

## MỘT SỐ VƯỚNG MẮC VỀ TỘI CHO VAY LÃI NẶNG TRONG GIAO DỊCH DÂN SỰ VÀ MỘT SỐ GIẢI PHÁP HOÀN THIỆN

Võ Hồng Lĩnh\*  
Trường Đại học Tây Đô  
(Email: linhhong1904@gmail.com)

**Ngày nhận:** 01/11/2021

**Ngày phản biện:** 11/02/2022

**Ngày duyệt đăng:** 01/3/2022

### TÓM TẮT

Cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự là vấn đề đang được xã hội quan tâm bởi những diễn biến phức tạp cũng như về quy mô ngày càng lớn. Hiện nay, pháp luật của Việt Nam đã có quy định cụ thể về lãi suất vay tại Điều 468 Bộ luật Dân sự năm 2015, cho phép các bên trong giao dịch dân sự được phép thỏa thuận nhưng có quy định mức lãi suất cao nhất. Tuy nhiên, việc vi phạm quy định này vẫn đang diễn ra. Để xử lý hình sự về hành vi cho vay lãi nặng thì phải xử phạt vi phạm hành chính đối với trường hợp thu lợi bất chính này. Bên cạnh đó, để xử lý đối với hành vi cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự thì tại Bộ luật Hình sự năm 2015 sửa đổi, bổ sung năm 2017 cũng có quy định cụ thể tại Điều 201 về hành vi cũng như chế tài nhằm mục đích giáo dục, răn đe các đối tượng. Mặc dù đã có chế tài hình sự nhưng việc áp dụng quy định tại Điều 201 vẫn còn những vướng mắc như chưa có văn bản quy phạm pháp luật hướng dẫn về cách xác định khoản tiền thu lợi bất chính để xác định trách nhiệm hình sự, vướng mắc khi thu thập chứng cứ để chứng minh cho hành vi phạm tội... Do đó, cần có những hướng dẫn, giải pháp về pháp luật sớm ban hành văn bản hướng dẫn áp dụng, sửa đổi luật để áp dụng quy định của pháp luật khi xử lý tội phạm cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự. Mặt khác, giải pháp về thực tiễn cho việc quản lý chặt chẽ, đẩy mạnh công tác tuyên truyền, đẩy nhanh tiến độ giải quyết để nâng cao hiệu quả áp dụng trên thực tế.

**Từ khóa:** Lãi nặng, cho vay, giao dịch dân sự

Trích dẫn: Võ Hồng Lĩnh, 2022. Một số vướng mắc về tội cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự và một số giải pháp hoàn thiện. Tạp chí Nghiên cứu khoa học và Phát triển kinh tế Trường Đại học Tây Đô. 14: 140-147.

\*Ths. Võ Hồng Lĩnh – Giảng viên Bộ môn Luật, Trường Đại học Tây Đô

## 1. ĐẶT VẤN ĐỀ

Trong thời gian gần đây, tình hình hoạt động “*Cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự*” được tổ chức với quy mô, số lượng lớn, với lãi suất rất cao của đường dây “*tín dụng đen*”. Đối tượng cho vay là những băng nhóm chuyên cho vay nặng lãi, có tiền án, tiền sự, sẵn sàng dùng các thủ đoạn đe dọa, gây sức ép với người vay tiền, người thân của những người này để thu hồi các khoản tiền cho vay. Đối tượng đi vay *tín dụng đen* thường là những người không có nghề nghiệp ổn định, tham gia đánh bạc, .... Ngoài việc vay tiền sử dụng vào nhu cầu thiết yếu như sản xuất, kinh doanh, thì còn sử dụng vào mục đích bất hợp pháp.

Thủ đoạn của những người cho vay là chụp ảnh, giữ giấy tờ tùy thân của người vay tiền. Để che giấu hành vi phạm tội với cơ quan chức năng, trước khi cho vay tiền, thường yêu cầu người vay tiền ký xác nhận vào “*Giấy vay tiền*” chuẩn bị sẵn với mức lãi suất là 0%. Với thủ đoạn này, nhằm che đậy hoàn toàn hành vi phạm tội khi bị tố giác, bị phát hiện<sup>1</sup>. Từ ngày 15/4/2019 đến ngày 15/4/2020, Bộ Công an đã tiếp nhận tin báo, phát hiện 1.152 vụ, 2.423 đối tượng liên quan đến “*tín dụng đen*”. Đã khởi tố 602 vụ, 1.427 bị can; xử phạt hành chính 382 vụ, 911 đối tượng. Công tác xét xử tội phạm liên quan đến “*tín dụng đen*” trong thời

