

TÒA ÁN NHÂN DÂN
HUYỆN NHÀ BÈ
THÀNH PHỐ HỒ CHÍ MINH

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

Bản án số: 229/2024/DS-ST

Ngày: 19-8-2024.

V/v: Tranh chấp hợp đồng vay tài sản.

NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

TÒA ÁN NHÂN DÂN HUYỆN NHÀ BÈ - THÀNH PHỐ HỒ CHÍ MINH

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

Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa: Ông Nguyễn Ngọc Long

Các hội thẩm nhân dân:

1/ Bà Lê Thị Ngọc

2/ Ông Văn Công Minh

- **Thư ký phiên tòa:** Bà Hoàng Thị Hoài – Thư ký Tòa án nhân dân huyện Nhà Bè, Thành phố Hồ Chí Minh.

- **Đại diện Viện kiểm sát nhân dân huyện Nhà Bè tham gia phiên tòa:** Bà Nguyễn Thị Dung – Kiểm sát viên.

Trong các ngày 24 tháng 7 và ngày 19 tháng 8 năm 2024 tại trụ sở Tòa án nhân dân huyện Nhà Bè, Thành phố Hồ Chí Minh xét xử sơ thẩm công khai vụ án thụ lý số 374/2023/TLST-DS ngày 19 tháng 10 năm 2023 về việc “Tranh chấp hợp đồng vay tài sản” theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số 893/2024/QĐXXST-DS ngày 04 tháng 6 năm 2024; Quyết định hoãn phiên tòa số 1069/2024/QĐST-DS ngày 27 tháng 6 năm 2024 và Quyết định tạm ngừng phiên tòa số 1283/2024/QĐST-DS ngày 24 tháng 7 năm 2024, giữa các đương sự:

Nguyên đơn: Công ty cổ phần Đầu tư Khai thác Quản lý Tài sản Việt

Địa chỉ: 76 Cách Mạng Tháng Tám, phường Võ Thị Sáu, Quận 3, Thành phố Hồ Chí Minh.

Người đại diện theo ủy quyền:

1/ Ông Huỳnh Trí T (Có mặt)

2/ Hoặc Bà Chu Mai C

3/ Hoặc Ông Huỳnh Tấn N, sinh năm 1996 (Có mặt)

Cùng địa chỉ liên hệ: Số X Cách Mạng Tháng Tám, phường Võ Thị Sáu, Quận 3, Thành phố Hồ Chí Minh.

Bị đơn: Ông Lê Ngọc Hoàng C, sinh năm 2000 (Vắng mặt)

Địa chỉ 1: X Đặng Nhữ Lâm, Khu phố 6, thị trấn Nhà Bè, huyện Nhà Bè, Thành phố Hồ Chí Minh.

Địa chỉ 2: Phường V, thành phố Vị Thanh, tỉnh Hậu Giang

Địa chỉ 3: Nhà không số, Tổ 3, Khu phố 6, thị trấn Nhà Bè, huyện Nhà Bè, Thành phố Hồ Chí Minh.

Người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan:

1/ Công ty TNHH TMDV Lợi Tín (*Xin vắng mặt*)

Địa chỉ: Tầng 8, Khu văn phòng, 01 đường Song Hành, Xã lộ Hà Nội, phường An Phú, thành phố Thủ Đức, Thành phố Hồ Chí Minh.

2/ Công ty TNHH Tư vấn đầu tư tài chính Oncredit (*Xin vắng mặt*)

Địa chỉ: Tầng 8, Cantavil Premier, 01 Đường Song Hành, Xã lộ Hà Nội, phường An Phú, thành phố Thủ Đức, Thành phố Hồ Chí Minh.

NỘI DUNG VỤ ÁN:

Trong đơn khởi kiện ngày 20 tháng 9 năm 2023, các lời khai trong quá trình giải quyết vụ án và tại phiên tòa, người đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn là ông Huỳnh Tấn Nhựt trình bày:

Ngày 25/12/2022, ông Lê Ngọc Hoàng C có ký Hợp đồng vay số: 6782322 để vay của Công ty TNHH TMDV Lợi Tín (sau đây gọi tắt là Công ty Lợi Tín) 14.400.000 đồng. Lãi suất là 0.04%/ngày; Thời hạn vay 10 ngày (Hạn chót phải trả là ngày 04/01/2023); Phương thức trả nợ: Trả làm một lần vào ngày 04/01/2023; Mục đích vay để tiêu dùng chi phí gia đình, trẻ em. Công ty Lợi Tín đã giải ngân cho ông C 14.400.000 đồng vào ngày 25/12/2022.

