

**TOÀ ÁN NHÂN DÂN
HUYỆN BẾN CẦU
TỈNH TÂY NINH**

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

Bản án số: 04/2022/DS-ST
Ngày: 29-3-2022
V/v tranh chấp về hợp đồng tín
dụng

**NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
TOÀ ÁN NHÂN DÂN HUYỆN BẾN CẦU - TỈNH TÂY NINH**

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

Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa: Bà Nguyễn Hoài Tâm.

Các Hội thẩm nhân dân:

1. Ông Lê Văn Rễn;
2. Ông Nguyễn Hồng Phúc.

- Thư ký phiên tòa: Ông Lê Tiến Danh, Thư ký Toà án nhân dân huyện Bến Cầu.

- Đại diện Viện Kiểm sát nhân dân huyện Bến Cầu, tỉnh Tây Ninh tham gia phiên tòa: Ông Hoàng Đình Lương - Kiểm sát viên.

Ngày 29 tháng 3 năm 2022, tại trụ sở Toà án nhân dân huyện Bến Cầu xét xử sơ thẩm công khai vụ án thụ lý số: 41/2021/TLST-DS ngày 13 tháng 5 năm 2021, về việc “Tranh chấp dân sự về hợp đồng tín dụng” theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số: 11/2022/QĐXX-ST ngày 23 tháng 02 năm 2022 và Quyết định hoãn phiên tòa số: 04/2022/QĐST-DS ngày 11 tháng 3 năm 2022, giữa các đương sự:

1. Nguyên đơn: Công ty tài chính Trách nhiệm hữu hạn Một thành viên M (gọi tắt là ABC).

Địa chỉ trụ sở: Lầu X, Tòa nhà Y, số Z, đường W, phường S, Quận 3, Thành phố Hồ Chí Minh.

Người đại diện theo pháp luật: Ông C - Chức vụ: Tổng giám đốc.

Người đại diện theo ủy quyền của ông C: ông D – Chức vụ: Giám đốc điều hành cấp cao – Bộ phận quản lý công nợ (theo văn bản ủy quyền ngày 06/10/2020)

Người đại diện theo ủy quyền của ông D là ông Phan Thanh T, chức vụ: nhân viên quản lý công nợ - ABC (theo văn bản ủy quyền ngày 28/4/2021), có mặt.

2. *Bị đơn:* Bà Phan Thị E, sinh năm 1985. Địa chỉ: Ấp P, xã Q, huyện Bến Cầu, tỉnh Tây Ninh, *vắng mặt.*

NỘI DUNG VỤ ÁN:

Theo đơn khởi kiện đề ngày 17-3-2021 và trong quá trình làm việc đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn trình bày:

Ngày 27-8-2020 Công ty tài chính Trách nhiệm hữu hạn Một thành viên M (gọi tắt ABC) và bà Phan Thị E có ký Hợp đồng cho vay tiêu dùng số 42020000662336000 vay số tiền 13.000.000 đồng, thời hạn vay 12 tháng, lãi suất là 4,1772%/tháng, lãi suất quá hạn bằng 150% lãi suất trong hạn, số tiền thanh toán mỗi kỳ là 1.399.458 đồng, kỳ hạn trả nợ theo tháng, ngày đến hạn trả nợ kỳ đầu tiên là ngày 30-9-2020, ngày đến hạn trả nợ kỳ cuối cùng là ngày 31-8-2021, số tiền thanh toán cuối kỳ là: 1.407.955 đồng. Mục đích vay: là mua xe mô tô hiệu WAVE BLADE 2020, màu đỏ đen, mã số RLHJA364XLY016063/JA36E-0871865. Hàng hóa này là tài sản để đảm bảo cho toàn bộ nghĩa vụ trả nợ và xử lý vốn vay tại hợp đồng này và gửi giấy chứng nhận đăng ký cho bên vay bảo quản. Sau khi vay tiền bà E không thanh toán cho ABC theo hợp đồng đã ký kết. Tính đến ngày 17-3-2021, bà E còn nợ ABC số tiền 16.854.874 đồng, trong đó tiền nợ gốc là 13.000.000 đồng, tiền lãi trong hạn tính đến ngày 17-3-2021 là 3.534.956 đồng, tiền lãi quá hạn tính đến ngày 17-3-2021 là 319.918 đồng. Trong quá trình vay tiền bà E đã vi phạm nghĩa vụ thanh toán theo hợp đồng đã ký kết. Mặc dù phía ABC nhiều lần thông báo, liên hệ làm việc trực tiếp nhưng bà E né tránh không thực hiện nghĩa vụ trả nợ cho ABC. Ngày 17-3-2021, ABC khởi kiện yêu cầu bà Phan Thị E thanh toán một lần toàn bộ nợ gốc và lãi theo hợp đồng đã ký.

