

**TÒA ÁN NHÂN DÂN
HUYỆN CHÂU THÀNH
TỈNH ĐỒNG THÁP**

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

Bản án số: 16/2020/DS-ST

Ngày: 17 - 4 - 2020

V/v tranh chấp hợp đồng
vay tài sản

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

TÒA ÁN NHÂN DÂN HUYỆN CHÂU THÀNH, TỈNH ĐỒNG THÁP

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

Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa: Ông Châu Văn Bình

Các Hội thẩm nhân dân:

1. Ông Lê Anh Việt
2. Ông Đỗ Minh Tân

Thư ký phiên tòa: Bà Phan Nguyễn Thùy Dung - Thư ký Tòa án nhân dân huyện Châu Thành, tỉnh Đồng Tháp.

Đại diện Viện kiểm sát nhân dân huyện Châu Thành tham gia phiên tòa: Ông Trần Cao Lâm - Kiểm sát viên.

Ngày 17 tháng 4 năm 2020 tại trụ sở Tòa án nhân dân huyện Châu Thành xét xử sơ thẩm công khai vụ án thụ lý số: 325/2019/TLST-DS ngày 04 tháng 11 năm 2019 về tranh chấp hợp đồng vay tài sản, theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số: 28/2020/QĐXX-ST ngày 02 tháng 03 năm 2020 giữa các đương sự:

Nguyên đơn: Chị Nguyễn Ngọc Tuyền, sinh năm 1981.

Địa chỉ: Số 351, Phạm Ngọc Thạch, khóm Hòa An, phường 2, thành phố Sa Đéc, tỉnh Đồng Tháp.

Người đại diện theo ủy quyền của chị Tuyền là anh Đặng Minh Thành, sinh năm 1981, địa chỉ: 12/8/6 đường 8, tổ 11, KP4, phường Hiệp Bình Phước, quận Thủ Đức, thành phố Hồ Chí Minh.

Bị đơn: Chị Hồ Thị Thu Sương, sinh năm 1983.

Địa chỉ: Số 400, ấp Phú Thạnh, xã An Phú Thuận, huyện Châu Thành, tỉnh Đồng Tháp.

NỘI DUNG VỤ ÁN:

**** Nguyên đơn chị Nguyễn Ngọc Tuyền có anh Đặng Minh Thành đại diện trình bày:***

Vào năm 2019 chị Tuyền có cho chị Sương vay tổng cộng 100.000.000 đồng, chia ra 2 lần: Lần đầu là 40.000.000 đồng và lần 2 là 60.000.000 đồng, khi cho vay chị Sương có viết biên nhận vay ngày 04/9/2019, chị Sương có ký tên, ghi rõ họ tên Hồ Thị Thu Sương và lặn tay. Lãi suất thỏa thuận miệng 3%/tháng, từ khi vay chị Sương trả 01 lần tiền lãi 3.000.000 đồng ngoài ra không còn trả khoản lãi nào khác.

Hai khoản tiền trên chị Sương vay cùng ngày 04/9/2019 nhưng thỏa thuận cho chị Sương trả thành 2 đợt. Đợt 1 chị Sương phải trả số tiền 40.000.000 đồng sau thời hạn 2 tháng kể từ ngày vay 04/9/2019. Đợt 2 chị Sương trả số tiền 60.000.000 đồng sau thời hạn 4 tháng kể từ ngày vay 04/9/2019. Đến nay chị Sương chưa trả vốn gốc.

Còn chị Sương cho rằng không biết chị Tuyền và cũng không vay bất kỳ khoản tiền nào của chị Tuyền là không đúng vì khi vay tiền chị Sương có ký tên, lặn tay và có đưa giấy chứng minh nhân dân mang tên Hồ Thị Thu Sương, sinh năm 1983. Đồng thời qua kết luận giám định của Phòng Kỹ thuật hình sự Công an tỉnh Đồng Tháp xác định dấu vân tay trong giấy vay tiền ngày 04/9/2019 là của chị Sương.