Đến hạn ông C không trả nợ nên Công ty Lợi Tín đã chuyển sang nợ quá hạn từ ngày 05/01/2023.

Ngày 23/5/2023, Công ty Lợi Tín đã bán khoản nợ của ông Lê Ngọc Hoàng C cho Công ty cổ phần Đầu tư Khai thác Quản lý Tài sản Việt (Sau đây gọi tắt là Công ty Tài sản Việt) theo Hợp đồng mua bán nợ số 01/2023/LoiTin-VFin. Công ty Lợi Tín cũng đã gửi email cho ông Lê Ngọc Hoàng C để thông báo về việc Công ty Lợi Tín đã chuyển giao khoản nợ của ông Lê Ngọc Hoàng C cho Công ty Tài sản Việt.

Công ty Tài sản Việt đã nhiều lần liên hệ và tạo điều kiện cho ông Lê Ngọc Hoàng C trả nợ nhưng ông Lê Ngọc Hoàng C không có thiện chí. Do đó, Công ty cổ phần Đầu tư Khai thác Quản lý Tài sản Việt khởi kiện yêu cầu Tòa án nhân dân huyện Nhà Bè buộc ông Lê Ngọc Hoàng C phải trả số tiền còn nợ tính đến ngày 19/8/2024 là 17.867.520 đồng. Bao gồm:

- Nợ gốc: 14.400.000 đồng
- Nợ lãi trong hạn: 57.600 đồng
- Nợ lãi quá hạn: 3.409.920 đồng

Kể từ ngày 20/8/2024 ông Lê Ngọc Hoàng C còn phải tiếp tục chịu khoản tiền lãi phát sinh của số tiền nợ chưa thanh toán theo mức lãi suất đã thỏa thuận trong Hợp đồng vay số: 6782322 ngày 25/12/2022 cho đến khi trả hết nợ.

Trong quá trình giải quyết vụ án, Tòa án đã tổng đạt hợp lệ Thông báo về việc thụ lý vụ án; các văn bản tố tụng của Tòa án để ông C là bị đơn đến làm việc và tham gia tố tụng tại phiên tòa sơ thẩm nhưng ông C vẫn vắng mặt không do trở ngại khách quan và cũng không có đơn đề nghị xét xử vắng mặt.

Trong đơn đề nghị xét xử vắng mặt ngày 06 tháng 11 năm 2023, người đại diện theo pháp luật của Công ty TNHH TMDV Lợi Tín là người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan trình bày ý kiến:

Công ty TNHH TMDV Lợi Tín xin vắng mặt trong tất cả các buổi làm việc và phiên xét xử của Tòa án. Đề nghị Tòa án giải quyết vụ án theo quy định của pháp luật.

Trong đơn đề nghị xét xử vắng mặt ngày 06 tháng 11 năm 2023, người đại diện theo pháp luật Công ty TNHH Tư vấn đầu tư tài chính Oncredit là người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan trình bày ý kiến:

Công ty TNHH Tư vấn đầu tư tài chính Oncredit xin vắng mặt trong tất cả các buổi làm việc và phiên xét xử của Tòa án. Đề nghị Tòa án giải quyết vụ án theo quy định của pháp luật.

* Phát biểu của Kiểm sát viên Viện kiểm sát nhân dân huyện Nhà Bè về việc tuân theo pháp luật tố tụng trong quá trình giải quyết vụ án của Thẩm phán, Hội đồng xét xử và những người tham gia tố tụng: Kể từ khi thụ lý đến trước thời điểm Hội đồng xét xử vào nghị án Thẩm phán, Hội đồng xét xử đã chấp hành đúng các quy định của pháp luật về tố tụng dân sự. Việc xét xử vắng mặt bị đơn và người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan là đúng quy định.