Đối với giấy chứng nhận đăng ký xe mô tô biển số 70C1-333xx mang tên Phan Thị E đã thế chấp cho ABC thì khi nào bà E thanh toán xong hết các khoản nợ cho ABC thì ABC sẽ trả lại giấy chứng nhận đăng ký xe mô tô biển số 70C1-333xx cho bà E, ABC không có yêu cầu thu xe mô tô để đảm bảo nghĩa vụ thanh toán tiền vay.

Tại phiên tòa, đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn trình bày:

Đại diện của ABC, yêu cầu bà Phan Thị E thanh toán một lần toàn bộ số tiền tính đến ngày 28-9-2021 là 21.442.869 đồng. Trong đó, số tiền nợ gốc là 13.000.000 đồng, lãi trong hạn 7.016.351 đồng, lãi suất quá hạn 1.426.518 đồng. Không yêu cầu tính lãi từ ngày 29-9-2021 đến ngày Tòa án xét xử.

Bị đơn: Bà Phan Thị E đã được Tòa án triệu tập hợp lệ nhiều lần nhưng vắng mặt không có lý do, không có lời khai. Tuy nhiên, trong biên bản lấy lời khai của

bà Phan Thị E trong vụ án hình sự thụ lý số: 69/2020/TLST-HS ngày 20-11-2020 về tội “Tàng trữ trái phép chất ma túy” đối với bị cáo Lê Hữu N, chồng của bà Phan Thị E, bà E đã khai nhận có vay tiền của ABC số tiền 13.000.000 đồng để mua xe trả góp, từ khi vay đến nay bà chưa trả cho ABC khoản tiền nào, hiện giấy đăng ký xe biển số 70C1-333.xx do ABC giữ (BL 93).

Tòa án nhân dân huyện Bến Cầu, tỉnh Tây Ninh đã tiến hành niêm yết các văn bản tố tụng tại ấp P, xã Q, huyện Bến Cầu, tỉnh Tây Ninh và tại Trụ sở Tòa án nhân dân huyện Bến Cầu, tỉnh Tây Ninh theo quy định của pháp luật.

Ý kiến của Kiểm sát viên tham gia phiên tòa:

Về tố tụng: Việc tuân theo pháp luật tố tụng trong quá trình giải quyết vụ án: Hội đồng xét xử, Thư ký phiên tòa đã tuân theo đúng các quy định của Bộ luật tố tụng dân sự về việc xét xử sơ thẩm. Tại phiên tòa, bị đơn vắng mặt lần thứ hai không có lý do, Hội đồng xét xử căn cứ khoản 2 Điều 227 Bộ luật tố tụng dân sự xét xử vắng mặt đối với bị đơn là đúng quy định của pháp luật. Tòa án thông báo thụ lý vụ án ngày 13-5-2021, nhưng đến ngày 23-02-2022 mới ra Quyết định đưa vụ án ra xét xử là vi phạm về thời hạn chuẩn bị xét xử, theo quy định tại điểm a, khoản 1 Điều 203 Bộ luật tố tụng dân sự (163 ngày). Kiểm sát viên tập hợp vi phạm ban hành kiến nghị chung.

Về nội dung vụ án: Đề nghị Hội đồng xét xử căn cứ các Điều 463, 466, 468, 470 của Bộ Luật dân sự 2015; khoản 2 Điều 91, Điều 95 Luật các tổ chức tín dụng; Khoản 2 Điều 11 Quy chế cho vay của Tổ chức tín dụng đối với khách hàng được ban hành theo Quyết định số 1627/2001/QĐ-NHNN ngày 31/12/2001 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước được sửa đổi, bổ sung bằng Quyết định số 127/2005/QĐ-NHNN ngày 03/02/2005; Điều 147 Bộ luật Tố tụng dân sự; Điều 26 Nghị quyết số 326/2016/UBTVQH14, đề nghị Hội đồng xét xử tuyên xử: Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của ABC đối với bà Phan Thị E về tranh chấp hợp đồng tín dụng. Buộc bà Phan Thị E có nghĩa vụ trả cho ABC số tiền vay là 13.000.000 đồng, tiền lãi trong hạn tính đến ngày 28-9-2021 là 7.016.351 đồng, tiền lãi quá hạn tính đến ngày 28-9-2021 là 1.426.518 đồng. Tổng cộng là: 21.442.869 đồng. Ghi nhận ABC không yêu cầu bà E trả lãi từ ngày 29-9-2021 đến ngày Tòa án xét xử (29-3-2022).

