TÒA ÁN NHÂN DÂN **THÀNH PHỐ B** **TỈNH ĐỒNG NAI**	**CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM** **Độc lập - Tự do - Hạnh phúc**

Bản án số: **17**/2020/DS-ST.
Ngày: 27 - 5 - 2020.
V/v: "Tranh chấp hợp đồng tín dụng".

NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

TÒA ÁN NHÂN DÂN THÀNH PHỐ B

Thành phần hội đồng xét xử sơ thẩm gồm có:

***- Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa*:** Bà Trần Thị Kim Dung.

***- Các Hội thẩm nhân dân*:** Ông Nguyễn Thái Hòa.
Bà Thiều Thị Phi Loan.

- Thư ký phiên tòa: Ông Nguyễn Thanh Tuyền – Thư ký tòa án nhân dân thành phố B.

- Đại diện Viện kiểm sát nhân dân thành phố B tham gia phiên tòa: Bà Nguyễn Hoàng Thế Anh – Kiểm sát viên.

Ngày 27 tháng 5 năm 2020, tại trụ sở Tòa án nhân dân thành phố B mở phiên tòa xét xử sơ thẩm công khai vụ án Dân sự sơ thẩm thụ lý số: 111/2020/TLST-DS ngày 11 tháng 02 năm 2020, về việc "Tranh chấp hợp đồng tín dụng" theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số: 27/2020/QĐXXST-DS ngày 21 tháng 4 năm 2020 và Quyết định hoãn phiên tòa số: 363/2020/QĐST-DS ngày 11 tháng 5 năm 2020 giữa:

- Nguyên đơn: **Công ty tài chính trách nhiệm hữu hạn một thành viên Ngân hàng VNTV**.

Địa chỉ: phường 12, quận 4, thành phố H.

Đại diện theo pháp luật: Ông **Lô Bằng G** – Chức vụ: Chủ tịch Hội đồng thành viên.

Đại diện theo ủy quyền: Ông **Nguyễn Hoàng V,** sinh năm 1987. (Văn bản ủy quyền ngày 21/11/2019).

Địa chỉ: Căn hộ 618D, chung cư A1, phường Q, thành phố B, tỉnh Đồng Nai.

- Bị đơn: Ông **Nguyễn Thành L**, sinh năm 1992.

HKTT: khu phố 2, phường T, thành phố B, tỉnh Đồng Nai.

Địa chỉ liên hệ: khu phố 2, phường T, thành phố B, tỉnh Đồng Nai.

(Ông V có đơn xin xét xử vắng mặt, ông Luân vắng mặt không có lý do).

NỘI DUNG VỤ ÁN:

- Theo đơn khởi kiện ngày 21/11/2019, bản tự khai, biên bản phiên họp kiểm tra việc tiếp cận, giao nộp, công khai chứng cứ, nguyên đơn Công ty tài chính trách nhiệm hữu hạn một thành viên Ngân hàng VNTV do ông Nguyễn Hoàng V đại diện theo ủy quyền trình bày:

Ngày 26/3/2015, ông Nguyễn Thành L và Công ty tài chính trách nhiệm hữu hạn một thành viên Ngân hàng VNTV ký hợp đồng tín dụng số: 20150326-101022-0015, số tiền vay 25.303.551 đồng (Hai mươi lăm triệu ba trăm lẻ ba nghìn năm trăm năm mươi mốt đồng), lãi suất thỏa thuận 4,58%/ tháng; mục đích vay tiêu dùng cá nhân. Theo thỏa thuận trong hợp đồng, ông Luân có trách nhiệm thanh toán số tiền 45.537.000 đồng (Bốn mươi lăm triệu năm trăm ba mươi bảy nghìn đồng), tiền gốc là 25.303.551 đồng và tiền lãi là 20.233.449 đồng. Thỏa thuận trả chậm liên tiếp trong vòng 28 tháng: 27 tháng đầu mỗi tháng trả số tiền 1.623.000 đồng; tháng cuối cùng trả 1.716.000 đồng; thanh toán vào ngày 01 hàng tháng, bắt đầu từ 01/5/2014.

