

**TÒA ÁN NHÂN DÂN
HUYỆN HÒN ĐẤT
TỈNH KIÊN GIANG**

Bản án số: 14/2018/DS-ST.

Ngày: 20/3/2018.

V/v: “Tranh chấp nợ hụi”.

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

**NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
TÒA ÁN NHÂN DÂN HUYỆN HÒN ĐẤT – TỈNH KIÊN GIANG
*Thành phần Hội đồng xét xử sơ thẩm gồm có:***

- *Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa:* Ông **Lê Văn An**

- *Các Hội thẩm nhân dân:* 1. Ông Võ Thanh Bình
2. Bà Phạm Hồng Gái

- *Thư ký Tòa án ghi biên bản phiên tòa:* Bà **Đỗ Thị Mộng Trinh** – Thư ký
TAND huyện Hòn Đất.

Ngày 20 tháng 3 năm 2018 tại trụ sở Tòa án nhân dân huyện Hòn Đất, tỉnh Kiên Giang xét xử sơ thẩm công khai vụ án dân sự thụ lý số: 15/2018/TLST- DS ngày 16 tháng 01 năm 2018 về : “*Tranh chấp nợ hụi*” theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số: 13/2018/QĐXX-ST ngày 05 tháng 3 năm 2018 giữa các đương sự:

1/ Nguyên đơn: Bà **Lê Thị Mỹ K**, sinh năm 1963 (có mặt).

Địa chỉ: tổ 13, ấp Huỳnh Sơn, xã Linh Huỳnh, huyện Hòn Đất, tỉnh Kiên Giang.

2/ Bị đơn: Bà **Cao Thị H** (Cao Thị Hồng), sinh năm 1966 (có mặt).

Địa chỉ: tổ 12, ấp Huỳnh Sơn, xã Linh Huỳnh, huyện Hòn Đất, tỉnh Kiên Giang.

NỘI DUNG VỤ ÁN:

Theo đơn khởi kiện đề ngày 12/12/2017 và trong quá trình xét xử, bà Lê Thị Mỹ K trình bày như sau:

Trước đây vào năm 2016 bà Cao Thị H có đứng ra để tổ chức xoay vòng vốn giúp đỡ lẫn nhau phát triển kinh tế (hình thức chơi hụi). Khi đó, bà K tham gia chơi 04 chân hụi, cụ thể như sau:

- Lần thứ nhất: Dây hụi mở vào ngày 29/8/2016, bà K tham gia 02 chân, mỗi chân 1.000.000 đồng, dây hụi này gồm 25 người tham gia nhưng có 29 lần đóng. Bà K đã đóng được 25 lần với số tiền là 48.000.000 đồng, trừ chi phí bà H còn nợ lại bà K số tiền là 45.000.000 đồng.

- Lần thứ hai: Dây hụi mở vào ngày 19/11/2016, bà K tham gia 01 chân, mỗi chân 1.000.000 đồng, dây hụi này có 19 người tham gia, bao gồm 21 dây hụi. Bà K đóng được 15 lần với số tiền sau khi trừ chi phí là 7.870.000 đồng.

- Lần thứ 3: Dây hụi mở vào ngày 30/11/2016, bà K tham gia 01 chân, mỗi chân 2.000.000 đồng. Bà K đóng được 7 lần với số tiền 14.000.000 đồng.

Tổng cộng số tiền hụi bà K đã đóng được qua 03 lần chơi hụi là 66.870.000 đồng. Do các dây hụi đều bị bể hụi nên tại phiên tòa bà Lê Thị Mỹ K yêu cầu bà Cao Thị H phải trả lại số tiền hụi cho bà là 66.870.000 đồng. Ngoài ra không yêu cầu gì thêm.

Trong quá trình làm việc, tại bản tự khai và tại phiên tòa bị đơn bà Cao Thị H trình bày như sau:

Bà Cao Thị H thừa nhận vào năm 2016 có tổ chức tổng cộng 3 dây hụi như bà Lê Thị Mỹ K trình bày. Cụ thể dây hụi ngày 29/8/2016, bà K tham gia 02 chân, hụi 1.000.000đ/ tháng, bà K đóng được 25 lần, tính đến mãn hụi thì bà K hốt được số tiền là 45.000.000 đồng. Dây hụi ngày 19/11/2016 bà K tham gia 01 chân, hụi 1.000.000đ/ tháng, bà K đóng được 15 lần, tính đến mãn hụi bà K hốt được số tiền là 7.870.000 đồng và dây hụi ngày 30/11/2016, bà K tham gia 01 chân, hụi 2.000.000đồng/tháng, tính đến mãn hụi bà K hốt được 14.000.000 đồng.

Tổng cộng 3 lần chơi hụi bà H còn nợ lại bà K số tiền hụi là 66.870.000 đồng. Tại phiên tòa hôm nay bà Cao Thị H đồng ý trả số nợ hụi trên cho bà K. Tuy nhiên hiện nay gia đình đang khó khăn, những thành viên chơi hụi khác không đóng hụi bà nên bà chưa trả cho bà K được, do đó bà H xin được trả dần mỗi tháng 1.000.000 đồng đến khi hết số nợ hụi trên. Ngoài ra không trình bày gì thêm.

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 kết quả tranh luận tại phiên tòa Hội đồng xét xử nhận định vụ án này như sau:

Về quan hệ pháp luật tranh chấp và thẩm quyền giải quyết: Đây là vụ kiện tranh chấp dân sự về nợ hụi giữa nguyên đơn bà Lê Thị Mỹ K và bị đơn bà Cao Thị H. Căn cứ vào Điều 26, điểm a khoản 1 Điều 35, điểm a khoản 1 Điều 39 Bộ luật tố tụng dân sự năm 2015 thì vụ án này thuộc thẩm quyền giải quyết của Tòa án nhân dân huyện Hòn Đất, tỉnh Kiên Giang.

