Số tiền bị cáo V đã thu lợi bất chính trong lần **L** vay là: **255.616 đồng**.

34. Ông T-xe thô (không rõ địa chỉ cụ thể), vay:

- Lần 1: Ngày 6/5/2021, vay số tiền 1.350.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 50.000 đồng, trả đủ thành 1.500.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu lợi bất chính số tiền: **127.808 đồng**.

- Lần 2: Ngày 19/5/2021, vay số tiền 1.350.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 50.000 đồng, trả đủ thành 1.500.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu lợi bất chính số tiền: **127.808 đồng**.

- Lần 3: Ngày 26/5/2021, vay số tiền 1.350.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 50.000 đồng, trả đủ thành 1.500.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu lợi bất chính số tiền: **127.808 đồng**.

Tổng số tiền bị cáo V đã thu lợi bất chính trong các lần cho ông T vay là: **383.425 đồng**.

35. Bà H (không rõ họ tên, địa chỉ cụ thể) vay:

- Lần 1: Ngày 21/7/2021, vay số tiền 5.400.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 200.000đ, trả đủ thành 6.000.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu lợi bất chính số tiền: **511.233 đồng**.

- Lần 2: Ngày 9/9/2021, vay số tiền 5.400.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 200.000 đồng, trả đủ thành 6.000.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu lợi bất chính số tiền: **511.233 đồng**.

- Lần 3: Ngày 5/10/2021, vay số tiền 5.400.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 200.000đ, trả đủ thành 6.000.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên ông V thu lợi bất chính số tiền: **511.233 đồng**.

- Lần 4: Ngày 25/10/2021, vay số tiền 5.400.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 200.000đ, trả đủ thành 6.000.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu lợi bất chính số tiền: **511.233 đồng**.

- Lần 5: Ngày 21/11/2021, vay số tiền 5.400.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 200.000đ, trả đủ thành 6.000.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu lợi bất chính số tiền: **511.233 đồng**.

- Lần 6: Ngày 9/12/2021, vay số tiền 10.800.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 400.000đ, trả đủ thành 12.000.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả được 08 ngày nên V thu lợi bất chính số tiền: **272.658 đồng**.

Tổng số tiền bị cáo V đã thu lợi bất chính trong các lần cho bà **H** vay là: **2.828.822 đồng**.

36. H-T, (không rõ họ tên, địa chỉ cụ thể) vay:

- Lần 1: Ngày 30/11/2021, vay số tiền 5.400.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 200.000đ, trả đủ thành 6.000.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). H-T đã trả đủ nên V thu lợi bất chính số tiền: **511.233 đồng**.

- Lần 2: Ngày 19/12/2021, vay số tiền 5.400.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 200.000 đồng, trả đủ thành 6.000.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). H-T đã trả được 04 ngày nên V thu lợi bất chính số tiền: **68.164 đồng**.

Tổng số tiền bị cáo V đã thu lợi bất chính trong các lần **H-T** vay là: **100.603 đồng**.

37. Q-Hoà L (không rõ họ tên cụ thể, địa chỉ ở xã Hoà L, huyện B), vay:

- Lần 1: Ngày 04/2/2021, vay số tiền 1.350.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 50.000 đồng, trả đủ thành 1.500.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Ông Q đã trả đủ nên V thu lợi bất chính số tiền: **127.808 đồng**.

- Lần 2: Ngày 22/3/2021, vay số tiền 1.350.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 50.000 đồng, trả đủ thành 1.500.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Ông Q đã trả đủ nên V thu lợi bất chính số tiền: **127.808 đồng**.

- Lần 3: Ngày 03/4/2021, vay số tiền 2.700.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 100.000đ, trả đủ thành 3.000.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Ông Q đã trả đủ nên V thu lợi bất chính số tiền: **255.616 đồng**.

- Lần 4: Ngày 22/4/2021, vay số tiền 2.700.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 100.000đ, trả đủ thành 3.000.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Ông Q đã trả được 02 nên V thu lợi bất chính số tiền: **17.041 đồng**.

Tổng số tiền bị cáo V đã thu lợi bất chính trong các lần **Q-Hoà L** vay là: **528.274 đồng**.

38. H-Ba gác (H chạy xe ba gác ở thị trấn K, không rõ họ tên, địa chỉ cụ thể), vay:

- Lần 1: Ngày 14/1/2021, vay số tiền 5.000.000 đồng, trả góp 60 ngày, mỗi ngày trả 200.000đ, trả đủ thành 6.000.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 121,667%/năm). H đã trả đủ nên ông V thu lợi bất chính số tiền: **835.616 đồng**.

- Lần 2: Ngày 24/2/2021, vay số tiền 5.000.000 đồng, trả góp 60 ngày, mỗi ngày trả 200.000 đồng, trả đủ thành 6.000.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 121,667%/năm). H đã trả đủ nên V thu lợi bất chính số tiền: **835.616 đồng**.

- Lần 3: Ngày 22/3/2021, vay số tiền 2.700.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 100.000 đồng, trả đủ thành 3.000.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 121,667%/năm). H đã trả đủ nên V thu lợi bất chính số tiền: **255.616 đồng**.

- Lần 4: Ngày 13/4/2021, vay số tiền 10.000.000 đồng, trả góp 60 ngày, mỗi ngày trả 200.000 đồng, trả đủ thành 12.000.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 121,667%/năm). H đã trả đủ nên V thu lợi bất chính số tiền: **1.671.233 đồng**.

- Lần 5: Ngày 13/4/2021, vay số tiền 10.000.000 đồng, trả góp 60 ngày, mỗi ngày trả 200.000đ, trả đủ thành 12.000.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 121,667%/năm). H đã trả được 04 ngày nên V thu lợi bất chính số tiền: **111.416 đồng**.

Tổng số tiền bị cáo V đã thu lợi bất chính trong các lần **H-ba gác** vay là: **3.709.498 đồng**.

39. H-KĐ (không rõ họ tên, địa chỉ cụ thể), trú tại: xã Đ, huyện B, tỉnh Đắk Lắk, vay:

- Lần 1: Ngày 14/01/2021, vay số tiền 1.350.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 50.000 đồng, trả đủ thành 1.500.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). H đã trả đủ nên V thu lợi bất chính số tiền: **127.808 đồng**.

- Lần 2: Ngày 13/02/2021, vay số tiền 1.350.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 50.000 đồng, trả đủ thành 1.500.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). H đã trả đủ nên V thu lợi bất chính số tiền: **127.808 đồng**.

- Lần 3: Ngày 06/3/2021, vay số tiền 1.350.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 50.000 đồng, trả đủ thành 1.500.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). H đã trả đủ nên V thu lợi bất chính số tiền: **127.808 đồng**.

- Lần 4: Ngày 01/4/2021, vay số tiền 1.350.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 50.000 đồng, trả đủ thành 1.500.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). H đã trả đủ nên V thu lợi bất chính số tiền: **127.808 đồng**.

Tổng số tiền bị cáo V đã thu lợi bất chính trong các lần **H-Khuê** đi vay là: **511.233 đồng**.

40. H-Ri (không rõ họ tên, địa chỉ cụ thể), trú tại: thị trấn K, huyện B, tỉnh Đắk Lắk, vay:

- Lần 1: Ngày 01/11/2021, vay số tiền 2.700.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 100.000 đồng, trả đủ thành 3.000.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). H đã trả đủ nên V thu lợi bất chính số tiền: **255.616 đồng**.

- Lần 2: Ngày 26/11/2021, vay số tiền 2.700.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 100.000 đồng, trả đủ thành 3.000.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). H đã trả đủ nên V thu lợi bất chính số tiền: **255.616 đồng**.

- Lần 3: Ngày 30/11/2021, vay số tiền 2.700.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 100.000 đồng, trả đủ thành 3.000.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). H đã trả đủ nên V thu lợi bất chính số tiền: **255.616 đồng**.

- Lần 4: Ngày 17/12/2021, vay số tiền 5.400.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 200.000đ, trả đủ thành 6.000.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). H đã trả được 05 ngày nên V thu lợi bất chính số tiền: **85.205 đồng**.

Tổng số tiền bị cáo V đã thu lợi bất chính trong các lần **H-ri** vay là: **852.055 đồng**.

41. T-xe thô (không rõ họ tên, địa chỉ cụ thể) vay:

- Lần 1: Ngày 23/02/2021, vay số tiền 2.700.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 100.000 đồng, trả đủ thành 3.000.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). T đã trả đủ nên V thu lợi bất chính số tiền: **255.616 đồng**.

- Lần 2: Ngày 20/03/2021, vay số tiền 2.700.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 100.000 đồng, trả đủ thành 3.000.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). T đã trả đủ nên V thu lợi bất chính số tiền: **255.616 đồng**.

Tổng số tiền bị cáo V đã thu lợi bất chính trong các lần **T-xe thô** vay là: **511.233 đồng**.

42. Th-xe thô (không rõ họ tên, địa chỉ cụ thể) vay:

- Lần 1: Ngày 23/02/2021, vay số tiền 1.350.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 50.000 đồng, trả đủ thành 1.500.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Th đã trả đủ nên V thu lợi bất chính số tiền: **127.808 đồng**.

- Lần 2: Ngày 13/3/2021, vay số tiền 1.350.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 50.000 đồng, trả đủ thành 1.500.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Th đã trả đủ nên V thu lợi bất chính số tiền: **127.808 đồng**.

- Lần 3: Ngày 05/4/2021, vay số tiền 1.350.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 50.000 đồng, trả đủ thành 1.500.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Th đã trả đủ nên V thu lợi bất chính số tiền: **127.808 đồng**.

- Lần 4: Ngày 27/4/2021, vay số tiền 1.350.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 50.000 đồng, trả đủ thành 1.500.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Th đã trả đủ nên V thu lợi bất chính số tiền: **127.808 đồng**.

- Lần 5: Ngày 20/5/2021, vay số tiền 1.350.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 50.000 đồng, trả đủ thành 1.500.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Th đã trả đủ nên V thu lợi bất chính số tiền: **127.808 đồng**.

- Lần 6: Ngày 10/6/2021, vay số tiền 1.350.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 50.000 đồng, trả đủ thành 1.500.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Th đã trả đủ nên V thu lợi bất chính số tiền: **127.808 đồng**.

Tổng số tiền bị cáo V đã thu lợi bất chính trong các lần **Th-xe thô** vay là: **766.849 đồng**.

