

**TÒA ÁN NHÂN DÂN
HUYỆN BÌNH CHÁNH
THÀNH PHỐ HỒ CHÍ MINH**

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

Bản án số: **775/2019/DS-ST**

Ngày: 06-11-2019.

V/v: Tranh chấp giao
dịch dân sự về hui

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

**TÒA ÁN NHÂN DÂN HUYỆN BÌNH CHÁNH,
THÀNH PHỐ HỒ CHÍ MINH**

- Với thành phần Hội đồng xét xử sơ thẩm gồm có:

Thẩm phán – Chủ tọa phiên tòa: Ông Vũ Ngọc Chiền.

Các Hội thẩm nhân dân:

1. Bà Nguyễn Thị Vạn.

2. Ông Lê Văn Dương.

- Thư ký phiên tòa: Ông Quách Minh Tuyên – Thư ký Tòa án nhân dân huyện Bình Chánh.

- Đại diện Viện kiểm sát nhân dân huyện Bình Chánh tham gia phiên tòa: Ông Đồng Văn Nam – Kiểm sát viên.

Ngày 06 tháng 11 năm 2019 tại phòng xử án của Tòa án nhân dân huyện Bình Chánh xét xử sơ thẩm công khai vụ án dân sự thụ lý số: 682/2018/TLST-DS ngày 11 tháng 12 năm 2018 về việc “Tranh chấp giao dịch dân sự về hui” theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số: 333/2019/QĐXXST-DS ngày 18 tháng 9 năm 2019 và Quyết định hoãn phiên tòa số 279/2019/QĐST-DS ngày 09 tháng 10 năm 2019 giữa:

Nguyên đơn: Bà Ngô Thị X, sinh năm: 1970;

Địa chỉ: 128B/5 ấp 2, xã An Phú Tây, huyện Bình Chánh, TP. Hồ Chí Minh.

Người đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn: Bà Phạm Bùi Diễm Sương, sinh năm: 1995 .

Địa chỉ: E8/3 đường Tân Túc, thị trấn Tân Túc, huyện Bình Chánh, Thành phố Hồ Chí Minh. (Theo giấy ủy quyền lập ngày 07/11/2018). Có đơn xin giải quyết vắng mặt.

Bị đơn: Bà Đinh Thị Kim H, sinh năm: 1975.

Địa chỉ: E7/61 ấp 5, xã Hưng Long, huyện Bình Chánh, Thành phố Hồ Chí Minh. (vắng mặt);

Người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan: Ông Nguyễn Trung Quốc, sinh năm 1966.

Địa chỉ: 128B/5 ấp 2, xã An Phú Tây, huyện Bình Chánh, TP. Hồ Chí Minh. (Có đơn xin giải quyết vắng mặt).

NỘI DUNG VỤ ÁN:

Tại đơn khởi kiện, bản tự khai, trong quá trình giải quyết vụ án nguyên đơn bà Ngô Thị X trình bày:

Do có mối quan hệ quen biết nhau; Bà Ngô Thị X và bà Đinh Thị Kim H có góp hụi với nhau. Trong đó bà H là chủ hụi, bà X là thành viên chơi hụi. Bà X góp 01 dây hụi tháng. Cụ thể như sau:

Từ ngày 01/12/2017 (tức ngày 15/10/2017 âm lịch) đến ngày 24/9/2018 (tức ngày 15/8/2018 âm lịch). Bà X đóng cho bà H 11 tháng tiền hụi, mỗi tháng đóng 8.000.000 đồng, tổng cộng là 88.000.000 đồng. tiền lãi mỗi tháng là 2.000.000 đồng, tổng cộng 11 tháng tiền lãi là 22.000.000 đồng. tổng cộng vốn gốc và lãi là 110.000.000 đồng. Dây hụi đã kết thúc.

Tổng cộng tiền vốn gốc và lãi mà bà H giữ của bà X không cho bà X hốt là 110.000.000 đồng .

Đến ngày 15/12/2018, bà Đinh Thị Kim H có trả cho bà X số tiền 20.000.000 đồng.

