

Bản án số: 315/2024/DS-ST

Ngày 27/8/2024

V/v tranh chấp hợp đồng tín dụng.

**NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
TÒA ÁN NHÂN DÂN QUẬN 8 – THÀNH PHỐ HỒ CHÍ MINH**

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

Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa: Bà Võ Thị Mỹ Tiên.

Các Hội thẩm nhân dân:

1. Bà Nguyễn Thị Kim Hồng

2. Ông Danh Cư.

- Thư ký phiên tòa: Bà Vũ Thị Thu Phương – Thư ký Tòa án, Tòa án nhân dân Quận 8, Thành phố Hồ Chí Minh.

- Đại diện Viện kiểm sát nhân dân Quận 8, Thành phố Hồ Chí Minh tham gia phiên tòa: Bà Trần Thị Nga – Kiểm sát viên.

Trong ngày 27 tháng 8 năm 2024 tại trụ sở Tòa án nhân dân Quận 8, Thành phố Hồ Chí Minh xét xử sơ thẩm công khai vụ án thụ lý số: 166/2024/TLST-DS ngày 06 tháng 5 năm 2024 về “Tranh chấp hợp đồng tín dụng” theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số: 194/2024/QĐXX-DS ngày 22 tháng 7 năm 2024; Quyết định hoãn phiên tòa số 149/2024/QĐST-DS ngày 08 tháng 8 năm 2024 giữa các đương sự:

Nguyên đơn: Công ty TNHH mua bán nợ W; Trụ sở: 473 đường D, Phường 25, quận B, Thành phố H;

Người đại diện theo pháp luật: Ông Y - Chức vụ: Tổng giám đốc

Địa chỉ liên lạc: Tầng 3 Toà nhà G số 473 đường D, Phường 25, quận B, Thành phố H.

Người đại diện hợp pháp: Ông Nguyễn Ý Q, sinh năm 2001; Địa chỉ: Tầng 3 Toà nhà G số 473 đường D, Phường 25, quận B, Thành phố H

Bị đơn: Bà Đoàn Hồng L, sinh năm 1989;

Địa chỉ : 1541/3/34 đường A, phường U, quận Z, Thành phố H.

NỘI DUNG VỤ ÁN:

Trong đơn khởi kiện ghi ngày 14 tháng 3 năm 2024 nộp tại Toà án ngày 14 tháng 3 năm 2024; Đơn khởi kiện bổ sung đề ngày 03 tháng 4 năm 2024 nộp tại Toà án ngày 10 tháng 4 năm 2024 cùng các tài liệu, chứng cứ trong hồ sơ vụ án nguyên đơn là Công ty TNHH mua bán nợ W có người đại diện theo ủy quyền là ông Nguyễn Ý Q trình bày: Ngày 20 tháng 06 năm 2022, Công ty TNHH mua bán nợ W (gọi là Công ty W) đã ký hợp đồng mua bán nợ số 2731/2022/TTCN/MAFC-WELCOME với Công ty Tài chính TNHH MTV M về khoản nợ của bà Đoàn Hồng L.

Theo đó, vào ngày 01/10/2020, bà Đoàn Hồng L và Công ty Tài chính TNHH MTV M đã ký Hợp đồng tín dụng số 1645009 để vay tiền với các nội dung sau: Số tiền vay: 24.265.000 đồng; Thời hạn: 36 tháng; Lãi suất: 55%/năm; Mục đích vay: Tiêu dùng sinh hoạt phục vụ đời sống.

