TOÀ ÁN NHÂN DÂN **HUYỆN MAI SƠN** **TỈNH SƠN LA**	**CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM** **Độc lập - Tự do - Hạnh phúc**

Bản án số: 02/2023/DS-ST
Ngày 17 tháng 02 năm 2023
V/v tranh chấp hợp đồng tín dụng

NHÂN DANH

NƯỚC CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

TOÀ ÁN NHÂN DÂN HUYỆN MAI SƠN, TỈNH SƠN LA

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

Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa: Ông Hà Minh Quân

Các Hội thẩm nhân dân: Ông Cầm Văn Tổ và ông Hà Văn Sơ

- Thư ký phiên tòa: Bà Bùi Thị Duyến – Thư ký Tòa án nhân dân huyện Mai Sơn, tỉnh Sơn La;

- Đại diện Viện kiểm sát nhân dânhuyện Mai Sơn tham gia phiên toà:Bà Nguyễn Thị Tâm - Kiểm sát viên.

Ngày 17 tháng 02 năm 2023 tại trụ sở Tòa án nhân dân huyện Mai Sơn, tỉnh Sơn La xét xử sơ thẩm công khaivụ án dân sự thụ lý số: 19/2022/TLST-DS ngày 18 tháng 11 năm 2022 về tranh chấp hợp đồng tín dụng theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số: 02/2022/QĐXX-ST ngày 31 tháng 01 năm 2022 giữa các đương sự:

Nguyên đơn: Công ty Tài chính trách nhiệm hữu hạn HD SAISON (**"HDSAISON''**). Địa chỉ: Lầu 8,9,10 Tòa nhà Gilimex, số 24c Phan Đăng Lưu, phường 6, quận Bình Thạnh, thành phố Hà Chí Minh. Đại diện theo pháp luật: Ông Nguyễn Hữu Nhân – Tổng giám đốc.

Đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn: Ông Tòng Văn H, sinh năm 1989. Địa chỉ: Số 71, Nguyễn Văn Linh, tổ 7, phường Tô Hiệu, thành phố Sơn La, tỉnh Sơn La. Có mặt.

Bị đơn: Chị Lường Thị Kim N, sinh năm: 1985. Địa chỉ: Tiểu khu 1, thị trấn Hát Lót, huyện Mai Sơn, tỉnh Sơn La. Có mặt.

NỘI DUNG VỤ ÁN:

Theo nội dung đơn khởi kiện ngày 10/10/2022 và các lời khai trong quá trình giải quyết vụ án cũng như tại phiên tòa sơ thẩm, nguyên đơn Công ty Tài chính trách nhiệm hữu hạn HD SAISON trình bày như sau:

Ngày 18/06/2019 Bà Lường Thị Kim Ngân đã ký đề nghị cấp tín dụng kiêm hợp đồng tín dụng số CR01439351 với HD SAISON. Theo hợp đồng số CR01439351 bà Ngân đã vay số tiền là 27.000.000 đồng (Hai mươi bảy triệu đồng) cho mục đích tiêu dùng, thoe đó vào ngày 15 hàng tháng. Bà Ngân phải thành toán cho HD SAISON số tiền 2.096.059 đồng (Hai triệu không trăm chín mươi sáu nghìn không trăm năm mươi chín đồng) liên tục trong 18 kỳ trả góp bắt đầu từ ngày 15/07/2019 đến ngày 15/12/2020.

Tính đến ngày trên đơn khởi kiện này bà Ngân đã chậm thanh toán cho HD SAISON 10 kỳ trả góp tương ứng với 21.695.204 đồng (Hai mươi mốt triệu sáu trăm chín mươi lăm nghìn hai trăm linh bốn đồng) bắt đầu từ kỳ 9 của Hợp đồng số CR01439351.

Ngày 07/12/20119 bà Ngân đã ký Đề nghị cấp tín dụng kiêm thỏa thuận sủa dụng dịch vụ điện tử số HD SAISON với HD SAISON theo hợp đồng số ED015687336, bà Ngân đã vay số tiền là 10.000.000 đồng (Mười triệu đồng) để mua điện thoại nhãn hiệu APPLE IPHONE XS. Theo đó vào ngày 05 hàng tháng bà Ngân phải thanh toán cho HD SAISON số tiền 1.502.528 đồng (một triệu năm trăm linh hai nghìn năm trăm hai mươi tám đồng) liên tục trong 9 kỳ trả góp bắt đầu từ ngày 05/01/2020 đến ngày 05/09/2020.

