

**TÒA ÁN NHÂN DÂN  
THÀNH PHỐ CAO LÃNH  
TỈNH ĐỒNG THÁP**

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

Bản án số: 84/2022/DS-ST

Ngày: 22/9/2022

“V/v tranh chấp về hợp đồng  
dân sự tín dụng”.

**NHÂN DANH  
NƯỚC CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM**

**TÒA ÁN NHÂN DÂN THÀNH PHỐ CAO LÃNH, TỈNH ĐỒNG THÁP**

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

*Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa:* Bà Lê Thị Huế.

*Các Hội thẩm nhân dân:* Ông Nguyễn Hồng Thor.

Ông Nguyễn Viết Thanh.

**- Thư ký phiên tòa:** Ông Nguyễn Văn Vũ Hải - Thư ký Tòa án nhân dân thành phố Cao Lãnh.

Trong ngày 22/9/2022, tại trụ sở Tòa án nhân dân thành phố Cao Lãnh xét xử sơ thẩm công khai vụ án thụ lý số 149/2022/TLST-DS ngày 22 tháng 7 năm 2022 về việc “*Tranh chấp về hợp đồng dân sự tín dụng*” theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số 257/2022/QĐXXST-DS ngày 24 tháng 8 năm 2022 và Quyết định hoãn phiên tòa số 248/2022/QĐST-DS ngày 08 tháng 9 năm 2022, giữa các đương sự:

- Nguyên đơn: Công ty tài chính TNHH Ngân hàng Việt Nam Thịnh V SMBC (VPB SMBC FC).

Người đại diện theo pháp luật: Ông Lô Bằng G, Chức vụ: Chủ tịch Hội đồng thanh viên; Địa chỉ: Tầng A, Tòa nhà Ree T, số 9, Đoàn Văn B, phường 1, quận 4, thành phố Hồ Chí Minh. Là nguyên đơn.

Người đại diện theo ủy quyền của ông G là bà: Lương Hoàng Y, Chức vụ: Trưởng phòng tổ tụng – VPB SMBC FC (Văn bản ủy quyền ngày 11/5/2022).

Người đại diện theo ủy quyền của bà Y là: Công ty Luật TNHH MTV Đại L.

Người đại diện theo pháp luật là: Ông Huỳnh Minh T, Chức vụ: Giám đốc.

Địa chỉ: Tầng 5 tòa nhà 3S T, Số 81, Nguyễn H, phường An K, quận Ninh Kiều, thành phố Cần Thơ.

Người đại diện theo ủy quyền của ông Triết là: Ông Lê Minh T, Chức vụ: Nhân viên.

Địa chỉ: F2-73 đường Nguyễn Thị S, khu vực Thanh T, phường Phú T, Quận Cái Răng, thành phố Cần Thơ.

- Bị đơn: Nguyễn Thanh H, sinh năm 1972.

Địa chỉ: Số 265, đường Trịnh Thị C, ấp 3, xã Mỹ T, thành phố Cao Lãnh, tỉnh Đồng Tháp.

*(Ông Lê Minh T có mặt tại phiên tòa; ông Nguyễn Thanh H vắng mặt tại phiên tòa).*

### **NỘI DUNG VỤ ÁN:**

***Công ty tài chính TNHH Ngân hàng Việt Nam Thịnh V SMBC (VPB SMBC FC) (có ông Lê Minh Thuận là người đại diện theo uỷ quyền) trình bày:***

Vào ngày 07/01/2020, ông Nguyễn Thanh H có ký hợp đồng tín dụng số 20200110 – 4936415 với Công ty tài chính TNHH Ngân hàng Việt Nam Thịnh V SMBC vay số tiền 30.000.000 đồng và phí bảo hiểm khi vay số tiền là 2.250.000 đồng. Tổng cộng là 32.250.000 đồng, lãi suất 3%/tháng, mục đích vay để tiêu dùng cá nhân. Theo thỏa thuận trong hợp đồng, ông H có trách nhiệm thanh toán số tiền 45.452.334 đồng (trong đó gốc là 32.250.000 đồng và lãi là 13.202.334 đồng), trả chậm liên tiếp trong vòng 24 tháng. Trong 23 tháng đầu, mỗi tháng trả 1.904.108 đồng, tháng cuối cùng trả 1.657.850 đồng. Bắt đầu từ ngày 05/2/2020.

Vào ngày 10/01/2020, Ngân hàng giải ngân số tiền vay cho ông H và ông H đã nhận đủ số tiền theo hợp đồng và thanh toán cho Công ty tài chính TNHH Ngân hàng Việt Nam Thịnh V SMBC được 9 lần với tổng số tiền là 15.829.000 đồng (trong đó gốc là 9.031.829 đồng và lãi là 6.759.711 đồng). Kể từ ngày 28/4/2021 đến nay, ông H không thanh toán tiền cho Công ty, công ty đã dùng nhiều biện pháp để nhắc nhở ông H nhưng ông H vẫn không thanh toán.

