

**TÒA ÁN NHÂN DÂN
THÀNH PHỐ VŨNG TÀU
TỈNH BÀ RỊA - VŨNG TÀU**

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

Bản án số: 31/2023/DS-ST

Ngày: 19-4-2023

Về việc: “Đòi tài sản”.

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

TÒA ÁN NHÂN DÂN THÀNH PHỐ VŨNG TÀU, TỈNH BÀ RỊA-VŨNG TÀU

Thành phần hội đồng xét xử sơ thẩm gồm có:

Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa : Bà Đinh Thị Châm

Các Hội thẩm nhân dân : Ông Nguyễn Văn Hải

Bà Ngô Thị Thúy Hảo

Thư ký phiên tòa: Bà Nguyễn Thị Thu Quỳnh- Thư ký Tòa án nhân dân thành phố Vũng Tàu.

Đại diện Viện kiểm sát nhân dân thành phố Vũng Tàu tham gia phiên tòa: Bà Trần Thị Hiên – Kiểm sát viên

Ngày 19 tháng 4 năm 2023, tại Trụ sở Tòa án nhân dân thành phố Vũng Tàu xét xử công khai vụ án dân sự sơ thẩm thụ lý số 485/DSST ngày 21 tháng 11 năm 2022 về việc “Đòi tài sản” theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số 24/2023/QĐXX-DS ngày 13 tháng 3 năm 2023; Quyết định hoãn phiên tòa số 30A/QĐ-HPT ngày 30 tháng 3 năm 2023 giữa:

1. *Nguyên đơn:* Bà Khổng Thị Kim S, sinh năm 1960; Địa chỉ: Số.... đường N, phường Rạch Dừa, thành phố Vũng Tàu, tỉnh Bà Rịa–Vũng Tàu. Vắng mặt.

Người đại diện theo ủy quyền: Ông Nguyễn Văn H, sinh năm: 1975; Địa chỉ: số.... đường N, phường Rạch Dừa, thành phố Vũng Tàu, tỉnh Bà Rịa – Vũng Tàu. Vắng mặt, có đơn yêu cầu giải quyết vắng mặt.

2. *Bị đơn:* Ông Nguyễn Thanh M; Địa chỉ: số.... đường B, Phường 12, thành phố Vũng Tàu, tỉnh Bà Rịa – Vũng Tàu. Vắng mặt.

3. *Người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan:* Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam; Địa chỉ: 198 Trần Quang Khải, phường Lý Thái Tổ, Quận Hoàn Kiếm, thành phố Hà Nội.

- Người đại diện theo pháp luật: Ông Phạm Quang D – Chủ tịch HĐQT

- Người đại diện theo ủy quyền: Ông Đoàn Văn T - Giám đốc Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam Chi nhánh Vũng Tàu

- Người đại diện theo ủy quyền lại: Ông Nguyễn Ngọc T - Phó Trưởng phòng Dịch vụ khách hàng Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam chi nhánh Vũng Tàu; Địa chỉ: 27 Lê Lợi, Phường 4, thành phố Vũng Tàu, tỉnh Bà Rịa-Vũng Tàu. Vắng mặt, có đơn yêu cầu giải quyết vắng mặt.

NỘI DUNG VỤ ÁN:

Theo Đơn khởi kiện, Bản tự khai và quá trình tố tụng tại Tòa, phía nguyên đơn trình bày:

Ngày 08/9/2020, bà Không Thị Kim S là chủ tài khoản số 008...124581 tại Ngân hàng TMCP Ngoại Thương Việt Nam-Chi nhánh Vũng Tàu (gọi tắt là Vietcombank Vũng Tàu) đã thực hiện việc chuyển khoản cho bà Trần Thị Thu Thanh số tài khoản 008....784681 tại Vietcombank Vũng Tàu số tiền 200.000.000 đồng. Do lớn tuổi và sơ suất nên trong quá trình thực hiện thao tác trên điện thoại, bà S đã bấm nhầm một số trong dãy số tài khoản của bà Thanh (số 8 thành số 3) và nên số tài khoản bà S đã chuyển tiền là 008....734681 tại Vietcombank Vũng Tàu chủ tài khoản là ông Nguyễn Thanh M.

