

Bản án số: 01/2018/DS-ST.

Ngày: 09-01-2018.

V/v Tranh chấp về giao dịch dân sự.

## NHÂN DANH

N C CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM  
TÒA ÁN NHÂN DÂN THÀNH PHỐ RẠCH GIÁ

**- Thành phần Hội đồng xét xử thẩm phán có:**

Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa: Bà Huỳnh Thị Ngọc Trân.

Các Hội thẩm nhân dân: 1. Bà Đoàn Thị Liễu;

2. Ông Trần Hữu Trọng.

**- Thẩm ký phiên tòa:** Bà Lê Thị Tú – Thẩm ký của Tòa án nhân dân thành phố Rạch Giá.

Trong ngày 09 tháng 01 năm 2018, tại trụ sở Tòa án nhân dân thành phố Rạch Giá, xét xử thẩm công khai vụ án dân sự thụ lý số 85/2017/TLST-DS ngày 05 tháng 5 năm 2017 về việc “Tranh chấp về giao dịch dân sự” theo Quy định của vụ án ra xét xử 80/2017/Q. XX-ST ngày 22 tháng 11 năm 2017 giữa các đương sự:

**\* Nguyên đơn:**

1. Bà Nguyễn Thị Kim H, sinh năm: 1979. Địa chỉ: Số 1188 khu phố 2, phường Ng T, thành phố G, tỉnh Kiên Giang (vợ/người thân);

2. Bà Nguyễn Thị Kim L, sinh năm: 1973. Địa chỉ: G19 khu phố 3, phường Ng T, thành phố G, tỉnh Kiên Giang (vợ/người thân);

3. Bà Nguyễn Thị Ngọc T, sinh năm: 1992. Địa chỉ: Số 84 khu phố 4, phường Ng T, thành phố G, tỉnh Kiên Giang (vợ/người thân);

4. Bà Mai Thị C, sinh năm: 1965. Địa chỉ: Số 80 khu phố 4, phường Ng T, thành phố G, tỉnh Kiên Giang (vợ/người thân).

Bà H, bà L, bà T và bà C ủy quyền cho bà Nguyễn Thị Hằng N, sinh năm: 1984. Địa chỉ: Số 40 ngõ C, phường Ng T, thành phố G, tỉnh Kiên Giang theo các văn bản ủy quyền lập cùng ngày 10/4/2017 tại Ủy ban nhân dân phường Ng T, tỉnh Kiên Giang (có mặt)

**\* Bị đơn:** Bà Nguyễn Thanh , sinh năm: 1963. (có mặt)

Địa chỉ: Số 304 ngõ C, phường Ng T, thành phố G, tỉnh Kiên Giang.

## N I DUNG V ÁN:

\* Trong n kh i ki n và các l i khai t i Tòa, i đi n h p pháp c a các ng nguyên n trình bày: Vào th i i m t n m 2014 n n m 2016, bà H, bà L, bà T và bà C cùng tham gia các dây h i do bà làm ch h i, c th nh sau:

### 1. Bà Nguy n Th Kim H tham gia 02 dây h i.

- Dây H i th nh t là h i tháng 2.000.000 (Hai tri u ng) m ngày 16/12/2015 âm l ch g m 19 ph n, bà H tham gia 01 ph n. M c dù ch a c h t h i nh ng sau khi x h i l n th 14 thì bà tuyên b b h i. V y, dây h i này bà ph i tr cho bà H s ti n là: 2.000.000 ng x 14 = 28.000.000 (Hai m i tám tri u ng);

- Dây h i th hai là h i tu n 200.000 (Hai tr m nghìn ng), h i m vào th 4 ngày 18/5/2016 âm l ch g m 66 ph n, bà H tham gia 04 ph n. M c dù ch a c h t nh ng sau khi x h i l n th 34 thì bà tuyên b b h i. V y, dây h i này bà ph i tr cho bà H s ti n là: 200.000 ng x 4 ph n x 34 l n = 27.200.000 (Hai m i b y tri u, hai tr m nghìn ng).

