

TÒA ÁN NHÂN DÂN
THÀNH PHỐ TRÀ VINH
TỈNH TRÀ VINH

Bản án số: 29/2024/DS-ST

Ngày 30-5-2024

V/v tranh chấp hợp đồng tín dụng

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

NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

TÒA ÁN NHÂN DÂN THÀNH PHỐ TRÀ VINH, TỈNH TRÀ VINH

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

Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa: Ông Nguyễn Anh Khoa.

Các Hội thẩm nhân dân:

1. Ông Cao Minh Sơn;

2. Bà Thạch Thị Mỹ Kim.

- Thư ký phiên tòa: Ông Lê Anh Duy, Thư ký Tòa án nhân thành phố Trà Vinh, tỉnh Trà Vinh.

- Đại diện Viện kiểm sát nhân dân thành phố Trà Vinh, tỉnh Trà Vinh tham gia phiên tòa: Bà Đặng Thị Ngọc Đinh - Kiểm sát viên.

Ngày 30 tháng 5 năm 2024 tại trụ sở Tòa án nhân dân thành phố Trà Vinh, tỉnh Trà Vinh xét xử sơ thẩm công khai vụ án thụ lý số: 46/2024/TLST-DS ngày 01 tháng 02 năm 2024 về “Tranh chấp hợp đồng tín dụng” theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số: 43/2024/QĐXXST-DS ngày 29 tháng 3 năm 2024 giữa các đương sự:

1. Nguyên đơn: Công ty TNHH M (Công ty M);

Địa chỉ: Tầng E Khôi E, Tòa nhà C, Số B C, Phường A, quận T, Thành phố Hồ Chí Minh.

Người đại diện theo pháp luật: Bà Nguyễn Thị Huyền T, chức vụ: Giám đốc.

Người đại diện theo ủy quyền: Ông Đỗ Thành T1, chức vụ: Phó Giám đốc.

Ông Đỗ Thành T1 ủy quyền lại cho ông Nguyễn Thành Đ, chức vụ: Chuyên viên xử lý nợ, theo văn bản ủy quyền số 64/2023/UQ-GLX.VPS ngày 20 tháng 10 năm 2023 (có mặt);

Địa chỉ: Tầng C, Số C đường N, phường A, quận N, thành phố Cần Thơ.

2 Bị đơn: Ông Cam Quang L, sinh năm 1973 (vắng mặt);

Địa chỉ: Số A L, Khóm I, Phường D, thành phố T, tỉnh Trà Vinh.

NỘI DUNG VỤ ÁN:

Theo nội dung đơn khởi kiện, các lời khai trong quá trình giải quyết vụ án cũng như tại phiên tòa, ông Nguyễn Thành Đ là người đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn trình bày: Ngày 07 tháng 01 năm 2022, ông Cam Quang L có ký hợp đồng vay số: LN2112204928308 vay vốn của Ngân hàng TMCP V (V1) - Chi nhánh V2 để vay số tiền 443.000.000 đồng, thời hạn vay 84 tháng (từ ngày 21 tháng 01 năm 2022 đến ngày 21 tháng 01 năm 2029), lãi suất cho vay tại thời điểm giải ngân: 9%/năm, cố định trong 12 tháng đầu tiên, sau đó điều chỉnh định kỳ 03 tháng/lần. Hình thức thanh toán hợp đồng: Trả nợ gốc cho bên ngân hàng theo định kỳ 01 tháng/lần, số tiền nợ gốc mà bên vay phải trả mỗi kỳ là 5.275.000 đồng và trả lãi phát sinh hàng tháng.

Để đảm bảo cho khoản vay, ông Cam Quang L có ký hợp đồng thế chấp xe ô tô số: LN2112204928308 ngày 07 tháng 01 năm 2022 được Trung tâm Đăng ký giao dịch, tài sản tại Thành phố Hồ Chí Minh chứng nhận ngày 20 tháng 01 năm 2022 (số đăng ký 1443292949) với tài sản đảm bảo cho khoản vay là 01 xe ô tô hiệu KIA, K3 DELUXE, 1.6L, MT, số khung RNYFA46M6MC242472, số máy G4FGMH712538, biển số 84A-083.55 đứng tên ông Cam Quang L.

Thời điểm vi phạm hợp đồng vay từ ngày 15 tháng 6 năm 2022. Nguyên nhân phát sinh tranh chấp là khách hàng không thanh toán nợ lãi hàng tháng và trả nợ gốc vào cuối kỳ thanh toán.

Quá trình thực hiện hợp đồng thì khách hàng đã thanh toán tạm tính đến ngày 30 tháng 5 năm 2024 là 33.493.457 đồng, gồm nợ gốc là 21.169.072 đồng, nợ lãi là 12.323.755 đồng. Hình thức thanh toán là thu nợ từ tài khoản của khách hàng mở tại V1. Tổng nợ tạm tính đến ngày 30 tháng 5 năm 2024 là 578.575.603 đồng, gồm nợ gốc là 421.830.298 đồng, nợ lãi là 156.745.305 đồng.

