TÒA ÁN NHÂN DÂN **HUYỆN BẮC BÌNH** **TỈNH BÌNH THUẬN**	**CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM** **Độc lập –Tự do – Hạnh phúc**

Bản án số: **13**/2022/DSST
Ngày: 21/12/2022
V/v "Đòi lại tài sản"

NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

TÒA ÁN NHÂN DÂN HUYỆN BẮC BÌNH - BÌNH THUẬN

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

Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa: Bà Thanh Nữ Kiều Oanh

Hội thẩm nhân dân:

1. Ông Bùi Tấn Khoa
2. Bà Nguyễn Thị Phương Dung

- Thư ký phiên tòa: Ông Bá Văn Nhân, Thư ký Tòa án huyện Bắc Bình

- Đại diện Viện kiểm sát huyện Bắc Bình tham gia phiên tòa: Bà Lê Thị Khánh Dung, Kiểm sát viên.

Trong ngày 15/12/2022 và ngày 21/12/2022 tại trụ sở Tòa án nhân dân huyện Bắc Bình xét xử sơ thẩm công khai vụ án dân sự thụ lý số: 68/2022/TLST-DS ngày 18/4/2022 về việc "Đòi lại tài sản" theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số: 14/2022/QĐST-DS ngày 17/10/2022, quyết định xét xử bổ sung số: 18/2022/QĐXXST-DS, ngày 09/11/2022 và quyết định hoãn phiên tòa số: 16/2022/QĐST-DS ngày 17/11/2022 của Tòa án nhân dân huyện Bắc Bình, giữa các đương sự:

Nguyên đơn: Ông Phan Văn P – sinh năm 1937

Địa chỉ: số 691/27 N, khu phố L, thị trấn S, huyện B, tỉnh Bình Thuận

Người bảo vệ quyền và lợi ích hợp pháp của ông Phan Văn P: Luật sư Ông Đỗ Minh T – Cộng tác viên Trung tâm trợ giúp pháp lý Nhà nước tỉnh Bình Thuận

Bị đơn: Bà Phan Thị Thu T1 – sinh năm 1994

Địa chỉ: số 691/21 N, khu phố L, thị trấn S, huyện B, tỉnh Bình Thuận

Người làm chứng:

-Bà Hoàng Thị Minh Q – sinh năm 1983

Địa chỉ: khu phố L, thị trấn S, huyện B, tỉnh Bình Thuận

- Bà Hoàng Thị A – sinh năm 1987

Địa chỉ: khu phố L, thị trấn S, huyện B, tỉnh Bình Thuận

-Bà Nguyễn Thị Đ – sinh năm 1952

Địa chỉ: khu phố L, thị trấn S, huyện B, tỉnh Bình Thuận

- Ông Phan Văn H – sinh năm 1975

Địa chỉ: số 691/27 N, khu phố L, thị trấn S, huyện B, tỉnh Bình Thuận

-Bà Phan Thị D – sinh năm 1975

Địa chỉ: số 691/21 N, khu phố L, thị trấn S, huyện B, tỉnh Bình Thuận

-Ông Nguyễn Việt T2 – sinh năm 1973

Địa chỉ: khu phố L, thị trấn S, huyện B, tỉnh Bình Thuận.

-Bà Nguyễn Đức Anh T3 – sinh năm 1993

Địa chỉ: Thôn T4, xã H1, huyện B, tỉnh Bình Thuận.

Những người tham gia tố tụng có mặt: Ông P, bà T1, ông T, bà Q, bà A, bà Di, bà T3, ông H, ông T2; vắng mặt: bà Đ.

NỘI DUNG VỤ ÁN:

Theo đơn khởi kiện ngày 17/02/2022, biên bản lời khai và tại phiên toà hôm nay nguyên đơn ông Phan Văn P và người bảo về quyền và lợi ích hợp pháp của nguyên đơn trình bày:

Ngày 20/01/2021 ông Phan Văn P có chuyển nhượng cho bà Hoàng Thị A 01 lô đất với số tiền là 196.000.000 đồng, cho bà Nguyễn Thị Đ 01 lô đất với số tiền 196.000.000 đồng và bà Hoàng Thị Minh Q 02 lô đất với số tiền 392.000.000 đồng. Tổng cộng tiền ông P bán đất là 784.000.000 đồng.

Sau khi bán đất ông mới thấy mình già cả đi đứng lượm thượm nên có nhờ cháu nội là Phan Thị Thu T1 chở xuống ngân hàng Agribank Chi nhánh S Bình Thuận để gửi số tiền tiết kiệm là 500.000.000 đồng kỳ hạn 1 năm ngày phát hành là 21/01/2021 ngày đến hạn 21/01/2022, khi ông cháu đến ngân hàng thì có gặp giao dịch viên ngân hàng là Anh T3 tư vấn các hình thức tiết kiệm và là người làm sổ tiết kiệm, mệnh giá tiền lúc gửi là 500.000 đồng, lúc này T1 mới nói là "Thôi nội để con đứng tên dùm, sau này tới kỳ hạn con sẽ đi rút lãi dùm cho ông nội" ông nghĩ T1 là cháu nên mới tin tưởng đồng ý cho T1 đứng tên. Sau khi làm sổ xong thì T1 đưa sổ cho ông giữ.

Ngày 09/7/2021 vợ ông là bà Nguyễn Thị T5 mất. Qua sáng ngày 10/7/2021 khoảng 5 giờ 30 phút sáng ông có đi ra mộ để chỉ người lấy huyệt thì ông có gửi chùm chìa khoá tủ cho Phan Thị Thu T1 cất dùm. Đến 6 giờ 30 phút con dâu ông là Nguyễn Thị T6 cùng con dâu thứ hai là Đào Thị Kim M và bà Phan Thị Mỹ Đ1 là hàng xóm của ông. Cả ba người này cùng nhìn thấy hai mẹ con của Thảo (là Phan Thị D con dâu ông và Phan Thị Thu T1 cháu nội ông) mở tủ của ông lục đồ đạc, trong khi đó tủ của ông có cất giữ 200.000.000 đồng. Khi ba người này nhìn thấy thì hỏi "Hai mẹ con chị Tư lục tủ ông nội chi vậy". Hai mẹ con T1 không trả lời mà vẫn tiếp tục lục. Qua ngày mai 11/7/2021 đi chôn cất vợ xong ông có mở tủ lấy tiền để trả tiền công thợ xây mã và chi phí mai táng thì ông phát hiện mình mất số tiền 100.000.000 đồng. Lúc này ông mới mời mẹ con T1 lên nhà ông để hỏi chuyện. "Nếu con lỡ lấy thì con trả lại cho ông nội để ông trả tiền chi phí cho người ta". Lúc này hai mẹ con Thảo làm hung dữ lên nói ông vu oan, ông mới mời Công an thị trấn S lên làm việc họ lập biên bản và nói chưa đủ chứng cứ, ông thấy vậy không ai vô đó cũng là con cháu trong nhà nên ông bỏ qua.

Sau khi chôn cất vợ ông xong, ông có nhờ con trai thứ năm là Phan Văn H mời gia đình T1 lên nhà hỏi về việc rút tiền trong sổ tiết kiệm mà ông đã nhờ Thảo đứng tên để ông sử dụng nhưng gia đình ba mẹ T1 và T1 cương quyết không đến nên H có gọi điện cho bà D hỏi về số tiền nhờ T1 đứng tên thì bà D có nói "số tiền này không cho con T1 rút, nếu ông già có bệnh đau gì thì rút còn không thì số tiền đó mãi mãi không rút" có ghi âm kèm theo.

