TÒA ÁN NHÂN DÂN
HUYỆN CÁI NƯỚC
TỈNH CÀ MAU

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

Bản án số: 85/2023/DS-ST
Ngày 31-7-2023
"V/v tranh chấp nợ hụi,
tranh chấp hợp đồng vay tài sản"

NHÂN DANH

NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

TÒA ÁN NHÂN DÂN HUYỆN CÁI NƯỚC, TỈNH CÀ MAU

- Thành phần Hội đồng xét xử sơ thẩm:

Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa: Ông Nguyễn Văn Đệ

Các Hội thẩm nhân dân:

Ông Nguyễn Văn Mầm

Ông Đỗ Thanh Tú

- Thư ký phiên tòa: Ông Nguyễn Hoàng Vui là Thư ký Tòa án nhân dân huyện Cái Nước, tỉnh Cà Mau.

***- Đại diện Viện kiểm sát nhân dân huyện Cái Nước tham gia phiên tòa*:** Bà Trần Bích Trâm - Kiểm sát viên.

Ngày 31 tháng 7 năm 2023 tại Tòa án nhân dân huyện Cái Nước xét xử sơ thẩm công khai vụ án thụ lý số: 378/2023/TLST-DS ngày 21 tháng 12 năm 2022 về việc "Tranh chấp nợ hụi, tranh chấp hợp đồng vay tài sản" theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số: 115/2023/QĐXXST-DS ngày 15 tháng 6 năm 2023 giữa các đương sự:

- *Nguyên đơn*: Bà Mạc Thị H, sinh năm 1957 (Có mặt)

Địa chỉ: Ấp CB, xã HM, huyện CN, tỉnh Cà Mau

- *Bị đơn*: 1/ Bà Trịnh Mỹ Ph, sinh năm 1981 (Có mặt)

2/ Ông Phan Văn Qu, sinh năm 1978 (Vắng mặt)

Địa chỉ cư trú: Ấp CB, xã HM, huyện CN, tỉnh Cà Mau

NỘI DUNG VỤ ÁN:

Tại đơn khởi kiện đề ngày 20 tháng 7 năm 2023, trong quá trình giải quyết vụ án và tại phiên tòa bà Mạc Thị H trình bày:

Trước đây bà là chủ hụi ở địa phương, trong quá trình làm chủ hụi thì vợ chồng bà Trịnh Mỹ Ph và ông Phan Văn Qu có tham gia chơi hụi của bà và còn nợ lại số tiền cụ thể như sau:

Dây hụi thứ nhất: Trong đơn khởi kiện bà ghi dây hụi mở ngày 06/10/2016 âm lịch, loại hụi 500.000 đồng, mỗi tháng khui một lần, dây hụi có 58 chưng, trong đó bà Ph và ông Qu tham gia chơi 01 chưng. Đối với dây hụi này mãn đúng thời gian sẽ là tháng 7/2021 âm lịch, nhưng do dịch bệnh Covid nên bà có ngưng hụi 01 tháng do đó dây hụi này mãn vào ngày 06/08/2021 âm lịch. Đối với dây hụi này bà Ph và ông Qu sau khi hốt hụi thì đóng hụi chết cho bà đến tháng 07/2020, còn lại đến khi mãn là 12 lần hụi chết thì không đóng nữa, số tiền bà Ph và ông Qu còn nợ bà là 6.000.000 đồng.

Dây hụi thứ hai: Mở vào ngày 09/3/2017 âm lịch, loại hụi 1.000.000 đồng, mỗi tháng khui một lần, dây hụi có 48 chưng, trong đó bà Ph và ông Qu tham gia chơi 01 chưng. Đối với dây hụi này mãn đúng thời gian sẽ là ngày 09/12/2020 âm lịch, nhưng do dịch bệnh Covid nên bà có ngưng hụi 01 tháng do đó dây hụi này mãn vào ngày 09/01/2021 âm lịch. Đối với dây hụi này bà Ph và ông Qu hốt hụi vào ngày 09/10/2017 với số tiền 30.072.000 đồng, sau khi hốt hụi thì bà Ph và ông Qu đóng hụi đến tháng 07/2020, còn lại đến khi mãn là 05 lần hụi chết thì không đóng nữa, số tiền bà Ph và ông Qu còn nợ bà là 5.000.000 đồng.

