TÒA ÁN NHÂN DÂN
HUYỆN VÂN CANH
TỈNH BÌNH ĐỊNH

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

Bản án số: 01/2023/DS-ST
Ngày: 10-02-2023
V/v "Tranh chấp hợp đồng vay tài sản"

NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

TÒA ÁN NHÂN DÂN HUYỆN VÂN CANH, TỈNH BÌNH ĐỊNH

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

Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa: Bà Nguyễn Thị Mai Phương

Các Hội thẩm nhân dân:

Ông Nguyễn Minh Nhật

Bà Lê Thị Thu Lợi

- Thư ký phiên tòa: Bà Nguyễn Thị Hoa Sen là Thư ký Tòa án nhân dân huyện Vân Canh, tỉnh Bình Định.

- Đại diện Viện kiểm sát nhân dân huyện Vân Canh, tỉnh Bình Định *tham gia phiên tòa*: Ông Phan Vạn Quốc - Kiểm sát viên.

Ngày 10 tháng 02 năm 2023, tại trụ sở Tòa án nhân dân huyện Vân Canh, tỉnh Bình Định xét xử sơ thẩm công khai vụ án thụ lý số: 23/2022/TLST- DS ngày 28 tháng 7 năm 2022 về "Tranh chấp hợp đồng vay tài sản", theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số 01/2023/QĐXXST-DS ngày 12 tháng 01 năm 2023, giữa các đương sự:

- *Nguyên đơn:* Công ty Trách nhiệm hữu hạn mua bán nợ GaLaXy.

Người đại diện theo pháp luật: Bà Nguyễn Thị Huyền T - Giám đốc

Địa chỉ: Tầng 1, tầng 2 Tòa nhà PVL Linh Tây Tower, số 5, đường D1, phường L , thành phố T , thành phố H

Người đại diện theo ủy quyền: Ông Lê Viết C , sinh năm 1985.

Địa chỉ: Số nhà 89 Hồ Phi T , phường H , quận C , thành phố Đ (có mặt).

(Theo văn bản ủy quyền số 01/2022/UQ-SL ngày 01/07/2022)

- *Bị đơn:* Chị Phạm Bích P , sinh năm 1994, nơi cư trú: Thôn T , xã Canh Hiển, huyện V , tỉnh B (có đơn yêu cầu xét xử vắng mặt).

NỘI DUNG VỤ ÁN:

Tại đơn khởi kiện ngày 01 tháng 7 năm 2022 của bà Nguyễn Thị Huyền T , quá trình giải quyết vụ án và tại phiên tòa ông Lê Viết C người đại diện hợp pháp của nguyên đơn trình bày:

Nguyên vào ngày 06/09/2018, chị Phạm Bích P có ký hợp đồng tín dụng số 20180907-0001077 với Công ty tài chính Trách nhiệm hữu hạn Một thành viên Ngân hàng Việt Nam Thịnh Vượng (nay là Công ty tài chính Trách nhiệm hữu hạn Ngân hàng Việt Nam Thịnh Vượng SMBC) (sau đây gọi tắt là VPB SMBC FC) để vay số tiền 23.210.000 đồng với lãi suất thoả thuận 4.75%/tháng để tiêu dùng cá nhân. Theo thỏa thuận trong hợp đồng, chị Phạm Bích P có trách nhiệm thanh toán số tiền 48.882.816 đồng (gồm cả gốc và lãi), trả chậm liên tiếp trong vòng 36 tháng; 35 tháng đầu, mỗi tháng trả 1.358.000 đồng, tháng cuối cùng trả 1.352.816 đồng. Thời hạn trả tính từ ngày 10/10/2018.

Thực hiện hợp đồng, chị Phạm Bích P đã nhận đủ số tiền để tiêu dùng cá nhân và đã thanh toán cho VPB SMBC FC 10 lần với tổng số tiền 15.070.000 đồng (chi tiết các lần thanh toán như bảng kê lịch sử thanh toán nộp kèm theo đơn khởi kiện), bao gồm 3.583.129 đồng nợ gốc và 11.486.871 đồng nợ lãi. Nhưng kể từ ngày 29/08/2019 đến nay, chị Phạm Bích P không thanh toán thêm bất kỳ khoản nào cho Công ty mặc dù Công ty đã dùng nhiều biện pháp nhắc nhở. Ngày 30/03/2021, khoản nợ trên đã được Công ty tài chính TNHH MTV Ngân hàng Việt Nam Thịnh Vượng (nay là Công ty tài chính TNHH Ngân hàng Việt Nam Thịnh Vượng SMBC) chuyển nhượng cho Công ty TNHH Mua bán nợ Galaxy.

