

**TÒA ÁN NHÂN DÂN
HUYỆN NHƠN TRẠCH
TỈNH ĐỒNG NAI**

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

Bản án số: 22/2020/DS-ST

Ngày: 18/9/2020

V/v: “Tranh chấp hợp đồng tín dụng”.

**NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM**

TÒA ÁN NHÂN DÂN HUYỆN NHƠN TRẠCH

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

Thẩm phán chủ tọa phiên tòa: Ông Nguyễn Văn Thành.

Các Hội thẩm nhân dân: Bà Lê Thị Kim Xuyên.

Bà Trần Thanh Phương.

- Thư ký phiên tòa: Bà Lê Thị Hằng, Thư ký Tòa án nhân dân huyện Nhơn Trạch.

- Đại diện Viện kiểm sát nhân dân huyện Nhơn Trạch tham gia phiên tòa: Bà Vương Thị Hồng - Kiểm sát viên.

Ngày 18 tháng 9 năm 2020 tại trụ sở Tòa án nhân dân huyện Nhơn Trạch xét xử công khai vụ án thụ lý số 89/2020/TLST-DS ngày 03 tháng 3 năm 2020 về “*Tranh chấp hợp đồng tín dụng*” theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số 668/2020/QĐXXST-DS ngày 13 tháng 8 năm 2020 và Quyết định hoãn phiên tòa số 824/2020/QĐST-DS ngày 31 tháng 8 năm 2020 giữa các đương sự:

- Nguyên đơn: **Công ty tài chính TNHH Một thành viên Ngân hàng M.**

Địa chỉ: Tầng 2, tòa nhà REE, số 9 Đoàn Văn Bơ, phường 12, quận 4, thành phố Hồ Chí Minh.

Người đại diện theo pháp luật: Ông Lô Bằng G – Chủ tịch Hội đồng thành viên.

Người đại diện theo ủy quyền thường xuyên: Bà Nguyễn Thị Thanh Tr – Trưởng nhóm tố tụng – phòng quản lý thu hồi nợ ngoại bảng bên thứ ba – trung tâm thu hồi nợ - Công ty tài chính TNHH Một thành viên Ngân hàng M.

Người đại diện theo ủy quyền tham gia tố tụng: Anh **Hà Duy Th**, sinh năm 1994 (vắng mặt).

Địa chỉ: Số 48 Nguyễn Huy Tự, phường Đa Kao, Quận 1, thành phố Hồ Chí Minh.

(Văn bản ủy quyền ngày 15/12/2019).

- Bị đơn: Ông **Nguyễn Văn D**, sinh năm: 1967 (vắng mặt).

Địa chỉ: 444, ấp 1, xã Phước Khánh, huyện Nhơn Trạch, tỉnh Đồng Nai.

NỘI DUNG VỤ ÁN

- Trong đơn khởi kiện của Công ty tài chính TNHH Một Thành Viên Ngân hàng M (VPB FC) đề ngày 15 tháng 12 năm 2019 và các lời khai trong quá trình giải quyết vụ án anh Hà Duy Thái là người đại diện theo ủy quyền trình bày:

Ngày 24/02/2017 ông Nguyễn Văn D có ký hợp đồng tín dụng số 20170224-0003556 với Công ty tài chính TNHH Một Thành Viên Ngân hàng M để vay số tiền 31.513.766 đồng (ba mươi một triệu năm trăm mười ba ngàn bảy trăm sáu mươi sáu đồng) với lãi suất thỏa thuận 4,42%/tháng, để tiêu dùng cá nhân. Theo thỏa thuận trong hợp đồng, ông Nguyễn Văn D có trách nhiệm thanh toán số tiền 43.852.359 đồng (gồm cả gốc và lãi), trả chậm liên tiếp trong vòng 15 tháng, 14 tháng đầu mỗi tháng trả 2.918.000 đồng, tháng cuối cùng trả 3.000.359 đồng. Bắt đầu từ ngày 01/4/2017.