Ông có nói với T1 "Thôi 500 triệu trong sổ tiết kiệm của nội, con đi rút giùm cho nội để ông nội làm công chuyện và trả tiền mai táng" T1 lật ngược lại không rút

còn nói "Nếu có rút thì rút 250 triệu cho ông dưỡng già, còn 250 triệu làm từ thiện, còn không thì sẽ mãi không rút số tiền đó".

Ngày 13/7/2021 ông P và gia đình có đến gặp ông Nguyễn Việt T2 là công chức tư pháp làm việc tại thị trấn S để hỏi thủ tục làm đơn khởi kiện, ông Việt T2 có gọi điện thoại cho bà Thảo và bà T1 cũng xác nhận số tiền này của ông P nhờ đứng tên dùm và từ chối rút tiền theo yêu cầu của ông P.

Sau khi T1 nói vậy ông có làm đơn gửi Tòa án huyện Bắc Bình và ngân hàng Agribank Chi nhánh Lương Sơn Bình Thuận về việc Tòa án đã thụ lý hồ sơ của ông, Trong khi chờ ngân hàng giải quyết ông có đến gặp T1 02 lần năn nỉ T1 đi rút số tiền 500 triệu đó cho ông nhưng T1 không rút mà thách thức "Ông cứ đi kiện tôi đi hầu"

Việc đưa cho T1 đứng tên trong sổ tiết kiệm thì ông không hỏi ý kiến của vợ vì vợ ông bị bệnh nặng, các con ông ai cũng có gia đình riêng nên ông cũng không hỏi ý kiến. Sau này thì các con mới biết việc ông để T1 đứng tên sổ tiết kiệm, khi ông bảo T1 rút tiền về làm mã cho vợ ông thì T1 không rút nên mới xảy ra việc kiện tụng. Ông có nhờ Ngân hàng trích xuất camera thời điểm ông cùng T1 đến ngân hàng gửi tiền ngày 21/01/2021 nhưng không được. T1 trình bày đây là tiền của T1 và của ba mẹ T1 thì không đúng, Thảo chưa có chồng thu nhập thấp, làm gì có tiền để gửi ngân hàng. Vợ chồng ông có 06 người con và rất đông cháu nhưng T1 là sinh viên mới ra trường và thật thà nên ông tin tưởng và nhờ đi gửi tiền với ông.

Trong quá trình Tòa án hòa giải Tòa án có mời T1 nhiều lần nhưng T1 vắng mặt, nên Tòa án hướng dẫn ông rút đơn và làm tố cáo gửi đến công an huyện Bắc Bình nhưng Cơ quan cảnh sát điều tra có nhận đơn và không giải quyết mà gửi thông báo trả lời số 1717/CAH-TH ngày 30/12/2021 đề nghị ông gửi đơn khởi kiện đến Tòa án đối với số tiền 500.000.000 đồng chỉ thụ lý hồ sơ với số tiền 100.000.000 đồng nên ông làm đơn tiếp tục gửi Toà án nhân dân huyện Bắc Bình.

Dựa vào các căn cứ:

- Nguồn gốc số tiền gửi tiết kiệm tại Ngân hàng thì do ông Phước bán đất có số tiền 784.000.000 đồng những người mua đất này do bà Thảo giới thiệu mua.
- Khi đi gửi tiền thì ông có nhờ T1 chở đi gửi và có nhân viên Ngân hàng tên là Anh Thư tư vấn hình thức tiết kiệm và Anh T3 cũng xác nhận ngày 21/01/2021 có hai ông cháu là Phan Thị Thu Thảo và ông Phan Văn Phước cùng đến để hỏi thủ tục gửi tiền tiết kiệm số tiền 500.000.000 đồng.
- Ông P xác định được mệnh giá tiền gửi vào là 500.000 đồng trong khi T1 là người lập bảng kê gửi tiền lại không xác định được mệnh giá. Sổ tiết kiệm mang tên T1 vì lúc đó T1 có nói là ông già rồi để con đứng tên, sau này con rút lãi đưa cho ông và sổ Thảo đưa cho ông giữ hiện nay ông vẫn giữ sổ này.
- Ngày 13/7/2021 ông P và gia đình có đến gặp ông Nguyễn Việt T2 là công chức tư pháp làm việc tại thị trấn S để hỏi thủ tục làm đơn khởi kiện, ông Việt T2 có gọi điện thoại cho bà Thảo và bà Thảo cũng xác nhận số tiền này của ông Phước nhờ đứng tên dùm việc này đã được ông Việt T2 xác nhận vào đơn.

Dựa trên những căn cứ đã nêu, nay ông P yêu cầu Tòa án giải quyết buộc bà Phan Thị Thu T1 trả lại cho ông Phước số tiền 500.000.000 đồng ông nhờ T1 đứng tên trong sổ tiết kiệm tại ngân hàng, cho ông P được quyền rút số tiền gốc 500.000.000 đồng tại ngân hàng Agribank Chi nhánh Lương Sơn Bình Thuận và lãi

từ ngày 21/01/2021 đến nay.

Ngoài ra ông P không cung cấp chứng cứ gì khác, không có yêu cầu gì thêm.

Theo biên bản ghi lời khai 21/6/2022 và tại phiên toà hôm nay bị đơn bà Phan Thị Thu Tl trình bày:

Ông Phan Văn P là ông Nội bà, ông P có 06 người con, ba bà thứ tư là Phan Văn T7, mẹ bà là con dâu tên Phan Thị Diệu.

Bà nghe rõ lời trình bày của ông Phan Văn P.

Ông P yêu cầu bà trả lại cho ông P số tiền tiết kiệm 500.000.000 đồng thì bà không đồng ý vì:

- Bà không phải là người giới thiệu những người đến mua đất của ông P, việc ông P bán đất cho ai số tiền bao nhiêu bà không biết. Đây là tiền của bà một phần và tiền của ba mẹ bà một phần đưa cho bà để gửi ngân hàng, nguồn tiền của bà do bà làm ăn và giao dịch mà có, bà chưa có gia đình và hiện vẫn ở với ba mẹ.

- Việc bà đến ngân hàng ngày 21/01/2021 và ông Phước cũng đến ngày đó là sự trùng hợp, Anh T3 giao dịch viên ngân hàng xác định bà đi cùng ông P là không đúng vì Anh T3 không có chức năng nhận dạng người. Người đi gửi tiền thì bà là người trực tiếp cầm đi gửi, gửi ngày 21/01/2021 đi gửi với ai thì bà không trả lời cho Tòa án vì đây là việc riêng của bà. Nhân viên ngân hàng nhận tiền từ bà là thủ quỹ và không xác định được mệnh giá tiền gửi nếu cần thì sẽ nhờ ngân hàng sao kê.

- Bà không nhận được cuộc gọi nào từ ông Việt T2 nên việc ông Việt T2 trình bày không có xác định.

Thu nhập của bà bao nhiêu hàng tháng thì bà cũng không trả lời cho Tòa án, bà hiện đang làm kế toán tại Trường Tiểu Học Sông Bình.

Sổ tiết kiệm đầu tiên bà đã làm mất và có báo lại cho Ngân hàng và hiện nay ngân hàng đã cấp lại cho bà sổ tiết kiệm mã số mới AD00015368072, số tài khoản 4805604028952 và đã nộp cho Tòa án.

Ông P có 06 người con và rất nhiều người cháu nên không đến lượt bà là người được ông P tin tưởng cho đứng tên trong sổ tiết kiệm như ông khai.

