TÒA ÁN NHÂN DÂN **HUYỆN TAM DƯƠNG** **TỈNH VĨNH PHÚC**	**CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM** **Độc lập - Tự do - Hạnh phúc**

Bản án số: 19/2018/DS-ST
Ngày 31 - 8 - 2018
V/v Tranh chấp hợp đồng tín dụng.

NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

TOÀ ÁN NHÂN DÂN HUYỆN TAM DƯƠNG, TỈNH VĨNH PHÚC

- Thành phần Hội đồng xét xử sơ thẩm gồm có:
Thẩm phán - Chủ toạ phiên toà: Ông Trần Tiến Dũng.
Các Hội thẩm nhân dân:
1. Bà Hoàng Thị Hanh.
2. Ông Nguyễn Đức Nghiệp.

- Thư ký phiên tòa: Bà Nguyễn Thanh Thảo - Thư ký Tòa án nhân dân huyện Tam Dương, tỉnh Vĩnh Phúc.

- Đại diện Viện kiểm sát nhân dân huyện Tam Dương, tỉnh Vĩnh Phúc tham gia phiên tòa: Bà Nguyễn Xuân Thùy - Kiểm sát viên.

Ngày 31 tháng 8 năm 2018 tại trụ sở Tòa án nhân dân huyện Tam Dương xét xử sơ thẩm công khai vụ án thụ lý số: 38/2018/TLST-DS ngày 11 tháng 6 năm 2018 về việc "Tranh chấp hợp đồng tín dụng" theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số: 59/2018/QĐXXST-DS ngày 14 tháng 8 năm 2018 giữa các đương sự:

1. Nguyên đơn: Công ty Tài chính TNHH MTV Ngân hàng VN ThV.

Địa chỉ: Tầng 2, Tòa nhà R, số 9, ĐVB, phường 12, quận 4, thành phố HCM;

Người đại diện theo pháp luật: Ông Lô Bằng Gi – Chủ tịch Hội đồng thành viên.

Người đại diện theo ủy quyền của ông Giang: Ông Lê Hiền Th – Trưởng phòng thu hồi nợ pháp lý – Trung tâm thu hồi nợ - Công ty Tài chính TNHH MTV Ngân hàng VN ThV (văn bản ủy quyền số 14/UQ-QTRR.17 ngày 22 tháng 3 năm 2017).

Người đại diện theo ủy quyền của ông Th:

+ Bà Nguyễn Thị Th1, sinh năm 1992.
+ Bà Lê Thị Thu H, sinh năm 1982.
+ Bà Lê Thị H1, sinh năm 1990.
+ Bà Lê Thị Th2, sinh năm 1989 (Có mặt).

Đều có địa chỉ: Đường LVC, phường LB, thành phố VY, tỉnh Vĩnh Phúc (văn bản ủy quyền số 1002/UQTA-VH.18 ngày 10 tháng 5 năm 2018).

2. Bị đơn: Anh Phạm Ngọc S, sinh năm 1983

Địa chỉ: Thôn DL, xã DPh, huyện TD, tỉnh Vĩnh Phúc.

(có mặt).

NỘI DUNG VỤ ÁN:

Trong đơn khởi kiện đề ngày 15 tháng 4 năm 2018 và những lời khai tiếp theo người đại diện của nguyên đơn Công ty Tài chính TNHH MTV Ngân hàng VN ThV, bà Lê Thị Th2 trình bày:

Ngày 29 tháng 9 năm 2015, anh Phạm Ngọc S có ký Hợp đồng tín dụng số 20150929-129006- 0012 với Công ty Tài chính TNHH MTV Ngân hàng VN ThV để vay số tiền là 34.381.657 đồng (ba mươi tư triệu ba trăm tám mươi mốt nghìn sáu trăm năm mươi bảy đồng), mục đích vay là tiêu dùng cá nhân, hình thức vay tín chấp và không có tài sản bảo đảm, lãi suất theo thỏa thuận là 3,75%/tháng.

Phương thức trả nợ là trả chậm trong vòng 36 tháng. Tổng số tiền anh Phạm Ngọc S phải trả cho Công ty tài chính trong vòng 36 tháng bao gồm cả tiền gốc và tiền lãi khi thực hiện hợp đồng là 63.209.000 đồng (sáu mươi ba triệu hai trăm linh chín nghìn đồng), cụ thể trong 35 tháng đầu, mỗi tháng anh Phạm Ngọc S phải trả cho Công ty tài chính số tiền 1.756.000đồng, tháng cuối cùng trả 1.749.000 đồng, kỳ thanh toán vào ngày 03 hàng tháng, bắt đầu từ ngày 03 tháng 11 năm 2015.

