

**TÒA ÁN NHÂN DÂN
HUYỆN NHƠN TRẠCH
TỈNH ĐỒNG NAI**

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

Bản án số: 41 /2020/DS-ST

Ngày: 29/12/2020

V/v: “*Tranh chấp hợp đồng tín dụng*”

**NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
TÒA ÁN NHÂN DÂN HUYỆN NHƠN TRẠCH - TỈNH ĐỒNG NAI**

Thành phần Hội đồng xét xử sơ thẩm gồm:

Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa: Ông Trần Tiến Nghĩa.

Các Hội thẩm nhân dân: Bà Phan Thị Hiếu

Ông Trần Văn Điệp

Thư ký phiên tòa: Bà Lê Thị Oanh – Thư ký Tòa án nhân dân huyện Nhơn Trạch.

Đại diện Viện kiểm sát nhân dân huyện Nhơn Trạch tham gia phiên tòa: Bà Vương Thị Hồng – Kiểm sát viên sơ cấp.

Ngày 29 tháng 12 năm 2020, tại trụ sở Tòa án nhân dân huyện Nhơn Trạch, tỉnh Đồng Nai mở phiên tòa xét xử sơ thẩm công khai vụ án thụ lý số 86/2020/TLST-DS ngày 03/03/2020 về việc: “*Tranh chấp hợp đồng tín dụng*” theo quyết định đưa vụ án ra xét xử số 641/2020/QĐXXST-DS ngày 07/8/2020 và quyết định hoãn phiên tòa số 788/2020/QĐST-DS ngày 28 tháng 8 năm 2020; thông báo mở lại phiên tòa số 1104/TB-TA ngày 10/12/2020 giữa các đương sự:

- Nguyên đơn: Công ty tài chính TNHH một thành viên Ngân hàng V.

Đại diện theo pháp luật Ông L – Chức vụ Chủ tịch Hội đồng thành viên.

Địa chỉ: Tầng 2.Tòa nhà R, số 9, đường Đ, phường 12, quận 04, TPHCM

Đ/D ủy quyền Ông Bùi Minh K, sinh năm 1982

Địa chỉ: Tầng 3A.Tòa nhà C, số 20 đường H, phường 12, quận Tân Bình, TPHCM.

Ủy quyền lại Ông Hà Duy T, sinh năm 1994

Địa chỉ: số 48 đường Nguyễn Huy T, phường Đ, quận 1, TPHCM.

- Bị đơn: Anh Nguyễn Quốc D, sinh năm 1978.

Địa chỉ: 1992, Tổ X, ấp Y, xã P, huyện Nhơn Trạch, tỉnh Đồng Nai.

(Nguyên đơn vắng mặt, bị đơn vắng mặt).

NỘI DUNG VỤ ÁN:

- Trong đơn khởi kiện ghi ngày 21/02/2020 và lời khai của đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn – ông Hà Duy Thái trình bày:

Vào ngày 13/10/2015, ông Nguyễn Quốc D có ký hợp đồng tín dụng số 20151013-0004 công ty tài chính TNHH MTV Ngân hàng V để vay số tiền 19.950.000 đồng với lãi suất thỏa thuận 5,15%/tháng để tiêu dùng cá nhân. Theo thỏa thuận ông D có trách nhiệm thanh toán số tiền 31.0078.000 đồng (gồm cả gốc và lãi), trả liên tiếp trong vòng 18 kỳ; 17 tháng đầu mỗi tháng phải trả 1.727.000 đồng, tháng cuối cùng 1.719.000 đồng. Bắt đầu từ ngày 14/11/2015

Thực hiện theo hợp đồng, ông D đã nhận đủ số tiền để tiêu dùng cá nhân và đã thanh toán cho công ty tài chính TNHH MTV Ngân hàng V 8 lần với tổng số tiền 15.543.000 đồng. Kể từ ngày 19/7/2016 đến nay ông D không thanh toán thêm bất cứ khoản nào mặc dù công ty đã nhiều lần có biện pháp nhắc nhở.

Nay công ty tài chính TNHH MTV Ngân hàng V khởi kiện yêu cầu ông D phải thanh toán số tiền nợ là 15.535.000 đồng (gốc 12.188.277 đồng, lãi 3.346.723 đồng) và tiền lãi phát sinh.

- Đối với bị đơn ông Nguyễn Quốc D có bản khai (không ghi ngày tháng năm): Ông cần tiền để mua một xe mô tô tại cửa hàng Triệu Đô và được giới thiệu vay tiền của công ty tài chính TNHH MTV Ngân hàng V.