Trong quá trình thực hiện hợp đồng, ông Nguyễn Thành L đã thanh toán được 19 lần số tiền đã trả là 29.386.000 đồng (Hai mươi chín triệu ba trăm tám mươi sáu nghìn đồng); trong đó tiền gốc là 12.454.292 đồng (Mười hai triệu bốn trăm năm mươi tư nghìn hai trăm chín mươi hai đồng) và tiền lãi là 16.931.708 đồng (Mười sáu triệu chín trăm ba mươi mốt nghìn bảy trăm linh tám đồng). Từ ngày 08/12/2016, ông Nguyễn Thành L không thanh toán thêm bất kỳ khoản nào dù Ngân hàng đã nhắc nhở, yêu cầu thanh toán.

Công ty tài chính trách nhiệm hữu hạn một thành viên Ngân hàng VNTV khởi kiện yêu cầu ông Nguyễn Thành L thanh lý hợp đồng trả cho Ngân hàng toàn bộ số tiền 16.151.000 đồng (Mười sáu triệu một trăm năm mươi mốt nghìn đồng) (trong đó tiền gốc là 12.849.259 đồng (Mười hai triệu tám trăm bốn mươi chín nghìn hai trăm năm mươi chín đồng), tiền lãi là 3.301.741 đồng (Ba triệu ba trăm lẻ một nghìn bảy trăm bốn mươi mốt đồng)).

- Bị đơn ông Nguyễn Thành L vắng mặt trong suốt quá trình giải quyết vụ án, không nộp bản tự khai, không cung cấp tài liệu chứng cứ đối với yêu cầu khởi kiện tranh chấp hợp đồng tín dụng của Công ty tài chính trách nhiệm hữu hạn một thành viên Ngân hàng VNTV.

Ý kiến của đại diện Viện kiểm sát nhân dân thành phố B tham gia phiên tòa:

Thẩm phán và Hội đồng xét xử sơ thẩm đã tuân thủ đúng qui định của pháp luật từ khi thụ lý đến khi xét xử và tại phiên tòa hôm nay.

Đối với Công ty tài chính trách nhiệm hữu hạn một thành viên Ngân hàng VNTV đã thực hiện đúng các quy định về người có yêu cầu khởi kiện, cung cấp chứng cứ cho Tòa án để chứng minh những yêu cầu hợp pháp của mình, ủy quyền tham gia tố tụng, tham gia các buổi làm việc, phiên họp công khai chứng cứ, phiên hòa giải theo đúng giấy triệu tập của Tòa án.

Đối với bị đơn ông Nguyễn Thành L trong quá trình giải quyết vụ án đã được Tòa án nhân dân thành phố B triệu tập hợp lệ nhưng vắng mặt không lý do.

Về việc quyết vụ án: Xét yêu cầu khởi kiện của Công ty tài chính trách nhiệm hữu hạn một thành viên Ngân hàng VNTV về việc yêu cầu ông Nguyễn Thành L phải trả cho Công ty số tiền 16.151.000 đồng nhận thấy:

Ngày 26/3/2015 ông Nguyễn Thành L có ký Hợp đồng tín dụng số 20150326-101022-0015 với Công ty tài chính trách nhiệm hữu hạn một thành viên Ngân hàng VNTV vay số tiền 25.303.551 đồng, lãi suất thỏa thuận 4.58%/tháng, mục đích vay: tiêu dùng cá nhân. Theo thỏa thuận trong hợp đồng ông Nguyễn Thành L có trách nhiệm thanh toán số tiền 45.537.000 đồng (trong đó nợ gốc là 25.303.551 đồng, nợ lãi là 20.233.449 đồng), trả chậm liên tiếp trong 28 tháng, trong 27 tháng đầu mỗi tháng trả 1.623.000 đồng, tháng cuối cùng trả 1.716.000 đồng, thanh toán vào ngày 01 hàng tháng, bắt đầu từ ngày 01/5/2015. Thực hiện hợp đồng, khách hàng đã nhận đủ số tiền vay để tiêu dùng cá nhân và thanh toán cho Công ty tài chính trách nhiệm hữu hạn một thành viên Ngân hàng VNTV 19 lần với tổng số tiền 29.386.000 đồng, gồm số tiền nợ gốc là 12.454.292 đồng và tiền lãi là 16.931.708 đồng. Kể từ ngày 08/12/2016 đến nay ông Nguyễn Thành L không thanh toán bất cứ khoản nào dù Công ty đã dùng nhiều biện pháp nhắc nhở. Vì vậy Công ty tài chính trách nhiệm hữu hạn một thành viên Ngân hàng VNTV khởi kiện yêu cầu Tòa án giải quyết buộc ông Nguyễn Thành L phải thanh toán toàn bộ số nợ còn lại là 16.151.000 đồng trong đó nợ gốc là 12.849.259 đồng và nợ lãi là 3.301.741 đồng.