Về nội dung, đề nghị Hội đồng xét xử chấp nhận toàn bộ yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

Sau khi nghiên cứu các tài liệu có trong hồ sơ vụ án được thẩm tra tại phiên tòa, Hội đồng xét xử nhận định:

[1] Về thủ tục tố tụng và thẩm quyền giải quyết vụ án:

- Ngày 25/3/2023, Công ty TNHH TMDV Lợi Tín ký kết Hợp đồng mua bán nợ số 01/2023/LoiTin-VFin với Công ty cổ phần Đầu tư Khai thác Quản lý Tài sản Việt. Theo đó, Công ty TNHH TMDV Lợi Tín bán khoản nợ của ông Lê Ngọc Hoàng C tại Hợp đồng vay số: 6782322 ngày 25/12/2022 cho Công ty cổ phần Đầu tư Khai thác Quản lý Tài sản Việt (là doanh nghiệp được phép hoạt động kinh doanh trong lĩnh vực mua bán nợ theo quy định của pháp luật). Do đó, Công ty cổ phần Đầu tư Khai thác Quản lý Tài sản Việt là nguyên đơn trong vụ án này.

Công ty cổ phần Đầu tư Khai thác Quản lý Tài sản Việt khởi kiện yêu cầu Tòa án buộc ông Lê Ngọc Hoàng C phải trả nợ theo hợp đồng vay, ông C có nơi cư trú tại huyện Nhà Bè. Đây là tranh chấp về hợp đồng dân sự vay tài sản thuộc thẩm quyền giải quyết của Tòa án nhân dân huyện Nhà Bè, Thành phố Hồ Chí Minh theo quy 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.

- Trong quá trình tố tụng Tòa án đã tổng đạt hợp lệ Thông báo thụ lý vụ án và các văn bản tố tụng để tiếp cận công khai thu thập chứng cứ và hòa giải cũng như tham gia tố tụng tại phiên tòa sơ thẩm nhưng ông C là bị đơn vẫn vắng mặt không có lý do chính đáng và cũng không có đơn đề nghị giải quyết vắng mặt nên Hội đồng

xét xử vẫn tiến hành xét xử vắng mặt bị đơn và ông Ngọc theo quy định tại điểm b khoản 2 Điều 227 Bộ luật tố tụng dân sự năm 2015.

- Những người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan Công ty TNHH TMDV Lợi Tín và Công ty TNHH Tư vấn đầu tư tài chính Oncredit có đơn đề nghị xét xử vắng mặt nên Hội đồng xét xử tiến hành xét xử vắng mặt Công ty TNHH TMDV Lợi Tín và Công ty TNHH Tư vấn đầu tư tài chính Oncredit theo quy định tại khoản 1 Điều 228 của Bộ luật tố tụng dân sự.

[2] Về yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn:

Xét Hợp đồng vay số: 6782322 ngày 25/12/2022 có đủ cơ sở xác định: Ngày 25/12/2022, ông Lê Ngọc Hoàng C có vay của Công ty TNHH TMDV Lợi Tín số tiền 14.400.000 đồng; Thời hạn vay: 10 ngày, hạn chót trả nợ là ngày 04/01/2023; Mục đích vay: Tiêu dùng chi phí gia đình, trẻ em.

Ngày 23/5/2023, Công ty Lợi Tín đã bán khoản nợ của ông Lê Ngọc Hoàng C cho Công ty cổ phần Đầu tư Khai thác Quản lý Tài sản Việt là doanh nghiệp được phép hoạt động kinh doanh trong lĩnh vực mua bán nợ theo quy định của pháp luật. Xét đây là hợp đồng hợp pháp, do đó ông Lê Ngọc Hoàng C có nghĩa vụ phải trả nợ cho Công ty cổ phần Đầu tư Khai thác Quản lý Tài sản Việt.

Công ty Tài sản Việt đã nhiều lần yêu cầu ông Lê Ngọc Hoàng C trả nợ nhưng ông Lê Ngọc Hoàng C không trả. Do đó ông C đã vi phạm điều khoản trả nợ theo quy định tại Điều 466 của Bộ luật dân sự làm ảnh hưởng đến quyền, lợi ích hợp pháp của nguyên đơn.

Về tiền lãi: Hai bên thỏa thuận lãi suất cho vay 0,04%/ngày, lãi suất quá hạn bằng 100% lãi suất trong hạn là phù hợp theo quy định tại Điều 468 của Bộ luật dân sự. Tính đến ngày 19/8/2024, ông C còn nợ nguyên đơn số tiền nợ lãi là 1.543.680 đồng.

