| | |
|---|---|
| **TÒA ÁN NHÂN DÂN**<br>**THÀNH PHỐ VŨNG TÀU**<br>**TỈNH BÀ RỊA-VŨNG TÀU** | **CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM**<br>**Độc lập - Tự do - Hạnh phúc** |

Bản án số: 149/2024/DS-ST
Ngày: 17-9-2024.
V/v: Tranh chấp hợp đồng tín dụng.

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

**TÒA ÁN NHÂN DÂN THÀNH PHỐ VŨNG TÀU, TỈNH BÀ RỊA - VŨNG TÀU**

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

*Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa*: Bà Bùi Thị Ngát.

*Các Hội thẩm nhân dân*:

1. Ông Đặng Song Hoàn.

2. Ông Nguyễn Văn Hải.

***- Thư ký phiên tòa*:** Ông Hoàng Văn Vững – Thư ký Tòa án nhân dân thành phố Vũng Tàu, tỉnh Bà Rịa - Vũng Tàu.

***- Đại diện Viện kiểm sát nhân dân thành phố Vũng Tàu, tỉnh Bà Rịa - Vũng Tàu tham gia phiên tòa***: Bà Lương Ngọc T– Kiểm sát viên.

Ngày 17 tháng 9 năm 2024, tại trụ sở Tòa án nhân dân thành phố Vũng Tàu, tỉnh Bà Rịa - Vũng Tàu xét xử sơ thẩm công khai vụ án dân sự thụ lý số 400/ 2024/TLST-DS ngày 01/7/2024việc "*Tranh chấp hợp đồng tín dụng*".

Theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử sơ thẩm số 173ngày 14 tháng 8 năm 2024 và Quyết định hoãn phiên tòa số 141/2024/QĐST-DS ngày 30 tháng 8 năm 2024 giữa các đương sự:

*1. Nguyên đơn:* Công ty T1 (Việt Nam).

Người đại diện theo pháp luật: Ông Lee Yun H, chức danh: Tổng giám đốc (vắng mặt).

Địa chỉ: I P, phường B, Quận A, Thành phố Hồ Chí Minh.

Người đại diện theo ủy quyền: Công ty L1- ông Cồ Lê H1, chức vụ: Giám đốc (vắng mặt).

Người đại diện theo ủy quyền lại: Ông Võ Bá L, sinh năm 2002 (vắng mặt có đơn xin xét xử vắng mặt).

Địa chỉ: Lầu A, B L, phường V, Quận C, Thành phố Hồ Chí Minh.

*2. Bị đơn:* Ông Đỗ Đức H2, sinh năm 1973(vắng mặt).

Địa chỉ: B N, phường G, thành phố V, tỉnh Bà Rịa - Vũng Tàu

## NỘI DUNG VỤ ÁN:

*1. Theo đơn khởi kiện, lời khai trong quá trình giải quyết, đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn ông Võ Bá L trình bày:*

Công ty T1 (Việt Nam) (sau đây gọi là công ty) hoạt động trong lĩnh vực tài chính, trong đó có hoạt động cho vay được ngân hàng N cấp giấy phép hoạt động theo quy định pháp luật Việt Nam. Việc cho vay thực hiện theo quy định của Luật các tổ chức tín dụng và các luật khác có liên quan.

Ngày 23/09/2023, Công ty và ông Đỗ Đức H2 đã ký đề nghị vay vốn kiêm hợp đồng tín dụng số 3663380 để ông H2 vay số tiền 37.310.000 đồng, trong đó: 35.000.000 đồng tiền vay và 2.310.000 đồng tiền bảo hiểm khoản vay theo chứng nhận bảo hiểm số 855721210 ngày 23/09/2023, thời hạn vay 24 tháng, lãi suất trong hạn 42%/năm. Theo đó mỗi tháng ông H2 có nghĩa vụ thanh toán với số tiền 2.322.474 vào ngày 30 hàng tháng.

Quá trình thực hiện hợp đồng, ông H2 đã thanh toán cho công ty được 06 kỳ với tổng số tiền 13.982.844 đồng, trong đó tiền gốc 6.361.030 đồng, lãi 7.573.814 đồng, phí 48.000 đồng..

Từ ngày 01/06/2023, ông H2 ngừng thanh toán. Công ty nhiều lần yêu cầu ông H2 thanh toán nhưng không nhận được phản hồi của ông H2.

Nay, nguyên đơn yêu cầu ông H2 phải trả cho nguyên đơn số tiền tính đến ngày 17/9/2024 là 54.850.762 đồng trong đó tiền gốc 30.948.970 đồng, lãi trong hạn 11.416.724 đồng, lãi quá hạn 11.471.203 đồng và lãi chậm trả 1.013.865 đồng.