Về án phí: Bà Phan Thị E phải chịu án phí dân sự sơ thẩm theo quy định của pháp luật. ABC không phải chịu án phí.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

Sau khi nghiên cứu các tài liệu có trong hồ sơ vụ án do các bên cung cấp và qua kết quả thẩm tra các chứng cứ tại phiên tòa, xét thấy:

[1] Về tố tụng: ABC khởi kiện bà Phan Thị E về tranh chấp hợp đồng tín dụng, bà E có địa chỉ cư trú tại huyện Bến Cầu, tỉnh Tây Ninh nên Tòa án nhân dân huyện Bến Cầu thụ lý giải quyết là đúng quy định tại Điều 26, Điều 35, Điều 39 Bộ luật Tố tụng dân sự. Trong quá trình giải quyết, bị đơn là bà Phan Thị E đã được Tòa án triệu tập hợp lệ nhiều lần nhưng bà E vắng mặt không có lý do. Do đó, căn cứ Điều 227 Bộ luật Tố tụng dân sự xét xử vắng mặt bà Phan Thị E. Bà E phải chịu hậu quả của việc không cung cấp chứng cứ và không thực hiện nghĩa vụ chứng minh cho quyền và lợi ích hợp pháp của mình theo qui định tại các Điều 6; Điều 72 và Điều 91 Bộ luật Tố tụng dân sự.

[2] Xét yêu cầu khởi kiện của ABC đối với bà Phan Thị E, thấy rằng:

Xét hợp đồng tín dụng cho vay tiêu dùng số 4202000062336000, ký ngày 27-8-2020 giữa ABC và bà Phan Thị E thể hiện bà E có vay của ABC số tiền 13.000.000 đồng, lãi suất là 4,1772%/tháng, lãi suất quá hạn bằng 150% lãi suất trong hạn, hàng tháng bà E phải trả số tiền là 1.399.458 đồng, trả vào trước hoặc ngày cuối cùng của tháng cho đến khi kết thúc hợp đồng. Ngày thanh toán đầu tiên bắt đầu từ ngày 30-9-2020. Số tiền thanh toán cuối kỳ là 1.407.995 đồng, ngày đến hạn trả nợ kỳ cuối cùng là 31-8-2021. Việc ký kết hợp đồng cho vay tiêu dùng số 4202000062336000, ngày 27-8-2020 thể hiện các bên tự nguyện thỏa thuận về tiền gốc, tiền lãi và lãi quá hạn, thỏa thuận này không trái với pháp luật và đạo đức xã hội. Sau khi vay tiền đến ngày công ty khởi kiện bà E không thực hiện nghĩa vụ thanh toán mặc dù ABC đã nhiều lần yêu cầu bà E thanh toán nhưng bà E vẫn không trả tiền cho ABC. Việc bà E không trả tiền đã vi phạm cam kết tại Điều 3, điểm 8.1.5 Điều 8 “*trả nợ gốc và lãi vốn vay theo thỏa thuận trong hợp đồng này*” của Hợp đồng số 4202000062336000 ngày 27-08-2020 đã được ký kết giữa bà E với ABC. Do đó, ABC yêu cầu bà E thanh toán toàn bộ số tiền tính đến ngày 28-9-2021, tổng số tiền là: 21.442.869 đồng, trong đó nợ gốc là 13.000.000 đồng, tiền lãi trong hạn là 7.016.351 đồng, tiền lãi quá hạn là 1.426.518 đồng là phù hợp theo các Điều 91, 95 Luật các tổ chức tín dụng nên có cơ sở chấp nhận.

[3] Tại phiên tòa đại diện của ABC, ông Phan Thanh Tú chỉ yêu cầu bà Phan Thị E có nghĩa vụ trả cho ABC số tiền gốc là 13.000.000 đồng, tiền lãi trong hạn tính đến ngày 28-9-2021 là 7.016.351 đồng, tiền lãi quá hạn tính đến ngày 28-9-2021 là 1.426.518 đồng. Tổng cộng là: 21.442.869 đồng, không yêu cầu tính lãi từ ngày 29-9-2021 đến ngày Tòa án xét xử (29-3-2022). Hội đồng xét xử ghi nhận.