Số tiền vay trên là do cá nhân của chị P vay và sử dụng riêng cá nhân, không liên quan gì đến chồng của chị P (anh Lê Văn H) nên Công ty không yêu cầu anh H có nghĩa vụ trả nợ. Nay Công ty TNHH Mua bán nợ Galaxy khởi kiện yêu cầu Tòa án giải quyết buộc chị Phạm Bích P thanh lý hợp đồng trả một lần cho Công ty toàn bộ khoản nợ gốc còn lại là 19.626.871 đồng và khoản nợ lãi tính đến nay là 14.185.945 đồng. Tổng số tiền Công ty khởi kiện yêu cầu Tòa án giải quyết buộc chị Phạm Bích P phải thanh toán là 33.812.816 đồng (Ba mươi ba triệu, tám trăm mười hai nghìn, tám trăm mười sáu đồng).

Tại bản tự khai, các lời khai tiếp theo trong quá trình giải quyết vụ án bị đơn chị Phạm Bích P trình bày:

Ngày 06/09/2018, chị P có ký hợp đồng tín dụng số 20180907-0001077 với Công ty tài chính Trách nhiệm hữu hạn Một thành viên Ngân hàng Việt Nam Thịnh Vượng (nay là Công ty tài chính Trách nhiệm hữu hạn Ngân hàng Việt Nam Thịnh Vượng SMBC) để vay số tiền 23.210.000 đồng với lãi suất thoả thuận 4.75%/tháng để tiêu dùng cá nhân. Theo thỏa thuận trong hợp đồng, chị P có trách nhiệm thanh toán số tiền 48.882.816 đồng (gồm cả gốc và lãi), trả chậm liên tiếp trong vòng 36 tháng; 35 tháng đầu, mỗi tháng trả 1.358.000 đồng, tháng cuối cùng trả 1.352.816 đồng. Thời hạn trả tính từ ngày 10/10/2018.

Thực hiện hợp đồng, chị Phạm Bích P đã nhận đủ số tiền để tiêu dùng cá nhân và thanh toán cho VPB SMBC FC 10 lần với tổng số tiền 15.070.000 đồng

bao gồm 3.583.129 đồng nợ gốc và 11.486.871 đồng nợ lãi. Nhưng kể từ ngày 29/08/2019 đến nay, vì lý do dịch bệnh Covid 19 chị P không có việc làm, không có thu nhập, hoàn cảnh gia đình khó khăn nên chị Phượng không có tiền trả cho Công ty theo như thỏa thuận trong hợp đồng đã ký. Đối với khoản nợ trên là nợ cá nhân của chị P , không liên quan gì đến chồng chị (anh Lê Văn H) vì anh Hùng không biết việc chị vay tiền của Công ty, không sử dụng số tiền chị Phượng vay; chị P cũng không dùng số tiền vay này để chi tiêu hay mua sắm tài sản trong gia đình.

Nay Công ty TNHH Mua bán nợ Galaxy khởi kiện yêu cầu chị P phải trả một lần cho Công ty toàn bộ khoản nợ gốc còn lại là 19.626.871 đồng và khoản nợ lãi tính đến nay là 14.185.945 đồng. Tổng cộng số tiền là 33.812.816 đồng (Ba mươi ba triệu, tám trăm mười hai nghìn, tám trăm mười sáu đồng). Chị P chấp nhận trả cho Công ty số tiền trên nhưng hiện tại điều kiện gia đình chị rất khó khăn nên chị không có khả năng trả một lần. Chị yêu cầu Công ty cho chị trả làm nhiều lần.

Kiểm sát viên tham gia phiên tòa phát biểu: Trong quá trình tố tụng người tiến hành tố tụng và những người tham gia tố tụng đều thực hiện đúng quy định của pháp luật tố tụng; đồng thời căn cứ vào các Điều 280, 466 và 468 Bộ luật Dân sự năm 2015; Điều 95 Luật các tổ chức tín dụng năm 2010 sửa đổi bổ sung năm 2017. Đề nghị chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Công ty TNHH Mua bán nợ Galaxy. Buộc chị Phạm Bích P phải trả cho Công ty TNHH Mua bán nợ Galaxy tổng số tiền gốc và lãi còn nợ là 33.812.816 đồng (ba mươi ba triệu, tám trăm mười hai nghìn, tám trăm mười sáu đồng), trong đó: nợ gốc còn lại là 19.626.871 đồng và khoản nợ lãi tính đến nay là 14.185.945 đồng.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