Theo đơn khởi kiện của công ty tài chính TNHH MTV Ngân hàng V số tiền còn nợ là 15.535.000 đồng, ông đồng ý và xin trả góp tháng mỗi tháng 1.000.000 đồng đến khi hết nợ.

- Tại phiên tòa đại diện Viện kiểm sát nhân dân huyện Nhơn Trạch phát biểu ý kiến:

Về quan hệ pháp luật, thẩm quyền, xác định tư cách pháp lý và mối quan hệ giữa những người tham gia tố tụng, thu thập chứng cứ, thủ tục hòa giải, thời hạn chuẩn bị xét xử, quyết định xét xử, thời hạn gửi hồ sơ cho Viện kiểm sát nghiên cứu, cấp, tổng đạt các văn bản tố tụng; việc tuân theo pháp luật của Hội đồng xét xử và việc chấp hành pháp luật của người tham gia tố tụng được Tòa án thực hiện theo đúng quy định của pháp luật. Đối với bị đơn ông D đã được tòa án triệu tập hợp lệ đến lần thứ hai nhưng vẫn vắng mặt do đó đề nghị xử vắng mặt ông D.

Về đường lối giải quyết vụ án: Đơn khởi kiện của công ty tài chính TNHH MTV Ngân hàng V đối với ông Nguyễn Quốc D là có cơ sở nên đề nghị chấp nhận.

Về án phí: Ông D phải chịu án phí theo quy định,

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN

Sau khi nghiên cứu các tài liệu có trong hồ sơ vụ án được thẩm tra tại phiên tòa và căn cứ vào kết quả tranh tụng tại phiên tòa, Hội đồng xét xử nhận định:

[1] Về quan hệ tranh chấp và thẩm quyền giải quyết vụ án:

Đơn khởi kiện của công ty tài chính TNHH MTV Ngân hàng V đối với ông Nguyễn Quốc D trả số tiền nợ vay là 15.535.000 đồng (gốc 12.188.277 đồng, lãi

3.346.723 đồng) và tiền lãi phát sinh.

Căn cứ khoản 3 Điều 26, điểm a khoản 1 Điều 35, khoản 1 Điều 39 Bộ luật tố tụng dân sự thì vụ án có quan hệ tranh chấp là “*Tranh chấp hợp đồng tín dụng*” và thuộc thẩm quyền giải quyết của Tòa án nhân dân huyện Nhơn Trạch.

[2] Về thủ tục tố tụng:

Nguyên đơn nộp đơn khởi kiện đúng trình tự, thủ tục quy định nên được thụ lý giải quyết.

ĐD nguyên đơn có đơn đề nghị xét xử vắng mặt; Bị đơn đã được triệu tập hợp lệ đến lần thứ hai nhưng vẫn vắng mặt nên căn cứ Điều 228 Bộ luật tố tụng dân sự tiến hành xét xử vắng mặt bị đơn.

[3] Về yêu cầu khởi kiện:

Vào ngày 13/10/2015, ông Nguyễn Quốc D có ký hợp đồng tín dụng số 20151013-0004 công ty tài chính TNHH MTV Ngân hàng V để vay số tiền 19.950.000 đồng với lãi suất thỏa thuận 5,15%/tháng để tiêu dùng cá nhân. Theo thỏa thuận ông D có trách nhiệm thanh toán số tiền 31.0078.000 đồng (gồm cả gốc và lãi), trả liên tiếp trong vòng 18 kỳ; 17 tháng đầu mỗi tháng phải trả 1.727.000 đồng, tháng cuối cùng 1.719.000 đồng. Bắt đầu từ ngày 14/11/2015.

Thực hiện theo hợp đồng, ông D đã nhận đủ số tiền để tiêu dùng cá nhân và đã thanh toán cho công ty tài chính TNHH MTV Ngân hàng V 8 lần với tổng số tiền đã trả 15.543.000 đồng. Kể từ ngày 19/7/2016 ông D không thanh toán thêm bất cứ khoản nào.

Theo quy định tại khoản 2 Điều 91 Luật tổ chức tín dụng ngày 16/6/2010 Quy định “... Tổ chức tín dụng và khách hàng có quyền thỏa thuận về lãi suất...”, Điều 7 Nghị quyết 01/2019/NQ – HĐTP ngày 11/01/2019 của Hội đồng Thẩm phán Tòa án nhân dân tối cao và tại Thông tư số 39/2016 – NHNN ngày 30/12/2016 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước quy định ngoài quyền thỏa thuận về lãi suất cho vay về vay tiêu dùng cá nhân, hợp đồng tín dụng xác lập giữa công ty tài chính TNHH MTV Ngân hàng V và ông Nguyễn Quốc D là hợp pháp. Xét đơn khởi kiện của công ty tài chính TNHH MTV Ngân hàng V khởi kiện yêu cầu ông D phải thanh toán số tiền nợ là 15.535.000đồng (gốc:12.188.277 đồng, lãi 3.346.723 đồng) là có cơ sở chấp nhận.

