TÒA ÁN NHÂN DÂN **HUYỆN NINH HẢI** **TỈNH NINH THUẬN**	**CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM** **Độc lập - Tự do - Hạnh phúc**

Bản án số: 34/2024/DS-ST
Ngày: 13 - 9 - 2024
V/v "Tranh chấp hợp đồng tín dụng"

NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

TÒA ÁN NHÂN DÂN HUYỆN NINH HẢI, TỈNH NINH THUẬN

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

Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa: Bà Đinh Thị Thành.

Các Hội thẩm nhân dân: Ông Hà Văn Tiên;

Ông Hà Văn Châu.

- Thư ký phiên tòa: Ông Bùi Thanh Cường - Thư ký Tòa án nhân dân huyện Ninh Hải, tỉnh Ninh Thuận.

- Đại diện Viện kiểm sát nhân dân huyện Ninh Hải, tỉnh Ninh Thuận tham gia phiên tòa: Bà Nguyễn Thị Cảnh - Kiểm sát viên.

Ngày 13 tháng 9 năm 2024, tại trụ sở Tòa án nhân dân huyện Ninh Hải, tỉnh Ninh Thuận xét xử sơ thẩm công khai vụ án dân sự thụ lý số: 50/2024/TLST-DS ngày 26 tháng 3 năm 2024 về việc "tranh chấp hợp đồng tín dụng" theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số: 29/2024/QĐXXST-DS ngày 13/8/2024 và Quyết định hoãn phiên toà số: 30/2024/QĐST-DS ngày 28/8/2024 giữa các đương sự:

1. Nguyên đơn: Công ty T1 JACCS.

Địa chỉ: Lầu A tòa nhà C, số G đường N, phường V, Quận C, Thành phố Hồ Chí Minh.

Người đại diện theo pháp luật: ông TANIGUCHI N - Tổng Giám đốc.

Người đại diện theo ủy quyền: Bà Trần Việt N1 – Phó Bộ phận quản lý công nợ. Bà N1 ủy quyền lại cho ông Nguyễn Thành T, sinh năm 1990 tham gia tố tụng theo văn bản ủy quyền số 141/2024/UQ-LM-JIVF ngày 29/01/2024 (ông T có mặt).

2. Bị đơn: Ông Nguyễn Văn D, sinh năm: 2000. Địa chỉ: Thôn G, xã T, huyện N, tỉnh Ninh Thuận (vắng mặt không có lý do).

NỘI DUNG VỤ ÁN:

Theo đơn khởi kiện và trong quá trình giải quyết vụ án cũng như tại phiên tòa sơ thẩm người đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn trình bày:

Công ty T1 JACCS (viết tắt là Công ty J) là tổ chức tín dụng phi ngân hàng được Ngân hàng N2 cấp phép hoạt động theo Giấy phép số 80/GP-NHNN ngày 25/7/2018.

Ngày 11/10/2023, anh Nguyễn Văn D ký hợp đồng số 930380004634151000 với Công ty J vay tiền mặt với hình thức trả góp hàng tháng. Số tiền vay 25.000.000 đồng, thời hạn vay 18 tháng, lãi suất 3,8700%/ tháng, lãi suất quá hạn bằng 150% lãi suất trong hạn, mỗi tháng trả 1.966.023 đồng, kỳ cuối dự kiến trả 2.581.113đ. Ngày thanh toán đầu tiên bắt đầu từ ngày 22/11/2023. Ngày đến hạn trả nợ kỳ cuối 22/12/2025. Sau khi ký kết hợp đồng, Công ty J đã giải ngân số tiền này cho Nguyễn Văn D thông qua Ngân hàng TMCP C vào ngày 12/10/2023. Ngày 29/12/2023, ông D chỉ thanh toán cho Công ty J được số tiền gốc là 30.510đ. Tuy nhiên từ ngày 29/12/2023 đến nay, anh D không tiếp tục thực hiện nghĩa vụ thanh toán nợ như thỏa thuận cho Công ty J và cố tình lẫn tránh.

Việc ông D không thực hiện đúng nghĩa vụ thanh toán đã vi phạm nghiêm trọng các điều khoản trong hợp đồng tín dụng mà hai bên đã ký kết, làm ảnh hưởng nghiêm trọng đến quyền và lợi ích hợp pháp của Công ty J.

Do đó, Công ty J khởi kiện yêu cầu Tòa án giải quyết: Buộc anh Nguyễn Văn D phải thanh toán toàn bộ số tiền vay tính đến ngày 13/9/2024 là 38.195.164đ, trong đó nợ gốc: 24.969.490đ, nợ lãi trong hạn: 10.677.507đ, nợ lãi quá hạn: 2.548.167đ.

