

**TÒA ÁN NHÂN DÂN
TỈNH BẠC LIÊU**

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

Bản án số: 46/2021/DSPT
Ngày 28 tháng 4 năm 2021
V/v: *Tranh chấp nợ hui*

**NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
TÒA ÁN NHÂN DÂN TỈNH BẠC LIÊU**

Với thành phần Hội đồng xét xử phúc thẩm gồm có:

Thẩm phán – Chủ tọa phiên tòa: Ông Lê Thanh Hùng
Các Thẩm phán: Bà Châu Minh Nguyệt
Ông Trương Thanh Dũng

Thư ký Tòa án ghi biên bản phiên tòa: Ông Trần Quốc Trung, Cán bộ Tòa án nhân dân tỉnh Bạc Liêu.

Đại diện Viện kiểm sát nhân dân tỉnh Bạc Liêu: Bà Huỳnh Diễm Lê, Kiểm sát viên tham gia phiên tòa.

Ngày 28 tháng 4 năm 2021, tại trụ sở Tòa án nhân dân tỉnh Bạc Liêu xét xử phúc thẩm công khai vụ án dân sự thụ lý số: 10/2021/TLPT-DS ngày 02 tháng 3 năm 2021 về việc “*Tranh chấp nợ hui*”. Do bản án dân sự sơ thẩm số: 01/2021/DS-ST ngày 05/01/2021 của Tòa án nhân dân thị xã Giá Rai, tỉnh Bạc Liêu bị kháng cáo. Theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số: 29/2021/QĐ-PT ngày 15 tháng 3 năm 2021 giữa các đương sự:

1. Nguyên đơn: Bà Lý Thị H, sinh năm 1970. Địa chỉ: Ấp A, xã P, thị xã G, tỉnh Bạc Liêu. (có mặt)

2. Đồng bị đơn: Ông Lê Văn B, sinh năm 1966 và bà Phan Thị H1, sinh năm 1967. Cùng địa chỉ: Địa chỉ: Ấp A, xã P, thị xã G, tỉnh Bạc Liêu. (có mặt)

Người bảo vệ quyền và lợi ích hợp pháp của đồng nguyên đơn: Bà Hồ Huỳnh Tố H là Luật sư Công ty Luật TNHH MTV A thuộc Đoàn luật sư tỉnh Bạc Liêu.

3. Người làm chứng:

- Bà Lý Thị N. Sinh năm 1969. Địa chỉ: Địa chỉ: Ấp A, xã P, thị xã G, tỉnh Bạc Liêu. (có mặt)

- Bà Ngô Thị T. Địa chỉ: Địa chỉ: Ấp A, xã P, thị xã G, tỉnh Bạc Liêu. (có mặt)

- Bà Dương Diệu H2, sinh năm 1965. Địa chỉ Địa chỉ: Ấp A, xã P, thị xã G, tỉnh Bạc Liêu. (có mặt)

4. Người kháng cáo: Đồng bị đơn bà Phan Thị H1 và ông Lê Văn B.

NHẬN THẤY:

Tại đơn khởi kiện, biên bản lấy lời khai và tại phiên tòa nguyên đơn chị Lý Thị H trình bày: Loại Hui 10.000.000đ: khai ngày 30/2/2018, hui tháng 01

tháng khi 01 lần bà Phan Thị H 1tham gia 03 chung, tổng cộng 24 chung. Trong đây hội này ghi tên Đ (em ruột) 8 B 01 chung, tên Tư H (8 B) 01 chung, 8 B 01 chung. Tuy đứng tên người khác nhưng bà Phan Thị H1 là người trực tiếp giao dịch. Bà Phan Thị H1 (8 B) tham gia bỏ hội và hốt hội cụ thể như sau:

- Chung hội ghi tên Tư H (8 B), ngày 30/02/2018 AL, bà Phan Thị H1 bỏ hội lần 1, số tiền bỏ hội 3.000.000đ thì hốt hội, ngày 15/3/2018 bà Phan Thị H1 nhận số tiền 156.000.000đ, bà Phan Thị H1 đóng cho chị Lý Thị H được 6 lần hội chết, số tiền 60.000.000đ, còn 17 lần hội chết số tiền $17 \times 10.000.000đ = 170.000.000đ$. Trong chung hội này có bà Lý Thị T (Út H, bà Phan Thị H (H), ông Bùi Văn B, ông Lê Văn T, ông Lê Văn H chứng kiến.

- Chung hội ghi tên (8 B), ngày 30/3/2018 AL, bà Phan Thị H1 bỏ hội lần thứ 2, số tiền bỏ 3.100.000đ, ngày 15/4/2018 bà Phan Thị H1 nhận số tiền 156.800.000đ, bà Phan Thị H1 (8 B) đóng cho tôi được 5 lần hội chết, số tiền 50.000.000đ. Còn 17 lần hội chết số tiền $17 \times 10.000.000đ = 170.000.000đ$. Trong chung hội này có bà Lý Thị T (Út H), bà Phan Thị H (H), ông Bùi Văn B, ông Lê Văn T, ông Lê Văn H chứng kiến.

- Chung hội ghi tên Đ 8B, ngày 30/7/2018 AL, bà Phan Thị H1 bỏ hội lần thứ 6, số tiền bỏ hội 2.850.000đ, ngày 15/8/2018 nhận số tiền 173.700.000đ, bà Phan Thị H1 (8 B) đóng lại được 01 lần hội chết là 10.000.000đ. Còn 17 lần hội chết bà số tiền $17 \times 10.000.000đ = 170.000.000đ$. Trong chung hội này có bà Lý Thị T (Út H), bà Phan Thị H (H), ông Bùi Văn B, ông Lê Văn T, ông Lê Văn H chứng kiến.

Bà Phan Thị H1 ngưng đóng hội chết lại cho bà từ ngày 15/10/2018 AL. Đây hội này mãn hội vào ngày 15/02/2020

Tổng số tiền hội trong đây hội 10.000.000đ Phan Thị H1 (8 B), ông Lê Văn B còn nợ bà Lý Thị H số tiền: $170.000.000đ + 170.000.000đ + 170.000.000đ = 510.000.000đ$.

* **Loại hội 5.000.000đ**, bà Phan Thị H (8 B) tham 05 đây hội, hội tháng, 01 tháng mở hội 01 lần, gồm 13 chung, cụ thể như sau:

(1). Đây thứ nhất: Ngày 30/03/2017 AL, bà Phan Thị H tham gia 01 chung, tổng cộng 24 chung, bà Phan Thị H (8B) tham gia bỏ hội và hốt hội cụ thể như sau:

Ngày 30/5/2017 AL, bà Phan Thị H bỏ hội 1.350.000đ thì hốt hội, ngày 15/6/2017 nhận số tiền 84.150.000đ, bà Phan Thị H đóng lại được 16 lần chết. Ngưng đóng hội ngày 15/10/2018 AL, còn 05 lần hội chết số tiền $05 \times 5.000.000đ = 25.000.000đ$.

Trong đây hội này có nhiều người làm chứng, bao gồm: bà Huỳnh Thị V con dâu ông Út (C), bà Nguyễn Thị L, bà Trần Thị V...

(2). Đây thứ hai: Ngày 30/6 đầu (năm nhuận)/2017AL, bà Phan Thị H1 (8B) tham gia 05 chung, có tổng cộng 24 chung, trong đây hội này bà H (8B) không đề tên bà Hương (8B) mà bà H nói vô dùm người khác là (Điều 01 chung, 6 T 02 chung, Út V 02 chung), đây hội đã mãng vào ngày 15/5/2019, bà Phan Thị H1 (8B) tham gia bỏ hội và hốt hội cụ thể như sau:

- Ngày 30/6 sau/2017AL, bà Phan Thị H (8B), trong giấy hội ghi tên Điều (8B) bỏ hội 1.500.000đ thì hốt hội, ngày 15/7/2017 giao bà H1 (8B) số tiền 74.500.000đ, bà Phan Thị H1 (8B) đóng lại được 14 kỳ hội hết số tiền là 70.000.000đ. Ngưng đóng ngày 15/10/2018 AL, còn 08 lần hội chết tiền $08 \times 5.000.000đ = 40.000.000đ$.

- Ngày 30/7/2017 AL, bà Phan Thị H1 (8B), trong giấy hội ghi tên 6 T (8B) bỏ hội 1.400.000đ thì hốt hội, ngày 15/8/2017 bà H1 (8B) hốt hội số tiền 83.100.000đ, bà Phan Thị H1 (8B) đóng lại được 13 lần hội chết số tiền là 65.000.000đ. Ngưng đóng hội Ngày 15/10/2018 AL, bà Phan Thị H1 (8B), còn nợ $08 \text{ kỳ} \times 5.000.000đ = 40.000.000đ$.

- Ngày 30/9/2017 AL, bà Phan Thị H (8B), trong chung hội ghi tên Út V (8B) bỏ hội lần thứ 5, số tiền bỏ 1.350.000đ thì hốt hội, ngày 15/10/2017 giao bà H1 (8B) số tiền 86.850.000đ, bà Phan Thị H1 (8B) đóng lại được 11 lần hội chết số tiền là 55.000.000đ. Ngưng đóng hội Ngày 15/10/2018 AL, còn nợ $08 \text{ lần hội chết số tiền} 08 \text{ kỳ} \times 5.000.000đ = 40.000.000đ$.

- Ngày 30/10/2017 AL, bà Phan Thị H (8B), trong chung hội ghi tên 6 T (8B) bỏ hội lần thứ 6, số tiền bỏ hội 1.370.000đ thì hốt hội, ngày 15/11/2017 AL bà giao Phan Thị H1 (8B) số tiền 87.850.000đ, bà Phan Thị H1 (8B) đóng được 10 lần hội chết số tiền là 50.000.000đ. Ngưng đóng hội từ ngày 15/10/2018 AL, còn $08 \text{ lần hội chết số tiền} 08 \text{ kỳ} \times 5.000.000đ = 40.000.000đ$.

- Ngày 30/11/2017 AL, bà Phan Thị H1 (8B), trong chung hội ghi tên Út V (8B) bỏ hội lần thứ 7, số tiền bỏ hội 1.400.000đ thì hốt hội, (do bà Phan Thị H1 bỏ hội sau, hốt không được nên kêu bà Lý Thị N bán hội, ngày 15/12/2017 AL) bà Lý Thị N đưa tiền hội mua cho bà Lý Thị H để chung hội cho bà Phan Thị H1 (8B) số tiền 88.700.000đ, với thỏa thuận miệng, bà Lý Thị H ra cái toa hội đưa cho mỗi người giữ một bản, hàng tháng bà sẽ gom hội. Bà Phan Thị H (8B) đóng lại được 09 lần hội chết số tiền là 45.000.000đ. Ngưng đóng từ Ngày 15/10/2018 AL, còn $08 \text{ lần hội chết số tiền} 08 \text{ kỳ} \times 5.000.000đ = 40.000.000đ$.

Tổng số tiền hội chết trong đây hội 5.000.000đ bà Phan Thị H1 (8B) còn nợ, cụ thể: $40.000.000đ + 40.000.000đ + 40.000.000đ + 40.000.000đ + 40.000.000đ = 200.000.000đ$.

Trong dây hụi này những người chơi chung hụi đều biết, một số người cụ thể như: Ông Lê Văn H, Trần Thị B, bà Giang Thị Chúc L, bà Phan Thị H...

(3). Dây thứ ba: Ngày 30/01/2018 AL, bà Phan Thị H1 (8B) tham gia 01 chung, tổng cộng có 26 chung, trong dây hụi này bà H1 (8B) không để tên mình mà bà H1 nói vô dùm người khác là chị O (giấy hụi ghi O 8B 01 chung, O là em ruột bà Phan Thị H1), dây hụi mãng vào ngày 15/3/2020, bà Phan Thị H1 (8B) tham gia bỏ hụi và hốt hụi cụ thể như sau:

Bà Phan Thị H (8B), trong chung hụi ghi tên O (8B) bỏ hụi lần đầu 1.600.000đ thì hốt hụi, ngày 20/02/2018 bà H1 (8B) hốt hụi số tiền 82.500.000đ, bà Phan Thị H1 (8B) đóng lại được 7 lần hụi chết số tiền là 35.000.000đ. Ngưng đóng từ Ngày 15/10/2018 AL, còn 18 lần hụi số tiền 18 kỳ x 5.000.000đ = 90.000.000đ.

(4). Dây thứ Tư: Ngày 30/02/2018 AL, bà Phan Thị H1 (8B) tham gia 02 chung, có 24 chung, trong dây hụi này bà H1 (8B) không để tên mình mà bà H1 nói vô dùm người khác là chị Tổ (giấy hụi ghi tên Tổ 8B 02 chung, T là cháu ruột bà Phan Thị H1), dây hụi mãng vào ngày 15/02/2020, bà Phan Thị H1 (8B) tham gia bỏ hụi và hốt hụi cụ thể như sau:

- Ngày 30/5/2018 AL, bà Phan Thị H1 (8B), trong chung hụi ghi tên T (8B) bỏ hụi lần 4, số tiền bỏ hụi 1.400.000đ thì hốt hụi, ngày 15/6/2018 giao bà H1 (8B) hốt hụi số tiền 84.500.000đ, bà Phan Thị H1 (8B) đóng lại 03 lần hụi chết số tiền là 15.000.000đ. Ngưng đóng hụi từ ngày 15/10/2018 âm lịch, còn 17 lần hụi chết số tiền 17 kỳ x 5.000.000đ = 85.000.000đ.

- Bà Phan Thị H (8B) nói hốt một chung không đủ nên trong chung hụi này bà Phan Thị H bán hụi cho bà Lý Thị N. Ngày 30/5/2018 AL, bà Phan Thị H1 (8B), trong chung hụi ghi tên T (8B) bỏ hụi lần 4, số tiền bỏ hụi 1.650.000đ thì hốt hụi, ngày 15/6/2018 bà Hường (8 Bình) hốt hụi số tiền 79.500.000đ, bà Lý Thị N đưa tiền hụi cho bà Lý Thị H, chung tiền hụi cho bà H1 (8B), bà Phan Thị H1 (8B1) đóng lại được 03 lần hụi chết số tiền là 15.000.000đ. Ngưng đóng từ ngày 15/10/2018 AL, còn 17 lần hụi chết số tiền 17 kỳ x 5.000.000đ = 85.000.000đ.

Tổng dây hụi này bà Phan Thị H1 còn nợ bà Lý Thị H, cụ thể: 85.000.000đ + 85.000.000đ = 170.000.000đ.

Trong dây hụi này, những người trong dây hụi đều biết có một số người làm chứng, cụ thể: Lý Thị N, Nông Thị T, Nguyễn Thị Th...