Thực hiện hợp đồng, ông Nguyễn Văn D đã nhận đủ số tiền để tiêu dùng cá nhân và thanh toán cho Công ty tài chính TNHH Một Thành Viên Ngân hàng M 8 lần với tổng số tiền đã trả là 23.444.000 đồng. Kể từ ngày 11/11/2017 đến nay, ông Nguyễn Văn D không thanh toán thêm bất cứ khoản nào dù Công ty đã dùng nhiều biện pháp nhắc nhở.

Do khách hàng trễ hạn thanh toán nên Công ty tài chính TNHH Một Thành Viên Ngân hàng M khởi kiện yêu cầu Tòa án giải quyết buộc ông Nguyễn Văn D thanh lý hợp đồng trả một lần cho Ngân hàng toàn bộ số tiền nợ còn thiếu bao gồm các khoản sau:

Trả toàn bộ khoản nợ gốc là 17.308.321 đồng.

Trả toàn bộ khoản nợ lãi là 3.200.038 đồng.

Tổng số tiền Công ty tài chính TNHH Một Thành Viên Ngân hàng M khởi kiện yêu cầu Tòa án giải quyết buộc ông Nguyễn Văn D phải thanh toán là 20.508.359 đồng (hai mươi triệu năm trăm lẻ tám ngàn ba trăm năm mươi chín đồng) và lãi chậm thanh toán phát sinh kể từ ngày tiếp theo của ngày xét xử cho đến khi thi hành xong toàn bộ khoản nợ.

Bị đơn ông Nguyễn Văn D đã được tổng đạt hợp lệ các văn bản tố tụng nhưng vắng mặt tại các buổi làm việc và tại phiên tòa không có lý do. Vì vậy không có lời khai.

Ý kiến đại diện Viện kiểm sát nhân dân huyện Nhơn Trạch:

Về việc tuân theo pháp luật tố tụng: Vụ án thuộc thẩm quyền giải quyết của Tòa án. Từ khi thụ lý, quá trình giải quyết vụ án của Thẩm phán và tại phiên tòa Hội đồng xét xử, Thư ký phiên tòa đã tuân thủ theo đúng trình tự thủ tục của Bộ luật tố tụng dân sự. Đối với việc chấp hành pháp luật của nguyên đơn là đúng theo quy định pháp luật. Bị đơn chưa chấp hành đúng các quy định của pháp luật.

Về đường lối giải quyết vụ án: Nguyên đơn yêu cầu: Công ty tài chính TNHH một thành viên Ngân hàng M yêu cầu ông Nguyễn Văn D trả số tiền gốc và lãi là 20.508.359đ (trong đó nợ gốc là 17.308.321đ và lãi là 3.200.038đ). Xét thấy: Nguyên đơn Công ty tài chính TNHH một thành viên Ngân hàng M đã cung cấp chứng cứ chứng minh là đề nghị vay vốn kiêm hợp đồng tín dụng số 20170224-0003556 ngày 24/02/2017 có chữ ký, chữ viết họ tên của ông Nguyễn Văn D thể hiện nội dung vay số tiền gốc 31.513,766 đồng với lãi suất thỏa thuận là 4,42%/tháng để tiêu dùng cá nhân. Công ty cho rằng ông D đã thanh toán được số tiền là 23,344.000 đồng. Tuy nhiên, từ ngày 11/11/2017 đến nay ông D không thanh toán bất kỳ khoản tiền nào cho công ty. Nay công ty yêu cầu ông D phải trả số tiền gốc và lãi là 20.508.359đ (trong đó nợ gốc là 17.308.321đ và lãi là 3.200.038đ).

Về phía bị đơn ông Nguyễn Văn D đã nhận thông báo thụ lý và giấy triệu tập của Tòa án và các văn bản tố tụng khác của Tòa án nhưng ông D không có một hành động gì để bảo vệ quyền lợi của mình.

Do đó, căn cứ các Điều 463, 466, 468 Bộ luật dân sự năm 2015, Luật các tổ chức tín dụng. Đề nghị Hội đồng xét xử chấp nhận đơn yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn về việc yêu cầu ông D phải thanh toán nợ gốc và lãi với tổng số tiền 20.508.359đ.