Buộc anh Nguyễn Văn D phải tiếp tục thanh toán các khoản lãi, lãi quá hạn kể từ ngày 14/9/2024 cho đến khi thanh toán toàn bộ số nợ nêu trên với mức lãi suất hai bên đã thỏa thuận theo hợp đồng tín dụng đã ký kết.

Đối với khoản phí khoản vay, Công ty J không yêu cầu anh D phải thanh toán.

Bị đơn anh Nguyễn Văn D: Quá trình Tòa án thụ lý, giải quyết vụ án Toà án đã tống đạt hợp lệ về thông báo thụ lý vụ án, giấy triệu tập, thông báo mở phiên họp công khai chứng cứ và hoà giải, quyết định đưa vụ án ra xét xử và quyết định hoãn phiên toà cho bị đơn nhưng bị đơn không đến Toà án làm việc cũng như không gửi văn bản thể hiện ý kiến về yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn.

Ý kiến của Đại diện Viện kiểm sát tại phiên tòa sơ thẩm:

Thẩm phán, Thư ký, Hội đồng xét xử đã tuân thủ đúng quy định của pháp luật tố tụng từ khi thụ lý vụ án cho đến trước khi Hội đồng xét xử vào phòng nghị án. Về việc chấp hành pháp luật tố tụng của đương sự: Nguyên đơn thực hiện đúng quyền và nghĩa vụ của mình theo quy định tại Điều 70, 71 của Bộ Luật tố tụng dân sự. Bị đơn mặc dù đã được Tòa án tống đạt hợp lệ các văn bản tố tụng nhưng vẫn vắng mặt không có lý do. Vì vậy, đề nghị Hội đồng xét xử tiến hành xét xử vắng mặt bị đơn.

Về nội dung vụ án: Căn cứ vào các tài liệu, chứng cứ có trong hồ sơ vụ án đã được thẩm tra tại phiên tòa, yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn là có căn cứ. Do vậy, 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 tài liệu có trong hồ sơ vụ án được thẩm tra tại phiên tòa. Lời trình bày và kết quả tranh tụng của đương sự. Hội đồng xét xử nhận định:

[1] Về thủ tục tố tụng.

[1.1] Xác định quan hệ pháp luật tranh chấp và thẩm quyền giải quyết:

Công ty J khởi kiện yêu cầu anh Nguyễn Văn D phải trả số tiền nợ đã vay theo Hợp đồng tín dụng số 930380004634151000 ngày 11/10/2023. Do đó, Hội đồng xét xử xác định quan hệ pháp luật tranh chấp của vụ án là "Tranh chấp hợp đồng tín dụng" theo quy định tại khoản 3 Điều 26 của Bộ luật Tố tụng dân sự.

Bị đơn có nơi cư trú tại xã T, huyện N, tỉnh Ninh Thuận. Căn cứ vào điểm a khoản 1 Điều 35 và điểm a khoản 1 Điều 39 của Bộ luật Tố tụng dân sự vụ án thuộc thẩm quyền giải quyết của Tòa án nhân dân huyện Ninh Hải, tỉnh Ninh Thuận.

[1.2] Về việc vắng mặt của bị đơn: Từ khi thụ lý vụ án cho đến thời điểm mở phiên tòa sơ thẩm Tòa án nhân dân huyện Ninh Hải đã thông báo, tống đạt hợp lệ các văn bản tố tụng cho anh Nguyễn Văn D nhưng anh D vắng mặt không có lý do. Hội đồng xét xử căn cứ vào điểm b khoản 2 Điều 227, khoản 3 Điều 228 của Bộ luật Tố tụng dân sự, cùng với tài liệu, chứng cứ đã được thu thập trong hồ sơ vụ án để làm cơ sở giải quyết và xét xử vắng mặt bị đơn.

[2] Về nội dung tranh chấp: Xét yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn, Hội đồng xét xử thấy rằng:

Căn cứ lời trình bày của nguyên đơn Công ty J; Hợp đồng tín dụng số 930380004634151000 ngày 11/10/2023; Giấy nhận nợ; Chi tiết lệnh thanh toán số No: 900V23A0JNB9KQ7G; lịch sử thanh toán chi tiết, Hội đồng xét xử có đủ cơ sở để xác định: Ngày 11/10/2023, anh Nguyễn Văn D vay của Công ty J số tiền 25.000.000 đồng, thời hạn vay 18 tháng, lãi suất 3,87%/ tháng, lãi suất quá hạn bằng 150% lãi suất trong hạn, mỗi tháng trả 1.966.023 đồng, kỳ cuối dự kiến trả 2.581.113đ. Ngày thanh toán đầu tiên bắt đầu từ ngày 22/11/2023. Ngày đến hạn trả nợ kỳ cuối 22/12/2025.