Tại phiên tòa, anh Lê Minh T là người đại diện theo uỷ quyền thống nhất yêu cầu tính lãi suất từ 3%/tháng xuống lãi suất 2,99%/tháng theo hợp đồng tín dụng.

Nay Công ty tài chính TNHH Ngân hàng Việt Nam Thịnh V SMBC yêu cầu ông Nguyễn Thanh H thanh toán số tiền gốc 23.218.171 đồng và tiền lãi trong hạn tính từ ngày 28/4/2021 đến ngày 05/01/2022, lãi suất 2,99%/tháng là 8 tháng 8 ngày số tiền lãi là 5.738.912 đồng. Tổng cộng gốc và lãi là 28.957.083 đồng.

Công ty tài chính TNHH Ngân hàng Việt Nam Thịnh V SMBC không yêu cầu tính lãi chậm thanh toán phát sinh sau ngày 05/01/2022.

Tòa án đã triệu tập hợp lệ các văn bản tố tụng cho ông Nguyễn Thanh H là bị đơn nhưng ông H vắng mặt không có lý do, đồng thời cũng không có văn bản trình bày ý kiến về nội dung vụ án.

### **NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:**

Căn cứ các tài liệu, chứng cứ đã được xem xét tại phiên tòa và kết quả tranh tụng tại phiên tòa, Hội đồng xét xử nhận định:

[1] Về tố tụng: Căn cứ vào nội dung đơn khởi kiện của Công ty tài chính TNHH Ngân hàng Việt Nam Thịnh V SMBC và các tài liệu, chứng cứ khác có trong hồ sơ vụ án thể hiện quan hệ pháp luật tranh chấp giữa các đương sự là tranh chấp về hợp đồng dân sự tín dụng. Bị đơn ông Nguyễn Thanh H có địa chỉ tại Số 265, đường Trịnh Thị C, ấp 03, xã Mỹ T, thành phố Cao Lãnh nên thuộc thẩm quyền giải quyết của Tòa án nhân dân thành phố Cao Lãnh, tỉnh Đồng Tháp theo quy định tại khoản 3 Điều 26, điểm a khoản 1 Điều 35, điểm a khoản 1 Điều 39 của Bộ luật tố tụng Dân sự.

Ông Nguyễn Thanh H đã được triệu tập hợp lệ lần thứ hai mà vắng mặt không có lý do nên Hội đồng xét xử tiến hành xét xử vắng mặt theo quy định tại điểm b khoản 2 Điều 227 và khoản 3 Điều 228 của Bộ luật tố tụng dân sự.

[2] Về nội dung: Xét yêu cầu khởi kiện của Công ty tài chính TNHH Ngân hàng Việt Nam Thịnh V SMBC yêu cầu ông Nguyễn Thanh H trả nợ cho Công ty tài chính TNHH Ngân hàng Việt Nam Thịnh V SMBC số tiền gốc là 23.218.171 đồng và tiền lãi trong hạn tính từ ngày 28/4/2021 đến ngày 05/01/2022 là 5.738.912 đồng. Công ty tài chính TNHH Ngân hàng Việt Nam Thịnh V SMBC không yêu cầu tính lãi chậm thanh toán phát sinh sau ngày 05/01/2022.

Hội đồng xét xử xét thấy, căn cứ hợp đồng đề nghị vay vốn kiêm hợp đồng tín dụng ngày 07/01/2020 thì ông Hải có vay của Công ty tài chính TNHH Ngân hàng Việt Nam Thịnh V SMBC số tiền 30.000.000 đồng và phí bảo hiểm khi vay số tiền là 2.250.000 đồng. Tổng cộng là 32.250.000 đồng, lãi suất 2,99%/tháng, thời hạn vay là 24 tháng, mục đích vay để tiêu dùng cá nhân. Theo thỏa thuận trong hợp đồng, ông H có trách nhiệm thanh toán số tiền 45.452.334 đồng (trong đó gốc là 32.250.000 đồng và lãi là 13.202.334 đồng), trong thời hạn trả là 24 tháng.

