

**TÒA ÁN NHÂN DÂN
KHU VỰC 4 – ĐỒNG THÁP**

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

Bản án số: 18/2025/DS-ST

Ngày: 22/7/2025

V/v tranh chấp hợp đồng góp hui và
Hợp đồng vay tài sản

**NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
TÒA ÁN NHÂN DÂN KHU VỰC 4 – ĐỒNG THÁP**

- Thành phần Hội đồng xét xử sơ thẩm gồm có:

Thẩm phán – Chủ tọa phiên tòa: Bà Phạm Thị Mỹ Nhanh.

- Các Hội thẩm nhân dân:

1. Ông Huỳnh Văn Hoàn;

2. Bà Nguyễn Thị Kim Hạnh.

- Thư ký phiên tòa: Bà Huỳnh Thị Thùy Trang – Thư ký Tòa án nhân dân khu vực 4 – Đồng Tháp.

Trong ngày 22 tháng 7 năm 2025, tại trụ sở Toà án nhân dân khu vực 4 – Đồng Tháp mở phiên tòa xét xử sơ thẩm công khai vụ án dân sự sơ thẩm thụ lý số 243/2025/TLST-DS ngày 06 tháng 5 năm 2025 về việc tranh chấp “Hợp đồng góp hui và hợp đồng vay tài sản” theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số 131/2025/QĐXXST-DS ngày 20 tháng 6 năm 2025 và Quyết định hoãn phiên tòa số 03/2025/QĐST-DS ngày 07 tháng 7 năm 2025, giữa các đương sự:

- Nguyên đơn: Chị Huỳnh Thị Thu C, sinh năm 1977, (có mặt);

Địa chỉ: Ấp P, xã P, huyện C, tỉnh Tiền Giang.

Nay là ấp P, xã V, tỉnh Đồng Tháp.

- Bị đơn: Anh Phan Văn L, sinh năm 1978, (vắng mặt);

Chị Hồ Thị Ánh L1, sinh năm 1982, (vắng mặt);

Cùng địa chỉ: Ấp M, xã L, huyện C, tỉnh Tiền Giang.

Nay là M, xã L, tỉnh Đồng Tháp.

NỘI DUNG VỤ ÁN:

*** Theo đơn khởi kiện, bản tự khai ghi ngày 05/5/2025, trong quá trình giải quyết vụ án và tại phiên tòa nguyên đơn chị Huỳnh Thị Thu C trình bày:**

Trong năm 2022 đến nay, anh Phan Văn L và chị Hồ Thị Ánh L1 tổ chức nhiều dây hui, chị C có tham gia góp 04 dây hui do anh L, chị L1 làm đầu thảo, cụ thể như sau:

- Dây hui thứ 1: Dây hui 5.000.000 đồng, khai vào ngày 15/02/2022 (15/01/2022 âm lịch), hai tháng khai một lần, dây hui gồm có 25 phần, chị C tham

gia 01 phần hội. Hình thức chơi hội là đến ngày khai hội nếu hội viên nào bỏ thăm cao thì hốt được hội, còn nếu hội viên nào hốt hội rồi thì mỗi lần khai hội phải đóng tiền hội chết là 5.000.000 đồng. Hội viên nào hốt được hội thì phải trả tiền huê hồng cho chị L1, anh L là 2.500.000 đồng. Dây hội này, chị C đã đóng tiền hội sống cho anh L, chị L1 15 lần thì sau đó anh L, chị L1 ngưng hội. Dây hội này anh L, chị L1 thiếu chị số tiền hội là 75.000.000 đồng.

- Dây hội thứ 2: Dây hội 1.000.000 đồng, khai hội vào ngày 18/11/2022 (25/10/2022 âm lịch), mỗi tháng khai hội một lần, dây hội gồm có 25 phần, chị C tham gia chơi 01 phần hội. Hình thức chơi hội là đến ngày khai hội nếu hội viên nào bỏ thăm cao thì hốt được hội, còn nếu hội viên nào hốt hội rồi thì mỗi lần khai hội phải đóng tiền hội chết là 1.000.000 đồng. Hội viên nào hốt được hội thì phải trả tiền huê hồng cho anh L, chị L1 là 500.000 đồng. Dây hội này, chị C đã đóng tiền hội sống cho anh L, chị L1 19 lần hội thì sau đó anh L, chị L1 ngưng hội. Dây hội này anh L, chị L1 thiếu chị số tiền hội là 19.000.000 đồng.