Nh v y, bà ph i tr cho bà H t ng s ti n c a hai dây h i là 55.200.000 (n m m i l m tri u, hai tr m nghìn ng) có làm biên nh n n ngày 07/3/2017.

2. Bà Nguy n Th Kim L tham gia 01 dây h i. Là dây h i tháng 2.000.000 (Hai tri u ng) m ngày 16/12/2015 âm l ch g m 19 ph n, bà L tham gia 01 ph n. M c dù ch a c h t h i nh ng sau khi x h i l n th 14 thì bà tuyên b b h i. V y, dây h i này bà ph i tr cho bà L s ti n là: 2.000.000 ng x 14 = 28.000.000 (Hai m i tám tri u ng). Bà ã tr c 3.400.000 (Ba tri u b n tr m nghìn ng) nên còn ph i tr s ti n là 24.600.000 (Hai m i b n tri u, sáu tr m nghìn ng) có biên nh n n ngày 09/3/2017;

3. Bà Nguy n Th Ng c T tham gia 01 dây h i. Là dây h i tu n 200.000 (Hai tr m nghìn ng) m vào th t ngày 18/5/2016 âm l ch g m 66 ph n, bà T tham gia 02 ph n. M c dù ch a c h t h i nh ng sau khi x h i l n th 34 thì bà tuyên b b h i. V y, dây h i này bà ph i tr cho bà T s ti n là: 200.000 ng x 2 ph n x 34 l n = 13.600.000 (M i ba tri u, sáu tr m nghìn ng).

Nh v y, bà ph i tr cho bà T t ng s ti n h i là 13.600.000 (M i ba tri u, sáu tr m nghìn ng) có làm biên nh n n ngày 09/3/2017.

### 4. Bà Mai Th C tham gia 02 dây h i.

- Dây h i th nh t là h i tháng 1.000.000 (M t tri u ng) m ngày 22/11/2014 âm l ch g m 29 ph n, bà C tham gia 01 ph n. M c dù ch a c h t h i nh ng sau khi s h i l n th 26 thì bà tuyên b b h i. V y, dây h i này bà ph i tr cho bà C s ti n là: 1.000.000 x 26 l n = 26.000.000 (Hai m i sáu tri u ng).

- Dây h i th hai c ng là h i tháng 1.000.000 (M t tri u ng) m ngày 12/12/2016 âm l ch g m 26 ph n, bà C tham gia 01 ph n. Dây h i này bà C m i góp c 02 l n thì bà tuyên b b h i nên bà ph i tr l i cho bà C s ti n h i là 1.000.000 x 2 l n = 2.000.000 (Hai tri u ng).

Nh v y, bà ph i tr cho bà C t ng s ti n c a 02 dây h i là 28.000.000 (Hai m i tám tri u ng) có biên nh n ngày 09/3/2017. Sau ó bà ã tr c 600.000 (Sáu tr m nghìn ng) nên s ti n còn ph i tr là 27.400.000 (Hai m i b y tri u, b n tr m nghìn ng).

Các nguyên n t nguy n không yêu c u tính lãi.

**\* T i b n t khai ngày 02/8/2017, b n – bà Nguy n Thanh trình bày:** Bà th a nh n vào th i i m t n m 2014 n n m 2016, bà H, bà T, bà L và bà C là h i viên tham gia các dây h i do bà làm ch . Kho ng tháng 01/2017, bà tuyên b b h i. Bà th a nh n còn n ti n h i c a các nguyên n c th nh sau:

- N bà Nguy n Th Kim H t ng s ti n g c c a 02 dây h i là 44.000.000 (B n m i b n tri u ng).

- N bà Nguy n Th Kim L t ng s ti n c a 01 dây h i là 24.100.000 (Hai m i b n tri u, m t tr m nghìn ng);

- N bà Nguy n Th Ng c T t ng s ti n c a 01 dây h i là 4.000.000 (B n tri u ng);

- Và n bà Mai Th C t ng s ti n c a 02 dây h i là 27.400.000 (Hai m i b y tri u, b n tr m nghìn ng).

