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: 10/2020/DS-ST
Ngày: 06 - 03 - 2020
V/v tranh chấp nợ hụi

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 Đỗ Minh Tân

2. Bà Nguyễn Thị Hoàng Vinh

***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: Bà Nguyễn Thị Bạch Nhạn-Kiểm sát viên.

Ngày 06 tháng 3 năm 2020 tại trụ sở Tòa án nhân dân huyện Châu Thành xét xử sơ thẩm công khai vụ án thụ lý số: 178/2019/TLST-DS ngày 15 tháng 7 năm 2019 về tranh chấp nợ hụi, theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số: 05/2020/QĐXX-ST ngày 13 tháng 01 năm 2020 giữa các đương sự:

Nguyên đơn: Chị Nguyễn Thị Thanh Nhàn, sinh năm 1988;

Địa chỉ: Ấp Tân Thạnh, xã Tân Phú, huyện Châu Thành, tỉnh Đồng Tháp.

Bị đơn: Bà Hồ Thị Ánh Nguyệt, sinh năm 1960;

Địa chỉ: Ấp Tân Hòa, xã Tân Phú, huyện Châu Thành, tỉnh Đồng Tháp.

Người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan: Bà Nguyễn Thị Thân, sinh năm 1957;

Địa chỉ: Ấp Tân Thạnh, xã Tân Phú, huyện Châu Thành, tỉnh Đồng Tháp.

NỘI DUNG VỤ ÁN:

**** Theo biên bản lấy lời khai và tại phiên tòa, nguyên đơn chị Nguyễn Thị Thanh Nhàn trình bày:***

Chị Nhàn và bà Nguyệt là hàng xóm với nhau, bà Nguyệt có tham gia chơi hụi

do chị Nhàn làm chủ nhiều năm. Trong đó, bà Nguyệt có tham gia 02 dây hụi do chị Nhàn làm chủ, cụ thể như sau:

- Dây hụi tháng 3.000.000 đồng, khui ngày 10/6/2017 (Tháng 6 nhuần - al), hụi gồm 15 phần với 14 người tham gia, bà Nguyệt tham gia 01 phần, giấy hụi ghi tên là "Zì Nguyệt" số thứ tự 5. Bà Nguyệt hốt hụi lần thứ 02 với số tiền 30.750.000 đồng, còn nợ lại 13 lần (tháng) hụi chết với số tiền là 39.000.000 đồng.

- Dây hụi tháng 3.000.000 đồng, khui ngày 25/7/2017 (ÂL), hụi gồm 21 phần với 18 người tham gia, bà Nguyệt tham gia 01 phần, giấy hụi ghi tên là "Zì Nguyệt" số thứ tự 20. Bà Nguyệt hốt đầu với số tiền 42.500.000 đồng, còn nợ lại 20 lần (tháng) hụi chết là 60.000.000 đồng.

Sau khi hốt hụi thì bà Nguyệt không đóng hụi chết nên chị Nhàn có đến đòi nhiều lần nhưng bà Nguyệt không trả. Tổng số tiền hụi chết bà Nguyệt còn nợ chị Nhàn là 99.000.000 đồng.

Khi giao tiền hụi thì chị Nhàn và bà Nguyệt đều có làm biên nhận viết tay, cả 02 biên nhận đều do chị Nhàn viết, bà Nguyệt có lăn tay xác nhận.

Nay chị Nguyễn Thị Thanh Nhàn yêu cầu bà Hồ Thị Ánh Nguyệt trả số tiền nợ hụi (hụi chết) là 99.000.000 đồng, không yêu cầu tính lãi.

**** Bị đơn bà Hồ Thị Ánh Nguyệt vắng mặt tại phiên tòa nhưng theo biên bản lấy lời khai ngày 02/01/2020, bà Nguyệt trình bày:***

Bà Nguyệt thừa nhận trước đây có tham gia các dây hụi do chị Nhàn làm chủ. Bà cũng thống nhất có chơi 02 dây hụi mà chị Nhàn tranh chấp, cụ thể: Dây hụi tháng 3.000.000 đồng, khui ngày 10/6/2017 (Tháng 6 nhuần) và dây hụi tháng 3.000.000 đồng, khui ngày 25/7/2017 (Âl), mỗi dây hụi bà chơi 01 phần. Đối với 02 dây hụi này bà đã hốt xong nhưng bà không biết hốt được bao nhiêu tiền vì sau khi hốt hụi thì chị Nhàn và bà Thân (mẹ chị Nhàn) tự tính toán với nhau, dùng toàn bộ số tiền hụi mà bà hốt được cấn trừ vào số tiền nợ vay mà bà nợ của bà Thân. Còn tiền hụi chết thì bà Thân đứng ra vay tiền của ông Út Mập để đóng cho chị Nhàn thay cho bà. Nay bà không còn nợ tiền hụi của chị Nhàn, do đó bà Nguyệt không đồng ý trả 99.000.000 đồng tiền nợ hụi (hụi chết) cho chị Nhàn.