(5). Dây thứ năm: Ngày 15/5/2018 AL, bà Phan Thị H1 (8B) tham gia chung, loại hụi 5.000.000đ có 24 chung, trong dây hụi này bà H1 (8B) để tên

mình 02 chung, còn 02 chung không để tên bà H1 (8B) mà bà H1 nói vô dùm người khác là: (giấy hội ghi Đ 8B – là em ruột ông 8B) 01 chung; (T 8B là Cháu ruột ông 8B, con của anh Đ 01 chung), đây hội mặng vào ngày 30/4/2020, bà Phan Thị H1 (8B) tham gia bỏ hội và hốt hội cụ thể như sau:

- Ngày 15/5/2018 AL, bà Phan Thị H1 (8B), trong chung hội ghi tên H1 (8B) bỏ hội lần thứ nhất, số tiền bỏ 1.600.000đ thì hốt hội, ngày 30/5/2018 giao số tiền 75.700.000đ. Bà Phan Thị H1 (8B) đóng lại được 04 lần chết số tiền là 20.000.000đ. Ngưng đóng từ ngày 15/10/2018 AL, bà Phan Thị H1, còn nợ 19 lần hội chết số tiền $19 \times 5.000.000đ = 95.000.000đ$.

- Do không đủ tiền tiêu xài nên bà Phan Thị H1 (8B) bán hội cho bà Dương Diệu H (Vợ 7 K), cụ thể: Ngày 15/5/2018 AL, bà Phan Thị H1 (8B), H1 (8B) bỏ hội 1.600.000đ thì hốt hội, ngày 30/5/2018 giao bà H (8B) số tiền 75.700.000đ (do bà H1 8 bình bán chung này cho bà H nên bà H đưa tiền 75.700.000đ cho Lý Thị H chung hội cho bà Phan Thị H1, hàng tháng bà H sẽ nhận tiền lãi từ số tiền trên lịch bỏ hội. Bà Phan Thị H1 (8B) đóng lại được 04 lần hội chết số tiền là 20.000.000đ. Ngưng đóng từ Ngày 15/10/2018 AL, còn 19 lần hội chết số tiền $19 \times 5.000.000đ = 95.000.000đ$.

- Ngày 15/6/2018 AL, bà Phan Thị H1 (8B), trong chung hội ghi tên Đ (8B) bỏ hội lần thứ 2, số tiền bỏ 1.650.000đ thì hốt hội, ngày 30/6/2018 bà H1 (8B) nhận tiền hốt hội số tiền 76.200.000đ, bà Phan Thị H1 (8B) đóng lại được 03 lần hội chết số tiền là 15.000.000đ. Ngưng đóng hội từ gày 15/10/2018 AL, còn 19 lần hội chết số tiền $19 \times 5.000.000đ = 95.000.000đ$.

- Cùng ngày 15/6/2018 AL bà Phan Thị H1 nói không đủ tiền tiêu xài nên bà Phan Thị H1 (8B) bán hội cho chị Ngô Thị Th trong chung hội ghi tên T (8B) bỏ hội lần thứ 2, số tiền bỏ 1.650.000đ thì hốt hội, ngày 30/6/2018 bà H1 (8B) nhận tiền hốt hội số tiền 71.200.000đ (chị Th đưa tiền 71.200.000đ cho bà Lý Thị H chung hội cho bà Phan Thị H1, hàng tháng chị Th sẽ nhận tiền lãi từ số tiền trên lịch bỏ hội), bà Phan Thị H1 (8B) đóng lại được 02 lần hội chết số tiền là 10.000.000đ. Ngưng đóng từ Ngày 15/10/2018 AL, còn 19 lần hội chết số tiền $19 \times 5.000.000đ = 95.000.000đ$.

Tổng số tiền hội bà Phan Thị H1 (8B) còn nợ tiền hội chết của bà Lý Thị H trong chung hội này cụ thể: là $95.000.000đ + 95.000.000đ + 95.000.000đ + 95.000.000đ = 380.000.000đ$.

Tổng các đây hội 5.000.000đ bà Phan Thị H1 (8B) còn nợ tiền hội chết của bà Lý Thị H số tiền là 865.000.000đ

Trong dây hội này, những người trong dây hội đều biết có một số người làm chứng, cụ thể: Nông Thị T, Ngô Thị Th,...

* **Loại hội 3.000.000đ**, hội khui ngày 15/7/2017 AL. Hội tháng, 01 tháng mở hội 01 lần, bà Phan Thị H1 (8B) có tham gia 03 chung, hội mãng vào ngày 30/6/2019 AL, không ghi tên H1 (8B), mà nói vô dùm chỉ T (giấy hội ghi tên Tú (8B)), Tú là con gái của bà H1 (8B), tuy ghi tên người khác nhưng bà Phan Thị H (8B) là người trực tiếp tham gia giao dịch, cụ thể như sau:

- Ngày 15/8/2017 AL, bà Phan Thị H1 (8B), trong chung hội ghi tên T (8B) bỏ hội lần thứ 2, giá bỏ là 810.000đ thì hốt hội, ngày 30/8/2017 giao bà H1 8B số tiền 49.680.000đ, bà Phan Thị H1 (8B) đóng lại được 13 kỳ hội chết số tiền là 39.000.000đ. Ngưng đóng hội từ Ngày 15/10/2018 AL, còn nợ 09 kỳ hội chết số tiền $09 \times 3.000.000đ = 27.000.000đ$.

- Ngày 15/9/2017 AL, bà Phan Thị H1 (8B), trong chung hội ghi tên Tú (8B) bỏ hội lần thứ 3, giá bỏ là 800.000đ thì hốt hội, ngày 30/9/2017 giao bà Phan Thị H1 số tiền 50.700.000đ. Bà Phan Thị H1 (8B) đóng lại được 12 kỳ hội chết số tiền là 36.000.000đ. Ngưng đóng hội từ ngày 15/10/2018 AL, còn 09 kỳ hội chết số tiền $09 \times 3.000.000đ = 27.000.000đ$.

- Ngày 15/12/2017 AL, bà Phan Thị H1 (8B), trong chung hội ghi tên T (8B) bỏ hội lần thứ 3, giá bỏ là 860.000đ thì hốt hội, ngày 30/12/2017 tết giao bà H1 (8B) số tiền 52.020.000đ. Bà Phan Thị H1 (8B) đóng lại được 09 kỳ hội chết số tiền là 27.000.000đ. Ngưng đóng hội từ ngày 15/10/2018 AL, còn 09 kỳ hội chết tiền $09 \times 3.000.000đ = 27.000.000đ$.

Tổng số tiền hội bà Phan Thị H1 (8B) còn nợ tiền hội chết của bà Lý Thị H1 trong chung hội 3.000.000đ này cụ thể: $27.000.000đ + 27.000.000đ + 27.000.000đ = 81.000.000đ$.

Trong dây hội này, những người trong dây hội đều biết có một số người làm chứng, cụ thể: Nguyễn Hồng V (cháu ruột ông Lê Văn B), ông Lê Vũ Trg (X – cháu ruột ông Lê Văn B), Nguyễn Thị T...

* **Loại hội 2.000.000đ**, bà Phan Thị H1 (8B) tham 06 dây hội, hội tháng, 01 tháng mở hội 01 lần, tổng cộng 13 chung, cụ thể như sau:

1. Dây thứ nhất: Khui ngày 30/3/2017 AL, có 24 chung, bà Phan Thị H1 tham gia 01 chung, đề tên 8 Bình. Ngày 30/5/2017 AL, bà Phan Thị H1 (8B) bỏ hội lần thứ 3, giá bỏ là 550.000đ thì hốt hội, ngày 15/6 đầu (năm nhuận)/2017 bà Phan Thị H1 (8B) nhận số tiền 33.450.000đ; bà Phan Thị H1 (8B) đóng lại được 16 kỳ hội chết số tiền là 32.000.000đ. Ngưng đóng từ ngày 15/10/2018, còn 05 kỳ hội chết số tiền $05 \times 2.000.000đ = 10.000.000đ$.

2. Dây thứ hai: Khai ngày 15/6 đầu (năm nhuận)/2017 AL, có 24 chung, bà Phan Thị H1 tham gia 04 chung, hội mãng vào ngày 30/4/2019, (giấy hội ghi tên để tên Th 02 chung (vô dùm Th), tên 8B 02 chung), cụ thể như sau:

- Chung hội ghi tên Thăm 8 Bình ngày 15/6 đầu/2017 AL, bà Phan Thị H1 (8B) bỏ hội lần thứ 1, giá bỏ là 500.000đ thì hốt hội, ngày 30/6 đầu (năm nhuận)/2017 bà Phan Thị H1 (8B) nhận số tiền 33.500.000đ (bà H1 nói hốt dùm bà Th nhưng bà H1 8B là người trực tiếp giao dịch), bà Phan Thị H1 (8B) đóng lại được 16 kỳ hội chết số tiền là 32.000.000đ. Ngưng đóng hội từ ngày 15/10/2018 AL, còn 07 kỳ hội chết số tiền $07 \times 2.000.000đ = 14.000.000đ$.

- Chung hội ghi tên Th 8B ngày 15/7/2017 AL, bà Phan Thị H1 (8B) bỏ hội lần thứ 3, giá bỏ là 510.000đ thì hốt hội, ngày 30/7/2017 bà Phan Thị H1 (8B) nhận số tiền 34.290.000đ (bà H1 nói hốt dùm bà Th nhưng bà H1 8B là người trực tiếp giao dịch), bà Phan Thị H1 (8B) đóng lại được 14 kỳ hội chết số tiền là 28.000.000đ. Ngưng đóng hội từ Ngày 15/10/2018 AL, còn nợ 07 kỳ hội chết số tiền $07 \times 2.000.000đ = 14.000.000đ$.

- Chung hội ghi tên 8B ngày 15/9/2017 AL, bà Phan Thị H1 (8B) bỏ hội lần thứ 5, giá bỏ là 510.000đ thì hốt hội, ngày 30/9/2017 bà Phan Thị H1 (8B) nhận số tiền 35.310.000đ, bà Phan Thị H1 (8B) đóng lại được 12 kỳ hội chết số tiền là 24.000.000đ. Ngưng đóng hội từ Ngày 15/10/2018 AL, còn 07 kỳ hội chết số tiền $07 \times 2.000.000đ = 14.000.000đ$.

- Chung hội ghi tên 8 Bình ngày 15/10/2017 AL, bà Phan Thị H1 (8B) bỏ hội lần thứ 6, giá bỏ là 510.000đ thì hốt hội, ngày 30/10/2017 bà Phan Thị H1 (8B) nhận số tiền 35.820.000đ, bà Phan Thị H1 (8B) đóng lại được 11 kỳ hội chết số tiền là 22.000.000đ. Ngưng đóng hội từ ngày 15/10/2018 AL, còn 07 kỳ hội số tiền $07 \times 2.000.000đ = 14.000.000đ$.

Tổng số tiền hội bà Phan Thị H1 (8B) còn nợ tiền hội chết của bà Lý Thị H trong dây hội này là: $14.000.000đ + 14.000.000đ + 14.000.000đ + 14.000.000đ = 56.000.000đ$.

Trong dây hội này, những người trong dây hội đều biết, có một số người làm chứng, cụ thể: Huỳnh Chí T Ông Bùi Văn B (bà con với ông Lê Văn B), bà Ngô Thị Tơ...

3. Dây thứ ba: Khai ngày 15/8/2017 AL, có 24 chung, bà Phan Thị H1 tham gia 04 chung, hội mãng vào ngày 30/7/2019, chung hội để tên 8B, cụ thể như sau:

- Ngày 15/8/2017 AL, bà Phan Thị H1 (8B) bỏ hội lần thứ 1, giá bỏ là 500.000đ thì hốt hội, ngày 30/8/2017 bà Phan Thị H1 (8B) nhận số tiền

33.500.000đ, bà Phan Thị H1 (8B) đóng lại được 13 kỳ hui chết số tiền là 26.000.000đ. Ngưng đóng từ gày 15/10/2018 AL, còn 10 kỳ hui chết số tiền $10 \times 2.000.000đ = 20.000.000đ$.

- Ngày 15/9/2017 AL, bà Phan Thị H1 (8B) bỏ hui lần thứ 2, giá bỏ là 500.000đ thì hốt hui, ngày 30/9/2017 bà Phan Thị H1 (8B) nhận số tiền 34.000.000đ, bà Phan Thị H1 (8B) đóng lại được 12 kỳ hui chết số tiền là 24.000.000đ. Ngưng đóng hui từ ngày 15/10/2018 AL, bà Phan Thị H1 (8B) còn nợ 10 kỳ hui chết số tiền $10 \times 2.000.000đ = 20.000.000đ$.

- Ngày 15/12/2017 AL, bà Phan Thị H1 (8B) bỏ hui lần thứ 5, giá bỏ là 520.000đ thì hốt hui, ngày 30/12/2017 bà Phan Thị H1 (8B) nhận số tiền 35.120.000đ, bà Phan Thị H1 (8B) đóng lại được 09 kỳ hui chết số tiền là 18.000.000đ. Ngưng đóng hui Ngày 15/10/2018 AL, bà Phan Thị H1 (8B) còn nợ 10 kỳ hui chết số tiền $10 \times 2.000.000đ = 20.000.000đ$.

- Ngày 15/01/2018 AL, bà Phan Thị H1 (8B) bỏ hui lần thứ 6, giá bỏ là 510.000đ thì hốt hui, ngày 30/01/2018 bà Phan Thị H1 (8B) nhận số tiền 35.820.000đ, bà Phan Thị H1 (8B) đóng lại được 08 kỳ hui chết số tiền là 16.000.000đ. Ngưng đóng từ ngày 15/10/2018 AL, bà Phan Thị H1 (8B) còn nợ 10 kỳ hui chết bà Phan Thị H1 (8B) số tiền $10 \times 2.000.000đ = 20.000.000đ$.

Tổng số tiền hui bà Phan Thị H1 (8B) còn nợ tiền hui chết của bà Lý Thị Hường trong dây hui này là: $20.000.000đ + 20.000.000đ + 20.000.000đ + 20.000.000đ = 80.000.000đ$.

Trong dây hui này, những người trong dây hui đều biết có một số người làm chứng, cụ thể: Thi Thị M, Lê Văn T (Cháu ruột ông Lê Văn B, gần nhà ông B)...

4. Dây thứ tư: Khai ngày 30/11/2017 AL, loại hui 2.000.000đ, có 24 chung, bà Phan Thị H1 (8B) tham gia 01 chung, để tên Út L 8B, Út L là em ruột của bà Phan Thị H1 (8B), nhưng người trực tiếp giao dịch với bà Lý Thị H là bà Phan Thị H1 (8B), hui mãng vào ngày 15/11/2019, cụ thể như sau:

Ngày 30/3/2018 AL, bà Phan Thị H1 (8B) bỏ hui lần thứ 5, giá bỏ là 600.000đ thì hốt hui, ngày 15/4/2018 bà Phan Thị H1 (8B) nhận số tiền 33.600.000đ, bà Phan Thị H1 (8B) đóng lại được 05 kỳ hui chết số tiền là 10.000.000đ. Ngưng đóng hui từ Ngày 15/10/2018 AL, bà Phan Thị H1 (8B) còn nợ 14 kỳ hui chết số tiền $14 \times 2.000.000đ = 28.000.000đ$.

Người làm chứng trong dây hui này: Lê Văn Nh (Chú bác ruột với ông Lê Văn B), Phạm Thị L (em dâu chú Bác ruột với bà Phan Thị H1 (8B)), Lý Thị Đ...