Nay, bà ng ý tr n cho các nguyên n nh ng xin tr d n hàng tháng c th : Hàng tháng tr n vào ngày 10 âm l ch s tr cho bà H s ti n là 300.000 (Ba tr m nghìn ng), bà L s ti n là 200.000 (Hai tr m nghìn ng), bà T s ti n là 100.000 (M t tr m nghìn ng) và bà C s ti n là 200.000 (Hai tr m nghìn ng) n khi h t n .

i v i 04 biên nh n n do các nguyên n cung c p t i Tòa án, bà ch th a nh n có m t biên nh n v i bà H là ch ký và ch vi t c a bà, còn các biên nh n v i bà L, bà T và bà C thì bà không th a nh n ch ký và ch vi t trong biên nh n là c a bà .

**\* T i phiên tòa:**

- *i di n y quy n c a nguyên n:* Yêu c u Tòa án bu c b n – bà Nguy n Thanh ph i th c hi n ngh a v tr s ti n n h i c th nh sau:

- Tr cho bà Nguy n Th Kim H s ti n là 55.200.000 (N m m i l m tri u, hai tr m nghìn ng);

- Tr cho bà Nguy n Th Kim L s ti n là 24.600.000 (Hai m i b n tri u, sáu tr m nghìn ng);

- Tr cho bà Nguy n Th Ng c T s t i n là 13.600.000 (M i ba tri u, sáu tr m nghìn ng);

- Và tr cho bà Mai Th C s t i n là 27.400.000 (Hai m i b y tri u, b n tr m nghìn ng). Các nguyên n t nguy n không yêu c u tính lãi.

*Sau khi nghiên c u các tài li u có trong h s v án, c th m tra t i phiên tòa và c n c vào k t qu tranh lu n t i phiên tòa, H i ng xét x*

## **NH N NH C A TÒA ÁN:**

### **[1] V th t c t t ng**

Yêu c u kh i ki n c a nguyên n, theo quy nh t i kho n 3 i u 26, i m a kho n 1 i u 35 và i m a kho n 1 i u 39 B lu t T t ng Dân s n m 2015 là thu c th m quy n gi i quy t c a Tòa án nhân dân thành ph R ch Giá, t nh Kiên Giang.

### **[2] V n i dung v án**

Các ng nguyên n và b n u th ng nh t th a nh n: Trong th i gian t n m 2014 n n m 2016, bà Nguy n Th Kim H, bà Nguy n Th Kim L, bà Mai Th C và bà Nguy n Th Ng c T có tham gia các dây h i do bà Nguy n Thanh làm ch h i. Các dây h i ch a n ngày mãn h i thì bà tuyên b b h i, không ti p t c các dây h i n a nh ng c ng không tr l i t i n góp h i nên các nguyên n kh i ki n t i Tòa án. Do ó, yêu c u kh i ki n c a các nguyên n là có c s xác nh vi c n h i là có th t. Tuy nhiên các bên không th ng nh t v s t i n h i còn n , c th nh sau:

- Bà Nguy n Th Kim H trình bày bà ph i tr t ng s t i n n g c c a 02 dây h i là 55.200.000 (N m m i l m tri u, hai tr m nghìn ng) theo Gi y n tr t i n h i ngày 07/3/2017.

Tuy nhiên, bà ch th a nh n s t i n n h i là 44.000.000 (B n m i b n tri u ng) nh ng không cung c p c ch ng t , s sách ch ng minh, và xin tr đ n m i tháng 300.000 (Ba tr m nghìn ng) n khi h t n ; ng th i c ng th a nh n ch ký và ch vi t “Nguy n Thanh ” trong biên nh n do nguyên n cung c p là c a bà.

- Bà Nguy n Th Kim L trình bày sau khi ã tr 3.400.000 (Ba tri u, b n tr m nghìn ng) bà ph i còn ph i tr s t i n n h i là 24.600.000 (Hai m i b n tri u, sáu tr m nghìn ng) theo Biên nh n n h i ngày 09/3/2017. Nh ng bà Nguy n Thanh ch th a nh n s t i n n h i là 24.100.000 (Hai m i b n tri u, m t tr m nghìn ng), và xin tr đ n m i tháng 200.000 (Hai tr m nghìn ng) n khi h t n .

