TÒA ÁN NHÂN DÂN **HUYỆN CHỢ MỚI** TỈNH AN GIANG	**CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM** **Độc lập - Tự do - Hạnh phúc**

Bản án số: 18/2023/DS-ST
Ngày: 22 - 02 - 2023
V/v tranh chấp "Hợp đồng tín dụng"

NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

TÒA ÁN NHÂN DÂN HUYỆN CHỢ MỚI, TỈNH AN GIANG

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

Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa: Ông Lê Phước Sang

Các Hội thẩm nhân dân:

1. Ông Nguyễn Thanh Liêm

2. Bà Nguyễn Thị Thu Hiền

- Thư ký phiên tòa: Ông Đinh Bá Thi - Thư ký Tòa án nhân dân huyện Chợ Mới, tỉnh An Giang

- Đại diện Viện kiểm sát nhân dân huyện Chợ Mới tham gia phiên tòa: Ông Hồ Thanh Hiền – Kiểm sát viên

Trong ngày 22 tháng 02 năm 2023 tại trụ sở Tòa án nhân dân huyện Chợ Mới, tỉnh An Giang xét xử sơ thẩm công khai vụ án thụ lý số 360/2022/TLST-DS ngày 11 tháng 11 năm 2022 về tranh chấp "Hợp đồng tín dụng" theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số 08/2023/QĐXXST-DS ngày 05 tháng 01 năm 2023 và Quyết định hoãn phiên tòa số 50/2023/QĐST-DS ngày 02 tháng 02 năm 2023 của Tòa án nhân dân huyện Chợ Mới giữa các đương sự:

1. Nguyên đơn: Công ty TC TNHH MTV JIVF (sau đây viết tắt là JIVF)

Địa chỉ: Lầu 15 tòa nhà Centec, 72-74 NTMK, phường VTS, Q3, Thành phố Hồ Chí Minh.

Người đại diện theo pháp luật của JIVF: Ông TANIGUCHI N - Chức vụ: Tổng Giám đốc.

Người đại diện theo ủy quyền của ông TANIGUCHI N: Ông A, sinh năm 1972 - Chức vụ: Giám đốc điều hành cấp cao Bộ phận Thẩm định và Quản lý Công nợ (Văn bản ủy quyền số 23/2022/UQ-JIVF ngày 12/10/2022)

Người đại diện theo ủy quyền của ông A: Ông Trương Quốc B, sinh năm 1984 - Chức vụ: Nhân viên JIVF; địa chỉ: Lầu 15 tòa nhà Centec, 72-74 NTMK, phường VTS, Q3, Thành phố Hồ Chí Minh (có mặt).

2. Bị đơn: Anh Huỳnh Long T, sinh năm 1998

Địa chỉ: Số nhà 21, ấp Long Thành, xã Long Điền B, huyện Chợ Mới, tỉnh An Giang (vắng mặt)

NỘI DUNG VỤ ÁN:

Theo Đơn khởi kiện và lời khai trong quá trình giải quyết nguyên đơn do ông Trương Quốc B đại diện trình bày:

Vào ngày 23/4/2021, anh Huỳnh Long T có ký hợp đồng tín dụng với JIVF số 913260001684949000. Theo hợp đồng tín dụng thì các bên thỏa thuận như sau: số tiền cho vay 28.000.000 đồng; thời hạn vay 24 tháng, kể từ ngày 24/5/2021 đến ngày 24/4/2023; mục đích vay mua xe mô tô; lãi suất cho vay là 59,28%/năm (tương ứng 4,94%/tháng); lãi suất quá hạn là 150% lãi suất trong hạn; hình thức thanh toán là trả góp hàng tháng cả gốc và lãi trong 24 kỳ (tương ứng 24 tháng); thời hạn cuối cùng để trả nợ (tức kỳ cuối cùng trả nợ) là ngày 24/4/2023. Vào ngày 23/4/2021, phía JIVF đã giải ngân toàn bộ số tiền vay là 28.000.000 đồng và anh Tứ đã sử dụng vốn vay vào việc mua xe mô tô theo đúng thỏa thuận. Từ khi vay đến ngày 29/9/2022, anh Huỳnh Long T đã trả được 12 kỳ trả nợ (từ ngày 24/5/2021 đến ngày 22/4/2022) với số tiền 24.360.000 đồng, gồm: Vốn gốc là 9.581.198 đồng; lãi trong hạn là 14.172.578 đồng; lãi quá hạn là 474.224 đồng; phí quản lý khoản vay là 132.000 đồng. Từ sau ngày 29/9/2022, anh Huỳnh Long T không thực hiện nghĩa vụ trả nợ cho JIVF, do đó, anh Huỳnh Long T đã vi phạm nghĩa vụ thanh toán, vi phạm các thỏa thuận tại Điều 3, Điều 7 và Điều 8 của Hợp đồng tín dụng số 913260001684949000 ngày 23/4/2021 mà anh Huỳnh Long T đã ký kết với JIVF.