Tính đến ngày trên đơn khởi kiện này. Bà Ngân đã chậm thanh toán cho HD SAISON 9 kỳ trả góp tương ứng với 15.063.386 (Mười lăm triệu không trăm sáu mươi ba nghìn ba trăm tám mươi sáu đồng) bắt đầu từ kỳ 01 của hợp đồng số ED015687336.

Kể từ thời điểm sảy ra sự kiện vi phạm nghĩa vụ thanh toán nêu trên HD SAISON đã nhiều lần liên lạc và yêu cầu bà Ngân tuân thủ nghiêm túc nghĩa vụ thanh toán cho HD SAISON theo hợp đồng. Tuy nhiên HD SAISON không nhận được bất kỳ sự hợp tác nào từ phía bà Ngân.

Nay công ty Tài chính trách nhiệm hữu hạn HD SAISON yêu cầu Tòa án giải quyết buộc bà Ngân hoàn trả cho HD SAISON toàn bộ số tiền gốc chưa thanh toán là 26.720.006 đồng (Hai mươi sáu triệu bảy trăm hai mươi nghìn không trăm linh sáu đồng.

Thanh toán tiền lãi chưa thanh toán hợp đồng là 5.180.192 đồng (Năm triệu một trăm tám mươi nghìn một trăm chín mươi hai đồng);

Thanh toán tiền lãi quá hạn do vi phạm nghĩa vụ thanh toán là 4.858.392 đồng (Bốn triệu tám trăm năm mươi tám nghìn ba trăm chín mươi hai đồng);

Như vậy tổng số tiền bà Ngân phải thanh toán một lần cho công ty HD SAISON là 36.785.590 đồng (Ba mươi sáu triệu bảy trăm năm mươi tám nghìn năm

trăm chín mươi đồng ngay sau khi bản án quyết định của tòa án có hiệu lực pháp luật.

Tại biên bản tự khai đề ngày 18/11/2022, bị đơn chị Lường Thị Kim Ngân trình bày:

Ngày 18/06/2019 tôi Lường Thị Kim Ngân đã ký đề nghị cấp tín dụng kiêm hợp đồng tín dụng số CR01439351 với HD SAISON. Với số tiền vay số tiền là 27.000.000 đồng với 18 kỳ trả góp vào ngày 15 hàng tháng. Với số tiền hàng tháng phải trả cho HD SAISON số tiền 2.096.059 đồng (Hai triệu không trăm chín mươi sáu nghìn không trăm năm mươi chín đồng) và tôi đã đống được 8 kỳ cho công ty HD SAISON tôi còn nợ lại 10 kỳ trả góp với số tiền 20.960.000 đồng (Hai mươi triệu chín trăm sáu mươi nghìn đồng).

Ngày 07/12/20119 tôi Lường Thị Kim Ngân đã ký Đề nghị cấp tín dụng kiêm thỏa thuận sủa dụng dịch vụ điện tử số HD SAISON với HD SAISON theo hợp đồng số ED015687336 với số tiền là 15.000.000 đồng để mua điện thoại nhãn hiệu APPLE IPHONE XS và tôi đã trả trước 5.000.000 đồng còn nợ lại là 10.000.000 đồng trả góp trong 9 kỳ với số tiền hàng tháng là 1.502 528 đồng trả vào ngày 05/01/2020 đến ngày 05/09/2020. Đến nay tôi cũng chưa thanh toán được cho công ty vì điều kiện của tôi cũng khó khăn.

Hiện nay tôi còn nợ Công ty là 36.758.590 đồng.

Sau khi những người tham gia tố tụng phát biểu tranh luận tại phiên tòa, đại diện Viện kiểm sát nhân dân huyện Mai Sơn, tỉnh Sơn La phát biểu ý kiến về việc tuân theo pháp luật tố tụng trong quá trình giải quyết vụ án của thẩm phán, Hội đồng xét xử; việc chấp hành pháp luật của những người tham gia tố tụng dân sự kể từ khi thụ lý vụ án cho đến trước thời điểm Hội đồng xét xử nghị án: Những người tiến hành tố tụng chấp hành đúng quy định của Bộ luật Tố tụng Dân sự.

Về đường lối giải quyết vụ án: Căn cứ các tài liệu chứng cứ có trong hồ sơ và qua tranh luận tại phiên tòa, trên cơ sở xem xét tất cả các ý kiến của những người tham gia phiên tòa, Kiểm sát viên đề nghị Hội đồng xét xử: Chấp nhận toàn bộ yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn Công ty Tài chính trách nhiệm hữu hạn HD SAISON. Về án phí: 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 luận tại phiên tòa, Hội đồng xét xử xét thấy:

[1] Về tố tụng:

[1.1] Công ty Tài chính trách nhiệm hữu hạn HD SAISON khởi kiện đề nghị Tòa án buộc bà Lường Thị Kim Ngân thanh toán số tiền đã vay trên cơ sở hợp đồng

tín dụng hai bên đã ký kết. Căn cứ khoản 3 Điều 26, Điều 35, điểm a khoản 1 Điều 39 BLTTDS 2015 Tòa án thụ lý vụ án và xác định quan hệ là tranh chấp hợp đồng tín dụng là đúng quy định.