Kể từ ngày 20/7/2021, bà Đoàn Hồng L đã không thanh toán mặc dù Công ty TNHH mua bán nợ W đã thực hiện nhắc nhở bằng nhiều biện pháp. Tổng dư nợ tạm tính đến ngày 27/8/2024, bà Đoàn Hồng L cần phải thanh toán là: 61.895.550 đồng (Bằng chữ: Sáu mươi một triệu tám trăm chín mươi lăm nghìn năm trăm năm mươi đồng), trong đó gồm: Nợ gốc là 20.678.260 đồng; Nợ lãi là 41.217.290 đồng. Do phía bị đơn bà Đoàn Hồng L không thực hiện nghĩa vụ thanh toán theo đúng cam kết, kế hoạch trả nợ của bà Đoàn Hồng L đã vi phạm các điều khoản trong hợp đồng tín dụng đã ký. Vì vậy Công ty TNHH mua bán nợ W yêu cầu Tòa án xem xét giải quyết: Tuyên buộc bà Đoàn Hồng L có nghĩa vụ thanh toán một lần cho Công ty TNHH mua bán nợ W toàn bộ số nợ gốc, nợ lãi phát sinh theo hợp đồng tín dụng đã ký sau khi Bản án/Quyết định của Tòa án có hiệu lực pháp luật. Tổng dư nợ tạm tính đến ngày 27/8/2024 là: 61.895.550 đồng (Bằng chữ: Sáu mươi một triệu tám trăm chín mươi lăm nghìn năm trăm năm mươi đồng), trong đó gồm: Nợ gốc là 20.678.260 đồng; Nợ lãi là 41.217.290 đồng. Ngoài ra, kể từ ngày 28/8/2024, nếu bà Đoàn Hồng L vẫn chưa thanh toán hoặc thanh toán không đầy đủ khoản nợ, bà Đoàn Hồng L vẫn phải tiếp tục chịu lãi phát sinh theo quy định tại hợp đồng tín dụng đã ký cho đến khi thanh toán hết toàn bộ khoản nợ.

Phía nguyên đơn: Không yêu cầu Tòa án triệu tập thêm người tham gia tố tụng nào khác và sớm đưa vụ án ra xét xử không phải hoà giải thêm.

Bị đơn bà Đoàn Hồng L đã được Tòa án tiến hành thông báo thụ lý vụ án và đã nhiều lần triệu tập hợp lệ đương sự đến Tòa án để giải quyết vụ án nhưng đương sự không đến, do đó không có lời khai của đương sự tại Tòa.

Tại phiên tòa, Kiểm sát viên phát biểu ý kiến: Kể từ khi thụ lý vụ án cho đến trước thời điểm Hội đồng xét xử nghị án Thẩm phán, Hội đồng xét xử đã tuân theo

pháp luật tố tụng trong quá trình giải quyết vụ án; Nguyên đơn chấp hành tốt pháp luật tố tụng khi tham gia tố tụng dân sự; Bị đơn chấp hành chưa tốt pháp luật tố tụng khi tham gia tố tụng dân sự. Về phần nội dung vụ án đề nghị Hội đồng xét xử chấp nhận yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

[1] Xét đơn khởi kiện của Công ty TNHH mua bán nợ W thì đây là vụ án dân sự tranh chấp hợp đồng tín dụng, do bị đơn cư trú tại Quận 8. Nên vụ án này thuộc thẩm quyền giải quyết của Tòa án nhân dân Quận 8, Thành phố Hồ Chí Minh theo quy định tại các điều 26, 35, 39 của Bộ luật Tố tụng dân sự .

[2] Xét nguyên đơn Công ty TNHH mua bán nợ W có người đại diện theo ủy quyền là ông Nguyễn Ý Q có đơn đề nghị Tòa án xét xử vắng mặt; Bị đơn bà Đoàn Hồng L đã được Tòa án triệu tập hợp lệ lần thứ hai mà vẫn vắng mặt tại phiên tòa; Căn cứ vào Điều 227, Điều 228 của Bộ luật Tố tụng dân sự Hội đồng xét xử tiến hành xét xử vắng mặt họ.

[3] Xét giấy Đề nghị vay vốn kèm hợp đồng tín dụng số 1645009 lập ngày 17/9/2020 kèm theo Giấy xác nhận và Bản các điều khoản và điều kiện sử dụng thẻ tín dụng giữa Công ty Tài chính TNHH MTV M với bà Đoàn Hồng L gồm các điều khoản chính như sau: Để vay tiền với các nội dung sau: Số tiền vay là 24.265.000 đồng bao gồm khoản vay 23.000.000 đồng và phí bảo hiểm là 1.265.000 đồng; Thời hạn cho vay từ ngày tiếp theo ngày giải ngân đến ngày 15/9/2023; Ngày thanh toán hàng tháng là 15; Ngày ký hợp đồng 01/10/2020; Ngày thanh toán đầu tiên là 15/10/2020; Số tiền trả hàng tháng: Ngày thanh toán 15/10/2020, số tiền trả hàng tháng là 1.371.838 đồng; Từ ngày 15/11/2020-15/8/2023, số tiền trả hàng tháng là 1.371.838 đồng; Từ ngày 15/9/2023, số tiền trả hàng tháng là 890.725 đồng; Lãi suất hàng tháng 4.58%/tháng; Lãi suất theo năm 55.00%/năm (Một năm là 360 ngày); 55.76%/năm (một năm là 365 ngày). Hợp đồng bảo hiểm số 8292875 ngày 03/10/2020.