Sau khi anh Huỳnh Long T vi phạm nghĩa vụ trả nợ, vi phạm thỏa thuận của hợp đồng thì phía JIVF đã nhiều lần liên hệ qua điện thoại, đến tận nhà để yêu cầu anh Huỳnh Long T thực hiện nghĩa vụ trả nợ cho JIVF. Tuy nhiên, anh Huỳnh Long T lẩn tránh và cố tình không thực hiện nghĩa vụ trả nợ cho JIVF.

Nay, phía JIVF yêu cầu anh Huỳnh Long T có nghĩa vụ trả cho JIVF tổng số tiền tạm tính đến ngày 05/01/2023 là 28.002.395 đồng, trong đó:

+ Vốn gốc còn lại: 18.418.802 đồng;

+ Lãi trong hạn tính đến ngày 05/01/2023 là 8.567.801 đồng (Từ ngày 23/4/2022 đến ngày 05/01/2022, kèm theo bảng kê chi tiết lãi);

+ Lãi quá hạn là 895.792 đồng (từ ngày 23/4/2022 từ ngày 05/01/2023);

+ Phí quản lý khoản vay là 120.000 đồng.

Tổng cộng số tiền mà JIVF yêu cầu anh Huỳnh Long T thanh toán cho JIVF tính đến ngày 05/01/2023 là 28.002.395 đồng. Đồng thời, yêu cầu anh Huỳnh Long T tiếp tục chịu lãi phát sinh trên dư nợ từ sau ngày 05/01/2023 đến

khi trả xong nợ theo lãi suất quy định tại hợp đồng tín dụng số 913260001684949000 ngày 23/4/2021.

Anh Huỳnh Long T vắng mặt nên không ghi nhận được ý kiến:

Tại phiên tòa,

Nguyên đơn do ông Trương Quốc B đại diện trình bày:

Sau khi được JIVF giải ngân số tiền vay 28.000.000 đồng theo hợp đồng tín dụng, anh Huỳnh Long T đã trả được 12 kỳ trả nợ (từ ngày 24/5/2021 đến ngày 22/4/2022) với số tiền 24.360.000 đồng thì ngưng không thanh toán nợ vay cho JIVF. Do đó, JIVF yêu cầu anh Huỳnh Long T trả nợ vốn và lãi tính từ ngày 23/4/2022 đến ngày 22/02/2023 với tổng số tiền là 29.738.396 đồng (gồm: Vốn gốc 18.418.802 đồng, lãi trong hạn 10.063.509 đồng, tiền lãi quá hạn 1.256.085 đồng) và lãi phát sinh kể từ ngày 23/02/2023 cho đến khi trả hết nợ theo Hợp đồng tín dụng số 913260001684949000 ngày 23/4/2021.

Xin rút lại một phần yêu cầu khởi kiện về việc yêu cầu buộc anh Huỳnh Long T có nghĩa vụ trả phí quản lý khoản vay đối với số tiền 132.000 đồng.

Bị đơn anh Huỳnh Long T vắng mặt nên không ghi nhận được ý kiến.