43. Ba L-xe thô (không rõ họ tên, địa chỉ cụ thể), vay:

Ngày 23/02/2021, vay số tiền 2.700.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 100.000 đồng, trả đủ thành 3.000.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Ba L đã trả đủ nên V thu lợi bất chính số tiền: **255.616 đồng**.

44. M (không rõ họ tên, địa chỉ cụ thể), vay:

- Lần 1: Ngày 24/02/2021, vay số tiền 5.400.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 200.000đ, trả đủ thành 6.000.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Chị M đã trả đủ nên V thu lợi bất chính số tiền: **511.233 đồng**.

- Lần 2: Ngày 17/3/2021, vay số tiền 5.400.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 200.000đ, trả đủ thành 6.000.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Chị M đã trả đủ nên V thu lợi bất chính số tiền: **511.233 đồng**.

- Lần 3: Ngày 04/4/2021, vay số tiền 5.400.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 200.000đ, trả đủ thành 6.000.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Chị M đã trả đủ nên V thu lợi bất chính số tiền: **511.233 đồng**.

- Lần 4: Ngày 20/4/2021, vay số tiền 5.400.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 200.000đ, trả đủ thành 6.000.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Chị M đã trả đủ nên V thu lợi bất chính số tiền: **511.233 đồng**.

- Lần 5: Ngày 06/5/2021, vay số tiền 5.400.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 200.000đ, trả đủ thành 6.000.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Chị M đã trả đủ nên V thu lợi bất chính số tiền: **511.233 đồng**.

- Lần 6: Ngày 21/5/2021, vay số tiền 5.400.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 200.000đ, trả đủ thành 6.000.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Chị M đã trả đủ nên V thu lợi bất chính số tiền: **511.233 đồng**.

- Lần 7: Ngày 30/6/2021, vay số tiền 5.400.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 200.000đ, trả đủ thành 6.000.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Chị M đã trả đủ nên V thu lợi bất chính số tiền: **511.233 đồng**.

- Lần 8: Ngày 25/7/2021, vay số tiền 5.400.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 200.000đ, trả đủ thành 6.000.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Chị M đã trả đủ nên V thu lợi bất chính số tiền: **511.233 đồng**.

- Lần 9: Ngày 10/9/2021, vay số tiền 5.400.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 200.000đ, trả đủ thành 6.000.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Chị M đã trả đủ nên V thu lợi bất chính số tiền: **511.233 đồng**.

- Lần 10: Ngày 31/10/2021, vay số tiền 10.000.000 đồng, trả góp 60 ngày, mỗi ngày trả 200.000đ, trả đủ thành 12.000.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 121,667%/năm). Chị M đã trả được 54 ngày nên V thu lợi bất chính số tiền: **1.504.110 đồng**.

Tổng số tiền bị cáo V đã thu lợi bất chính trong các lần **Chị M** vay là: **6.105.205 đồng**.

45. Cu-L (không rõ họ tên địa chỉ cụ thể) trú tại: xã Đ, huyện B, tỉnh Đắk Lắk, vay:

- Lần 1: Ngày 26/02/2021, vay số tiền 1.350.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 50.000 đồng, trả đủ thành 1.500.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Cu L đã trả đủ nên V thu lợi bất chính số tiền: **127.808 đồng**.

- Lần 2: Ngày 24/3/2021, vay số tiền 1.350.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 50.000 đồng, trả đủ thành 1.500.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Cu L đã trả đủ nên V thu lợi bất chính số tiền: **127.808 đồng**.

Tổng số tiền bị cáo V đã thu lợi bất chính trong các lần **Cu L** vay là: **255.616 đồng**.

46. Bà Ru B (chưa rõ họ tên địa chỉ cụ thể), trú tại xã Y, huyện B, vay:

- Lần 1: Ngày 18/9/2021, vay số tiền 5.400.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 200.000đ, trả đủ thành 6.000.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Bà **Ru B** đã trả đủ nên V thu lợi bất chính số tiền: **511.233 đồng**.

- Lần 2: Ngày 21/10/2021, vay số tiền 5.400.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 200.000đ, trả đủ thành 6.000.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Bà **Ru B** đã trả đủ nên V thu lợi bất chính số tiền: **511.233 đồng**.

- Lần 3: Ngày 28/11/2021, vay số tiền 5.400.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 200.000đ, trả đủ thành 6.000.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Bà **Ru B** đã trả được 25 ngày nên V thu lợi bất chính số tiền: **426.027 đồng**.

Tổng số tiền bị cáo V đã thu lợi bất chính trong các lần **bà Ru-B** vay là: **1.448.493 đồng**.

47. Bé H chợ (không rõ họ tên địa chỉ cụ thể), vay:

- Lần 1: Ngày 12/4/2021, vay số tiền 5.400.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 200.000 đồng, trả đủ thành 6.000.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Bé H đã trả đủ nên V thu lợi bất chính số tiền: **511.233 đồng**.

- Lần 2: Ngày 16/5/2021, vay số tiền 5.400.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 200.000 đồng, trả đủ thành 6.000.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Bé H đã trả đủ nên V thu lợi bất chính số tiền: **511.233 đồng**.

- Lần 3: Ngày 09/6/2021, vay số tiền 5.400.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 200.000 đồng, trả đủ thành 6.000.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Bé H đã trả đủ nên V thu lợi bất chính số tiền: **511.233 đồng**.

Tổng số tiền bị cáo V đã thu lợi bất chính trong các lần **bé H** vay là: **1.533.699 đồng**.

48. T chợ (không rõ họ tên địa chỉ cụ thể), vay:

- Lần 1: Ngày 03/10/2021, vay số tiền 5.400.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 200.000 đồng, trả đủ thành 6.000.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). T đã trả đủ nên V thu lợi bất chính số tiền: **511.233 đồng**.

- Lần 2: Ngày 09/10/2021, vay số tiền 5.400.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 200.000 đồng, trả đủ thành 6.000.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). T đã trả đủ nên V thu lợi bất chính số tiền: **511.233 đồng**.

- Lần 3: Ngày 28/10/2021, vay số tiền 5.400.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 200.000 đồng, trả đủ thành 6.000.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). T đã trả đủ nên V thu lợi bất chính số tiền: **511.233 đồng**.

- Lần 4: Ngày 08/12/2021, vay số tiền 5.400.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 200.000đ, trả đủ thành 6.000.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). T đã trả được 08 ngày nên V thu lợi bất chính số tiền: **255.616 đồng**.

Tổng số tiền bị cáo V đã thu lợi bất chính trong các lần T vay là: **1.789.315 đồng**.

49. Ng (không rõ họ tên cụ thể), trú tại: xã Đ, huyện B, tỉnh Đắk Lắk, vay:

- Lần 1: Ngày 23/9/2021, vay số tiền 2.700.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 100.000 đồng, trả đủ thành 3.000.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Ng đã trả đủ nên V thu lợi bất chính số tiền: **255.616 đồng**.

- Lần 2: Ngày 12/10/2021, vay số tiền 2.700.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 100.000 đồng, trả đủ thành 3.000.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Ng đã trả đủ nên V thu lợi bất chính số tiền: **255.616 đồng**.

- Lần 3: Ngày 31/10/2021, vay số tiền 5.400.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 200.000 đồng, trả đủ thành 6.000.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Ng đã trả đủ nên V thu lợi bất chính số tiền: **511.233 đồng**.

- Lần 4: Ngày 25/11/2021, vay số tiền 5.400.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 200.000 đồng, trả đủ thành 6.000.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Ng đã trả đủ nên V thu lợi bất chính số tiền: **511.233 đồng**.

- Lần 5: Ngày 13/12/2021, vay số tiền 5.400.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả 200.000đ, trả đủ thành 6.000.000đ cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Ng đã trả được 09 ngày nên V thu lợi bất chính số tiền: **153.370 đồng**.

Tổng số tiền bị cáo V đã thu lợi bất chính trong các lần Ng vay là: **1.678.068 đồng**.

50. Th (không rõ họ tên cụ thể), trú tại: xã Đ, huyện B, tỉnh Đắk Lắk, vay:

- Lần 1: Ngày 07/01/2021, vay số tiền 2.700.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả lãi 100.000 đồng, trả đủ thành 3.000.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu được 2.700.000 đồng tiền gốc và 300.000 đồng tiền lãi, lãi suất cao nhất theo quy định của nhà nước là 44.384 đồng, nên V đã thu lợi bất chính số tiền: 300.000 đồng – 44.384 đồng = **255.616 đồng**.

- Lần 2: Ngày 31/01/2021, vay số tiền 2.700.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả lãi 100.000 đồng, trả đủ thành 3.000.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu được 2.700.000 đồng tiền gốc và 300.000 đồng tiền lãi, lãi suất cao nhất theo quy định của nhà nước là 44.384 đồng, nên V đã thu lợi bất chính số tiền: 300.000 đồng – 44.384 đồng = **255.616 đồng**.

- Lần 3: Ngày 06/03/2021, vay số tiền 2.700.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả lãi 100.000 đồng, trả đủ thành 3.000.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu được 2.700.000 đồng tiền gốc và 300.000 đồng tiền lãi, lãi suất cao nhất theo quy định của nhà nước là 44.384 đồng, nên V đã thu lợi bất chính số tiền: 300.000 đồng – 44.384 đồng = **255.616 đồng**.

- Lần 4: Ngày 21/03/2021, vay số tiền 2.700.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả lãi 100.000 đồng, trả đủ thành 3.000.000 đồng cả gốc và lãi (tương đương lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu được 2.700.000 đồng tiền gốc và 300.000 đồng tiền lãi, lãi suất cao nhất theo quy định của nhà nước là 44.384đ, nên V đã thu lợi bất chính số tiền: 300.000đ – 44.384đ = **255.616 đồng**.

- Lần 5: Ngày 06/04/2021, vay số tiền 2.700.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả lãi 100.000 đồng, trả đủ thành 3.000.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu được 2.700.000 đồng tiền gốc và 300.000 đồng tiền lãi, lãi suất cao nhất theo quy định của nhà nước là 44.384 đồng, nên V đã thu lợi bất chính số tiền: 300.000 đồng – 44.384 đồng = **255.616 đồng**.

- Lần 6: Ngày 13/04/2021, vay số tiền 2.700.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả lãi 100.000 đồng, trả đủ thành 3.000.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu được 2.700.000 đồng tiền gốc và 300.000 đồng tiền lãi, lãi suất cao nhất theo quy định của nhà nước là 44.384 đồng, nên V đã thu lợi bất chính số tiền: 300.000 đồng – 44.384 đồng = **255.616 đồng**.

