***SỞ TƯ PHÁP TỈNH TÂY NINH***

**HỎI – ĐÁP PHÁP LUẬT VỀ HỤI**

**\_\_\_\_\_\_\_\_**

**1. Hỏi: Tổ chức hụi để cho vay lãi nặng được không?**

**Đáp:** Việc tổ chức hụi chỉ được thực hiện nhằm mục đích tương trợ lẫn nhau giữa những người tham gia quan hệ về hụi. Không được tổ chức hụi để cho vay lãi nặng, lừa đảo chiếm đoạt tài sản, lạm dụng tín nhiệm chiếm đoạt tài sản, huy động vốn trái pháp luật hoặc các hành vi vi phạm pháp luật khác.

**2. Hỏi: Dây hụi có được thỏa thuận bằng lời nói không?**

**Đáp:** Thoả thuận về dây hụi được thể hiện bằng văn bản. Văn bản thoả thuận về dây hụi được công chứng, chứng thực nếu những người tham gia dây hụi yêu cầu.

Trường hợp thỏa thuận về dây hụi được sửa đổi, bổ sung thì văn bản sửa đổi, bổ sung phải được thực hiện theo quy định này.

**3. Hỏi: Văn bản thỏa thuận về dây hụi có những nội dung chủ yếu nào?**

**Đáp:** Văn bản thỏa thuận về dây hụi có những nội dung chủ yếu sau:

1) Họ, tên, số chứng minh nhân dân hoặc số căn cước công dân hoặc số hộ chiếu; ngày, tháng, năm sinh; nơi cư trú của chủ hụi (nơi chủ hụi thường xuyên sinh sống hoặc nơi đang sinh sống nếu không xác định được nơi thường xuyên sinh sống);

2) Số lượng thành viên, họ, tên, số chứng minh nhân dân hoặc số căn cước công dân hoặc số hộ chiếu, ngày, tháng, năm sinh, nơi cư trú của từng thành viên;

3) Phần hụi;

4) Thời gian diễn ra dây hụi, kỳ mở hụi;

5) Thể thức góp hụi, lĩnh hụi.

Ngoài các nội dung trên, văn bản thỏa thuận về dây hụi có thể có những nội dung sau đây:

1) Mức hưởng hoa hồng của chủ hụi trong hụi hưởng hoa hồng;

2) Lãi suất trong hụi có lãi;

3) Trách nhiệm ký quỹ hoặc biện pháp bảo đảm thực hiện nghĩa vụ khác của chủ hụi;

4) Việc chuyển giao phần hụi;

5) Gia nhập, rút khỏi, chấm dứt dây hụi;

6) Trách nhiệm do vi phạm nghĩa vụ;

7) Nội dung khác theo thỏa thuận.

**4. Hỏi:** **Sổ hụi có các nội dung gì?**

**Đáp:** Sổ hụi có các nội dung sau đây:

1) Các nội dung của thỏa thuận về dây hụi.

2) Ngày góp phần hụi, số tiền đã góp hụi của từng thành viên.

3) Ngày lĩnh hụi, số tiền đã lĩnh hụi của thành viên lĩnh hụi.

4) Chữ ký hoặc điểm chỉ của thành viên khi góp hụi và lĩnh hụi.

5) Các nội dung khác liên quan đến hoạt động của dây hụi.

**5. Hỏi: Thành viên có quyền yêu cầu chủ hụi hoặc người lập và giữ sổ hụi cấp giấy biên nhận về việc gì?**

**Đáp:** Khi góp hụi, lĩnh hụi, nhận lãi, trả lãi hoặc thực hiện giao dịch khác có liên quan thì thành viên có quyền yêu cầu chủ hụi hoặc người lập và giữ sổ hụi cấp giấy biên nhận về việc đó.

**6. Hỏi: Chủ hụi phải thông báo bằng văn bản cho Ủy ban nhân dân cấp xã nơi cư trú về việc tổ chức dây hụi trong trường hợp nào?**

**Đáp:** Chủ hụi phải thông báo bằng văn bản cho Ủy ban nhân dân cấp xã nơi cư trú về việc tổ chức dây hụi trong các trường hợp sau:

1) Tổ chức dây hụi có giá trị các phần hụi tại một kỳ mở hụi từ 100 triệu đồng trở lên;

2) Tổ chức từ hai dây hụi trở lên.

Nội dung văn bản thông báo gồm:

1) Họ, tên, số chứng minh nhân dân hoặc số căn cước công dân hoặc số hộ chiếu, ngày, tháng, năm sinh, nơi cư trú của chủ hụi;

2) Thời gian bắt đầu và kết thúc dây hụi;

3) Tổng giá trị các phần hụi tại kỳ mở hụi;

4) Tổng số thành viên.