Đại diện Viện kiểm sát phát biểu quan điểm:

Việc tuân theo pháp luật trong quá trình giải quyết vụ án dân sự ở giai đoạn sơ thẩm: Người tiến hành tố tụng và người tham gia tố tụng đã làm đúng quy định của Bộ luật Tố tụng dân sự năm 2015.

Về nội dung vụ án:

- Đình chỉ xét xử một phần yêu cầu khởi kiện của JIVF đối với yêu cầu buộc anh Huỳnh Long T có nghĩa vụ trả phí quản lý khoản vay đối với số tiền 132.000 đồng;

- Chấp nhận một phần yêu cầu khởi kiện của JIVF. Buộc anh Huỳnh Long T có nghĩa vụ trả cho JIVF tổng số tiền tính đến ngày 22/02/2023 là 29.738.396 đồng (gồm: Vốn gốc 18.418.802 đồng, lãi trong hạn 10.063.509 đồng, tiền lãi quá hạn 1.256.085 đồng) và lãi phát sinh kể từ ngày 29/3/2022 cho đến khi trả hết nợ theo Hợp đồng tín dụng số 913260001684949000 ngày 23/4/2021.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

Sau khi nghiên cứu các tài liệu có trong hồ sơ vụ án được thẩm tra tại phiên tòa, Hội đồng xét xử nhận định:

[1] Về thủ tục tố tụng:

[1.1] JIVF khởi kiện yêu cầu anh Huỳnh Long T trả nợ theo Hợp đồng tín dụng mà các bên đã ký kết; chủ thể tham gia giao dịch (anh Huỳnh Long T) không có đăng ký kinh doanh và mục đích anh Huỳnh Long T vay tiền để tiêu dùng, không vì mục đích lợi nhuận nên là tranh chấp về dân sự. Đồng thời, anh Huỳnh Long T (bị đơn) có nơi cư trú tại số 21, ấp Long Thành, xã Long Điền B,

huyện Chợ Mới, tỉnh An Giang nên Tòa án nhân dân huyện Chợ Mới thụ lý giải quyết là đúng theo quy định tại khoản 3 Điều 26, điểm a khoản 1 Điều 35, điểm a khoản 1 Điều 39 Bộ luật Tố tụng dân sự năm 2015.

[1.2] Đối với anh Huỳnh Long T đã được Tòa án triệu tập hợp lệ để tham gia tố tụng trong vụ án nhưng vắng mặt không có lý do trong quá trình tố tụng tại Tòa án và không có ý kiến phản hồi đối với yêu cầu khởi kiện của JIVF nên Hội đồng xét xử không đặt ra để xem xét. Đồng thời, tại phiên tòa, anh Huỳnh Long T đã được Tòa án triệu tập hợp lệ lần thứ 02 để tham gia phiên tòa nhưng vắng mặt không có lý do chính đáng. Căn cứ điểm b khoản 2 Điều 227 Bộ luật Tố tụng dân sự, Hội đồng xét xử tiến hành xét xử vắng mặt anh Huỳnh Long T.

[1.3] Tại phiên tòa, JIVF bổ sung yêu cầu anh Huỳnh Long T có nghĩa vụ trả số tiền lãi tính đến ngày 22/02/2023 là 11.319.594 đồng. Xét thấy, việc bổ sung yêu cầu khởi kiện của JIVF không vượt quá yêu cầu khởi kiện ban đầu, căn cứ Điều 244 Bộ luật Tố tụng dân sự, Hội đồng xét xử chấp nhận việc bổ sung yêu cầu khởi kiện của JIVF để xem xét, giải quyết trong vụ án.

[1.4] Tại phiên tòa, JIVF rút lại một phần yêu cầu khởi kiện về việc buộc anh Huỳnh Long T có nghĩa vụ trả phí quản lý khoản vay đối với số tiền 132.000 đồng. Xét thấy, việc rút lại một phần yêu cầu khởi kiện của JIVF là sự tự nguyện của đương sự nên được Hội đồng xét xử chấp nhận và đình chỉ xét xử một phần yêu cầu khởi kiện của JIVF đối với yêu cầu buộc anh Huỳnh Long T có nghĩa vụ trả phí quản lý khoản vay đối với số tiền 132.000 đồng.

