

Bản án số: 16/2017/DS-ST
Ngày 28 - 8 - 2017
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 BÌNH XUYỀN, TỈNH VINH PHÚC**

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

Thẩm phán – Chủ tọa phiên tòa: Bà Trần Thị Thủy.

Các Hội thẩm nhân dân:

Bà Trương Thị Hương Nghĩa.

Bà Lê Thị Bích Thuần.

- Thư ký phiên tòa: Ông Nguyễn Tấn Tám - Thư ký Tòa án nhân dân huyện Bình Xuyên.

- Đại diện Viện kiểm sát nhân dân huyện Bình Xuyên tham gia phiên tòa: Ông Phan Anh - Kiểm sát viên.

Ngày 28 tháng 8 năm 2017, tại trụ sở Tòa án nhân dân huyện Bình Xuyên xét xử sơ thẩm công khai vụ án thụ lý số: 09/2017/TLST - DS ngày 07 tháng 02 năm 2017 về việc “Tranh chấp Hợp đồng vay tài sản”, theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số 41/2017/QĐXXST - DS ngày 07 tháng 6 năm 2017, giữa các đương sự:

1. Nguyên đơn: Công ty Tài chính Trách nhiệm hữu hạn Một thành viên Ngân hàng V

Trụ sở: Tầng 2, tòa nhà Ree, số 9, Đoàn Văn B, quận 4, Thành phố Hồ Chí Minh.

Người đại diện hợp pháp: Bà Lê Thị H, sinh năm 1990. Địa chỉ: Nhà số 60, đường L, phường L, thành phố V, tỉnh Vĩnh Phúc là đại diện theo ủy quyền lại (Theo các văn bản ủy quyền số 80/UQ-QTRR.16 ngày 16 tháng 8 năm 2016 và văn bản ủy quyền lại số 665/UQTT-QTRR.16 ngày 20 tháng 12 năm 2016), “có mặt”.

2. Bị đơn: Anh Đào Viết D, sinh năm 1979

Nơi cư trú: Thôn T, xã T, huyện B, tỉnh Vĩnh Phúc, “vắng mặt”.

NỘI DUNG VỤ ÁN:

Theo đơn khởi kiện đề ngày 20 tháng 12 năm 2016 của nguyên đơn và các lời khai tiếp theo người đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn trình bày:

Ngày 04 tháng 5 năm 2015, anh Đào Viết D có ký Đơn đề nghị vay vốn kèm Hợp đồng tín dụng số 20150513-802009-0006 với Công ty Tài chính Trách nhiệm hữu hạn Một thành viên Ngân hàng V (viết tắt là: Công ty Tài chính) để vay số tiền là 31.650.000đồng, để tiêu dùng cá nhân, được Công ty Tài chính đồng ý; hình thức vay là vay tín chấp và không có tài sản bảo đảm. Theo thỏa thuận giữa Công ty Tài chính với anh D thì lãi suất của khoản vay trên là 5%/tháng tương ứng là 60%/năm, phương thức thanh toán là thanh toán trong vòng 24 tháng tương ứng với 24 kỳ trả nợ. Tổng số tiền phải trả cho Công Ty Tài chính trong vòng 24 tháng bao gồm cả gốc và lãi là 53.507.513đồng, cụ thể trong 23 tháng đầu mỗi tháng phải trả cho Công ty Tài chính số tiền 2.294.000đồng, tháng cuối cùng trả 2.281.000đồng. Kỳ thanh toán là vào ngày 18 hàng tháng, bắt đầu từ ngày 18 tháng 6 năm 2015.

Sau khi ký Hợp đồng tín dụng, anh D đã nhận đủ số tiền vay. Khi đến kỳ trả nợ, anh D không trả được bất kỳ một khoản gốc và lãi nào cho Công ty tài chính mặc dù Công ty Tài chính đã dùng nhiều biện pháp nhắc nhở nhưng anh D vẫn không thực hiện đúng theo thỏa thuận trong Hợp đồng.