Tổng số tiền bị cáo V đã thu lợi bất chính trong các lần **Th** vay là: **1.533.699 đồng**.

51. Bé-L (không rõ họ tên, địa chỉ cụ thể) buôn bán tại xã D, vay:

- Lần 1: Ngày 24/01/2021, vay số tiền 5.400.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả lãi 200.000 đồng, trả đủ thành 6.000.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất

135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu được 5.400.000 đồng tiền gốc và 600.000 đồng tiền lãi, lãi suất cao nhất theo quy định của nhà nước là 88.767 đồng, nên V đã thu lợi bất chính số tiền: 600.000 đồng – 88.767 đồng = **511.233 đồng**.

- Lần 2: Ngày 07/02/2021, vay số tiền 2.700.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả lãi 100.000 đồng, trả đủ thành 3.000.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu được 2.700.000 đồng tiền gốc và 300.000 đồng tiền lãi, lãi suất cao nhất theo quy định của nhà nước là 44.384 đồng, nên V đã thu lợi bất chính số tiền: 300.000 đồng – 44.384 đồng = **255.616 đồng**.

- Lần 3: Ngày 19/02/2021, vay số tiền 5.400.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả lãi 200.000 đồng, trả đủ thành 6.000.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu được 5.400.000 đồng tiền gốc và 600.000 đồng tiền lãi, lãi suất cao nhất theo quy định của nhà nước là 88.767 đồng, nên V đã thu lợi bất chính số tiền: 600.000 đồng – 88.767 đồng = **511.233 đồng**.

- Lần 4: Ngày 27/02/2021, vay số tiền 5.400.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả lãi 200.000 đồng, trả đủ thành 6.000.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu được 5.400.000 đồng tiền gốc và 600.000 đồng tiền lãi, lãi suất cao nhất theo quy định của nhà nước là 88.767 đồng, nên V đã thu lợi bất chính số tiền: 600.000 đồng – 88.767 đồng = **511.233 đồng**.

- Lần 5: Ngày 15/03/2021, vay số tiền 5.400.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả lãi 200.000 đồng, trả đủ thành 6.000.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu được 5.400.000 đồng tiền gốc và 600.000 đồng tiền lãi, lãi suất cao nhất theo quy định của nhà nước là 88.767 đồng, nên V đã thu lợi bất chính số tiền: 600.000 đồng – 88.767 đồng = **511.233 đồng**.

- Lần 6: Ngày 22/03/2021, vay số tiền 5.400.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả lãi 200.000 đồng, trả đủ thành 6.000.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu được 5.400.000 đồng tiền gốc và 600.000 đồng tiền lãi, lãi suất cao nhất theo quy định của nhà nước là 88.767 đồng, nên V đã thu lợi bất chính số tiền: 600.000 đồng – 88.767 đồng = **511.233 đồng**.

- Lần 7: Ngày 06/04/2021, vay số tiền 5.400.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả lãi 200.000 đồng, trả đủ thành 6.000.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu được 5.400.000 đồng tiền gốc và 600.000 đồng tiền lãi, lãi suất cao nhất theo quy định của nhà nước là 88.767 đồng, nên V đã thu lợi bất chính số tiền: 600.000 đồng – 88.767 đồng = **511.233 đồng**.

- Lần 8: Ngày 16/04/2021, vay số tiền 5.400.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả lãi 200.000 đồng, trả đủ thành 6.000.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất

135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu được 5.400.000 đồng tiền gốc và 600.000 đồng tiền lãi, lãi suất cao nhất theo quy định của nhà nước là 88.767 đồng, nên V đã thu lợi bất chính số tiền: 600.000 đồng – 88.767 đồng = **511.233 đồng**.

- Lần 9: Ngày 30/04/2021, vay số tiền 5.400.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả lãi 200.000 đồng, trả đủ thành 6.000.000 đồng cả gốc và lãi (tương đương lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu được 5.400.000 đồng tiền gốc và 600.000 đồng tiền lãi, lãi suất cao nhất theo quy định của nhà nước là 88.767đ, nên V đã thu lợi bất chính số tiền: 600.000đ – 88.767đ = **511.233 đồng**.

- Lần 10: Ngày 09/05/2021, vay số tiền 5.400.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả lãi 200.000 đồng, trả đủ thành 6.000.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu được 5.400.000 đồng tiền gốc và 600.000 đồng tiền lãi, lãi suất cao nhất theo quy định của nhà nước là 88.767 đồng, nên V đã thu lợi bất chính số tiền: 600.000 đồng – 88.767 đồng = **511.233 đồng**.

- Lần 11: Ngày 25/05/2021, vay số tiền 5.400.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả lãi 200.000 đồng, trả đủ thành 6.000.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu được 5.400.000 đồng tiền gốc và 600.000 đồng tiền lãi, lãi suất cao nhất theo quy định của nhà nước là 88.767 đồng, nên V đã thu lợi bất chính số tiền: 600.000 đồng – 88.767 đồng = **511.233 đồng**.

- Lần 12: Ngày 04/06/2021, vay số tiền 5.400.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả lãi 200.000 đồng, trả đủ thành 6.000.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu được 5.400.000 đồng tiền gốc và 600.000 đồng tiền lãi, lãi suất cao nhất theo quy định của nhà nước là 88.767 đồng, nên V đã thu lợi bất chính số tiền: 600.000 đồng – 88.767 đồng = **511.233 đồng**.

- Lần 13: Ngày 18/06/2021, vay số tiền 5.400.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả lãi 200.000 đồng, trả đủ thành 6.000.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu được 5.400.000 đồng tiền gốc và 600.000 đồng tiền lãi, lãi suất cao nhất theo quy định của nhà nước là 88.767 đồng, nên V đã thu lợi bất chính số tiền: 600.000 đồng – 88.767 đồng = **511.233 đồng**.

- Lần 14: Ngày 09/07/2021, vay số tiền 13.500.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả lãi 500.000 đồng, trả đủ thành 15.000.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu được 13.500.000 đồng tiền gốc và 1.500.000 đồng tiền lãi, lãi suất cao nhất theo quy định của nhà nước là 221.918 đồng, nên V đã thu lợi bất chính số tiền: 1.500.000đ – 221.918đ = **1.278.082 đồng**.

- Lần 15: Ngày 27/07/2021, vay số tiền 13.500.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả lãi 500.000 đồng, trả đủ thành 15.000.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất

135,185%/năm). Đã trả được 02 ngày là 1.000.000đ, trong đó có 900.000đ tiền gốc và 100.000đ tiền lãi, lãi suất cao nhất theo quy định của nhà nước là 14.795đ, nên V đã thu lợi bất chính số tiền: $100.000đ - 14.795đ = 85.205 \text{ đồng}$.

Tổng số tiền bị cáo V đã thu lợi bất chính trong các lần **Bé L** vay là: **7.753.699 đồng**.

52. T-KĐ (không rõ họ tên địa chỉ cụ thể), vay:

- Lần 1: Ngày 14/10/2021, vay số tiền 2.700.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả lãi 100.000 đồng, trả đủ thành 3.000.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu được 2.700.000 đồng tiền gốc và 300.000 đồng tiền lãi, lãi suất cao nhất theo quy định của nhà nước là 44.384 đồng, nên V đã thu lợi bất chính số tiền: $300.000 \text{ đồng} - 44.384 \text{ đồng} = 255.616 \text{ đồng}$.

- Lần 2: Ngày 08/11/2021, vay số tiền 2.700.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả lãi 100.000 đồng, trả đủ thành 3.000.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu được 2.700.000 đồng tiền gốc và 300.000 đồng tiền lãi, lãi suất cao nhất theo quy định của nhà nước là 44.384 đồng, nên V đã thu lợi bất chính số tiền: $300.000 \text{ đồng} - 44.384 \text{ đồng} = 255.616 \text{ đồng}$.

- Lần 3: Ngày 29/11/2021, vay số tiền 2.700.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả lãi 100.000 đồng, trả đủ thành 3.000.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu được 2.700.000 đồng tiền gốc và 300.000 đồng tiền lãi, lãi suất cao nhất theo quy định của nhà nước là 44.384 đồng, nên V đã thu lợi bất chính số tiền: $300.000 \text{ đồng} - 44.384 \text{ đồng} = 255.616 \text{ đồng}$.

- Lần 4: Ngày 05/12/2021, vay số tiền 2.700.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả lãi 100.000 đồng, trả đủ thành 3.000.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu được 2.700.000 đồng tiền gốc và 300.000 đồng tiền lãi, lãi suất cao nhất theo quy định của nhà nước là 44.384 đồng, nên V đã thu lợi bất chính số tiền: $300.000 \text{ đồng} - 44.384 \text{ đồng} = 255.616 \text{ đồng}$.

- Lần 5: Ngày 10/12/2021, vay số tiền 2.700.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả lãi 100.000 đồng, trả đủ thành 3.000.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả được 12 ngày là 1.200.000 đồng, trong đó có 1.080.000 đồng tiền gốc và 120.000 đồng tiền lãi, lãi suất cao nhất theo quy định của nhà nước là 17.753 đồng, nên V đã thu lợi bất chính số tiền: $120.000 \text{ đồng} - 17.753 \text{ đồng} = 102.247 \text{ đồng}$.

- Lần 6: Ngày 16/12/2021, vay số tiền 2.700.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả lãi 100.000 đồng, trả đủ thành 3.000.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả được 08 ngày là 800.000đ, trong đó có 720.000 đồng tiền

gốc và 80.000 đồng tiền lãi, lãi suất cao nhất theo quy định của nhà nước là 11.836đ, nên V đã thu lợi bất chính số tiền: $80.000đ - 11.836đ = 68.164$ đồng.