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 thủ tục tố tụng: Anh Hà Duy Th là người đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn Công ty tài chính TNHH Một Thành Viên Ngân hàng M có đơn đề nghị giải quyết vắng mặt. Bị đơn ông Nguyễn Văn D đã được triệu tập

hợp lệ đến lần thứ 2 nhưng vắng mặt tại phiên tòa không có lý do nên Hội đồng xét xử căn cứ điểm b khoản 2 Điều 227 khoản 1 Điều 228 Bộ luật tố tụng dân sự xét xử vắng mặt anh Thái, ông D.

[2]. Về thẩm quyền giải quyết: Bị đơn ông Nguyễn Văn D có hộ khẩu thường trú và hiện đang sinh sống tại 444, ấp 1, xã Phước Khánh, huyện Nhơn Trạch, tỉnh Đồng Nai nên vụ án thuộc thẩm quyền giải quyết của Tòa án nhân dân huyện Nhơn Trạch, tỉnh Đồng Nai theo quy định tại khoản 1 Điều 35, khoản 1 Điều 39 Bộ luật tố tụng dân sự.

[3]. Về quan hệ pháp luật: Quan hệ tranh chấp của vụ án là “Tranh chấp hợp đồng tín dụng” theo quy định tại khoản 3 Điều 26 Bộ luật tố tụng dân sự.

[4]. Về áp dụng pháp luật: Hợp đồng tín dụng số 20170224-0003556 ngày 24/02/2017 giữa ông Nguyễn Văn D với Công ty tài chính TNHH Một Thành Viên Ngân hàng M được ký kết vào thời điểm Bộ luật dân sự năm 2015 có hiệu lực thi hành, Hội đồng xét xử áp dụng các quy định của Bộ luật dân sự số 91/2015/QH13 để giải quyết.

[5]. Về nội dung: Trong quá trình giải quyết vụ án bị đơn ông Nguyễn Văn D không đến Tòa án làm việc và cũng không có văn bản phản hồi đối với yêu cầu khởi kiện của Công ty tài chính TNHH Một Thành Viên Ngân hàng M. Căn cứ những tài liệu, chứng cứ do Công ty cung cấp đã có đủ cơ sở để xác định ngày 24/02/2017 ông Nguyễn Văn D có ký hợp đồng tín dụng số 20170224-0003556 với Công ty tài chính TNHH Một Thành Viên Ngân hàng M để vay số tiền 31.513.766 đồng (ba mươi một triệu năm trăm mười ba ngàn bảy trăm sáu mươi sáu đồng) với lãi suất thỏa thuận 4,42%/tháng, để tiêu dùng cá nhân. Theo thỏa thuận trong hợp đồng, ông Nguyễn Văn D có trách nhiệm thanh toán số tiền 43.852.359 đồng (gồm cả gốc và lãi), trả chậm liên tiếp trong vòng 15 tháng, 14 tháng đầu mỗi tháng trả 2.918.000 đồng, tháng cuối cùng trả 3.000.359 đồng. Bắt đầu từ ngày 01/4/2017. Quá trình thực hiện hợp đồng ông D đã thanh toán cho Công ty tổng số tiền là 23.444.000 đồng. Kể từ ngày 11/11/2017 đến nay, ông Nguyễn Văn D không thanh toán thêm bất cứ khoản nào dù Công ty đã dùng nhiều biện pháp nhắc nhở.

[6]. Xét yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn, Hội đồng xét xử nhận thấy: Căn cứ hợp đồng tín dụng số 20170224-0003556 ngày 24/02/2017 thì hàng tháng ông D phải trả cho Công ty số tiền 2.918.000 đồng. Nhưng từ ngày 11/11/2017 đến nay, ông Nguyễn Văn D không trả tiền cho Công ty. Theo quy định tại khoản 1 Điều 466 Bộ luật dân sự năm 2015 thì: “Bên vay là tài sản là tiền thì phải trả đủ tiền khi đến hạn...”.

