

**TÒA ÁN NHÂN DÂN
HUYỆN CHỢ GẠO
TỈNH TIỀN GIANG**

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

Bản án số: 227/2023/DS-ST
Ngày: 04-07-2023.
V/v trông chấp “Hợp đồng tín dụng”

**NHÂN DÔNG
NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
TÒA ÁN NHÂN DÂN HUYỆN CHỢ GẠO**

Thành phần Hội đồng xét xử sơ thẩm gồm có:

- *Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa:* Bà Nguyễn Thị Phương Dung.

- *Các Hội thẩm nhân dân:*

1. Ông Phạm Thế Tụng.

2. Ông Nguyễn Quốc Thuần.

- *Thư ký phiên tòa:* Bà Lê Nguyễn Ái Quyên – Thư ký Tòa án nhân dân huyện Chợ Gạo, tỉnh Tiền Giang.

Ngày 04 tháng 07 năm 2023 tại trụ sở Tòa án nhân dân huyện Chợ Gạo, tỉnh Tiền Giang xét xử sơ thẩm công khai vụ án thụ lý số: 58/2023/TLST-DS ngày 23 tháng 02 năm 2023 về trông chấp “Hợp đồng tín dụng”.

Theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số: 60/2023/QĐXX-ST ngày 26 tháng 04 năm 2023 giữa các đương sự:

Nguyên đơn: Công ty tài chính TNHH MTV QTVN J (gọi tắt JIVF).

Địa chỉ trụ sở: phường S, Quận A, TP. Hồ Chí Minh.

Người đại diện theo pháp luật: Ông T – chức vụ: Tổng Giám đốc.

Người đại diện theo ủy quyền: Ông A (văn bản ủy quyền số 58/2022/UQ-JIVF ngày 06/12/2022 của Tổng Giám đốc JIVF) – chức vụ: Giám đốc điều hành cấp cao Bộ phận Thẩm định và Quản lý Công nợ.

Đại diện theo ủy quyền của ông A là: Ông Nguyễn Hồng Ph – chức vụ: Nhân viên Quản lý công nợ - JIVF (có mặt).

Địa chỉ thường trú: phường B, thành phố Mỹ Tho, tỉnh Tiền Giang;

Địa chỉ trụ sở: phường S, Quận A, TP. Hồ Chí Minh.

Bị đơn: Ông Nguyễn Công Tr, sinh năm 1990 (vắng mặt);

Địa chỉ: 140 Ô 1, khu 2, thị trấn Chợ Gạo, huyện Chợ Gạo, tỉnh Tiền Giang;

NỘI DUNG VỤ ÁN:

* Theo đơn khởi kiện đề ngày 08/02/2023, nguyên đơn Công ty tài chính trách nhiệm hữu hạn một thành viên QTVN J (viết tắt là JIVF) và đại diện theo ủy quyền là ông Nguyễn Hồng Ph trình bày:

Ngày 20/4/2022, ông Nguyễn Công Tr ký hợp đồng số 917540002745567000 với JIVF vay tiền mua xe máy theo hình thức trả góp hàng tháng, nội dung hợp đồng như sau:

- Số tiền vay: 25.000.000 đồng.
- Thời hạn vay là 24 tháng.
- Số tiền thông toán mỗi tháng là 1.813.212 đồng.
- Lãi suất 59,28%/năm.

Theo thỏa thuận hợp đồng thì ông Tr có trách nhiệm thông toán bao gồm gốc và lãi trong vòng 24 tháng, mỗi tháng ông Tr phải thông toán cho JIVF số tiền là 1.813.212 đồng vào trước hoặc đúng ngày 22 hàng tháng cho đến khi kết thúc hợp đồng. Ngày thông toán đầu tiên bắt đầu từ ngày 23/5/2022.

Từ ngày 26/5/2022 đến ngày 29/6/2022, ông Tr thánh toán được cho JIVF số tiền là 3.629.377 đồng, cụ thể như sau:

- Nợ gốc: 1.149.447 đồng.
- Lãi: 2.452.977 đồng.
- Lãi quá hạn: 2.953 đồng.
- Phí quản lý khoản vay: 24.000 đồng.

Tuy nhiên từ sau ngày 29/6/2022 đến nay ông Tr không tiếp tục thông toán và cố tình lẩn tránh, mặc dù JIVF đã nhiều lần gọi điện thoại và đến nhà yêu cầu ông Tr thông toán.

Việc ông Tr không thực hiện đúng nghĩa vụ thông toán đã vi phạm Điều 3, Điều 8 của hợp đồng số 917540002745567000 ngày 20/4/2022 mà hai bên đã thỏa thuận và ký kết, ảnh hưởng nghiêm trọng đến quyền lợi của JIVF.

Nay công ty yêu cầu Tòa án buộc ông Nguyễn Công Tr phải thông toán một lần toàn bộ khoản nợ cho JIVF, số tiền tạm tính đến hết ngày 12/02/2023 là 33.443.406 đồng.