Về yêu cầu của ông Phan Văn P yêu cầu bà trả số tiền tiết kiệm 500.000.000 đồng đứng tên bà tại ngân hàng Agribank Chi nhánh Lương Sơn Bình Thuận thì bà không đồng ý.

Ngoài ra bà không cung cấp chứng cứ gì khác, không có yêu cầu gì thêm.

Nhân chứng:

Bà Hoàng Thị A trình bày: Bà không có quan hệ họ hàng, hay mâu thuẫn gì với ông Phan Văn P và bà Phan Thị Thu T, bà biết T1 vì T1 là đồng nghiệp của bà và chị em cũng thường xuyên nói chuyện, T1 là người trực tiếp giới thiệu bà đến mua đất của ông Phan Văn P.

Ngày 20/01/2021 bà gặp ông P trao đổi việc mua đất thì ông P đồng ý bán cho bà diện tích đất nông nghiệp 01 lô chiều dài 33m, chiều rộng 6m, với giá 196.000.000 đồng.

Đất ông P đã được cấp chứng nhận quyền sử dụng đất số N744550 vào sổ cấp giấy chứng nhận số 01374 ngày 25/11/1999.

Sau khi mua bán bà trực tiếp giao tiền cho ông P nhận đầy đủ, có bà Phan Thị D là mẹ của T1 và bà Hoàng Thị Ái V chứng kiến, giao tiền tại nhà bà D.

Việc ông P sử dụng số tiền này vào mục đích gì và đem đi đâu thì bà không

vì việc này bà không hỏi và cũng không quan tâm.

Bà Hoàng Thị Minh Qúy trình bày: Bà không có quan hệ họ hàng, hay mâu thuẫn gì với ông Phan Văn P và bà Phan Thị Thu T, bà không biết bà T1 và ông P, Hoàng Thị A là em của bà thông qua A giới thiệu bà biết ông Phan Văn P có bán đất và bà có nhu cầu mua đất nên đến gặp ông P hỏi để mua.

Ngày 20/01/2021 bà gặp ông P trao đổi việc mua đất thì ông P đồng ý bán cho bà diện tích đất nông nghiệp 01 lô chiều dài 33m, chiều rộng 6m, bà mua 02 lô với giá 392.000.000 đồng.

Đất ông P đã được cấp chứng nhận quyền sử dụng đất số N744550 vào sổ cấp giấy chứng nhận số 01374 ngày 25/11/1999.

Sau khi mua bán bà trực tiếp giao tiền cho ông P nhận đầy đủ, có bà Phan Thị D và bà Hoàng Thị Ái V chứng kiến, giao tiền tại nhà bà D.

Việc ông P sử dụng số tiền này vào mục đích gì và đem đi đâu thì bà không vì việc này bà không hỏi và cũng không quan tâm.

Bà Nguyễn Thị Đường trình bày: Bà không có quan hệ họ hàng, hay mâu thuẫn gì với ông Phan Văn P và bà Phan Thị Thu T, bà không biết bà T1 và ông P, Hoàng Thị Minh Quý và Hoàng Thị A là con của bà, Q và A mua đất của ông P nên giới thiệu cho bà mua.

Ngày 20/01/2021 Q, A và bà gặp ông P trao đổi việc mua đất thì ông P đồng ý bán, Q mua 02 lô, bà mua 01 lô, A mua 01 lô đất nông nghiệp 01 lô chiều dài 33m, chiều rộng 6m, giá 196.000.000 đồng/01 lô.

Đất ông P đã được cấp chứng nhận quyền sử dụng đất số N744550 vào sổ cấp giấy chứng nhận số 01374 ngày 25/11/1999.

Sau khi mua đất mẹ con bà trực tiếp giao tiền cho ông P nhận đầy đủ, có bà Phan Thị D và bà Hoàng Thị Ái V chứng kiến, giao tiền tại nhà bà D.

Việc ông P sử dụng số tiền này vào mục đích gì và đem đi đâu thì bà không vì việc này bà không hỏi và cũng không quan tâm.

Bà Nguyễn Đức Anh T3 trình bày: Bà là giao dịch viên của ngân hàng Argibank Chi nhánh Lương Sơn Bình Thuận.

Bà nhớ vào đầu năm 2021 có hai ông cháu, bà cũng không biết tên của hai ông cháu là ai, trong quá trình Toà án tiến hành đối chất và tại phiên Toà hôm nay bà khẳng định hai ông cháu tới gặp bà ngày 21/01/2021 hỏi thủ tục gửi tiền tiết kiệm số tiền 500.000.000 đồng là ông P và bà T1 cũng là nguyên và bị đơn trong vụ án này, việc bà khẳng định như vậy vì ông Phước là người già là trường hợp cần quan tâm giải quyết các thủ tục liên quan đến ngân hàng. Bà đã tư vấn các hình thức gửi tiền tiết kiệm và lãi suất theo quy định của Ngân hàng cho hai ông cháu. Bà có hỏi gửi tên ông hay tên cháu thì hai ông cháu đi ra ngoài thỏa thuận với nhau, sau khi thỏa thuận thì ông cháu quay lại và báo là đứng tên cháu, sau đó bà hướng dẫn ông cháu đến quầy của thủ quỹ để nộp tiền vào.

Về nguồn tiền của ai ông hay của cháu thì bà không rõ vì hàng ngày bà tiếp xúc với rất nhiều khách hàng.

Bà là người trực tiếp làm sổ tiết kiệm và giao cho hai ông cháu, khi đưa sổ bà cũng có nói là kiểm tra lại thông tin trước khi cầm sổ ra về.

Sau khi kiểm tra không thấy ông, cháu có ý kiến gì.

Việc hai bên xảy ra tranh chấp thì bà không rõ.

Bên gia đình ông Phan Văn P có lên báo về trường hợp của P.

Sau đó khoảng tháng 08/2021 bà Phan Thị Thu T1 làm đơn đến ngân hàng báo mất sổ và đề nghị cấp sổ mới. Ngân hàng có mời ông P và bà T1 làm việc.

Hết thời hạn theo quy định của ngân hàng về thông báo mất sổ nên ngân hàng cấp lại sổ mới cho bà Phan Thị Thu T.

Bà Phan Thị D trình bày: Bà là mẹ của Phan Thị Thu T1, ông Phan Văn P là ba chồng của bà.

Giữa bà và ông P có mâu thuẫn với nhau về việc ông P vu khống cho mẹ con bà lấy tiền của ông P. Bà có nhận giấy triệu tập của Toà án nhưng vì lý do công việc nên vợ chồng bà không đến Toà theo giấy triệu tập của Toà án.

Bà xác định nhận lời khai của những người mua đất khai là lúc giao tiền mua đất cho ông Phước có bà và giao tại nhà bà là đúng nhưng sau khi nhận tiền thì bà đã giao lại cho ông P còn ông P dùng tiền vào việc gì thì bà không bà không biết.

Việc ông P đem tiền đi gửi ngân hàng hay nhờ ai đứng tên thì bà không rõ.

Nguồn tiền Thảo gửi Ngân hàng là tiền Thảo và tiền bà cho Thảo, năm 2021 nhà bà không trúng số, bà không chứng minh có được nguồn tiền để cho Thảo gửi Ngân hàng vì đó là cá nhân riêng tư của gia đình bà.

Bà đã nghe rõ đoạn ghi âm mà ông Phước cung cấp cho Toà án, bà xác định giọng nói trong đoạn ghi âm có nhiều người nhưng nội dung và người nói chủ yếu trong đoạn ghi âm đó là bà và ông H, nói qua điện thoại hay trực tiếp thì bà không nhớ. Xung quanh vấn đề là ông H là yêu cầu bà nói T1 rút tiền tại ngân hàng nhưng bà không đồng ý cho rút vì bà không biết Công an sẽ giải quyết việc ông P vu khống bà như thế nào.