Do bà H vi phạm về thỏa thuận về hụi nên bà X yêu cầu Tòa án nhân dân huyện Bình Chánh buộc bà Đinh Thị Kim H có nghĩa vụ trả cho bà Ngô Thị X tổng số tiền nợ hụi còn lại là 90.000.000 đồng. Trả một lần ngay khi bản án, quyết định của Tòa án có hiệu lực pháp luật.

Ngày 07/8/2019 người đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn: Bà Phạm Bùi Diễm Sương có bản tự khai bổ sung đồng ý với ý kiến của bà Đinh Thị Kim H tại biên bản lấy lời khai ngày 26/12/2018 về tổng số tiền hụi mà bà X đóng cho bà H là 88.000.000 đồng và tiền lãi là 22.000.000 đồng. Nay bà X đồng ý không yêu cầu tính tiền lãi là 22.000.000 đồng cho bà H và đã nhận trước 20.000.000 đồng.

Do đó, nguyên đơn yêu cầu Tòa án nhân dân huyện Bình Chánh buộc bà Đinh Thị Kim H có nghĩa vụ trả cho bà Ngô Thị X tổng số tiền nợ hụi còn lại là 68.000.000 đồng. Trả một lần ngay khi bản án, quyết định của Tòa án có hiệu lực pháp luật. Không yêu cầu tính lãi suất. Chỉ yêu cầu một mình bà H chịu trách nhiệm.

Ngoài ra không có ý kiến và yêu cầu gì khác.

Người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan: Ông Nguyễn Trung Quốc có cùng ý kiến và yêu cầu giống với bà Ngô Thị X.

Tại biên bản lấy lời khai ngày 26/12/2018 bị đơn bà Đinh Thị Kim H trình bày:

Bà Đinh Thị Kim H xác nhận bà Ngô Thị X có tham gia chơi 01 dây hụi tháng cho bà Đinh Thị Kim H, mỗi tháng đóng 10 triệu nhưng thực tế thì chỉ đóng 08 triệu đồng. Góp được 11 tháng là 88 triệu đồng, tiền lời là 22 triệu đồng. Tổng cộng là 110 triệu đồng.

Bà Đinh Thị Kim H không đồng ý với yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn vì bà cho rằng vào ngày 15/12/ 2018 bà H có thương lượng với nguyên đơn là chỉ tính tiền nợ gốc, nếu nguyên đơn bớt tiền lãi là 22.000.000 đồng thì bà H trả trước cho bà X số tiền 20.000.000 đồng và bà X đã đồng ý bớt phần lãi suất là 22.000.000 đồng và đã đồng ý nhận trước 20.000.000 đồng.

Bà Đinh Thị Kim H xác nhận còn thiếu bà Ngô Thị X số tiền là 68.000.000 đồng và bà có cam kết trả số tiền 68.000.000 đồng cho bà X với phương thức khi nào có thì trả.

Bà Đinh Thị Kim H xác nhận khoản tiền góp hụi của bà Ngô Thị X bà dùng vào việc tiêu dùng cá nhân, chồng bà không hề hay biết, không liên quan tới chồng bà là ông Phạm Văn Quốc, sinh năm 1968. Bà H cam kết tự chịu trách nhiệm đối với số nợ trên với bà X.

Ngoài ra bà không có yêu cầu gì khác.

Đại diện Viện kiểm sát nhân dân huyện Bình Chánh tham gia phiên tòa có ý kiến phát biểu như sau:

Về tố tụng: Trong quá trình giải quyết vụ án Thẩm phán và Hội đồng xét xử đã thực hiện đầy đủ các quy định của Bộ luật tố tụng dân sự. Các đương sự đã thực hiện đầy đủ các quyền và nghĩa vụ của mình theo quy định của Bộ luật tố tụng dân sự.