**** Người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan: Bà Nguyễn Thị Thân trình bày:***

Bà là mẹ ruột của Nguyễn Thị Thanh Nhàn, còn bà Hồ Thị Ánh Nguyệt là hàng xóm. Trước đây bà và bà Nguyệt rất thân nhau nên bà có cho bà Nguyệt vay nhiều lần, tổng cộng trên 100.000.000 đồng.

Khi bà Nguyệt chơi hụi do con bà làm chủ nhưng không có tiền đóng nên có vay tiền của bà để đóng hụi và sử dụng vào việc khác.

Đối với 02 dây hụi mà Nhàn đang kiện thì bà Nguyệt đã hốt xong, lúc Nhàn giao tiền thì có bà chứng kiến. Do bà Nguyệt đang thiếu tiền bà nên số tiền hụi của bà Nguyệt thì Nhàn trực tiếp giao tiền cho bà giữ. Sau khi tính toán với bà Nguyệt khoản nợ vay trước, rồi trừ một phần vào tiền hốt hụi của bà Nguyệt, khi trừ xong thì bà Thân giao cho bà Nguyệt khoảng 7 – 8 triệu đồng tiền hụi còn lại.

Đối với dây hụi đầu cấn trừ khoản 23.000.000 đồng, còn dây hụi sau cấn trừ khoản 35.000.000 đồng vào khoản tiền vay mà bà Nguyệt đang thiếu bà.

Khi cấn trừ thì bà Nguyệt, bà Thân và chị Nhàn đều có mặt, nhưng chỉ tính toán bằng miệng, không ghi giấy tờ cụ thể.

Còn việc bà Nguyệt nói bà mượn tiền của ông Út Mập để đóng tiền hụi chết dùm bà Nguyệt là không có chuyện này.

Bà Thân xác định bà Nguyệt còn nợ bà tiền vay khoản 80.000.000 đồng nhưng bà không yêu cầu giải quyết trong vụ án này. Đối với khoản tiền nợ hụi mà bà Nguyệt chưa đóng cho Nhàn thì bà không yêu cầu gì và cũng không liên quan gì khoản tiền này.

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:

Bà Nguyệt thừa nhận có tham gia 02 dây hụi hiện chị Nhàn đang khởi kiện, đã hốt hụi và lăn tay vào giấy giao tiền hụi nhưng bà Nguyệt không có chứng cứ chứng minh mình đã đóng hụi chết cho chị Nhàn nên xét việc chị Nhàn yêu cầu bà Hồ Thị Ánh Nguyệt trả tiền hụi chết 99.000.000 đồng là có căn cứ nên đề nghị Hội đồng xét xử chấp nhận.

Còn đối với khoản tiền vay mà bà Thân cho bà Nguyệt vay, do bà Thân không yêu cầu giải quyết trong vụ án này nên không xem xét.

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 Thị Thanh Nhàn yêu cầu bà Hồ Thị Ánh Nguyệt trả số tiền nợ hụi, do đó Tòa án xác định đây là quan hệ dân sự, tranh chấp nợ hụi theo khoản 3 Điều 26 Bộ luật tố tụng dân sự.

Hiện bà Nguyệt đang cư trú tại ấp Tân Hòa, xã Tân Phú, huyện Châu Thành, tỉnh Đồng Tháp nên Tòa án nhân dân huyện Châu Thành có thẩm quyền giải quyết.

Bà Nguyệt đã được triệu tập hợp lệ lần thứ hai nhưng vắng mặt tại phiên tòa nên cần áp dụng điểm b khoản 2 Điều 227; khoản 3 Điều 228 Bộ luật tố tụng dân sự để xét xử vắng mặt đối với bà Hồ Thị Ánh Nguyệt.

[2] Về nội dung vụ án:

Xét yêu cầu của nguyên đơn chị Nguyễn Thị Thanh Nhàn yêu cầu bà Hồ Thị Ánh Nguyệt trả tiền nợ hụi 99.000.000 đồng, Hội đồng xét xử xét thấy như sau:

Qua lời khai của các đương sự đã xác định giữa bà Nguyệt và chị Nhàn trước đây có quan hệ về việc chơi hụi, trong đó chị Nhàn là chủ hụi và bà Nguyệt là hụi viên.

