TÒA ÁN NHÂN DÂN QUẬN GÒ VẤP
THÀNH PHỐ HỒ CHÍ MINH

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

Bản án:317/2019/DS-ST
Ngày: 18-7-2019
V/v: *"Tranh chấp hợp đồng tín dụng"*

NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
TÒA ÁN NHÂN DÂN QUẬN GÒ VẤP, THÀNH PHỐ HỒ CHÍ MINH

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

Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa: Ông Lê Thành Phong

Các Hội thẩm nhân dân:

1. Bà Lê Thị Chí

2. Ông Phạm Nguyễn Anh Tuấn

- Thư ký phiên tòa: Bà Võ Thu Hoài – Thư ký Tòa án nhân dân quận Gò Vấp, Thành phố Hồ Chí Minh.

- Đại diện Viện kiểm sát nhân dân quận Gò Vấp, Thành phố Hồ Chí Minh tham gia phiên tòa: - Kiểm sát viên.

Ngày 18 tháng 7 năm 2019, tại trụ sở Tòa án nhân dân quận Gò Vấp, Thành phố Hồ Chí Minh xét xử sơ thẩm công khai vụ án dân sự thụ lý số: 112/2019/DS-ST ngày 19 tháng 02 năm 2019 theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số: 138/2019/QĐXXST-DS ngày 20 tháng 6 năm 2019 và Quyết định hoãn phiên tòa số 107/2019/QĐST-DS ngày 09 tháng 7 năm 2019 giữa các đương sự:

- Nguyên đơn: Công ty Tài chính TNHH MTV Ngân hàng V; Địa chỉ: A đường Đ, phường B, quận C, Thành phố Hồ Chí Minh.

Đại diện theo ủy quyền: Bà Huỳnh Thị Kim H, sinh năm: 1996;

Địa chỉ liên lạc: Số E đường N, phường Đ, Quận F, Thành phố Hồ Chí Minh (*có mặt*).

- Bị đơn: Bà Lê Thị Hoa S, sinh năm: 1969; Địa chỉ: Số I, đường, Phường H, quận G, Thành phố Hồ Chí Minh (*có mặt*).

NỘI DUNG VỤ ÁN:

Theo đơn khởi kiện ngày 31/12/2018 của nguyên đơn Công ty Tài chính TNHH MTV Ngân hàng V và trong quá trình giải quyết vụ án, người đại diện hợp pháp của nguyên đơn là Bà Huỳnh Thị Kim H trình bày:

Ngày 16/4/2015, Bà Lê Thị Hoa S có ký hợp đồng tín dụng số 20150422-500000-0120 với Công ty Tài chính TNHH MTV Ngân hàng V (sau đây gọi tắt là Công ty), nội dung vay số tiền: 52.750.000 đồng (Bằng chữ: Năm mươi hai triệu bảy trăm năm mươi nghìn đồng), lãi suất thỏa thuận 35%/năm, mục đích tiêu dùng cá nhân. Theo thỏa thuận trong hợp đồng, Bà Lê Thị Hoa S có trách nhiệm thanh toán số tiền 87.005.000 đồng (bao gồm gốc và lãi); trả chậm liên tiếp trong vòng 36 tháng; 35 tháng đầu, trả mỗi tháng 2.387.000 đồng; tháng cuối cùng trả 3.460.000 đồng, bắt đầu từ ngày 01/6/2015.

Bà Lê Thị Hoa S đã nhận đủ số tiền để tiêu dùng cá nhân và thanh toán cho Công ty Tài chính TNHH MTV Ngân hàng V 19 lần, tổng số tiền là: 45.353.000 đồng (Bằng chữ: Bốn mươi lăm triệu ba trăm năm mươi ba nghìn đồng). Trong đó, số tiền gốc đã trả là 20.452.669 đồng, số tiền lãi đã trả là 24.900.331 đồng.