Từ ngày 20/7/2021, bà Đoàn Hồng L đã không thanh toán đầy đủ cho Công ty Tài chính TNHH MTV M. Ngày 20 tháng 06 năm 2022, Công ty TNHH mua bán nợ W (gọi là Công ty W) đã ký hợp đồng mua bán nợ số 2731/2022/TTCN/MAFC-WELCOME với Công ty Tài chính TNHH MTV M về khoản nợ của bà Đoàn Hồng L. Kể từ ngày 20/7/2021, bà Đoàn Hồng L đã không thanh toán mặc dù Công ty TNHH mua bán nợ W đã thực hiện nhắc nhở bằng nhiều biện pháp. Nợ lãi phát sinh theo hợp đồng tín dụng đã ký của kỳ số 12 tính từ ngày 20/7/2021 đến ngày 27/8/2024: Nợ gốc là 20.678.260 đồng; Nợ lãi là 41.217.290 đồng. Tổng số tiền mà bà Đoàn Hồng L phải có nghĩa vụ thanh toán một lần cho Công ty TNHH mua bán nợ

W 61.895.550 đồng (Bằng chữ: Sáu mươi một triệu tám trăm chín mươi lăm nghìn năm trăm năm mươi đồng). Các tình tiết trên đây đã được thông báo đến bị đơn nhưng đương sự không có ý kiến phản hồi nên căn cứ vào Điều 92 của Bộ luật Tố tụng dân sự, Tòa án xác định các tình tiết trên là sự thật.

[4] Xét trong quá trình thực hiện giấy Đề nghị vay vốn kèm hợp đồng tín dụng số 1645009 lập ngày 17/9/2020 kèm theo Giấy xác nhận và Bản các điều khoản và điều kiện sử dụng thẻ tín dụng giữa Công ty Tài chính TNHH MTV M với bà Đoàn Hồng L. Ngày 20 tháng 06 năm 2022, Công ty TNHH mua bán nợ W (gọi là Công ty W) đã ký hợp đồng mua bán nợ số 2731/2022/TTCN/MAFC-WELCOME với Công ty Tài chính TNHH MTV M về khoản nợ của bà Đoàn Hồng L. Tính từ ngày 20/7/2021 cho đến nay bà Đoàn Hồng L đã không đóng tiền lãi, phí và trả nợ gốc cho Công ty Tài chính TNHH MTV M hay Công ty TNHH mua bán nợ W là vi phạm thỏa thuận mà hai bên đã thỏa thuận ký kết, Điều 474 của Bộ luật dân sự năm 2005 và Luật các tổ chức tín dụng.

Do đó Công ty TNHH mua bán nợ W khởi kiện yêu cầu bà Đoàn Hồng L có nghĩa vụ thanh toán một lần cho Công ty TNHH mua bán nợ W toàn bộ số nợ gốc, nợ lãi phát sinh theo hợp đồng tín dụng đã ký sau khi Bản án của Tòa án có hiệu lực pháp luật. Tổng dư nợ tạm tính đến ngày 27/8/2024 là: 61.895.550 đồng (Bằng chữ: Sáu mươi một triệu tám trăm chín mươi lăm nghìn năm trăm năm mươi đồng), trong đó gồm: Nợ gốc là 20.678.260 đồng; Nợ lãi là 41.217.290 đồng. Ngoài ra, kể từ ngày 28/8/2024, nếu bà Đoàn Hồng L vẫn chưa thanh toán hoặc thanh toán không đầy đủ khoản nợ, bà Đoàn Hồng L vẫn phải tiếp tục chịu lãi phát sinh theo quy định tại hợp đồng tín dụng đã ký cho đến khi thanh toán hết toàn bộ khoản nợ.

Hội đồng xét xử nhận thấy yêu cầu của Công ty TNHH mua bán nợ W là có cơ sở chấp nhận.

[5] Xét về án phí dân sự sơ thẩm:

Bà Đoàn Hồng L phải chịu án phí trên tổng số tiền thanh toán cho Công ty TNHH mua bán nợ W.

Công ty TNHH mua bán nợ W không phải chịu án phí và được trả lại số tiền tạm ứng án phí đã nộp theo quy định tại Điều 147 của Bộ luật Tố tụng dân sự năm 2015; Nghị quyết số: 326/2016/UBTVQH14 ngày 30/12/2016 quy định về mức thu, miễn, giảm, thu, nộp, quản lý và sử dụng án phí và lệ phí Tòa án.