Trường hợp thông tin về dây hụi đã được thông báo mà có sự thay đổi thì chủ hụi phải thông báo bổ sung bằng văn bản cho Ủy ban nhân dân cấp xã nơi cư trú về việc thay đổi đó.

Chủ hụi không thực hiện nghĩa vụ thông báo thì bị xử phạt vi phạm hành chính theo quy định pháp luật.

**7. Hỏi: Thành viên trong hụi không có lãi** **có quyền gì?**

**Đáp:** Thành viên trong hụi không có lãi có các quyền sau đây:

1) Góp một hoặc nhiều phần hụi trong một kỳ mở hụi.

2) Lĩnh hụi.

3) Chuyển giao một phần hoặc toàn bộ phần hụi cho người khác theo quy định tại Bộ luật dân sự.

4) Yêu cầu chủ hụi hoặc người giữ sổ hụi cho xem, sao chụp sổ hụi và cung cấp các thông tin liên quan đến dây hụi.

5) Yêu cầu chủ hụi trả phần hụi của thành viên không góp phần hụi đúng hạn, trừ trường hợp có thỏa thuận khác.

6) Yêu cầu chủ hụi thực hiện đúng nghĩa vụ của chủ hụi.

7) Yêu cầu thành viên khác thực hiện nghĩa vụ của thành viên.

8) Yêu cầu công chứng, chứng thực văn bản thoả thuận về dây hụi.

9) Đồng ý cho người khác gia nhập dây hụi.

10) Rút khỏi dây hụi theo quy định của pháp luật.

11) Yêu cầu chủ hụi hoặc người lập và giữ sổ hụi cấp giấy biên nhận về việc góp hụi, lĩnh hụi, nhận lãi, trả lãi hoặc thực hiện giao dịch khác có liên quan.

12) Thực hiện việc thông báo về việc tổ chức dây hụi cho Ủy ban nhân dân cấp xã nơi cư trú trong trường hợp chủ hụi không thực hiện việc thông báo.

13) Các quyền khác theo quy định của pháp luật và theo thỏa thuận về dây hụi.

**8. Hỏi: Thành viên trong hụi có lãi có các quyền gì?**

**Đáp:** Thành viên trong hụi có lãi có các quyền sau đây:

1) Các quyền của thành viên trong hụi không có lãi.

2) Đưa ra mức lãi trong mỗi kỳ mở hụi, trừ trường hợp đã lĩnh hụi.

3) Được lĩnh hụi trước các thành viên khác nếu đưa ra mức lãi cao nhất tại kỳ mở hụi, trừ trường hợp có thỏa thuận khác.

4) Hưởng lãi từ thành viên lĩnh hụi.

**9. Hỏi: Thành viên trong hụi hưởng hoa hồng có các quyền gì?**

**Đáp:** Thành viên trong hụi hưởng hoa hồng có các quyền sau đây:

1) Các quyền của thành viên trong hụi không có lãi nếu thuộc trường hợp hụi không có lãi hoặc các quyền của thành viên trong hụi có lãi nếu thuộc trường hợp hụi có lãi.

2) Thỏa thuận về mức hưởng hoa hồng của chủ hụi.

**10. Hỏi: Thành viên trong hụi không có lãi có các nghĩa vụ gì?**

**Đáp:** Thành viên trong hụi không có lãi có các nghĩa vụ sau đây:

1) Góp phần hụi theo thoả thuận.

2) Thông báo về nơi cư trú mới trong trường hợp có thay đổi cho những người tham gia dây hụi.

3) Tiếp tục góp các phần hụi để các thành viên khác được lĩnh cho đến khi thành viên cuối cùng lĩnh hụi trong trường hợp đã lĩnh hụi trước thành viên khác.

4) Các nghĩa vụ của thành viên khi rút khỏi dây hụi và khi chấm dứt dây hụi.

5) Trong trường hợp không có chủ hụi thì thành viên được giao lập và giữ sổ hụi có nghĩa vụ lập và giữ sổ hụi; để các thành viên xem, sao chụp sổ hụi và cung cấp các thông tin liên quan đến dây hụi khi có yêu cầu; gửi thông báo bằng văn bản cho Ủy ban nhân dân cấp xã nơi cư trú về việc tổ chức dây hụi trong trường hợp phải thông báo.

**11. Hỏi: Thành viên trong hụi có lãi có các nghĩa vụ gì?**

**Đáp:** Thành viên trong hụi có lãi có các nghĩa vụ sau đây:

a) Các nghĩa vụ của thành viên trong hụi không có lãi.

b) Trả lãi cho các thành viên chưa lĩnh hụi khi được lĩnh hụi.