- Bà Nguy n Th Ng c T trình bày bà ph i tr s t i n n h i là 13.600.000 (M i ba tri u, sáu tr m nghìn ng) theo Biên nh n n h i ngày 09/3/2017. Nh ng bà Nguy n Thanh ch th a nh n s t i n n h i là 4.000.000 (B n tri u ng) và xin tr đ n m i tháng 100.000 (M t tr m nghìn ng) n khi h t n .

- Bà Mai Th C trình bày bà ph i tr t ng s ti n n g c c a 02 dây h i là 28.000.000 (Hai m i tám tri u ng) theo Biên nh n n h i ngày 09/3/2017. Sau khi làm biên nh n thì bà ã tr cho bà C s ti n là 600.000 (Sáu tr m nghìn ng) nên nguyên n và b n u th ng nh t s ti n n h i bà còn ph i tr ti p là 27.400.000 (Hai m i b y tri u, b n tr m nghìn ng).

Xét, vì c tham gia góp h i gi a các bên là hoàn toàn t nguy n và không ph m i u c m c a pháp lu t, không vi ph m o c xã h i và phù h p v i quy nh t i i u 479 B lu t Dân s n m 2005 và i u 19 c a Ngh nh 144/N - CP ngày 27/11/2006 c a Chính ph v H , h i, biên, ph ng.

Quá trình t t ng t i Tòa án, l i trình bày c a các nguyên n và các tài li u ch ng c mà các nguyên n cung c p bà xác nh n vì c n h i là có th t, th ng nh t s ti n n h i c a bà C và ch ng c c a bà H, không th ng nh t s ti n và ch ng c c a các nguyên n còn l i nh ng không a ra c ch ng c ch ng minh. Bà ch th a nh n vào ngày 09/3/2017, có bà L, bà T và bà C cùng n nhà bà xác nh n s ti n n h i và bà có ký 03 biên nh n nh ng n i dung và ch ký trong các biên nh n do nguyên n cung c p t i Tòa thì bà không th a nh n. M t khác, ngày 09/8/2017 Tòa án c ng ã ra Thông báo cho bà v vì c n p t m ng chi phí giám nh nh ng bà không th c hi n nên H i ng xét x không có c s b o v quy n và l i ích cho bà.

Quá trình tham gia góp h i, các nguyên n ã th c hi n y ngh a v c a h i viên là góp các ph n h i cho ch h i. Bà Nguy n Thanh tuyên b b h i trong khi các dây h i ch a mãn là ã không th c hi n úng ngh a v c a ch h i v vì c giao các ph n h i cho các thành viên c l nh h i theo quy nh t i kho n 3 i u 15, i u 22 và i u 29 Ngh nh 144/N - CP ngày 27/11/2006 c a Chính ph v h , h i, biên, ph ng do ó các nguyên n kh i ki n yêu c u bà ng tr ti n n h i là có c s . Áp d ng i u 479 B lu t Dân s n m 2005, H i ng xét x th ng nh t ch p nh n yêu c u kh i ki n c a bà H, bà L và bà T bu c bà ph i có ngh a v thanh toán cho các nguyên n s ti n n h i c th nh sau:

- Tr cho bà Nguy n Th Kim H t ng s ti n n g c c a 02 dây h i là 55.200.000 (N m m i l m tri u, hai tr m nghìn ng) theo Gi y n tr ti n h i ngày 07/3/2017.

- Tr cho bà Nguy n Th Kim L s ti n n h i là 24.600.000 (Hai m i b n tri u, sáu tr m nghìn ng) theo Biên nh n n h i ngày 09/3/2017.

- Tr cho bà Nguy n Th Ng c T s ti n n h i là 13.600.000 (M i ba tri u, sáu tr m nghìn ng) theo Biên nh n n h i ngày 09/3/2017.