Ông Nguyễn Việt Thảo trình bày: Ông không có quan hệ họ hàng, hay mâu thuẫn gì với ông Phan Văn P và bà Phan Thị Thu T, ông biết ông Phước, ông cũng biết ông Phan Văn T7 ba của Thảo vì ông T7 là bạn học của ông lúc nhỏ, ông không biết bà T1.

Khoảng tháng 07/2022 ông có nghe vợ ông P mất và nhà ông P xảy ra chuyện liên quan đến kiện tụng.

Ông P, ông H và 02 người ông không biết tên có đến nơi ông làm việc gặp ông để hỏi cách thức làm đơn. Sau khi hỏi nội dung, ông có bảo ông H bấm số điện thoại của bà T1 cho ông nói chuyện hỏi T1 về số tiền ông P nhờ T1 đứng tên là 500.000.000 đồng tại ngân hàng Agribank Chi nhánh Lương Sơn Bình Thuận. Khi ông gọi cho Thảo hỏi thì Thảo có trả lời là "tiền này là tiền của ông P nhờ T1 đứng tên dùm để gửi ngân hàng", ông có nói thêm sao tiền ông mà không rút để ông làm công chuyện. T1 trả lời là "do ông vu khống T1 lấy số tiền 100.000.000 đồng trong tủ làm ảnh hưởng đến danh dự của T1 khi nào trả lại danh dự cho T1 thì T1 mới rút ra" hoặc "khi nào ông chết thì T1 mới rút ra nhưng chỉ rút đủ để làm mai táng cho ông P".

Việc ông gọi điện thoại cho T1 thì ông không ghi âm lại, lúc gọi ông bật loa ngoài có ông P, ông H và 02 người đi cùng nghe.

Nguồn tiền của ông P là do ông P bán đất việc này xóm làng ai cũng biết.

Nguồn tiền của T1 thì ông không rõ lắm vì T1 làm kế toán trường học, trong năm 2021 ông không nghe gia đình Thảo bán đất hay trúng số.

Tòa án đã mở phiên họp kiểm tra việc giao nộp chứng cứ và hòa giải nhưng

các bên đương sự không thống nhất được với nhau.

Tại phiên tòa sơ thẩm:

Người bảo về quyền và lợi ích hợp pháp của nguyên đơn tranh luận:

Nguyên đơn ông Phan Văn P yêu cầu Tòa án giải quyết buộc bà Phan Thị Thu T1 trả lại cho ông Phước số tiền 500.000.000 đồng ông nhờ T1 đứng tên trong sổ tiết kiệm tại ngân hàng Agribank Chi nhánh Lương Sơn Bình Thuận, cho ông Phước được quyền rút số tiền gốc 500.000.000 đồng và lãi từ ngày 21/01/2021 đến nay.

Căn cứ cho yêu cầu của ông Phan Văn P:

- Nguồn gốc số tiền 500.000.000 đồng gửi tiết kiệm tại ngân hàng ngày 21/01/2021 do ông P bán đất trước đó 1 ngày 20/01/2021 có số tiền 784.000.000 đồng những người mua đất này do bà T giới thiệu mua, giao tiền tại nhà bà D mẹ bà T1.

Bà T1 khai nguồn gốc số tiền 500.000.000 đồng gửi tiết kiệm tại ngân hàng là tiền của bà T1 và ba mẹ cho nhưng bà T1 không chứng minh, bà T1 cũng không khai ai là người giữ sổ tiết kiệm. Căn cứ khoản 2 Điều 70, khoản 2 Điều 91 "đương sự phản đối yêu cầu của người khác đối với mình phải thể hiện bằng văn bản…… để chứng minh cho sự phản đối đó"

- Khi đi gửi tiền ngày 21/01/2021 thì ông P thấy số tiền lớn bà T1 là cháu ở gần nhà nên có nhờ bà T1 chở đi gửi. Tại ngân hàng vì ông P già đã 84 tuổi nên nhờ T1 đứng tên dùm sổ tiết kiệm. Ông P khai đúng mệnh giá tiền, cọc tiền lúc gửi là 500.000 đồng trong khi bà T1 không xác định được mệnh giá tiền gửi là loại tiền gì, tiền bao nhiêu cọc không quan tâm. Điều này phù hợp với lời khai Anh T3 giao dịch viên ngân hàng, phù hợp với chứng cứ Tòa án thu thập.

- Sổ tiết kiệm có số AD00015368072 sau khi gửi tiền bà T1 đưa cho ông P giữ từ đó đến nay. Cho đến khi ông P mất số tiền 100.000.000 đồng và nghi T1 lấy thì hai bên xảy ra tranh chấp, sau đó ông P yêu cầu T1 rút số tiền 500.000.000 đồng thì bà T1 không đồng ý rút. Ngày 10/8/2021 theo ý thức chủ quan bà T1 làm đơn báo ngân hàng mất sổ trong khi ông P vẫn đang giữ sổ.

Sổ đứng tên bà là của bà đúng nhưng nếu đúng thì sẽ không có sự tranh chấp.

- Số tiền 500.000.000 đồng bà T1 đứng tên dùm là của ông P theo biên bản lời khai của ông Việt T1 khẳng định nội dung trình bày ông Việt T2 có gọi điện thoại cho bà Thảo và bà T1 cũng xác nhận số tiền này của ông P nhờ đứng tên dùm. Lời khai ông Việt T2 là không có chứng cứ nhưng mở loa ngoài có ông Phước, ông H, bà H và ông T8 cùng nghe, bà Thảo xác định tiền ông nội, Toà án đã lấy lời khai ông Việt Thảo và ông Việt T2 khai nhất quán.

- Đoạn ghi âm cuộc gọi nói chuyện giữa ông H và bà D, bà D nhiều lần khẳng định không bao giờ rút tiền ra, ý kiến chủ quan vì biết rõ số tiền này là của ông P nếu rút tiền ra phải xin lỗi. Bà D nói không biết thì không đặt ra điều kiện là ông Phước phải xin lỗi mới rút tiền ra. Tại phiên Tòa bà D khai nại là rút ra lo mai táng là không phù hợp

- Không ai cấm việc gửi tiền ngày 21/01/2021, chiếu theo lịch năm 2021 là ngày thứ năm, bà T1 không đi làm tại Trường mà chở ông P đi gửi tiền.

- Nhà ông P và nhà bà T1 không gần, vì sao ông P không nhờ người khác mà nhờ bà Thảo, vì ông P thấy bà T1 cháu mới ra trường, thật thà. Điều này còn thể

hiện việc ngày vợ mất ông P giao chìa khoá tủ và vàng cho bà T1 giữ. Trước khi xảy ra mâu thuẫn ông P hoàn toàn tin tưởng bà T1.

- Sao kê không có ý kiến của bà theo bà T1 là không có giá trị, Toà án có quyền thu thập thông tin và yêu cầu ngân hàng cung cấp thông tin.

Từ những căn cứ trên đề nghị Hội đồng xét xử chấp nhận yêu cầu khởi kiện của ông Phan Văn P buộc bà Phan Thị Thu T trả lại cho ông P số tiền 500.000.000 đồng do bà T1 đứng tên trong sổ tiết kiệm tại ngân hàng Agribank Chi nhánh Lương Sơn Bình Thuận, tuyên cho ông P nhận và sở hữu số tiền gốc 500.000.000 đồng và lãi từ ngày 21/01/2021 đến nay.