5. Dây thứ Năm: Khai ngày 30/02/2018 AL, có 24 người tham gia, bà Phan Thị H1 (8B) tham gia 01 chung, đề tên H1 (8B), hội mãng vào ngày 15/02/2020, bà Phan Thị H1 (8B) đã hốt hội, cụ thể như sau:

Ngày 30/3/2018 AL, bà Phan Thị H1 (8B) bỏ hội lần thứ 2, giá bỏ là 650.000đ thì hốt hội, ngày 15/4/2018 bà Phan Thị H1 (8B) nhận số tiền 30.700.000đ, bà Phan Thị H1 (8B) đóng lại được 05 kỳ hội chết số tiền là 10.000.000đ. Ngưng đóng hội từ Ngày 15/10/2018 AL, bà Phan Thị H1 (8B) còn nợ 17 kỳ hội chết số tiền $17 \times 2.000.000đ = 34.000.000đ$.

Người làm chứng trong dây hội này: Bà C (vợ ông hai T – bạn dì ruột của bà Phan Thị H1 (8B), Phan Chung Th (chú ruột của bà Phan Thị H1 (8B)) – Lê Thị Ch, Lê Văn S (chú bác ruột với ông Lê Văn B)...

6. Dây thứ sáu: Khai ngày 15/5/2018 AL, có 24 chung, bà Phan Thị H1 (8B) tham gia 02 chung, hội mãng vào ngày 30/4/2020, giấy hội đề tên 8B, bà Phan Thị H1 (8B) đã hốt hội, cụ thể như sau:

- Ngày 15/6/2018 AL, bà Phan Thị H1 (8B) bỏ hội lần thứ 2, giá bỏ là 560.000đ thì hốt hội, ngày 30/06/2018 bà Phan Thị H1 (8B) nhận số tiền 32.680.000đ, bà Phan Thị H1 (8B) đóng lại được 03 kỳ hội chết số tiền là 6.000.000đ. Ngưng đóng hội từ Ngày 15/10/2018 AL, bà Phan Thị H H1 (8B) còn 19 kỳ hội số tiền $19 \times 2.000.000đ = 38.000.000đ$.

- Ngày 15/7/2018 AL, bà Phan Thị H1 (8B) bỏ hội lần thứ 3, giá bỏ là 500.000đ thì hốt hội, ngày 30/7/2018 AL bà Phan Thị H1 (8B) nhận số tiền 34.500.000đ, bà Phan Thị H1 (8B) đóng lại được được 02 kỳ hội chết số tiền là 4.000.000đ. Ngưng đóng hội từ Ngày 15/10/2018 Al, bà Phan Thị H1 (8B) còn Nợ 19 kỳ hội số tiền $19 \times 2.000.000đ = 38.000.000đ$.

Tổng số tiền hội bà Phan Thị H1 (8B) còn nợ tiền hội chết của bà Lý Thị Hường trong dây hội này cụ thể: $38.000.000đ + 38.000.000đ = 76.000.000đ$.

Trong dây hội này, những người trong dây hội đều biết, cụ thể: Phạm Thị L, Huỳnh Chí T...

Tổng 06 dây hội 2.000.000đ bà Phan Thị H1 (8B) còn nợ bà Lý Thị H là $1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6$ tương đương $10.000.000đ + 56.000.000đ + 80.000.000đ + 28.000.000đ + 34.000.000đ + 76.000.000đ = 284.000.000đ$.

*** Loại hội 1.000.000đ:**

1. Dây thứ nhất: Khai ngày 30/11/2017 AL, loại hội 1.000.000đ, có 24 chung, bà Phan Thị H1 (8B) tham gia 01 chung, giấy hội ghi tên Út Liệt (em ruột bà Phan Thị H1 (8B), tuy nhiên người trực tiếp giao dịch là bà Phan Thị H1 (8B). Ngày 30/11/2017 AL, bà Phan Thị H1 (8B) bỏ hội lần thứ 1, giá bỏ là

300.000đ thì hốt hui, ngày 15/12/2017 bà Phan Thị H1 (8B) nhận số tiền 15.600.000đ, bà Phan Thị H1 (8B) đóng lại được 9 kỳ hui chết số tiền là 9.000.000đ. Ngưng đóng từ Ngày 15/10/2018 AL, bà Phan Thị H1 (8B) còn nợ 14 kỳ hui chết số tiền $14 \times 1.000.000đ = 14.000.000đ$.

Tất cả người chơi hui trong dây hui này đều biết, một số người làm chứng, cụ thể: Lê Văn Nh (chú bác ruột với ông Lê Văn B), Huỳnh Thị T, Trần Thị K...

2. Dây thứ hai: Khai ngày 30/03/2017 AL, loại hui 1.000.000đ, có 24 chung, bà Phan Thị H1 (8B) tham gia 02 chung (vô dùm), hui mản vào ngày 15/02/2019, giấy hui ghi tên Tú 8 Bình 01 chung, Minh C (con của thông gia ông Lê Văn B) 01 chung, cụ thể như sau:

- Chung hui ghi tên T H1 (8B) ngày 30/7/2017 AL, bà Phan Thị H1 (8B) bỏ hui lần thứ 6, giá bỏ là 250.000đ thì hốt hui, ngày 15/8/2017 bà Phan Thị H1 (8B) nhận số tiền 18.000.000đ, bà Phan Thị H1 (8B) đóng lại được 13 kỳ hui chết số tiền là 13.000.000đ. Ngưng đóng hui từ Ngày 15/10/2018 AL, bà Phan Thị H1 (8B) còn nợ 05 kỳ hui chết số tiền $05 \times 1.000.000đ = 5.000.000đ$.

- Chung hui ghi tên Minh C 8B ngày 30/9/2017 AL, bà Phan Thị H1 (8B) bỏ hui lần thứ 8, giá bỏ là 220.000đ thì hốt hui, ngày 15/10/2017 bà Phan Thị H1 (8B) nhận số tiền 18.980.000đ, bà Phan Thị H1 (8B) đóng lại được 11 kỳ hui chết số tiền là 11.000.000đ. Ngưng đóng hui từ Ngày 15/10/2018 AL, bà Phan Thị H1 (8B) còn nợ 05 kỳ hui chết số tiền $05 \times 1.000.000đ = 5.000.000đ$.

Tổng số tiền hui bà Phan Thị H1 (8B) còn nợ tiền hui chết của bà Lý Thị Hường trong dây hui này cụ thể: $5.000.000đ + 5.000.000đ = 10.000.000đ$.

Trong dây hui này, những người trong dây hui đều biết, có một số người làm chứng, cụ thể: Lê Văn T (Cháu ông Lê Văn B kêu ông B bằng chú ruột), Dương Diệu H...

3. Dây thứ ba: Khai ngày 15/6 đầu (năm nhuận hai tháng 6)/2017, loại hui 1.000.000đ, có 24 chung, bà Phan Thị H1 (8B) tham gia 03 chung (vô dùm 02 chung), hui mản vào ngày 30/4/2019, giấy hui ghi tên Út L (em bà Phan Thị H 8B 01 chung; T 8B 01 chung, 8B 01 chung, tuy để tên người khác nhưng người trực tiếp tham gia giao dịch hui là bà Phan Thị H1, cụ thể như sau:

- Chung hui ghi tên Út Liệt 8 Bình ngày 15/6/2017 AL, bà Phan Thị H1 (8B) bỏ hui lần thứ 1, giá bỏ là 250.000đ thì hốt hui, ngày 30/6/2017 bà Phan Thị H1 (8B) hốt hui số tiền 16.750.000đ, bà Phan Thị H1 (8B) đóng lại được 16 kỳ hui chết số tiền là 16.000.000đ. Ngày 15/10/2018 AL, bà Phan Thị H1 (8B) ngưng đóng hui chết, còn 07 kỳ hui chết số tiền $07 \times 1.000.000đ = 7.000.000đ$.

- Chung hui ghi tên 8 Bình ngày 15/8/2017 AL, bà Phan Thị H1 (8B) bỏ hui lần thứ 4, giá bỏ là 260.000đ thì hốt hui, ngày 30/8/2017 bà Phan Thị H1 (8B)) hốt hui số tiền 17.300.000đ, bà Phan Thị H1 (8B) đóng lại được 13 kỳ hui chết số tiền là 13.000.000đ. Ngày 15/10/2018 AL, bà Phan Thị H1 (8B) ngưng đóng hui chết, còn nợ 07 kỳ hui chết số tiền $07 \times 1.000.000\text{đ} = 7.000.000\text{đ}$.

- Chung hui tên T 8B ngày 15/12/2017 AL, bà Phan Thị H1 (8B) bỏ hui lần thứ 8, giá bỏ là 250.000đ thì hốt hui, ngày 30/12/2017 bà Phan Thị H1 (8B) hốt hui số tiền 18.500.000đ, bà Phan Thị H1 (8B) đóng lại được 09 kỳ hui chết số tiền là 9.000.000đ. Ngày 15/10/2018 AL, bà Phan Thị H1 (8B) ngưng đóng hui chết, còn nợ 07 kỳ hui chết số tiền $07 \times 1.000.000\text{đ} = 7.000.000\text{đ}$.

Tổng số tiền hui bà Phan Thị H1 (8B) còn nợ tiền hui chết của bà Lý Thị H trong dây hui này cụ thể: $7.000.000\text{đ} + 7.000.000\text{đ} + 7.000.000\text{đ} = 21.000.000\text{đ}$.

Trong dây hui này, những người trong dây hui đều biết có một số người làm chứng, cụ thể: Lâm Thị T Trần Thanh V, Lê Thị Ch...

4. Dây thứ Tư: Khai ngày 15/8/2017, loại hui 1.000.000đ, có 24 chung, bà Phan Thị H1 tham gia 03 chung, hui mãng vào ngày 30/7/2019, chung hui đề tên 8 Bình, cụ thể như sau:

- Chung hui ghi tên 8 Bình ngày 15/8/2017 AL, bà Phan Thị H1 (8B) bỏ hui lần thứ 1, giá bỏ là 260.000đ thì hốt hui, ngày 30/8/2017 giao bà Phan Thị H1 (8B) số tiền 16.520.000đ, bà Phan Thị H1 (8B) đóng lại được 13 kỳ hui chết số tiền là 13.000.000đ. Ngày 15/10/2018 AL, bà Phan Thị H1 (8B) ngưng đóng hui chết, còn nợ 10 kỳ hui chết số tiền $10 \times 1.000.000\text{đ} = 10.000.000\text{đ}$.

- Chung hui ghi tên 8B ngày 15/01/2018 AL, bà Phan Thị H1 (8B) bỏ hui lần thứ 6, giá bỏ là 250.000đ thì hốt hui, ngày 30/01/2018 giao bà Phan Thị H1 (8B) số tiền 18.000.000đ, bà Phan Thị H1 (8B) đóng lại được 08 kỳ hui chết số tiền là 8.000.000đ. Ngày 15/10/2018 AL, bà Phan Thị H1 (8B) ngưng đóng hui chết, còn nợ 10 kỳ hui chết số tiền $10 \times 1.000.000\text{đ} = 10.000.000\text{đ}$.

- Chung hui ghi tên 8 Bình ngày 15/03/2018 AL, bà Phan Thị H1 (8B) bỏ hui lần thứ 8, giá bỏ là 200.000đ thì hốt hui, ngày 30/3/2018 bà Phan Thị H1 (8B) nhận số tiền 19.300.000đ, bà Phan Thị H1 (8B) đóng lại được 06 kỳ hui chết số tiền là 6.000.000đ. Ngưng đóng hui ngày 15/10/2018 AL, bà Phan Thị H1 (8B) còn nợ 10 kỳ hui chết số tiền $10 \times 1.000.000\text{đ} = 10.000.000\text{đ}$.

Tổng số tiền hui bà Phan Thị H1 (8B) còn nợ tiền hui chết của bà Lý Thị H trong dây hui này cụ thể: $10.000.000\text{đ} + 10.000.000\text{đ} + 10.000.000\text{đ} = 30.000.000\text{đ}$.

Trong dây hụi này, những người trong dây hụi đều biết có một số người làm chứng, cụ thể: Lê Văn T, Đoàn Thị N, Võ Văn Đ (cháu ruột bà Phan Thị H1)...

5. Dây thứ Năm: Khai ngày 15/5/2018 AL, loại hụi 1.000.000đ, có 24 chung, bà Phan Thị H1 tham gia 01 chung, hụi mả vào ngày 30/4/2020, vô dùm Ng (con dâu bà Phan Thị H1) 8B. Ngày 15/8/2018 AL, bà Phan Thị H1 (8B) bỏ hụi lần thứ 4, giá bỏ là 210.000đ thì hốt hụi, ngày 30/8/2018 bà Phan Thị Hường (8 Bình) nhận số tiền 18.300.000đ, bà Phan Thị H1 (8B) đóng lại được 01 kỳ hụi chết số tiền là 1.000.000đ. Ngưng đóng hụi từ 15/10/2018 AL, bà Phan Thị H1 (8B) còn nợ 19 kỳ hụi chết số tiền $19 \times 1.000.000đ = 19.000.000đ$.

Những người trong dây hụi đều biết có một số người làm chứng, cụ thể: Phạm Thị Tr, Huỳnh Chí T...

Tổng số nợ trong dây 1.000.000đ bà Phan Thị Hường, ông Lê Văn B còn nợ bà Lý Thị H, cụ thể số tiền là: $1 + 2 + 3 + 4 + 5$ tương đương $14.000.000đ + 10.000.000đ + 21.000.000đ + 30.000.000đ + 19.000.000đ = 94.000.000đ$.

Ngoài ra, khi đóng hụi vào ngày 30/9/2018 bà Phan Thị H1 còn nợ lại bà Lý Thị H1 số tiền 5.000.000đ, (bà Phan Thị Hường phải đóng cho bà Lý Thị H hàng tháng 56.000.000đ, bà Phan Thị H1 chỉ đóng cho chị Lý Thị H 51.000.000đ,) nhưng không có giấy tờ chỉ nói bằng miệng.

Tổng số tiền hụi chết bà Phan Thị H1, ông Lê Văn B còn nợ bà Lý Thị H:

Loại hụi 10.000.000đ nợ tiền hụi chết 03 chung là **510.000.000đ**.

Loại hụi 5.000.000đ, gồm 05 dây, 13 chung nợ tiền hụi chết là **865.000.000đ**.

Loại hụi 3.000.000đ, gồm 03 chung nợ tiền hụi chết là **81.000.000đ**.

Loại hụi 2.000.000đ, gồm 06 dây 13 chung nợ tiền hụi chết là **284.000.000đ**.

Loại hụi 1.000.000đ, gồm 05 dây, 10 chung nợ tiền hụi chết là **94.000.000đ**.

Nợ tiền hụi thời gian trước khi đóng hụi còn thiếu lại **5.000.000đ**

Nay bà Lý Thị H yêu cầu bà Phan Thị H1 và ông Lê Văn B trả số tiền nợ hụi chết tổng cộng là 1.839.000.000đ (Một tỷ, tám trăm, ba mươi chín triệu đồng) không yêu cầu tính lãi.