Sau khi ký Hợp đồng tín dụng, anh Phạm Ngọc S đã nhận đủ số tiền vay. Khi đến kỳ trả nợ, anh S đã trả cho Công ty tài chính được 18 lần, tương ứng với 18 kỳ trả nợ với tổng số tiền là 31.632.000đồng. Trong đó số tiền gốc mà anh S đã trả được là 11.697.413đồng, số tiền lãi trong hạn đã trả được là 19.910.587đồng từ ngày 11 tháng 4 năm 2015 được thanh toán cho kỳ đầu tiên ngày 03 tháng 11 năm 2015 đến ngày 27 tháng 11 năm 2017 được thanh toán cho kỳ thứ 18 ngày 03 tháng 4 năm 2017.

Trong 18 lần trả nợ tiền, ngày 09 tháng 01 năm 2016, anh Phạm Ngọc S trả cho Công ty tài chính 1.768.000đồng tương ứng với kỳ thứ 3, trong đó số tiền gốc là 502.345đồng và tiền lãi là 1.253.655đồng, dư 12.000đồng và ngày 19 tháng 02 năm 2016, anh Phạm Ngọc S trả cho Công ty tài chính 1.768.000đồng tương ứng với kỳ thứ 4, trong đó số tiền gốc là 512.183đồng và tiền lãi là 1.234.817đồng, dư 12.000đồng. Tổng hai kỳ này, anh S trả nợ thừa 24.000đồng, số tiền này Công ty tài chính trừ vào tiền gốc của kỳ thứ 19.

Kể từ ngày 28 tháng 11 năm 2017 tương ứng với kỳ thứ 19 ngày 03 tháng 5 năm 2017, anh S không trả được thêm bất kỳ khoản nợ nào khác dù Công ty tài chính đã nhiều lần yêu cầu. Tính đến ngày 03 tháng 8 năm 2018 tương ứng với kỳ thứ 34, anh Phạm Ngọc S còn nợ Công ty Tài chính TNHH MTV Ngân hàng VN ThV số tiền gốc là 19.367.712đồng, trừ đi 24.000đồng, anh S đã nộp ở kỳ thứ 19, còn lại là 19.343.712đồng, số tiền lãi trong hạn theo hợp đồng tín dụng tính từ kỳ thứ 19 ngày 03 tháng 4 năm 2017 đến kỳ thứ 34 ngày 03 tháng 8 năm 2018 là 8.728.288đồng. Tổng cộng là 28.072.000đồng.

Nay Công ty Tài chính TNHH MTV Ngân hàng VN ThV yêu cầu Tòa án buộc anh Phạm Ngọc S phải trả tổng số tiền trên cho Công ty tài chính. Đối với số tiền gốc và tiền lãi kỳ thứ 35 ngày 03 tháng 9 năm 2018 và kỳ thứ 36 ngày 03 tháng 10 năm 2018 là 3.505.000đồng, Công ty tài chính không yêu cầu Tòa án giải quyết.

Đối với phần lãi suất chậm thanh toán kể từ khi bản án có hiệu lực pháp luật,

anh Phạm Ngọc S phải chịu lãi suất theo quy định về lãi suất theo Bộ luật Dân sự năm 2015 trên tổng số dư nợ gốc còn lại.

- Bị đơn anh Phạm Ngọc S trình bày: Anh S xác nhận nội dung như bà Th2 là người đại diện của Công ty tài chính trình bày là đúng. Anh đồng ý trả cho Công ty tài chính số tiền gốc, số tiền lãi trong hạn tính từ kỳ thứ 19 ngày 03 tháng 4 năm 2017 đến kỳ thứ 34 ngày 03 tháng 8 năm 2018 là 28.072.000đồng. Tuy nhiên, hiện nay anh đang gặp khó khăn về kinh tế nên anh xin trả dần.

Tại phiên tòa, Kiểm sát viên phát biểu ý kiến về việc tuân theo pháp luật tố tụng của Thẩm phán, Hội đồng xét xử, Thư ký phiên tòa và những người tham gia tố tụng trong quá trình giải quyết vụ án kể từ khi thụ lý vụ án đến trước thời điểm Hội đồng xét xử nghị án. Quá trình giải quyết vụ án thẩm phán, thư ký, Hội đồng xét xử đã tiến hành theo đúng quy định của pháp luật. Những người tham gia tố tụng như nguyên đơn đã chấp hành đúng theo quy định pháp luật, bị đơn không chấp hành các quy định Bộ luật Tố tụng dân sự về quyền và nghĩa vụ của đương sự. Về giải quyết vụ án, đề nghị Hội đồng xét xử chấp nhận yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn Công ty Tài chính TNHH MTV Ngân hàng VN ThV buộc anh Phạm Ngọc S phải trả cho Công ty Tài chính TNHH MTV Ngân hàng VN ThV tổng số tiền 28.072.000đồng (Trong đó, số tiền gốc là 19.343.712đồng và tiền lãi là 8.728.288đồng).