gian qua tăng mạnh, xảy ra tại các tỉnh, thành phố lớn như: Bình Dương (thụ lý 24 vụ, 38 bị cáo), Thanh Hóa (22 vụ, 75 bị cáo), Bắc Ninh (19 vụ, 53 bị cáo), Hà Tĩnh (18 vụ, 25 bị cáo), Nghệ An (15 vụ, 19 bị cáo)<sup>2</sup>...

Trước thực trạng tội phạm “*cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự*” biến tướng gây ra nhiều hệ lụy, Bộ luật Hình sự năm 2015 sửa đổi, bổ sung năm 2017 (gọi tắt là Bộ luật Hình sự) tiếp tục quy định về xử lý hình sự đối với tội cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự, có nhiều sửa đổi, bổ sung mới để đáp ứng nhu cầu hiện nay. Để tăng cường công tác phòng ngừa, đấu tranh với tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan tội phạm cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự, Thủ tướng Chính phủ ban hành Chỉ thị số 12/CT-TTg ngày 25-4-2019 về “*Tăng cường phòng ngừa, đấu tranh với tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến tín dụng đen*” là biện pháp quyết liệt, mạnh mẽ giúp trấn áp, kiềm chế tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến lĩnh vực này. Bên cạnh sự vào cuộc mạnh mẽ của các lực lượng chức năng Bộ Công an, có sự đồng hành của các Bộ, ban, ngành, chính quyền địa phương và sự ủng hộ của người dân, nhưng hiện nay quy định của pháp luật về xử lý tội phạm cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự còn vướng mắc, khó khăn trong việc quy định, áp dụng, chế tài xử phạt chưa đủ sức răn đe cũng là một trong những

<sup>1</sup>Công an nhân dân online, *Cho vay lãi suất 240% nhưng trên giấy chỉ ghi 0%: https://cand.com.vn/Phap-luat/Cho-vay-lai-suot-240-nhung-tren-giay-chi-ghi-0-i620167/* [truy cập ngày 11/9/2021].

<sup>2</sup>Công an nhân dân online, *Biến tướng tín dụng đen và những biện pháp đấu tranh mới: https://cand.com.vn/Lan-theo-dau-vet-toi-pham/Bien-tuong-tin-dung-den-va-nhung-bien-phap-dau-tranh-moi-i584222/* [truy cập ngày 10/9/2021].

nguyên nhân hạn chế khi xử lý loại tội phạm này. Để góp phần nâng cao hiệu quả trong việc xử lý tình trạng các đối tượng cho vay lãi nặng coi thường pháp luật, góp phần đảm bảo trật tự quản lý kinh tế của Nhà nước về tín dụng, cụ thể là trong lĩnh vực kinh doanh tiền tệ đã được pháp luật bảo vệ, giữ gìn trật tự, an toàn xã hội, phục vụ phát triển kinh tế, xã hội của đất nước, cần phải nghiên cứu, xây dựng và hoàn thiện pháp luật.

## 2. PHÂN TÍCH VẤN ĐỀ VÀ GIẢI PHÁP

### 2.1. Các khái niệm có liên quan

**Cho vay:** Cho vay là hình thức cấp tín dụng, theo đó bên cho vay giao hoặc cam kết giao cho khách hàng một khoản tiền để sử dụng vào mục đích xác định trong một thời gian nhất định theo thỏa thuận với nguyên tắc có hoàn trả cả gốc và lãi<sup>3</sup>.

**Cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự:** Là hành vi cho người khác vay tiền với mức lãi suất gấp 05 lần trở lên của mức lãi suất cao nhất quy định trong Bộ luật Dân sự và thu lợi bất chính từ 30.000.000 đồng trở lên hoặc dưới 30.000.000 đồng nhưng đã bị xử phạt hành chính hoặc kết án về tội này<sup>4</sup>. Được hiểu là hành vi cho vay có tính chất bóc lột người đi vay nhằm thu lợi bất chính.