Kể từ ngày 28/6/2017 đến nay, Bà Lê Thị Hoa S không thanh toán thêm bất kỳ khoản tiền nào khác dù Công ty đã áp dụng nhiều biện pháp nhắc nhở. Nay, Công ty Tài chính TNHH MTV Ngân hàng V yêu cầu Tòa án giải quyết: Buộc Bà Lê Thị Hoa S thanh toán cho Công ty Tài chính TNHH MTV Ngân hàng V một lần số tiền: 41.652.000 đồng (Bốn mươi mốt triệu sáu trăm năm mươi hai nghìn đồng), bao gồm: nợ gốc là 32.297.331 đồng, và nợ lãi là: 9.354.669 đồng. Kể từ ngày quyết định, bản án có hiệu lực pháp luật, lãi vẫn tiếp tục phát sinh trên nợ gốc cho đến ngày Bà Lê Thị Hoa S thanh toán hết nợ vay theo mức lãi suất nợ quá hạn do các bên thỏa thuận trong hợp đồng tín dụng số 20150422-500000-0120 ngày 16/4/2015.

Bị đơn-Bà Lê Thị Hoa S trình bày: Bà thừa nhận việc có ký kết hợp đồng vay số 20150422-500000-0120 với Công ty Tài chính TNHH MTV Ngân hàng V. Nhưng số tiền thực tế bà nhận là 50.000.000 đồng, số tiền 2.750.000 đồng là tiền bảo hiểm khoản vay, bà không nhận.

Tại phiên tòa hôm nay, Công ty Tài chính TNHH MTV Ngân hàng V vẫn giữ nguyên yêu cầu khởi kiện. Bà Lê Thị Hoa S đồng ý với yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn, về số tiền còn lại Bà S phải thanh toán cho nguyên đơn tổng cộng là

41.652.000 đồng (Bốn mươi mốt triệu sáu trăm năm mươi hai nghìn đồng). Tuy nhiên, hoàn cảnh gia đình của Bà S hiện nay không thể trả một lần, vì Bà S đang bị bệnh, không có việc làm; chồng làm bảo vệ cho siêu thị và ba người con đang trong tuổi đi học. Do đó, Bà S yêu cầu được trả góp mỗi tháng 500.000 đồng, cho đến khi trả hết toàn bộ số nợ. Nhưng Công ty Tài chính TNHH MTV Ngân hàng V không đồng ý.

- *Ý kiến của đại diện Viện kiểm sát nhân dân quận Gò Vấp, Thành phố Hồ Chí Minh:*

Về quan hệ pháp luật và thẩm quyền giải quyết: Đây là tranh chấp về hợp đồng tín dụng nên thuộc thẩm quyền giải quyết của Tòa án nhân dân quận Gò Vấp, Thành phố Hồ Chí Minh.

Về tố tụng: Tòa án đã xác định đúng người tham gia tố tụng. Quá trình giải quyết vụ án và tại phiên tòa hôm nay, Thẩm phán và Hội đồng xét xử đã thực hiện đúng, đầy đủ trình tự thủ tục tố tụng theo quy định của Bộ luật Tố tụng dân sự. Việc chấp hành pháp luật của người tham gia tố tụng, nguyên đơn chấp hành đúng các quy định của pháp luật, bị đơn chưa chấp hành đúng các quy định của pháp luật. Nguyên đơn đã thực hiện đầy đủ quyền và nghĩa vụ tố tụng theo quy định tại Điều 70,71 Bộ luật Tố tụng dân sự năm 2015; Bị đơn chưa thực hiện đầy đủ quyền và nghĩa vụ tố tụng theo quy định tại Điều 70,72,73 Bộ luật Tố tụng dân sự năm 2015;

Về nội dung: Công ty Tài chính TNHH MTV Ngân hàng V đã ký hợp đồng vay tín chấp với Bà Lê Thị Hoa S. Công ty đã chứng minh việc Bà S nhận tiền. Như vậy, yêu cầu khởi kiện của Công ty Tài chính TNHH MTV Ngân hàng V là có cơ sở chấp nhận.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

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

[1]. Về tố tụng:

Quyền khởi kiện, quan hệ pháp luật tranh chấp và thẩm quyền giải quyết của Tòa án: Bà Lê Thị Hoa S có vay tiền của Công ty Tài chính TNHH MTV Ngân hàng V. Do đó có cơ sở xác định giữa Bà Lê Thị Hoa S và Công ty Tài chính TNHH MTV Ngân hàng V có giao kết hợp đồng dân sự vay tài sản, đây là tranh chấp hợp đồng tín dụng. Do Bà Lê Thị Hoa S không trả tiền đúng hạn nên