Xét hợp đồng tín dụng được ký kết giữa Công ty J và anh Nguyễn Văn D nêu trên thỏa mãn các điều kiện có hiệu lực của giao dịch dân sự theo quy định tại Điều 117 của Bộ luật Dân sự và các quy định của Luật Các tổ chức tín dụng; Thông tư số 43/2016/TT-NHNN ngày 30/12/2016 của Ngân hàng N2 quy định về cho vay tiêu dùng của Công ty tài chính nên có hiệu lực pháp luật, làm phát sinh quyền và nghĩa vụ giữa các bên tham gia giao dịch.

Qúa trình thực hiện hợp đồng, ngày 29/12/2023, D chỉ thanh toán được 30.510đ tiền gốc. Từ sau ngày 29/12/2023 đến nay anh D không thực hiện nghĩa vụ thanh toán như thoả thuận cho Công ty J là vi phạm nghĩa vụ quy định Điều 3,

Điều 7, Điều 8 của Hợp đồng tín dụng. Tính đến ngày 13/9/2024, anh D còn nợ Công ty J tổng số tiền 38.195.164đ, trong đó nợ gốc: 24.969.490đ, nợ lãi trong hạn: 10.677.507đ, nợ lãi quá hạn: 2.548.167đ.

Do đó, yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn là có căn cứ nên Hội đồng xét xử chấp nhận toàn bộ yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn. Buộc anh D phải trả cho Công ty J tổng số tiền tính đến ngày 13/9/2024 là 38.195.164đ, trong đó nợ gốc: 24.969.490đ, nợ lãi trong hạn: 10.677.507đ, nợ lãi quá hạn: 2.548.167đ. Kể từ ngày 14/9/2024, anh D còn phải chịu các khoản tiền lãi đối với khoản tiền nợ gốc theo mức lãi suất các bên thỏa thuận trong hợp đồng tín dụng cho đến khi thanh toán xong toàn bộ khoản nợ

[3] Về án phí: Do yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn được chấp nhận nên bị đơn phải chịu án phí dân sự sơ thẩm. Nguyên đơn không phải chịu án phí dân sự sơ thẩm, được hoàn trả số tiền tạm ứng án phí đã nộp theo quy định của pháp luật.

[4] Xét ý kiến của đại diện Viện kiểm sát nhân dân huyện Ninh Hải là có căn cứ nên được chấp nhận.

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 227, khoản 3 Điều 228, Điều 271, 273 của Bộ Luật tố tụng dân sự;

Căn cứ các Điều 357, 463, 466 và Điều 468 của Bộ luật Dân sự; Điều 91, Điều 95 của Luật các tổ chức tín dụng;

Căn cứ Điều 26 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 toàn bộ yêu cầu khởi kiện của Công ty T1 JACCS.

2. Buộc anh Nguyễn Văn D có nghĩa vụ trả nợ cho Công ty T1 JACCS tổng số tiền tính đến ngày 13/9/2024 là 38.195.164đ (ba mươi tám triệu một trăm chín mươi lăm ngàn một trăm sáu mươi bốn đồng), trong đó nợ gốc: 24.969.490đ, nợ lãi trong hạn: 10.677.507đ, nợ lãi quá hạn: 2.548.167đ.

Kể từ ngày tiếp theo của ngày xét xử sơ thẩm anh Nguyễn Văn D còn phải tiếp tục chịu khoản tiền lãi đối với khoản tiền nợ gốc theo mức lãi suất các bên thỏa thuận trong hợp đồng tín dụng cho đến khi thanh toán xong toàn bộ khoản nợ.

3. Về án phí: Nguyễn Văn D phải chịu: 1.910.000 đồng (một triệu chín trăm mười ngàn đồng) án phí dân sự sơ thẩm.

- Hoàn lại cho Công ty T1 JACCS số tiền 709.000đ (bảy trăm lẻ chín ngàn đồng) tạm ứng án phí đã nộp theo Biên lai thu tiền số 0000294 ngày 18/3/2024 của Chi cục Thi hành án dân sự huyện Ninh Hải, tỉnh Ninh Thuận.

4. Trường hợp bản án, quyết định 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 án theo quy định các Điều 6, 7, 7a, 7b 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.

Án xử công khai có mặt nguyên đơn, quyền kháng cáo trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày tuyên án. Bị đơn vắng mặt, quyền kháng cáo trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày bản án được tống đạt hợp lệ./.

Nơi nhận:
- Các đương sự;
- VKSND huyện Ninh Hải;
- CCTHADS huyện Ninh Hải;
- TAND tỉnh Ninh Thuận;
- Lưu hồ sơ, án văn.

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

(Đã ký)

Đinh Thị Thành