

Số: /QĐ-UBND

Ninh Sơn, ngày tháng 3 năm 2024

QUYẾT ĐỊNH

Về việc giải quyết khiếu nại của bà Nguyễn Trúc Nữ Mai Linh (lần đầu)

CHỦ TỊCH ỦY BAN NHÂN DÂN HUYỆN NINH SƠN

Căn cứ Luật Tổ chức chính quyền địa phương ngày 19/6/2015; Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Tổ chức Chính phủ và Luật Tổ chức chính quyền địa phương ngày 22/11/2019;

Căn cứ Luật Khiếu nại ngày 11/11/2011;

Căn cứ Luật Xử lý vi phạm hành chính ngày 20/6/2012; Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Xử lý vi phạm hành chính ngày 13/11/2020;

Căn cứ các Nghị định của Chính phủ: Nghị định số 124/2020/NĐ-CP ngày 19/10/2020 quy định chi tiết một số điều và biện pháp thi hành Luật Khiếu nại; Nghị định số 118/2021/NĐ-CP ngày 23/12/2021 quy định chi tiết một số điều và biện pháp thi hành Luật Xử lý vi phạm hành chính; Nghị định số 144/2021/NĐ-CP ngày 31/12/2021 quy định xử phạt vi phạm hành chính trong lĩnh vực an ninh, trật tự, an toàn xã hội; phòng, chống tệ nạn xã hội; phòng cháy, chữa cháy; cứu nạn, cứu hộ; phòng, chống bạo lực gia đình;

Xét đơn khiếu nại của bà Nguyễn Trúc Nữ Mai Linh (địa chỉ: Khu phố 3, thị trấn Tân Sơn, huyện Ninh Sơn, tỉnh Ninh Thuận).

Theo báo cáo của Tổ xác minh tại Văn bản số 13/BC-TXM ngày 29/02/2024 về kết quả xác minh nội dung khiếu nại của bà Nguyễn Trúc Nữ Mai Linh, với các nội dung sau đây:

I. Nội dung khiếu nại

Bà Nguyễn Trúc Nữ Mai Linh khiếu nại Quyết định xử phạt vi phạm hành chính số 3765/QĐ-XPHC ngày 29/12/2023 của Chủ tịch Ủy ban nhân dân (UBND) huyện Ninh Sơn. Qua khiếu nại, bà Linh yêu cầu hủy Quyết định xử phạt vi phạm hành chính số 3765/QĐ-XPHC ngày 29/12/2023, vì bà Linh cho rằng bà không có hành vi cho vay tiền cầm cố tài sản với lãi suất vượt quá lãi suất theo quy định pháp luật.

II. Kết quả xác minh nội dung khiếu nại

Ngày 08/11/2022 tại quán cà phê Tam Anh, thôn La Vang 2, xã Quảng Sơn, huyện Ninh Sơn, bà Nguyễn Trúc Nữ Mai Linh có thỏa thuận cho ông Trần Quốc Sang vay số tiền 400.000.000 đồng (bằng chữ: Bốn trăm triệu đồng).

Để đảm bảo cho khoản vay trên, bà Linh đã yêu cầu ông Sang ký Hợp đồng chuyển nhượng quyền sử dụng đất thửa đất số 150, tờ bản đồ địa chính xã Mỹ Sơn số

123, diện tích 79,3m² đất ở (đã được UBND huyện Ninh Sơn cấp Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất số CA 342469 ngày 27/10/2017); đồng thời, đưa Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất số CA 342469 cho bà Linh giữ để làm tin cho khoản vay. Trên thực tế, ông Sang không có ý định chuyển nhượng thửa đất trên cho bà Linh.

Hai bên thỏa thuận lãi suất ông Sang phải trả cho bà Linh là 3,5%/tháng, bằng 14.000.000 đồng/tháng/400.000.000 đồng tương đương với 42%/năm. Khi nào ông Sang thanh toán hết lãi và gốc thì bà Linh sẽ trả lại Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất số CA 342469 cho ông Sang.