Công ty Tài chính TNHH MTV Ngân hàng V khởi kiện. Bà Lê Thị Hoa S cư trú tại quận Gò Vấp, Thành phố Hồ Chí Minh. Căn cứ khoản 3 Điều 26, điểm a khoản 1 Điều 35, điểm a khoản 1 Điều 39 Bộ luật Tố tụng dân sự năm 2015, vụ án thuộc thẩm quyền giải quyết của Tòa án nhân dân quận Gò Vấp, Thành phố Hồ Chí Minh.

[2].Về yêu cầu của các đương sự:

Đối với yêu cầu của Công ty Tài chính TNHH MTV Ngân hàng V, Hội đồng xét xử nhận thấy:

Căn cứ vào Đơn đề nghị vay vốn kiêm Giấy đăng ký kiêm Hợp đồng mở và sử dụng tài khoản số 20150422-500000-0120 ngày 16/4/2015 của Công ty–các tài liệu này được gọi chung là hợp đồng, Bà Lê Thị Hoa S với Công ty cho thấy việc giao kết hợp đồng tín dụng giữa các bên là có thật, nội dung mà các bên thỏa thuận trong hợp đồng phù hợp với các quy định của pháp luật tại các điều 91, 95 Luật các tổ chức tín dụng năm 2010.

Như vậy, Bà Lê Thị Hoa S đã vi phạm về thời hạn thanh toán theo như thỏa thuận trong hợp đồng sử dụng thẻ tín dụng, nên Công ty yêu cầu Bà S trả nợ là có căn cứ. Công ty yêu cầu Bà Lê Thị Hoa S phải thanh toán tổng số tiền nợ theo đơn khởi kiện là: 41.652.000 đồng (Bốn mươi mốt triệu sáu trăm năm mươi hai nghìn đồng), bao gồm: nợ gốc là 32.297.331 đồng, và nợ lãi là: 9.354.669 đồng.

Sau khi xem xét các tài liệu, chứng cứ có trong hồ sơ vụ án, trình bày của đương sự, xét thời điểm giao kết và thực hiện hợp đồng, Hội đồng xét xử căn cứ theo quy định tại khoản 2 Điều 91 Luật các tổ chức tín dụng năm 2010 thì: "*Tổ chức tín dụng và khách hàng có quyền thỏa thuận về lãi suất, phí cấp tín dụng trong hoạt động ngân hàng của tổ chức tín dụng theo quy định của pháp luật*". Do vậy, đối với hợp đồng vay mà một bên là tổ chức tín dụng thì lãi suất của hợp đồng vay được thực hiện theo thỏa thuận.

Hội đồng xét xử xét thấy lãi suất và phí của Đơn đề nghị vay vốn kiêm Giấy đăng ký kiêm Hợp đồng mở và sử dụng tài khoản số 20150422-500000-0120 ngày 16/4/2015 mà các bên đã ký kết phù hợp với quy định của pháp luật. Do Bà Lê Thị Hoa S vi phạm nghĩa vụ trả nợ quy định trong hợp đồng, gây ảnh hưởng đến quyền và lợi ích hợp pháp của Công ty nên Công ty khởi kiện, yêu cầu thu hồi nợ là có cơ sở pháp luật. Do đó, cần buộc Bà Lê Thị Hoa S phải trả cho Công ty tổng số tiền nợ tính đến ngày theo đơn khởi kiện là: 41.652.000 đồng (Bốn mươi mốt triệu sáu

trăm năm mươi hai nghìn đồng), bao gồm: nợ gốc là 32.297.331 đồng, và nợ lãi là: 9.354.669 đồng; thanh toán một lần ngay sau khi có bản án của Tòa án có hiệu lực pháp luật. Kể từ ngày bản án có hiệu lực pháp luật, lãi vẫn tiếp tục phát sinh trên nợ gốc cho đến ngày Bà Lê Thị Hoa S thanh toán hết nợ vay theo mức lãi suất nợ quá hạn do các bên thỏa thuận trong hợp đồng tín dụng số 20150422-500000-0120 ngày 16/4/2015.