Bị đơn bà Phan Thị H1 trình bày: Trước đây bà có tham gia 03 chung hụi loại hụi 5.000.000đ do bà Lý Thị H làm chủ, cụ thể:

- Hụi khai ngày vào 30/01/2018 (AL), bà Phan Thị H1 tham gia một chung hụi 5.000.000đ, có 26 người tham gia. Ngày 30/01/2018 AL bà bỏ hụi lần thứ nhất, số tiền bỏ hụi khoảng 1.600.000 đến 1.650.000đ, bà Lý Thị H có kêu bà bán chung hụi, người nào mua bà Phan Thị H1 không biết, vào khoảng ngày 16, 17/02/2018 giao số tiền 82.500.000đ. Việc nhận tiền hụi tại nhà bà Lý Thị H, khi giao tiền hụi chỉ có hai người biết, bà Lý Thị H có ghi giấy hụi, giống như giấy nợ, ghi số tiền, ghi tên chung hụi, ghi tên bà Phan Thị H1 có nhận hụi, bà Lý Thị H tự giữ, bà Phan Thị H1 không có giữ giấy tờ gì, khi hốt hụi xong bà Phan Thị Hường đóng hụi chết cho bà Lý Thị H từ tháng 02 đến tháng 9 AL năm 2018 thì bà Phan Thị H1 bị bể nợ không còn khả năng đóng tiền hụi cho bà Lý Thị H. Bà đã đóng lại được 8 lần với số tiền là 40.000.000đ. Hụi mản vào khoảng tháng 01/2020. Bà ngưng đóng hụi từ ngày 15/10/2018. Bà còn nợ bà Lý Thị H 17 lần hụi chết, khi đóng hụi chết bà Phan Thị H1 không có giấy tờ nào chứng minh, chỉ thỏa thuận bằng (miệng) lời nói. Trong chung hụi này bà Phan Thị H1 còn nợ bà Lý Thị H ($82.500.000đ - 40.000.000đ = 42.500.000đ$), những chung hụi chết không đóng cho đến mãng quy ra chỉ 42.500.000đ. Như vậy, trong chung hụi này bà Phan Thị H1 chỉ còn nợ bà Lý Thị H số tiền 42.500.000đ.

- Vào ngày 30/02/2018 (AL), bà Phan Thị H1 có tham gia một chung hụi do bà Lý Thị H làm chủ hụi, loại hụi 5.000.000đ, có 24 người tham gia, đóng hụi sống đến 15/6/2018 (AL), bà Phan Thị H1 bỏ hụi 1.600.000đ thì bà Phan Thị H1 hốt hụi, hốt được số tiền 74.000.000đ, khi giao tiền tại nhà bà Lý Thị H, chỉ có hai người, bằng lời nói, khi đó bà Lý Thị H viết giấy tay có nhận số tiền xong cho bà Phan Thị H1 ký tên, bà Lý Thị H giữ lại giấy viết tay. Bà Phan Thị H1 ngưng đóng hụi chết từ ngày 15/10/2018, hụi này mản vào khoảng tháng 1, 2 năm 2020. Bà đóng lại được 8 lần hụi chết số tiền 40.000.000đ, còn nợ bà Lý Thị H là 16 kỳ hụi chết. Chung hụi này bà Phan Thị H1 còn nợ bà Lý Thị H là ($74.000.000đ - 40.000.000đ = 34.000.000đ$), Như vậy, trong chung hụi này bà Phan Thị H1 còn nợ bà Lý Thị H số tiền 34.000.000đ.

- Vào ngày 15/5/2018 AL, bà Phan Thị H1 có tham gia một chung hụi do bà Lý Thị H làm chủ hụi, loại hụi 5.000.000đ, có 24 người tham gia, bà Phan Thị H1 đóng hụi sống đến ngày 15/6/2018 (AL), bà Phan Thị H1 bỏ hụi 1.600.000đ thì bà Phan Thị H1 hốt hụi, hốt được số tiền 74.000.000đ, khi giao tiền tại nhà bà Lý Thị H, chỉ có hai người tham gia. khi đó bà Lý Thị H viết giấy tay có nhận số tiền xong cho bà Phan Thị H1 ký tên, bà Lý Thị H giữ lại giấy, Bà ngưng đóng hụi chết từ 15/10/2018. Bà đã đóng được 05 lần số tiền

25.000.000đ, số tiền hụi chết bà Phan Thị H1 còn nợ bà Lý Thị H là 19 kỳ. Chung hụi này bà Phan Thị H1 còn nợ bà Lý Thị H là (74.000.000đ – 25.000.000đ = 49.000.000đ), Như vậy, trong chung hụi này bà Phan Thị H1 chỉ còn nợ bà Lý Thị H số tiền 49.000.000đ.

Tổng số tiền bà Phan Thị H1 nợ còn nợ bà Lý Thị H trong ba chung hụi này là 42.500.000đ + 34.000.000đ + 49.000.000đ = 125.500.000đ.

Bà Phan Thị H1 xác định không có chơi hụi dùm ai, những người Lê Thị H (Tư H), Lâm Văn Th (6 Th), Lâm Thị T (T), Phạm Chung T (Lê Cẩm T - T), Bùi Thị Đ (Đ), Phạm Minh D (Minh Ch), Lê Văn Đ (Đ), Lê Văn T (T 8B), Bùi Thị Th (Th), Phan Vũ O (O), Phan Văn L, Lê Văn Th (Phạm Thị Ng – Ng), Út V, bà Phan Thị H1 xác định bà biết một số người, nhưng không chơi hụi dùm những người nói trên.

Những biên nhận, giấy hụi viết tay không phải do bà Phan Thị H1 viết và bà Phan Thị H1 không biết đó là giấy gì, bà Phan Thị H1 không yêu cầu giám định chữ viết.

Đối với 18 giấy hụi bà Phan Thị H1 không biết, bà Phan Thị H1 chỉ biết 03 chung hụi 5.000.000đ.

Đối với 33 người làm chứng tham gia chơi hụi thì bà Phan Thị H1 không biết ai tham gia chung, do bà Phan Thị H1 liên lạc với bà Lý Thị H bằng điện thoại. Khi chơi hụi bà Lý Thị H không đưa giấy tờ gì cho tôi giữ. Khi bà Phan Thị H1 ký nợ, hốt hụi bà Lý Thị H đưa tấm giấy nhỏ cho bà Lý Thị H giữ.

Bị đơn ông Lê Văn B trình bày: Vợ tôi bà Phan Thị H1 chơi hụi với bà Lý Thị H không cho ông Lê Văn B biết, từ ngày bà Phan Thị H1 bẻ nợ không có tiền đóng hụi trốn đi, ông B hỏi ra mới biết bà Phan Thị H1 còn nợ bà Lý Thị H 03 chung hụi 5.000.000đ. Ngoài ra, ông B không biết gì thêm.

Người làm chứng bà Lý Thị N trình bày: Tôi Với bà Lý Thị H có bà con chú bác với nhau còn bà Phan Thị H1 và ông Lê Văn B chỉ biết do chơi hụi chung với nhau. Tôi và bà Phan Thị H (8B) có tham gia chơi hụi chung với nhau do bà Lý Thị H làm chủ hụi. Tôi có tham gia chung với bà Phan Thị H1 dây hụi 2.000.000đ, mở hụi ngày 30 tháng 3 năm 2017 (AL) và dây hụi 5.000.000đ, mở hụi ngày 30 tháng 02 năm 2018 (AL) và ngoài ra tôi có mua 02 chung hụi của bà Phan Thị H1 02 chung hụi loại hụi 5.000.000đ chung thứ nhất mua với số tiền là 79.500.000đ và chung thứ 02 mua với số tiền 88.700.000đ và mỗi lần đi khai hụi tôi điều gặp bà Phan Thị H1 trực tiếp qua bỏ hụi, khi khai hụi tôi điều gửi xe tại nhà bà Phan Thị H1 và khi giao tiền mua hụi thì giao tiền tại Nhà bà Phan Thị H1 và có mặt tôi, bà Phan Thị H1, ông Lê Văn B, bà Lý Thị H. Đối

với chung hội mua của bà Phan Thị H1, bà Lý Thị H đã giao hội đầy đủ cho bà, nay bà không có yêu cầu gì.

Người làm chứng bà Ngô Thị Th trình bày: Tôi không có mối quan hệ gì các đương sự trên mà chỉ quen biết bình thường do có tham gia chơi hội chung với nhau do bà Lý Thị H làm chủ hội tôi có tham gia chung với bà Phan Thị H1 02 dây hội gồm: Dây hội 5.000.000đ, mở hội ngày 15 tháng 5 năm 2018 (AL) và dây hội 2.000.000đ, hội mở ngày 15 tháng 6 năm 2017 (AL) tôi có tham gia chung với bà Phan Thị H1 (8B), mỗi lần đi khai hội tôi điều gặp bà Phan Thị H1 trực tiếp qua bỏ hội. Ngoài ra có mua của bà Phan Thị H1 01 chung hội 5.000.000đ với số tiền 71.200.000đ và khi giao tiền mua hội thì giao tiền tại nhà bà Phan Thị H1 và có mặt tôi bà Phan Thị H1, ông Lê Văn B, bà Lý Thị H. Đối với chung hội mua của bà Phan Thị H1, bà Lý Thị H đã giao hội đầy đủ cho bà, nay bà không có yêu cầu gì.

Người làm chứng bà Dương Diệu H trình bày: Tôi không có mối quan hệ gì các đương sự trên mà chỉ là hàng xóm quen biết bình thường và có tham gia chơi hội chung với nhau do bà Lý Thị H làm chủ hội tôi có tham gia chung với bà Phan Thị H1 Dây hội 1.000.000đ, mở hội ngày 30 tháng 3 năm 2017 (AL) và mỗi lần đi khai hội tôi điều gặp bà Phan Thị H1 trực tiếp qua bỏ hội. Ngoài ra mua 01 chung hội của bà Phan Thị H1 trong dây hội 5.000.000đ, hội mở ngày 15 tháng 5 năm 2018 (AL) với số tiền mua hội là 75.700.000đ và khi giao tiền mua hội thì giao tiền tại Nhà Bà Phan Thị H1 và có mặt tôi bà Phan Thị H1, ông Lê Văn B, bà Lý Thị H. Đối với chung hội mua của bà Phan Thị H1, bà Lý Thị H đã giao hội đầy đủ cho bà, nay bà không có yêu cầu gì.

Ngoài ra tại phiên tòa hôm nay có bà Trương Thị H, bà Phan Thị H, ông Lê Văn L tuy không được Tòa án triệu tập tham dự phiên tòa nhưng cũng xin có ý kiến trình bày: có biết bà Phan Thị H1 và ông Lê Văn B và có tham gia chơi chung nhiều dây hội với bà Phan Thị H1 và khi đi khai hội thường xuyên gặp bà H1.

Từ nội dung trên tại bản án số 01/2021/DS-ST ngày 05/01/2021 của Tòa án nhân dân thị xã G, tỉnh Bạc Liêu quyết định:

Căn cứ khoản 3 Điều 26, điểm a khoản 1 Điều 35, điểm a khoản 1 Điều 39 Bộ luật tố tụng dân sự năm 2015; Căn cứ Điều 471 Bộ luật dân sự năm 2015; Căn cứ Điều 15, Điều 22, Điều 29, Điều 30, Điều 31 Nghị định 144/2006/NĐ-CP ngày 27/11/2006 của Chính phủ; Căn cứ Nghị quyết số 326/2016/UBTVQH14 quy định về mức thu, miễn, giảm, thu, nộp, quản lý và sử dụng án phí và lệ phí Tòa án ngày 30/12/2016 của Ủy ban thường vụ Quốc hội.

Tuyên xử:

1/. Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của bà Lý Thị H: Buộc ông Lê Văn B và bà Phan Thị H1 có trách nhiệm liên đới trả cho bà Lý Thị H tiền nợ hui là 1.834.000.000 đồng.

2/. Không chấp nhận yêu cầu của bà Lý Thị Hg về việc yêu cầu bà Phan Thị H1 và ông Lê Văn B trả số tiền nợ hui 5.000.000 đồng khi đóng hui còn nợ.

Ngoài ra, bản án sơ thẩm còn tuyên án phí dân sự sơ thẩm, chi phí giám định, quyền kháng cáo và trách nhiệm thi hành án của các bên đương sự.

Ngày 18/01/2021 đồng bị đơn ông Lê Văn B và bà Phan Thị H1 kháng cáo bản án dân sự 01/2021/DS-ST ngày 05/01/2021 của Tòa án nhân dân thị xã G, tỉnh Bạc Liêu. Ông B không đồng ý việc Tòa án buộc ông có trách nhiệm liên đới cùng với vợ ông trả tiền nợ hui, vì: việc vợ ông tham gia chơi hui của bà Lý Thị H ông không biết; bà Phan Thị H1 yêu cầu xem xét việc bà chỉ tham gia chơi 03 chung hui 5.000.000 đồng và còn nợ bà Lý Thị H số tiền 125.500.000 đồng. Ngoài ra, bà không tham gia chơi dây hui nào khác, cũng không chơi hui dùm ai và yêu cầu được đối chất với những người làm chứng trong vụ án.

Tại phiên tòa xét xử phúc thẩm bà H1 và ông B vẫn giữ nguyên nội dung kháng cáo.

Ý kiến phát biểu của người bảo vệ quyền và lợi ích hợp pháp của đồng bị đơn trình bày: Đề nghị Hội đồng xét xử hủy án sơ thẩm do vi phạm nghiêm trọng thủ tục tố tụng.

Ý kiến phát biểu của đại diện Viện kiểm sát nhân dân tỉnh Bạc Liêu:

- Về tố tụng: Trong quá trình thụ lý vụ án, Tòa án đã thực hiện đầy đủ theo thủ tục Tố tụng và các văn bản có liên quan nên về hình thức tố tụng Viện kiểm sát xét thấy bảo đảm đủ điều kiện và hợp pháp. Các đương sự chấp hành đúng theo quy định của pháp luật.

- Về nội dung: Đề nghị Hội đồng xét xử không chấp nhận kháng cáo của ông Lê Văn Bình và bà Phan Thị H1, giữ nguyên bản án dân sự sơ thẩm số 01/2021/DS-ST ngày 05/01/2021 của Tòa án nhân dân thị xã G, tỉnh Bạc Liêu.

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 vào kết quả tranh luận tại phiên tòa, nghe ý kiến đề xuất của Viện kiểm sát, Hội đồng xét xử nhận định:

[1] Theo đơn khởi kiện bà Lý Thị H yêu cầu bà Phan Thị H1 và ông Lê Văn B trả cho bà tổng số 1.839.000.000đ, cụ thể như sau:

- Loại hui 10.000.000đ: Dây hui gồm 24 chung, bà H1 tham gia 03 chung đã hót vào các kỳ thứ 1, thứ 2 và thứ 6; dây hui trên hiện đã kết thúc nhưng sau khi hót hui thì bà H1 không đóng đầy đủ tiền hui cho bà, mỗi chung hui sau khi

hốt bà H1 đều nợ là 17 chung chết chưa đóng, tổng cộng nợ tiền hội đối với loại hội 10.000.000đ là 510.000.000đ.