Đồng thời ông H2 phải tiếp tục trả lãi của số tiền chưa trả theo mức lãi suất các bên đã thỏa thuận tại đề nghị vay vốn kiêm hợp đồng tín dụng số 3663380 ngày 23/09/2023 kể từ ngày 18/9/2024 cho đến khi ông H2 trả hết nợ.

2. Bị đơn ông Đỗ Đức H2 vắng mặt trong suốt quá trình tố tụng nên Tòa án không ghi nhận được ý kiến của bị đơn.

*3. Ý kiến phát biểu của Kiểm sát viên tại phiên tòa:*

Về tố tụng: Quá trình giải quyết vụ án từ khi thụ lý, cũng như tại phiên tòa sơ thẩm, Thẩm phán, Hội đồng xét xử, Thư ký Tòa án thực hiện theo đúng quy định của Bộ luật Tố tụng dân sự.

Về nội dung: Căn cứ hợp đồng tín dụng các bên đã ký kết có hình thức, nội dung phù hợp với quy định pháp luật. Quá trình thực hiện hợp đồng, nguyên đơn đã giải ngân khoản vay, bị đơn vi phạm nghĩa vụ thanh toán. Đề nghị Hội đồng xét xử chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Công ty T1 (Việt Nam) đối với bị đơn.

## NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

*Sau khi nghiên cứu các tài liệu, chứng cứ có tại hồ sơ đã được thẩm tra tại phiên tòa, Hội đồng xét xử nhận định:*

Về tố tụng:

[1.1] Về quan hệ tranh chấp, thẩm quyền giải quyết vụ án: Nguyên đơn khởi kiện bị đơn yêu cầu bị đơn trả cho nguyên đơn tiền gốc và lãi theo hợp đồng tín dụng giữa các bên đã ký kết nên xác định quan hệ pháp luật là tranh chấp hợp đồng tín dụng, bị đơn có địa chỉ cư trú tại thành phố V nên thuộc thẩm quyền giải quyết của Tòa án nhân dân thành phố Vũng Tàu, tỉnh Bà Rịa - Vũng Tàu theo quy định tại khoản 3 Điều 26, khoản 1 Điều 35, và khoản 1 Điều 39 của Bộ luật Tố tụng dân sự.

[1.2] Về sự vắng mặt của các đương sự tại phiên tòa

Đại diện theo ủy quyền lại của nguyên đơn vắng mặt có đơn xin xét xử vắng mặt nên căn cứ vào Điều 228 của Bộ luật Tố tụng Dân sự, Tòa án xét xử vắng mặt đối với đại diện theo ủy quyền lại của nguyên đơn.

Tòa án triệu tập hợp lệ đến lần thứ hai tham gia phiên tòa, bị đơn vắng mặt không có lý do nên căn cứ khoản 2 Điều 227 của Bộ luật Tố tụng dân sự, Tòa án xét xử vắng mặt đối với bị đơn.

[2] Về nội dung:

[2.1] Xét đề nghị vay vốn kiêm hợp đồng tín dụng số 3663380 ngày 23/09/2023.

Giấy đề nghị vay vốn kiêm hợp đồng tín dụng số 3663380 ngày 23/9/2023 được ký kết giữa nguyên đơn và bị đơn theo nguyên đơn trình bày hai bên giao kết hợp đồng qua hình thức dữ liệu điện tử, nguyên đơn cung cấp mã OTP cho bị đơn, bị đơn đăng nhập tài khoản bằng mã OTP được cấp và xác thực tài khoản để giao kết hợp đồng. Công ty T1 (Việt Nam) đã giải ngân khoản vay số tiền 37.310.000 đồng, trong đó: 35.000.000 đồng tiền vay và 2.310.000 đồng tiền bảo hiểm khoản vay theo chứng nhận bảo hiểm số 855721210 ngày 23/09/2023 cho ông Đỗ Đức H2 vào số tài khoản100875453673 của ông H2.

Như vậy, căn cứ Giấy đề nghị vay vốn kiêm hợp đồng tín dụng số 3663380 ngày 23/09/2023 và các tài liệu chứng cứ có trong hồ sơ vụ án, Hội đồng xét xử nhận thấy hợp đồng được giao kết có nội dung, hình thức phù hợp với quy định tại Điều 117, Điều 119 Bộ luật Dân sự, Điều 90, Điều 91 của Luật các tổ chức tín dụng; Điều 33, Điều 35 và Điều 36 của Luật Giao dịch điện tử năm 2005; Điều 53 của Luật Giao dịch điện tử năm 2023.

[2.2] Xét về số nợ gốc, nợ lãi nguyên đơn yêu cầu thanh toán theo đề nghị vay vốn kiêm hợp đồng tín dụng số 3663380 ngày 23/09/2023.