Theo đơn khởi kiện thì Công ty Tài chính đã khởi kiện yêu cầu Tòa án buộc anh D phải hoàn trả toàn bộ khoản nợ đến hạn là 43.586.000đồng (trong đó nợ gốc đến hạn là 21.728.487đồng; lãi đến hạn là 21.857.513đồng)và khoản nợ gốc chưa đến hạn là 9.921.513 đồng, tổng số tiền anh D phải trả cho Công ty Tài chính tính đến ngày khởi kiện là 53.507.513 đồng. Ngoài ra, yêu cầu Tòa án buộc anh D phải thanh toán cho Công ty Tài chính tiền lãi chậm thanh toán của số tiền 53.507.513đồng theo lãi suất chậm trả do Ngân hàng Thương mại cổ phần V quy định tính từ ngày khởi kiện cho đến khi thanh toán hết khoản nợ.

Quá trình giải quyết vụ án và tại phiên tòa sơ thẩm, đại diện theo ủy quyền của Công ty Tài chính thay đổi yêu cầu khởi kiện, yêu cầu Tòa án buộc anh Đào Viết D phải trả cho Công ty Tài chính số tiền gốc là 31.650.000 đồng và trả lãi của số tiền còn nợ tính từ ngày vi phạm nghĩa vụ trả nợ là ngày 19 tháng 6 năm 2015 cho đến ngày Tòa án xét xử theo mức lãi suất quy định của Bộ luật Dân sự năm 2015 là 20%/năm, tức 1,66%tháng là $31.650.000 \text{ đồng} \times 1,66\% \times 26 \text{ tháng} = 13.816.807 \text{ đồng}$ (tính đến ngày 28/8/2017) = 13.816.807 đồng. Tổng số tiền Công Ty Tài chính yêu cầu anh D phải trả tính đến ngày xét xử là 45.466.807 đồng (nợ gốc là 31.650.000; nợ lãi là 13.816.807 đồng). Đối với nghĩa vụ chậm thanh toán, đề nghị Tòa án buộc anh D phải thực hiện theo quy định của Bộ luật dân sự.

Bị đơn anh Đào Viết D trình bày: Anh thừa nhận ngày 04 tháng 5 năm 2015 anh đã làm Đơn đề nghị vay vốn kiêm Hợp đồng tín dụng số 20150513-802009-0006 với Công ty Tài chính, số tiền vay, lãi suất vay, thời hạn vay, mục đích vay và phương thức thanh toán đúng như đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn trình bày. Do điều kiện kinh tế khó khăn nên anh không trả được nợ gốc và lãi theo cam kết. Nay Công ty Tài chính khởi kiện, anh chỉ đồng ý trả 31.650.000 đồng tiền gốc và anh xin không trả lãi suất, anh xin miễn trả toàn bộ lãi; anh cũng khẳng định khoản vay này là của riêng anh, không liên quan đến ai.

Ý kiến của đại diện Viện kiểm nhân dân huyện Bình Xuyên, tỉnh Vĩnh Phúc tại phiên tòa sơ thẩm:

Về việc tuân theo pháp luật: Trong quá trình giải quyết vụ án và tại phiên tòa Thẩm phán, Hội đồng xét xử, Thư ký và nguyên đơn thực hiện đúng quy định của Bộ luật tố tụng Dân sự; Tòa án đã tổ chức phiên họp việc giao nộp, tiếp cận công khai chứng cứ và hòa giải theo đúng quy định cho các bên thực hiện đầy đủ quyền và nghĩa vụ tố tụng quy định của Bộ luật tố tụng Dân sự.

Về giải quyết vụ án: Đề nghị Hội đồng xét xử áp dụng khoản 16 Điều 4, khoản 2 Điều 91 Luật các tổ chức tín dụng; các Điều 463, 466, 468, khoản 2 Điều 470 của Bộ luật dân sự: Buộc bị đơn phải hoàn trả số tiền còn nợ với số tiền gốc là 31.650.000 đồng và số tiền lãi là $31.650.000 \text{ đồng} \times 1.66\% \times 26 \text{ tháng}$ 9 ngày (tính đến ngày 28/8/2017) = 13.816.807 đồng; về án phí dân sự sơ thẩm buộc bị đơn phải chịu án phí 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 vào kết quả tranh tụng tại phiên tòa, Hội đồng xét xử nhận định:

[1] Về quan hệ pháp luật và thẩm quyền giải quyết vụ án: Công ty Tài chính Trách nhiệm hữu hạn Một thành viên Ngân hàng V (viết tắt là: Công ty Tài chính) là Doanh nghiệp hoạt động theo Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp Công ty Trách nhiệm hữu hạn Một thành viên do Phòng đăng ký kinh doanh Sở kế hoạch và đầu tư Thành phố Hồ Chí Minh cấp, trong đó được thực hiện cấp tín dụng tiêu dùng, bao gồm cho vay trả góp, cho vay tiêu dùng, phát hành thẻ tín dụng ... theo hướng dẫn của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam. Ngày 04 tháng 5 năm 2015 giữa Công ty Tài chính với anh Đào Viết D đã ký kết Đơn đề nghị vay vốn kiêm Hợp đồng tín dụng số 20150513-802009-0006 về việc Công ty Tài chính cho anh D vay số tiền 31.650.000 đồng với mục đích tiêu dùng. Do anh D vi phạm nghĩa vụ trả nợ nên Công ty Tài chính khởi kiện yêu cầu anh D trả nợ theo thỏa thuận trong Đơn đề nghị vay vốn kiêm Hợp đồng tín dụng

ngày 04 tháng 5 năm 2015 và được quy định tại khoản 3.2 Điều 3 trong Điều khoản và điều kiện dành cho khách hàng vay tiêu dùng cá nhân, mở tài khoản, phát hành thẻ ghi nợ. Vì vậy quan hệ pháp luật trong vụ án là tranh chấp “Hợp đồng vay tài sản” trong lĩnh vực tín dụng và thuộc thẩm quyền giải quyết của Tòa án nhân dân huyện Bình Xuyên theo quy định tại khoản 3 Điều 26, Điều 35 và Điều 39 Bộ luật tố tụng dân sự.

[2] Về tố tụng: Bị đơn anh Đào Viết D có đơn đề nghị và có nguyện vọng xin được giải quyết và xét xử vắng mặt, vì vậy Tòa án xét xử vắng mặt bị đơn theo quy định tại Điều 228 của Bộ luật tố tụng dân sự.

[3] Về nội dung vụ án, Hội đồng xét xử thấy rằng:

Nguyên đơn và bị đơn đều thừa nhận ngày 04 tháng 5 năm 2015 nguyên đơn với bị đơn đã ký Đơn đề nghị kiêm Hợp đồng tín dụng số 20150513-802009-0006, số tiền nguyên đơn cho bị đơn vay là 31.650.000đồng, gồm 30.000.000đồng vay mục đích tiêu dùng và 1.650.000đồng là phí bị đơn đóng bảo hiểm, bị đơn đã nhận đủ số tiền vay ngày 18 tháng 5 năm 2015, lãi suất vay là 5%/tháng, thời hạn vay là 24 tháng, phương thức thanh toán là hàng tháng, 23 tháng đầu mỗi tháng bị đơn phải thanh toán cho nguyên đơn số tiền 2.294.000đồng, tháng cuối cùng trả 2.281.000đồng. Bị đơn chưa nợ cho nguyên đơn. Căn cứ vào khoản 2 Điều 92 Bộ luật tố tụng dân sự đây là sự thật khách quan, Hội đồng xét xử công nhận nội dung trên.

Quá trình giải quyết vụ án bị đơn chỉ đồng ý trả cho nguyên đơn số tiền gốc đã vay và xin miễn toàn bộ tiền lãi, số gốc bị đơn xin trả dần. Tuy nhiên, quá trình giải quyết vụ án và tại phiên tòa nguyên đơn không đồng ý với yêu cầu của bị đơn là phương án xin trả dần số tiền gốc của bị đơn mà yêu cầu bị đơn phải trả luôn số tiền gốc còn nợ là 31.650.000đồng đồng và chỉ điều chỉnh giảm lãi suất cho bị đơn theo mức lãi suất quy định của Bộ luật dân sự là 20%/năm, tức 1,66%/tháng của số tiền gốc còn nợ tính từ thời điểm bị đơn vi phạm nghĩa vụ trả nợ là ngày 19 tháng 6 năm 2015 cho đến thời điểm xét xử. Việc tự điều chỉnh lãi suất của nguyên đơn là hoàn toàn tự nguyện và phù hợp với quy định tại khoản 2 Điều 91, khoản 4 Điều 95 Luật các tổ chức tín dụng nên được chấp nhận. Vì vậy cần buộc bị đơn có trách nhiệm trả nợ cho nguyên đơn số tiền nợ gốc là 31.650.000 đồng và số tiền lãi là $31.650.000 \text{ đồng} \times 1.66\% \times 26 \text{ tháng} = 13.816.807 \text{ đồng}$ (tính đến ngày 28/8/2017).