Bị đơn bà Phan Thị Thu T tranh luận:

- Số tiền 500.000.000 đồng bà gửi tiết kiệm tại ngân hàng Agribank Chi nhánh Lương Sơn Bình Thuận bà chứng minh được nguồn tiền là do bà làm ra và tiền ba mẹ cho.

- Nhân viên ngân hàng đã nhận định là không rõ tiền của ai, không có việc xác nhận thì không chứng minh tiền của ông P. Việc không biết mệnh giá tiền, cọc tiền lúc gửi thì không phải tiền của bà thì không đúng. Tình cờ gặp nhiều người quen trong ngân hàng là chuyện thường.

Sổ tiết kiệm này không liên quan đến ông Phước, việc đi cùng đến ngân hàng không chứng minh được gì. Bà là người gửi tiền, chứng cứ có chữ ký của bà, sổ tiết kiệm bà nhận bà là chủ sở hữu hợp pháp.

- Ông Việt T2 nói và trình bày là việc ông Việt T2 chứng minh, ông Việt T2 không đưa ra được chứng cứ vì bà không biết ông Việt T2.

- Không có quy định nào không được gửi tiết kiệm ngày 21/01/2021.

- Việc bà báo mất sổ và trình giấy thông qua ngân hàng, ngân hàng xác nhận tiền của bà nên ngân hàng đã cấp sổ mới cho bà. Nếu làm sai sao hồ sơ đứng tên bà.

- Bà không thể kiểm soát lời bà Phan Thị D nói, tiền của bà, sổ tiết kiệm của bà đầy đủ chứng cứ nên là tài sản của bà.

- Nhà ông P và nhà bà không gần nhau. Ông P có rất nhiều con và cháu, bà là đời thứ ba làm gì có được sự tin tưởng.

- Ngân hàng có quyền sao kê ngoài ra không ai có quyền sao kê, ngân hàng cung cấp thông tin của bà cho Toà án như vậy là không đúng, không có giá trị.

Bà không đồng ý với yêu cầu khởi kiện của ông P.

Tại phiên tòa, đại diện Viện kiểm sát nhân dân huyện Bắc Bình phát biểu ý kiến về việc kiểm sát tuân theo pháp luật:

1. Tại phiên tòa hôm nay, HĐXX đã thực hiện nguyên tắc xét xử độc lập và chỉ tuân pháp luật đúng theo qui định tại Điều 12 BLTTDS, thành phần HĐXX đúng theo quyết định đưa vụ án ra xét xử, không có trường hợp phải từ chối hoặc phải thay đổi người tiến hành tố tụng. Về phần thủ tục bắt đầu phiên tòa cũng như phần thủ tục hỏi, phần tranh luận tại phiên tòa, HĐXX đã tuân theo đúng quy định của BLTTDS về việc xét xử sơ thẩm vụ án.

Thư ký phiên tòa đã tuân thủ đúng theo quy định tại các Điều 237, Điều 239 Bộ luật tố tụng dân sự.

2. Việc tuân theo pháp luật tố tụng của người tham gia tố tụng dân sự trong quá trình giải quyết vụ án, kể từ khi thụ lý cho đến trước thời điểm Hội đồng xét xử nghị án:

- Nguyên đơn: Ông Phan Văn P đã thực hiện đúng quyền và nghĩa vụ theo quy định tại các Điều 70, 71 Bộ luật tố tụng dân sự.

- Bị đơn bà Phan Thị Thu T1: Đã thực hiện đầy đủ quyền và nghĩa vụ tố tụng quy định tại Điều 70, 72 BLTTDS.

Qua nghiên cứu hồ sơ, lời khai trình bày của các đương sự, các tài liệu chứng cứ trong hồ sơ và kết quả tranh luận của các đương sự, Viện kiểm sát xét thấy:

Theo lời khai của bà Phan Thị Thu T1 thì ngày 21/01/2021 bà có đến ngân hàng Agribank chi nhánh Lương Sơn 01 lần để gửi tiết kiệm số tiền 500.000.000 đồng và chỉ đi một mình, nhân viên giao dịch với bà là Nguyễn Đức Anh T3. Tuy nhiên theo lời khai của ông Phan Văn P thì 21/01/2021 ông cùng với Phan Thị Thu T1 đến Ngân hàng Agribank chi nhánh Lương Sơn để gửi tiết kiệm số tiền 500.000.000 đồng, sổ tiết kiệm số AD00015368072 đứng tên Phan Thị Thu T1. Theo tài liệu Ngân hàng Agribank chi nhánh Lương Sơn cung cấp thì ngày 21/01/2021 Phan Thị Thu T1 có phát sinh 01 giao dịch gửi tiết kiệm tại Ngân hàng với số tiền 500.000.000 đồng, kỳ hạn 01 năm, thẻ tiết kiệm số AD00015368072. Sau đó vào ngày 10/8/2021 Phan Thị Thu T1 có báo mất sổ tiết kiệm số AD00015368072 và đã được Ngân hàng cấp lại sổ mới số AD00017575271. Theo lời khai của người làm chứng Nguyễn Đức Anh T3 thì ngày 21/01/2021 Phan Thị Thu T1 đi cùng với ông Phan Văn P đến ngân hàng Agribank chi nhánh Lương Sơn làm thủ tục gửi tiết kiệm với số tiền 500.000.000 đồng, bà Phan Thị Thu T1 và ông Phan Văn P cũng chính là bị đơn, nguyên đơn có mặt tại phiên tòa hôm nay. Chị Thư xác định ngày 21/01/2021 chỉ phát sinh 01 giao dịch liên quan đến Phan Thị Thu T1 và T1 đi cùng với ông P chứ không đi một mình như T1 khai bởi khi thực hiện giao dịch chị có hỏi cả hai ông cháu là làm sổ đứng tên ông hay tên cháu. Như vậy lời khai của ông Phan Văn P phù hợp với lời khai của người làm chứng Nguyễn Đức Anh T3 và tài liệu Ngân hàng cung cấp chứng tỏ có sự việc ông Phan Văn P đi cùng Phan Thị Thu T1 đến Ngân hàng Agribank chi nhánh Lương Sơn vào ngày 21/01/2021 để thực hiện giao dịch gửi tiền tiết kiệm.

Xét lời khai của Phan Thị Thu T1, T1 khai rằng số tiền 500.000.000 đồng gửi tiết kiệm là tiền của T1 một phần và của cha mẹ cho một phần tuy nhiên lại không xác định được một phần của T1 là bao nhiêu, một phần của cha mẹ là bao nhiêu đồng thời ngoài lời khai ra thì không có tài liệu, chứng cứ nào khác để chứng minh về nguồn tiền 500.000.000 đồng mà Phan Thị Thu T1 gửi tiết kiệm tại ngân hàng Agribank chi nhánh Lương Sơn.