[2] Về nội dung vụ án:

Xét yêu cầu của JIVF buộc anh Huỳnh Long T có nghĩa vụ trả tổng số tiền 29.738.396 đồng, gồm: Vốn gốc 18.418.802 đồng, tiền lãi từ ngày 23/4/2022 đến ngày 22/02/2023 là 11.319.594 đồng (trong đó, tiền lãi trong hạn 10.063.509 đồng, tiền lãi quá hạn 1.256.085 đồng) và lãi phát sinh kể từ ngày 22/02/2023 cho đến khi trả hết nợ theo Hợp đồng tín dụng số 913260001684949000 ngày 23/4/2021, Hội đồng xét xử xét thấy: JIVF căn cứ vào Hợp đồng tín dụng số 913260001684949000 ngày 23/4/2021 được ký kết giữa JIVF với anh Huỳnh Long T để yêu cầu anh Huỳnh Long T có nghĩa vụ thanh toán toàn bộ số tiền vốn gốc còn nợ và lãi phát sinh cho JIVF do anh Huỳnh Long T đã vi phạm nghĩa vụ trả nợ mà JIVF và anh Huỳnh Long T đã giao kết trong Hợp đồng tín dụng. Trong quá trình giải quyết vụ án, Tòa án đã tống đạt các văn bản tố tụng cho anh Huỳnh Long T theo quy định của Bộ luật Tố tụng dân sự nhưng anh Huỳnh Long T không có ý kiến phản đối đối với yêu cầu khởi kiện của JIVF theo quy định tại khoản 2 Điều 91 Bộ luật Tố tụng dân sự. Do đó, có đủ căn cứ xác định giữa JIVF với anh Huỳnh Long T có xác lập Hợp đồng tín dụng số 913260001684949000 ngày 23/4/2021 và anh Huỳnh Long T đã vi phạm nghĩa vụ trả nợ như lời trình bày của JIVF.

Xét thấy, việc xác lập Hợp đồng tín dụng trên cơ sở tự nguyện, nội dung và hình thức của Hợp đồng phù hợp với quy định của pháp luật, là Hợp đồng

hợp pháp nên được pháp luật thừa nhận và bảo vệ, đã làm phát sinh quyền và nghĩa vụ của các bên theo Hợp đồng đã giao kết. Trong quá trình thực hiện Hợp đồng, anh Huỳnh Long T thanh toán tiền vốn và lãi đối với khoản vay được 12 kỳ trả nợ (từ ngày 24/5/2021 đến ngày 22/4/2022) thì ngưng không thanh toán vốn gốc và lãi phát sinh đúng hạn cho JIVF theo thỏa thuận, làm phát sinh nợ quá hạn nên đã vi phạm nghĩa vụ trả nợ. Do đó, việc JIVF yêu cầu anh Huỳnh Long T có nghĩa vụ trả vốn, lãi tính đến ngày 22/02/2023 với tổng số tiền 29.738.396 đồng và lãi phát sinh kể từ ngày 23/02/2023 cho đến khi trả hết nợ theo Hợp đồng tín dụng số 913260001684949000 ngày 23/4/2021 là phù hợp với thỏa thuận trong Hợp đồng tín dụng mà các bên đã giao kết; Điều 280; Điều 357; Điều 463, Điều 466 Bộ luật Dân sự năm 2015; Điều 91, Điều 95 Luật các tổ chức tín dụng năm 2010; Điều 7; Điều 8 Nghị quyết số 01/2019/NQ-HĐTP ngày 11/01/2019 của Hội đồng Thẩm phán Tòa án nhân dân tối cao nên được Hội đồng xét xử chấp nhận.

[3] Về án phí:

[3.1] Do yêu cầu khởi kiện được chấp nhận nên JIVF không phải chịu án phí dân sự sơ thẩm và được nhận lại số tiền tạm ứng án phí đã nộp.