- Dây hội thứ 3: Dây hội 2.000.000 đồng, khai hội vào ngày 11/3/2023 (20/02/2023 âm lịch), mỗi tháng khai hội một lần, dây hội gồm có 27 phần, chị C tham gia chơi 01 phần hội. Hình thức chơi hội là đến ngày khai hội nếu hội viên nào bỏ thăm cao thì hốt được hội, còn nếu hội viên nào hốt hội rồi thì mỗi lần khai hội phải đóng tiền hội chết là 2.000.000 đồng. Hội viên nào hốt được hội thì phải trả tiền huê hồng cho anh L, chị L1 là 1.000.000 đồng. Dây hội này chị C đã đóng tiền hội sống cho anh L, chị L1 16 lần hội thì sau đó anh L, chị L1 ngưng hội. Dây hội này anh L, chị L1 thiếu chị số tiền hội là 32.000.000 đồng.

- Dây hội thứ 4: Dây hội 2.000.000 đồng, khai hội vào ngày 11/8/2023 (25/6/2023 âm lịch), mỗi tháng khai hội một lần, dây hội gồm có 22 phần, chị C tham gia chơi 01 phần hội. Hình thức chơi hội là đến ngày khai hội nếu hội viên nào bỏ thăm cao thì hốt được hội, còn nếu hội viên nào hốt hội rồi thì mỗi lần khai hội phải đóng tiền hội chết là 2.000.000 đồng. Hội viên nào hốt được hội thì phải trả tiền huê hồng cho anh L, chị L1 là 1.000.000 đồng. Dây hội này chị C đã đóng tiền hội sống cho anh L, chị L1 10 lần hội thì sau đó anh L, chị L1 ngưng hội. Dây hội này anh L, chị L1 thiếu chị số tiền hội là 20.000.000 đồng.

Tổng cộng 04 dây hội trên, anh L, chị L1 còn nợ chị số tiền là 146.000.000 đồng. Ngoài ra, vào ngày 14/01/2025, anh L, chị L1 có mượn chị số tiền là 30.000.000 đồng, hứa trong thời gian 01 tháng sẽ trả lại tiền cho chị. Tuy nhiên, chị đã nhiều lần yêu cầu anh L, chị L1 trả cho chị số tiền hội và tiền vay trên nhưng anh L, chị L1 hứa hẹn nhiều lần không thực hiện. Nay chị yêu cầu anh Phan Văn L và chị Hồ Thị Ánh L1 liên đới trả cho chị số tiền góp hội là 146.000.000 đồng và số tiền vay là 30.000.000 đồng, tổng cộng là 176.000.000 đồng, yêu cầu trả một lần khi án có hiệu lực pháp luật.

Tại phiên tòa, chị C thay đổi yêu cầu khởi kiện như sau: Chị đồng ý trừ tiền huê hồng của 04 dây hội trên cho anh L, chị L1 với số tiền là 5.000.000 đồng. Chị

yêu cầu anh L, chị L1 liên đới trả cho chị số tiền nợ hui là 141.000.000 đồng và số tiền vay là 30.000.000 đồng, tổng cộng là 171.000.000 đồng, trả một lần sau khi bản án có hiệu lực pháp luật.

Quá trình giải quyết vụ án, chị C cung C1 các giấy xác nhận của các hui viên gồm: Chị Đoàn Thị L2, chị Võ Thị M, ông Ngô Văn N, anh Nguyễn Văn N1, anh Lưu Bá P.

* Tòa án đã tổng đạt thông báo thụ lý vụ án nêu rõ yêu cầu của nguyên đơn, đơn khởi kiện, các tài liệu chứng cứ kèm theo, thông báo về phiên họp kiểm tra việc giao nộp, tiếp cận, công khai chứng cứ và hòa giải, Thông báo về kết quả phiên họp, Quyết định đưa vụ án ra xét xử, Quyết định hoãn phiên tòa và triệu tập họp lệ nhưng anh L, chị L1 vắng mặt không có lý do và cũng không có văn bản trình bày ý kiến đối với yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

Sau khi xem xét các tài liệu, chứng cứ có trong hồ sơ vụ án được thẩm tra tại phiên tòa; Căn cứ vào kết quả tranh tụng tại phiên tòa, Hội đồng xét xử nhận định:

[1] Về thủ tục tố tụng: Xét thấy bị đơn anh L, chị L1 đã được Tòa án triệu tập họp lệ nhưng vắng mặt không lý do nên Hội đồng xét xử tiến hành xét xử vắng mặt bị đơn theo quy định tại điểm b khoản 2 Điều 227, khoản 3 Điều 228 của Bộ luật tố tụng dân sự.