Ông Tr tiếp tục thông toán cho JIVF tiền lãi phát sinh do nợ quá hạn, lãi quá hạn, các loại phí từ sau ngày 12/02/2023 cho đến khi hết nợ.

* Trong suốt quá trình Tòa án thụ lý giải quyết vụ án, Tòa án tổng đạt hợp lệ các văn bản tố tụng cho bị đơn ông Nguyễn Công Tr biết để tham gia phiên tòa theo quy định nhưng ông Tr vẫn không có mặt để bảo vệ quyền và lợi ích hợp pháp của mình, cũng không cung cấp chứng cứ hoặc có ý kiến bằng văn bản.

Tại phiên tòa sơ thẩm, đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn vẫn giữ nguyên yêu cầu khởi kiện, yêu cầu Tòa án buộc ông Nguyễn Công Tr phải thông toán toàn bộ khoản nợ cho JIVF, số tiền tạm tính đến hết ngày 04/7/2023 là 39.685.586 đồng (vốn: 23.850.553 đồng, tiền lãi: 14.609.345 đồng, tiền lãi quá hạn: 1.069.688 đồng, phí quản lý hợp đồng: 156.000.000 đồng). Kể từ ngày tiếp theo của ngày xét xử sơ thẩm, công ty yêu cầu Tòa án buộc ông Nguyễn Công Tr còn phải tiếp tục chịu lãi suất đối với số tiền nợ gốc chưa thông toán theo mức lãi suất 150% lãi suất trong hạn Hợp đồng tín dụng số 917540002745567000 ngày 20/4/2022 tương ứng với thời gian và số tiền chưa thông toán cho đến khi thông toán xong khoản nợ.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

Sau khi nghiên cứu các tài liệu chứng cứ có trong hồ sơ vụ án đã được xem xét tại phiên tòa, căn cứ vào kết quả trưng tụng tại phiên tòa và ý kiến của Đại diện Viện kiểm sát, Hội đồng xét xử nhận định:

[1]. Về pháp luật tố tụng:

[1.1] Về sự vắng mặt của các đương sự:

Bị đơn ông Nguyễn Công Tr đã được Tòa án triệu tập hợp lệ đến lần thứ hai nhưng vẫn vắng mặt không có lý do. Căn cứ các điều 227, 228 Bộ luật Tố tụng dân sự xét xử vắng mặt ông Tr.

[1.2] Về thẩm quyền và quan hệ trông chấp: Căn cứ theo nội dung yêu cầu khởi kiện của Công ty tài chính trách nhiệm hữu hạn một thành viên QTVN J (viết tắt là JIVF) và nơi cư trú của bị đơn thì vụ án thuộc thẩm quyền giải quyết của Tòa án nhân dân huyện Chợ Gạo theo qui định tại Điều 35, 39 của Bộ luật tố tụng dân sự và quan hệ pháp luật trông chấp là "Hợp đồng tín dụng" qui định tại Khoản 3 Điều 26, điểm a Khoản 1 Điều 35 và điểm a khoản 1 Điều 39 của Bộ luật tố tụng dân sự.

[2]. Về pháp luật nội dung:

[2.1] Hội đồng xét xử xét thấy: Hợp đồng tín dụng số 917540002745567000 ngày 20/4/2022 được ký kết giữa JIVF với ông Nguyễn Công Tr trên cơ sở tự nguyện, không trái pháp luật, đạo đức xã hội, tuân thủ các quy định của pháp luật

về nội dung và hình thức nên được pháp luật thừa nhận và bảo vệ. Các bên tham gia trong giao dịch này có mọi quyền và nghĩa vụ phát sinh từ hợp đồng đã ký kết nói trên.

Quá trình thực hiện hợp đồng, ông Tr đã không thực hiện đầy đủ nghĩa vụ trả nợ theo cam kết trong hợp đồng tín dụng, liên tục không trả nợ trong nhiều kỳ. Mặc dù JIVF đã nhiều lần nhắc nhở nhưng ông Tr vẫn không có thiện chí trả nợ. Tính đến ngày 04/7/2023 số tiền ông Tr còn nợ JIVF là 39.685.586 đồng (vốn: 23.850.553 đồng, tiền lãi: 14.609.345 đồng, tiền lãi quá hạn: 1.069.688 đồng, phí quản lý hợp đồng: 156.000 đồng). Do ông Tr vi phạm các nghĩa vụ trả nợ như cam kết trong hợp đồng nên Ngân hàng TMCP N đã khởi kiện tại Tòa án. Việc khởi kiện của JIVF yêu cầu Tòa án buộc ông Tr phải trả số tiền còn nợ nói trên là phù hợp với Điều 463 và 466 Bộ luật Dân sự năm 2015 nên Hội đồng xét xử chấp nhận.