Theo hợp đồng mua bán nợ số 3-30/6/2023/GLX-VPB ngày 30 tháng 6 năm 2023 của V1 với Công ty M thì V1 đồng ý bán và Công ty M đồng ý mua (các) khoản nợ của khách hàng Cam Quang L, giá trị (các) khoản nợ được mua bán bao gồm toàn bộ nợ gốc, nợ lãi, lãi phạt và các nghĩa vụ tài chính khác (nếu có) phát sinh cho đến ngày có hiệu lực của hợp đồng mua bán nợ. Kể từ thời điểm bán nợ, V1 chuyển giao toàn bộ quyền chủ nợ, Công ty M kế thừa đầy đủ các quyền và nghĩa vụ của V1 đối với (các) khoản nợ đã mua và quyền đối với các tài sản đảm bảo liên quan đến khoản nợ của ông Cam Quang L, trong đó có quyền thực hiện khởi kiện khách hàng vay, bên có nghĩa vụ trả nợ, bên bảo đảm tại Tòa án theo quy định của pháp luật.

Nay Công ty M yêu cầu ông Cam Quang L thanh toán cho Công ty M ngay một lần số tiền nợ tạm tính đến ngày 30 tháng 5 năm 2024 là 578.575.603 đồng. Trong đó nợ gốc là 421.830.298 đồng, nợ lãi là 156.745.305 đồng. Công ty M yêu cầu ông Cam Quang L thanh toán số tiền lãi phát sinh tính từ ngày 31 tháng 5 năm 2024 cho đến khi thanh toán xong toàn bộ khoản nợ.

Trường hợp ông Cam Quang L không thực hiện nghĩa vụ trả nợ thì Công ty M yêu cầu phát mãi tài sản thế chấp để thu hồi nợ gồm: Xe ô tô, hiệu KIA, K3 DELUXE, 1.6L, MT, số khung RNYFA46M6MC242472, số máy G4FGMH712538, biển số 84A-083.55 đứng tên ông Cam Quang L.

Ông Cam Quang L là bị đơn vắng mặt tại phiên tòa. Trong quá trình giải quyết vụ án, ông Cam Quang L cũng không có văn bản trình bày ý kiến nộp cho Tòa án.

Sau khi thụ lý vụ án, Tòa án nhân dân thành phố Trà Vinh đã tiến hành hòa giải để các đương sự thỏa thuận với nhau về việc giải quyết vụ án. Tuy nhiên việc hòa giải không tiến hành được do bị đơn vắng mặt tại các phiên họp, đại diện nguyên đơn có đơn yêu cầu Tòa án không tiến hành hòa giải. Do đó Tòa án đưa vụ án ra xét xử.

Tại phiên tòa, đại diện nguyên đơn vẫn giữ nguyên yêu cầu khởi kiện, bị đơn đã được Tòa án triệu tập họp lệ đến lần thứ hai nhưng vắng mặt không có lý do. Các đương sự không nộp bổ sung tài liệu, chứng cứ, không yêu cầu Tòa án triệu tập thêm đương sự, người làm chứng, người tham gia tố tụng khác.

Kiểm sát viên đại diện Viện kiểm sát nhân dân thành phố Trà Vinh phát biểu quan điểm như sau:

Về tố tụng: Thẩm phán, Hội đồng xét xử, Thư ký đã thực hiện đúng các quy định của Bộ luật Tố tụng dân sự. Nguyên đơn đã chấp hành đúng quy định. Bị đơn, chưa chấp hành đúng quy định.

Về nội dung: Đề nghị chấp nhận yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn. Buộc ông Cam Quang L trả cho Công ty M số tiền 578.575.603 đồng. Trong đó nợ gốc là 421.830.298 đồng, nợ lãi là 156.745.305 đồng và tiền lãi phát sinh từ ngày 31 tháng 5 năm 2024 cho đến khi thanh toán xong số tiền nợ.

Trường hợp ông Cam Quang L không thực hiện nghĩa vụ trả nợ thì Công ty M có quyền yêu cầu phát mãi tài sản thế chấp để thu hồi nợ.