Như vậy tổng số tiền Công Ty Tài chính yêu cầu anh D phải trả tính đến ngày xét xử là 45.466.807 đồng (nợ gốc là 31.650.000; nợ lãi là 13.816.807 đồng).

Đối với nghĩa vụ chậm thanh toán của bị đơn cho nguyên đơn kể từ thời điểm xét xử, tại phiên tòa nguyên đơn tự nguyện đề nghị giải quyết theo quy định của Bộ luật dân sự nên cần được chấp nhận.

[4] Về án phí dân sự sơ thẩm: Căn cứ khoản 1 Điều 147 Bộ luật tố tụng dân sự; 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 án phí và lệ phí Tòa án: Buộc bị đơn phải chịu án phí dân sự sơ thẩm với số tiền là 45.466.807 đồng x 5% = 2.273.340 đồng. Nguyên đơn không phải chịu án phí dân sự sơ thẩm nên được hoàn trả lại tiền tạm ứng án phí đã nộp.

Ý kiến của đại diện Viện kiểm sát nhân dân huyện Bình Xuyên về giải quyết vụ án phù hợp với nhận định của Hội đồng xét xử nên được chấp nhận.

Vì các lẽ trên,

QUYẾT ĐỊNH:

Căn cứ vào khoản 16 Điều 4, khoản 2 Điều 91, khoản 4 Điều 95 Luật các Tổ chức Tín dụng; các Điều 463, 466, 468, 470 và 357 Bộ luật Dân sự năm 2015; khoản 1 Điều 147 Bộ luật Tố tụng Dân sự; 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 án phí và lệ phí Tòa án.

1. Buộc anh Đào Viết D có nghĩa vụ trả nợ cho Công ty Tài chính Trách nhiệm hữu hạn Một thành viên Ngân hàng V tổng số tiền là 45.466.807 đồng (Bốn mươi lăm triệu bốn trăm sáu mươi sáu nghìn tám trăm linh bảy đồng); trong đó nợ gốc là 31.650.000 đồng (Ba mươi một triệu sáu trăm năm mươi nghìn đồng), nợ lãi là 13.816.807 đồng (Mười ba triệu tám trăm mười sáu nghìn tám trăm linh bảy đồng).

2. Về án phí dân sự sơ thẩm: Anh Đào Viết D phải chịu án phí dân sự sơ thẩm là 2.273.340 đồng (Hai triệu hai trăm bảy mươi ba nghìn ba trăm bốn mươi đồng). Công ty Tài chính Trách nhiệm hữu hạn Một thành viên Ngân hàng V được nhận lại số tiền tạm ứng án phí đã nộp là 1.337.000 đồng (Một triệu ba trăm ba mươi bảy nghìn đồng) theo biên lai thu tiền số AA/2014/0001578 ngày 07 tháng 02 năm 2017 của Chi cục thi hành án dân sự huyện Bình Xuyên.

Kể từ ngày bản án có hiệu lực pháp luật nếu Công ty Tài chính Trách nhiệm hữu hạn Một thành viên Ngân hàng V có đơn yêu cầu thi hành án mà anh Đào Viết D chưa thanh toán được số tiền nêu trên thì hàng tháng anh D vẫn 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 của Bộ luật Dân sự năm 2015.

Trường hợp bản án, quyết định được thi hành án theo quy định tại Điều 2 Luật 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.

Các đương sự có quyền làm đơn kháng cáo trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày tuyên án, đương sự vắng mặt tại phiên tòa thì thời hạn kháng cáo tính từ ngày nhận được bản án hoặc được tổng đạt hợp lệ./.

Nơi nhận:

- VKSND huyện Bình Xuyên;
- Chi cục THADS huyện Bình Xuyên;
- Các đương sự;
- Lưu: HS, VP.

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

Trần Thị Thủy

Nơi nhận:

- VKSND huyện Bình Xuyên;
- Chi cục THADS huyện Bình Xuyên;
- Các đương sự;
- Lưu: HS, VP.

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

Trần Thị Lan