Về nội dung: Căn cứ vào các tài liệu, chứng cứ có trong hồ sơ vụ án, đại diện Viện kiểm sát đề nghị Hội đồng xét xử chấp nhận yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn buộc bị đơn trả cho nguyên đơn số tiền nợ hụi gốc là 68.000.000 đồng, trả một lần ngay khi án phát sinh hiệu lực pháp luật.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

Sau khi nghiên cứu các tài liệu, chứng cứ có trong hồ sơ vụ án đã được thẩm tra tại phiên tòa và căn cứ vào kết quả tranh tụng tại phiên tòa, Hội đồng xét xử nhận định:

[1]. Về quan hệ tranh chấp và thẩm quyền giải quyết vụ án:

[1.1] Bà Ngô Thị X khởi kiện tranh chấp giao dịch về hụi đối với bà Đinh Thị Kim H. Bà H có nơi cư trú tại huyện Bình Chánh nên theo quy định tại khoản 3 Điều 26, điểm a khoản 1 Điều 35 và điểm a khoản 1 Điều 39 Bộ luật tố tụng dân sự năm 2015, đây là tranh chấp giao dịch về hụi thuộc thẩm quyền giải quyết của Tòa án nhân dân huyện Bình Chánh, Thành phố Hồ Chí Minh.

[1.2] Do giao dịch dân sự giữa nguyên đơn và bị đơn được thực hiện vào thời điểm Bộ luật dân sự năm 2015 có hiệu lực, nên Hội đồng xét xử áp dụng Bộ luật dân sự năm 2015 để giải quyết vụ án.

[1.3] Về sự vắng mặt của bị đơn bà Đinh Thị Kim H, Tòa án đã tiến hành tổng đạt, niêm yết hợp lệ thông báo về việc thụ lý vụ án, thông báo về phiên họp kiểm tra việc giao nộp, tiếp cận, công khai chứng cứ và hòa giải, quyết định đưa vụ án ra xét xử, quyết định hoãn phiên tòa và giấy triệu tập đương sự tham gia tố

tụng theo quy định tại Điều 179 Bộ luật tố tụng dân sự năm 2015 nhưng bị đơn vẫn không đến tham gia tố tụng tại Tòa án. Ông Nguyễn Trung Quốc là người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan có bản tự khai và đơn xin xét xử vắng mặt; bà Phạm Bùi Diễm Sương là đại diện ủy quyền của nguyên đơn có đơn xin giải quyết vắng mặt. Do đó, Hội đồng xét xử đưa vụ án ra xét xử vắng mặt bà H, ông Quốc, bà Sương theo quy định tại khoản 1, 2 Điều 227 và Điều 228 Bộ luật tố tụng dân sự năm 2015.

Do nguyên đơn chỉ giao dịch với bà H và yêu cầu một mình bà Đinh Thị Kim H chịu trách nhiệm đối với số tiền nợ còn thiếu và bị đơn bà Đinh Thị Kim H xác định đã sử dụng toàn bộ số tiền góp hui của bà Ngô Thị X vào việc tiêu dùng cá nhân, chồng bà là ông Phạm Văn Quốc không biết và không liên quan nên bà cam kết chịu trách nhiệm một mình đối với khoản tiền còn nợ bà X. Do đó, Hội đồng xét xử không đưa ông Phạm Văn Quốc vào tham gia tố tụng là phù hợp quy định pháp luật.

[2]. Về các yêu cầu của các đương sự, Hội đồng xét xử nhận định:

[2.1] Căn cứ vào các tài liệu, chứng cứ trong hồ sơ vụ án cũng như lời xác nhận trình bày của các đương sự thì có căn cứ xác định bà Ngô Thị X và bà Đinh Thị Kim H có quan hệ giao dịch góp hui với nhau, trong đó bà H là chủ hui và bà X là thành viên tham gia dây hui. Giao dịch góp hui giữa bà X và bà H được giao kết trên cơ sở tự nguyện và bình đẳng, không ai bị lừa dối hoặc bị ép buộc; cả hai đều có năng lực pháp luật và năng lực hành vi dân sự nên được xem là giao dịch hợp pháp làm phát sinh quyền và nghĩa vụ của các bên.