Số tiền ông Sang vay của bà Linh được bà Linh chuyển từ số tài khoản 31810000098763 tại Ngân hàng TMCP đầu tư và phát triển Việt Nam (BIDV) và 01 số tài khoản tại ngân hàng TMCP Kỹ Thương Việt Nam (Techcombank) của bà Nguyễn Trúc Nữ Mai Linh đến số tài khoản 060132539173 của ông Trần Quốc Sang tại Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín (Sacombank) thành 5 lần, với tổng số tiền là 400.000.000 đồng; cụ thể:

- Lần 1 vào ngày 08/11/2022 với số tiền 40.000.000 đồng;
- Lần 2 vào ngày 09/11/2022 với số tiền 160.000.000 đồng;
- Lần 3 vào ngày 18/11/2022 với số tiền 100.000.000 đồng;
- Lần 4 vào ngày 19/12/2022 với số tiền 50.000.000 đồng;
- Lần 5 vào ngày 02/02/2023 với số tiền 50.000.000 đồng.

Số tiền ông Sang chuyển khoản thanh toán tiền lãi cho bà Linh được chuyển từ số tài khoản 060132539173 của Trần Quốc Sang tại Ngân hàng Sacombank đến số tài khoản 31810000098763 của Nguyễn Trúc Nữ Mai Linh tại Ngân hàng BIDV thành 4 lần, với tổng số tiền là 29.000.000 đồng; cụ thể:

- Lần 1 vào ngày 12/12/2022 với số tiền 4.400.000 đồng;
- Lần 2 vào ngày 13/01/2023 với số tiền 8.000.000 đồng;
- Lần 3 vào ngày 14/01/2023 với số tiền 3.600.000 đồng;
- Lần 4 vào ngày 13/02/2023 với số tiền 13.000.000 đồng.

Vậy tổng số tiền bà Linh thu lợi được từ việc cho ông Sang vay là **29.000.000 đồng**, với lãi suất 3,5%/tháng (tương đương 42%/năm), bằng thời gian 02 tháng 02 ngày tiền lãi.

Ngày 19/5/2023, bà Linh nộp hồ sơ đăng ký biến động đất đai đối với thửa đất số 150, tờ bản đồ địa chính xã Mỹ Sơn số 123, diện tích 79,3m² đất ở. Đến ngày 11/7/2023, Văn phòng Đăng ký đất đai - Chi nhánh Ninh Sơn chính lý biến động tên chủ sử dụng đất sang tên “bà Nguyễn Trúc Nữ Mai Linh” tại trang 4 của Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất số CA 342469.

Bà Hà Thiện Như Nghĩa (vợ ông Trần Quốc Sang) cho rằng việc bà Linh tự ý sang tên chủ sử dụng đất đối với Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất số CA 342469 nêu trên, mà không thông báo cho chồng bà (ông Sang) được biết, là nhằm mục đích chiếm đoạt tài sản. Do đó, ngày 30/11/2023, bà Nghĩa đã làm

Đơn trình báo, gửi Công an huyện Ninh Sơn, tố giác bà Nguyễn Trúc Nữ Mai Linh có hành vi cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự và hành vi lạm dụng tín nhiệm chiếm đoạt tài sản. Bà Nghĩa yêu cầu khởi tố hình sự bà Nguyễn Trúc Nữ Mai Linh về hành vi lạm dụng tín nhiệm chiếm đoạt tài sản trên và trả lại Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất số CA 342469. Đồng thời, bà Nghĩa đã giao nộp cho cơ quan công an các tài liệu, chứng cứ sau:

- 05 đoạn video trao đổi về việc xác nhận lãi suất, số tiền vay, cách tính lãi suất giữa ông Trần Quốc Sang và bà Nguyễn Trúc Nữ Mai Linh trong lần gặp giữa bà Nghĩa, bà Nguyễn Thị Huệ (mẹ ông Sang) với bà Linh và ông Quách Thành Danh (chồng bà Linh).

- 03 ảnh chụp màn hình nội dung nhắc nợ của bà Nguyễn Trúc Nữ Mai Linh gửi cho bà Nghĩa qua Zalo.

Trên cơ sở Đơn trình báo và chứng cứ của công dân cung cấp, Công an huyện Ninh Sơn đã tiến hành các biện pháp nghiệp vụ để kiểm tra, xác minh, thu thập chứng cứ, làm việc với các bên có liên quan.