[2] Về yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn, Hội đồng xét xử xét thấy:

[2.1] Về yêu cầu khởi kiện số tiền gốc:

Căn cứ các tài liệu khởi kiện có trong hồ sơ, ý kiến trình bày của của đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn và ý kiến của bị đơn trong quá trình giải quyết vụ án thống nhất hai bên đã ký kết các hợp đồng tín dụng sau:

Thứ nhất: Ngày 18/06/2019 Bà Lường Thị Kim Ngân đã ký đề nghị cấp tín dụng kiêm hợp đồng tín dụng số CR01439351 với HD SAISON. Theo hợp đồng số CR01439351 bà Ngân đã vay số tiền là 27.000.000 đồng cho mục đích tiêu dùng, định kỳ ngày 15 hàng tháng bà Ngân phải thành toán cho HD SAISON số tiền 2.096.059 đồng liên tục trong 18 kỳ trả góp bắt đầu từ ngày 15/07/2019 đến ngày 15/12/2020. Bà Ngân đã thanh toán xong 08 kỳ, bắt đầu vi phạm nghĩa vụ thanh toán 10 kỳ còn lại, bắt đầu từ tháng 03/2020. Dư nợ gốc là 21.695.204 VND.

Thứ hai: Ngày 07/12/2019, bà Ngân đã ký Đề nghị cấp tín dụng kiêm thỏa thuận sủa dụng dịch vụ điện tử số ED015687336, bà Ngân đã vay số tiền là 10.000.000 đồng để mua điện thoại nhãn hiệu APPLE IPHONE XS, định kỳ ngày 05 hàng tháng bà Ngân phải thanh toán cho HD SAISON số tiền 1.502.528 đồng liên tục trong 9 kỳ trả góp bắt đầu từ ngày 05/01/2020 đến ngày 05/09/2020. Hiện chị Ngân chưa thanh toán được kỳ nào, dư nợ gốc là 10.000.000VNĐ.

Hội đồng xét xử thấy rằng, các tài liệu chứng cứ trong hồ sơ phù hợp với lời trình bày thống nhất của nguyên đơn và bị đơn xác định hợp đồng tín dụng số CR01439351 và tín dụng kiêm thỏa thuận sủa dụng dịch vụ điện tử số ED015687336 là có thật và được pháp luật bảo vệ. Trong quá trình giải quyết vụ án, chị Ngân xác nhận còn nợ Công ty tổng số tiền cả gốc lẫn lãi là 36.758.590 đồng. Số tiền này phù hợp với yêu cầu khởi kiện của công ty. Hiện nay chị Ngân chưa có điều kiện thanh toán 01 lần nên xin trả dần cho công ty theo tháng. Do chị Ngân đã vi phạm hợp đồng của công ty nên công ty không đồng ý cho chị Ngân trả dần. Do đó, căn cứ khoản 5 Điều 466 Bộ luật dân sự năm 2015, cần chấp nhận yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn, buộc bị đơn bà chị Lường Thị Kim Ngân có trách nhiệm phải trả cho Công ty Tài chính trách nhiệm hữu hạn HD SAISON toàn bộ tiền nợ gốc và lãi tính đến ngày xét xử sơ thẩm 17/02/2023 là: 27.720.000VNĐ.

[2.2] Về tiền lãi trong hạn:

Trong quá trình giải quyết vụ án, nguyên đơn và bị đơn đều thừa nhận số tiền lãi chưa thanh toán là 5.180.192 đồng. Căn cứ vào hợp đồng tín dụng hai bên đã ký kết thỏa thuận, lãi xuất cụ thể như sau:

- Đối với hợp đồng tín dụng số CR01439351, thời gian vi phạm nghĩa vụ từ 16/03/2020 đến 15/12/2020, lãi xuất là 3.52%/tháng, tiền gốc còn lại là 10.720.004VNĐ. Tiền lãi là 2.702.410VNĐ.

- Đối với hợp đồng kiêm thỏa thuận sủa dụng dịch vụ điện tử số ED015687336, thời gian vi phạm nghĩa vụ từ 05/01/2020 đến 05/09/2020, lãi xuất là 5.67%/tháng, tiền gốc còn lại là 10.000.000VNĐ. Tiền lãi là 2.477.782CNĐ.