Sau khi phát hiện đã chuyển khoản nhầm, bà S đã làm việc với Vietcombank Vũng Tàu để yêu cầu phía ngân hàng đóng băng tài khoản, hỗ trợ hoàn tiền bà S đã chuyển khoản nhầm vào tài khoản của ông M nhưng cho tới nay bà S vẫn chưa nhận lại được số tiền 200.000.000 đồng đã chuyển khoản nhầm. Do đó, bà S yêu cầu Tòa án buộc ông Nguyễn Thanh M là chủ tài khoản số 008....734681 tại Vietcombank Vũng Tàu có nghĩa vụ hoàn trả lại số tiền 200.000.000 đồng bà S đã chuyển khoản nhầm vào tài khoản 008....734681 tại Vietcombank Vũng Tàu cho bà S. Đồng thời buộc Vietcombank Vũng Tàu làm thủ tục hoàn trả lại cho bà S số tiền 200.000.000 đồng trong tài khoản của ông Nguyễn Thanh M tại Vietcombank Vũng Tàu.

Tại Văn bản số 198/VT-A-KT ngày 02/3/2023, Ngân hàng TMCP Việt Nam-Chi nhánh Vũng Tàu thể hiện ý kiến:

Ngày 08/09/2020, bà Không Thị Kim S có thực hiện giao dịch chuyển tiền (qua Mobile Banking) vào tài khoản số 0081...34681 của NGUYEN THANH M mở tại Vietcombank Vũng Tàu. Ngày 11/09/2020, Trung tâm chăm sóc khách hàng của Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam (VCC) nhận được yêu cầu của bà Không Thị Kim S đề nghị VCC hỗ trợ liên hệ người hưởng hoàn trả số tiền đã chuyển nhầm (Bà S ra VCB Hải Dương khai báo và làm tra soát online).

Ngày 26/11/2020, VCC liên hệ với người chuyển tiền nhầm theo số điện thoại 0.....5000 thông báo kết quả tuy nhiên tổng đài thông báo thuê bao đang tạm khóa. Tại thời điểm này cũng đã hết thời gian xử lý tra soát theo quy định, như vậy kết quả tra soát hồ sơ là Vietcombank không thu hồi được tiền do không liên hệ được với người hưởng.

Số dư tài khoản 008....734681 của ông NGUYEN THANH M ngày 28/02/2023 là 200.428.889đ (Hai trăm triệu, bốn trăm hai mươi tám ngàn, tám trăm tám mươi chín đồng).

Tại phiên tòa:

Đại diện Viện kiểm sát nhân dân thành phố Vũng Tàu phát biểu ý kiến:

Trong quá trình giải quyết vụ án, Thẩm phán đã thực hiện đúng về thẩm quyền, trình tự thủ tục theo quy định của Bộ luật tố tụng dân sự. Hội đồng xét xử, Thư ký đã tuân thủ đúng quy định pháp luật.

Về nội dung: Yêu cầu khởi kiện của bà Không Thị Kim S là có căn cứ theo quy định tại Điều 117, Điều 122, Điều 126, khoản 2 Điều 131, Điều 166 Bộ luật Dân sự, đề nghị Hội đồng xét xử chấp nhận.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

Sau khi nghiên cứu các tài liệu có trong hồ sơ vụ án được thẩm tra tại phiên Tòa, Hội đồng xét xử nhận định:

[1]. Về tố tụng:

Về thẩm quyền giải quyết vụ án: Bà Khổng Thị Kim S khởi kiện về việc “Đòi tài sản” đối với ông Nguyễn Thanh M cư trú tại Vũng Tàu. Căn cứ Điều 26; Điều 35; Điều 39 Bộ luật Tố tụng Dân sự, vụ án thuộc thẩm quyền giải quyết của Tòa án nhân dân thành phố Vũng Tàu.

Về sự vắng mặt của đương sự: Người đại diện theo ủy quyền của bà Khổng Thị Kim S, Người đại diện theo ủy quyền của Ngân hàng TMCP Ngoại thương-Chi nhánh Vũng Tàu vắng mặt có đơn yêu cầu giải quyết vắng mặt, ông Nguyễn Thanh M được triệu tập hợp lệ 2 lần nhưng vẫn vắng mặt nên Tòa án xét xử vắng mặt các đương sự theo quy định tại Điều 227, Điều 228 Bộ luật tố tụng dân sự.