Do đó, chị Nguyễn Ngọc Tuyền yêu cầu chị Hồ Thị Thu Sương có trách nhiệm trả khoản tiền vay 100.000.000 đồng, không yêu cầu tính lãi.

**** Bị đơn chị Hồ Thị Thu Sương đã được Tòa án triệu tập hợp lệ nhưng vẫn vắng mặt. Tuy nhiên, trong biên bản lấy lời khai ngày 21/11/2019 chị Sương trình bày:***

Chị Sương xác định mình tên Hồ Thị Thu Sương, sinh năm 1983, cư trú tại địa chỉ số 400 ấp Phú Thạnh, xã An Phú Thuận, huyện Châu Thành, tỉnh Đồng Tháp. Chị hoàn toàn không biết chị Nguyễn Ngọc Tuyền và chị không có vay khoản tiền nào của chị Nguyễn Ngọc Tuyền nên chị không có viết, ký tên và lặn tay vào giấy vay tiền ngày 04/9/2019.

Chị Sương chỉ có vay của Ngân hàng Nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam, chi nhánh huyện Châu Thành số tiền 400.000.000 đồng, đã trả nhiều lần còn thiếu lại khoản 125.000.000 đồng. Chị Sương còn vay của anh Thảo ở Sa Đéc với số tiền 20.000.000 đồng và chưa trả khoản tiền này. Ngoài 02 khoản tiền trên thì chị Sương không còn vay tiền của bất kỳ ai khác.

Do đó, chị Sương không đồng ý theo yêu cầu của chị Tuyền và đồng thời yêu cầu giám định chữ ký, chữ viết, dấu vân tay trong giấy vay tiền ngày 04/9/2019.

Đại diện Viện kiểm sát nhân dân huyện Châu Thành phát biểu quan điểm về tuân thủ pháp luật tố tụng và nội dung giải quyết vụ án:

- Về tuân thủ pháp luật tố tụng: Từ khi thụ lý vụ án đến tại phiên tòa Thẩm phán, Hội đồng xét xử và Thư ký đã tuân thủ đúng quy định pháp luật tố tụng dân sự.

- Về hướng giải quyết vụ án:

Xét yêu cầu của chị Nguyễn Ngọc Tuyền yêu cầu chị Hồ Thị Thu Sương có trách nhiệm trả khoản tiền vay 100.000.000 đồng, không yêu cầu tính lãi là có căn cứ vì: Biên nhận mượn tiền ngày 04/9/2019 có nêu việc chị Hồ Thị Thu Sương mượn chị Tuyền tổng số tiền 100.000.000 đồng, có chữ ký và dấu lăn tay của chị Sương. Mặc dù chị Sương cho rằng không quen biết chị Tuyền và không có mượn chị Tuyền số tiền này, không có ký tên, lăn tay vào biên nhận mượn tiền ngày 04/9/2019, nhưng theo kết luận giám định số 135/KL-KTHS ngày 13/02/2020 của Phòng Kỹ thuật hình sự Công an tỉnh Đồng Tháp kết luận: *“Dấu vân tay in trên tài liệu cần giám định ký hiệu A với dấu vân tay ngón trỏ phải in trên các mẫu so sánh ký hiệu M1, M2 do cùng một người in ra.”* Qua đó cho thấy việc chị Tuyền có cho chị Sương mượn số tiền 100.000.000 đồng là có thật. Nên đề nghị Hội đồng xét xử buộc chị Hồ Thị Thu Sương trả cho chị Nguyễn Ngọc Tuyền số tiền vốn vay là 100.000.000 đồng, không tính lãi.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

Căn cứ vào tài liệu, chứng cứ đã được xem xét tại phiên tòa, kết quả tranh tụng tại phiên tòa, ý kiến phát biểu của đại diện Viện kiểm sát, Hội đồng xét xử nhận định như sau:

[1] Về thủ tục tố tụng:

Theo đơn khởi kiện chị Nguyễn Ngọc Tuyền yêu cầu chị Hồ Thị Thu Sương trả số tiền vốn vay 100.000.000 đồng. Do đó Tòa án xác định đây là quan hệ dân sự, tranh chấp hợp đồng vay tài sản theo khoản 3 Điều 26 Bộ luật tố tụng dân sự.