[2.2]. Tại biên bản lấy lời khai: Bà Đinh Thị Kim H xác nhận còn nợ tiền góp hui của bà X là 110.000.000 đồng. Tuy nhiên vào ngày 15/12/ 2018 bà H có thương lượng với bà X là chỉ tính tiền nợ gốc, nếu nguyên đơn bớt tiền lãi là 22.000.000 đồng thì bà H sẽ trả trước cho bà X 20.000.000 đồng và nguyên đơn đã đồng ý bớt phần tiền lãi suất là 22.000.000 đồng và đã đồng ý nhận trước 20.000.000 đồng. Như vậy bà Đinh Thị Kim H thừa nhận còn thiếu bà Ngô Thị X số tiền là 68.000.000 (Sáu mươi tám triệu) đồng. Bà H cam kết tự chịu trách nhiệm với số nợ trên và khi nào có tiền thì sẽ trả.

[2.3]. Tại bản tự khai bổ sung ngày 07/8/2019 bà Phạm Bùi Diễm Sương là đại diện hợp pháp của nguyên đơn, đồng ý với số tiền mà bị đơn cam kết chịu trách nhiệm là 68.000.000 (Sáu mươi tám triệu) đồng. Nguyên đơn yêu cầu Tòa án buộc bà Đinh Thị Kim H trả cho bà Ngô Thị X số tiền là 68.000.000 (sáu mươi tám triệu) đồng. Trả một lần ngay sau khi bản án, quyết định của Tòa án có hiệu lực pháp luật.

[2.4]. Xét số tiền mà nguyên đơn yêu cầu và số tiền bị đơn thừa nhận và chấp nhận chịu trách nhiệm với nguyên đơn là phù hợp với nhau nên có cơ sở xác định bà Đinh Thị Kim H còn thiếu nợ tiền góp hui của bà Ngô Thị X số tiền là 68.000.000 đồng.

[2.5] Khoản 1 Điều 471 Bộ luật dân sự năm 2015 quy định: “*Họ, hui, biêu, phường (sau đây gọi chung là họ) là hình thức giao dịch về tài sản theo tập quán trên cơ sở thỏa thuận của một nhóm người tập hợp nhau lại cùng định*

ra số người, thời gian, số tiền hoặc tài sản khác, thể thức góp, lĩnh họ và quyền, nghĩa vụ của các thành viên”.

[2.6] Điều 29 Nghị định số 144/2006/NĐ-CP ngày 27/11/2006 của Chính phủ về họ, họ, biểu, phường quy định: *“Trong trường hợp chủ họ đã thu các phần họ của các thành viên nhưng không giao cho thành viên được lĩnh họ thì theo yêu cầu của thành viên có quyền lĩnh họ, chủ họ pH giao các phần họ đã thu được cho thành viên đó và bồi thường thiệt hại nếu có”.*

[2.7] Từ những căn cứ nêu trên có cơ sở xác định số tiền mà bà Đinh Thị Kim H còn nợ họ bà Ngô Thị X là 68.000.000 đồng. Do bà H vi phạm thỏa thuận về họ nên bà X yêu cầu bà H trả số tiền trên và yêu cầu trả một lần ngay khi bản án có hiệu lực pháp luật là có cơ sở và phù hợp pháp luật nên Hội đồng xét xử chấp nhận và buộc bà H pH trả số tiền còn nợ bà X, trả một lần ngay khi bản án có hiệu lực pháp luật. Ghi nhận sự tự nguyện của bà X không yêu cầu bà H trả lãi đối với số tiền nợ họ gốc.

[2.8] Xét đề nghị của đại diện Viện kiểm sát nhân dân huyện Bình Chánh Chánh, Thành phố Hồ Chí Minh về nội dung vụ án là phù hợp với nhận định của Hội đồng xét xử nên được chấp nhận.

[2.9] Từ những nhận định và phân tích nêu trên, Hội đồng xét xử chấp nhận toàn bộ yêu cầu khởi kiện của bà Ngô Thị X, buộc bà Đinh Thị Kim H có trách nhiệm trả cho bà Ngô Thị X số tiền nợ họ là 68.000.000 (Sáu mươi tám triệu) đồng, trả một lần ngay khi bản án có hiệu lực pháp luật, không yêu cầu tính lãi suất.