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

[1] Về thủ tục tố tụng:

[1.1.] Căn cứ đơn khởi kiện của nguyên đơn và tài liệu chứng cứ kèm theo, Tòa xác định quan hệ pháp luật mà đương sự yêu cầu Tòa án giải quyết là "Tranh chấp hợp đồng vay tài sản" qui định tại khoản 3 Điều 26 của Bộ luật Tố tụng dân sự. Bị đơn là chị Phạm Bích P có địa chỉ tại thôn T , xã C , huyện V , tỉnh B nên Tòa án nhân dân huyện Vân Canh thụ lý, giải quyết là đúng thẩm quyền theo qui định tại Điều 35, 39 của Bộ luật Tố tụng dân sự.

[1.2.] Về sự vắng mặt của đương sự: Chị Phạm Bích P là bị đơn trong vụ án đã được Tòa án triệu tập hợp lệ lần thứ nhất nhưng có đơn yêu cầu Tòa án xét xử vắng mặt nên theo quy định tại khoản 1 Điều 227 Bộ luật Tố tụng dân sự năm 2015 thì Hội đồng xét xử vẫn tiến hành xét xử.

[2] Xét yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn, Hội đồng xét xử nhận định:

Vào ngày 06/09/2018, chị Phạm Bích P có ký hợp đồng tín dụng số 20180907-0001077 với Công ty tài chính Trách nhiệm hữu hạn Một thành viên

Ngân hàng Việt Nam Thịnh Vượng (nay là Công ty tài chính Trách nhiệm hữu hạn Ngân hàng Việt Nam Thịnh Vượng SMBC) để vay số tiền 23.210.000 đồng với lãi suất thoả thuận 4.75%/tháng để tiêu dùng cá nhân. Theo thỏa thuận trong hợp đồng, chị Phạm Bích P có trách nhiệm thanh toán số tiền 48.882.816 đồng (gồm cả gốc và lãi), trả chậm liên tiếp trong vòng 36 tháng; 35 tháng đầu, mỗi tháng trả 1.358.000 đồng, tháng cuối cùng trả 1.352.816 đồng. Bắt đầu từ ngày 10/10/2018.

Trong quá trình thực hiện hợp đồng, chị P đã thanh toán cho VPB SMBC FC được 10 lần với tổng số tiền là 15.070.000 đồng, bao gồm 3.583.129 đồng nợ gốc và 11.486.871 đồng nợ lãi. Nhưng kể từ ngày 29/08/2019 đến nay, chị Phạm Bích P không thanh toán thêm bất kỳ khoản tiền nào. Hiện tại, chị P còn nợ Công ty TNHH Mua bán nợ Galaxy khoản nợ gốc còn lại là 19.626.871 đồng và khoản nợ lãi là 14.185.945 đồng. Tổng số tiền Công ty TNHH Mua bán nợ Galaxy yêu cầu chị Phạm Bích P phải thanh toán một lần là 33.812.816 đồng (Ba mươi ba triệu, tám trăm mười hai nghìn, tám trăm mười sáu đồng). Trong quá trình giải quyết vụ án, chị P có yêu cầu Công ty TNHH Mua bán nợ Galaxy cho chị trả khoản nợ gốc và lãi trên chia làm nhiều lần nên ngày 14/11/2022, tòa án tiến hành hòa giải và hai bên cùng thống nhất chị P phải trả cho Công ty TNHH Mua bán nợ Galaxy như sau: Lần 1, ngày 19/11/2022 trả số tiền là 2.000.000 đồng; lần 2, ngày 16/12/2022 trả số tiền là 4.675.000 đồng; lần 3, ngày 16/01/2023 trả số tiền là 4.675.000 đồng; lần 4, ngày 16/3/2023 trả số tiền là 4.675.000 đồng. Nhưng đến ngày 19/11/2022 chị P không trả cho Công ty TNHH Mua bán nợ Galaxy số tiền lần 1 như biên bản thỏa thuận, nên ngày 21/11/2022 Công ty TNHH Mua bán nợ Galaxy đã có đơn thay đổi ý kiến hòa giải và đề nghị Tòa đưa vụ án ra xét xử.

Từ những căn cứ trên cho thấy, chị P đã cố tình không thực hiện đúng nghĩa vụ trả nợ gốc và lãi như thỏa thuận giữa hai bên là vi phạm nghĩa vụ trả nợ vay theo hợp đồng tín dụng mà hai bên đã ký kết, nên Công ty TNHH Mua bán nợ Galaxy khởi kiện yêu cầu Tòa án giải quyết buộc chị P phải trả số tiền nợ gốc và tiền lãi với tổng số tiền là 33.812.816 đồng cho Công ty TNHH Mua bán nợ Galaxy là có căn cứ, phù hợp với quy định tại các Điều 280, 466, 468 Bộ luật Dân sự nên được Hội đồng xét xử chấp nhận.