**12. Hỏi: Thành viên trong hụi hưởng hoa hồng có các nghĩa vụ gì?**

**Đáp:** Thành viên trong hụi hưởng hoa hồng có các nghĩa vụ sau đây:

1) Các nghĩa vụ của thành viên trong hụi không có lãi nếu thuộc trường hợp hụi không có lãi hoặc các nghĩa vụ của thành viên trong hụi có lãi nếu thuộc trường hợp hụi có lãi.

2) Trả khoản hoa hồng cho chủ hụi khi lĩnh hụi theo thỏa thuận.

**13. Hỏi: Chủ hụi trong hụi không có** **lãi có quyền gì?**

**Đáp:** Chủ hụi trong hụi không có lãi có các quyền sau đây:

1) Thu phần hụi của các thành viên.

2) Yêu cầu thành viên không góp phần hụi của mình phải trả phần hụi trong trường hợp chủ hụi đã góp thay cho thành viên đó.

3) Yêu cầu công chứng, chứng thực văn bản thoả thuận về dây hụi.

4) Đồng ý cho người khác gia nhập dây hụi.

5) Rút khỏi dây hụi theo quy định của pháp luật.

6) Các quyền khác theo thỏa thuận.

**14. Hỏi: Chủ hụi trong hụi có lãi có các quyền gì?**

**Đáp:** Chủ hụi trong hụi có lãi có các quyền sau đây:

1) Các quyền của chủ hụi trong hụi không có lãi.

2) Lĩnh các phần hụi trong kỳ mở hụi đầu tiên và không phải trả lãi cho các thành viên khác trong trường hợp chủ hụi đồng thời là thành viên, trừ trường hợp có thỏa thuận khác.

**15. Hỏi: Chủ hụi trong hụi hưởng hoa hồng có các quyền gì?**

**Đáp:** Chủ hụi trong hụi hưởng hoa hồng có các quyền sau đây:

1) Các quyền của chủ hụi trong hụi không có lãi nếu thuộc trường hợp hụi không có lãi hoặc các quyền của chủ hụi trong hụi có lãi nếu thuộc trường hợp hụi có lãi.

2) Được hưởng hoa hồng từ thành viên lĩnh hụi.

**16. Hỏi: Chủ hụi có nghĩa vụ gì?**

**Đáp:** Chủ hụi có các nghĩa vụ sau đây:

1) Thông báo cho các thành viên về nơi cư trú mới trong trường hợp có sự thay đổi.

2) Thông báo đầy đủ về số lượng dây hụi; phần hụi, kỳ mở hụi; số lượng thành viên của từng dây hụi mà mình đang làm chủ hụi cho người muốn gia nhập dây hụi.

3) Giao các phần hụi cho thành viên lĩnh hụi tại mỗi kỳ mở hụi.

4) Nộp thay phần hụi của thành viên nếu đến kỳ mở hụi mà có thành viên không góp phần hụi, trừ trường hợp có thỏa thuận khác.

5) Để các thành viên xem, sao chụp sổ hụi và cung cấp các thông tin liên quan đến dây hụi khi có yêu cầu.

6) Gửi thông báo bằng văn bản cho Ủy ban nhân dân cấp xã nơi cư trú về việc tổ chức dây hụi trong trường hợp phải thông báo.

7) Lập và giữ sổ hụi trừ trường hợp có thỏa thuận về việc một thành viên lập và giữ sổ hụi.

8) Cấp giấy biên nhận về việc góp hụi, lĩnh hụi, nhận lãi, trả lãi hoặc thực hiện giao dịch khác có liên quan theo yêu cầu của thành viên.

9) Các nghĩa vụ khác theo thoả thuận hoặc theo quy định của pháp luật.

**17. Hỏi: Lãi suất trong hụi có lãi được quy định như thế nào?**

**Đáp:** Lãi suất trong hụi có lãi được quy định như sau:

1. Lãi suất trong hụi có lãi do các thành viên của dây hụi thỏa thuận hoặc do từng thành viên đưa ra để được lĩnh hụi tại mỗi kỳ mở hụi nhưng không vượt quá 20%/năm của tổng giá trị các phần hụi phải góp trừ đi giá trị các phần hụi đã góp trên thời gian còn lại của dây hụi. Trường hợp mức lãi suất giới hạn nói trên được điều chỉnh bởi cơ quan có thẩm quyền theo quy định tại khoản 1 Điều 468 của Bộ luật dân sự thì áp dụng mức lãi suất giới hạn được điều chỉnh đó.