Xét lời khai của ông Phan Văn P thì sau khi bán 04 lô đất với số tiền 784.000.000 đồng thì ông trích ra 500.000.000 đồng để gửi tiết kiệm. Ngày 21/01/2021 ông Phan Văn P đến Ngân hàng Agribank chi nhánh Lương Sơn cùng với Phan Thị Thu T1 để gửi tiết kiệm số tiền 500.000.000 đồng. Loại tiền ông P cầm theo và nộp cho ngân hàng là tiền có mệnh giá 500.000 đồng. Lời khai của ông P phù hợp với lời khai của những người làm chứng bà Hoàng Thị A, bà Nguyễn Thị Đ, bà Hoàng Thị Minh Q và bà Nguyễn Đức Anh T3 và giấy gửi tiền do Ngân hàng

Agribank chi nhánh Lương Sơn cung cấp. Đồng thời theo lời khai của người làm chứng Nguyễn Việt T2 thì vào ngày 13/7/2021 ông Nguyễn Việt T2 có nói chuyện qua điện thoại với Phan Thị Thu T1 hỏi về số tiền 500.000.000 đồng tại Ngân hàng Agribank chi nhánh Lương Sơn là của ông P hay của T1 thì Phan Thị Thu T1 trả lời là tiền này của ông P nhờ T1 đứng tên dùm để gửi. Cuộc gọi ông Nguyễn Việt T1 mở loa ngoài có ông Phan Văn P, ông Phan Văn H và bà Phan Thị H và ông Bùi Thanh T7 cùng nghe. Ông P, ông H, bà H, ông T7 cũng khẳng định có nghe rõ cuộc nói chuyện giữa ông Nguyễn Việt T1 và bà Phan Thị Thu T1, giọng nói trong điện thoại đúng là của Phan Thị Thu T1. Phan Thị Thu Thảo không thừa nhận việc từng nói chuyện với ông Nguyễn Việt T2 tuy nhiên ông Việt T2 là công chức tư pháp công tác tại UBND thị trấn Lương Sơn không có mâu thuẫn và chưa từng quen biết T1 trước đó, chỉ khi ông P đến nhờ giải quyết việc gia đình thì mới có cuộc nói chuyện giữa ông Việt T2 và bà Phan Thị Thu T1 và ông H là người bấm số gọi, ông Thảo là người trực tiếp nói chuyện, cuộc nói chuyện có mở loa ngoài có ông P, ông Hiệp, bà H và ông T7 cùng nghe chứng tỏ có cuộc nói chuyện qua điện thoại giữa ông Nguyễn Việt Thảo và bà Phan Thị Thu T1. Việc bà Phan Thị Thu T1 trả lời ông Nguyễn Việt T2 về số tiền 500.000.000 đồng là tiền của ông P nhờ T1 đứng tên dùm để gởi ngân hàng là khách quan, không bị ép buộc. Như vậy lời khai của ông Nguyễn Việt T2 phù hợp với lời khai của ông Phan Văn P về việc có nhờ Phan Thị Thu T1 đứng tên dùm để gửi tiết kiệm số tiền 500.000.000 đồng tại Ngân hàng Agribank chi nhánh Lương Sơn.

Như vậy lời khai của ông Phan Văn P phù hợp với thực tế khách quan, tài liệu chứng cứ có trong hồ sơ và lời khai của những người làm chứng, chứng tỏ có sự việc ông Phan Văn P nhờ Phan Thị Thu T1 đứng tên dùm để gửi tiết kiệm số tiền 500.000.000 đồng vào ngày 21/01/2021 tại ngân hàng Agribank chi nhánh Lương Sơn. Do đó có cơ sở khẳng định số tiền 500.000.000 đồng trong sổ tiết kiệm số AD00015368072 đã được ngân hàng Agribank chi nhánh Lương Sơn cấp lại sổ mới số AD00017575271 đứng tên Phan Thị Thu T là của ông Phan Văn P. Tại phiên toà hôm nay ông Phan Văn P và người bảo vệ quyền và lợi ích hợp pháp của ông Phước yêu cầu Phan Thị Thu T1 phải trả lại cho ông số tiền 500.000.000 đồng và tiền lãi phát sinh trên số tiền gửi tiết kiệm 500.000.000 đồng từ ngày gửi 21/01/2021 đến nay. Xét đây là lợi tức có được từ việc gửi tiết kiệm và cũng không vượt quá yêu cầu khởi kiện ban đầu.

Do đó việc mà ông Phan Văn Phước yêu cầu Phan Thị Thu T1 phải trả lại cho ông số tiền 500.000.000 đồng mà ông nhờ Phan Thị Thu T đứng tên trên sổ tiết kiệm số AD00015368072 nay là sổ tiết kiệm số AD00017575271 mở tại ngân hàng Agribank chi nhánh Lương Sơn và tiền lãi phát sinh trên số tiền gửi tiết kiệm 500.000.000 đồng từ ngày gửi 21/01/2021 đến nay và là có cơ sở chấp nhận.

Từ những phân tích nêu trên đề nghị Hội đồng xét xử áp dụng khoản 2 Điều 26, điểm a khoản 1 Điều 35, điểm a khoản 1 Điều 39, Điều 147 BLTTDS năm 2015; Điều 109, Điều 165, Điều 166, Điều 244, Điều 581 BLDS năm 2015; Nghị quyết 326/2016/UBTVQH-QH14 ngày 30/12/2016 về việc quy định mức thu, miễn, giảm, thu nộp, quản lý và sử dụng án phí, lệ phí Tòa án, tuyên xử:

Chấp nhận toàn bộ yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn:

- Buộc bà Phan Thị Thu T1 phải trả lại cho ông Phan Văn P số tiền 500.000.000 đồng và tiền lãi phát sinh trên số tiền gửi tiết kiệm 500.000.000 đồng từ ngày gửi 21/01/2021 đến nay trong sổ tiết kiệm số AD00015368072 nay là sổ tiết kiệm số AD00017575271 đứng tên Phan Thị Thu T mở tại ngân hàng Agribank chi nhánh Lương Sơn.

- Về án phí: Bị đơn chịu án phí theo quy định pháp luật.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

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

[1] Về thủ tục tố tụng: Tại phiên tòa sơ thẩm đương sự trong vụ án đều có mặt, nên Hội đồng xét xử tiến hành xét xử theo quy định tại Điều 227 Bộ luật tố tụng dân sự.

[2] Về quan hệ pháp luật tranh chấp và thẩm quyền giải quyết:

Nguyên đơn đề nghị Tòa án xem xét giải quyết tranh chấp yêu cầu đòi lại tài sản giữa ông Phan Văn P và bà Phan Thị Thu T1 nên đây là việc kiện "Đòi lại tài sản" bị đơn có địa chỉ cư trú tại: Khu phố L, thị trấn S, huyện B nên căn cứ tại khoản 2 Điều 26; điểm a khoản 1 Điều 35; điểm a khoản 1 Điều 39 Bộ luật Tố tụng Dân sự vụ án thuộc thẩm quyền giải quyết của Tòa án nhân dân huyện Bắc Bình, tỉnh Bình Thuận.

[3] Về nội dung vụ án: Trong quá trình giải quyết vụ án ông Phan Văn P yêu cầu Tòa án giải quyết buộc bà Phan Thị Thu T1 trả lại cho ông Phước số tiền 500.000.000 đồng ông nhờ T1 đứng tên trong sổ tiết kiệm tại ngân hàng Agribank Chi nhánh Lương Sơn Bình Thuận. Tại phiên tòa ông Phan Văn P và người bảo quyền và lợi ích hợp pháp của ông P yêu cầu Tòa án giải quyết buộc bà Phan Thị Thu T1 trả lại cho ông P số tiền 500.000.000 đồng ông nhờ T1 đứng tên trong sổ tiết kiệm tại ngân hàng Agribank Chi nhánh Lương Sơn Bình Thuận, cho ông P được quyền rút số tiền gốc 500.000.000 đồng và lãi từ ngày 21/01/2021 đến nay.

Bà Phan Thị Thu T1 không đồng ý với yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn.

