

**TOÀ ÁN NHÂN DÂN
THÀNH PHỐ LÀO CAI
TỈNH LÀO CAI**

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

Bản án số: 18/2021/DS-ST.

Ngày 08/9/2021.

V/v “*Tranh chấp hợp đồng vay tài sản*”.

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

TOÀ ÁN NHÂN DÂN THÀNH PHỐ LÀO CAI, TỈNH LÀO CAI

Thành phần hội đồng xét xử sơ thẩm gồm có:

Thẩm phán – Chủ tọa phiên tòa: Ông Bùi Ngọc Thanh;

Các Hội thẩm nhân dân: Ông Hoàng Văn Ngân;

Bà Vũ Thị Hòa;

Thư ký phiên tòa: Ông Lương Thế Trung – Thư ký, Toà án nhân dân thành phố Lào Cai, tỉnh Lào Cai.

Đại diện Viện kiểm sát nhân dân thành phố Lào Cai, tỉnh Lào Cai tham gia phiên tòa: Bà Hoàng Thị Hiệp - Kiểm sát viên.

Ngày 08 tháng 9 năm 2021 tại trụ sở Toà án nhân dân thành phố Lào Cai, tỉnh Lào Cai, xét xử sơ thẩm công khai vụ án dân sự thụ lý số: 29/2021/TLST – DS, ngày 23 tháng 4 năm 2021 về việc “*Tranh chấp, hợp đồng vay tài sản*” theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số: 19/2021/QĐXXST-DS, ngày 28 tháng 7 năm 2021 và Quyết định hoãn phiên tòa số: 21/2021/QĐST-DS ngày 20 tháng 8 năm 2021 giữa các đương sự:

Nguyên đơn: Bà Hoàng Thị H – Sinh năm: 1967.

Địa chỉ: Xã L, huyện P, tỉnh B.

Người đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn bà Hoàng Thị H là ông Trần Tấn H – Sinh năm: 1965.

Địa chỉ: Tiểu khu 53/20, đường V, phường C, quận 01, thành phố H, (Theo văn bản ủy quyền ngày 19/5/2021) – Có đơn đề nghị xét xử vắng mặt với lý do hiện nay thành phố H đang thực hiện cách ly chống dịch Covid.

Bị đơn: Ông Nguyễn Quốc H – Sinh năm: 1984.

Địa chỉ: Số nhà 098, đường S, tổ 29, phường C, thành phố L, tỉnh L. (Vắng mặt).

NỘI DUNG VỤ ÁN:

Tại đơn khởi kiện đề ngày 02 tháng 4 năm 2021 và các bản tự khai trong quá trình giải quyết vụ án, nguyên đơn bà Hoàng Thị H và người đại diện theo ủy quyền của bà Hoàng Thị H là ông Trần Tấn H đều trình bày: Do có sự quen biết với anh Nguyễn Quốc H, ngày 15/01/2020 bà Hoàng Thị H có cho anh Nguyễn Quốc H có địa chỉ trú tại: Số nhà 098, đường S, phường C, thành phố L, tỉnh L, vay số tiền 2.000.000.000VNĐ (*Hai tỷ đồng*). Việc cho vay không được lập thành giấy vay tiền mà chỉ thỏa thuận trao đổi qua tin nhắn điện thoại, thời