[2]. Về nội dung:

[2.1]. Xét về yêu cầu khởi kiện đòi 200.000.000 đồng của nguyên đơn:

Theo Văn bản số 198/VTÀ-KT ngày 02/3/2023, Ngân hàng TMCP Việt Nam Chi nhánh Vũng Tàu, việc bà Khổng Thị Kim S chuyển 200.000.000 đồng vào tài khoản số 008.....0734681 của NGUYEN THANH MINH ngày 28/02/2023 tại Ngân hàng TMCP Ngoại thương - Chi nhánh Vũng Tàu là có thật. Bà S xác định không hề có bất cứ giao dịch, quan hệ gì với ông M từ trước đó, việc chuyển tiền vào tài khoản của ông M là nhằm lừa. Tòa án đã tiến hành triệu tập hợp lệ nhiều lần nhưng ông Nguyễn Thanh M không có mặt để chứng minh có giao dịch đối với bà S. Hội đồng xét xử xét thấy có đủ cơ sở để xác định việc bà Khổng Thị Kim S chuyển tiền vào tài khoản của ông M hoàn toàn là do nhằm lừa. Do đó, bà S yêu cầu ông Nguyễn Thanh M có nghĩa vụ trả lại 200.000.000đ (Hai trăm triệu đồng) bà đã chuyển khoản nhằm là có căn cứ theo quy định tại điểm b khoản 1 Điều 117, Điều 122, Điều 126, khoản 2 Điều 131, Điều 166 Bộ luật Dân sự.

[2.2]. Xét về yêu cầu buộc Ngân hàng TMCP Ngoại Thương Chi nhánh Vũng Tàu làm thủ tục hoàn trả lại 200.000.000đ (Hai trăm triệu đồng) của nguyên đơn:

Số tiền 200.000.000đ (Hai trăm triệu đồng) của bà Khổng Thị Kim S hiện đang có trong tài khoản số 008.....734681 của ông NGUYEN THANH M tại Ngân hàng TMCP Ngoại thương chi nhánh Vũng Tàu. Do đó, việc bà Khổng Thị Kim S đề nghị buộc Ngân hàng TMCP Ngoại Thương - Chi nhánh Vũng Tàu làm thủ tục hoàn trả lại cho bà S là có căn cứ, được chấp nhận.

[2.3]. Về án phí dân sự: Theo quy định tại khoản 3 Điều 24; khoản 2 Điều 26; điểm a khoản 2 Điều 27 Nghị quyết 326/2016 ngày 31/12/2016 của Ủy ban thường vụ Quốc hội, ông Nguyễn Thanh M phải chịu. Bà Khổng Thị Kim S tự nguyện chịu toàn bộ án phí cho ông Nguyễn Thanh M nên Hội đồng xét xử chấp nhận.

Vì các lẽ trên:

QUYẾT ĐỊNH:

Áp dụng: Điều 26, Điều 35; Điều 39; Điều 227; Điều 228 Bộ luật Tố tụng Dân sự;

Căn cứ điểm b khoản 1 Điều 117, Điều 122, Điều 126, khoản 2 Điều 131, Điều 166 Bộ luật Dân sự; khoản 3 Điều 24; khoản 2 Điều 26; điểm a khoản 2 Điều 27 Nghị quyết 326/2016 ngày 31/12/2016 của Ủy ban thường vụ Quốc hội ngày 30 tháng 12 năm 2016.

Tuyên xử:

1. Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của bà Khổng Thị Kim S:

1.1. Buộc ông Nguyễn Thanh M có nghĩa vụ trả cho bà Khổng Thị Kim S số tiền 200.000.000đ (Hai trăm triệu đồng).

1.2. Buộc Ngân hàng Thương mại cổ phần Ngoại Thương Việt Nam – Chi nhánh Vũng Tàu có trách nhiệm chi trả cho bà Khổng Thị Kim S số tiền 200.000.000đ (Hai trăm triệu đồng) trong tài khoản số 008.....734681 của ông NGUYEN THANH M.

2. Về án phí dân sự: Bà Khổng Thị Kim S phải chịu 10.000.000đ (Mười triệu đồng).

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

3. Các đương sự có quyền kháng cáo trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày nhận được bản án hoặc bản án được niêm yết công khai yêu cầu Tòa án nhân dân tỉnh Bà Rịa -Vũng Tàu xét xử lại theo trình tự phúc thẩm.

4. 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 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; Điều 7, Điều 7A, 7B và Điều 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.

Nơi nhận:

- Tòa án nhân dân tỉnh Bà Rịa-Vũng Tàu;
- Viện kiểm sát nhân dân Tp.Vũng Tàu;
- Thi hành án dân sự Tp.Vũng Tàu;
- Đương sự;
- Lưu hồ sơ.

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

Đinh Thị Châm