[3] Về án phí: Bị đơn pH chịu án phí đối với yêu cầu của nguyên đơn được Hội đồng xét xử chấp nhận theo quy định tại Điều 147 Bộ luật tố tụng dân sự năm 2015 và Nghị quyết số 326/2016/UBTVQH14 ngày 30/12/2016 của Ủy ban Thường vụ Quốc hội quy định về mức thu, miễn, giảm, thu, nộp, quản lý và sử dụng án phí và lệ phí Tòa án.

Vì các lẽ trên,

QUYẾT ĐỊNH:

Căn cứ khoản 3 Điều 26, điểm a khoản 1 Điều 35, điểm c khoản 1 Điều 39, Điều 147, khoản 1 Điều 228 và Điều 273 Bộ luật Tố tụng dân sự năm 2015;

Căn cứ Điều 357, Điều 468 và khoản 1 Điều 471 Bộ luật Dân sự năm 2015

Căn cứ Nghị định 144/2006/NĐ-CP ngày 27/11/2006 của Chính phủ về họ, họ, biểu, phường;

Căn cứ Nghị quyết số 326/2016/UBTVQH14 ngày 30/12/2016 của Ủy ban Thường vụ Quốc hội quy định về mức thu, miễn, giảm, thu, nộp, quản lý và sử dụng án phí và lệ phí Tòa án;

Tuyên xử:

1. Chấp nhận toàn bộ yêu cầu khởi kiện của bà Ngô Thị X;
2. Buộc bà Đinh Thị Kim H có trách nhiệm trả cho bà Ngô Thị X số tiền

nợ hui là 68.000.000 (Sáu mươi tám triệu) đồng, trả một lần ngay khi án có hiệu lực pháp luật.

Các đương sự thực hiện việc giao nhận tiền tại cơ quan Thi hành án dân sự có thẩm quyền.

Kể từ khi bà Ngô Thị X có đơn yêu cầu thi hành án, nếu bà Đinh Thị Kim H chậm trả tiền thì bà Đinh Thị Kim H còn pH trả lãi đối với số tiền chậm trả tương ứng với thời gian chậm trả theo mức lãi suất quy định tại khoản 2 Điều 468 Bộ luật dân sự năm 2015.

2. Về án phí:

2.1. Bà Đinh Thị Kim H chịu 3.400.000 (Ba triệu bốn trăm nghìn) đồng án phí dân sự sơ thẩm.

2.2. Hoàn lại cho bà Ngô Thị X số tiền tạm ứng án phí 2.750.000 (Hai triệu bảy trăm năm mươi nghìn) đồng) đã nộp theo biên lai thu tiền tạm ứng án phí số AA/2018/0006282 ngày 29/11/2018 của Chi cục thi hành án dân sự huyện Bình Chánh, Thành phố Hồ Chí Minh.

3. Về quyền kháng cáo: Các đương sự có quyền kháng cáo trong thời hạn 15 ngày, kể từ ngày được giao bản án hoặc từ ngày bản án được niêm yết công khai theo luật định.

Trường hợp bản án được thi hành theo quy định tại Điều 2 Luật thi hành án dân sự năm 2008 (sửa đổi, bổ sung năm 2014) thì người được thi án dân sự, người pH thi hành án dân sự có quyền thỏa thuận thi hành án, quyền yêu cầu thi hành án, tự nguyện thi hành án hoặc bị cưỡng chế thi hành án theo quy định tại các Điều 6, 7, 7a, 7b và 9 Luật thi hành án dân sự năm 2008 (sửa đổi, bổ sung năm 2014); thời hiệu thi hành án được thực hiện theo quy định tại Điều 30 Luật thi hành án dân sự năm 2008 (sửa đổi, bổ sung năm 2014).

Nơi nhận:

- Các đương sự (4);
- VKSND H. Bình Chánh (2);
- Chi cục THADS H. Bình Chánh (1);
- Lưu hồ sơ vụ án (4).

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

Vũ Ngọc Chiến