gian vay tiền anh Nguyễn Quốc H thỏa thuận vay là 06 tháng kể từ ngày vay ngày 15/01/2020, khoản cho vay không tính lãi suất. Bà Hoàng Thị H đã chuyển tiền vào tài khoản của anh Nguyễn Quốc H có số 8800205118468 tại Ngân hàng nông nghiệp phát triển nông thôn Việt Nam – Chi nhánh Lào Cai và anh Nguyễn Quốc H cũng đã nhắn tin xác nhận đã nhận tiền theo đúng thỏa thuận. Tuy nhiên đến thời hạn trả khoản vay, bà Hoàng Thị H đã nhiều lần yêu cầu anh Nguyễn Quốc H trả nợ nhưng anh Nguyễn Quốc H viện rất nhiều lý do không trả cho bà Hoàng Thị H. Việc bà Hoàng Thị H cho anh Nguyễn Quốc H vay số tiền 2.000.000.000VNĐ không liên quan đến bất cứ giao dịch nào khác. Vì vậy, bà Hoàng Thị H khởi kiện đề nghị Tòa án nhân dân thành phố Lào Cai, tỉnh Lào Cai giải quyết: Buộc anh Nguyễn Quốc H – Sinh năm 1984, có địa chỉ tại: Số nhà 098, đường S, tổ 29, phường C, thành phố L, tỉnh L phải hoàn trả cho bà Hoàng Thị H số tiền đã vay là: 2.000.000.000VNĐ (Hai tỷ đồng). Ngoài ra bà Hoàng Thị H không có yêu cầu gì khác.

Đối với bị đơn anh Nguyễn Quốc H: Sau khi thụ lý vụ án Tòa án nhân dân thành phố Lào Cai, tỉnh Lào Cai, đã tổng đạt các văn bản tố tụng cho anh Nguyễn Quốc H bằng hình thức niêm yết theo đúng quy định của Bộ luật tố tụng dân sự. Nhưng anh Nguyễn Quốc H không có ý kiến đối với yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn và cũng không cung cấp tài liệu chứng cứ. Anh Nguyễn Quốc H vắng mặt tại phiên tòa vào các ngày 20/8/2021; 08/9/2021 không có lý do. Do đó việc giải quyết đối với yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn được xem xét trên cơ sở chứng cứ do nguyên đơn cung cấp và do Tòa án thu thập.

Đại diện Viện kiểm sát nhân dân thành phố Lào Cai, tỉnh Lào Cai, tham gia phiên tòa, phát biểu ý kiến về việc tuân theo pháp luật tố tụng dân sự, trong quá trình giải quyết vụ án của Thẩm phán, của Hội đồng xét xử và việc chấp hành pháp luật của người tham gia tố tụng tại phiên tòa là đúng theo các quy định của pháp luật, đảm bảo đúng trình tự luật định, không vi phạm thời hạn chuẩn bị xét xử, Viện kiểm sát nghiên cứu hồ sơ đảm bảo đúng pháp luật.

Ý kiến về việc giải quyết vụ án: Đề nghị Hội đồng xét xử, áp dụng khoản 1, Điều 147 Bộ luật tố tụng dân sự; Điều 463; 466; 470 Bộ luật dân sự và 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.

Chấp nhận toàn bộ yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn bà Hoàng Thị H. Buộc anh Nguyễn Quốc H phải có nghĩa vụ hoàn trả cho bà Hoàng Thị H khoản tiền đã vay là 2.000.000.000VNĐ (Hai tỷ đồng).

Ngoài ra còn đề nghị tuyên nghĩa vụ chậm trả; nghĩa vụ chịu án phí dân sự sơ thẩm và quyền kháng cáo cho các đương sự theo quy định của pháp luật.

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 kết quả tranh tụng tại phiên tòa, Hội đồng xét xử nhận định:

[1] *Về thủ tục tố tụng*: Bị đơn anh Nguyễn Quốc H đã được Tòa án nhân dân thành phố Lào Cai, tỉnh Lào Cai triệu tập họp lệ đến phiên tòa xét xử lần thứ

hai nhưng vẫn vắng mặt không có lý do, bị đơn anh Nguyễn Quốc H không có yêu cầu phản tố. Căn cứ vào điểm b, khoản 2 Điều 227; khoản 3 Điều 228 Bộ luật tố tụng dân sự, Tòa án nhân dân thành phố Lào Cai, tỉnh Lào Cai tiến hành xét xử vụ án theo quy định của pháp luật.

[2] *Về nội dung tranh chấp*: Nguyên đơn, bà Hoàng Thị H yêu cầu anh Nguyễn Quốc H – Sinh năm 1984, trú tại: Số nhà 098, đường S, tổ 29, phường C, thành phố L, tỉnh L, phải hoàn trả cho bà Hoàng Thị H số tiền đã vay vào ngày 15/01/2020 là 2.000.000.000VNĐ (Hai tỷ đồng).