Qua kiểm tra, xác minh, thu thập chứng cứ (sao kê tài khoản ngân hàng của bà Linh, ông Sang; hồ sơ sang tên chủ sử dụng đất;...), lấy lời khai của các bên có liên quan, Công an huyện đã xác định bà Nguyễn Trúc Nữ Mai Linh đã có hành vi “*Không đăng ký ngành, nghề đầu tư kinh doanh có điều kiện về an ninh trật tự mà cho vay tiền có cầm cố tài sản hoặc không cầm cố tài sản nhưng lãi suất cho vay vượt quá tỷ lệ lãi suất theo quy định của Bộ luật Dân sự*” theo quy định tại điểm đ khoản 4 Điều 12 Nghị định số 144/2021/NĐ-CP ngày 31/12/2021 của Chính phủ quy định xử phạt vi phạm hành chính trong lĩnh vực an ninh, trật tự, an toàn xã hội; phòng, chống tệ nạn xã hội; phòng cháy, chữa cháy; cứu nạn, cứu hộ; phòng, chống bạo lực gia đình.

Trên cơ sở đó, Công an huyện đã lập Biên bản vi phạm hành chính số 111/BB-VPHC ngày 20/12/2023 đối với bà Nguyễn Trúc Nữ Mai Linh.

Đến ngày 29/12/2023, Chủ tịch UBND huyện ban hành Quyết định số 3765/QĐ-XPHC xử phạt vi phạm hành chính đối với bà Nguyễn Trúc Nữ Mai Linh, với hình thức xử phạt chính (phạt tiền **15.000.000 đồng**), đồng thời buộc bà Linh nộp lại số lợi bất hợp pháp có được (**15.222.200 đồng**) cho Công an huyện Ninh Sơn, để trả lại cho người đi vay.

III. Kết quả đối thoại

Ngày 08/3/2024, Lãnh đạo UBND huyện chủ trì đối thoại với bà Nguyễn Trúc Nữ Mai Linh theo quy định tại Điều 30 Luật Khiếu nại năm 2011. Tại buổi đối thoại, UBND huyện và các cơ quan có liên quan đã giải thích các quy định pháp luật cho bà Nguyễn Trúc Nữ Mai Linh được rõ, tuy nhiên, bà Linh không đồng ý với kết quả xác minh và giải thích của các cơ quan chức năng.

IV. Kết luận

Từ kết quả xác minh nêu trên cho thấy: bà Nguyễn Trúc Nữ Mai Linh đã cho ông Trần Quốc Sang vay số tiền 400.000.000 đồng. Hàng tháng ông Sang

phải trả lãi cho bà Linh số tiền 14.000.000 đồng (tương ứng với lãi suất 3,5%/tháng, 42%/năm). Bà Linh đã yêu cầu ông Sang ký Hợp đồng chuyển nhượng quyền sử dụng đất và yêu cầu ông Sang đưa Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất số CA 342469 cho bà Linh giữ, để đảm bảo cho khoản vay trên. Khi nào, ông Sang trả hết cả tiền gốc và tiền lãi cho bà Linh, thì bà Linh sẽ ký Hợp đồng chuyển nhượng lại quyền sử dụng đất và trả lại Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất trên cho ông Sang.

1. Về hành vi vi phạm:

Việc bà Linh cho ông Sang vay số tiền 400.000.000 đồng với lãi suất 3,5%/tháng (tương đương 42%/năm) là vượt quá 22%/năm so với lãi suất quy định tại khoản 1 Điều 468 Bộ luật Dân sự năm 2015: “... *Trường hợp các bên có thỏa thuận về lãi suất thì lãi suất theo thỏa thuận không được vượt quá 20%/năm của khoản tiền vay...*”.

Hành vi nêu trên của bà Nguyễn Trúc Nữ Mai Linh đã vi phạm vào điểm đ khoản 4 Điều 12 Nghị định số 144/2021/NĐ-CP ngày 31/12/2021 của Chính phủ: “4. *Phạt tiền từ 10.000.000 đồng đến 20.000.000 đồng đối với một trong những hành vi sau đây: ... đ) Không đăng ký ngành, nghề đầu tư kinh doanh có điều kiện về an ninh trật tự mà cho vay tiền có cầm cố tài sản hoặc không cầm cố tài sản nhưng lãi suất cho vay vượt quá tỷ lệ lãi suất theo quy định của Bộ luật Dân sự*”.