Tổng số tiền bị cáo V đã thu lợi bất chính trong các lần **T-Khuê Điền** vay là: **1.192.877 đồng.**

53. NA_NA (không rõ họ tên, địa chỉ cụ thể), vay:

- Lần 1: Ngày 19/10/2021, vay số tiền 2.700.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả lãi 100.000 đồng, trả đủ thành 3.000.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu được 2.700.000 đồng tiền gốc và 300.000 đồng tiền lãi, lãi suất cao nhất theo quy định của nhà nước là 44.384 đồng, nên V đã thu lợi bất chính số tiền: $300.000 \text{ đồng} - 44.384 \text{ đồng} = 255.616 \text{ đồng}.$

- Lần 2: Ngày 11/11/2021, vay số tiền 2.700.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả lãi 100.000 đồng, trả đủ thành 3.000.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên V thu được 2.700.000 đồng tiền gốc và 300.000 đồng tiền lãi, lãi suất cao nhất theo quy định của nhà nước là 44.384 đồng, nên V đã thu lợi bất chính số tiền: $300.000 \text{ đồng} - 44.384 \text{ đồng} = 255.616 \text{ đồng}.$

- Lần 3: Ngày 17/12/2021, vay số tiền 2.700.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả lãi 100.000 đồng, trả đủ thành 3.000.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). đã trả được 02 ngày là 200.000 đồng, trong đó có 180.000 đồng tiền gốc và 20.000 đồng tiền lãi, lãi suất cao nhất theo quy định của nhà nước là 2.959 đồng, nên V đã thu lợi bất chính số tiền: $20.000đ - 2.959đ = 17.041 \text{ đồng}.$

Tổng số tiền bị cáo V đã thu lợi bất chính trong các lần **Na_Na** vay là: **528.274 đồng.**

54. Th (không rõ họ tên, địa chỉ cụ thể ở đâu), vay:

Ngày 30/12/2021, vay số tiền 2.700.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả lãi 100.000 đồng, trả đủ thành 3.000.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả được 23 ngày là 2.300.000 đồng, trong đó có 2.070.000 đồng tiền gốc và 230.000 đồng tiền lãi, lãi suất cao nhất theo quy định của nhà nước là 34.027 đồng, nên V đã thu lợi bất chính số tiền: $230.000đ - 34.027đ = 195.973 \text{ đồng}.$

55. H-k5 (không rõ ai, họ tên, địa chỉ cụ thể ở đâu), vay:

Ngày 11/12/2021, Hà- K5 vay số tiền 2.700.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả lãi 100.000 đồng, trả đủ thành 3.000.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). H- K5 đã trả được 12 ngày là 1.200.000 đồng, trong đó có 1.080.000 đồng tiền gốc và 120.000 đồng tiền lãi, lãi suất cao nhất theo quy định

của nhà nước là 17.753 đồng, nên V đã thu lợi bất chính số tiền: 120.000 đồng – 17.753 đồng = **102.247 đồng**.

56. Ú-viện (không rõ họ tên, địa chỉ cụ thể) vay:

- Lần 1: Ngày 05/5/2021, vay số tiền 2.700.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả lãi 100.000 đồng, trả đủ thành 3.000.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên ông V thu được 2.700.000 đồng tiền gốc và 300.000 đồng tiền lãi, lãi suất cao nhất theo quy định của nhà nước là 44.384 đồng, nên ông V đã thu lợi bất chính số tiền: 300.000đ – 44.384đ = **255.616 đồng**.

- Lần 2: Ngày 16/5/2021, vay số tiền 2.700.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả lãi 100.000 đồng, trả đủ thành 3.000.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả đủ cả gốc và lãi nên ông V thu được 2.700.000 đồng tiền gốc và 300.000 đồng tiền lãi, lãi suất cao nhất theo quy định của nhà nước là 44.384 đồng, nên ông V đã thu lợi bất chính số tiền: 300.000đ – 44.384đ = **255.616 đồng**.

- Lần 3: Ngày 02/6/2021, vay số tiền 2.700.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả lãi 100.000 đồng, trả đủ thành 3.000.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả được 14 ngày nên V thu được 1.260.000 đồng tiền gốc và 140.000 đồng tiền lãi, lãi suất cao nhất theo quy định của nhà nước là 20.712 đồng, nên V đã thu lợi bất chính số tiền: 140.000 đồng – 20.712 đồng = **119.288 đồng**.

- Lần 4: Ngày 15/5/2021, vay số tiền 2.700.000 đồng, trả góp 30 ngày, mỗi ngày trả lãi 100.000 đồng, trả đủ thành 3.000.000 đồng cả gốc và lãi (lãi suất 135,185%/năm). Đã trả được 04 ngày nên V thu được 360.000 đồng tiền gốc và 40.000 đồng tiền lãi, lãi suất cao nhất theo quy định của nhà nước là 5.918 đồng, nên V đã thu lợi bất chính số tiền: 40.000 đồng – 5.918 đồng = **34.082 đồng**.

Tổng số tiền bị cáo V đã thu lợi bất chính trong các lần **Chị Ú** vay là: **115.397 đồng**.

Tổng số tiền bị cáo V đã dùng cho 56 người trên địa bàn huyện B vay **405 lượt góp ngày** với lãi suất từ **110,606%/năm** đến **135,185%/năm** cao hơn gấp 05 lần quy định của Bộ luật Dân sự là **1.753.750.000 đồng** (một tỷ bảy trăm năm mươi ba triệu bảy trăm năm mươi nghìn đồng), thu lợi bất chính số tiền là **153.629.817 đồng** (Một trăm năm mươi ba triệu sáu trăm hai mươi chín nghìn tám trăm mười bảy đồng). Trong đó có **01 lượt** cho vay với lãi suất **110,606%/năm** với số tiền **3.000.000 đồng** (Ba triệu đồng), tiền thu lợi bất chính là **245.753 đồng** (Hai trăm bốn mươi lăm nghìn bảy trăm năm mươi ba đồng), **08 lượt** cho vay với lãi suất **121.667%/năm** với tổng số tiền **70.000.000 đồng** (Bảy mươi triệu đồng), thu lợi bất chính số tiền **8.662.557 đồng** (tám triệu sáu trăm sáu mươi hai nghìn năm trăm năm mươi bảy đồng), **396 lượt** cho vay

với lãi suất **135,185%/năm**, thu lợi bất chính số tiền **144.721.507 đồng** (Một trăm bốn mươi bốn triệu bảy trăm hai mươi một nghìn năm trăm lẻ bảy đồng).

Cơ quan CSĐT đã làm rõ **23 người** có quyền lợi nghĩa vụ có liên quan đến vụ án, là người mà bị cáo đã cho vay tiền, gồm:

1. Bà Trần Thị B vay **19 lượt** với lãi suất **135,185%/năm**, tổng số tiền vay là **132.300.000 đồng**, tổng số tiền lãi bị cáo V thu lợi bất chính là **11.988.411 đồng**; Bà B không có ý kiến gì đối với số tiền thu lợi bất chính trên.

2. Bà Phan Thị H vay **21 lượt** với lãi suất **135,185%/năm**, tổng số tiền vay là **97.200.000 đồng**, tổng số tiền lãi V thu lợi bất chính là **8.946.575 đồng**; Bà H không có ý kiến gì đối với số tiền thu lợi bất chính trên.

3. Bà Bùi Thị S vay **21 lượt** với lãi suất **135,185%/năm**, tổng số tiền vay là **81.000.000 đồng**, tổng số tiền lãi bị cáo V thu lợi bất chính là **7.191.342 đồng**; Bà S không có ý kiến gì đối với số tiền thu lợi bất chính trên.

4. Bà Nguyễn Thị T vay **14 lượt** với lãi suất **135,185%/năm**, tổng số tiền vay là **86.400.000 đồng**, tổng số tiền lãi bị cáo V thu lợi bất chính là **7.114.658 đồng**; Bà T không có ý kiến gì đối với số tiền thu lợi bất chính trên.

5. Ông Phạm Văn R vay **11 lượt** với lãi suất **135,185%/năm**, tổng số tiền vay là **45.900.000 đồng**, tổng số tiền lãi bị cáo V thu lợi bất chính là **3.868.329 đồng**; và **01 lượt** vay với lãi suất **121,667%/năm**, số tiền vay là **10.000.000 đồng**, số tiền lãi bị cáo V thu lợi bất chính là **863.470 đồng**; Ông R không có ý kiến gì đối với số tiền thu lợi bất chính trên.

6. Bà Đào Nữ Thảo H vay **17 lượt** với lãi suất **135,185%/năm**, tổng số tiền vay là **118.800.000 đồng**, tổng số tiền lãi bị cáo V thu lợi bất chính là **10.863.699 đồng**; Bà H không có ý kiến gì đối với số tiền thu lợi bất chính trên.

7. Bà Huỳnh Thị Kim H vay **17 lượt** với lãi suất **135,185%/năm**, tổng số tiền vay là **45.900.000 đồng**, tổng số tiền lãi bị cáo V thu lợi bất chính là **4.030.219 đồng**; Bà H không có ý kiến gì đối với số tiền thu lợi bất chính trên.

8. Bà Phạm Thị H vay **27 lượt** với lãi suất **135,185%/năm**, tổng số tiền vay là **153.900.000 đồng**, tổng số tiền lãi bị cáo V thu lợi bất chính là **12.542.247 đồng**; Bà H không có ý kiến gì đối với số tiền thu lợi bất chính trên.

9. Bà Đặng Thị T vay **03 lượt** với lãi suất **135,185%/năm**, tổng số tiền vay là **8.100.000 đồng**, tổng số tiền lãi bị cáo V thu lợi bất chính là **766.849 đồng**. Bà T không có ý kiến gì đối với số tiền thu lợi bất chính trên.

10. Bà Trần Thị L vay **06 lượt** với lãi suất **135,185%/năm**, tổng số tiền vay là **29.700.000 đồng**, tổng số tiền lãi bị cáo V thu lợi bất chính là **2.300.548 đồng**; Bà L không có ý kiến gì đối với số tiền thu lợi bất chính trên.

11. Bà Phạm Thị H vay **04 lượt** với lãi suất **135,185%/năm**, tổng số tiền vay là **21.600.000 đồng**, tổng số tiền lãi bị cáo V thu lợi bất chính là **2.044.932 đồng**; Bà H không có ý kiến gì đối với số tiền thu lợi bất chính trên.

12. Bà Trần Thị Mỹ L vay **07 lượt** với lãi suất **135,185%/năm**, tổng số tiền vay là **35.100.000 đồng**, tổng số tiền lãi bị cáo V thu lợi bất chính là **3.178.164 đồng**; Bà L không có ý kiến gì đối với số tiền thu lợi bất chính trên.

13. Ông Phạm Văn T vay **04 lượt** với lãi suất **135,185%/năm**, tổng số tiền vay là **10.800.000 đồng**, tổng số tiền lãi bị cáo V thu lợi bất chính là **1.022.466 đồng**; Ông T không có ý kiến gì đối với số tiền thu lợi bất chính trên.