Tài liệu, chứng cứ do nguyên đơn cung cấp gồm: 01 ủy nhiệm chi của Ngân hàng Sacombank; 03 bản ảnh tin nhắn của anh Nguyễn Quốc H được in sao từ điện thoại của bà Hoàng Thị H; 01 bản phô tô giấy chứng minh nhân dân mang tên Nguyễn Quốc H; 01 sổ phụ tài khoản khách hàng Hoàng Thị H tại Ngân hàng thương mại cổ phần Sài Gòn Thương tín chi nhánh Bình Phước.

Tài liệu, chứng cứ do Tòa án nhân dân thành phố Lào Cai, tỉnh Lào Cai thu thập gồm: Biên bản xác minh giấy chứng minh nhân dân số 063513133 cấp ngày 19/6/2015 mang tên Nguyễn Quốc H tại phòng PC06-Công an tỉnh Lào Cai; Biên bản xác minh về việc đăng ký hộ khẩu thường trú của anh Nguyễn Quốc H tại Công an phường Cốc Lếu, thành phố Lào Cai, tỉnh Lào Cai; Biên bản xác minh tại nơi cư trú Số nhà 098, đường S, tổ 29, phường C, thành phố L, tỉnh L đối với anh Nguyễn Quốc H tại Ủy ban nhân dân phường Cốc Lếu, thành phố Lào Cai, tỉnh Lào Cai và công văn phúc đáp số 635/NHNo-KTKS ngày 04/6/2021 của Ngân hàng nông nghiệp phát triển nông thôn Việt Nam – Chi nhánh Lào Cai kèm theo sổ phụ đối với số tài khoản số 88002051188468 của khách hàng mang tên Nguyễn Quốc H.

Xét yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn, Hội đồng xét xử thấy rằng: Căn cứ các tài liệu, chứng cứ có trong hồ sơ vụ án, có đủ căn cứ xác định: Ngày 15/01/2020 bà Hoàng Thị H và anh Nguyễn Quốc H có địa chỉ trú tại: Số nhà 098, đường S, tổ 29, phường C, thành phố L, tỉnh L, có xác lập thỏa thuận vay số tiền 2.000.000.000VNĐ (*Hai tỷ đồng*), được chứng minh trên cơ sở 01 ủy nhiệm chi của Ngân hàng Sacombank ghi số ngày 15/01/2020 chuyển từ tài khoản khách hàng Hoàng Thị H tại Ngân hàng thương mại cổ phần Sài Gòn Thương tín chi nhánh Bình Phước số 050055486181 chuyển số tiền 2.000.000.000VNĐ cho số tài khoản thụ hưởng 88002051188468 mang tên Nguyễn Quốc H tại Ngân hàng nông nghiệp phát triển nông thôn Việt Nam – Chi nhánh Lào Cai với nội dung “*Chị Hương chuyển khoản cho Huy mượn 2 tỷ đồng*”. Số tiền 2.000.000.000VNĐ anh Nguyễn Quốc H cũng đã xác nhận có vay và đã nhận được số tiền do chị Hoàng Thị H chuyển có nội dung trên 03 tin nhắn của anh Nguyễn Quốc H được in sao từ điện thoại của bà Hoàng Thị H trên danh bạ điện thoại có tên (Huy Lào Cai 2) có nội dung: “*Tôi là Nguyễn Quốc H sinh năm 1984 số chứng minh nhân dân 063513133 cấp ngày 19/6/2015 công an Lào Cai cấp. Hôm nay ngày 15/1/2020 có mượn của chị Hương 2 tỷ đồng thời gian thanh toán dự kiến là tháng 06 năm 2020 Đề nghị chị Hương chuyển vào số tài khoản 88002051188468 tại Ngân hàng Agribank chi nhánh Lào Cai*” và “*Có tiền 2 tỷ vào rồi chị nhé*”. Như vậy, thỏa thuận giao kết giữa