Dây hụi thứ ba: Mở vào ngày 26/10/2017 âm lịch, loại hụi 1.000.000 đồng, mỗi tháng khui một lần, dây hụi có 48 chưng, trong đó bà Ph và ông Qu tham gia chơi 02 chưng. Đối với dây hụi này mãn đúng thời gian sẽ là ngày 26/9/2021 âm lịch, nhưng do dịch bệnh Covid nên bà có ngưng hụi 01 tháng do đó dây hụi này mãn vào ngày 26/10/2021 âm lịch. Đối với dây hụi này bà Ph và ông Qu hốt hụi vào ngày 26/4/2018 với số tiền 27.860.000 đồng và hốt ngày 26/5/2018 với số tiền 27.535.000 đồng, sau khi hốt hụi thì bà Ph và ông Qu đóng hụi đến tháng 07/2020, còn lại đến khi mãn là 14 lần hụi chết thì không đóng nữa, số tiền bà Ph và ông Qu còn nợ bà là 28.000.000 đồng.

Dây hụi thứ tư: Mở vào ngày 01/5/2019 âm lịch, loại hụi 1.000.000 đồng, mỗi tháng khui một lần, dây hụi có 36 chưng, trong đó bà Ph và ông Qu tham gia chơi 01 chưng. Đối với dây hụi này mãn vào ngày 01/3/2022 âm lịch. Đối với dây hụi này bà Ph và ông Qu sau khi hốt hụi thì đóng hụi chết cho bà đến tháng 07/2020, còn lại đến khi mãn là 20 lần hụi chết thì không đóng nữa, số tiền bà Ph và ông Qu còn nợ bà là 20.000.000 đồng.

Dây hụi thứ năm: Mở vào ngày 15/6/2019 âm lịch, loại hụi 1.000.000 đồng, mỗi tháng khui một lần, dây hụi có 40 chưng, trong đó bà Ph và ông Qu tham gia chơi 02 chưng. Đối với dây hụi này mãn vào ngày 15/08/2022 âm lịch. Đối với dây hụi này bà Ph và ông Qu sau khi hốt hụi thì đóng hụi chết cho bà đến tháng 07/2020, còn lại đến khi mãn là 25 lần hụi chết thì không đóng nữa, số tiền bà Ph và ông Qu còn nợ bà là 50.000.000 đồng.

Dây hụi thứ sáu: Mở vào ngày 12/9/2019 âm lịch, loại hụi 1.000.000 đồng, mỗi tháng khui một lần, dây hụi có 36 chưng, trong đó bà Ph và ông Qu tham gia chơi 01 chưng. Đối với dây hụi này mãn vào ngày 12/7/2022 âm lịch. Đối với dây hụi này bà Ph và ông Qu sau khi hốt hụi thì đóng hụi chết cho bà đến tháng 07/2020, còn lại đến khi mãn là 27 lần hụi chết thì không đóng nữa, số tiền bà Ph và ông Qu còn nợ bà là 24.000.000 đồng.

Tổng số tiền 06 dây hụi bà Ph và ông Qu nợ bà là 133.000.000 đồng

Vào 25/6/2018 bà Ph và ông Qu có vay của bà Số tiền 35.000.000 đồng đến nay chưa trả.

Đối với các dây hụi mà vợ chồng bà Ph và ông Qu tham gia chơi của bà thì đều đã hốt hết, sau khi hốt hụi thì bà Ph và ông Qu đóng hụi đầy đủ cho bà đến tháng 7 năm 2020 âm lịch. Bắt đầu thừ tháng 8/2020 thì vợ chồng bà Ph và ông Qu không đóng hụi cho bà và đi làm ở Bình Dương. Trước khi bà Ph và ông Qu đi làm ở Bình Dương thì bà có đến nhà gặp bà Ph và ông Qu, khi đó bà Ph và ông Qu có hứa lên Bình Dương làm có tiền sẽ gửi về để đóng hụi hàng tháng. Sau khi đi thì bà Ph và ông Qu có gửi về cho bà nhiều lần tổng là 20.000.000 đồng, rồi không gửi nữa cho đến nay. Bà yêu cầu đối trừ lại số tiền 20.000.000 đồng bà Ph và ông Qu đã trả cho bà vào số tiền hụi.