[3.2] Anh Huỳnh Long T có nghĩa vụ trả nợ theo yêu cầu khởi kiện của JIVF nên anh Huỳnh Long T phải chịu án phí dân sự sơ thẩm đối với số tiền phải trả cho JIVF theo quy định tại Điều 147 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 về án phí, lệ phí Tòa án.

[4] Về quyền kháng cáo: Các đương sự được quyền kháng cáo Bản án theo quy định tại Điều 271 và Điều 273 Bộ luật Tố tụng dân sự.

Vì các lẽ trên,

QUYẾT ĐỊNH:

Căn cứ:

Điều 26, 35, 39, 147, 227, 244, 271, 273 Bộ luật Tố tụng dân sự;

Điều 280, 357, 463 và 466 Bộ luật Dân sự 2015;

Điều 91 và Điều 95 Luật tổ chức tín dụng năm 2010;

Khoản 2 Điều 26 Nghị quyết số 326/2016/UBTVQH14 ngày 30/12/2016 của Ủy ban thường vụ Quốc hội về án phí, lệ phí Tòa án.

Tuyên xử:

[1] Đình chỉ xét xử một phần yêu cầu khởi kiện của Công ty TC TNHH MTV JIVF về việc yêu cầu anh Huỳnh Long T có nghĩa vụ trả phí quản lý khoản vay với số tiền 132.000 (một trăm ba mươi hai nghìn) đồng.

[2] Chấp nhận một phần yêu cầu khởi kiện của Công ty TC TNHH MTV JIVF.

Buộc anh Huỳnh Long T có nghĩa vụ trả cho Công ty TC TNHH MTV JIVF nợ vốn và lãi của khoản vay như sau:

Vốn gốc: 18.418.802 (mười tám triệu, bốn trăm mười tám nghìn, tám trăm lẻ hai) đồng.

Tiền lãi tính đến ngày 22/02/2023 là 11.319.594 (mười một triệu, ba trăm mười chín nghìn, năm trăm chín mươi bốn) đồng và tiền lãi phát sinh đối với số dư vốn gốc còn lại theo mức lãi suất thỏa thuận trong Hợp đồng tín dụng số 913260001684949000 ngày 23/4/2021 kể từ ngày 23/02/2023 cho đến khi anh Huỳnh Long T thanh toán xong nợ.

Trường hợp trong hợp đồng tín dụng, các bên có thỏa thuận về việc điều chỉnh lãi suất cho vay theo từng thời kỳ của Công ty TC TNHH MTV JIVF thì lãi suất mà anh Huỳnh Long T phải tiếp tục thanh toán cho Công ty TC TNHH MTV JIVF theo quyết định của Tòa án cũng sẽ được điều chỉnh cho phù hợp với sự điều chỉnh lãi suất của Công ty TC TNHH MTV JIVF.

[3] Về án phí dân sự sơ thẩm:

Anh Huỳnh Long T phải chịu 1.486.000 đồng (một triệu, bốn trăm tám mươi sáu nghìn) đồng án phí dân sự sơ thẩm.

Công ty TC TNHH MTV JIVF được nhận lại số tiền tạm ứng án phí 625.000 (sáu trăm, hai mươi lăm nghìn) đồng đã nộp theo Biên lai thu số 0012873 ngày 11/11/2022 của Chi cục thi hành án dân sự huyện Chợ Mới.

[4] Về quyền kháng cáo: Đương sự có mặt tại phiên tòa được quyền kháng cáo Bản án trong hạn 15 (mười lăm) ngày kể từ ngày tuyên án. Đương sự vắng mặt tại phiên tòa được quyền kháng cáo Bản án trong thời hạn 15 (mười lăm) ngày kể từ ngày nhận được Bản án hoặc Bản án được niêm yết theo quy định của pháp luật.

[5] 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 thoả 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 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:
- TAND tỉnh An Giang;
- VKSND tỉnh An Giang;
- VKSND huyện Chợ Mới;
- Chi cục THADS huyện Chợ Mới;
- Đương sự;
- Văn phòng;
- Lưu hồ sơ.

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

Lê Phước Sang