Tổng cộng tính đến ngày 19/8/2024 ông Lê Ngọc Hoàng C còn nợ Công ty cổ phần Đầu tư Khai thác Quản lý Tài sản Việt số tiền là 17.867.520 đồng, trong đó: Nợ gốc: 14.400.000 đồng; Nợ lãi trong hạn: 57.600 đồng; Nợ lãi quá hạn: 3.409.920 đồng.

Do ông Lê Ngọc Hoàng C là bên vay đã vi phạm nghĩa vụ trả nợ gốc và lãi nên yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn buộc ông Lê Ngọc Hoàng C phải trả cho Công ty cổ phần Đầu tư Khai thác Quản lý Tài sản Việt 17.867.520 đồng là có căn cứ nên Hội đồng xét xử chấp nhận.

[3] Về án phí: Án phí dân sự sơ thẩm là 893.376 đồng do yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn được chấp nhận nên bị đơn phải chịu án phí.

Công ty cổ phần Đầu tư Khai thác Quản lý Tài sản Việt không phải chịu án phí nên được hoàn lại số tiền tạm ứng án phí đã nộp.

Vì các lẽ trên,

QUYẾT ĐỊNH:

- Căn cứ khoản 3 Điều 26; điểm a khoản 1 Điều 35; điểm a khoản 1 Điều 39; Điều 147; Điều 184; Điều 227; Điều 228; Điều 259; Điều 266; Điều 273; Điều 280 của Bộ luật tố tụng dân sự năm 2015;

- Căn cứ Điều 468 và Điều 468 của Bộ luật dân sự 2015
- Căn cứ Luật Thi hành án dân sự;
- Căn cứ Nghị quyết 01/2019/NQ-HĐTP ngày 11 tháng 01 năm 2019 của Hội đồng thẩm phán Tòa án nhân dân tối cao;
- Căn cứ Nghị quyết số 326/2016/UBTVQH14 của Ủy ban thường vụ Quốc hội khóa 14 quy định về mức thu, miễn, giảm, thu nộp, quản lý và sử dụng án phí và lệ phí Tòa án ngày 30/12/2016;

Tuyên xử:

1/ Chấp nhận toàn bộ yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn.

Buộc ông Lê Ngọc Hoàng C phải trả Công ty cổ phần Đầu tư Khai thác Quản lý Tài sản Việt số tiền còn nợ tính đến ngày 19/8/2024 là 17.867.520 đồng (Trong đó nợ gốc là: 14.400.000 đồng, lãi trong hạn là 57.600 đồng, lãi quá hạn là 3.409.920 đồng) theo Hợp đồng vay số: 6782322 ngày 25/12/2022 và Hợp đồng mua bán nợ số 01/2023/LoiTin-VFin ngày 23/5/2023.

Kể từ ngày 20/8/2024 ông Lê Ngọc Hoàng C còn phải chịu khoản tiền lãi của số tiền chưa trả theo mức lãi suất tại Hợp đồng vay cho đến khi trả hết nợ.

Các bên thi hành án tại cơ quan thi hành án dân sự có thẩm quyền.

2/ Về án phí dân sự sơ thẩm:

- Ông Lê Ngọc Hoàng C phải chịu là 893.376 đồng tiền án phí.

- Trả lại cho Công ty cổ phần Đầu tư Khai thác Quản lý Tài sản Việt toàn bộ số tiền tạm ứng án phí đã nộp là 398.592 đồng theo biên lai thu số AA/2023/0007530 ngày 19 tháng 10 năm 2023 của Chi cục Thi hành án dân sự huyện Nhà Bè, Thành phố Hồ Chí Minh.

3/ Về quyền kháng cáo: Đương sự có mặt tại phiên tòa được quyền kháng cáo trong thời hạn 15 (Mười lăm) ngày kể từ ngày tuyên án, đương sự vắng mặt tại phiên tòa có quyền kháng cáo trong thời hạn 15 (Mười lăm) ngày tính từ ngày nhận được bản án hoặc bản án được tổng đạt hợp lệ.

4/ Trường hợp bản án 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 thỏa thuận thi hành án, quyền yêu cầu thi hành án, tự nguyện thi hành án hoặc bị cưỡng chế thi hành 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.

Nơi nhận:

- TAND Tp.HCM;
- VKSND Tp.HCM;
- VKSND huyện Nhà Bè;
- Chi cục T.H.A.DS huyện Nhà Bè;
- Các đương sự;
- Lưu hồ sơ vụ án.

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

Nguyễn Ngọc Long