Tại phiên tòa hôm nay, nguyên đơn chị C thay đổi yêu cầu khởi kiện, đồng ý trừ tiền huê hồng của 04 dây hui cho đầu thảo hui là 5.000.000 đồng nên số tiền hui mà chị C yêu cầu anh L, chị L1 trả cho chị là 141.000.000 đồng. Căn cứ Điều 5 và khoản 1 Điều 244 của Bộ luật tố tụng dân sự thì việc thay đổi yêu cầu khởi kiện của chị C không vượt quá yêu cầu khởi kiện ban đầu nên được Hội đồng xét xử chấp nhận.

[2] Về quan hệ tranh chấp và thẩm quyền giải quyết: Nguyên đơn chị C yêu cầu bị đơn anh Phan Văn L và chị Hồ Thị Ánh L1 trả số tiền hui là 141.000.000 đồng và tiền vay là 30.000.000 đồng, anh L, chị L1 có địa chỉ tại ấp M, xã M, huyện C, tỉnh Tiền Giang (Nay là ấp M, xã L, tỉnh Đồng Tháp). Căn cứ khoản 3 Điều 26, điểm a khoản 1 Điều 35, điểm a khoản 1 Điều 39 của Bộ luật tố tụng dân sự, Điều 463, Điều 471 Bộ luật dân sự xác định quan hệ pháp luật là “Tranh chấp hợp đồng góp hui và hợp đồng vay tài sản”, vụ án thuộc thẩm quyền giải quyết của Tòa án nhân dân khu vực 4 – Đồng Tháp.

[3] Về nội dung vụ án: Tại phiên tòa nguyên đơn chị C giữ nguyên yêu cầu khởi kiện, Hội đồng xét xử nhận định:

3.1. Giao dịch dân sự về việc tham gia góp hui và cho vay tiền giữa chị C với anh L, chị L1 có lập thành văn bản, nội dung thỏa thuận không trái pháp luật, không trái đạo đức xã hội phù hợp quy định pháp luật nên Hội đồng xét xử công nhận.

3.2. Về nội dung yêu cầu khởi kiện:

Xét thấy yêu cầu trả số tiền nợ hụi của nguyên đơn là có căn cứ bởi chị C là hụi viên tham gia chơi hụi do vợ chồng anh L, chị L1 làm chủ hụi. Chị C đã góp các phần hụi đầy đủ nhưng anh L, chị L1 ngưng không khai hụi và tuyên bố vỡ hụi. Tại các giấy xác nhận của những hụi viên cùng tham gia hợp đồng góp hụi với anh L, chị L1 đều xác nhận việc chị C tham gia góp 04 dây hụi do anh L, chị L1 làm đầu thảo và chị C vẫn là hụi viên chưa hốt hụi, cụ thể:

- Chị Đoàn Thị L2, sinh năm 1973. Địa chỉ: ấp M, xã M, huyện C, tỉnh Tiền Giang (Nay là ấp M, xã L, tỉnh Đồng Tháp); Anh Nguyễn Văn N1, sinh năm 1975. Địa chỉ: ấp M, xã L, huyện C, tỉnh Tiền Giang (Nay là ấp M, xã L, tỉnh Đồng Tháp); xác nhận chị C có tham gia chơi dây hụi 2.000.000 đồng, khai hụi vào ngày 11/3/2023 (20/02/2023 âm lịch), mỗi tháng khai hụi một lần, dây hụi gồm có 27 phần, chị C tham gia 01 phần hụi và đã đóng được 16 lần hụi sống thì anh L, chị L1 tự ngưng hụi, hiện chị C vẫn là hụi viên còn sống chưa hốt hụi.

- Ông Ngô Văn N, sinh năm 1966. Địa chỉ: ấp M, xã L, huyện C, tỉnh Tiền Giang (Nay là ấp M, xã L, tỉnh Đồng Tháp); Chị Đoàn Thị L2, sinh năm 1973. Địa chỉ: ấp M, xã M, huyện C, tỉnh Tiền Giang (Nay là ấp M, xã L, tỉnh Đồng Tháp) xác nhận chị C có tham gia chơi dây hụi 1.000.000 đồng, khai hụi vào ngày 18/11/2022 (25/10/2022 âm lịch), mỗi tháng khai hụi một lần, dây hụi gồm có 25 phần, chị C tham gia 01 phần hụi và đã đóng được 19 lần hụi sống thì anh L, chị L1 tự ngưng hụi, hiện chị C vẫn là hụi viên còn sống chưa hốt hụi.