- Loại hội 5.000.000đ, bà H1 tham gia 05 dây hội với tổng cộng 13 chung, tất cả các dây hội đều đã kết thúc, sau khi bà Phan Thị H1 hốt hội thì bà Lý Thị H đã giao đủ tiền hội, bà Phan Thị H1 là người trực tiếp bỏ hội và nhận tiền. Tổng cộng 13 chung hội đối với loại hội 5.000.000đ bà H1 còn nợ tiền hội là 865.000.000đ.

- Loại hội 3.000.000đ, bà Phan Thị H1 tham gia 03 chung, còn nợ 09 lần hội chết chưa đóng với tổng số tiền là 81.000.000đ.

- Loại hội 2.000.000đ, có 06 dây hội bà Phan Thị H1 tham gia 13 chung, sau khi hốt bà H1 còn nợ lại tiền hội là 284.000.000đ.

- Loại hội 1.000.000đ, có 05 dây hội bà H1 tham gia 10 chung, sau khi hốt bà H1 còn nợ tiền hội là 94.000.000đ.

Hội đồng xét xử thấy rằng: Tại biên bản lấy lời khai những người chứng kiến và cũng là người có tham gia chơi hội trong các dây hội do bà Lý Thị H làm chủ (loại hội 10.000.000đ, 5.000.000đ, 2.000.000đ, 1.000.000đ) gồm: chị Nguyễn Thị T, chị Nguyễn Việt Th, chị Phan Thị H, chị Nông Thị T, Dương Diệu H (7 K), ông Phan Chung Th (9 Th), ông Lê Văn L (H), anh Huỳnh Chí T bà Giang Thị Trúc L, bà Lý Thị Ch (Tr), bà Nguyễn Hồng V (D), bà Phạm Thị T, bà Trần Thị K, bà Huỳnh Thị T bà Trần Thị B, bà Trương Thị H, bà Trần Thị V, bà Huỳnh Thị V, bà Phạm Thị L, bà Lâm Thị T bà Phạm Thị U, ông Lê Văn N, bà Võ Thị C, Ông Lê Văn T, bà Trần Thị X, bà Lê Thị Út E, bà Ngô Thị Th, bà Nguyễn Thị L, chị Thi Thị M, chị Lý Thị D, chị Võ Thị Tr, chị Phạm Thị L, Bà Lý Thị N (9 N) (từ bút lục 59 – 174). Những người này đều xác định bà Phan Thị H1 có tham gia các dây hội do bà Lý Thị H làm chủ về loại hội, số chung tham gia, thời gian khai hội, thời gian bà Phan Thị H1 đã hốt ở các kỳ hội và số tiền hội nhận được khi hốt như lời trình bày của nguyên đơn bà Lý Thị H. Đối với các chung hội mà bà Phan Thị H1 cho rằng chơi dùm cho người khác nhưng trong quá trình giao dịch hội thì các hội viên tham gia đều thống nhất trình bày bà Phan Thị H1 là người trực tiếp giao dịch hội và hốt hội.

[2] Mặc khác, qua kết quả xác minh những người mà trong giấy hội ghi tên khác (*bà Phan Thị H1 nói với bà Lý Thị H là vô dùm những người này theo lời trình bày của nguyên đơn*): gồm chị Lê Thị H (Tư H); Lâm Văn T (6 T, Lâm Thị T (ông Lâm Văn T cha chị T xác định chị T có chồng về Hà Nội ít về quê, không nhớ); Lê Cẩm T, bà Bùi Thị Đ, Phạm Minh D (Minh Ch), anh Phan Vũ O, Phan Văn L, chị Phạm Thị N, Bùi Thị T, Lê Văn Đ, Lê Văn T (chị Nguyễn Thị E xác định chồng và con chị không có ở nhà và không nhờ bà Hường chơi hội giùm) những người này xác định những chung hội ghi tên mình, không có nhờ bà Phan Thị H1 tham gia hội dùm (từ bút lục 305 – 314).

[3] Trong quá trình giải quyết vụ án bà Lý Thị H có cung cấp 06 toa hui, khi bà Lý Thị H giao hui bà Phan Thị H1 có ghi toa tính tiền bằng giấy viết tay giao cho bà Lý Thị H. Quá trình giải quyết vụ án bà Phan Thị H1 cho rằng 06 toa giấy viết tay không phải là chữ viết của mình và không đồng ý cung cấp mẫu chữ viết cho Tòa án để tiến hành giám định. Tuy nhiên, tại kết luận giám định ngày 19/11/2020 của Phòng kỹ thuật hình sự Công an tỉnh Bạc Liêu kết luận: *Chữ viết: “15 tháng 6 năm 2017 hót 84.150; Phan Thị H1 trên ký hiệu A1; H 15 tháng 1.-2017 Hót 87.850.000đ trên tài liệu ký hiệu A2; Hường 15 tháng 10-2017 hót 86.850.000đ trên ký hiệu A3 so với dòng chữ Phan Thị H1 trên các tài liệu mẫu so sánh, ký hiệu M1, M2 và lần lượt dưới dòng chữ: Lê Văn B, Không biết gì thêm, Tôi không biết gì thêm trên tài liệu mẫu so sánh, ký hiệu M3, M4, M5 do cùng một người viết ra.*

- *Không đủ cơ sở để kết luận chữ viết trên tài liệu cần giám định ký hiệu A4, A5, A6 so với dòng chữ viết trên các tài liệu mẫu so sánh ký hiệu M1, M2, M3, M4, M5 có phải do cùng một người viết ra hay không”.*

[3.1] Căn cứ vào kết luận giám định và lời trình bày của bà Lý Thị H thì có căn cứ xác định bà Phan Thị H1 có tham gia giao dịch hui, khi hót hui bà Phan Thị H1 có ghi toa cho bà Lý Thị H giữ. Đối với chữ viết trên tài liệu cần giám định ký hiệu A4, A5, A6 so với dòng chữ viết trên các tài liệu mẫu so sánh, ký hiệu M1, M2, M3, M4, M5 chưa đủ cơ sở để kết luận, do bà Phan Thị H1 không đồng ý cung cấp chữ viết để tiến hành trưng cầu giám định.

[3.2] Bà Phan Thị H1 cho rằng, bà chỉ tham gia 03 chung hui 5.000.000đ, hiện còn nợ tiền hui bà Lý Thị H 125.500.000đ. Thấy rằng: Trong quá trình giải quyết vụ án tại Tòa án cấp sơ thẩm, các lời khai của bà Phan Thị H1 về số tiền nợ hui đều không thống nhất, cụ thể: Tại biên bản ghi lời khai ngày 28/5/2020 bà xác định còn nợ 03 chung hui 5.000.000đ, số tiền là 240.000.000đ; tại biên bản hòa giải ngày 27/7/2020 bà xác định còn nợ bà Lý Thị H số tiền 260.000.000đ; tại biên bản hòa giải ngày 09/9/2020 bà xác định còn nợ bà Lý Thị H số tiền 125.500.000đ. Tại biên bản lấy lời khai ngày 09/9/2020 (bút lục 318 – 319) bà Phan Thị H1 xác định lý do nội dung khai khác nhau là *“trước đây bà Phan Thị H1 cho rằng có khả năng đóng mản hui cho bà Lý Thị H nhưng đến nay không có khả năng đóng nữa nên tôi mới trình bày khác”*. Qua các lời khai của bà Phan Thị H cho thấy bà khai nhận không trung thực, lời khai trước và sau mâu thuẫn, không trùng khớp nên Hội đồng xét xử không có cơ sở để chấp nhận lời trình bày của bà. Mặc khác, những người chứng kiến và tham gia chung các dây hui xác định bà Phan Thị H1 có tham gia các dây hui 10.000.000đ, 5.000.000đ, 3.000.000đ, 2.000.000đ, 1.000.000đ và đã hót hui ở

các kỳ hội như lời trình bày của bà Lý Thị H từ đó có thể thấy được việc giao dịch hội giữa bà Phan Thị H1 và bà Lý Thị H là có xảy ra trên thực tế.

[4] Hội đồng xét xử xem xét cụ thể các dây hội bà Phan Thị H1 tham gia theo yêu cầu khởi kiện của bà Lý Thị H như sau:

[4.1] Đối với dây hội 10.000.000đ, có 24 chung, khai ngày 30/02/2018 vợ chồng B-H1 tham gia 3 chung: (Ngưng đóng 15/10/2018AL. Mãn hội 15/02/2020, B-H1 nợ 17 kỳ = 510.000.000). Xét thấy: Bà Phan Thị H1 không thừa nhận mình có tham gia dây hội này. Qua kết quả xác minh những người có tham gia dây hội này, gồm: bà Võ Thị T, bà Trương Thị H, bà Phan Thị H1 xác định có tham gia chung dây hội này với bà Phan Thị Hường, thống nhất với lời trình bày của bà Lý Thị H và xác định bà Phan Thị H1 có tham gia 03 chung hội, mặc dù trên danh sách hội ghi tên người khác nhưng bà Phan Thị H1 là người trực tiếp bỏ hội và hốt hội như lời trình bày của bà Lý Thị H (bút lục 100 – 101; 117 – 119; 169 – 171). Những người tham gia chơi hội còn cung cấp các giấy hội phù hợp với chứng cứ và lời khai nguyên đơn cung cấp. Ngoài ra, tại phiên Tòa bà Trương Thị H và bà Phan Thị H1 có mặt xác định có tham gia chơi chung dây hội này với bà Phan Thị H1, khi đi khai hội thường xuyên gặp bà Phan Thị H1 qua bỏ hội. Do đó, Hội đồng xét xử có đủ căn cứ để chấp nhận yêu cầu bà Lý Thị H. Dây hội 10.000.000đ bà Phan Thị H1 có tham 03 chung, đã hốt còn nợ lại 17 kỳ x 03 chung x 10.000.000đ = 510.000.000đ.

[4.2] Đối với dây hội 5.000.000đ:

[4.2.1] Dây hội 5.000.000đ khai ngày 30/3/2017 âm lịch, có 24 chung, bà Phan Thị H1 tham gia 01 chung, cụ thể: Bỏ 1.350.000đ hốt ngày 15/06/2017AL (lần 1) được số tiền 84.150.000đ, còn nợ 05 kỳ với số tiền 25.000.000đ. Xét thấy: Qua xác minh những hội viên cung tham gia dây hội này gồm: Nguyễn Thị Lục (bút lục 159 – 161), Huỳnh Thị V (bút lục 124 – 126), Trần Thị V (bút lục 121 – 123) thống nhất xác định bà Phan Thị H1 trực tiếp tham gia và hốt hội như lời trình bày của nguyên đơn. Mặt khác, khi giao hội bà Phan Thị H1 có ghi giấy viết tay cho bà Lý Thị H giữ; kết luận giám định đây là chữ viết của bà Phan Thị H1. Do đó có đủ cơ sở để chấp nhận yêu cầu của nguyên đơn. Dây hội 5.000.000đ này bà Phan Thị H1 có tham 01 chung, đã hốt còn nợ 05 kỳ x 5.000.000đ = 25.000.000đ.

[4.2.2] Dây hội 5.000.000đ khai ngày 30/6/2017 âm lịch, có 24 chung, bà Phan Thị H1 tham gia 05 chung, cụ thể:

- Bỏ 1.500.000đ hốt ngày 15/07/2017AL (lần 2) được số tiền 74.500.000đ (chơi dùm Đ cháu ruột)

- Bỏ 1.400.000đ hốt ngày 15/8/2017AL (lần 3) được 83.100.000đ (Chơi dùm 6 Th em rể)

- Bỏ hụi 1.350.000đ hốt ngày 15/10/2018AL (lần 5) được 86.850.000đ (Chơi dùm Út V bạn H1);
- Bỏ hụi 1.370.000đ hốt ngày 15/11/2018AL (lần 6) được 87.850.000đ (Chơi dùm 6 Th em rẻ);
- Bỏ hụi 1.400.000đ hốt ngày 15/11/2018AL (lần 7) được 88.700.000đ (Chơi dùm 6 Th em rẻ);

Hội đồng xét xử thấy rằng: Bà Phan Thị H1 cho rằng không có tham gia các dây hụi trên nhưng qua xác minh lấy lời khai của những hụi viên tham gia dây hụi này gồm: Phan Thị H (bút lục 68, 72), Lê Văn L (bút lục 90 – 91), Giang Trúc L (bút lục 92 – 95), Trần Thị B (bút lục 114 – 116), Lý Thị N (bút lục 178, 180 – 181) thống nhất xác định bà Phan Thị H1 là người trực tiếp tham gia 05 chung hụi trên, thời gian hốt, kỳ bỏ hụi phù hợp với lời trình bày của nguyên đơn. Đồng thời, dây hụi hốt ngày 15/11/2018 và hốt ngày 15/10/2018 thì nguyên đơn có cung cấp được giấy tay ghi số tiền nhận hụi nhưng do phía bị đơn không hợp tác nên không thể thu thập được mẫu chữ ký để giám định. Đối với dây hụi hốt cùng ngày 15/10/2018 thì do không thể hốt 01 kỳ 02 chung nên bà Phan Thị H1 đã bán hụi cho bà N, điều này cũng được bà N xác định có mua hụi của bà Phan Thị H1 và trực tiếp giao đủ tiền hụi cho bà Phan Thị H1.

[4.2.3] Dây hụi 5.000.000đ khai ngày 30/01/2018, tổng cộng 26 chung, bà Phan Thị H1 tham gia 01 chung, ngưng đóng hụi ngày 15/10/2018 (AL) và hụi hiện đã mãn ngày 15/03/2020, vợ chồng ông B, bà H1 nợ 18 X 5.000.000đ = 90.000.000đ. Thấy rằng: Bà Phan Thị H1 (8B), trong chung hụi ghi tên O (8B) bỏ hụi lần đầu 1.600.000đ thì hốt hụi, ngày 20/02/2018 bà H1 (8B) hốt hụi số tiền 82.500.000đ, bà Phan Thị H1 (8B) đóng lại được 7 lần hụi chết số tiền là 35.000.000đ. Ngưng đóng từ Ngày 15/10/2018 (AL), còn 18 lần hụi số tiền 18 kỳ x 5.000.000đ = 90.000.000đ.

[4.2.4] Bà Phan Thị H1 thừa nhận có tham gia dây hụi này đã hốt được số tiền là 82.500.000đ đã đóng lại được 40.000.000đ và hiện tại còn nợ lại 42.500.000đ. Xét thấy đối với chung hụi này bà Phan Thị H1 thừa nhận có tham gia và hiện tại đã hốt cũng như nhận đủ tiền. Bà Phan Thị H1 cho rằng mình đã đóng lại được 40.000.000đ nhưng không có gì để chứng minh, còn bà Lý Thị H chỉ thừa nhận 07 lần 35.000.000đ. Mặt khác, đây là hụi có lãi, nên không chấp nhận theo lời trình bày của bà Phan Thị H1 về việc trả lại phần vốn đã nhận. Bà Lý Thị H đã đóng thay bà Phan Thị H1 18 kỳ hụi còn lại. Do đó có đủ căn cứ để chấp nhận yêu cầu của bà Lý Thị H đối với dây hụi này bà Phan Thị H1 còn nợ 18 kỳ x 5.000.000đ = 90.000.000đ.