Để chứng minh cho yêu cầu của mình là có căn cứ và hợp pháp, tại giai đoạn giải quyết vụ án ông Phan Văn P có cung cấp các chứng cứ: bản sao 01 sổ tiết kiệm số AD 00015368072 số tài khoản 4805604028952 phát hành 21/01/2021 ngày đến hạn 21/01/2022; 04 bản photo giấy mua bán đất; trích lục khai tử, biên bản làm việc ngày 17/7/2021 của Công an thị trấn Lương Sơn; bản photto thông báo trả lời số 1717/CAH-TH ngày 30/12/2021 của Công an huyện Bắc Bình; 01 USB và bản trình bày nội dung về USB; bản photto biên bản làm việc ngày 13/8/2021 của Agribank Chi nhánh Lương Sơn Bình Thuận;

Bị đơn bà Phan Thị Thu T1 đã xuất trình tài liệu, chứng cứ để bảo vệ cho quyền lợi của mình: bản photto giấy báo mất thẻ tiết kiệm ngày 10/8/2021; bản photto sổ tiết kiệm AD 00017375271 số tài khoản 4805604028952 ngày phát hành 21/01/2021 ngày đến hạn 21/01/2022.

Tài liệu, chứng cứ do Toà án thu thập: Bảng lương của Trường tiểu học Sông Bình; cung cấp thông tin của Agribank Chi nhánh Lương Sơn Bình Thuận;

giấy gửi tiền ngày 21/01/2021; bản kê khai tài sản thu nhập ngày 01/12/2021, cung cấp thông tin của Agribank Chi nhánh Lương Sơn Bình Thuận ngày 20/12/2022;

Căn cứ vào lời trình bày của các đương sự, chứng cứ và tài liệu do đương sự cung cấp và chứng cứ do Toà án thu thập trong quá trình giải quyết vụ án Hội đồng xét xử nhận thấy:

Ngày 20/01/2021 ông P bán đất 04 lô đất với số tiền là 784.000.000 đồng, việc bán đất của ông Phước có sự xác nhận của 03 người mua đất là bà A, bà Q và bà Đ và việc giao nhận tiền cũng có sự chứng kiến của bà Phan Thị D. Như vậy nguồn tiền ông Phan Văn P gửi tiết kiệm số tiền 500.000.000 đồng tại ngân hàng Agribank Chi nhánh Lương Sơn Bình Thuận có nguồn gốc rõ ràng. Về nguồn tiền của bà Phan Thị Thu T1 gửi tiết kiệm số tiền 500.000.000 đồng tại Agribank Chi nhánh Lương Sơn Bình Thuận thì bà T1 không chứng minh được nguồn gốc, không đưa ra chứng cứ để bảo vệ quyền và lợi ích của mình, trong quá trình giải quyết vụ án Toà án đã nhiều lần yêu cầu bà chứng minh nguồn tiền gửi tiết kiệm nhưng bà chỉ trình bày một phần là tiền của bà, một phần là tiền của ba mẹ cho bà để gửi tiết kiệm nhưng bà không xác định được phần của bà bao nhiêu, phần của ba mẹ bao nhiêu trong số tiền này. Bà D cũng không chứng minh được nguồn tiền vợ chồng bà cho bà T1 gửi tiết kiệm và cũng không chứng minh được phần cho bà T1 gửi tiết kiệm là bao nhiêu. Nguồn tiền gửi ngân hàng ông Phước chứng minh được nguồn gốc trong khi đó bà T1 không chứng minh được nguồn gốc tiền gửi.

Ngày 21/01/2021 ông P cùng bà T1 đến ngân hàng để gửi tiết kiệm số tiền 500.000.000 đồng khi đến ngân hàng Agribank Chi nhánh Lương Sơn Bình Thuận tại đây hai ông cháu có gặp nhân viên là Nguyễn Đức Anh T3 hỏi thủ tục gửi tiền tiết kiệm sổ AD00015368072, số tài khoản 4805604028952 ngày phát hành 21/01/2021 ngày đến hạn 21/01/2022 sổ tiết kiệm đứng tên bà T1. Bà T1 xác nhận ngày 21/01/2021 đến ngân hàng Agribank Chi nhánh Lương Sơn Bình Thuận để gửi tiết kiệm số tiền 500.000.000 đồng sổ AD00015368072, số tài khoản 4805604028952 ngày phát hành 21/01/2021 ngày đến hạn 21/01/2022 nhưng đi với ai thì bà không cung cấp cho Toà án. Việc ông Phước cũng đi vào ngày 21/01/2021 là sự trùng hợp, bà Anh T3 không có chức năng nhận dạng người nên lời trình bày của bà Anh T3 không xác định được. Nhân viên giao dịch tại ngân hàng Agribank Chi nhánh Lương Sơn Bình Thuận Nguyễn Đức Anh T3 xác nhận ngày 21/01/2021 có ông Phan Văn Phước đi cùng với bà Phan Thị Thu T1 ông P và bà T1 cũng chính là nguyên, bị đơn trong phiên toà hôm nay đến ngân hàng Agribank Chi nhánh Lương Sơn Bình Thuận để hỏi thủ tục gửi tiết kiệm số tiền 500.000.000 đồng và bà là người làm sổ tiết kiệm và ngày 21/01/2021 chỉ phát hành 1 giao dịch liên quan đến bà Phan Thị Thu T1 và bà T1 đi cùng với ông P không phải đi một mình như bà Thảo khai. Theo tài liệu ngân hàng Agribank chi nhánh Lương Sơn cung cấp thì ngày 21/01/2021 Phan Thị Thu T1 có phát sinh 01 giao dịch gửi tiết kiệm tại ngân hàng với số tiền 500.000.000 đồng, kỳ hạn 01 năm, thẻ tiết kiệm số AD00015368072, số tài khoản 4805604028952 ngày phát hành 21/01/2021 ngày đến hạn 21/01/2022. Như vậy có sự việc ông Phan Văn P đi cùng Phan Thị Thu T1 đến ngân hàng Agribank chi nhánh Lương Sơn vào ngày 21/01/2022 để mở sổ tiết kiệm số tiền 500.000.000 đồng.

Ông Phan Văn P có 06 người con và rất nhiều cháu trong đó có bà T1 nhưng bà Thảo là người ông P tin tưởng vì T1 mới ra trường và thật thà, khi bán đất có số tiền lớn ông P mới nhờ bà Thảo chở đi Ngân hàng để gửi tiết kiệm số tiền 500.000.000 đồng trong quá trình ông cháu trao đổi chọn ai là người đứng tên trong sổ tiết kiệm theo yêu cầu của giao dịch viên Anh T3 thì ông Phước để Thảo đứng tên dùm nên ông P nhớ chính xác mệnh giá tiền lúc gửi vào là toàn loại 500.000 đồng phù hợp với bảng kê các loại tiền nộp trong giấy gửi tiền ngày 21/01/2021 ngân hàng Agribank chi nhánh Lương Sơn trong khi đó bà T1 là người ký giấy gửi tiền ngày 21/01/2021 nhưng không xác định được mệnh giá loại tiền gửi, bà T1 khai nại rằng vì thời gian đã lâu, nếu cần thiết sẽ xin ngân hàng sao kê điều này chứng tỏ ý thức chủ quan không phải tài sản của bà T1 nên bà không để ý. Việc ông P tin tưởng bà T1 cũng được bà T1 xác nhận bằng việc ngày vợ ông P mất thì ông có giao cho bà T1 giữ vàng và chìa khoá tủ cho đến khi ông P mất số tiền 100.000.000 đồng và nghi T1 lấy thì hai bên xảy ra tranh chấp. Có sự tin tưởng nhau giữa ông Phước với bà T1 nên ông Phước mới nhờ bà T1 đứng tên dùm sổ tiết kiệm và khi không còn tin tưởng thì xảy ra tranh chấp.