Bị đơn ông Nguyễn Thành L đã được Tòa án tống đạt hợp lệ các văn bản tố tụng nhưng không đến Tòa án làm việc, không có lời khai nên coi như đã từ bỏ quyền lợi của mình, do đó Tòa án căn cứ vào chứng bên nguyên đơn cung cấp để giải quyết vụ án theo quy định của pháp luật.

Từ những chứng cứ Công ty tài chính trách nhiệm hữu hạn một thành viên Ngân hàng VNTV cung cấp cho thấy việc ông Nguyễn Thành L có vay tiền như trình bày của Công ty tài chính trách nhiệm hữu hạn một thành viên Ngân hàng VNTV là có thật, thể hiện ở giấy đề nghị vay vốn kiêm Hợp đồng tín dụng ngày 26/3/2015 có chữ ký của ông Luân.

Từ những phân tích trên, đề nghị Hội đồng xét xử căn cứ các Điều 471, 474 Bộ luật dân sự 2005; Điều 91 Luật các tổ chức tín dụng năm 2010 sửa đổi, bổ sung năm 2017: Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Công ty tài chính trách nhiệm hữu hạn một thành viên Ngân hàng VNTV.

Buộc ông Nguyễn Thành L phải trả cho Công ty tài chính trách nhiệm hữu hạn một thành viên Ngân hàng VNTV số tiền 16.151.000 đồng trong đó nợ gốc là 12.849.259 đồng và nợ lãi là 3.301.741 đồng.

Về án phí: Ông Nguyễn Thành L phải chịu án phí theo quy định của pháp luật.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

[1] Về thủ tục tố tụng:

Ngày 07/5/2020 ông Nguyễn Hoàng V đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn Công ty tài chính trách nhiệm hữu hạn một thành viên Ngân hàng VNTV có đơn xin xét xử vắng mặt nên xét xử vắng mặt ông Nguyễn Hoàng V theo quy định tại khoản 1 Điều 228 Bộ luật tố tụng dân sự năm 2015.

Tòa án nhân dân thành phố B đã tiến hành thủ tục niêm yết thông báo thụ lý vụ án, giấy triệu tập đương sự, thông báo về phiên họp kiểm tra việc giao nộp, tiếp cận công khai chứng cứ và hòa giải, quyết định đưa vụ án ra xét xử và quyết định hoãn phiên tòa cho bị đơn ông Nguyễn Thành L để làm việc, tham gia phiên họp kiểm tra việc giao nộp, tiếp cận công khai chứng cứ và hòa giải, tham gia phiên tòa theo quy định của pháp luật nhưng ông Nguyễn Thành L vẫn vắng mặt không đến Tòa án nhân dân thành phố B để làm việc, tham gia phiên họp kiểm tra việc giao nộp, tiếp cận công khai chứng cứ và hòa giải, tham gia phiên tòa theo quy định của Bộ luật tố tụng dân sự theo quy định tại khoản 2 Điều 227 Bộ luật tố tụng dân sự năm 2015.

[2] Về thủ tục ủy quyền: Ngày 04/11/2019 người đại diện theo ủy quyền của Công ty tài chính trách nhiệm hữu hạn một thành viên Ngân hàng VNTV có văn bản ủy quyền cho ông Nguyễn Hoàng V là người đại diện cho Công ty tài chính trách nhiệm hữu hạn một thành viên Ngân hàng VNTV là phù hợp với quy định của pháp luật, nên chấp nhận.

[3] Về nội dung vụ án:

Ngày 26/3/2015, ông Nguyễn Thành L và Công ty tài chính trách nhiệm hữu hạn một thành viên Ngân hàng VNTV ký hợp đồng tín dụng số: 20150326-101022-0015; số tiền vay 25.303.551 đồng (Hai mươi lăm triệu ba trăm lẻ ba nghìn năm trăm năm mươi mốt đồng), lãi suất thỏa thuận 4,58%/ tháng; mục đích vay tiêu dùng cá nhân. Theo thỏa thuận trong hợp đồng, ông Luân có trách nhiệm thanh toán số tiền 45.537.000 đồng (Bốn mươi lăm triệu năm trăm ba mươi bảy nghìn đồng), trong đó tiền gốc là 25.303.551 đồng và tiền lãi là 20.233.449 đồng. Thỏa thuận trả chậm liên tiếp trong vòng 28 tháng: 27 tháng đầu mỗi tháng trả số tiền 1.623.000 đồng; tháng cuối cùng trả 1.716.000 đồng; thanh toán vào ngày 01 hàng tháng, bắt đầu từ 01/5/2014.