**Lãi suất:** Lãi suất là tỷ lệ phần trăm nhất định sinh ra từ giao dịch cho vay

giữa các bên. Số tiền này được gọi là tiền lãi mà người vay tiền cần phải trả thêm cho người cho vay. Cụ thể, lãi suất sẽ được tính theo tỷ lệ phần trăm nhân với số tiền gốc theo một thời gian cụ thể được quy ước giữa 2 bên (thường được tính theo tháng hoặc theo năm)<sup>5</sup>. Theo quy định của pháp luật hiện nay, lãi suất vay do các bên thỏa thuận. 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, trừ trường hợp pháp luật liên quan có quy định khác<sup>6</sup>.

**Thu lợi bất chính trong giao dịch dân sự:** Hiện nay văn bản quy phạm pháp luật chưa có quy định khái niệm cụ thể về thu lợi bất chính, nhưng qua phân tích, đánh giá được hiểu thu lợi bất chính trong giao dịch dân sự là số lợi bất hợp pháp do thực hiện hành vi vi phạm pháp luật về dân sự, là khoản lợi ích mà người cho vay thu được do thực hiện hành vi vi phạm pháp luật về dân sự, gồm: tiền lãi gấp 05 lần trở lên của mức lãi suất 20%/năm của khoản tiền vay.

Tội cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự là do chủ thể có năng lực trách nhiệm hình sự thực hiện với lỗi cố ý, cho người khác vay số tiền với mức lãi suất cao gấp 05 lần trở lên của mức lãi suất cao nhất quy định trong Bộ luật Dân sự, thu lợi bất chính số tiền từ 30.000.000 đồng trở lên, được xem là tội phạm theo quy định của Bộ luật Hình sự.

<sup>3</sup> Khoản 16 Điều 4 Luật Các tổ chức tín dụng năm 2010 sửa đổi, bổ sung năm 2017.

<sup>4</sup> Khoản 1 Điều 201 Bộ luật Hình sự năm 2015 sửa đổi, bổ sung năm 2017.

<sup>5</sup> Tài chính online, *Lãi suất là gì, phân loại lãi suất*: <https://taichinh.online/giai-dap-thac-mac-lai-suat-la-gi.html> [truy cập ngày 11/9/2021].

<sup>6</sup> Khoản 1 Điều 468 Bộ luật Dân sự năm 2015.

## 2.2. Quy định của pháp luật về cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự

Theo Điều 201 Bộ luật Hình sự tội cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự được quy định như sau:

“1. Người nào trong giao dịch dân sự mà cho vay với lãi suất gấp 5 lần trở lên của mức lãi suất cao nhất quy định trong Bộ luật Dân sự, thu lợi bất chính từ 30.000.000 đồng đến dưới 100.000.000 đồng hoặc đã bị xử phạt vi phạm hành chính về hành vi này hoặc đã bị kết án về tội này, chưa được xóa án tích mà còn vi phạm, thì bị phạt tiền từ 50.000.000 đồng đến 200.000.000 đồng hoặc phạt cải tạo không giam giữ đến 3 năm.

2. Phạm tội mà thu lợi bất chính 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 6 tháng đến 3 năm.

3. Người phạm tội còn có thể bị phạt tiền từ 30.000.000 đồng đến 100.000.000 đồng, cấm đảm nhiệm chức vụ, cấm hành nghề hoặc làm công việc nhất định từ 1 năm đến 5 năm”.

Theo quy định của Bộ luật Dân sự năm 2015 thì lãi suất trong hợp đồng vay được xác định như sau:

“1. Lãi suất vay do các bên thỏa thuận. 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, trừ trường hợp pháp luật liên quan có quy định khác. Căn cứ tình hình thực tế và theo đề xuất của Chính phủ, Ủy ban thường vụ Quốc hội

quyết định điều chỉnh mức lãi suất nói trên và báo cáo 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.

2. Trường hợp các bên có thỏa thuận về việc trả lãi, nhưng không xác định rõ lãi suất và có tranh chấp về lãi suất thì lãi suất được xác định bằng 50% mức lãi suất giới hạn quy định tại khoản 1 Điều này tại thời điểm trả nợ”<sup>7</sup>.