Sau khi làm sổ thì ông Phan Văn P là người giữ sổ tiết kiệm sổ AD00015368072, số tài khoản 4805604028952 ngày phát hành 21/01/2021 ngày đến hạn 21/01/2022. Khi ông P và bà T1 phát sinh mâu thuẫn thì ông P yêu cầu bà T1 rút số tiền 500.000.000 đồng nhờ T1 đứng tên dùm tại ngân hàng về để lo mồ mả thì T1 không đồng ý rút. Ngày 13/7/2021 ông Phước và gia đình có đến gặp ông Nguyễn Việt T2 để hỏi thủ tục khởi kiện thì ông Nguyễn Việt T2 có nói chuyện qua điện thoại với bà Phan Thị Thu T1 hỏi về số tiền 500.000.000 đồng tại ngân hàng Agribank chi nhánh Lương Sơn là của ông P hay của T1 thì bà Phan Thị Thu T1 trả lời là tiền này của ông P nhờ T1 đứng tên dùm để gửi. Cuộc gọi ông Nguyễn Việt T2 mở loa ngoài có ông Phan Văn P, ông Phan Văn H và bà Phan Thị H2 và ông Bùi Thanh T7 cùng nghe. Ông P, ông H, bà H2, ông T cũng khẳng định có nghe rõ cuộc nói chuyện giữa ông Nguyễn Việt T1 và bà Phan Thị Thu T, giọng nói trong điện thoại đúng là của Phan Thị Thu T. Việc bà Phan Thị Thu T trả lời ông Nguyễn Việt T2 là khách quan, không bị ép buộc. Như vậy lời khai của ông Nguyễn Việt T1 phù hợp với lời khai của ông Phan Văn P về việc có nhờ Phan Thị Thu T1 đứng tên dùm để gửi tiết kiệm. Ông P và gia đình có đến ngân hàng Agribank chi nhánh Lương Sơn nhờ giải quyết vấn đề sổ tiết kiệm hiện mà ông P đang giữ sổ AD00015368072, số tài khoản 4805604028952 ngày phát hành 21/01/2021 ngày đến hạn 21/01/2022. Bà T1 xác nhận việc bà mất sổ tiết kiệm AD00015368072 lúc nào bà không biết cho đến khi ngân hàng thông báo cho bà về việc số tiền bà đứng tên đang bị ông P tranh chấp tại ngân hàng thì bà mới làm đơn báo mất sổ vào ngày 10/8/2021. Bà T1 đã được ngân hàng cấp số mới số AD00017575271, số tài khoản 4805604028952. Số tiền 500.000.000 đồng bà T1 đã rút và cộng với phần lãi suất từ ngày 21/01/2021 đến ngày 21/01/2022 là 528.000.000 đồng. Việc bà T1 cung cấp chứng cứ cho Toà án thì bà cung cấp sổ số AD00017575271, số tài khoản 4805604028952 số tiền 500.000.000 đồng như vậy bà T1 cung cấp chứng cứ không chính xác. Điều này thể hiện việc bà T1 ý thức được ông P giữ sổ nhưng vẫn thông báo mất sổ vì thực tế sổ tiết kiệm này ông P nhờ bà đứng tên dùm.

Việc yêu cầu tiền lãi phát sinh trên số tiền gửi tiết kiệm 500.000.000 đồng từ ngày gửi 21/01/2021 đến nay. Xét đây là lợi tức có được từ việc gửi tiết kiệm và cũng không vượt quá yêu cầu khởi kiện ban đầu nên chấp nhận.

Số tiền 500.000.000 đồng gửi kỳ hạn 12 tháng từ ngày 21/01/2021 đến ngày 21/01/2022 với lãi suất 5.6%/năm là: 500.000.000 đồng + (500.000.000 đồng x 5,6% năm) = 528.000.000 đồng.

Số tiền 528.000.000 đồng gửi kỳ hạn 12 tháng từ ngày 21/01/2022 đến ngày 21/01/2023 với lãi suất 5.5%/năm, tiền lãi tính đến ngày 21/12/2022 là 26.537.589 đồng (áp dụng trong trường hợp khách hàng rút đúng thời hạn của sổ là 21/01/2023) nếu khách hàng rút trước hạn sẽ tính tiền lãi theo lãi suất tiền gửi không kỳ hạn (lãi suất không kỳ hạn theo quy định tại thời điểm rút trước hạn).

Từ những nhận định trên có cơ sở khẳng định số tiền gửi tiết kiệm 500.000.000 đồng vào ngày 21/01/2021 tại ngân hàng Agribank chi nhánh Lương Sơn số AD00015368072 số tài khoản 4805604028952 đã được ngân hàng Agribank chi nhánh Lương Sơn cấp lại sổ mới số AD00017575271 số tài khoản 4805604028952 đứng tên Phan Thị Thu T là của ông Phan Văn P. Buộc bà Phan Thị Thu T1 phải trả lại cho ông P số tiền 500.000.000 đồng và tiền lãi phát sinh trên số tiền gửi tiết kiệm 500.000.000 đồng từ ngày gửi 21/01/2021 đến nay là có cơ sở chấp nhận.

Đề nghị của Viện kiểm sát nhân dân huyện Bắc Bình tại phiên tòa là có căn cứ nên chấp nhận.

[4] Về án phí: Bị đơn phải chịu án phí dân sự sơ thẩm theo quy định tại Điều 26 Nghị quyết số 326/2009/PL- UBTVQH14 ngày 30 tháng 12 năm 2016 của Ủy ban Thường vụ Quốc hội quy định mức thu, miễn, giảm, thu, nộp, sử dụng và quản lý án phí, lệ phí Tòa án.

Vì các lẽ trên,

QUYẾT ĐỊNH:

Áp dụng: Khoản 2 Điều 26, điểm a khoản 1 Điều 35, điểm a khoản 1 Điều 39, Điều 91; Điều 147, Điều 244, Điều 273 Bộ luật Tố tụng dân sự; Điều 109, Điều 165, Điều 166, Điều 244, Điều 581 BLDS năm 2015; Điều 26 Nghị quyết số 326/2016/UBTVQH14 ngày 30 tháng 12 năm 2016 của Ủy ban Thường vụ Quốc hội quy định mức thu, miễn, giảm, thu, nộp, sử dụng và quản lý án phí, lệ phí Tòa án.

Tuyên xử: Chấp nhận toàn bộ yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn:

Buộc bà Phan Thị Thu T1 phải trả lại cho ông Phan Văn P số tiền 500.000.000 đồng trong sổ tiết kiệm số AD00015368072 nay là sổ tiết kiệm số AD00017575271 số tài khoản 4805604028952, lãi suất từ ngày 21/01/2021 đến ngày 21/01/2022 là 28.000.000 đồng và lãi suất kể từ ngày 21/01/2022 đến ngày 21/12/2022 là 26.537.589 đồng.

Về án phí: Bà Phan Thị Thu T1 phải nộp 26.181.503 đồng án phí dân sự sơ thẩm.

Án xử công khai sơ thẩm có mặt nguyên đơn, bị đơn báo cho họ biết có quyền kháng cáo bản án trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày tuyên án.

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

thỏa thuận thi hành án, quyền yêu cầu thi hành án, tự nguyện thi hành án hoặc cưỡng chế thi hành án theo quy định tại các Điều 6, 7 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.

TM. HỘI ĐỒNG XÉT XỬ SƠ THẨM
Thẩm phán – chủ tọa phiên tòa

Nơi nhận:
- Tòa án tỉnh;
- VKS ND (tỉnh + huyện);
- Các đương sự;
- THA Huyện;
- Lưu HS.

Thanh Nữ Kiều Oanh