Về án phí: Ông Cam Quang L 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 xem xét tại phiên tòa và căn cứ vào kết quả tranh tụng tại phiên tòa, Hội đồng xét xử xét thấy:

[1] Về tố tụng: Quan hệ pháp luật của vụ án là “Tranh chấp hợp đồng tín dụng”. Bị đơn cư trú tại Khóm I, Phường D, thành phố T, tỉnh Trà Vinh. Căn cứ khoản 3 Điều 26; điểm a khoản 1 Điều 35; điểm a khoản 1 Điều 39 của Bộ luật Tố tụng dân sự thì vụ án thuộc thẩm quyền giải quyết của Tòa án nhân dân thành phố Trà Vinh, tỉnh Trà Vinh. Tại phiên tòa, ông Cam Quang L là bị đơn đã được Tòa án triệu tập họp lệ đến lần thứ hai nhưng vắng mặt không có lý do. Căn cứ Điều 227; Điều 228 của Bộ luật Tố tụng dân sự Tòa án tiến hành xét xử vắng mặt bị đơn.

[2] Về quyền khởi kiện: Căn cứ Hợp đồng mua bán nợ số: 3-30/6/2023/GLX-VPB ngày 30 tháng 6 năm 2023 và Phụ lục hợp đồng mua bán nợ ngày 20 tháng 11 năm 2023 giữa V1 và Công ty M thì V1 bán lại toàn bộ khoản nợ của ông Cam Quang L cho Công ty M. Căn cứ khoản 4 Điều 74 của Bộ luật Tố tụng dân sự; khoản 1, khoản 2 Điều 14; điểm b khoản 1 Điều 16 của Thông tư số 09/2015/TT-NHNN ngày 17 tháng 7 năm 2015 của Thống đốc Ngân hàng N quy định về hoạt

động mua bán nợ của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài và khoản 9 Điều 1 của Thông tư số 18/2022/TT-NHNN ngày 26 tháng 12 năm 2022 của Thống đốc Ngân hàng N sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 09/2015/TT-NHNN ngày 17 tháng 7 năm 2015 của Thống đốc Ngân hàng N quy định về hoạt động mua bán nợ của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài thì Công ty M kế thừa quyền và nghĩa vụ tổ tụng của V1. Do đó Công ty M có quyền khởi kiện đối với khoản nợ đã mua lại từ V1 cũng như kế thừa đầy đủ các quyền và nghĩa vụ của V1 đối với khoản nợ đã mua.

[3] Về mặt nội dung: Căn cứ Hợp đồng cho vay số: LN2112204928308 ngày 07 tháng 01 năm 2022 thì ông Cam Quang L vay của V1 số tiền 443.000.000 đồng, thời hạn cho vay là 84 tháng (từ ngày 21 tháng 01 năm 2022 đến ngày 21 tháng 01 năm 2029), mục đích vay để thanh toán tiền mua xe ô tô. Tài sản thế chấp là xe ô tô, hiệu KIA, K3 DELUXE, 1.6L, MT, số khung RNYFA46M6MC242472, số máy G4FGMH712538, biển số 84A-083.55 đứng tên ông Cam Quang L. Tuy nhiên, sau khi vay thì ông Cam Quang L chỉ thanh toán được số tiền 33.493.457 đồng, trong đó nợ gốc là 21.169.072 đồng, nợ lãi là 12.323.755 đồng, sau đó ngừng thanh toán cho đến nay. Ông Cam Quang L cũng đã bán nhà không còn ở tại địa chỉ ghi tại hợp đồng tín dụng và cũng không thông báo cho V1 địa chỉ cư trú hiện tại. Do ông Cam Quang L đã vi phạm nghĩa vụ trả nợ và V1 cũng đã bán khoản nợ này cho Công ty M nên căn cứ quy định tại Điều 463, Điều 466, Điều 468 của Bộ luật Dân sự năm 2015; Điều 91 Luật Các tổ chức tín dụng năm 2010 (sửa đổi, bổ sung năm 2017); Điều 7, Điều 8, Điều 12, Điều 13 của Nghị quyết số 01/2019/NQ-HĐTP ngày 11 tháng 01 năm 2019 của Hội đồng Thẩm phán Tòa án nhân dân tối cao Hướng dẫn áp dụng một số quy định của pháp luật về lãi, lãi suất, phạt vi phạm thì ông Cam Quang L có nghĩa vụ trả cho Công ty M tổng số tiền tính đến ngày 30 tháng 5 năm 2024 là 578.575.603 đồng, trong đó nợ gốc là 421.830.298 đồng, nợ lãi trong hạn là 104.496.870 đồng, nợ lãi quá hạn là 52.248.435 đồng.

[4] Kể từ ngày 31 tháng 5 năm 2024 cho đến khi thi hành án xong, ông Cam Quang L còn phải chịu khoản tiền lãi của số tiền còn phải thi hành án theo mức lãi suất nợ quá hạn các bên thỏa thuận trong Hợp đồng cho vay số: LN2112204928308 ngày 07 tháng 01 năm 2022.

[5] Trường hợp ông Cam Quang L không thực hiện hoặc thực hiện không đầy đủ nghĩa vụ trả nợ thì Công ty M có quyền yêu cầu cơ quan có thẩm quyền phát mãi tài sản thế chấp để thu hồi nợ là xe ô tô, hiệu KIA, K3 DELUXE, 1.6L, MT, số khung RNYFA46M6MC242472, số máy G4FGMH712538, biển số 84A-083.55 đứng tên ông Cam Quang L.