[4.2.5] Dây hụi 5.000.000đ, khai ngày 30/02/2018, có 24 chung, bà Phan Thị H1 tham gia 02 chung, bà Hương đã hốt 02 chung, ngưng đóng

15/10/2018AL và hiện đã mãn hạn 15/02/2020, B H1 nợ 17 kỳ/chân x 2 chân = 170.000.000đ. Xét thấy: Bà Phan Thị H1 cho rằng đối với đây hạn này chỉ tham gia 01 chung, đã hết cũng như nhận đủ số tiền hạn là 74.000.000đ, đã đóng lại 40.000.000đ và hiện tại còn nợ 34.000.000đ. Tuy nhiên, bà Lý Thị H chỉ thừa nhận bà Phan Thị H1 đóng hạn chết được 03 kỳ là 15.000.000đ và bà Phan Thị H1 không có chứng cứ gì để chứng minh nên Hội đồng xét xử có cơ sở chấp nhận lời trình bày của bà Lý Thị H về số tiền nợ hạn bà Phan Thị H1 còn nợ. Bà Phan Thị H1 đã hết hạn và nhận đủ số tiền hạn thì phải có nghĩa vụ đóng lại hạn chết (vì đây là hạn có lãi, không chấp nhận lời trình bày của bà Phan Thị H1 về việc trả lại số tiền gốc đã nhận). Từ đó, có đủ cơ sở để chấp nhận theo yêu cầu của bà Lý Thị H, bà Phan Thị H1 còn nợ 18 kỳ hạn số tiền 18 kỳ x 2 chung x 5.000.000đ = 180.000.000đ.

[4.2.6] Đây hạn 5.000.000đ, hạn ngày 15/5/2018 AL, bà Lý Thị H cho rằng bà Phan Thị H1 (8B) tham gia 04 chung, tổng cộng 24 chung, cụ thể:

- Ngày 15/5/2018 AL, bà Phan Thị H1 (8B), trong chung hạn ghi tên H1 (8B) bỏ hạn lần thứ nhất, số tiền bỏ 1.600.000đ thì hết hạn, ngày 30/5/2018 AL giao số tiền 75.700.000đ. Bà Phan Thị H1 (8B) đóng lại được 04 lần chết số tiền là 20.000.000đ. Ngưng đóng từ ngày 15/10/2018 AL, bà Phan Thị H1, còn nợ 19 lần hạn chết số tiền 19 x 5.000.000đ = 95.000.000đ.

- Cùng ngày do không đủ tiền tiêu xài nên bà Phan Thị H1 (8B) bán hạn cho bà Dương Diệu H (Vợ 7 K) 01 chung. Chung hạn ghi tên 6 T (8B) bỏ hạn 1.600.000đ thì hết hạn, ngày 30/5/2018 AL giao bà H1 (8B) số tiền 75.700.000đ (do bà H1 (8B) bán chung này cho bà H nên bà H đưa tiền 75.700.000đ cho Lý Thị H chung hạn cho bà Phan Thị H1, hàng tháng bà H sẽ nhận tiền lãi từ số tiền trên lịch bỏ hạn, hiện tại hạn đã mãn bà Lý Thị H đã trả hết tiền cho bà H) bà Phan Thị H1 (8B) đóng lại được 04 lần hạn chết số tiền là 20.000.000đ. Ngưng đóng từ Ngày 15/10/2018 AL, còn 19 lần hạn chết số tiền 19 x 5.000.000đ = 95.000.000đ.

- Ngày 15/6/2018 AL, bà Phan Thị H1 (8B), trong chung hạn ghi tên Đ (8B) bỏ hạn lần thứ 2, số tiền bỏ 1.650.000đ thì hết hạn, ngày 30/6/2018 AL bà H1 (8B) nhận tiền hết hạn là 76.200.000đ, bà Phan Thị H1 (8B) đóng lại được 03 lần hạn chết số tiền là 15.000.000đ. Ngưng đóng hạn từ ngày 15/10/2018 AL, còn 19 lần hạn chết số tiền 19 x 5.000.000đ = 95.000.000đ.

- Cùng ngày bà Phan Thị H1 nói không đủ tiền tiêu sài nên bán 01 chung hạn cho chị Ngô Thị T. Chung hạn ghi tên T (8B) bỏ hạn lần thứ 2, số tiền bỏ 1.650.000đ thì hết hạn, ngày 30/6/2018 AL bà H1 (8B) nhận tiền hết hạn số tiền

71.200.000đ (chị Thơ đưa tiền 71.200.000đ cho bà Lý Thị H chung hui cho bà Phan Thị H1, hàng tháng chị T sẽ nhận tiền lãi từ số tiền trên lịch bỏ hui, hiện tại hui đã mãn bà Lý Thị Hường đã trả hết tiền hui cho chị Thơ). Bà Phan Thị H1 (8B) đóng lại được 02 lần hui chết số tiền là 10.000.000đ. Ngưng đóng từ Ngày 15/10/2018 AL, còn 19 lần hui chết số tiền $19 \times 5.000.000 \text{ đồng} = 95.000.000\text{đ}$. Tổng số tiền hui bà Phan Thị H1 (8B) còn nợ tiền hui chết của bà Lý Thị H trong dây hui này cụ thể: $95.000.000\text{đ} + 95.000.000\text{đ} + 95.000.000\text{đ} + 95.000.000\text{đ} = 380.000.000\text{đ}$.

[4.2.7] Bà Phan Thị H1 cho rằng mình chỉ tham gia 01 chung và đã hót cũng như nhận đủ số tiền hui là 74.000.000đ, đã đóng lại 40.000.000đ và hiện tại còn nợ 34.000.000đ. Qua xem xét các giấy hui do nguyên đơn cung cấp, cũng như kết quả xác minh những người chứng kiến và những người cùng tham gia dây hui này là chị Nông Thị T (có cung cấp giấy hui); bà Dương Diệu H (Vợ 7 K người mua 01 chung hui xác định có sự việc mua hui), chị Ngô Thị T (xác định có sự việc mua hui, có cung cấp giấy hui) những người này xác định khi đi khai hui thì bà Phan Thị H1 là người trực tiếp bỏ hui, cũng như bán hui.

[4.2.8] Xét thấy, đối với dây hui này bà Phan Thị H1 thừa nhận có tham gia 01 chung, hiện tại đã hót cũng như nhận đủ tiền, bà Phan Thị H1 cho rằng mình đã đóng lại được 5 lần 25.000.000đ, hiện tại còn thiếu lại 49.000.000đ. Do đây là hui có lãi, nên không chấp nhận theo lời trình bày của bà Phan Thị H1 về việc trả lại số tiền gốc đã nhận khi hót hui. Xác minh 02 người mà bà Phan Thị H1 nói tham gia dùm là anh Lê Văn Đ, anh Lê Văn T chị Nguyễn Thị E (vợ anh Đ, mẹ anh T) cho biết anh Đ và anh T không có mặt ở nhà, cũng không có nhờ bà Phan Thị H1 chơi hui dùm. Do đó, có đủ cơ sở để chấp nhận theo lời trình bày của nguyên đơn về việc bà Phan Thị Hường tham gia 04 chung hui (đã hót 02 chung, bán cho bà Dương Diệu H vợ 07 K 01 chung, bán cho chị Ngô Thị T 01 chung). Hiện tại các dây hui này đã kết thúc và bà Lý Thị H đã bỏ tiền ra trả cho bà Diệu H và chị T thì bà Phan Thị H1 phải có trách nhiệm trả lại cho bà Lý Thị H số kỳ hui còn thiếu là $19 \text{ kỳ} \times 4 \text{ chung} \times 5.000.000\text{đ} = 380.000.000\text{đ}$.

[5] Đối với loại hui 3.000.000đ:

[5.1] Dây hui 3.000.000đ, hui khai ngày 15/7/2017 AL, bà Lý Thị H cho rằng bà Phan Thị H1 (8B) có tham gia 03 chung, hui mãn vào ngày 30/6/2019 AL, cụ thể:

- Ngày 15/8/2017 AL, bà Phan Thị H1 (8B), trong chung hui ghi tên T (8B) bỏ hui lần thứ 2, giá bỏ là 810.000đ thì hót hui, ngày 30/8/2017 AL giao bà H1 (8B) số tiền 49.680.000đ, bà Phan Thị H1 (8B) đóng lại được 13 kỳ hui chết

số tiền là 39.000.000đ. Ngưng đóng hội từ ngày 15/10/2018 AL, còn 09 kỳ hội chết số tiền $09 \times 3.000.000đ = 27.000.000đ$.

- Ngày 15/9/2017 AL, bà Phan Thị H1 (8B), trong chung hội ghi tên T (8B) bỏ hội lần thứ 3, giá bỏ là 800.000đ thì hốt hội, ngày 30/9/2017 giao bà H1 (8B) số tiền 50.700.000đ. Bà Phan Thị H1 (8B) đóng lại được 12 kỳ hội chết số tiền là 36.000.000đ. Ngưng đóng hội từ ngày 15/10/2018 AL, còn 09 kỳ hội chết số tiền $09 \times 3.000.000đ = 27.000.000đ$.

- Ngày 15/12/2017 AL, bà Phan Thị H1 (8B), trong chung hội ghi tên T (8B) bỏ hội lần thứ 5, giá bỏ là 860.000đ thì hốt hội, ngày 30/12/2017 tết giao bà H1 (8B) số tiền 52.020.000đ. Bà Phan Thị H1 (8B) đóng lại được 09 kỳ hội chết số tiền là 27.000.000đ. Ngưng đóng hội từ ngày 15/10/2018 AL, còn nợ 09 kỳ hội chết số tiền $09 \times 3.000.000đ = 27.000.000đ$. Tổng số tiền hội bà Phan Thị H1 (8B) bà Lý Thị H trong chung hội 3.000.000 đồng này cụ thể: $27.000.000đ + 27.000.000đ + 27.000.000đ = 81.000.000đ$.

[5.2] Bà Phan Thị H1 cho rằng mình không có tham gia dây hội này. Qua kết quả xác minh những người chứng kiến, cũng như cùng tham gia dây hội này là chị Nguyễn Thị T (có cung cấp giấy hội) bà Trần Thị X (giấy hội ghi Vũ T có cung cấp giấy ghi hội) là phù hợp với lời trình bày của nguyên đơn về việc bà Phan Thị H1 có trực tiếp tham gia 03 chung hội ghi tên là T 8B, nhưng bà H1 là người trực tiếp giao dịch, cũng như hốt hội. Kết quả Xác minh ghi lời khai của chị Lê Cẩm T xác định không có nhờ bà Phan Thị H1 chơi hội dùm. Do đó có đủ cơ sở để chấp nhận theo lời trình bày của bà Lý Thị H. Xác định bà Phan Thị H1 có tham gia 03 chung hội, Hiện tại các dây hội này đã kết thúc bà Phan Thị H1 còn nợ bà Lý Thị H $09 \text{ kỳ} \times 3 \text{ chung} \times 3.000.000đ = 81.000.000đ$.

[6] Đối với loại hội 2.000.000đ, bà Phan Thị H1 (8B) tham 06 dây hội, tổng cộng 13 chung, cụ thể như sau:

[6.1] Dây thứ nhất: Khui ngày 30/3/2017 AL, loại hội 2.000.000đ, tổng cộng có 24 chung, bà Lý Thị H cho rằng bà Phan Thị H1 tham gia 01 chung, để tên 8B, ngày 30/5/2017 AL, bà Phan Thị H1 (8B) bỏ hội lần thứ 3, hiện bà Phan Thị H1 còn nợ hội chưa đóng là 10.000.000đ. Xét thấy: Bà Phan Thị H1 cho rằng mình không có tham gia dây hội này. Qua kết quả xác minh những hội viên cùng tham gia dây hội này là bà Trần Thị V (có cung cấp giấy hội), bà Lý Thị N (có cung cấp giấy hội) xác định bà Phan Thị H1 có tham gia 01 chung và đã hốt ở kỳ hội cũng như số tiền như lời trình bày của nguyên đơn. Do đó có đủ cơ sở để chấp nhận theo lời trình bày của bà Lý Thị H1. Bà Phan Thị H1 có tham gia 01 chung dây hội này và đã hốt. Hiện tại dây hội này đã kết thúc bà Phan Thị H1

phải có trách nhiệm trả lại cho bà Lý Thị H số tiền hui là 05 kỳ x 2.000.000đ = 10.000.000đ.

[6.2] Dây thứ hai: Hui khui ngày 15/6 đầu (năm nhuần)/2017, loại hui 2.000.000đ, tổng cộng có 24 chung, bà Lý Thị H xác định bà Phan Thị H1 tham gia 04 chung, hui mản vào ngày 30/4/2019, giấy hui để tên Thẩm 02 chung, tên 8B 02 chung, bà Phan Thị H1 đã hót hui, cụ thể như sau:

[6.2.1] Dây hui này bà Lý Thị H xác định bà Phan Thị H1 bỏ hui kỳ 1, đã nhận đủ tiền hui, còn nợ lại 14.000.000đ; bỏ hui kỳ 3, đã nhận đủ tiền, còn nợ lại 14.000.000đ; bỏ hui kỳ thứ 6, đã nhận đủ tiền, còn nợ lại 14.000.000đ. Bà Phan Thị H1 cho rằng mình không có tham gia dây hui này. Qua kết quả xác minh những hui viên tham gia trong dây hui là: anh Huỳnh Chí T có cung cấp giấy hui); chị Ngô Thị T có cung cấp giấy ghi hui, Võ Thi Tr (N 2B) có cung cấp giấy hui. Những người này thống nhất xác định bà Phan Thị H1 có tham gia 04 chung hui, bà Phan Thị H1 là người trực tiếp giao dịch hui và đã hót hui ở các kỳ hui và số tiền như lời trình bày Lý Thị H. Xác minh cũng như ghi lời khai chị Bùi Thị T, chị Th xác định không có tham gia hui cũng như không có sự việc nhờ bà Lý Thị H tham gia hui dùm.

[6.2.2] Do đó có đủ cơ sở để chấp nhận theo lời trình bày của nguyên đơn. Xác định Bà Phan Thị H1 có tham gia 04 chung dây hui trong dây hui này và đã hót hiện tại. Hiện tại dây hui này đã kết thúc bà Phan Thị H1 phải có trách nhiệm trả lại cho bà Lý Thị H số tiền nợ hui còn thiếu là 07 kỳ x 4 chung x 2.000.000đ = 56.000.000đ.

[6.3] Dây thứ ba: Khui ngày 15/8/2017 AL, loại hui 2.000.000đ, tổng cộng có 24 chung, bà Lý Thị H xác định bà Phan Thị H1 tham gia 04 chung, hui mản vào ngày 30/7/2019 AL, giấy hui để tên 8B, bà Phan Thị H1 đã hót cụ thể như sau:

- Ngày 15/8/2017 AL, bỏ hui lần thứ 1, đã nhận số tiền 33.500.000đ, bà Phan Thị H1 (8B) đóng lại được 13 kỳ hui chết số tiền là 26.000.000đ. Ngưng đóng từ ngày 15/10/2018 AL, còn 10 kỳ hui chết số tiền 10 x 2.000.000đ = 20.000.000đ.