14. Bà Hồ Thị H vay **04 lượt** với lãi suất **135,185%/năm**, tổng số tiền vay là **9.450.000 đồng**, tổng số tiền lãi bị cáo V thu lợi bất chính là **698.685 đồng**; Bà H không có ý kiến gì đối với số tiền thu lợi bất chính trên.

15. Bà Phạm Thị T vay **01 lượt** với lãi suất **135,185%/năm**, tổng số tiền vay là **2.700.000 đồng**, số tiền lãi bị cáo V thu lợi bất chính là **161.890 đồng**; Bà T không có ý kiến gì đối với số tiền thu lợi bất chính trên.

16. Bà Phạm Hữu Thị H vay **04 lượt** với lãi suất **135,185%/năm**, tổng số tiền vay là **8.100.000 đồng**, tổng số tiền lãi bị cáo V thu lợi bất chính là **766.849 đồng**; Bà H không có ý kiến gì đối với số tiền thu lợi bất chính trên.

17. Bà Nguyễn Thị T vay **05 lượt** với lãi suất **135,185%/năm**, tổng số tiền vay là **27.000.000 đồng**, tổng số tiền lãi bị cáo V thu lợi bất chính là **2.556.164 đồng**; Bà T không có ý kiến gì đối với số tiền thu lợi bất chính trên.

18. Bà Nguyễn Thị K vay **04 lượt** với lãi suất **135,185%/năm**, tổng số tiền vay là **10.800.000 đồng**, tổng số tiền lãi bị cáo V thu lợi bất chính là **817.973 đồng**; Bà K không có ý kiến gì đối với số tiền thu lợi bất chính trên.

19. Bà Trần Thị G vay **42 lượt** với lãi suất **135,185%/năm**, tổng số tiền vay là **122.850.000 đồng**, tổng số tiền lãi bị cáo V thu lợi bất chính là **10.548.438 đồng**; Bà G không có ý kiến gì đối với số tiền thu lợi bất chính trên.

20. Bà Nguyễn Thị H vay **10 lượt** với lãi suất **135,185%/năm**, tổng số tiền vay là **33.750.000 đồng**, tổng số tiền lãi bị cáo V thu lợi bất chính là **3.195.205 đồng**; Bà H không có ý kiến gì đối với số tiền thu lợi bất chính trên.

21. Bà Đào Thị Bích V vay **07 lượt** với lãi suất **135,185%/năm**, tổng số tiền vay là **18.900.000 đồng**, tổng số tiền lãi bị cáo V thu lợi bất chính là **1.371.808 đồng**; Bà V không có ý kiến gì đối với số tiền thu lợi bất chính trên.

22. Bà Nguyễn Thị N vay **04 lượt** với lãi suất **135,185%/năm**, tổng số tiền vay là **10.800.000 đồng**, tổng số tiền lãi bị cáo V thu lợi bất chính là **1.022.466 đồng**; Bà N không có ý kiến gì đối với số tiền thu lợi bất chính trên.

23. Ông Đỗ Minh H vay **07 lượt** với lãi suất **135,185%/năm**, tổng số tiền vay là **18.900.000 đồng**, tổng số tiền lãi bị cáo V thu lợi bất chính là **1.380.329 đồng**; Ông H không có ý kiến gì đối với số tiền thu lợi bất chính trên.

Tổng số tiền bị cáo V thu lợi bất chính của 23 người vay trên là 99.241.716 đồng (chín mươi chín triệu hai trăm bốn mươi bốn nghìn bảy trăm mười sáu đồng).

Hiện còn **33 trường hợp** người vay có tên trong sổ vay góp ngày cũng như trong lời khai của Nguyễn Hoài V đã trình bày, tuy nhiên cơ quan CSĐT chưa làm việc được do một số trường hợp vắng mặt tại địa phương, một số trường hợp chưa xác định rõ cụ thể là ai, ở đâu.

2. Cách thức thứ hai cho vay góp đứng, bị cáo V cho người vay viết giấy vay tiền hoặc in sẵn, thể hiện rõ nội dung, số tiền vay, thời gian vay, mức tiền lãi... người vay ký xác nhận thì bị cáo giao tiền. Hàng tháng người vay đóng tiền lãi cho bị cáo, tiền gốc đến hạn thì người vay trả đủ. Khi vay góp đứng, bị cáo cho người vay với lãi suất từ **25.000 đồng/1triệu/1tháng** (lãi suất **30,42%/năm**) đến **70.000 đồng/1triệu/1 tháng** (lãi suất **85,17%/năm**).

Bằng cách thức cho vay góp đứng, bị cáo V đã cho người khác vay cụ thể như sau:

- Lần 1, ngày 23/7/2021, Phạm Thị H trú tại thôn N, xã Đ vay 8.000.000 đồng, lãi 480.000 đồng/tháng (60.000 đồng/1 triệu/1 tháng). Bà H đã trả xong.

- Lần 2, ngày 25/2/2021, Trần Thị Mỹ L trú tại thôn M xã Đ vay 10.000.000 đồng. Đến ngày 24/3/2021, L vay thêm 20.000.000 đồng, tổng nợ 30.000.000 đồng. L đã trả được 18.000.000 đồng còn nợ 12.000.000 đồng. Tiền lãi 1.500.000 đồng/tháng (bớt 300.000 đồng/01 tháng).

- Lần 3, ngày 10/7/2021, Trần Thị N trú tại tổ dân phố N thị trấn K vay với số tiền 10.000.000 đồng, lãi 600.000 đồng/tháng (60.000 đồng/1 triệu/1 tháng). Bà N đã trả đủ.

- Lần 4, ngày 29/5/2020, Huỳnh Viết K trú tại thôn H xã Đ vay với số tiền 10.000.000 đồng, lãi 600.000 đồng/tháng (60.000 đồng/1 triệu/1 tháng). Hiện, ông K vẫn trả tiền gốc, xin tiền lãi.

- Lần 5, ngày 24/5/2020, Hồ Văn M trú tại thôn N xã Đ vay với số tiền 20.000.000 đồng, lãi 1.200.000 đồng/tháng (60.000 đồng/1 triệu/1 tháng). Hiện, Ông M bị bệnh nên xin tiền lãi, trả dần tiền gốc.

- Lần 6, ngày 18/4/2020, Đặng Thị T trú tại thôn N xã Đ vay 20.000.000 đồng, lãi 1.200.000 đồng/tháng (60.000 đồng/1 triệu/1 tháng). Hiện, bà T xin tiền lãi, trả dần tiền gốc.

- Lần 7, ngày 12/11/2020, Đào Thế P trú tại tổ dân phố N thị trấn K vay 2.000.000 đồng, lãi 120.000đồng/ tháng (60.000 đồng/1 triệu/1 tháng). Ông P chưa trả tiền lãi, tiền gốc tháng nào.

- Lần 8, ngày 12/5/2020, Trần Thị Thiên L trú tại thôn N xã Đ vay với số tiền 15.000.000 đồng, lãi 900.000 đồng/tháng (60.000 đồng/1 triệu/1 tháng). Bà L đã trả đủ.

- Lần 9, ngày 19/5/2020, Nguyễn Thị T trú tại thôn N xã Đ vay với số tiền 20.000.000 đồng, lãi 1.200.000 đồng/tháng (60.000 đồng/1 triệu/1 tháng). Đến tháng 7/2020 bà T vay thêm 5.000.000 đồng. Bà T đã trả đủ.

- Lần 10, ngày 28/5/2020, Võ Thị T trú tại thôn N xã Đ vay với số tiền 20.000.000 đồng, lãi 1.200.000 đồng/tháng (60.000 đồng/1 triệu/1 tháng). Bà T đã trả đủ.

- Lần 11, ngày 26/3/2021, Cao Thị Như V trú tại thôn X xã Hoà S vay với số tiền 20.000.000 đồng, lãi 1.200.000 đồng/tháng (60.000 đồng/1 triệu/1 tháng). Bà V đã trả đủ.

- Lần 12, ngày 10/11/2020, Nguyễn Ngọc N trú tại thôn N xã Cư K vay với số tiền 20.000.000 đồng, lãi 1.200.000 đồng/tháng (60.000 đồng/1 triệu/1 tháng). Ngày 10/5/2021, N vay thêm 5.000.000 đồng. Hiện N vẫn trả tiền lãi, chưa trả tiền gốc.

- Lần 13, ngày 27/3/2021, Lê Thị T hành nghề bán vé số, trú tại thôn B xã Đ vay với số tiền 10.000.000 đồng, lãi 250.000 đồng/ tháng (25.000 đồng/1 triệu/1 tháng). Bà T đã trả xong.

- Lần 14, ngày 06/6/2021, Nguyễn Thị Tuyết N trú tại tổ dân phố B, thị trấn K vay với số tiền 20.000.000 đồng, lãi 1.200.000 đồng/tháng (60.000 đồng/1 triệu/1 tháng). Sau đó bà Nguyễn Thị Tuyết N đã trả đủ.

- Lần 15, ngày 09/3/2021, Nguyễn Thị T trú tại tổ dân phố H thị trấn K vay với số tiền 10.000.000 đồng, lãi 600.000 đồng/ tháng (60.000 đồng/1 triệu/1 tháng). Bà T vẫn đang trả tiền gốc.

- Lần 16, ngày 18/3/2020, Trần Thị B trú tại tổ dân phố M thị trấn K vay với số tiền 20.000.000 đồng, lãi 1.200.000 đồng/tháng (60.000 đồng/1 triệu/1 tháng). Bà B đã trả hết số tiền vay trên.

- Lần 17, ngày 06/1/2021, Nguyễn Thị Kim S trú tại tổ dân phố M thị trấn K vay số tiền 30.000.000 đồng, lãi 1.800.000 đồng/tháng (60.000 đồng/1 triệu/1 tháng). Bà S vẫn đang trả tiền.

- Lần 18, ngày 04/6/2020, Nguyễn Thị T trú tại tổ dân phố M thị trấn K vay số tiền 6.000.000 đồng, lãi 360.000 đồng/tháng (60.000 đồng/1 triệu/1 tháng). Bà T đã trả đủ.

- Lần 19, ngày 14/6/2020, Nguyễn Thị N (bị can thường gọi C-Mỳ) trú tại khối T thị trấn K vay số tiền 10.000.000 đồng, lãi 600.000 đồng/ tháng (60.000 đồng/1 triệu/1 tháng). Bà N sau đó trả được 5.000.000 đồng tiền gốc, hiện còn nợ 5.000.000 đồng, không tính lãi.