Như vậy từ ngày 11/11/2017 đến nay ông D không trả nợ cho Công ty là vi phạm hợp đồng mà hai bên đã ký kết. Do đó nay Công ty khởi kiện là có cơ sở chấp nhận. Từ những nhận định trên, chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Công ty tài chính TNHH Một Thành Viên Ngân hàng M buộc ông Nguyễn Văn D phải thanh toán cho Công ty số tiền gốc là 17.308.321 đồng, lãi là 3.200.038 đồng. Tổng cộng gốc lãi là 20.508.359 đồng (hai mươi triệu năm trăm lẻ tám ngàn ba trăm năm mươi chín đồng)

Về án phí: Do yêu cầu của nguyên đơn được chấp nhận toàn bộ nên ông Nguyễn Văn D phải chịu án phí theo quy định tại khoản 2 Điều 26 và điểm b khoản 2 Điều 27 Nghị quyết 326/2016/UBTVQH14 ngày 30/12/2016 của Ủy ban Thường vụ Quốc hội.

Hoàn trả cho nguyên đơn Công ty tài chính TNHH Một Thành Viên Ngân hàng M số tiền tạm ứng đã nộp là 500.000 đồng đã nộp tại biên lai số 0000153 ngày 02/3/2020 của Chi cục thi hành án dân sự huyện Nhơn Trạch.

Đề nghị của Kiểm sát viên tại phiên tòa là phù hợp với nhận định của Hội đồng xét xử nên được chấp nhận.

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, 228, 271 và Điều 273 của Bộ luật Tố tụng dân sự năm 2015.

Điều 463, 466 Bộ luật Dân sự năm 2015;

Điều 91 Luật các tổ chức tín dụng năm 2010;

Luật thi hành án dân sự năm 2008, đã được sửa đổi bổ sung năm 2014;

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 yêu cầu khởi kiện về việc “Tranh chấp hợp đồng tín dụng” của nguyên đơn Công ty tài chính TNHH Một Thành Viên Ngân hàng M đối với bị đơn ông Nguyễn Văn D.

Buộc ông Nguyễn Văn D phải trả cho Công ty tài chính TNHH Một Thành Viên Ngân hàng M số tiền gốc là 17.308.321 đồng, lãi là 3.200.038 đồng. Tổng cộng gốc lãi là 20.508.359 đồng (hai mươi triệu năm trăm lẻ tám ngàn ba trăm năm mươi chín đồng)

Kể từ ngày tiếp theo của ngày xét xử sơ thẩm, ông Nguyễn Văn D còn phải trả lãi phát sinh theo hợp đồng tín dụng mà hai bên đã ký kết cho đến khi thi hành xong toàn bộ khoản nợ trên.

2. Về án phí dân sự sơ thẩm: Ông Nguyễn Văn D phải chịu 1.025.417 đồng (một triệu không trăm hai mươi lăm ngàn bốn trăm mười bảy đồng).

Hoàn trả cho nguyên đơn Công ty tài chính TNHH Một Thành Viên Ngân hàng M số tiền tạm ứng là 500.000 đồng (năm trăm ngàn đồng) đã nộp tại biên lai số 0000153 ngày 02/3/2020 của Chi cục thi hành án dân sự huyện Nhơn Trạch.

3. Công ty tài chính TNHH Một Thành Viên Ngân hàng M, ông Nguyễn Văn D được quyền làm đơn kháng cáo trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày nhận bản án hoặc được tổng đạt 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, 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 qui định tại các Điều 6,7 và 9 Luật thi hành án dân sự, thời hiệu thi hành án được quy định tại Điều 30 Luật thi hành án dân sự.

Nơi nhận :

- CCTHADS H. Nhơn Trạch;
- VKSND H. Nhơn Trạch;
- Tòa án ND tỉnh Đồng Nai;
- Các đương sự;
- Lưu văn phòng;

**T/M. HỘI ĐỒNG XÉT XỬ SƠ THẨM
THẨM PHÁN – CHỦ TỌA PHIÊN TÒA**

Nguyễn Văn Thành

HỘI ĐỒNG XÉT XỬ

CÁC HỘI THẨM NHÂN DÂN

THẨM PHÁN

Nguyễn Văn Ba – Lê Thị Ánh Sáng

Nguyễn Văn Thành