- Tr cho bà Mai Th C s ti n n g c c a 02 dây h i là 27.400.000 (Hai m i b y tri u, b n tr m nghìn ng) theo Biên nh n n h i ngày 09/3/2017.

i v i n i dung bà trình bày do có nhi u h i viên trong các dây h i nêu trên sau khi ã h t h i thì không th c hi n ngh a v góp h i n a nên bà

không có tiền thanh toán cho các nguyên nhân. Ví dụ, như bà có tranh chấp và có chứng cứ thì công có quy định khi kê khai viên trên thành viên dân sự khác.

Điều kiện yêu cầu bắt buộc của các thành viên và lãi suất thanh toán do các thành viên không thể hiện ứng nghĩa vụ theo quy định tại Điều 13 Nghị quyết 144/N - CP quy định về hình thức, biểu phí, các nguyên nhân không yêu cầu bắt buộc nên Hội đồng xét xử không xem xét.

Điều kiện yêu cầu xin trả nợ dân sự, phía các nguyên nhân không đồng ý mà yêu cầu phải thanh toán mặt tiền, do đó Hội đồng xét xử không có sự ghi nhận. Mặt khác, yêu cầu này của các bên không thuộc thẩm quyền giải quyết của Tòa án theo hướng dẫn tại Mục 1 Phần III Thông tư liên tịch số 01/TTLT ngày 19/6/1997 của TANDTC-VKSNDTC-BTP-BTC hướng dẫn việc xét xử và thi hành án.

#### **- Về án phí dân sự sơ thẩm có giá ngạch:**

Do yêu cầu của các nguyên nhân chấp nhận nên căn cứ theo quy định tại khoản 2 Điều 26 Nghị quyết 326/2016/UBTVQH14 ngày 30/12/2016 của Ủy ban Thường vụ Quốc hội thì nguyên nhân không phải chịu tiền án phí và bà Nguyễn Thanh phải chịu toàn bộ án phí dân sự sơ thẩm có giá ngạch cụ thể như sau:

- Tiền án phí điều kiện tiền nhả của bà Nguyễn Thị Kim H là  $55.200.000 \times 5\% = 2.760.000$  (Hai triệu, bảy trăm sáu mươi nghìn đồng).

- Tiền án phí điều kiện tiền nhả của bà Nguyễn Thị Kim L là  $24.600.000 \times 5\% = 1.230.000$  (Một triệu, hai trăm ba mươi nghìn đồng).

- Tiền án phí điều kiện tiền nhả của bà Nguyễn Thị Ngọc T là  $13.600.000 \times 5\% = 680.000$  (Sáu trăm tám mươi nghìn đồng).

- Tiền án phí điều kiện tiền nhả của bà Mai Thị C là  $27.400.000 \times 5\% = 1.370.000$  (Một triệu, ba trăm bảy mươi nghìn đồng).

*Bởi các lý do trên,*

#### **QUY ĐỊNH:**

- Căn cứ vào khoản 3 Điều 26, khoản 1 Điều 35, khoản 1 Điều 39, khoản 2 Điều 91, Điều 147, khoản 2 Điều 228 và Điều 273 Bộ luật Tố tụng Dân sự năm 2015;

- Áp dụng khoản 1 Điều 302, Điều 479 Bộ luật Dân sự năm 2005; khoản 3 Điều 15, Điều 22 và Điều 29 của Nghị quyết 144/N - CP ngày 27/11/2006 của Chính phủ về hình thức, biểu phí; khoản 2 Điều 26 Nghị quyết 326/2016/UBTVQH14 ngày 30/12/2016 của Ủy ban Thường vụ Quốc hội về thẩm quyền, miễn, giảm, thu, nộp, quản lý và sử dụng án phí và lệ phí Tòa án,

**X**:

1. Chấp nhận yêu cầu khi kiện của bà Nguyễn Thị Kim H, bà Nguyễn Thị Kim Lu, bà Nguyễn Thị Ngọc T và bà Mai Thị C vì c “Tranh chấp về giao dịch dân sự” vì bà Nguyễn Thanh .