- Lần 20, ngày 13/7/2020, Nguyễn Văn H trú tại thôn N xã Đ vay số tiền 5.000.000 đồng. Ngày 13/8/2020 Nguyễn Văn H vay thêm 5.000.000 đồng, tổng cộng 10.000.000 đồng, lãi 600.000 đồng/tháng (60.000 đồng/1 triệu/1 tháng). Ông H vẫn trả tiền lãi, chưa trả tiền gốc.

- Lần 21, ngày 04/6/2021, Đào Thế Q trú tại thôn N xã Đ vay số tiền 20.000.000 đồng, lãi 1.200.000 đồng/tháng (60.000 đồng/1 triệu/1 tháng). Ông Q vẫn trả tiền lãi, chưa trả tiền gốc.

- Lần 22, ngày 19/8/2020, Lê Thị H trú tại tổ dân phố H, thị trấn K vay số tiền 5.000.000 đồng, lãi 300.000 đồng/tháng (60.000 đồng/1 triệu/1 tháng). Bà H đã trả đủ tiền.

- Lần 23, ngày 24/7/2020, Đặng Thị X trú tại tổ dân phố T thị trấn K vay số tiền 20.000.000 đồng, lãi 1.200.000 đồng (60.000 đồng/1 triệu/1 tháng). Ngày 24/9/2020, bà X vay thêm 10.000.000 đồng. Hiện nay, bà X xin tiền lãi có bao nhiêu trả bấy nhiêu, nợ tiền gốc.

- Lần 24, ngày 26/6/2020, Trần Thị L trú tại thôn N xã Đ vay số tiền 10.000.000 đồng vào, lãi 600.000 đồng/tháng (60.000 đồng/1 triệu/1 tháng). Bà L đã trả được 6.000.000 đồng còn 4.000.000 đồng tiền gốc. Hiện bà L vẫn đang trả tiền lãi.

- Lần 25, ngày 24/6/2020, Lê Tấn L trú tại tổ dân phố N thị trấn K vay số tiền 20.000.000 đồng, lãi 1.200.000 đồng/tháng (60.000 đồng/1 triệu/1 tháng). Ông L chưa trả tiền lãi hay tiền gốc gì.

- Lần 26, ngày 25/6/2020, Phạm Văn C trú tại tổ dân phố T thị trấn K vay số tiền 15.000.000 đồng, lãi 900.000 đồng/tháng (60.000 đồng/1 triệu/1 tháng). Tháng 7/2020 ông C vay thêm 5.000.000 đồng. Sau đó ông C đã trả đủ tiền.

- Lần 27, ngày 04/6/2020, Phạm Thị K trú tại tổ dân phố N thị trấn K vay số tiền 10.000.000 đồng, lãi 600.000 đồng/tháng (60.000 đồng/1 triệu/1 tháng). Bà K chưa trả tiền gốc hay tiền lãi gì.

- Lần 28, ngày 24/6/2020, Hồ Thị H trú tại thôn N xã Đ vay số tiền 10.000.000 đồng, lãi 600.000 đồng/tháng (60.000 đồng/1 triệu/1 tháng). Bà H vẫn đang trả tiền lãi, nợ tiền gốc.

- Lần 29, ngày 27/02/2020, Trần Thị L trú tại thôn N xã Đ vay số tiền 10.000.000 đồng, lãi 700.000 đồng/tháng (70.000 đồng/1 triệu/1 tháng). Ngày 27/6/2020 bà L vay thêm 5.000.000 đồng. Bà L đã trả xong.

- Lần 30, ngày 29/7/2020, Nguyễn Văn H trú tại tổ dân phố B, thị trấn K vay số tiền 10.000.000 đồng, lãi 600.000 đồng/tháng (60.000 đồng/1 triệu/1 tháng). Hiện ông H bỏ đi khỏi địa phương, chưa trả tiền lãi hay tiền gốc gì.

- Lần 31, ngày 05/12/2021, Nguyễn Thị Thu H trú tại tổ dân phố B thị trấn K vay với số tiền 10.000.000 đồng, lãi 600.000 đồng/tháng (60.000 đồng/1 triệu/1 tháng). Bà H vẫn trả tiền lãi hàng tháng, chưa trả tiền gốc.

- Lần 32, ngày 09/6/2020, Đinh Thị Thanh M (thường gọi M-Mười) trú tại thôn N xã Đ vay số tiền 10.000.000 đồng, lãi 600.000 đồng/tháng (60.000 đồng/1 triệu/1 tháng). Ngày 09/7/2020, bà M vay thêm 5.000.000 đồng, tổng cộng 15.000.000 đồng. Bà M do bệnh nên chưa trả tiền.

- Lần 33, ngày 24/6/2020, Đậu Quang Sao M trú tại tổ dân phố N thị trấn K vay số tiền 15.000.000 đồng, lãi 900.000đồng/tháng (60.000 đồng/1 triệu/1 tháng). Ông M vẫn chưa trả tiền lãi, tiền gốc gì.

- Lần 34, ngày 26/6/2020, Phạm Hữu Thị H trú tại tổ dân phố T thị trấn K vay số tiền 20.000.000 đồng, lãi 1.200.000 đồng/tháng (60.000 đồng/1triệu/1tháng). Bà H đã trả tiền, hiện còn 5.000.000 đồng tiền gốc.

- Lần 35, ngày 24/6/2020, Trần Thị M trú tại thôn N xã Đ vay số tiền 30.000.000 đồng, lãi 1.800.000 đồng/tháng (60.000 đồng/1 triệu/1 tháng). Bà M chưa trả tiền gốc, tiền lãi gì.

- Lần 36, ngày 04/6/2020, Thái Thị H trú tại thôn B xã Cư K vay số tiền 15.000.000 đồng, lãi 900.000đồng/tháng (60.000 đồng/1 triệu/1 tháng). Bà H chưa trả tiền gốc hay lãi gì.

- Lần 37, ngày 29/7/2020, Hồ Thị H trú tại thôn N xã Đ vay số tiền 20.000.000 đồng, lãi 1.200.000 đồng/tháng (60.000 đồng/1 triệu/1 tháng). Bà H đã trả đủ.

- Lần 38, ngày 25/6/2020, Phạm Thị H trú tại thôn B xã Đ vay số tiền 10.000.000 đồng, lãi 600.000 đồng/tháng (lãi 60.000 đồng/1 triệu/1 tháng). Ngày 19/9/2020 vay thêm 10.000.000 đồng, tổng cộng 20.000.000 đồng. Bà H chưa trả tiền gốc hay lãi gì.

- Lần 39, ngày 10/8/2020, Đào Nữ Thảo H trú tại tổ dân phố B thị trấn K vay số tiền 10.000.000 đồng, lãi 600.000 đồng/tháng (60.000 đồng/1 triệu/1 tháng). Ngày 15/8/2020, bà H vay thêm 10.000.000 đồng, tổng cộng 20.000.000 đồng. Bà H đã trả đủ.

- Lần 40, ngày 25/6/2020, Phạm Văn R trú tại tổ dân phố N thị trấn K vay số tiền 15.000.000 đồng, lãi 900.000đồng/tháng (60.000 đồng/1 triệu/1 tháng). Đến tháng 01/2021 ông R vay thêm 5.000.000 đồng, tổng cộng nợ 20.000.000 đồng. Ông R chưa trả tiền lãi, tiền gốc gì.

Tổng số tiền **40 lượt** bị cáo Nguyễn Hoài V đã cho **vay góp đứng** là **656.000.000 đồng**.

Trong quá trình điều tra vụ án *Tổ chức đánh bạc, Đánh bạc*, xảy ra tại xã Ea K, thành phố T và huyện B, tỉnh Đắk Lắk vào ngày 23/12/2021, Cơ quan Cảnh sát điều tra Công an tỉnh Đắk Lắk tiến hành khám xét khẩn cấp nhà bị can Nguyễn Thị Mai H. Quá trình khám xét, phát hiện Nguyễn Hoài V là chồng của bị can H thu giữ một số tài liệu nghi vấn có hành vi Cho vay nặng lãi trong giao dịch dân sự, gồm:

- 01 quyển vở màu xanh được đánh số 01 bằng mực màu đen Nguyễn Hoài V dùng để ghi theo dõi việc cho vay góp ngày.

- 01 điện thoại di động nhãn hiệu Samsung màu đen Nguyễn Hoài V sử dụng để gọi điện nhắc người vay trả tiền.

- 05 (năm) quyển vở, 18 giấy vay tiền, 27 giấy mượn tiền liên quan việc góp đứng (lãi tháng) của Nguyễn Hoài V.

Ngày 28/6/2022, Cơ quan CSĐT Công an huyện Krông Bông ra quyết định trưng cầu giám định số 49 trưng cầu Phòng kỹ thuật hình sự Công an tỉnh Đắk Lắk giám định chữ viết, chữ ký có trong tài liệu, các giấy tờ thu giữ tại nhà Nguyễn Hoài V vào ngày 23/12/2021 để xác định có phải chữ viết của Nguyễn Hoài V không? Ngoài chữ viết của Nguyễn Hoài V thì có chữ viết, chữ ký của ai khác hay không?.

Ngày 30/6/2022, Phòng kỹ thuật hình sự Công an tỉnh Đắk Lắk có công văn số 17 trả lời kết quả giám định với nội dung: Căn cứ điểm b Khoản 1 Điều 24 Luật giám định tư pháp, Phòng kỹ thuật hình sự từ chối yêu cầu giám định của Cơ quan CSĐT Công an huyện Krông Bông với lý do:

- Không đủ năng lực, điều kiện cần thiết cho việc thực hiện giám định.
- Thời gian không đủ để thực hiện giám định (theo quy trình giám định).

Ngày 21/7/2022, Cơ quan CSĐT Công an huyện Krông Bông tiếp tục ra quyết định trưng cầu giám định số 55 trưng cầu Viện khoa học hình sự Bộ Công an tại Thành phố Đà Nẵng (C09C) giám định chữ viết, chữ ký có trong tài liệu, các giấy tờ thu giữ tại nhà Nguyễn Hoài V vào ngày 23/12/2021 để xác định có phải chữ viết của Nguyễn Hoài V không? Ngoài chữ viết của Nguyễn Hoài V thì có chữ viết, chữ ký của ai khác hay không?