2. Trường hợp lãi suất theo thỏa thuận hoặc do từng thành viên đưa ra để được lĩnh hụi tại mỗi kỳ mở hụi vượt quá lãi suất giới hạn quy định này thì mức lãi suất vượt quá không có hiệu lực.

**18. Hỏi: Lãi suất trong trường hợp chậm góp, chậm giao phần hụi được quy định như thế nào?**

**Đáp:** Lãi suất trong trường hợp chậm góp, chậm giao phần hụi được quy định như sau:

1. Trường hợp đến kỳ mở hụi mà chủ hụi không giao hoặc giao không đầy đủ các phần hụi cho thành viên được lĩnh hụi, thành viên chưa lĩnh hụi không góp phần hụi hoặc góp phần hụi không đầy đủ thì phải trả lãi đối với số tiền chậm trả tương ứng với thời gian chậm trả.

Lãi suất phát sinh do chậm góp hoặc chậm giao phần hụi được xác định theo thỏa thuận của các bên nhưng không được vượt quá mức lãi suất giới hạn quy định đối với lãi suất trong hụi có lãi của số tiền chậm trả trên thời gian chậm trả, nếu không có thỏa thuận thì lãi suất được xác định bằng 50% mức lãi suất giới hạn quy định đối với lãi suất trong hụi có lãi của số tiền chậm trả trên thời gian chậm trả.

2. Trường hợp đến kỳ mở hụi mà thành viên đã lĩnh hụi không góp phần hụi hoặc góp phần hụi không đầy đủ thì phải trả lãi như sau:

a) Trường hợp hụi không có lãi, lãi suất được xác định theo thỏa thuận nhưng không được vượt quá mức lãi suất giới hạn quy định đối với lãi suất trong hụi có lãi của số tiền chậm góp trên thời gian chậm góp, nếu không có thỏa thuận thì lãi suất được xác định bằng 50%/năm mức lãi suất giới hạn quy định đối với lãi suất trong hụi có lãi của số tiền chậm góp trên thời gian chậm góp.

b) Trường hợp hụi có lãi, lãi suất được xác định theo mức quy định tại khoản 5 Điều 466 của Bộ luật dân sự đối với hụi có lãi.

**19. Hỏi: Chủ hụi không giao hoặc giao không đầy đủ các phần hụi cho thành viên được lĩnh hụi thì có trách nhiệm gì?**

**Đáp:** Trường hợp đến kỳ mở hụi mà chủ hụi không giao các phần hụi cho thành viên được lĩnh hụi thì chủ hụi có trách nhiệm đối với thành viên đó như sau:

1. Giao các phần hụi cho thành viên lĩnh hụi tại mỗi kỳ mở hụi.

2. Nộp thay phần hụi của thành viên nếu đến kỳ mở hụi mà có thành viên không góp phần hụi, trừ trường hợp có thỏa thuận khác.

2. Trả lãi đối với số tiền chậm giao cho thành viên được lĩnh hụi.

3. Chịu phạt vi phạm trong trường hợp những người tham gia dây hụi có thỏa thuận phạt vi phạm.

4. Bồi thường thiệt hại (nếu có).

**20. Hỏi: Thành viên không góp phần hụi phải có trách nhiệm gì?**

**Đáp:** Trường hợp đến kỳ mở hụi mà có thành viên không góp phần hụi hoặc góp phần hụi không đầy đủ thì thành viên đó có trách nhiệm đối với chủ hụi như sau:

1. Hoàn trả số tiền mà chủ hụi đã góp thay cho thành viên.

2. Trả lãi đối với số tiền chậm góp hụi.

3. Chịu phạt vi phạm trong trường hợp những người tham gia dây hụi có thỏa thuận phạt vi phạm.

4. Bồi thường thiệt hại (nếu có).

**21. Hỏi: Pháp luật quy định giải quyết tranh chấp và xử lý vi phạm như thế nào?**

**Đáp:** Giải quyết tranh chấp và xử lý vi phạm được quy định như sau:

1. Trong trường hợp có tranh chấp về hụi hoặc phát sinh từ hụi thì tranh chấp đó được giải quyết bằng thương lượng, hoà giải hoặc yêu cầu Tòa án giải quyết theo quy định của pháp luật.

2. Chủ hụi, thành viên, cá nhân, tổ chức liên quan có quyền đề nghị cơ quan có thẩm quyền xử lý vi phạm hành chính hoặc truy cứu trách nhiệm hình sự đối với người có hành vi cho vay lãi nặng, lừa đảo chiếm đoạt tài sản, lạm dụng tín nhiệm chiếm đoạt tài sản, huy động vốn trái pháp luật hoặc các hành vi vi phạm pháp luật khác khi tham gia quan hệ về hụi./.