Hiện nay chưa có văn bản quy phạm pháp luật hướng dẫn cụ thể về tội cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự. Ngày 09/10/2020, Viện Kiểm sát nhân dân tối cao ban hành Công văn số 4688/VKSTC-V14 hướng dẫn, giải đáp vướng mắc Điều 201 Bộ luật Hình sự về “Tội cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự”. Đến ngày 13/9/2021, Tòa án nhân dân tối cao ban hành thông báo số 212/TANDTC-PC thông báo kết quả giải đáp trực tuyến một số vướng mắc trong xét xử, có giải đáp vướng mắc về tội cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự. Hai văn bản trên đều hướng dẫn cách xác định số tiền thu lợi bất chính để xác định trách nhiệm hình sự và áp dụng biện pháp tư pháp xử lí tiền cho vay.

## 2.3. Một số khó khăn, vướng mắc

### 2.3.1. Về pháp lý

Hiện nay chưa có văn bản quy phạm pháp luật hướng dẫn Điều 201 Bộ luật Hình sự về cách xác định tiền lãi thu được từ hoạt động cho vay lãi nặng, cách xác định khoản tiền thu lợi bất

<sup>7</sup> Điều 468 Bộ luật Dân sự năm 2015.

chính để xác định trách nhiệm hình sự và cách xác định số tiền gốc cho vay như thế nào. Do chưa có hướng dẫn cụ thể, rõ ràng về mặt pháp luật khi xác định tiền lãi, số tiền thu lợi bất chính và tiền gốc để truy cứu trách nhiệm hình sự trong cấu thành tội phạm cơ bản, cụ thể:

+ Điều 201 Bộ luật Hình sự quy định mức lãi suất gấp 5 lần trở lên của mức lãi suất cao nhất quy định trong Bộ luật Dân sự (tức là gấp 05 lần của 20%/năm), thu lợi bất chính từ 30.000.000 đồng trở lên là mức tối thiểu để truy cứu trách nhiệm hình sự. Tuy nhiên, tổng số tiền lãi được quy định như trên sẽ tính tổng số tiền lãi thu được từ việc cho vay sau khi cho vay cao gấp 05 lần so với quy định trở lên hay là số tiền lãi thu được sau khi trừ đi số tiền lãi tương ứng với mức lãi suất theo quy định của Bộ luật Dân sự.

+ Chưa quy định thu lợi bất chính là gồm những khoản nào, hoạt động cho vay lãi nặng không chỉ có lợi ích thu tiền lãi, còn có thu tiền phí cho vay (gồm tiền điện thoại khi người cho vay gọi điện cho người vay tiền, tiền xe, tiền ăn uống khi đi cho vay, khi đi thu tiền lãi,...).

+ Chưa quy định về cách xác định số tiền gốc cho vay. Ví dụ: Từ ngày 01/01/2021 đến ngày 30/4/2021, đối tượng A cho B vay tiền 05 lần, gồm: lần thứ nhất ngày 01/01/2021, B cho A vay số tiền là 10.000.000 đồng, lãi suất 0.67%/ngày, thời hạn vay 28 ngày, hình thức vay là trả góp tiền lãi và gốc hàng ngày cho đến khi kết thúc. Chưa đến hạn trả nợ, ngày 20/01/2021, B xin bắt đáo, tiếp tục vay A số tiền 10.000.000 đồng,

hình thức tương tự, nhưng A không đưa cho B đủ số tiền vay 10.000.000 đồng, mà cân trừ số tiền gốc và lãi còn nợ lại 08 ngày, chỉ đưa cho B số tiền.... Vậy, trong trường hợp này xác định số tiền gốc A dùng để cho vay là mỗi lần vay, hay số tiền B thực nhận từ A, để làm căn cứ buộc tịch thu, nộp ngân sách Nhà nước.

+ Chưa quy định về xử lý số tiền gốc cho vay cũng như số tiền thu lợi bất chính từ việc cho vay, hiện nay chỉ xử lý theo hướng dẫn nghiệp vụ là tịch thu, nộp ngân sách Nhà nước số tiền gốc cho vay, buộc người vay tiền nộp lại số tiền gốc đã vay chưa trả để tịch thu, nộp ngân sách Nhà nước, trả lại cho người vay tiền số tiền thu lợi bất chính. Do chưa có hướng dẫn cụ thể, sẽ gây khó khăn, vướng mắc khi áp dụng biện pháp tư pháp, điển hình như: Số tiền thu lợi bất chính không trả lại cho người vay tiền thì có được tạm giữ để khấu trừ số tiền gốc người vay tiền còn nợ chưa nộp lại hay không?