Ngày 28/7/2022, Phân viện KHHS tại Thành phố Đà Nẵng (C09C) có công văn số 176 về việc từ chối giám định do số lượng đối tượng giám định lớn (gồm 18 giấy cho vay tiền, 27 giấy mượn tiền và 06 quyển vở học sinh có nội dung thu tiền góp và cho vay tiền), nội dung yêu cầu giám định nhiều, đặc điểm chữ ký, chữ viết phức tạp, nhiều dạng tồn tại, quá trình phân loại và giám định mất nhiều thời gian, C09C không đáp ứng được điều kiện cần thiết để thực hiện giám định.

Tình tiết giảm nhẹ: Bị cáo Nguyễn Hoài V phạm tội lần đầu và thuộc trường hợp ít nghiêm trọng, thành khẩn khai báo, ăn năn hối cải. Bản thân đã tham gia phục vụ trong quân ngũ.

Tại bản cáo trạng số 23/VKS-HS ngày 26/10/2022, Viện kiểm sát nhân dân huyện Krông Bông truy tố bị cáo Nguyễn Hoài V về tội: *Cho vay nặng lãi trong giao dịch dân sự*, tội phạm và hình phạt được quy định tại khoản 1, khoản 2 Điều 201 Bộ luật hình sự.

Tại phiên tòa, bị cáo hoàn toàn thừa nhận hành vi phạm tội của mình đúng như lời khai của bị cáo tại Cơ quan điều tra, đúng như nội dung bản cáo trạng của Viện kiểm sát nhân dân huyện Krông Bông đã công bố tại phiên tòa.

Đại diện Viện kiểm sát nhân dân huyện Krông Bông giữ quyền công tố tại phiên tòa trình bày lời luận tội, sau khi phân tích đánh giá tính chất, mức độ hành vi phạm tội, nhân thân của bị cáo, các tình tiết tăng nặng, giảm nhẹ trách nhiệm hình sự đối với bị cáo và giữ nguyên quyết định truy tố, đề nghị Hội đồng xét xử tuyên bố bị cáo Nguyễn Hoài V phạm tội: *“Cho vay nặng lãi trong giao dịch dân sự”*.

Đề nghị áp dụng khoản 2 Điều 201; điểm i, s khoản 1, khoản 2 Điều 51; khoản 1, 2, 5 Điều 65 Bộ luật hình sự. Xử phạt bị cáo Nguyễn Hoài V từ 06 (sáu) tháng đến

09 (chín) tháng tù nhưng cho hưởng án treo. Thời gian thử thách từ 01 (một) năm đến 01 (một) năm 06 (sáu) tháng tính từ ngày tuyên án sơ thẩm.

Về vật chứng của vụ án:

- 01 quyển vở màu xanh được đánh số 01 bằng mực màu đen Nguyễn Hoài V dùng để ghi theo dõi việc cho vay góp ngày, được lưu vào hồ sơ vụ án.

- 01 điện thoại di động nhãn hiệu Samsung màu đen Nguyễn Hoài V sử dụng để gọi điện nhắc người vay trả tiền, là phương tiện dùng để phạm tội đề nghị tịch thu nộp ngân sách nhà nước.

- 01 sim điện thoại số 0837119339, số serial sim 89840.20001.08644, phương tiện bị cáo dùng để phạm tội, không còn giá trị sử dụng đề nghị tịch thu tiêu hủy.

- 12 (mười hai) sổ hộ khẩu phô tô; 10 (mười) giấy chứng minh nhân dân phô tô; 05 (năm) quyển vở học sinh; 18 giấy vay tiền in sẵn; 27 giấy mượn tiền liên quan việc góp đứng (lãi tháng) của Nguyễn Hoài V, không liên quan đến vụ án, đề nghị trả lại cho Nguyễn Hoài V.

- Đối với số tiền mà cơ quan điều tra đã làm rõ được việc bị cáo sử dụng tổng số tiền vốn để cho vay là 1.753.750.000 đồng và tiền lãi vượt quá 20%/năm thu lợi bất chính là 153.629.817 đồng, những người vay không yêu cầu trả lại. Buộc bị cáo Nguyễn Hoài V phải nộp tổng số tiền là **1.907.379.817** đồng (*Một tỷ chín trăm lẻ bảy triệu ba trăm bảy mươi chín nghìn tám trăm mười bảy đồng*) để nộp vào ngân sách nhà nước.

- Số tiền 85.500.000 đồng thu giữ tại nhà Nguyễn Hoài V, tiếp tục tạm giữ để đảm bảo công tác thi hành án.

Trong vụ án này:

Đối với hành vi Nguyễn Hoài V đã sử dụng tổng số tiền **656.000.000** đồng cho 40 lượt người vay với lãi suất từ **30,42%** đến **85,17%/năm** (thấp hơn 05 lần quy định của Bộ luật Dân sự), nên chưa cấu thành tội “Cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự” quy định tại Điều 201 Bộ luật Hình sự.

Đối với 33 trường hợp chưa làm rõ, cơ quan điều tra đã thông báo rộng rãi đến các đơn vị công an xã, thị trấn trên địa bàn huyện Krông Bông để thông báo, ai là người có quyền lợi có liên quan đến vụ án liên hệ cơ quan điều tra để làm việc để giải quyết sau.

Đối với bà Nguyễn Thị Mai H là vợ của bị cáo Nguyễn Hoài V không biết V cho vay nặng lãi, nên không có đồng phạm.

Bị cáo có ý kiến tranh luận gì: đối với số tiền gốc mà đại diện Viện kiểm sát cho rằng bị cáo đã sử dụng số tiền vốn là 1.753.750.000 đồng để làm phương tiện cho vay là không đúng, thực tế bị cáo chỉ sử dụng số tiền hơn 100 triệu đồng để cho vay, số tiền đó bị cáo sử dụng quay vòng, cho người này vay đến hạn họ trả gốc và lãi thì bị cáo lại tiếp tục sử dụng số tiền đó cho người khác vay tiếp và cứ quay vòng như vậy. Đề nghị tịch thu số tiền như vậy là quá lớn so với khả năng của bị cáo.

Đại diện viện kiểm sát tranh luận: bị cáo thực hiện việc cho vay từng lần được ghi trong sổ rất cụ thể và đã được làm rõ, tất cả các lần cho vay bị cáo đã thu được cả gốc và lãi nên tất cả các lần cho vay đều phải được cộng với nhau để buộc bị cáo phải nộp lại để nộp vào ngân sách Nhà nước.

Lời nói sau cùng, bị cáo xin giảm nhẹ hình phạt.

NHẬN ĐỊNH CỦA HỘI ĐỒNG XÉT XỬ:

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

[1] Về tố tụng: Hành vi, quyết định tố tụng của Cơ quan điều tra Công an huyện Krông Bông, Điều tra viên, Viện kiểm sát nhân dân huyện Krông Bông, Kiểm sát viên trong quá trình điều tra, truy tố đã thực hiện đúng về thẩm quyền, trình tự, thủ tục quy định của Bộ luật tố tụng hình sự. Quá trình điều tra và tại phiên tòa, bị cáo không có ý kiến hay khiếu nại gì về hành vi, quyết định của Cơ quan tiến hành tố tụng, người tiến hành tố tụng; người bị hại không khiếu nại gì. Do đó, các hành vi, quyết định tố tụng của Cơ quan tiến hành tố tụng, người tiến hành tố tụng đã thực hiện đều hợp pháp.

[2] Bị cáo Nguyễn Hoài V có đủ năng lực hành vi và hoàn toàn đủ năng lực pháp luật để nhận thức được việc làm của mình. Do ý thức coi thường pháp luật, mục đích tư lợi cá nhân nên trong khoảng thời gian từ năm 2020 đến tháng 12/2021, trên địa bàn huyện Krông Bông, Nguyễn Hoài V đã sử dụng số tiền 1.753.750.000 đồng thực hiện hoạt động cho 56 người vay, tổng số vay 405 lượt góp ngày với lãi suất từ 110,606%/năm đến 135,185%/năm cao hơn gấp 05 lần quy định của Bộ luật Dân sự, thu lợi bất chính số tiền là 153.629.817 đồng. Trong đó có 01 lượt cho vay với lãi suất 110,606%/năm với số tiền 3.000.000 đồng, tiền thu lợi bất chính là 245.753 đồng, 08 lượt cho vay với lãi suất 121.667%/năm với tổng số tiền 70.000.000 đồng, thu lợi bất chính số tiền 8.662.557 đồng, 396 lượt cho vay với lãi suất 135,185%/năm, thu lợi bất chính số tiền 144.721.507 đồng. Lời khai nhận tội của bị cáo phù hợp với lời khai người liên quan và các tài liệu chứng cứ có trong hồ sơ vụ án. HĐXX xét thấy đã có đủ cơ sở pháp lý kết luận hành vi của bị cáo Nguyễn Hoài V đã đủ yếu tố cấu thành

tội “Cho vay nặng lãi trong giao dịch dân sự” theo quy định tại khoản 2 Điều 201 Bộ luật hình sự.

[3] Khoản 2 Điều 201 Bộ luật hình sự, quy định:

2. Phạm tội thu lợi bất chính từ 100.000.000 đồng trở lên, thì bị phạt tiền từ 200.000.000 đồng đến 1.000.000.000 đồng hoặc phạt tù từ 06 tháng đến 03 năm.

[4] Xét tính chất, mức độ hành vi phạm tội của bị cáo là nguy hiểm cho xã hội, gây mất trật tự an ninh tại địa phương. Hành vi của bị cáo cho người dân vay với hình thức trả góp ngày, mức tiền lãi từ 110,606%/năm đến 135,185%/năm mà theo quy định tại khoản 1 Điều 468 Bộ luật dân sự năm 2015 đã quy định: “Lãi suất vay do các bên thỏa thuận. Trường hợp các bên có thỏa thuận về lãi suất thì lãi suất không được quá 20%/ năm của khoản tiền vay, trừ trường hợp khác có liên quan quy định khác. Căn cứ tình hình thực tế và theo đề xuất của Chính phủ, Ủy ban thường vụ Quốc hội tại kỳ họp gần nhất. Trường hợp lãi suất theo thỏa thuận vượt quá lãi suất giới hạn được quy định tại khoản này thì mức lãi suất vượt quá không có hiệu lực”. Theo đó, lãi suất cao nhất theo trong Bộ luật dân sự là 20%/năm, Như vậy, lãi suất gấp 05 lần trở lên lãi suất cao nhất quy định trong Bộ luật dân sự 2015 là 135,185%/năm.