Vì các lẽ trên,

QUYẾT ĐỊNH:

Căn cứ vào Điều 26, Điều 35, Điều 39, Điều 92, Điều 147, Điều 227, Điều 228, Điều 266, Điều 271, Điều 273 của Bộ luật Tố tụng dân sự; Căn cứ vào Điều 474 của Bộ luật dân sự năm 2005; Căn cứ Luật các Tổ chức tín dụng; Căn cứ vào Luật Thi hành án dân sự; Căn cứ Luật Phí và Lệ phí năm 2015; Căn cứ vào Nghị quyết số 326/2016/UBTVQH14 ngày 30/12/2016 quy định về mức thu, miễn, giảm, thu, nộp, quản lý và sử dụng án phí và lệ phí Tòa án.

1. Chấp nhận toàn bộ yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn Công ty TNHH mua bán nợ W.

Buộc bà Đoàn Hồng L có nghĩa vụ thanh toán cho Công ty TNHH mua bán nợ W số tiền là 61.895.550 đồng (Bằng chữ: Sáu mươi một triệu tám trăm chín mươi lăm nghìn năm trăm năm mươi đồng), đồng theo giấy Đề nghị vay vốn kiêm hợp đồng tín dụng số 1645009 lập ngày 17/9/2020 kèm theo Giấy xác nhận và Bản các điều khoản và điều kiện sử dụng thẻ tín dụng giữa Công ty Tài chính TNHH MTV M với bà Đoàn Hồng L. Ngày 20 tháng 06 năm 2022, Công ty TNHH mua bán nợ W (gọi là Công ty W) đã ký hợp đồng mua bán nợ số 2731/2022/TTCN/MAFC-WELCOME với Công ty Tài chính TNHH MTV M về khoản nợ của bà Đoàn Hồng L; Trong đó: số tiền nợ gốc là 20.678.260 đồng (Hai mươi triệu sáu trăm bảy mươi tám ngàn hai trăm sáu mươi đồng), lãi quá hạn là 41.217.290 đồng (Bốn mươi một triệu hai trăm mười bảy ngàn hai trăm chín mươi đồng) tính đến ngày 27/8/2024.

Thi hành tại cơ quan Thi hành án dân sự có thẩm quyền.

Kể từ ngày tiếp theo của ngày 28/8/2024 bà Đoàn Hồng L còn phải tiếp tục chịu khoản tiền lãi quá hạn của số tiền nợ gốc chưa thanh toán, theo mức lãi suất mà các bên thỏa thuận trong hợp đồng cho đến khi thanh toán xong khoản nợ gốc này. Trường hợp trong hợp đồng tín dụng, các bên có thỏa thuận về việc điều chỉnh lãi suất cho vay theo từng thời kỳ của Công ty TNHH mua bán nợ W thì lãi suất mà bà Đoàn Hồng L phải tiếp tục thanh toán cho Công ty TNHH mua bán nợ W theo quyết định của Tòa án cũng sẽ được điều chỉnh cho phù hợp với sự điều chỉnh của lãi suất của Công ty TNHH mua bán nợ W.

2. Án phí dân sự sơ thẩm:

Bà Đoàn Hồng L phải chịu là 3.094.777 đồng (Ba triệu không trăm chín mươi bốn ngàn bảy trăm bảy mươi bảy đồng).

Công ty TNHH mua bán nợ W không phải chịu án dân sự sơ thẩm. Hoàn lại cho Công ty TNHH mua bán nợ W tiền tạm ứng án phí đã nộp là 1.377.861 (Một triệu ba trăm bảy mươi bảy ngàn tám trăm sáu mươi một) đồng theo biên lai thu số 0000941 ngày 26/4/2024 của Chi cục Thi hành án dân sự Quận 8.

Thi hành tại cơ quan Thi hành án dân sự có thẩm quyền.

3. 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 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.

4. Các đương sự có quyền làm đơn kháng cáo trong thời hạn 15 ngày kể 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 được tổng đạt hợp lệ.

Nơi nhận:

- TAND TP.HCM;
- VKSND Quận 8;
- Chi cục THADS Quận 8;
- Các đương sự;
- Lưu hồ sơ, VP.

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

Võ Thị Mỹ Tiên