[3] Về án phí: Yêu cầu của Công ty TNHH Mua bán nợ Galaxy được Tòa án chấp nhận nên chị P phải chịu tiền án phí dân sự sơ thẩm theo quy định tại Điều 144, 147 Bộ luật Tố tụng Dân sự; khoản 2 Điều 26, Điều 27 Nghị Quyết số 326/2016/UBTVQH 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 .

[4] Kiểm sát viên tham gia phiên tòa đề nghị chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Công ty TNHH Mua bán nợ Galaxy và buộc chị Phạm Bích P phải trả cho Công ty TNHH Mua bán nợ Galaxy nợ gốc còn lại là 19.626.871 đồng và khoản nợ lãi là 14.185.945 đồng. Tổng số tiền gốc và lãi là 33.812.816 đồng (Ba mươi ba triệu, tám trăm mười hai nghìn, tám trăm mười sáu đồng) là có căn cứ và phù hợp với nhận định của Hội đồng xét xử nên được chấp nhận.

Vì các lẽ trên,

QUYẾT ĐỊNH:

Căn cứ vào khoản 3 Điều 26, Điều 35, 39, 144, 147, 227 và Điều 244 Bộ luật tố Tụng dân sự;

Căn cứ vào các Điều 280, 466, 468 Bộ luật Dân sự năm 2015;

Căn cứ vào Điều 95 Luật các tổ chức tín dụng năm 2010 sửa đổi bổ sung năm 2017;

Căn cứ vào Khoản 2 Điều 26 Nghị quyết số 326/2016/UBTVQH14 ngày 30 tháng 12 năm 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:

1. Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Công ty TNHH Mua bán nợ Galaxy. Buộc chị Phạm Bích P phải trả cho Công ty TNHH Mua bán nợ Galaxy số tiền nợ gốc còn lại là 19.626.871 đồng và khoản nợ lãi tính đến nay là 14.185.945 đồng. Tổng số tiền là 33.812.816 đồng (Ba mươi ba triệu, tám trăm mười hai nghìn, tám trăm mười sáu đồng).

2. Về án phí dân sự sơ thẩm:

2.1. Chị Phạm Bích P phải chịu án phí dân sự sơ thẩm với số tiền là 1.691.000 đồng (Một triệu, sáu trăm, chín mươi mốt nghìn đồng).

2.2. Hoàn trả lại cho Công ty TNHH Mua bán nợ Galaxy số tiền tạm ứng án phí dân sự sơ thẩm đã nộp là 845.000 đồng (Tám trăm bốn mươi lăm nghìn đồng) theo biên lai thu tiền số 0012358 ngày 28/7/2022 của Chi cục Thi hành án dân sự huyện Vân Canh, tỉnh Bình Định.

3. Về quyền, nghĩa vụ thi hành án:

3.1. Kể từ ngày bản án có hiệu lực pháp luật (đối với các trường hợp cơ quan thi hành án có quyền chủ động ra quyết định thi hành án) hoặc kể từ ngày có đơn yêu cầu thi hành án của người được thi hành án (đối với các khoản tiền phải trả cho người được thi hành án) cho đến khi thi hành xong tất cả các khoản tiền, hàng tháng bên phải thi hành án còn phải chịu khoản tiền lãi của số tiền còn phải thi hành án theo mức lãi suất quy định tại khoản 2 Điều 468 Bộ luật Dân sự năm 2015.

3.2. Trường hợp bản án, quyết định được thi hành theo Điều 2 của 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.

4. Quyền kháng cáo: Các đương sự có quyền kháng cáo bản án trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày tuyên án. Chị Phạm Bích P có quyền kháng cáo bản án trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày bản án được tống đạt hợp lệ hoặc kể từ ngày bản án được niêm yết hợp lệ theo quy định của pháp luật.

Nơi nhận:
- TAND tỉnh Bình Định;
- VKSND huyện Vân Canh;
- Chi cục THADS huyện Vân Canh;
- Đương sự;
- Lưu hồ sơ vụ án, VT-TA.

TM.HỘI ĐỒNG XÉT XỬ SƠ THẨM
Thẩm phán – Chủ tọa phiên tòa

Nguyễn Thị Mai Phương