Trong thời gian chơi thì giữa bai bên đã phát sinh tranh chấp với 02 dây hụi, cụ thể:

Dây hụi tháng 3.000.000 đồng, khui ngày 10/6/2017 (al) và dây hụi 3.000.000 đồng, khui ngày 25/7/2017 (al). Đối với 02 dây hụi này bà Nguyệt thừa nhận mình có chơi, mỗi dây tham gia 01 phần và đã hốt hụi xong, còn việc hốt lần nào, với số tiền bao nhiêu thì bà Nguyệt không nhớ nhưng theo giấy giao tiền hụi ngày 10/6/2017 và ngày 25/7/2017 mà chị Nhàn cung cấp xác định: Dây hụi tháng 3.000.000 đồng, khui ngày 10/6/2017 (Tháng 6 nhuần - al), hụi gồm 15 phần với 14 người tham gia, bà Nguyệt tham gia 01 phần, giấy hụi ghi tên là "Zì Nguyệt" số thứ tự 5. Bà Nguyệt hốt hụi lần thứ 02 với số tiền 30.750.000 đồng, còn nợ lại 13 lần (tháng) hụi chết với số tiền là 39.000.000 đồng.

Dây hụi tháng 3.000.000 đồng, khui ngày 25/7/2017 (al), hụi gồm 21 phần với 18 người tham gia, bà Nguyệt tham gia 01 phần, giấy hụi ghi tên là "Zì Nguyệt" số thứ tự 20. Bà Nguyệt hốt đầu với số tiền 42.500.000 đồng, còn nợ lại 20 lần (tháng) hụi chết là 60.000.000 đồng.

Như vậy bà Nguyệt đã hốt đối với 02 dây hụi trên với số tiền 99.000.000 đồng là có thật.

Tuy nhiên, bà Nguyệt cho rằng sau khi hốt hụi thì bà không có nhận tiền vì

chị Nhàn đã cấn trừ số tiền hốt hụi vào số tiền vay mà bà còn thiếu của bà Thân, đồng thời bà Nguyệt cho rằng bà Thân vay tiền của ông Út Mập 50.000.000 đồng để trả dùm bà tiền hụi chết là không có cơ sở vì:

Bà Nguyệt thừa nhận mình đã hốt hụi xong nhưng không chứng cứ chứng minh mình đã đóng hụi chết cho chị Nhàn.

Bà cho rằng bà Thân vay tiền của ông Út Mập 50.000.000 đồng để trả dùm bà tiền hụi chết nhưng bà Thân không thừa nhận và bà Nguyệt cũng không có chứng cứ gì chứng minh việc này.

Lời khai bà Nguyệt cũng có sự mâu thuẫn và không phù hợp, cụ thể: Bà Nguyệt cho rằng sau khi hốt hụi xong thì chị Nhàn đã cấn trừ hết vào khoản tiền vay mà bà còn nợ của bà Thân. Đồng thời bà Nguyệt cho rằng bà Thân vay tiền của ông Út Mập 50.000.000 đồng để trả tiền hụi chết dùm bà nhưng việc này bà Thân không thừa nhận. Điều đó chứng tỏ bà Nguyệt có hốt hụi nhưng chưa đóng hụi chết cho chị Nhàn.

Chị Nhàn, bà Thân xác định sau khi cấn trừ tiền hốt hụi của bà Nguyệt thì chị Nhàn có giao cho bà Nguyệt số tiền còn lại khoảng 7.000.000 đồng – 8.000.000 đồng để làm vốn mua bán rau tại chợ.

Từ các tài liệu, chứng cứ đã được phân tích trên cho thấy việc bà Hồ Thị Ánh Nguyệt cho rằng mình đã trả hết khoản nợ hụi là không phù hợp nên xét việc chị Nguyễn Thị Thanh Nhàn yêu cầu bà Hồ Thị Ánh Nguyệt trả số tiền nợ hụi 99.000.000 đồng là có căn cứ nên Hội đồng xét xử chấp nhận.

[4] Về án phí: Do yêu cầu của Nhàn được chấp nhận nên bà Nguyệt phải chịu 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 471 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 Thị Thanh Nhàn đối với bà Hồ Thị Ánh Nguyệt.

- Buộc bà Hồ Thị Ánh Nguyệt trả cho chị Nguyễn Thị Thanh Nhàn số tiền nợ hụi là 99.000.000 đồng.

Kể từ ngày bản án, quyết định 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 án phí: Bà Hồ Thị Ánh Nguyệt phải chịu 4.950.000 đồng án phí dân sự sơ thẩm.

Chị Nguyễn Thị Thanh Nhàn được hoàn lại số tiền tạm ứng án phí đã nộp là 2.475.000 đồng theo biên lai thu số 0002139 ngày 12/7/2019 của 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: Chị Nhàn, bà Thân có quyền kháng cáo bản án trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày tuyên án. Bà Nguyệt 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

Châu Văn Bình