Quá trình thực hiện hợp đồng, bị đơn đã thanh toán được 19 lần số tiền đã trả là 29.386.000 đồng (Hai mươi chín triệu ba trăm tám mươi sáu nghìn đồng); trong

đó tiền gốc là 12.454.292 đồng (Mười hai triệu bốn trăm năm mươi tư nghìn hai trăm chín mươi hai đồng) và tiền lãi là 16.931.708 đồng (Mười sáu triệu chín trăm ba mươi mốt nghìn bảy trăm linh tám đồng). Từ ngày 08/12/2016, ông Nguyễn Thành L không thanh toán thêm bất kỳ khoản nào dù Ngân hàng đã nhắc nhở, yêu cầu thanh toán.

Công ty tài chính trách nhiệm hữu hạn một thành viên Ngân hàng VNTV khởi kiện yêu cầu ông Nguyễn Thành L trả cho Ngân hàng toàn bộ số tiền 16.151.000 đồng (Mười sáu triệu một trăm năm mươi mốt nghìn đồng) bao gồm: tiền gốc là 12.849.259 đồng (Mười hai triệu tám trăm bốn mươi chín nghìn hai trăm năm mươi chín đồng), tiền lãi là 3.301.741 đồng (Ba triệu ba trăm lẻ một nghìn bảy trăm bốn mươi mốt đồng).

Tòa án nhân dân thành phố B đã tiến hành thủ tục niêm yết thông báo thụ lý vụ án, giấy triệu tập đương sự, thông báo về phiên họp kiểm tra việc giao nộp, tiếp cận công khai chứng cứ và hòa giải, quyết định đưa vụ án ra xét xử và quyết định hoãn phiên tòa cho bị đơn ông Nguyễn Thành L để làm việc, tham gia phiên họp kiểm tra việc giao nộp, tiếp cận công khai chứng cứ và hòa giải, tham gia phiên tòa theo quy định của pháp luật nhưng ông Nguyễn Thành L vẫn vắng mặt không đến Tòa án nhân dân thành phố B để làm việc, tham gia phiên họp kiểm tra việc giao nộp, tiếp cận công khai chứng cứ và hòa giải, tham gia phiên tòa, ông Nguyễn Thành L vắng mặt không dến Tòa án làm việc. Công ty tài chính trách nhiệm hữu hạn một thành viên Ngân hàng VNTV đã cung cấp đầy đủ các tài liệu, chứng cứ như hợp đồng tín dụng, bảng kê chi tiết số tiền gốc và tiền lãi khách hàng phải thanh toán hàng tháng và đã thanh toán,…để chứng minh cho yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng là có căn cứ.

Xét thấy, các tài liệu, chứng cứ mà Công ty tài chính trách nhiệm hữu hạn một thành viên Ngân hàng VNTV cung cấp là hợp lệ và thể hiện ông Nguyễn Thành L đã vi phạm hợp đồng tín dụng nên yêu cầu của Công ty tài chính trách nhiệm hữu hạn một thành viên Ngân hàng VNTV là có căn cứ chấp nhận. Do đó, buộc ông Nguyễn Thành L phải thanh toán cho Công ty tài chính trách nhiệm hữu hạn một thành viên Ngân hàng VNTV số tiền gốc là 12.849.259 đồng (Mười hai triệu tám trăm bốn mươi chín nghìn hai trăm năm mươi chín đồng), tiền lãi là 3.301.741 đồng (Ba triệu ba trăm lẻ một nghìn bảy trăm bốn mươi mốt đồng). Tổng cộng: 16.151.000đồng (Mười sáu triệu một trăm năm mươi mốt nghìn đồng).

[4] Về án phí: Ông Nguyễn Thành L phải chịu tiền án phí dân sự sơ thẩm có giá ngạch là 807.550 đồng (Tám trăm lẻ bảy nghìn năm trăm năm mươi đồng).