- Ngày 15/9/2017 AL, bà Phan Thị H1 (8B) bỏ hui lần thứ 2, đã nhận số tiền 34.000.000đ, bà Phan Thị H1 (8B) đóng lại được 12 kỳ hui chết số tiền là 24.000.000đ. Ngưng đóng hui từ ngày 15/10/2018 AL, bà Phan Thị H1 (8B) còn 10 kỳ hui chết số tiền 10 x 2.000.000đ = 20.000.000đ.

- Ngày 15/12/2017 AL, bà Phan Thị H1 (8B) bỏ hui lần thứ 5, đã nhận số tiền 35.120.000đ, bà Phan Thị H1 (8B) đóng lại được 09 kỳ hui chết số tiền là

18.000.000đ. Ngưng đóng hội Ngày 15/10/2018 AL, bà Phan Thị H1 (8B) còn nợ 10 kỳ hội chết số tiền $10 \times 2.000.000đ = 20.000.000đ$.

- Ngày 15/01/2018 AL, bà Phan Thị H1 (8B) bỏ hội lần thứ 6, đã nhận số tiền 35.820.000đ, bà Phan Thị H1 (8B) đóng lại được 08 kỳ hội chết số tiền là 16.000.000đ. Ngưng đóng từ ngày 15/10/2018 AL, bà Phan Thị H1 (8B) còn nợ 10 kỳ hội chết bà Phan Thị H1 số tiền $10 \times 2.000.000đ = 20.000.000đ$.

Xét thấy: Bà Phan Thị H1 cho rằng mình không có tham gia dây hội này. Qua kết quả xác minh những người chứng kiến, và cùng tham gia trong dây hội là anh Lê Văn T có cung cấp giấy hội), chị Thi Thị M (có cung cấp giấy ghi hội) thống nhất xác định bà Phan Thị H1 có tham gia 04 chung hội giấy hội ghi tên 8B và đã hốt ở các kỳ cũng số tiền bỏ hội và số tiền nhận như lời trình bày của nguyên đơn. Do đó có đủ cơ sở để chấp nhận theo lời trình bày của nguyên đơn bà Lý Thị H. Bà Phan Thị H1 có tham gia 04 chung dây hội này và đã hốt hiện tại. Hiện tại các dây hội này đã kết thúc bà Phan Thị H1 phải có trách nhiệm trả lại cho bà Lý Thị H số tiền hội còn nợ là $10 \text{ kỳ} \times 4 \text{ chung} \times 2.000.000đ = 80.000.000đ$.

[6.4] Dây thứ Tư: Hội khai ngày 30/11/2017, loại hội 2.000.000đ, tổng cộng có 24 chung, bà Lý Thị H cho rằng bà Phan Thị H1 tham gia 01 chung, giấy hội để tên Út Liệt 8 Bình, Út Liệt là e ruột của bà Phan Thị H1, người trực tiếp giao dịch với chị Lý Thị Hương là bà Phan Thị H1 (8B), bà Phan Thị H1 đã hốt hội, cụ thể như sau:

Ngày 30/3/2018 AL, bà Phan Thị H1 (8B) bỏ hội lần thứ 5, giá bỏ là 600.000đ thì hốt hội, ngày 15/4/2018 bà Phan Thị H1 (8B) nhận số tiền 33.600.000đ, bà Phan Thị H1 (8B) đóng lại được 05 kỳ hội chết số tiền là 10.000.000đ. Ngưng đóng hội từ ngày 15/10/2018 AL, bà Phan Thị H1 (8B) còn nợ 14 kỳ hội chết số tiền $14 \times 2.000.000đ = 28.000.000đ$. Bà Phan Thị H1 cho rằng mình không có tham gia dây hội này. Qua kết quả xác minh những người chứng kiến, và cùng tham gia dây hội này bà Phan Thị L (có cung cấp giấy ghi hội) ông Lê Văn N (có cung cấp giấy ghi hội), chị Lý Thị Đ (có cung cấp giấy ghi hội) xác định bà Phan Thị H1 có tham gia 01 chung Hội và bà là người trực tiếp giao dịch, tham gia bỏ hội đã hốt ở kỳ cũng như số tiền như lời trình bày của nguyên đơn. Anh Phan Văn L xác định không có nhờ bà Phan Thị H1 chơi hội giùm. Do đó có đủ cơ sở để chấp nhận theo lời trình bày của bà Lý Thị H. xác định Bà Phan Thị H1 có tham gia 01 chung hội trong dây hội này và đã hốt. Hiện tại dây hội này đã kết thúc bà Phan Thị H1 phải có trách nhiệm trả lại cho bà Lý Thị H số tiền hội còn thiếu là $14 \text{ kỳ} \times 2000.000đ = 28.000.000đ$.

[6.5] Dây thứ Năm: Khai ngày 30/02/2018 AL, loại hội 2.000.000đ, có tổng cộng 24 chung, bà Lý Thị H xác định Phan Thị H1 tham gia 01 chung, dây hội để tên 8B, hội mản vào ngày 15/02/2020, bà Phan Thị H1 đã hốt hội, cụ thể như sau: Ngày 30/3/2018 AL, bà Phan Thị H1 (8B) bỏ hội lần thứ 2, giá bỏ là 650.000đ thì hốt hội, ngày 15/4/2018 AL bà Phan Thị H1 (8B) nhận số tiền 30.700.000đ, bà Phan Thị H1 (8B) đóng lại được 05 kỳ hội chết số tiền là 10.000.000đ. Ngưng đóng hội từ Ngày 15/10/2018 AL, bà Phan Thị H1 (8B) còn nợ 17 kỳ hội chết số tiền $17 \times 2.000.000đ = 34.000.000đ$. Bà Phan Thị H1 cho rằng mình không có tham gia dây hội này. Qua kết quả xác minh những người chứng kiến, và cùng tham gia dây hội này là ông Phan Chung T (có cung cấp giấy ghi hội), bà Võ Thị C (giấy hội ghi tên Tây, có cung cấp giấy hội), bà Lê Thị Út E (giấy hội ghi tên S, có cung cấp giấy hội) thống nhất xác định Phan Thị H1 có tham gia 01 chung và đã hốt ở kỳ hội cũng như số tiền như lời trình bày của nguyên đơn. Do đó có đủ cơ sở để chấp nhận theo lời trình bày của bà Lý Thị H. Xác định Bà Phan Thị H1 có tham gia 01 chung hội trong dây hội này và đã hốt Hiện tại dây hội này đã kết thúc bà Phan Thị H1 phải có trách nhiệm trả lại cho bà Lý Thị H số tiền hội còn nợ là $17 \text{ kỳ } 2.000.000đ = 34.000.000đ$

[6.6] Dây thứ sáu: Hội khai ngày 15/5/2018 AL, loại hội 2.000.000đ, tổng cộng có 24 chung, bà Lý Thị H cho rằng bà Phan Thị H1 tham gia 02 chung, hội mản vào ngày 30/4/2020, chung hội để tên 8B, đã hốt, cụ thể như sau:

- Ngày 15/6/2018 AL, bà Phan Thị H1 (8B) bỏ hội lần thứ 2, giá bỏ là 560.000đ thì hốt hội, ngày 30/06/2018 AL bà Phan Thị H1 (8B) nhận số tiền 32.680.000đ, bà Phan Thị H1 (8B) đóng lại được 03 kỳ hội chết số tiền là 6.000.000đ. Ngưng đóng hội từ Ngày 15/10/2018 AL, bà Phan Thị H1 (8B) còn nợ 19 kỳ hội số tiền $19 \times 2.000.000đ = 38.000.000đ$.

- Ngày 15/7/2018 AL, bà Phan Thị H1 (8B) bỏ hội lần thứ 3, giá bỏ là 500.000đ thì hốt hội, ngày 30/7/2018 AL bà Phan Thị H1 (8B) nhận số tiền 34.500.000đ, bà Phan Thị H1 (8B) đóng lại được được 02 kỳ hội chết số tiền là 4.000.000đ. Ngưng đóng hội từ Ngày 15/10/2018 Al, bà Phan Thị H1 (8B) còn Nợ 19 kỳ hội số tiền $19 \times 2.000.000đ = 38.000.000đ$.

Tổng số tiền hội bà Phan Thị H1 (8B) còn nợ tiền hội chết của bà Lý Thị Hường trong dây hội này là: $38.000.000đ + 38.000.000đ = 76.000.000đ$. Bà Phan Thị H1 cho rằng mình không có tham gia dây hội này. Qua kết quả xác minh những người chứng kiến, và cùng tham gia dây hội này là anh Huỳnh Chí T (có giao giấy ghi hội), chị Phạm Thị L (có cung cấp giấy ghi hội), thống nhất xác định xác định bà Phan Thị H1 có tham gia 02 chung và đã hốt và số tiền như

lời trình bày của nguyên đơn. Do đó có đủ cơ sở để chấp nhận theo lời trình bày của nguyên đơn. Bà Phan Thị H1 có tham gia 02 chung dây hội này và đã hốt hiện tại. Hiện tại các dây hội này đã kết thúc bà Phan Thị H1 phải có trách nhiệm trả lại cho bà Lý Thị H số tiền là 19 kỳ x 02 chung 2.000.000đ = 76.000.000đ. Tổng 06 dây hội 2.000.000đ bà Phan Thị H1 (8B) còn nợ bà Lý Thị H là 10.000.000đ + 56.000.000đ + 80.000.000đ + 28.000.000đ + 34.000.000đ + 76.000.000đ = 284.000.000đ là có cơ sở để chấp nhận.

[7] Đối với loại hội 1.000.000đ:

[7.1] Dây thứ nhất: Hội khai ngày 30/11/2017 AL, loại hội 1.000.000đ, có tổng cộng 24 chung, bà Lý Thị H cho rằng bà Phan Thị H1 tham gia 01 chung, bỏ hội lần thứ 1, đã nhận số tiền 15.600.000đ, bà Phan Thị H1 (8B) đóng lại được 9 kỳ hội chết số tiền là 9.000.000đ. Ngưng đóng từ Ngày 15/10/2018 AL, bà Phan Thị H1 (8B) còn nợ 14 kỳ hội chết số tiền 14 x 1.000.000đ = 14.000.000đ. Bà Phan Thị H1 cho rằng mình không có tham gia dây hội này. Qua xác minh những hội viên cùng tham gia dây hội này là bà Trần Thị K (có cung cấp giấy ghi hội); bà Huỳnh Thị T (có cung cấp giấy hội); ông Lê Văn N (có cung cấp giấy ghi hội) thống nhất xác định bà Phan Thị H1 có tham gia 01 chung hội (giấy ghi tên út L 8B) nhưng bà Phan Thị H1 là người trực tiếp tham gia giao dịch hội, bỏ hội và đã hốt ở kỳ thứ 1 và số tiền như lời trình bày của nguyên đơn. Biên bản xác minh anh Phan Văn L anh L xác định anh không có nhờ bà H1 tham gia dùm. Do đó có đủ cơ sở để xác định Bà Phan Thị H1 có tham gia 01 chung hội trong dây hội này và đã hốt hiện tại, bà Lý Thị H đã thực hiện xong việc giao tiền hội. Hiện tại các dây hội này đã kết thúc bà Phan Thị H1 phải có trách nhiệm trả lại cho bà Lý Thị H số tiền hội còn nợ là 14 kỳ x 1.000.000đ = 14.000.000đ.

[7.2] Dây thứ hai: Hội khai ngày 30/03/2017 AL, loại hội 1.000.000đ, tổng cộng 24 chung, bà Lý Thị H cho rằng bà Phan Thị H1 tham gia 02 chung, hội mãn vào ngày 15/02/2019 AL, cụ thể:

- Chung hội ghi tên Tú 8 Bình ngày 30/7/2017 AL, bà Phan H1 (8B) bỏ hội lần thứ 6, đã nhận số tiền 18.000.000đ, bà Phan Thị H1 (8B) đóng lại được 13 kỳ hội chết số tiền là 13.000.000đ. Ngưng đóng hội từ Ngày 15/10/2018 AL, bà Phan Thị H1 (8B) còn nợ 05 kỳ hội chết số tiền 05 x 1.000.000đ = 5.000.000đ.

- Chung hội ghi tên Minh Ch 8B ngày 30/9/2017 AL, bà Phan Thị H1 (8B) bỏ hội lần thứ 8, đã nhận số tiền 18.980.000đ, bà Phan Thị H1 (8B) đóng lại được 11 kỳ hội chết số tiền là 11.000.000đ. Ngưng đóng hội từ Ngày

15/10/2018 AL, bà Phan Thị H1 (8B) còn nợ 05 kỳ hội chết số tiền $05 \times 1.000.000\text{đ} = 5.000.000\text{đ}$.

Tổng số tiền hội bà Phan Thị H1 (8B) còn nợ tiền hội chết của bà Lý Thị H trong dây hội này là: $5.000.000\text{đ} + 5.000.000\text{đ} = 10.000.000\text{đ}$. Bà Phan Thị H1 cho rằng mình không có tham gia hội. Qua xác minh những hội viên cùng tham gia dây hội này là bà Dương Diệu H vợ 7 K (có cung cấp giấy ghi hội); anh Lê Văn T thống nhất xác định bà Phan Thị H1 có tham gia 02 chung hội, là người trực tiếp tham gia cũng như bỏ hội đã hốt ở các kỳ và số tiền như lời trình bày của nguyên đơn. Kết quả xác minh anh Phạm Minh D (Minh Ch), chị Lê Cẩm T xác định không có nhờ bà Phan Thị H1 tham gia hội dùm mình. Do đó có đủ cơ sở để chấp nhận theo lời trình bày của nguyên đơn. Xác định bà Phan Thị H1 có trực tiếp tham gia 02 chung hội này và đã hốt, hiện tại các dây hội này đã kết thúc bà Phan Thị H1 phải có trách nhiệm trả lại cho bà Lý Thị H số tiền nợ hội còn thiếu là $05 \text{ kỳ} \times 02 \text{ chung} \times 1.000.000\text{đ} = 10.000.000\text{đ}$.

[7.3] Dây thứ ba: Hội khui ngày 15/6 đầu (năm nhuận hai tháng 6/2017, loại hội $1.000.000\text{đ}$, có tổng công 24 chung, bà Lý Thị H cho rằng bà Phan Thị H1 tham gia 03 chung, hội mản vào ngày 30/4/2019, cụ thể:

- Chung hội ghi tên Út Liệt 8 Bình ngày 15/6/2017 AL, bà Phan Thị H1 (8B) bỏ hội lần thứ 1, đã nhận số tiền $16.750.000\text{đ}$, bà Phan Thị H1 (8B) đóng lại được 16 kỳ hội chết số tiền là $16.000.000\text{đ}$. Ngưng đóng hội từ ngày 15/10/2018 AL, bà Phan Thị H1 (8B) còn 07 kỳ hội chết số tiền $07 \times 1.000.000\text{đ} = 7.000.000\text{đ}$.

- Chung hội tên 8 Bình ngày 15/8/2017 AL, bà Phan Thị H1 (8B) bỏ hội lần thứ 4, đã nhận số tiền $17.300.000\text{đ}$, bà Phan Thị H1 (8B) đóng lại được 13 kỳ hội chết số tiền là $13.000.000\text{đ}$. Ngưng đóng hội từ ngày 15/10/2018 AL, bà Phan Thị H1 (8B), còn nợ 07 kỳ hội chết số tiền $07 \times 1.000.000\text{đ} = 7.000.000\text{đ}$.