Hiện chị Sương đang cư trú tại ấp Phú Thạnh, xã An Phú Thuận, huyện Châu Thành, tỉnh Đồng Tháp nên Tòa án nhân dân huyện Châu Thành có thẩm quyền giải quyết.

[2] Về nội dung vụ án:

Xét yêu cầu của nguyên đơn Nguyễn Ngọc Tuyền yêu cầu chị Hồ Thị Thu Sương trả số tiền vốn vay 100.000.000 đồng, Hội đồng xét xử xét thấy như sau:

Chị Tuyền cho rằng vào ngày 04/9/2019 chị Hồ Thị Thu Sương vay của chị số tiền 100.000.000 đồng, thời hạn trả chia làm 02 đợt: Đợt 1 chị Sương phải trả số tiền 40.000.000 đồng sau thời hạn 2 tháng kể từ ngày vay 04/9/2019. Đợt 2 chị Sương phải trả số tiền 60.000.000 đồng sau thời hạn 4 tháng kể từ ngày vay 04/9/2019. Xét việc chị Tuyền cho chị Sương vay số tiền 100.000.000 đồng là có thật vì: Khi vay tiền thì chị Sương có viết biên nhận vay ngày 04/9/2019 có chữ ký, chữ viết họ tên Hồ Thị Thu Sương và cả dấu vân tay. Hơn nữa ngay cả giấy chứng minh nhân dân của chị Sương cũng giao cho chị Tuyền giữ khi vay tiền.

Qua làm việc, chị Sương xác định mình tên Hồ Thị Thu Sương, sinh năm 1983, đang cư trú tại địa chỉ số 400 ấp Phú Thạnh, xã An Phú Thuận, huyện Châu Thành, tỉnh Đồng Tháp đều trùng khớp với các thông tin trong giấy chứng minh nhân dân mang tên Hồ Thị Thu Sương mà chị Tuyền đã cung cấp cho Tòa án.

Tuy nhiên, chị Sương cho rằng mình hoàn toàn không biết chị Nguyễn Ngọc Tuyền là ai và không có vay khoản tiền nào của chị Tuyền nên chị Sương không thừa nhận mình có viết, ký tên và lặn tay vào giấy vay tiền ngày 04/9/2019.

Vì vậy, ngày 21/11/2019 chị Sương có đơn yêu cầu giám định chữ ký, chữ viết, dấu vân tay trong giấy vay tiền ngày 04/9/2019 và cung cấp mẫu so sánh cho Tòa án để thực hiện việc giám định.

Nhưng khi Tòa án thông báo số tiền tạm ứng chi phí giám định theo yêu cầu của Phòng Kỹ thuật hình sự Công an Tỉnh thì chị Sương không đến nộp tiền nên Tòa án không xét yêu cầu giám định của chị Sương.

Tuy nhiên, để chứng minh cho yêu cầu của mình là có cơ sở nên ngày 31/01/2020 chị Tuyền yêu cầu Tòa án trưng cầu giám định dấu vân tay trong giấy vay tiền ngày 04/9/2019 có phải của chị Sương hay không? Theo yêu cầu của đương sự, Tòa án đã trưng cầu tại Phòng kỹ thuật hình sự Công an Tỉnh tiến hành giám định dấu vân tay trong giấy vay tiền ngày 04/9/2019. Đến ngày 13/02/2020 Phòng Kỹ thuật hình sự Công an Tỉnh đã có Kết luận giám định số 135/KL – KTHS với nội dung “*Dấu vân tay in trên tài liệu cần giám định ký hiệu A với dấu vân tay ngón trỏ phải in trên các mẫu so sánh ký hiệu*

M1, M2 do cùng một người in ra.” Qua đó xác định dấu vân tay trong giấy vay tiền ngày 04/9/2019 là do chị Sương in vào khi vay tiền của chị Tuyền.