Nay bà yêu cầu bà Trịnh Mỹ Ph và ông Phan Văn Qu trả cho bà số tiền nợ hụi 113.000.000 đồng (Một trăm mười ba triệu đồng) và số tiền vay 35.000.000 đông (Ba mươi lăm triệu đồng) không yêu cầu tính lãi, tổng là 148.000.000 đồng (Một trăm bốn mươi tám triệu đồng).

** Tại phiên toà bà Trịnh Mỹ Ph trình bày:*

Bà thống nhất toàn bộ lời trình bày của bà H về thời gian chơi hụi, thời gian hụi mãn, số dây hụi, loại hụi và số chưng hụi bà và ông Qu tham gia của từng dây hụi, đồng thời bà cũng thống nhất số tiền bà và ông Qu còn nợ bà H của từng dây hụi tổng là 113.000.000 đồng (Một trăm mười ba triệu đồng). Vào ngày 25/6/2018 bà và ông Qu có hỏi vay của bà H số tiền 35.000.000 đồng (Ba mươi lăm triệu đồng), mục đích vay là để đóng lại hụi chết và chi xài trong gia đình.

Nay bà đồng ý trả lại cho bà Mạc Thị H số tiền nợ hụi là 113.000.000 đồng và số tiền vay là 35.000.000 đồng, tổng số tiền là 148.000.000 đồng.

Đối với bà Trịnh Mỹ Ph và ông Phan Văn Qu, Tòa án đã tống đạt Thông báo thụ lý vụ án và Thông báo về phiên họp kiểm tra việc giao nộp, tiếp cận, công khai chứng cứ và hòa giải nhưng bà Ph và ông Qu vắng mặt không có lý do. Toà án triệu tập ông Qu để tham gia phiên tòa xét xử sơ thẩm đến lần thứ hai nhưng ông Qu vắng mặt không lý do.

Tại phiên tòa, đại diện Viện kiểm sát nhân dân huyện Cái Nước phát biểu:

Về việc tuân theo pháp luật tố tụng: Thẩm phán được phân công thụ lý giải quyết vụ án đã thực hiện đầy đủ và đúng theo quy định của Bộ luật tố tụng dân sự. Hội đồng xét xử, Thư ký phiên tòa đã tuân theo đúng và đầy đủ theo quy định của Bộ luật tố tụng dân sự về việc xét xử sơ thẩm vụ án.

Về việc giải quyết vụ án: Đề nghị Hội đồng xét xử chấp nhận toàn bộ yêu cầu khởi kiện của bà Mạc Thị H đối với ông Phan Văn Qu và bà Trịnh Mỹ Ph. Buộc ông Qu và bà Ph trả cho bà H số tiền nợ hụi là 113.000.000 đồng và số tiền vay là 35.000.000 đồng, tổng là 148.000.000 đồng. Về án phí dân sự sơ thẩm có giá ngạch buộc ông Qu và bà Ph phải chịu theo quy định của pháp luật.

TÒA ÁN NHẬN ĐỊNH:

[1] Về tố tụng: Quan hệ pháp luật tranh chấp giữa nguyên đơn bà Mạc Thị H với bị đơn bà Trịnh Mỹ Ph, ông Phan Văn Qu là "Tranh chấp nợ hụi và tranh chấp hợp đồng vay tài sản" được quy định tại Điều 471, 463 Bộ luật Dân sự, vụ án thuộc thẩm quyền giải quyết của Tòa án theo quy định tại Điều 26 của Bộ luật tố tụng Dân sự. Bị đơn bà Trịnh Mỹ Ph và ông Phan Văn Qu có địa chỉ tại Ấp CB, xã HM, huyện CN, tỉnh Cà Mau nên Tòa án nhân dân huyện Cái Nước thụ lý giải quyết là đúng theo quy đinh tại khoản 1 Điều 35 và khoản 1 Điều 39 Bộ luật tố tụng Dân sự.

Tòa án đã triệu tập ông Phan Văn Qu hợp lệ để tham gia phiên tòa xét xử sơ thẩm đến lần thứ hai nhưng ông Qu vắng mặt không lý do. Do đó, Tòa án nhân dân huyện Cái Nước xét xử vắng mặt đối với ông Qu theo quy định tại khoản 2 Điều 227 Bộ luật tố tụng dân sự.