+ Về hình phạt quy định chế tài chưa đủ răn đe, dẫn đến các đối tượng xem thường pháp luật.

### **2.3.2. Về mặt thực tiễn**

- Vướng mắc khi thu thập chứng cứ để chứng minh cho hành vi phạm tội của các đối tượng cho vay, hoạt động cho vay không ghi lãi suất, không lập hợp đồng, các đối tượng ghi ghép trong sổ sách nhưng hủy bỏ say sau khi thu tiền cho vay... Khi phát hiện, sẽ gây khó khăn cho quá trình thu thập chứng cứ để truy cứu trách nhiệm hình sự.

- Vương mắc khi xác minh thông tin người vay tiền: Đa phần người vay tiền không phải là người địa phương, thường là những người ở nơi khác, không có thông tin cụ thể rõ ràng về nhân thân, địa chỉ cư trú... gây khó khăn khi triệu tập lấy lời khai, gây khó khăn khi buộc nộp lại số tiền gốc đã vay...

- Việc buộc nộp lại số tiền thu lợi bất chính, tiền gốc cho vay gặp nhiều khó khăn, do các đối tượng đã tẩu tán trước đó, sử dụng chi tiêu và phục vụ cho vay hết, nên không đảm bảo cho thi hành án hình phạt bổ sung.

## 2.4. Giải pháp

### 2.4.1. Giải pháp về pháp luật

- Cần sớm ban hành văn bản hướng dẫn áp dụng Điều 201 Bộ luật Hình sự về những nội dung sau:

+ Cách xác định tính tiền lãi để truy cứu trách nhiệm hình sự như sau: Số tiền lãi để truy cứu trách nhiệm hình sự là tổng số tiền lãi thu được từ hoạt động cho vay, trừ đi số tiền lãi theo mức cao nhất được quy định trong Bộ luật Dân sự (lãi hợp pháp).

+ Cách xác định tiền gốc sử dụng hoạt động cho vay như sau: Là số tiền gốc dùng để cho vay không phụ thuộc vào số tiền người vay thực nhận, bởi vì số tiền vay thực nhận (nếu đã căn trừ đối với trường hợp vay lại lần 2) đã được tính vào số tiền thu lợi bất chính.

+ Cách tính tiền thu lợi bất chính ngoài khoản tiền lãi từ việc cho vay gồm: Tổng cộng của số tiền lãi bất chính, tiền phí, tiền lập hợp đồng, những

khoản phát sinh khác không nằm trong số tiền lãi người vay chi trả,....

+ Cách xử lý số tiền cho vay chưa thu hồi được và số tiền thu lợi bất chính từ việc cho vay như sau: Đối với số tiền gốc cho vay người vay còn nợ vẫn phải buộc người vay nộp lại để tịch thu, nộp ngân sách Nhà nước. Buộc người cho vay nộp lại số tiền thu lợi bất chính, nếu đã nộp thì tiếp tục tạm giữ, để khấu trừ số tiền gốc người vay tiền còn nợ chưa nộp lại, khi nào còn dư thì mới chi trả lại cho người vay tiền, không được căn trừ số tiền thu lợi bất chính (của người cho vay chưa nộp) với số tiền của người vay chưa trả (tiền gốc còn nợ lại), để buộc người vay tiền trả số tiền ít hơn số tiền lẽ ra phải nộp lại số tiền gốc. Do đây là số tiền chịu trách nhiệm trước Nhà nước, đảm bảo ưu tiên cho tịch thu, nộp ngân sách Nhà nước.

- Cần sửa đổi, bổ sung Điều 201 Bộ luật Hình sự về chế tài hình phạt, xuất phát từ khoản 1 hình phạt ít nhất phải là 02 năm tù trở lên; khoản 2 hình phạt ít nhất từ 03 năm tù trở lên. Để răn đe, giáo dục và trừng trị để đấu tranh, phòng, chống hiệu quả tội phạm này.

### 2.4.2. Giải pháp về thực tiễn

- Chính quyền địa phương chỉ đạo ban ngành phải quản lý chặt chẽ người tạm trú, để tạo điều kiện thuận lợi khi kiểm tra, xác minh thông tin người vay tiền. Đồng thời kịp thời tuyên truyền không tham gia vào hoạt động vay tín dụng đen và kịp thời tố giác tội phạm khi phát hiện có dấu hiệu. Đặc biệt các nhà trọ, khi cho thuê cần phải cảnh giác đối tượng thuê để tiến hành hoạt động

cho vay, để kịp thời trình báo cơ quan có thẩm quyền xử lý.