các bên là hợp đồng vay tài sản có kỳ hạn, được quy định tại Điều 470 của Bộ luật dân sự. Nội dung thỏa thuận của các bên phù hợp với các quy định của pháp luật. Bên cho vay là bà Hoàng Thị H đã giao tài sản và bên vay là anh Nguyễn Quốc H đã nhận được tài sản vào sổ tài khoản thụ hưởng. Do đó, hợp đồng vay tài sản có kỳ hạn giữa các bên có giá trị pháp lý bắt buộc các bên phải thực hiện theo đúng nội dung đã thỏa thuận theo quy định của pháp luật dân sự. Khoản vay đến hạn trả nợ là tháng 6/2020 nhưng anh Nguyễn Quốc H không hoàn trả khoản tiền đã vay cho bà Hoàng Thị H. Do đó, nguyên đơn bà Hoàng Thị H khởi kiện yêu cầu buộc anh Nguyễn Quốc H phải có nghĩa vụ hoàn trả cho bà Hoàng Thị H số tiền 2.000.000.000VNĐ (Hai tỷ đồng) đã vay ngày 15/01/2020 là có căn cứ, phù hợp với các quy định của pháp luật, cần được chấp nhận.

[4] *Về án phí*: Theo quy định của pháp luật bị đơn anh Nguyễn Quốc H phải chịu khoản tiền án phí dân sự sơ thẩm theo quy định của pháp luật. Nguyên đơn bà Hoàng Thị H không phải chịu khoản tiền án phí dân sự sơ thẩm.

Vì các lẽ trên,

QUYẾT ĐỊNH:

Căn cứ vào khoản 1, Điều 147 Bộ luật tố tụng dân sự; Điều 463; 466; 470 Bộ luật dân sự và 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.

1. Chấp nhận toàn bộ yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn bà Hoàng Thị H.

Buộc anh Nguyễn Quốc H phải có nghĩa vụ hoàn trả cho bà Hoàng Thị H khoản tiền đã vay là: 2.000.000.000VNĐ (Hai tỷ đồng).

Kể từ ngày bản án có hiệu lực pháp luật, người yêu cầu bà Hoàng Thị H có đơn yêu cầu thi hành án khoản tiền phải hoàn trả, cơ quan thi hành án ra quyết định thi hành án, nếu anh Nguyễn Quốc H không thi hành xong khoản tiền phải hoàn trả, thì hàng tháng anh Nguyễn Quốc H còn phải chịu thêm khoản tiền lãi suất tương ứng với thời gian chưa thi hành án, theo quy định tại Điều 357; Điều 468 Bộ luật dân sự.

2. *Về án phí*: Buộc bị đơn anh Nguyễn Quốc H phải chịu 72.000.000VNĐ (Bảy mươi hai triệu đồng) khoản tiền án phí dân sự sơ thẩm.

Nguyên đơn bà Hoàng Thị H không phải chịu án phí dân sự sơ thẩm, được hoàn trả lại số tiền tạm ứng án phí đã nộp là 36.000.000VNĐ (Ba mươi sáu triệu đồng) theo biên lai thu tiền tạm ứng án phí số: 0000561 ngày 23/4/2021 của Chi cục thi hành án dân sự thành phố Lào Cai, tỉnh Lào Cai.

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, người phải thi hành án 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; 7a và Điều 9 Luật thi hành án dân sự. Thời hiệu Thi hành án được thực hiện theo điều 30 Luật thi hành án dân sự.

Các đương sự có quyền kháng cáo trong hạn 15 ngày kể từ ngày nhận được bản án hoặc ngày bản án được niêm yết.

Nơi nhận:

- TAND tỉnh Lào Cai;
- VKSND thành phố Lào Cai (02);
- Chi cục THADS thành phố Lào Cai;
- Các đương sự;
- Lưu hồ sơ;
- Lưu tập án.

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

Bùi Ngọc Thanh