2. Về mức phạt tiền:

Khung phạt tiền đối với hành vi vi phạm của bà Nguyễn Trúc Nữ Mai Linh là từ 10.000.000 đồng đến 20.000.000 đồng, theo quy định tại khoản 4 Điều 12 Nghị định số 144/2021/NĐ-CP ngày 31/12/2021 của Chính phủ.

Căn cứ điểm b khoản 1 Điều 9 Nghị định số 118/2021/NĐ-CP ngày 23/12/2021 của Chính phủ: “*Mức phạt tiền cụ thể đối với một hành vi vi phạm hành chính là mức trung bình của khung phạt tiền được quy định đối với hành vi đó...*”; thì mức phạt tiền cụ thể đối với hành vi của bà Linh là **15.000.000 đồng**.

3. Về biện pháp khắc phục hậu quả:

Ông Sang đã trả lãi cho bà Linh tổng số tiền 29.000.000 đồng. Như vậy, số tiền bà Linh thu lợi bất hợp pháp là **15.222.200 đồng**, số tiền thu lợi hợp pháp là 13.777.800 đồng.

Căn cứ theo quy định tại điểm a khoản 7 Điều 12 Nghị định số 144/2021/NĐ-CP ngày 31/12/2021 của Chính phủ, thì bà Linh buộc phải nộp lại số tiền thu lợi bất hợp pháp là **15.222.200 đồng**.

4. Về thẩm quyền xử phạt:

Căn cứ quy định tại điểm b khoản 2 Điều 38 Luật Xử lý vi phạm hành chính năm 2012 và điểm b khoản 73 Điều 1 Luật Xử lý vi phạm hành chính sửa đổi năm 2020, thì thẩm quyền xử phạt vi phạm hành chính đối với hành vi vi phạm của bà Nguyễn Trúc Nữ Mai Linh, là của Chủ tịch UBND huyện Ninh Sơn.

5. Về thủ tục xử phạt hành chính:

Thủ tục xử phạt vi phạm hành chính đối với bà Nguyễn Trúc Nữ Mai Linh đảm bảo theo quy định tại Mục 1 Chương III Luật Xử lý vi phạm hành chính năm 2012.

Như vậy, Quyết định xử phạt vi phạm hành chính số 3765/QĐ-XPHC ngày 29/12/2023 của Chủ tịch UBND huyện Ninh Sơn đã được ban hành theo đúng quy định của pháp luật.

Do đó, việc bà Nguyễn Trúc Nữ Mai Linh yêu cầu hủy Quyết định xử phạt vi phạm hành chính số 3765/QĐ-XPHC ngày 29/12/2023, là không có cơ sở.

Từ những nhận định và căn cứ trên,

QUYẾT ĐỊNH:

Điều 1. Không chấp thuận nội dung yêu cầu khiếu nại của bà Nguyễn Trúc Nữ Mai Linh.

Điều 2. Giữ nguyên Quyết định xử phạt vi phạm hành chính số 3765/QĐ-XPHC ngày 29/12/2023 của Chủ tịch Ủy ban nhân dân huyện Ninh Sơn.

Điều 3. Trong thời hạn 30 ngày, kể từ ngày nhận được Quyết định này, nếu không đồng ý với giải quyết khiếu nại của Chủ tịch Ủy ban nhân dân huyện Ninh Sơn, thì bà Nguyễn Trúc Nữ Mai Linh có quyền khiếu nại đến Chủ tịch Ủy ban nhân dân tỉnh hoặc khởi kiện vụ án hành chính tại Tòa án theo quy định của pháp luật tố tụng hành chính.

Điều 4. Chánh Văn phòng Hội đồng nhân dân và Ủy ban nhân dân huyện, Chánh Thanh tra huyện, Trưởng Công an huyện, Trưởng phòng Tư pháp, bà Nguyễn Trúc Nữ Mai Linh và các cơ quan, tổ chức, cá nhân có liên quan chịu trách nhiệm thi hành Quyết định này./.

Nơi nhận:

- Như Điều 4;
- UBND tỉnh (b/c);
- Thanh tra tỉnh (b/c);
- TT. Huyện ủy, HĐND huyện (b/c);
- Chủ tịch, PCT UBND huyện (đ/c Hòa);
- Lưu: VT, TTH, TNT.

CHỦ TỊCH**Kiều Tấn Thịnh**