- Khi xử lý tội phạm, phải khẩn trương kiểm tra, xác minh tài khoản để kịp thời phong tỏa, đảm bảo cho việc thi hành án, buộc nộp lại số tiền cho vay và thu lợi bất chính, đảm bảo thu hồi tài sản tịch thu, nộp ngân sách Nhà nước.

### 3. KẾT LUẬN

Bộ luật Hình sự năm 2015, sửa đổi, bổ sung năm 2017 đã quy định tội danh và khung hình phạt hành vi cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự. Nhưng hiện nay chưa có văn bản hướng dẫn, nên thực thi pháp luật còn một số hạn chế, bất cập khi xử lý tội phạm này.

Nhằm góp phần giải quyết các bất cập hiện tại, cần sửa đổi, bổ sung về pháp luật và thực hiện đồng bộ, thống nhất các giải pháp thực tiễn, để công tác đấu tranh phòng, chống tội phạm cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự hiệu quả hơn, có giải pháp về pháp luật và thực tiễn, để phục vụ công tác đấu tranh, phòng, chống tội phạm cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự, góp phần đảm bảo an ninh trật tự, an toàn xã hội.

### TÀI LIỆU THAM KHẢO

1. Bộ luật Dân sự năm 2015.
2. Bộ luật Hình sự năm 2015 sửa đổi, bổ sung năm 2017.
3. Luật các tổ chức tín dụng năm 2010 sửa đổi, bổ sung năm 2017.
4. Thông báo số 212/TANDTC-PC ngày 13/9/2021 của Tòa án nhân dân tối cao thông báo kết quả giải đáp trực tuyến một số vướng mắc trong xét xử.
5. Công văn số 4688/VKSTC-V14 ngày 09/10/2020 của Viện Kiểm sát nhân dân tối cao hướng dẫn, giải đáp vướng mắc Điều 201 Bộ luật Hình sự về “Tội cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự”.
6. Nguyễn Đức Mai, 2018. Bình luận khoa học Bộ luật hình sự hiện hành (sửa đổi, bổ sung năm 2017). NXB Chính trị quốc gia sự thật, Hà Nội.
7. Nguyễn Ngọc Thê, 2020. Tội phạm cấu thành tội phạm – Những vấn đề lý luận và thực tiễn (sách chuyên khảo). NXB Chính trị Quốc gia Sự thật.
8. Trường Đại học Luật Hà Nội, 2019. Giáo trình Luật hình sự Việt Nam, quyền 1. NXB Công an nhân dân.

## **PROBLEMS OF HIGH INTEREST LOAN IN CIVIL TRANSACTIONS AND SOLUTIONS**

Vo Hong Linh  
Tay Do University  
(Email: linhhong1904@gmail.com)

### **ABSTRACT**

*High interest loans in civil transactions are an issue that receives a lot of attention because of its complication and popularity. Currently, Vietnam's law has specific regulations on loan interest rates described in Article 468 of the 2015 Civil Code, allowing parties in civil transactions to negotiate the interest rates, and regulates the highest interest rate. However, the violation of this regulation is still happening. In order to criminally handle the high interest loan activity, the administrative violation of the high interest loan act must be sanctioned, in case of illegal profits. In addition, to deal with the high interest loan act in civil transactions, the 2015 Penal Code with amendment and supplement in 2017 described specific provisions in Article 201 on regarding this behavior as well as sanctions with the aim of educating and deterring the parties involved. Although there are criminal sanctions, the application of the provisions of Article 201 still has problems such as there being no legal documents guiding how to assess the amount of illicit profits in order to determine criminal liability, and the problems occurring when collecting the evidence to prove criminal acts, etc. Therefore, it is necessary to have guidelines, legal solutions being that will soon promulgating promulgate the documents guiding the application and amendment of the law so as to apply the law's provisions when handling the high interest loan crime in civil transactions. On the other hand, practical solutions need strict managing, promoting propaganda information, thus speeding up the settlement process to enhance the effectiveness of their practical application.*

**Keywords:** *Civil transactions, high interest, loan*