Hoàn trả cho Công ty tài chính trách nhiệm hữu hạn một thành viên Ngân hàng thương mại cổ phần Việt Nam Thịnh Vượng 404.000 đồng (Bốn trăm lẻ bốn nghìn đồng) tiền tạm ứng án phí đã nộp theo biên lai số 0008172 ngày 03/02/2020 của Chi cục Thi hành án dân sự thành phố B, tỉnh Đồng Nai.

[5] Xét đề nghị của Đại diện Viện kiểm sát nhân dân thành phố Biên Hòa tại phiên tòa phù hợp với nhận định của Hội đồng xét xử nên chấp nhận.

Vì các lẽ trên;

QUYẾT ĐỊNH

Căn cứ vào Điều 26, 35, 227, 228, 235, 266, 271, 273 của Bộ luật tố tụng dân sự năm 2015.

Áp dụng các Điều 471, 474 Bộ luật dân sự 2005; Điều 91 Luật các tổ chức tín dụng năm 2010 sửa đổi, bổ sung năm 2017; Điều 357 và khoản 2 Điều 468 Bộ luật dân sự năm 2015; Nghị quyết số: 326/2016/UBTVQH14 ngày 30/12/2016 của Ủy ban thường vụ Quốc Hội quy định về mức thu, miễn, giảm, nộp, quản lý và sử dụng án phí, lệ phí Tòa án.

Tuyên xử:

Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Công ty tài chính trách nhiệm hữu hạn một thành viên Ngân hàng VNTV về việc "Tranh chấp hợp đồng tín dụng" với ông Nguyễn Thành L.

Buộc ông Nguyễn Thành L có trách nhiệm thanh toán cho Công ty tài chính trách nhiệm hữu hạn một thành viên Ngân hàng VNTV số tiền gốc là 12.849.259 đồng (Mười hai triệu tám trăm bốn mươi chín nghìn hai trăm năm mươi chín đồng), tiền lãi là 3.301.741 đồng (Ba triệu ba trăm lẻ một nghìn bảy trăm bốn mươi mốt đồng). Tổng cộng: 16.151.000đồng (Mười sáu triệu một trăm năm mươi mốt nghìn đồng).

Kể từ ngày bản án, quyết định 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 (đối với các khoản tiền phải trả cho người được thi hành án) cho đến khi thi hành án xong tất cả các khoản tiền, hàng tháng bên thi hành án còn phải chịu khoản tiền lãi của số tiền phải thi hành án theo mức lãi suất quy định tại Điều 357; khoản 2 Điều 468 Bộ luật dân sự năm 2015.

Về án phí: Ông Nguyễn Thành L phải chịu 807.550 đồng (Tám trăm lẻ bảy nghìn năm trăm năm mươi đồng) án phí dân sự sơ thẩm.

Hoàn trả cho Công ty tài chính trách nhiệm hữu hạn một thành viên Ngân hàng thương mại cổ phần Việt Nam Thịnh Vượng 404.000 đồng (Bốn trăm lẻ bốn nghìn đồng) tiền tạm ứng án phí đã nộp theo biên lai số 0008172 ngày 03/02/2020 của Chi cục Thi hành án dân sự thành phố B, tỉnh Đồng Nai.

Công ty tài chính trách nhiệm hữu hạn một thành viên Ngân hàng thương mại cổ phần Việt Nam Thịnh Vượng và ông Nguyễn Thành L được quyền kháng cáo trong hạn 15 ngày kể từ ngày nhận được bản án hoặc bản án được tống đạt hợp lệ.

Trường hợp bản án, quyết định được thi hành án 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 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.

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

***Nơi nhận*:**
- TAND tỉnh Đồng Nai;
- VKSND thành phố B;
- THA dân sự thành phố B;
- Đương sự (2)
- Lưu (4)

Trần Thị Kim Dung

THÀNH VIÊN HỘI ĐỒNG XÉT XỬ **THẨM PHÁN – CHỦ TỌA PHIÊN TÒA**

Nguyễn Thái Hòa Thiều Thị Phi Loan Trần Thị Kim Dung

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

***Nơi nhận*:**
- TAND tỉnh Đồng Nai;
- VKSND thành phố Biên Hòa;
- THA dân sự thành phố Biên Hòa;
- Đương sự (2)
- Lưu (4)

Trần Thị Kim Dung