Theo các điều khoản của Hợp đồng, bị đơn ông H2 đã vi phạm nghĩa vụ trả lãi hàng tháng, cũng như nghĩa vụ trả gốc khi đến kỳ hạn trả nợ theo hợp đồng, nên nguyên đơn đã chuyển nợ quá hạn và tính lãi trong hạn và quá hạn với mức lãi suất, thời gian vi phạm theo đúng các thoả thuận trong hợp đồng tín dụng mà các bên đã cam kết, phù hợp với Điều 280, Điều 466 của Bộ luật Dân sự năm 2015, Điều 91, Điều 95 của Luật các tổ chức tín dụng.

Như vậy, đủ căn cứ buộc ông Đỗ Đức H2 phải trả cho nguyên đơn số tiền nợ gốc chưa trả, tiền lãi phát sinh theo Hợp đồng tín dụng trên, cụ thể tính đến ngày 17-9-2024 là 54.850.762 đồng trong đó tiền gốc 30.948.970 đồng, lãi trong hạn 11.416.724 đồng, lãi quá hạn 11.471.203 đồng và lãi chậm trả 1.013.865 đồng.

Đồng thời ông H2 phải tiếp tục trả lãi của số tiền chưa trả theo mức lãi suất các bên đã thỏa thuận tại đề nghị vay vốn kiêm hợp đồng tín dụng số 3663380 ngày 23/09/2023 kể từ ngày 18/9/2024 cho đến khi ông H2 trả hết nợ.

[3] Từ những phân tích trên, xét đề nghị của đại diện Viện kiểm sát nhân dân thành phố Vũng Tàu, tỉnh Bà Rịa - Vũng Tàu là có căn cứ, Hội đồng xét xử chấp nhận yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn.

[4] Về án phí dân sự sơ thẩm: Do yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn được chấp nhận nên bị đơn phải nộp án phí.

Nguyên đơn không phải chịu án phí, hoàn trả cho nguyên đơn số tiền tạm ứng án phí đã nộp.

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, 147, 227, 244 và Điều 273 của Bộ luật Tố tụng dân sự;

Điều 280, Điều 466 của Bộ luật Dân sự năm 2015; Điều 91,Điều 95 của Luật các tổ chức tín dụng.

Căn cứ vào Điều 26 của 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 của nguyên đơn Công ty T1 (Việt Nam) về việc tranh chấp hợp đồng tín dụng với bị đơn ông Đỗ Đức H2.

Buộc ông Đỗ Đức H2 phải thanh toán cho Công ty T1 (Việt Nam) tính đến ngày xét xử sơ thẩm (ngày 17-9-2024) với tổng số tiền 54.850.762 đồng, trong đó tiền gốc 30.948.970 đồng, lãi trong hạn 11.416.724 đồng, lãi quá hạn 11.471.203 đồng và lãi chậm trả 1.013.865 đồng.

Kể từ ngày tiếp theo của ngày xét xử sơ thẩm (ngày 18/9/2024), ông H2 phải tiếp tục trả lãi của số tiền chưa trả theo mức lãi suất các bên đã thỏa thuận tại đề nghị vay vốn kiêm hợp đồng tín dụng số 3663380 ngày 23/09/2023 cho đến khi ông H2 trả hết nợ

2. Về án phí dân sự sơ thẩm:

Ông Đỗ Đức H2 phải nộp 2.742.538 đồng (Hai triệu, bảy trăm bốn mươi hai ngàn, năm trăm ba mươi tám đồng) án phí dân sự sơ thẩm.

Hoàn trả cho Công ty T1 (Việt Nam) số tiền MERGEFIELD số_tiền_biên_lai 1.100.000 đồng (một triệu, một trăm ngàn đồng)ứng án phí đã nộp theo B lại thu tiền tạm ứng án phí, lệ phí Tòa án số 0000277 ngày 27/6/2024của Chi cục thi hành án dân sự thành phố Vũng Tàu, tỉnh Bà Rịa - Vũng Tàu.

Các đương sự được quyền kháng cáo bản án trong thời hạn 15 ngày tính từ ngày tuyên án, đương sự vắng mặt tại phiên tòa hoặc không có mặt khi tuyên án mà có lý do chính đáng thì thời hạn kháng cáo tính từ ngày nhận được bản án hoặc bản án được niêm yết công khai để yêu cầu Toà án cấp trên xét xử lại vụ án theo thủ tục phúc thẩm.

Trường hợp bản án, quyết định 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, người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan 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 Điều 6, 7, 7a, 7b 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:***
- TAND tỉnh BR-VT;
- VKSND TP. Vũng Tàu;
- Chi cục THADS TP. Vũng Tàu;
- Các đương sự;
- Văn phòng TAND TP. Vũng Tàu;
- Lưu: HS.

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

**Bùi Thị Ngát**