- Anh Nguyễn Văn N1, sinh năm 1975. Địa chỉ: ấp M, xã L, huyện C, tỉnh Tiền Giang (Nay là ấp M, xã L, tỉnh Đồng Tháp); Chị Võ Thị M, sinh năm 1980. Địa chỉ: ấp M, xã L, huyện C, tỉnh Tiền Giang (Nay là ấp M, xã L, tỉnh Đồng Tháp) xác nhận chị C có tham gia chơi dây hụi 2.000.000 đồng, khai hụi vào ngày 11/8/2023 (25/6/2023 âm lịch), mỗi tháng khai hụi một lần, dây hụi gồm có 22 phần, chị L2 tham gia 01 phần hụi và đã đóng được 10 lần hụi sống thì anh L, chị L1 tự ngưng hụi, hiện chị C vẫn là hụi viên còn sống chưa hốt hụi.

- Anh Lưu Bá P, sinh năm 1982. Địa chỉ: ấp M, xã L, huyện C, tỉnh Tiền Giang (Nay là ấp M, xã L, tỉnh Đồng Tháp); Ông Ngô Văn N, sinh năm 1966. Địa chỉ: ấp M, xã L, huyện C, tỉnh Tiền Giang (Nay là ấp M, xã L, tỉnh Đồng Tháp) xác nhận chị C có tham gia chơi dây hụi 5.000.000 đồng, khai hụi vào ngày 15/02/2022 (12/01/2022 âm lịch), hai tháng khai hụi một lần, dây hụi gồm có 25 phần, chị L2 tham gia 01 phần hụi và đã đóng được 15 lần hụi sống thì anh L, chị L1 tự ngưng hụi, hiện chị C vẫn là hụi viên còn sống chưa hốt hụi.

Như vậy, các xác nhận trên đều phù hợp với lời trình bày của nguyên đơn về thời gian diễn ra các dây hụi, kỳ mở hụi, giá trị mỗi phần hụi, số các hụi viên tham gia, các phần hụi mà nguyên đơn tham gia. Đến thời điểm anh L, chị L1 ngưng hụi thì chị C vẫn là hụi viên chưa hốt hụi và đã thực hiện việc đóng các kỳ hụi cho anh L, chị L1. Từ đó, cho thấy anh L, chị L1 đã đơn phương chấm dứt hợp đồng góp

hội. Theo quy định tại khoản 3 Điều 428 của Bộ luật dân sự thì khi đơn phương chấm dứt hợp đồng, bên đã thực hiện nghĩa vụ có quyền yêu cầu bên kia thanh toán phần nghĩa vụ đã thực hiện đúng phần nghĩa vụ đã thực hiện. Trong giao dịch góp hội nói trên, chị C là hội viên đã thực hiện góp hội theo quy định tại khoản 2 Điều 16 của Nghị định số 19/2019/NĐ-CP ngày 19/02/2019, tuy nhiên anh L, chị L1 chủ hội không thực hiện nghĩa vụ trả tiền hội cho hội viên khi tuyên bố ngưng hội là vi phạm nghĩa vụ mà các bên đã thỏa thuận. Vì vậy, chị C yêu cầu anh L, chị L1 hoàn trả lại số tiền đã góp hội là có căn cứ và phù hợp với quy định tại Điều 471 của Bộ luật dân sự năm 2015 và Điều 18, Điều 23 của Nghị định số 19/2019/NĐ-CP ngày 19/02/2019 của Chính phủ quy định về hội, hội, biên, phường nên được Hội đồng xét xử chấp nhận.

Xét yêu cầu trả số tiền nợ vay của nguyên đơn, Hội đồng xét xử thấy rằng: Nguyên đơn cung cấp “Giấy mượn tiền ngày 15/12/2024” do anh L và chị L1 cùng ký tên mượn của chị C số tiền 30.000.000 đồng. Như vậy, thực tế giao dịch cho mượn tiền giữa chị C với anh L, chị L1 đã phát sinh nhưng đến nay anh L, chị L1 vẫn không trả tiền là vi phạm nghĩa vụ trả nợ nên chị C khởi kiện yêu cầu anh L và chị L1 liên đới trả lại số tiền trên là có căn cứ và phù hợp với quy định tại Điều 466 của Bộ luật dân sự.