Đối với nghĩa vụ chậm thi hành án tiền vay do tổ chức tín dụng cho vay, áp dụng Án lệ số 08/2016/AL của Hội đồng thẩm phán Tòa án nhân dân Tối cao thông qua ngày 17/8/2016 và công bố theo Quyết định số 698/QĐ.CA ngày 17/10/2016 của Chánh án Tòa án nhân dân tối cao để tính lãi chậm trả.

[4] Về án phí: Buộc ông Nguyễn Quốc D phải chịu án phí dân sự sơ thẩm là: $15.535.000 \text{ đồng} \times 5\% = 776.750 \text{ đồng}$.

Hoàn trả tạm ứng án phí cho công ty tài chính TNHH MTV Ngân hàng V : 375.000 đồng .

[5] Quan điểm của viện kiểm sát phù hợp với nhận định của hội đồng xét xử nên chấp nhận.

Vì các lẽ trên;

QUYẾT ĐỊNH

Căn cứ Điều 26; Điều 35; Điều 39; 144,147, 220, 227, 228, 235, 264, 266, 267, 273 Bộ luật tố tụng dân sự năm 2015;

Áp dụng Điều 91 Luật các tổ chức tín dụng; Nghị quyết 01/2019/NQ – HĐTP ngày 11/01/2019 của Hội đồng Thẩm phán Tòa án nhân dân tối cao. Án lệ số 08/2016/AL của Hội đồng thẩm phán Tòa án nhân dân Tối cao thông qua ngày 17/8/2016 và công bố theo Quyết định số 698/QĐ.CA ngày 17/10/2016 của Chánh án Tòa án nhân dân tối cao; khoản 2 Điều 26 Nghị quyết số 326/2016/NQ-UBTVQH14 ngày 30/12/2016 của Ủy Ban Thường vụ Quốc hội về mức thu, miễn, giảm, thu, nộp, quản lý và sử dụng án phí và lệ phí Tòa án.

1. Tuyên xử: Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn Công ty tài chính TNHH MTV Ngân hàng V đối với bị đơn ông Nguyễn Quốc D về việc “*Tranh chấp hợp đồng tín dụng*”.

- Buộc ông Nguyễn Quốc D phải trả cho Công ty tài chính TNHH MTV Ngân hàng V số tiền nợ là: 15.535.000đồng (gốc:12.188.277đồng, lãi 3.346.723 đồng) .

- Kể từ ngày tiếp theo của ngày xét xử sơ thẩm, ông D còn phải tiếp tục chịu khoản tiền lãi quá hạn của số tiền gốc chưa thanh toán, theo mức lãi suất mà các bên thỏa thuận trong hợp đồng cho đến khi thanh toán xong khoản nợ gốc này. Trường hợp trong hợp đồng tính dụng, các bên có thỏa thuận về việc điều chỉnh lãi suất cho vay theo từng thời kỳ của lãi suất mà khách hàng vay thì phải tiếp tục thanh toán cho Công ty tài chính TNHH MTV Ngân hàng V theo quyết định của Tòa án cũng sẽ được điều chỉnh cho phù hợp với lãi suất của công ty tài chính TNHH-MTV Ngân hàng V.

2. Về án phí: ông Nguyễn Quốc D phải chịu án phí dân sự sơ thẩm là: 776.750 đồng.

Hoàn trả cho Công ty tài chính TNHH MTV Ngân hàng V số tiền tạm ứng án phí đã nộp là 375.000 theo biên lai số 0000151 ngày 02/03/2020 của Chi cục thi hành án dân sự huyện Nhơn Trạch.

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

3. Công ty tài chính TNHH MTV Ngân hàng V, ông Nguyễn Quốc D có quyền kháng cáo bản án trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày nhận được bản án hoặc bản án được niêm yết

Nơi nhận:

- TA tỉnh ĐN;
- VKS, THA cùng cấp;
- Các đương sự;
- Lưu hồ sơ,TA.

**TM.HỘI ĐỒNG XÉT XỬ SƠ THẨM
THẨM PHÁN – CHỦ TỌA PHIÊN TÒA**

Trần Tiến Nghĩa

HỘI ĐỒNG XÉT XỬ SƠ THẨM

Hội thẩm nhân dân

Thẩm phán-chủ tọa phiên tòa