Vào ngày 10/01/2020, Ngân hàng giải ngân số tiền vay cho ông H qua số tài khoản của Ngân hàng Đông Á do ông Nguyễn Thanh H là chủ tài khoản và ông H đã nhận đủ số tiền theo hợp đồng và ông H đã thanh toán cho Công ty tài chính TNHH Ngân hàng Việt Nam Thịnh V SMBC được 9 lần với tổng số tiền là 15.829.000 đồng (trong đó gốc là 9.031.829 đồng và lãi là 6.759.711 đồng). Kể từ ngày 28/4/2021 đến nay, ông H không thanh toán tiền cho Công ty tài chính TNHH Ngân hàng Việt Nam Thịnh V SMBC. Như vậy, ông H đã không thực hiện thanh toán nợ cho Công ty tài chính TNHH Ngân hàng Việt Nam Thịnh V SMBC theo đúng như thỏa thuận đã ký kết. Công ty tài chính TNHH Ngân hàng Việt Nam Thịnh V SMBC đã nhiều lần thông báo, nhắc nhở khi đến hạn thanh toán nợ nhưng ông H không thực hiện đúng theo thỏa thuận. Hiện nay, ông H còn nợ số tiền 23.218.171 đồng và tiền lãi trong hạn tính từ ngày 28/4/2021 đến ngày 05/01/2022 là 5.738.913 đồng. Tổng cộng là 28.957.083 đồng là phù hợp với các chứng cứ có trong hồ sơ nên có căn cứ chấp nhận.

Đối với tiền lãi chậm trả Công ty TNHH Ngân hàng Việt Nam Thịnh V SMBC không yêu cầu tính lãi chậm thanh toán phát sinh sau ngày 05/01/2022 nên Hội đồng xét xử không đặt ra xem xét.

[5] Về án phí: Do chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Công ty tài chính TNHH Ngân hàng Việt Nam Thịnh Vượng SMBC nên ông H phải chịu án phí dân sự sơ thẩm số tiền là 1.447.854 đồng theo quy định tại khoản 1 Điều 147 của Bộ luật Tố tụng dân sự và khoản 2 Điều 26 Nghị quyết số 326/2016/UBTVQH14 ngày 30/12/2016 của Ủy ban thường vụ Quốc hội quy định về mức thu, miễn, giảm, thu, nộp, quản lý và sử dụng án phí và lệ phí Tòa án.

Công ty tài chính TNHH Ngân hàng Việt Nam Thịnh V SMBC được nhận lại số tiền tạm ứng án phí là 741.000 đồng theo biên lai tạm ứng án phí, lệ phí tòa án số 0011350 ngày 19/7/2022 của Chi cục Thi hành án dân sự thành phố Cao Lãnh, tỉnh Đồng Tháp.

*Vì các lẽ trên;*

### **QUYẾT ĐỊNH:**

Căn cứ các Điều 26, điểm a khoản 1 Điều 35, điểm a khoản 1 Điều 39, Điều 91, khoản 1 Điều 147, điểm c khoản 1 Điều 217, Điều 218, điểm b khoản 2 Điều 227 và khoản 3 Điều 228 Bộ luật tố tụng Dân sự;

Căn cứ các Điều 463, 466 của Bộ luật Dân sự;

Căn cứ Điều 91, Điều 95 Luật tổ chức tín dụng;

Căn cứ khoản 2 Điều 26 Nghị quyết số 326/2016/UBTVQH14 ngày 30/12/2016 của Ủy ban thường vụ Quốc hội quy định về mức thu, miễn, giảm, thu, nộp, quản lý và sử dụng án phí và lệ phí Tòa án.

Tuyên xử:

Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Công ty tài chính TNHH Ngân hàng Việt Nam Thịnh V SMBC.

Buộc ông Nguyễn Thanh H phải trả cho Công ty tài chính TNHH Ngân hàng Việt Nam Thịnh V SMBC số tiền gốc là 23.218.171 đồng và tiền lãi là 5.738.912 đồng. Tổng cộng gốc và lãi là 28.957.083 đồng (hai mươi tám triệu chín trăm năm mươi bảy nghìn không trăm tám mươi ba đồng).

Về án phí dân sự sơ thẩm: Ông Nguyễn Thanh H chịu án phí dân sự sơ thẩm số tiền là 1.447.854 đồng (một triệu bốn trăm bốn mươi bảy nghìn tám trăm năm mươi bốn đồng).

Công ty tài chính TNHH Ngân hàng Việt Nam Thịnh V SMBC được nhận lại số tiền tạm ứng án phí là 741.000 đồng theo biên lai tạm ứng án phí, lệ phí tòa án số 0011350 ngày 19/7/2022 của Chi cục Thi hành án dân sự thành phố Cao Lãnh, tỉnh Đồng Tháp.

Nguyên đơn có quyền kháng cáo bản án dân sự sơ thẩm trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày tuyên án; bị đơn có quyền kháng cáo bản án dân sự sơ thẩm trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày niêm yết hoặc nhận được bản án.

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 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.

***Nơi nhận:***

- Chi cục THADS TPCL;
- Đương sự;
- Lưu hồ sơ vụ án.

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

**Lê Thị Huế**