[4] Quá trình giải quyết vụ án, Tòa án đã triệu tập anh L, chị L1 hợp lệ để tham gia tố tụng giải quyết vụ án nhưng anh L, chị L1 không có ý kiến cũng như không đưa ra tài liệu, chứng cứ phản đối với yêu cầu của nguyên đơn và vắng mặt tại các phiên họp, phiên tòa là đã từ bỏ quyền lợi của mình. Đây là tình tiết mà nguyên đơn không phải chứng minh theo quy định tại khoản 2 Điều 92 Bộ luật tố tụng dân sự. Do đó, Hội đồng xét xử chấp nhận yêu cầu khởi kiện của chị C, buộc anh L, chị L1 phải liên đới trả cho chị C số tiền hội là 141.000.000 đồng, ngay sau khi án có hiệu lực pháp luật.

[5] Về án phí: Do yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn được chấp nhận nên bị đơn phải chịu toàn bộ án phí dân sự sơ thẩm theo quy định tại khoản 2 Điều 26 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.

Vì các lẽ trên,

QUYẾT ĐỊNH:

Căn cứ:

- Điều 5, khoản 3 Điều 26, điểm a khoản 1 Điều 35, điểm a khoản 1 Điều 39, khoản 2 Điều 92, điểm b khoản 2 Điều 227, khoản 3 Điều 228, Điều 147, khoản 1 Điều 244, Điều 273 của Bộ luật tố tụng dân sự;
- Điều 288, Điều 357, khoản 3 Điều 428, Điều 463, Điều 466, Điều 471, khoản 2 Điều 468 của Bộ luật dân sự;

- Điều 18, Điều 23 của Nghị định số 19/2019/NĐ-CP ngày 19/02/2019 của Chính phủ quy định về họ, họ, biểu, phường;

- Khoản 2 Điều 26 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.

Xử: Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của chị Huỳnh Thị Thu C.

1. Buộc anh Phan Văn L và chị Hồ Thị Ánh L1 liên đới trả cho Huỳnh Thị Thu C số tiền nợ hui là 141.000.000 đồng và số tiền vay là 30.000.000 đồng. Tổng cộng là 171.000.000 đ (Một trăm bảy mươi một triệu đồng), ngay sau khi án có hiệu lực pháp luật.

Kể từ ngày chị Huỳnh Thị Thu C có đơn yêu cầu thi hành án, nếu anh Phan Văn L và chị Hồ Thị Ánh L1 chậm thực hiện nghĩa vụ trả tiền thì còn phải chịu thêm tiền lãi theo mức lãi suất quy định tại khoản 2 Điều 468 của Bộ luật dân sự tương ứng với số tiền và khoảng thời gian chậm thi hành án.

2. Về án phí:

- Anh Phan Văn L và chị Hồ Thị Ánh L1 phải chịu 8.550.000 đồng án phí dân sự sơ thẩm.

- Hoàn lại cho chị Huỳnh Thị Thu C số tiền 4.400.000 đồng tạm ứng án phí đã nộp theo biên lai thu số 0003339 ngày 05/5/2025 của Chi cục Thi hành án dân sự huyện Cai Lậy, tỉnh Tiền Giang.

3. Về quyền kháng cáo: Các đương sự có quyền kháng cáo bản án trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày tuyên án, đương sự vắng mặt tại phiên tòa hoặc không có mặt khi tuyên án mà có lý do chính đáng thì thời hạn kháng cáo tính từ ngày nhận được bản án hoặc được tổng đạt hợp lệ.

Trường hợp bản án, quyết định được thi hành theo quy định tại Điều 02 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 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:

- TAND tỉnh Đồng Tháp;
- VKSND khu vực 4 – Đồng Tháp;
- THADS tỉnh Đồng Tháp;
- Các đương sự;
- Lưu hồ sơ vụ án.

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

Phạm Thị Mỹ Nhanh

Nơi nhận:

- TAND tỉnh Tiền Giang;
- VKSND huyện Cai Lậy;
- Chi cục THADS huyện Cai Lậy;
- Các đương sự;
- Lưu hồ sơ vụ án;

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

Phạm Thị Mỹ Nhanh