Mặc dù hành vi của bị cáo chỉ là hành vi cho người khác vay tiền với thủ tục đơn giản, chỉ cần người vay cung cấp tên và một số người vay có địa chỉ cụ thể, sau đó bị cáo tự ghi tên, địa chỉ và số tiền vay và hình thức trả góp vào tờ giấy hoặc cuốn sổ rồi giao tiền cho người vay nhưng thủ đoạn là cho vay lãi suất cao, do bị cáo tự đặt ra, cao gấp nhiều lần so với lãi suất tối đa được phép quy định theo quy định của pháp luật, làm cho người vay tiền lâm vào hoàn cảnh khó khăn. Hành vi của bị cáo đã cho vay gấp nhiều lần, trực tiếp xâm phạm đến trật tự quản lý kinh tế trong lĩnh vực kinh doanh tiền tệ của Nhà nước gây ảnh hưởng xấu đến hoạt động tài chính ngân hàng. Do vậy, cần phải xử phạt bị cáo mức hình phạt tương xứng với hành vi phạm tội mà bị cáo đã thực hiện để có một bản án đúng người, đúng tội và đúng pháp luật để có tác dụng giáo dục và phòng ngừa chung.

[5] Tình tiết giảm nhẹ: tại cơ quan điều tra cũng như tại phiên tòa hôm nay, bị cáo đã có thái độ thành khẩn, ăn năn hối cải, phạm tội lần đầu và thuộc trường hợp ít nghiêm trọng. Bị cáo đã có thời gian phục vụ trong quân ngũ tại bộ chỉ huy quân sự tỉnh Đắk Lắk, có nhân thân tốt và có nơi cư trú rõ ràng. Xét thấy bị cáo có nhiều tình tiết giảm nhẹ và có khả năng tự cải tạo nên không cần phải cách ly với xã hội mà cho bị cáo được hưởng án treo, để bị cáo tự cải tạo tại chỗ, dưới sự giám sát, giáo dục của chính quyền địa phương và gia đình là phù hợp. Như vậy cũng đảm bảo được việc cải tạo, giáo dục bị cáo, việc cho bị cáo được hưởng án treo không gây nguy hiểm

cho xã hội, không ảnh hưởng xấu đến an, trật tự, an toàn xã hội thể hiện chính sách nhân đạo, khoan hồng của pháp luật Nhà nước ta.

[6] Về vật chứng của vụ án:

- 01 quyển vở màu xanh được đánh số 01 bằng mực màu đen Nguyễn Hoài V dùng để ghi theo dõi việc cho vay góp ngày, đây là công cụ bị cáo dùng để thực hiện hành vi phạm tội nên cần được lưu vào hồ sơ vụ án.

- 01 điện thoại di động nhãn hiệu Samsung màu đen Nguyễn Hoài V sử dụng để gọi điện nhắc người vay trả tiền, là phương tiện bị cáo dùng để phạm tội cần tịch thu nộp ngân sách nhà nước.

- 01 sim điện thoại số 0837119339, số serial sim 89840.20001.08644, phương tiện bị cáo dùng để phạm tội, không còn giá trị sử dụng nên tịch thu tiêu hủy.

- 12 sổ hộ khẩu phô tô; 10 giấy chứng minh nhân dân phô tô; 05 quyển vở học sinh; 18 giấy vay tiền in sẵn; 27 giấy mượn tiền liên quan việc góp đứng (lãi tháng) của Nguyễn Hoài V liên quan đến hành vi sử dụng tổng số tiền **656.000.000** đồng cho 40 lượt người vay với lãi suất từ **30,42%** đến **85,17%/năm** (thấp hơn 05 lần quy định của Bộ luật Dân sự), nên chưa cấu thành tội “Cho vay nặng lãi trong giao dịch dân sự” quy định tại Điều 201 Bộ luật Hình sự nên cần trả lại cho bị cáo Nguyễn Hoài V.

- Trong vụ án này Nguyễn Hoài V bỏ tiền ra để thực hiện hành vi phạm tội và thu lợi bất chính trong đó bao gồm tiền gốc và lãi vượt quá quy định. Tổng số tiền vốn gốc bị cáo bỏ ra cho vay là **1.753.750.000** đồng để thực hiện hành vi phạm tội và đã thu hồi số tiền này, bị cáo được hưởng lợi số tiền lãi vượt quá 20%/năm là **153.629.817** đồng. Đã làm rõ được 23 người vay và những người này vay tiền của bị cáo là tự nguyện thỏa thuận, không yêu cầu trả lại số tiền lãi vượt quá 20%/năm. Còn 33 trường hợp vay có ghi rõ số tiền gốc và lãi vượt quá quy định trong giấy vay nhưng không triệu tập để lấy lời khai được nhưng bị cáo thừa nhận là cho vay và thu lãi như trong giấy vay. Do đó HĐXX cần buộc bị cáo phải nộp lại toàn bộ số tiền **1.907.379.817** đồng để nộp vào ngân sách nhà nước.

- Đối với số tiền 85.500.000 đồng thu giữ tại nhà Nguyễn Hoài V, cần tiếp tục tạm giữ để đảm bảo công tác thi hành án.

[7] Đối với 33 trường hợp chưa làm rõ, cơ quan điều tra đã thông báo rộng rãi đến các đơn vị công an xã, thị trấn trên địa bàn huyện B để thông báo, ai là người có quyền lợi có liên quan đến vụ án liên hệ cơ quan điều tra để làm việc, khi có căn cứ sẽ giải quyết sau.

[8] Xét thấy quan điểm đường lối xử lý vụ án và đề nghị mức hình phạt của Kiểm sát viên giữ quyền công tố là phù hợp, đúng người, đúng tội và đúng pháp luật nên HĐXX cần chấp nhận.

[9] Về án phí: Bị cáo Nguyễn Hoài V phải chịu tiền án phí sơ thẩm theo quy định của pháp luật.

Vì các lẽ trên;

QUYẾT ĐỊNH

Căn cứ Điều 201 Bộ luật hình sự; Điều 260 và Điều 326 Bộ luật tố tụng hình sự. Tuyên bố bị cáo Nguyễn Hoài V phạm tội: “*Cho vay nặng lãi trong giao dịch dân sự*”.

[1] Về hình phạt: Áp dụng khoản 2 Điều 201; điểm i, s khoản 1, khoản 2 Điều 51; khoản 1, khoản 2, khoản 5 Điều 65 Bộ luật hình sự.

Xử phạt bị cáo Nguyễn Hoài V 06 (sáu) tháng tù nhưng cho hưởng án treo. Thời gian thử thách là 01 (một) năm tính từ ngày tuyên án sơ thẩm.

Giao bị cáo Nguyễn Hoài V cho Ủy ban nhân dân thị trấn K, huyện B, tỉnh Đắk Lắk, là nơi bị cáo thường trú, để giám sát và giáo dục. Gia đình bị cáo có trách nhiệm phối hợp với chính quyền địa phương trong việc giám sát, giáo dục bị cáo.

Trường hợp bị cáo thay đổi nơi cư trú thì thực hiện theo quy định tại Điều 92 Luật thi hành án hình sự 2019.

Trong thời gian thử thách, người được hưởng án treo cố ý vi phạm nghĩa vụ theo quy định của Luật thi hành án hình sự 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.

[2] Về vật chứng của vụ án: Áp dụng điểm a khoản 1 Điều 47 Bộ luật hình sự; điểm a, b khoản 2, điểm a khoản 3 Điều 106 Bộ luật tố tụng hình sự:

- Lưu hồ sơ vụ án: 01 quyển vở màu xanh được đánh số 01 bằng mực màu đen Nguyễn Hoài V dùng để ghi theo dõi việc cho vay góp ngày.

- Tịch thu nộp ngân sách nhà nước 01 điện thoại di động nhãn hiệu Samsung màu đen, số Imei 1 351590100142350 Nguyễn Hoài V sử dụng để gọi điện nhắc người vay trả tiền, là phương tiện bị cáo dùng để phạm tội.

- Tịch thu tiêu hủy 01 sim điện thoại số 0837119339, số serial sim 89840.20001.08644.

- Trả lại cho bị cáo Nguyễn Hoài V 12 (mười hai) sổ hộ khẩu phô tô; 10 (mười) giấy chứng minh nhân dân phô tô; 05 (năm) quyển vở học sinh; 18 giấy vay tiền in sẵn; 27 giấy mượn tiền liên quan việc góp đứng (lãi tháng).

- Buộc bị cáo Nguyễn Hoài V phải nộp **1.907.379.817** đồng (*Một tỷ chín trăm lẻ bảy triệu ba trăm bảy mươi chín nghìn tám trăm mười bảy đồng*) để nộp vào ngân sách nhà nước. Trong đó, 1.753.750.000 đồng là phương tiện phạm tội và tiền lãi thu lợi bất chính là 153.629.817 đồng.

- Tiếp tục tạm giữ số tiền 85.500.000 đồng thu giữ tại nhà Nguyễn Hoài V, để đảm bảo công tác thi hành án.

(Về đặc điểm theo biên bản giao, nhận vật chứng giữa Cơ quan cảnh sát điều tra Công an huyện Krông Bông và Chi cục THA dân sự huyện Krông Bông đã mô tả cụ thể, ghi ngày 27/10/2022, 31/10/2022 và Biên lai thu tiền số 0002226 ngày 31/10/2022).

[3] Về án phí: Căn cứ vào khoản 2 Điều 136 Bộ luật tố tụng hình sự và khoản 1 Điều 23 Nghị quyết 326/UBTVQH14 ngày 30/12/2016 của Ủy ban thường vụ Quốc hội quy định về án phí và lệ phí Tòa án.

Bị cáo Nguyễn Hoài V phải chịu 200.000 đồng (*Hai trăm nghìn đồng*) tiền án phí hình sự sơ thẩm.

Bị cáo có quyền kháng cáo bản án trong hạn mười lăm ngày, kể từ ngày tuyên án sơ thẩm. Người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan vắng mặt có quyền kháng cáo bản án trong hạn mười lăm ngày, kể từ ngày nhận được bản sao bản án hoặc bản án được niêm yết công khai./.

Nơi nhận:

- TAND tỉnh Đắk Lắk;
- Vụ GD kiểm tra I – TAND Tối cao;
- Sở Tư pháp Đắk Lắk;
- VKSND huyện Krông Bông (02 bản);
- Phòng PV 06 CA tỉnh Đắk Lắk;
- Đội Cảnh sát điều tra CA huyện Krông Bông;
- Cơ quan THA hình sự huyện Krông Bông;
- Chi cục THA Dân sự;
- UBND thị trấn Krông Kmar;
- Bị cáo; Đương sự ;
- Lưu HS, VP.

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

Chu Văn Hồi