[6] Về án phí dân sự sơ thẩm: Ông Cam Quang L phải chịu án phí dân sự sơ thẩm theo quy định của pháp luật với số tiền là 27.143.000 đồng.

[7] Xét thấy ý kiến của Kiểm sát viên đại diện Viện kiểm sát nhân dân thành phố Trà Vinh là phù hợp với tình tiết khách quan của vụ án cũng như phù hợp với quan điểm của Hội đồng xét xử nên có cơ sở để chấp nhận.

Vì các lẽ trên,

QUYẾT ĐỊNH:

Căn cứ vào Điều 5; khoản 3 Điều 26; điểm a khoản 1 Điều 35; điểm a khoản 1 Điều 39; khoản 4 Điều 74; Điều 227; Điều 228 của Bộ luật Tố tụng dân sự.

Căn cứ quy định tại Điều 463; Điều 466; Điều 468 của Bộ luật Dân sự năm 2015.

Căn cứ vào Điều 91; Điều 95 của Luật Các tổ chức tín dụng năm 2010 (sửa đổi, bổ sung năm 2017).

Căn cứ vào Điều 7; Điều 8; Điều 12; Điều 13 của Nghị quyết số 01/2019/NQ-HĐTP ngày 11 tháng 01 năm 2019 của Hội đồng Thẩm phán Tòa án nhân dân tối cao Hướng dẫn áp dụng một số quy định của pháp luật về lãi, lãi suất, phạt vi phạm.

Căn cứ khoản 1, khoản 2 Điều 14; điểm b khoản 1 Điều 16 của Thông tư số 09/2015/TT-NHNN ngày 17 tháng 7 năm 2015 của Thống đốc Ngân hàng N quy định về hoạt động mua bán nợ của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài và khoản 9 Điều 1 của Thông tư số 18/2022/TT-NHNN ngày 26 tháng 12 năm 2022 của Thống đốc Ngân hàng N sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 09/2015/TT-NHNN ngày 17 tháng 7 năm 2015 của Thống đốc Ngân hàng N quy định về hoạt động mua bán nợ của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài.

Căn cứ vào Điều 26 của 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 của Tòa án.

Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Công ty TNHH M.

Buộc ông Cam Quang L trả cho Công ty TNHH M số tiền 578.575.603 đồng. Trong đó nợ gốc là 421.830.298 đồng, nợ lãi trong hạn là 104.496.870 đồng, nợ lãi quá hạn là 52.248.435 đồng.

Kể từ ngày 31 tháng 5 năm 2024 cho đến khi thi hành án xong, ông Cam Quang L còn phải chịu khoản tiền lãi của số tiền còn phải thi hành án theo mức lãi suất nợ quá hạn các bên thỏa thuận trong Hợp đồng cho vay số: LN2112204928308 ngày 07 tháng 01 năm 2022.

Trường hợp ông Cam Quang L không thực hiện hoặc thực hiện không đầy đủ nghĩa vụ trả nợ thì Công ty TNHH M có quyền yêu cầu cơ quan có thẩm quyền phát mãi tài sản thế chấp để thu hồi nợ là xe ô tô, hiệu KIA, K3 DELUXE, 1.6L, MT, số khung RNYFA46M6MC242472, số máy G4FGMH712538, biển số 84A-083.55 đứng tên ông Cam Quang L.

Về án phí: Buộc ông Cam Quang L phải chịu 27.143.000 đồng án phí dân sự sơ thẩm. Hoàn trả lại cho Công ty TNHH M số tiền 12.518.900 đồng đã nộp tạm ứng theo biên lai thu tiền số 0000130 ngày 01 tháng 02 năm 2024 của Chi cục Thi hành án dân sự thành phố Trà Vinh, tỉnh Trà Vinh.

Về quyền kháng cáo: Nguyên đơn có quyền kháng cáo trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày tuyên án. Bị đơn có quyền kháng cáo trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày nhận được bản án hoặc kể từ ngày bản án được niêm yết.

Trường hợp bản án được thi hành theo quy định tại Điều 2 của Luật Thi hành án dân sự thì người được thi hành án, người phải thi hành án có quyền thỏa thuận thi hành án, 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 Điều 9 của Luật Thi hành án dân sự, thời hiệu thi hành án được thực hiện theo quy định tại Điều 30 của Luật Thi hành án dân sự

Nơi nhận:

- TAND tỉnh Trà Vinh;
- VKSND Tp Trà Vinh;
- Chi cục THADS Tp Trà Vinh;
- Đường sự;
- Lưu: VT, hồ sơ vụ án.

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

Nguyễn Anh Khoa