Từ các tài liệu, chứng cứ đã được phân tích trên cho thấy việc chị Sương cho rằng mình hoàn toàn không biết chị Nguyễn Ngọc Tuyền là ai và không có vay khoản tiền nào của chị Tuyền, đó chỉ là lý lẽ để chị Sương trốn trách nghĩa vụ trả nợ nên xét việc chị Nguyễn Ngọc Tuyền yêu cầu chị Hồ Thị Thu Sương có trách nhiệm trả khoản tiền vay 100.000.000 đồng, không yêu cầu tính lãi là có căn cứ nên Hội đồng xét xử chấp nhận.

Đối với tiền lãi do chị Tuyền không yêu cầu và chị Sương cũng không có ý kiến nên Hội đồng xét xử không xem xét.

[3] Về chi phí tố tụng và án phí: Do yêu cầu của chị Nguyễn Ngọc Tuyền được chấp nhận nên chị Hồ Thị Thu Sương phải chịu chi phí giám định và án phí dân sự sơ thẩm theo quy định của pháp luật.

Vì các lẽ trên,

QUYẾT ĐỊNH:

Căn cứ vào các Điều 26, 35, 39, 91, 92, 147, 235, 273 Bộ luật tố tụng dân sự; Điều 463, 466, 468 Bộ luật dân sự; Điều 26 Nghị quyết 326/2016/UBTVQH14 ngày 30/12/2016 của Ủy ban thường vụ Quốc Hội về án phí, lệ phí Tòa án.

Tuyên xử:

- Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của chị Nguyễn Ngọc Tuyền đối với chị Hồ Thị Thu Sương.

- Buộc chị Hồ Thị Thu Sương trả cho chị Nguyễn Ngọc Tuyền số tiền vay 100.000.000 đồng.

Kể từ ngày bản án có hiệu lực pháp luật hoặc kể từ ngày có đơn yêu cầu thi hành án của người được thi hành án cho đến khi thi hành án xong, bên phải thi hành án còn phải chịu tiền lãi của số tiền phải thi hành án theo mức lãi suất quy định tại khoản 2 Điều 468 của Bộ luật dân sự.

- Về chi phí tố tụng: Chị Hồ Thị Thu Sương phải chịu 3.825.000 đồng chi phí giám định. Vì chị Tuyền đã tạm ứng trước nên chị Sương phải có trách nhiệm hoàn trả cho chị Tuyền số tiền này.

- Về án phí: Chị Hồ Thị Thu Sương phải chịu 5.000.000 đồng án phí dân sự sơ thẩm.

Chị Nguyễn Ngọc Tuyên được hoàn lại số tiền tạm ứng án phí đã nộp là 2.500.000 đồng theo biên lai thu số 0004993 ngày 04/11/2019 tại Chi cục Thi hành án dân sự huyện Châu Thành.

Trường hợp bản án, quyết định được thi hành theo quy định tại khoản 2 Luật thi hành án dân sự thì người được thi hành án dân sự, người phải thi hành án dân sự, người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan 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 và 9 của 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.

Về quyền kháng cáo: Các đương sự có quyền kháng cáo bản án trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày nhận được bản án hoặc từ ngày niêm yết bản án.

Nơi nhận:

- Đương sự;
- Tòa án Tỉnh;
- VKSND huyện Châu Thành;
- CCTHADS huyện Châu Thành;
- Lưu: Hồ sơ.

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

(Đã ký)

Châu Văn Bình