[4] Đối với giấy chứng nhận đăng ký xe mô tô biển số 70C1-333.xx mang tên Phan Thị E là giấy chứng nhận tài sản của bà Phan Thị E đã giao cho ABC để đảm bảo cho toàn bộ nghĩa vụ trả nợ và xử lý vốn vay tại hợp đồng số 4202000062336000 ngày 27-08-2020. Tuy nhiên, trong quá trình làm việc và tại

phiên tòa đại diện của ABC không yêu cầu xử lý đối giấy chứng nhận đăng ký xe mô tô biển số 70C1-333.xx nên Tòa án không đặt ra giải quyết.

[5] Xét đề nghị của Kiểm sát viên tại phiên tòa, đề nghị Hội đồng xét xử chấp nhận toàn bộ yêu cầu khởi kiện của ABC đối với bà Phan Thị E về tranh chấp hợp đồng tín dụng. Buộc bà Phan Thị E có nghĩa vụ thanh toán cho ABC số tiền 21.442.869 đồng là có căn cứ.

[6] Về án phí: Bà Phan Thị E phải chịu án phí theo quy định tại Điều 147 Bộ luật Tố tụng dân sự năm 2015. ABC không phải chịu án phí.

Vì các lẽ trên,

QUYẾT ĐỊNH:

Căn cứ vào các Điều 463, 466, 468, 470 của Bộ Luật dân sự 2015; khoản 2 Điều 91, Điều 95 Luật các tổ chức tín dụng; Điều 147 Bộ luật Tố tụng dân sự; 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, lệ phí Tòa án.

1. Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Công ty tài chính Trách nhiệm hữu hạn - Một thành viên M (gọi tắt là ABC) đối với bà Phan Thị E.

Buộc bà Phan Thị E có nghĩa vụ thanh toán cho ABC số tiền nợ gốc là 13.000.000 đồng, tiền lãi trong hạn tính đến ngày 28-9-2021 là 7.016.351 đồng, tiền lãi quá hạn tính đến ngày 28-9-2021 là 1.426.518 đồng. Tổng cộng là: 21.442.869 (*hai mươi một triệu bốn trăm bốn mươi hai nghìn tám trăm sáu mươi chín*) đồng.

Kể từ ngày ABC có đơn yêu cầu thi hành án, nếu bà Phan Thị E không trả số tiền nêu trên, thì hàng tháng bà Phan Thị E còn phải trả cho ABC số tiền lãi đối với số tiền chậm trả tương ứng với thời gian chậm trả theo quy định tại khoản 2 Điều 468 của Bộ luật Dân sự.

2. Về án phí: Bà Phan Thị E phải chịu 1.072.000 (*một triệu không trăm bảy mươi hai nghìn*) đồng án phí dân sự sơ thẩm. Hoàn trả cho ABC số tiền 421.000 (*bốn trăm hai mươi một nghìn*) đồng theo biên lai số: 0014780 ngày 13-5-2021 của Chi cục Thi hành án Dân sự huyện Bến Cầu, tỉnh Tây Ninh.

3. Về quyền kháng cáo: Công ty tài chính TNHH MTV M được quyền kháng cáo bản án lên Tòa án nhân dân tỉnh Tây Ninh trong thời hạn 15 ngày, kể từ ngày tuyên án. Bà Phan Thị E có quyền kháng cáo lên Tòa án nhân dân tỉnh Tây Ninh trong thời hạn 15 ngày, tính từ ngày nhận được bản án hoặc bản án niêm yết hợp pháp.

4. Trường hợp bản án được thi hành theo qui định tại Điều 2 Luật Thi hành án dân sự, thì người được thi hành án, 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 qui định tại Điều 6, 7 và 9 Luật Thi hành án dân sự, thời hiệu thi hành án được thực hiện theo qui định tại Điều 30 Luật Thi hành án dân sự.

Nơi nhận:

- TAND tỉnh Tây Ninh;
- VKSND huyện Bến Cầu;
- C.c THADS huyện Bến Cầu;
- Các đương sự;
- Hồ sơ;
- Lưu./.

TM. HỘI ĐỒNG XÉT XỬ SƠ THẨM

Thẩm phán – Chủ tọa phiên tòa

Nguyễn Hoài Tâm