Tổng cộng là 5.180.192VNĐ. Lãi xuất này phù hợp với quy định tại Điều 13 Thông tư 39/2016/TT-NHNN ngày 30 tháng 12 năm 2016. Do đó, cần buộc bà Lường Thị Kim Ngân thanh toán tiền lãi là 5.180.192 đồng.

[2.3] Về tiền lãi quá hạn:

Theo thỏa thuận tại hợp đồng tín dụng đã ký kết, lãi xuất quá hạn bằng 150%/lãi xuất trong hạn. Lãi xuất trên là phù hợp với quy định của pháp luật.

Lãi xuất quá hạn của hợp đồng tín dụng số CR01439351 tính từ ngày 16/12/2020 đến ngày xét xử sơ thẩm là 2.272.788VNĐ.

Lãi xuất quá hạn của hợp đồng tín dụng số ED015687336 tính từ ngày 06/9/2020 đến ngày xét xử sơ thẩm là 2.585.604VNĐ,

Tổng là 4.858.392 đồng.

[2.4] Từ những nhận định trên, cần buộc chị Lường Thị Kim Ngân thanh toán tổng số tiền 36.785.590 đồng (Ba mươi sáu triệu bảy trăm năm mươi tám nghìn năm trăm chín mươi đồng). Trong đó: Tiền gốc 26.720.006 đồng; Tiền lãi trong hạn: 5.180.192VNĐ; Tiền lãi quá hạn: 4.858.392VNĐ.

[3] Về án phí: Do yêu cầu của nguyên đơn được tòa án chấp nhận nên bị đơn chị Lường Thị Kim Ngân chịu án phí sơ thẩm đối với vụ án dân sự có giá ngạch là 1.838.000VNĐ.

Vì các lẽ trên,

QUYẾT ĐỊNH:

Áp dụng Điều 351, 357, 463, 466 Bộ luật dân sự 2015;

Khoản 2 Điều 91, khoản 2 Điều 95 Luật các tổ chức tín dụng năm 2010;

Khoản 3 Điều 26, điểm a khoản 1 Điều 35, điểm a khoản 1 Điều 39; Điều 144, 147, 227, 271, 273 Bộ luật tố tụng dân sự năm 2015;

Khoản 2 Điều 26 của 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;

Tuyên xử:

1. Chấp nhận toàn bộ yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn công ty HD SAISON. Buộc bà Lường Thị Kim Ngân phải thanh toán cho HD SAISON tổng số tiền là 36.785.590 đồng (Ba mươi sáu triệu bảy trăm năm mươi tám nghìn năm trăm chín mươi đồng). Trong đó: Tiền gốc 26.720.006 đồng; Tiền lãi trong hạn: 5.180.192VNĐ; Tiền lãi quá hạn: 4.858.392VNĐ.

Kể từ ngày tiếp theo của ngày xét xử sơ thẩm cho đến khi thi hành án xong, bên phải thi hành án (chị Ngân) *còn phải chịu khoản tiền lãi của số tiền còn phải thi hành án theo mức lãi suất quá hạn các bên đã thỏa thuận theo hợp đồng tín dụng số* CR01439351 và hợp đồng tín dụng15121160-HĐTD/M7-MFI lập ngày 25/12/2015 và hợp đồng tín dụng số ED015687336.

2. Về án phí:

Bị đơn chị Lường Thị Kim Ngân phải chịu án phí sơ thẩm đối với các vụ án dân sự có giá ngạch tương ứng với phần yêu cầu của nguyên đơn đối với bị đơn được Tòa án chấp nhận là 1.838.000VNĐ.

Nguyên đơn không phải chịu án phí dân sự sơ thẩm có giá ngạch, được trả lại cho công ty HD SAISON số tiền là 919.000VNĐ tiền tạm ứng án phí đã nộp theo biên lai thu tạm ứng án phí, lệ phí Tòa án số AA/2021/0002312 ngày 18/11/2022 tại Chi cục thi hành án dân sự huyện Mai Sơn, tỉnh Sơn La.

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 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.

Nguyên đơn, đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn, bị đơn có mặt tại phiên toà được quyền kháng cáo trong hạn 15 ngày kể từ ngày tuyên.

Nơi nhận:
- Tòa án nhân dân tỉnh Sơn La;
- Viện kiểm sát nhân dân huyện Mai Sơn;
- Chi cục THADS huyện Mai Sơn;
- Các đương sự;
- Lưu hồ sơ, án văn.

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

Hà Minh Quân