- Chung hội tên T 8B ngày 15/12/2017 AL, bà Phan Thị H1 (8B) bỏ hội lần thứ 8, đã nhận số tiền $18.500.000\text{đ}$, bà Phan Thị H1 (8B) đóng lại được 09 kỳ hội chết số tiền là $9.000.000\text{đ}$. Ngưng đóng hội từ ngày 15/10/2018 AL, bà Phan Thị H1 (8B) còn nợ 07 kỳ hội chết số tiền $07 \times 1.000.000\text{đ} = 7.000.000\text{đ}$.

Tổng số tiền hội bà Phan Thị H1 (8B) còn nợ tiền hội chết của bà Lý Thị H trong dây hội này là: $7.000.000\text{đ} + 7.000.000\text{đ} + 7.000.000\text{đ} = 21.000.000\text{đ}$. Bà Phan Thị H1 cho rằng mình không có tham gia dây hội này. Qua xác minh những hội viên cùng tham gia dây hội này bà Lâm Thị T (có cung cấp giấy ghi hội) bà Tám xác định cùng tham gia dây hội, với bà Phan Thị H1, bà H1 có tham gia 03 chung, bà Hường trực tiếp tham gia giao dịch hội, cũng

nếu đã hết ở các kỳ hội và số tiền hội như lời trình bày của bà Lý Thị H1 Những người mà bà H1 nói vô dùm anh Phan Văn L, Chị Phan Cẩm T xác định không có việc nhờ bà H1 tham gia hội dùm mình. Do đó có đủ cơ sở để chấp nhận theo lời trình bày của nguyên đơn. Bà Phan Thị H1 có trực tiếp tham gia 03 chung dây hội này và đã hết hội. Hiện tại các chung hội đã kết thúc bà Phan Thị H1 phải có trách nhiệm trả lại cho bà Lý Thị H số tiền là 07 kỳ x 03 chung 1.000.000đ = 21.000.000đ.

[7.4] Dây thứ Tư: Hội Khui ngày 15/8/2017 AL, loại hội 1.000.000đ, có 24 người tham gia, bà Lý Thị H xác định Phan Thị H1 tham gia 03 chung, hội mãn vào ngày 30/7/2019 AL, cụ thể:

- Chung hội ghi tên 8 Bình ngày 15/8/2017 AL, bà Phan Thị H1 (8B) bỏ hội lần thứ 1, đã nhận số tiền 16.520.000đ, bà Phan Thị H1 (8B) đóng lại được 13 kỳ hội chết số tiền là 13.000.000đ. Ngưng đóng hội từ ngày 15/10/2018 AL, bà Phan Thị H1 (8B) còn nợ 10 kỳ hội chết số tiền 10 x 1.000.000đ = 10.000.000đ.

- Chung hội ghi tên 8 Bình ngày 15/01/2018 AL, bà Phan Thị H1 (8B) bỏ hội lần thứ 6, đã nhận số tiền 18.000.000đ, bà Phan Thị H1 (8B) đóng lại được 08 kỳ hội chết số tiền là 8.000.000đ. Ngưng đóng hội từ ngày 15/10/2018 AL, bà Phan Thị H1 (8B) ngưng đóng hội chết, còn nợ 10 kỳ hội số tiền 10 x 1.000.000đ = 10.000.000đ.

- Chung hội tên 8B ngày 15/03/2018 AL, bà Phan Thị H1 (8B) bỏ hội lần thứ 8, đã nhận số tiền 19.300.000đ, bà Phan Thị H1 (8B) đóng lại được 06 kỳ hội chết số tiền là 6.000.000đ. Ngưng đóng hội từ ngày 15/10/2018 AL, bà Phan Thị H1 (8B) còn nợ 10 kỳ hội chết số tiền 10 x 1.000.000đ = 10.000.000đ.

Tổng số tiền hội bà Phan Thị H1 (8B) còn nợ tiền hội chết của bà Lý Thị H trong dây hội này là: 10.000.000đ + 10.000.000đ + 10.000.000đ = 30.000.000đ. Bà Phan Thị H1 cho rằng mình không có tham gia dây hội này. Qua xác minh những hội viên cùng tham gia trong dây hội là bà Phạm Thị U (giấy hội ghi tên Đ, có cung cấp giấy hội) ông Nguyễn Văn T (có cung cấp giấy hội) những người này thống nhất xác định bà Phan Thị H1 có trực tiếp tham gia 03 chung hội, đã bỏ hội và hết ở các kỳ hội và số tiền như lời trình bày của bà Lý Thị H. Do đó có đủ cơ sở để chấp nhận theo lời trình bày của nguyên đơn. Bà Phan Thị H1 có tham gia 03 chung dây hội này và đã hết hội. Hiện tại dây hội này đã kết thúc bà Phan Thị H1 phải có trách nhiệm trả lại cho bà Lý Thị H số tiền hội còn nợ lại là 10 kỳ x 3 chung x 1.000.000đ = 30.000.000đ.

[7.5] Dây thứ Năm: Hội Khui ngày 15/5/2018 AL, loại hội 1.000.000đ, có tổng công 24 chung, bà Lý Thị H xác định bà Phan Thị H1 tham gia 01 chung, hội mản vào ngày 30/4/2020 AL, đã nhận số tiền 18.300.000đ, bà Phan Thị H1 (8B) đóng lại được 01 kỳ hội chết số tiền là 1.000.000đ. Ngưng đóng hội từ 15/10/2018 AL, bà Phan Thị H1 (8B) còn 19 kỳ hội chết số tiền $19 \times 1.000.000đ = 19.000.000đ$. Bà Phan Thị H1 cho rằng mình không có tham gia dây hội này. Qua xác minh những hội viên cùng tham gia dây hội là anh Huỳnh Chí T (có cung cấp giấy ghi hội) bà Phạm Thị T (có cung cấp giấy ghi hội) xác định bà Phan Thị H1 có tham gia 01 chung nhưng ghi tên Ng 8B, và bà Phan Thị H1 trực tiếp giao dịch hội cũng như bỏ hội đã hót ở kỳ và số tiền như lời trình bày của nguyên đơn. Kết quả xác minh chị Phạm Thị Nguyệt xác định không có nhờ bà Hường tham gia hội dùm mình. Do đó có đủ cơ sở để chấp nhận theo lời trình bày của nguyên đơn bà Lý Thị H. Bà Phan Thị H1 có tham gia 01 chung hội và đã hót. Hiện tại dây hội đã kết thúc bà Phan Thị H1 phải có trách nhiệm trả lại cho bà Lý Thị H số tiền là $19 \text{ kỳ} \times 1000.000đ = 10.000.000đ$.

[8] Từ những phân tích nêu trên, Hội đồng xét xử có cơ sở xác định bà Phan Thị H1 còn nợ tiền hội bà Lý Thị H với các loại hội, dây hội đã tham gia tổng số tiền là 1.834.000.000đ (Một tỷ tám trăm ba mươi bốn triệu đồng) như cấp sơ thẩm là phù hợp. Nên không có căn cứ chấp nhận yêu cầu kháng cáo của bà Phan Thị H1.

[9] Xét kháng cáo của ông Lê Văn B về việc không đồng ý cùng liên đới chịu trách nhiệm trả nợ trên cùng bà Phan Thị H1, với lý do: Việc bà Phan Thị H1 tham gia hội ông không biết. Hội đồng xét xử thấy rằng: Thời gian bà Phan Thị H1 giao dịch hội với bà Lý Thị H từ năm 2017 đến khi tranh chấp được phát sinh trong thời kỳ hôn nhân của ông B và bà Phan Thị H1. Mặc khác, bà Phan Thị H1 xác định đối với 03 chung hội bà thừa nhận có tham gia và hót hội số tiền này bà sử dụng để trị bệnh của bà khi vẫn đang sống cùng nhà với ông B nên việc ông B không biết số tiền trị bệnh này từ đâu mà có là không có căn cứ. Bên cạnh đó, thời gian bà Phan Thị H1 tránh mặt không có ở địa phương thì ông B xác định có gọi điện thoại cho bà Lý Thị H xem vợ ông có nợ hội hay không và nợ bao nhiêu. Điều này chứng minh ông B có biết việc giao dịch hội giữa vợ ông và bà Lý Thị H. Do đó, Hội đồng xét xử không có căn cứ chấp nhận nội dung kháng cáo của ông B.

[10] Từ những phân tích trên, Hội đồng xét xử xét thấy không có căn cứ chấp nhận yêu cầu kháng cáo của ông bà Phan Thị H1 và ông Lê Văn B và lời trình bày của người bảo vệ quyền và lợi ích hợp pháp của bà Hường và ông B.

Có căn cứ chấp nhận ý kiến phát biểu của kiểm sát viên tham gia phiên tòa giữ nguyên bản án dân sự sơ thẩm 01/2021/DS-ST ngày 05/01/2021 của Tòa án nhân dân thị xã G, tỉnh Bạc Liêu.

[11] Các phần khác của bản án sơ thẩm đương sự không kháng cáo, Viện kiểm sát không kháng nghị được giữ nguyên.

[12] Án phí.

[12.1] Án phí dân sự sơ thẩm:

- Bà Phan Thị H1 và ông Lê Văn B phải chịu án phí trên yêu cầu của bà Lý Thị H được chấp nhận là $1.834.000.000đ = (36.000.000đ + 31.020.000đ \text{ (là 3\% của phần giá trị vượt quá } 800.000.000đ)) = 67.020.000đ$.

Bà Phan Thị H1 có đơn xin giảm miễn tiền án phí có xác nhận chính quyền địa phương. Bà H1 yêu cầu miễn án phí đối với số tiền bà thừa nhận có nợ tiền hui của bà Lý Thị H là 125.500.000đ. Tuy nhiên, như đã phân tích trên có căn cứ xác nhận bà Hường còn nợ bà Lý Thị H số tiền nhiều hơn 125.500.000đ do đó không có căn cứ chấp nhận đơn xin miễn giảm án phí của bà H1.

- Bà Lý Thị H phải chịu án phí đối với yêu cầu không được chấp nhận là $(5.000.000đ \times 5\%) = 250.000đ$.

[12.2] Án phí dân sự phúc thẩm ông Lê Văn B và bà Phan Thị H1 phải chịu theo quy định pháp luật.

Vì các lẽ nêu trên;

Căn cứ khoản 1 Điều 308 Bộ luật tố tụng dân sự năm 2015.

QUYẾT ĐỊNH:

Không chấp nhận yêu cầu kháng cáo của ông Lê Văn B và bà Phan Thị H1, giữ nguyên bản án dân sự sơ thẩm số 01/2021/DS-ST ngày 05/01/2021 của Tòa án nhân dân thị xã G, tỉnh Bạc Liêu.

- Căn cứ Khoản 3 Điều 26, Điểm a Khoản 1 Điều 35, Điểm a Khoản 1 Điều 39 Bộ luật tố tụng dân sự năm 2015;

- Căn cứ Điều 471 Bộ luật dân sự năm 2015;

- Căn cứ Điều 15, 22, 29, 30, 31 Nghị định 144/2006/NĐ-CP ngày 27/11/2006 của Chính phủ.

- Căn cứ Nghị quyết số 326/2016/UBTVQH14 quy định về mức thu, miễn, giảm, thu, nộp, quản lý và sử dụng án phí và lệ phí Tòa án ngày 30 tháng 12 năm 2016 của Ủy ban thường vụ Quốc hội.

Tuyên xử:

1. Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của bà Lý Thị H: Buộc ông Lê Văn B và bà Phan Thị H1 có trách nhiệm liên đới trả cho bà Lý Thị H tiền nợ hui là 1.834.000.000đ (Một tỷ tám trăm ba mươi bốn triệu đồng).

2. Không chấp nhận yêu cầu của bà Lý Thị H về việc yêu cầu bà Phan Thị H1 và ông Lê Văn B trả số tiền nợ hụi 5.000.000đ (Năm triệu đồng) khi đóng hụi còn nợ.

3. Về chi phí tố tụng: Chi phí giám định là 3.000.000đ (Ba triệu đồng) ông Lê Văn B và bà Phan Thị H1 phải chịu 3.000.000đ (Ba triệu đồng), bà Lý Thị H đã dự nộp 3.000.000đ ((Ba triệu đồng), đã sử dụng hết, nên buộc ông Lê Văn B và bà Phan Thị H1 có trách nhiệm liên đới trả cho Lý Thị H số tiền 3.000.000đ (Ba triệu đồng).

“Kể từ ngày quyết định có hiệu lực pháp luật hoặc kể từ ngày có đơn yêu cầu thi hành án của người được thi hành án (đối với các khoản tiền phải trả cho 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 quy định tại khoản 2 Điều 468 của Bộ luật Dân sự 2015”

3. Về án phí.

3.1. Án phí sơ thẩm có giá ngạch:

- Bà Phan Thị H1 và ông Lê Văn B phải chịu án phí 67.020.000đ (Sáu mươi bảy triệu không trăm hai mươi nghìn đồng).

- Bà Lý Thị H phải chịu án phí trên số tiền không được chấp nhận là: 250.000đ (Hai trăm năm mươi nghìn đồng). Bà Lý Thị H đã dự nộp số tiền tạm ứng án phí là 16.793.000đ (Mười sáu triệu bảy trăm chín mươi ba nghìn đồng) theo biên lai thu tiền số 0001673 ngày 13 tháng 5 năm 2020 tại Chi cục Thi hành án dân sự thị xã Giá Rai nên còn được nhận lại số tiền 16.543.000đ (Mười sáu triệu năm trăm bốn mươi ba nghìn đồng).

“Trường hợp bản án, quyết định được thi hành án theo quy định tại Điều 2 của 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, 9 của Luật Thi hành án dân sự; thời hiệu thi hành án được thực hiện theo quy định tại Điều 30 của Luật Thi hành án dân sự”.

3.2 Án phí dân sự phúc thẩm: Ông Lê Văn B và bà Phan Thị H1 mỗi người phải chịu 300.000đ (Ba trăm nghìn đồng). Ông Lê Văn B và bà Phan Thị H1 đã dự nộp tạm ứng mỗi người 300.000đ (Ba trăm nghìn đồng) theo biên lai thu tiền số 0002311, 0002312 ngày 18/01/2021 tại Chi Cục Thi hành án dân sự thị xã G được chuyển thu án phí.

4/. Kể từ ngày bản án, quyết định có hiệu lực hoặc 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 lại phải thi hành án theo mức lãi suất quy định tại khoản 2 Điều 468 Bộ luật dân sự năm 2015.

Trường hợp bản án 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 và Điều 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.

Án xử công khai phúc thẩm dân sự có hiệu lực pháp luật từ ngày tuyên án.

Nơi nhận:

- TANDCC tại TP.HCM;
- VKSND tỉnh Bạc Liêu;
- TAND TX.GR ;
- Chi cục THADS TX.GR;
- Đường sự;
- Lưu

**TM.HỘI ĐỒNG XÉT XỬ PHÚC THẨM
THẨM PHÁN - CHỦ TỌA PHIÊN TÒA**

Lê Thanh Hùng