[2] Về nội dung tranh chấp của vụ án:

Bà Mạc Thị H yêu cầu bà Trịnh Mỹ Ph và ông Phan Văn Qu trả số tiền nợ hụi là 113.000.000 đồng và số tiền vay là 35.000.000 đồng, tổng là 148.000.000 đồng. Hội đồng xét xử nhận thấy, tại phiên toà bà Trịnh Mỹ Ph xác định bà Ph và ông Qu có tham gia chơi các dây hụi của bà H như bà H đã trình bày và thừa nhận

còn nợ lại số tiền hụi là 113.000.000 đồng và thừa nhận vào năm 2018 bà Ph và ông Qu có vay của bà H số tiền 35.000.000 đồng đến nay vẫn chưa trả. Đây là tình tiết được các bên đương sự thừa nhận nên không phải chứng minh, theo quy định tại khoản 2 Điều 92 Bộ luật tố tụng dân sự "*Một bên đương sự thừa nhận hoặc không phản đối những tình tiết, sự kiện, tài liệu, văn bản, kết luận của cơ quan chuyên môn mà bên đương sự kia đưa ra thì bên đương sự đó không phải chứng minh*". Do đó, bà H yêu cầu bà Ph và ông Qu trả số tiền nợ hụi 113.000.000 đồng và số tiền vay là 35.000.000 đồng, tổng là 148.000.000 đồng là có cơ sở nên Hội đồng xét xử chấp nhận.

Về tiền lãi của khoản tiền vay: Bà H không yêu cầu nên Hội đồng xét xử không đặt ra xem xét.

[3] Xét đề nghị của đại diện Viện kiểm sát nhân dân huyện Cái Nước tại phiên toà là phù hợp nên Hội đồng xét xử chấp nhận.

[4] Về án phí dân sự có giá ngạch: Do chấp nhận yêu cầu khởi kiện của bà Mạc Thị H nên bà Trịnh Mỹ Ph, ông Phan Văn Qu phải chịu án phí dân sự sơ thẩm có giá ngạch là 7.400.000 đồng (Bảy triệu bốn trăm nghìn đồng).

Vì các lẽ trên;

QUYẾT ĐỊNH:

Căn cứ các Điều 26; 35; 39; 147, 227, 244, 266, 271, 273 Bộ luật tố tụng Dân sự;

Các Điều 357, 463, 466, 468, 471 Bộ luật Dân sự năm 2015.

Điều 27 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:

Chấp nhận toàn bộ yêu cầu của bà Mạc Thị H đối với bà Trịnh Mỹ Ph và ông Phan Văn Qu.

Buộc bà Trịnh Mỹ Ph, ông Phan Văn Qu có nghĩa vụ liên đới trả cho bà Mạc Thị H số tiền 148.000.000 đồng (Một trăm bốn mươi tám triệu đồng), trong đó: tiền hụi là 113.000.000 đồng, tiền vay là 35.000.000 đồng.

Kể từ ngày bà H có đơn yêu cầu thi hành án, bà Ph và ông Qu không thi hành khoản tiền nêu trên thì bà Ph và ông Qu phải trả lãi đối với số tiền chậm thi hành theo quy định tại khoản 2 Điều 468 Bộ luật dân sự.

Về án phí dân sự sơ thẩm có giá ngạch: Buộc bà Trịnh Mỹ Ph, ông Phan Văn Qu phải chịu án phí dân sự sơ thẩm có giá ngạch là 7.400.000 đồng (Bảy triệu

bốn trăm nghìn đồng), nộp tại Chi cục Thi hành án dân sự huyện Cái Nước khi án có hiệu lực pháp luật. Bà Mạc Thị H không phải chịu án phí.

Trường hợp bản án được thi hành theo quy định tại Điều 2 Luật Thi hành án dân sự thì người được thi hành án dân sự, người phải thi hành án dân sự có quyền thoả 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; thời hiệu thi hành án được thực hiện theo quy định tại Điều 30 Luật Thi hành án dân sự.

Án xử sơ thẩm công khai bà Mạc Thị H, bà Trịnh Mỹ Ph có quyền kháng cáo bản án trong hạn 15 ngày kể từ ngày tuyên án. Ông Phan Văn Qu có quyền kháng cáo bản án trong hạn 15 ngày kể từ ngày nhận được bản án hoặc bản án được niêm yết công khai.

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

Nơi nhận:
- Tòa án tỉnh Cà Mau;
- VKSND huyện Cái Nước;
- Chi cục THADS huyện Cái Nước;
- Đương sự;
- Lưu VP-HS.

Nguyễn Văn Đệ