[2.2] Về lãi suất: Đối với khoản tiền lãi mà JIVF tạm tính đến ngày 04/7/2023 là 14.609.345 đồng (tiền lãi) và 1.069.688 đồng (tiền lãi quá hạn). Do ông Tr đã vi phạm nghĩa vụ trả nợ, JIVF đã chuyển khoản nợ trên thành khoản nợ quá hạn từ ngày 29/6/2022 và buộc ông Tr phải trả lãi theo Điều 1, Điều 4 Hợp đồng tín dụng là 59,28%/năm; lãi suất quá hạn là 150%/năm lãi suất trong hạn. Việc JIVF áp dụng mức lãi suất và đề nghị ông Tr phải trả là phù hợp với Điều 1, Điều 3 và Điều 4 quy định về lãi suất và lãi suất quá hạn của hợp đồng tín dụng, phù hợp với khoản 2 Điều 91 Luật Các tổ chức tín dụng năm 2010 nên HĐXX chấp nhận.

Kể từ ngày tiếp theo của ngày xét xử sơ thẩm, ông Nguyễn Công Tr còn phải tiếp tục chịu lãi suất đối với số tiền nợ gốc chưa thông toán theo mức lãi suất 150% lãi suất trong hạn Hợp đồng tín dụng số 917540002745567000 ngày 20/4/2022 tương ứng với thời gian và số tiền chưa thông toán cho đến khi thông toán xong khoản nợ.

[2.3] Ông Nguyễn Công Tr vắng mặt và không đưa ra chứng cứ chứng minh nên phải chịu hậu quả của việc không chứng minh theo quy định tại khoản 4 Điều 91 Bộ luật tố tụng dân sự.

[4] Về án phí dân sự sơ thẩm:

Công ty tài chính trách nhiệm hữu hạn một thành viên QTVN J không phải chịu án phí dân sự sơ thẩm.

Ông Nguyễn Công Tr phải chịu án phí dân sự sơ thẩm.

Vì các lẽ trên,

QUYẾT ĐỊNH:

Căn cứ vào khoản 3 Điều 26; điểm a khoản 1 Điều 35; điểm a khoản 1 Điều 39; Điều 227; Điều 228; Điều 229; Điều 238; Điều 264; Điều 267; Điều 273 Bộ luật tố tụng dân sự;

Căn cứ vào Điều 463, 466 của Bộ luật dân sự.

Căn cứ khoản 2 Điều 91 Luật các tổ chức tín dụng;

Căn cứ vào 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 nguyên đơn Công ty tài chính trách nhiệm hữu hạn một thành viên QTVN J.

Buộc ông Nguyễn Công Tr có nghĩa vụ trả cho Công ty tài chính trách nhiệm hữu hạn một thành viên QTVN J số tiền vốn gốc là 23.850.533 đồng (Hai mươi ba triệu tám trăm năm mươi ngàn năm trăm ba mươi ba đồng), tiền lãi tạm tính đến ngày 04/7/2023 là 14.609.345 đồng (Mười bốn triệu sáu trăm linh chín ngàn ba trăm bốn mươi lăm đồng), tiền lãi quá hạn tạm tính đến ngày 04/7/2023 là 1.069.688 đồng (Một triệu không trăm sáu mươi chín ngàn sáu trăm tám mươi tám đồng), phí quản lý khoản vay là 156.000 đồng (Một trăm năm mươi sáu ngàn đồng). Tổng cộng tạm tính đến ngày 04/7/2023 là: 39.685.586 đồng (Ba mươi chín triệu sáu trăm tám mươi lăm ngàn năm trăm tám mươi sáu đồng).

Kể từ ngày tiếp theo của ngày xét xử sơ thẩm, ông Nguyễn Công Tr còn phải tiếp tục chịu lãi suất đối với số tiền nợ gốc chưa thông toán theo mức lãi suất 150% lãi suất trong hạn Hợp đồng tín dụng số 917540002745567000 ngày 20/4/2022 tương ứng với thời gian và số tiền chưa thông toán cho đến khi thông toán xong khoản nợ.

2. Về án phí dân sự sơ thẩm:

Hoàn lại cho Công ty tài chính trách nhiệm hữu hạn một thành viên QTVN J số tiền 837.000 đồng đã nộp theo Biên lai thu tạm ứng số 0025650 ngày 20/02/2023 của Chi cục Thi hành án dân sự huyện Chợ Gạo, tỉnh Tiền Giang.

Ông Nguyễn Công Tr phải chịu 1.672.000 đồng án phí dân sự sơ thẩm.

4. Các đương sự có mặt có quyền kháng cáo bản án trong hạn 15 ngày kể từ ngày tuyên án.

Các đương sự vắng mặt được quyền kháng cáo trong hạn 15 ngày kể từ ngày nhận được bản án hoặc bản án được niêm yết hợp lệ.

Trường hợp bản án được thi hành theo qui 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 thỏa thuận thi hành, quyền yêu cầu thi hành án, tự nguyện thi hành hoặc bị cưỡng chế thi hành án theo qui định tại các điều 6, 7 và 9 Luật Thi hành án dân sự, thời hiệu thi hành án được thực hiện theo qui định tại Điều 30 Luật Thi hành án dân sự.

Nơi nhận:

- VKSND huyện Chợ Gạo;
- CCTHADS huyện Chợ Gạo;
- Các đương sự;
- Lưu;

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

Nguyễn Thị Phương Dung