[3]. Về án phí dân sự sơ thẩm: Theo quy định tại Điều 147 Bộ luật Tố tụng dân sự năm 2015 và Nghị quyết số 326/UBTVQH14 ngày 30 tháng 12 năm 2016 Yêu cầu của Công ty được chấp nhận, nên Bà Lê Thị Hoa S phải chịu án phí dân sự sơ thẩm là 2,082,600 đồng đối với khoản nợ mà Bà Lê Thị Hoa S phải trả là 41.652.000 đồng.

Hoàn lại tiền tạm ứng án phí 1.625.900 đồng (Một triệu sáu trăm hai mươi lăm nghìn chín trăm đồng) cho Công ty Tài chính TNHH MTV Ngân hàng V theo biên lai thu số AA/2018/0000102 ngày 19/02/2019 của Chi cục Thi hành án dân sự quận Gò Vấp, Thành phố Hồ Chí Minh.

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 144, Điều 147, Điều 150 Điều 177, Điều 203, Điều 217, Điều 218, Điều 219, điểm b khoản 2 Điều 227, Điều 266, Điều 273, Điều 280 Bộ luật Tố tụng dân sự năm 2015;

- Căn cứ Điều 471 Bộ luật dân sự năm 2005;

- Căn cứ Điều 91, 95 Luật các tổ chức tín dụng năm 2010;

- Căn cứ Luật Thi hành án dân sự (sửa đổi, bổ sung năm 2014);

- Căn cứ Nghị quyết số 326/UBTVQH14 ngày 30 tháng 12 năm 2016 của Ủy ban thường vụ Quốc Hội.

Tuyên xử:

1. Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Công ty Tài chính TNHH MTV Ngân hàng V.

- Buộc Bà Lê Thị Hoa S phải thanh toán cho Công ty Tài chính TNHH MTV Ngân hàng V tổng số tiền nợ là: 41.625.000 đồng. Kể từ ngày quyết định, bản án có hiệu lực pháp luật, lãi vẫn tiếp tục phát sinh trên nợ gốc cho đến ngày Bà Lê Thị Hoa S thanh toán hết nợ vay theo mức lãi suất nợ quá hạn do các bên thỏa thuận

trong hợp đồng tín dụng số 20150422-500000-0120 ngày 16/4/2015.

- Thời hạn thanh toán: Thanh toán một lần ngay sau khi có bản án của Tòa án có hiệu lực pháp luật.

2. Về án phí dân sự sơ thẩm: Bà Lê Thị Hoa S phải chịu án phí dân sự sơ thẩm là 2,082,600 đồng.

Công ty Tài chính TNHH MTV Ngân hàng V được nhận lại tiền tạm ứng án phí đã nộp là 1.625.900 đồng (Một triệu sáu trăm hai mươi lăm nghìn chín trăm đồng) theo biên lai thu số AA/2018/0000102 ngày 19/02/2019 của Chi cục Thi hành án dân sự quận Gò Vấp, Thành phố Hồ Chí Minh.

3. Về nghĩa vụ thi hành án: Trường hợp bản án được thi hành theo quy định tại Điều 2 Luật Thi hành án dân sự (sửa đổi bổ sung năm 2014) 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 cưỡng chế thi hành án theo quy định tại các điều 6, 7, 7a, 7b và 9 Luật Thi hành án dân sự (sửa đổi bổ sung năm 2014); thời hiệu thi hành án được thực hiện theo quy định tại Điều 30 Luật Thi hành án dân sự (sửa đổi bổ sung năm 2014).

4. Về quyền kháng cáo: Các đương sự có quyền kháng cáo trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày tuyên án.

HỘI THẨM NHÂN DÂN **THẨM PHÁN-CHỦ TỌA PHIÊN TÒA**

Lê Thành Phong

Nơi nhận:
- TAND TP.HCM;
- VKSND quận Gò Vấp;
- Chi Cục THADS quận Gò Vấp;
- Các đương sự;
- Lưu: VP; Hồ sơ.

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

Nguyễn Thị Quỳnh Trang