Về nội dung vụ án: Tại các bản khai và lời trình bày của các đương sự đều cho thấy vào năm 2016 bà Lê Thị Mỹ K có tham gia 3 lần xoay vòng vốn với hình thức là góp hụi do bà Cao Thị H làm chủ. Cụ thể như sau: Dây hụi ngày 29/8/2016, bà K

tham gia 02 chân, hội 1.000.000đ/ tháng, bà K đóng được 25 lần, tính đến mãn hội thì bà K hốt được số tiền là 45.000.000 đồng. Dây hội ngày 19/11/2016 bà K tham gia 01 chân, hội 1.000.000đ/ tháng, bà K đóng được 15 lần, tính đến mãn hội bà K hốt được số tiền là 7.870.000 đồng và dây hội ngày 30/11/2016, bà K tham gia 01 chân, hội 2.000.000đồng/tháng, tính đến mãn hội bà K hốt được 14.000.000 đồng. Tổng cộng qua 3 lần chơi hội tính đến mãn hội bà H còn nợ lại bà K số tiền hội là 66.870.000 đồng. Nay bà K yêu cầu HĐXX giải quyết buộc bà H trả số tiền hội trên cho bà là có căn cứ và phù hợp với quy định của pháp luật tại điều 471 Bộ luật dân sự 2015.

Điều 471 quy định như sau: *“1/ Hộ, hội, biểu, phường (sau đây gọi chung là hộ) 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 hộ và quyền lợi, nghĩa vụ của các thành viên.*

2/ Việc tổ chức hộ nhằm mục đích tương trợ trong nhân dân được thực hiện theo quy định của pháp luật.

3/ Trường hợp việc tổ chức hộ có lãi thì mức lãi suất phải tuân thủ theo quy định của Bộ luật này.

4/ Nghiêm cấm việc tổ chức hộ dưới hình thức cho vay nặng lãi”

Tại phiên tòa bà Cao Thị H cũng thừa nhận việc còn nợ bà K số tiền hội chưa giao là 66.870.000 đồng. Tuy nhiên bà H xin được trả dần mỗi tháng 1.000.000 đồng đến khi hết số nợ trên với lý do hội bị bể, các thành viên chơi hội khác không đóng hội cho bà nên bà không có tiền giao cho bà K.

Căn cứ vào mục 1 phần III Thông tư liên tịch số 01 ngày 19/6/1997 của TANDTC - VKSNDTC- Bộ Tư pháp - Bộ Tài chính hướng dẫn về việc xét xử và thi hành án về tài sản quy định “...Tòa án không tự ấn định trong bản án, quyết định thời điểm hoặc thời hạn bên có nghĩa vụ thi hành ...”. Đồng thời tại phiên tòa hôm nay phía bà K không đồng ý nên HĐXX miễn xét, việc này là thuộc thẩm quyền của Cơ quan Thi hành án dân sự huyện Hòn Đất xem xét sau khi án có hiệu lực pháp luật.

Về án phí: Bị đơn bà Cao Thị H phải chịu án dân sự có giá ngạch theo quy định của pháp luật.

Vì các lẽ trên;

QUYẾT ĐỊNH:

- Căn cứ Điều 26, điểm a khoản 1 Điều 35, điểm a khoản 1 Điều 39, khoản 2 Điều 227 và khoản 3 Điều 228, Điều 273 của Bộ luật tố tụng dân sự năm 2015;

- Áp dụng Điều 471 và Điều 468 Bộ luật Dân sự năm 2015;

- Áp dụng 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 nguyên đơn bà Lê Thị Mỹ K.

Buộc bà Cao Thị H (Cao Thị Hồng) phải trả cho bà Lê Thị Mỹ K số tiền hụi còn thiếu là 66.870.000 đồng (Sáu mươi sáu triệu, tám trăm bảy mươi ngàn đồng).

Kể từ ngày người được thi hành án có đơn yêu cầu thi hành án cho đến khi thi hành án xong tất cả các khoản tiền, hàng tháng người phải thi hành án còn phải chịu khoản tiền lãi của số tiền còn phải thi hành án theo mức lãi suất quy định tại khoản 2 Điều 468 Bộ luật dân sự năm 2015.

2/. Về án phí DSST: Bà Cao Thị H phải chịu án phí dân sự sơ thẩm có giá ngạch đối với số tiền 66.870.000 đồng là 3.343.500 đồng.

Hoàn trả lại cho bà Lê Thị Mỹ K toàn bộ số tiền tạm ứng án phí đã nộp là 1.670.000 đồng theo lai thu số 0000645 ngày 15/01/2018 tại Chi cục thi hành án dân sự huyện Hòn Đất, tỉnh Kiên Giang.

3/. Quyền kháng cáo: Báo cho các đương sự biết có quyền kháng cáo bản án này trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày tuyên án.

Trường hợp bản án, quyết định 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 bị cưỡng chế thi hành án theo quy định tại các Điều 6, 7, 7a và 9 Luật thi hành án dân sự sửa đổi bổ sung; thời hiệu thi hành án được thực hiện theo quy định tại Điều 30 Luật thi hành án dân sự./.

Nơi nhận:

- VKS nhân dân huyện Hòn Đất;
- Các đương sự;
- Lưu hồ sơ./.

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

Lê Văn An