2. Bu c bà Nguyễn Thanh có nghĩa v :

- Thanh toán cho bà Nguyễn Thị Kim H t ng s t i n n g c c a 02 dây h i là 55.200.000 (Năm m i l m tri u, hai tr m nghìn ng).

- Thanh toán cho bà Nguyễn Thị Kim L s t i n n h i là 24.600.000 (Hai m i b n tri u, sáu tr m nghìn ng).

- Thanh toán cho bà Nguyễn Thị Ngọc T s t i n n h i là 13.600.000 (M i ba tri u, sáu tr m nghìn ng).

- Thanh toán cho bà Mai Thị C t ng s t i n n g c c a 02 dây h i là 27.400.000 (Hai m i b y tri u, b n tr m nghìn ng).

K t ngày bà H, bà L, bà T, bà C có n yêu c u thi hành án n u bà không tr s t i n n h i nêu trên thì còn ph i tr cho nguyên n kho n t i n lã i theo m c lã i su t quy nh t i kho n 2 i u 468 B lu t Dân s n m 2015 t ng ng v i th i gian ch a thi hành án.

3. Án phí s th m có giá ng ch:

- Bà Nguyễn Thanh ph i ch u toàn b án phí dân sự s th m có giá ng ch c th nh sau:

+ Ti n án phí i v i kho n t i n n h i c a bà Nguyễn Thị Kim H là 2.760.000 (Hai tri u, b y tr m sáu m i nghìn ng).

+ Ti n án phí i v i kho n t i n n h i c a bà Nguyễn Thị Kim L là 1.230.000 (M t tri u, hai tr m ba m i nghìn ng).

+ Ti n án phí i v i kho n t i n n h i c a bà Nguyễn Thị Ngọc T là 680.000 (Sáu tr m tám m i nghìn ng).

+ Ti n án phí i v i kho n t i n n h i c a bà Mai Thị C là 1.370.000 (M t tri u, ba tr m b y m i nghìn ng).

- Tr l i t i n t m ng án phí cho các nguyên n, c th :

+ Bà Nguyễn Thị Kim H c hoàn tr t m ng án phí s t i n 1.350.000 (M t tri u, ba tr m n m m i nghìn ng) theo biên lai thu s 0007264 ngày 28/4/2017 c a Chi c c Thi hành án dân sự thành ph R ch Giá.

+ Bà Nguyễn Thị Kim L c hoàn tr t m ng án phí s t i n 600.000 (Sáu tr m nghìn ng) theo biên lai thu s 0007263 ngày 28/4/2017 c a Chi c c Thi hành án dân sự thành ph R ch Giá.

+ Bà Nguyễn Thị Ngọc T c hoàn tr t m ng án phí s t i n 340.000 (Ba tr m b n m i nghìn ng) theo biên lai thu s 0007262 ngày 28/4/2017 c a Chi c c Thi hành án dân sự thành ph R ch Giá.

+ Bà Mai Thị Cường hoàn trả tiền án phí số tiền 700.000 (Bảy trăm nghìn đồng) theo biên lai thu số 0007261 ngày 28/4/2017 của Chi cục Thi hành án dân sự thành phố Rạch Giá.

Các ông/s có quyền làm đơn kháng cáo trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày tuyên án, ông/s 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 quyết định phúc thẩm.

Trên cơ sở bản án, quyết định của thi hành theo quy định tại Điều 2 Luật Thi hành án Dân sự thì ông/s có quyền thi hành án dân sự, ông/s phải thi hành án dân sự có quyền thanh toán 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 Luật Thi hành án Dân sự; thời hạn thi hành án được thực hiện theo quy định tại Điều 30 Luật Thi hành án Dân sự.

**N i nh n:**

- TAND tỉnh Kiên Giang;
- VKSND tp.Rạch Giá;
- Chi cục THA dân sự tp.Rạch Giá;
- Các ông/s ;
- Lưu.

**TM.H I NG XÉT X S TH M  
TH M PHÁN - CH T A PHIÊN TÒA  
( đã ký)**

**Hu nh T t Ng c Trân**