Về án phí: Anh Phạm Ngọc S phải chịu án phí theo quy định của pháp luật.

NHẬN ĐỊNH CỦA TOÀ ÁN:

Sau khi nghiên cứu các tài liệu có trong hồ sơ vụ án được thẩm tra tại phiên toà và căn cứ vào kết quả tranh luận tại phiên toà. Hội đồng xét xử nhận định:

[1] Về thẩm quyền: Đây là vụ án "Tranh chấp về hợp đồng tín dụng" giữa Công ty Tài chính TNHH MTV Ngân hàng VN ThV với anh Phạm Ngọc S theo quy định tại khoản 3 Điều 26 Bộ luật Tố tụng dân sự, vụ án thuộc thẩm quyền giải quyết của Tòa án.

[2] Về nội dung: Xét yêu cầu khởi kiện của Công ty Tài chính TNHH MTV Ngân hàng VN ThV thấy rằng Công ty Tài chính TNHH MTV Ngân hàng VN ThV là tổ chức tín dụng được thực hiện các hoạt động huy động vốn và hoạt động tín dụng (cho vay ngắn hạn, trung hạn, cho vay tiêu dùng…). Hoạt động tín dụng của Công ty Tài chính TNHH MTV Ngân hàng VN ThV chịu sự điều chỉnh của Luật Tổ chức tín dụng. Khoản 2 Điều 91 Luật Tổ chức tín dụng quy định: "Tổ chức tín dụng và khách hàng có quyền thoả thuận về lãi suất, phí cấp tín dụng trong hoạt động Ngân hàng của tổ chức tín dụng theo quy định của pháp luật".

[3] Do vậy, việc Công ty Tài chính TNHH MTV Ngân hàng VN ThV và anh Phạm Ngọc S thuận mức lãi suất 3,75%/tháng đối với khoản vay tiêu dùng của anh S là hoàn toàn tự nguyện, phù hợp với quy định của pháp luật. Giữa Công ty Tài chính TNHH MTV Ngân hàng VN ThV với anh Phạm Ngọc S đã ký kết hợp đồng tín dụng số 20150929-129006- 0012 ngày 29 tháng 9 năm 2015, theo đó Công ty Tài chính TNHH MTV Ngân hàng VN ThV cho anh S vay 34.381.657 đồng với lãi suất, mục đích vay, hình thức, phương thức trả nợ như đại diện của nguyên đơn và bị đơn đã trình bày cụ thể ở trên. Hợp đồng tín dụng trên là hợp

pháp để các bên thực hiện. Sau khi ký hợp đồng tín dụng với Công ty Tài chính TNHH MTV Ngân hàng VN ThV, anh S đã trả cho Công ty tài chính được 18 lần, với tổng số tiền là 31.632.000đồng, trong đó số tiền gốc mà anh S đã trả được là 11.697.413 đồng, số tiền lãi trong hạn đã trả được là 19.910.587đồng, thừa 24.000đồng, số tiền này Công ty tài chính trừ vào tiền gốc của kỳ thứ 19 là phù hợp. Kể từ ngày 28 tháng 11 năm 2017 tức kỳ thứ 19 ngày 03 tháng 5 năm 2017 anh Phạm Ngọc S không thực hiện nghĩa vụ để trả số tiền nợ gốc và nợ lãi cho Công ty Tài chính theo hợp đồng đã ký kết, lỗi hoàn toàn thuộc về anh S. Vì vậy, cần chấp nhận yêu cầu của Công ty Tài chính TNHH MTV Ngân hàng VN ThV buộc anh S phải trả cho Công ty Tài chính TNHH MTV Ngân hàng VN ThV tiền gốc 19.343.712đồng và tiền lãi 8.728.288đồng. Tổng cộng là 28.072.000đồng. Đối với số tiền gốc và tiền lãi kỳ thứ 35 và kỳ thứ 36 do Công ty tài chính không yêu cầu giải quyết nên Hội đồng xét xử không xem xét.

Đối với phần lãi suất chậm thanh toán kể từ khi bản án có hiệu lực pháp luật Công ty Tài chính yêu cầu anh Phạm Ngọc S phải chịu lãi suất theo quy định về lãi suất của Bộ luật Dân sự năm 2015 trên tổng số dư nợ gốc còn lại. Yêu cầu của Công ty Tài chính TNHH MTV Ngân hàng VN ThV là hoàn toàn tự nguyện, phù hợp với quy định của pháp luật, cần được chấp nhận.

[4] Ý kiến của Kiểm sát viên tại phiên tòa về việc giải quyết vụ án là có căn cứ, được xem xét khi quyết định.

[5] Về án phí dân sự sơ thẩm: Anh Phạm Ngọc S phải chịu án phí 5% giá trị tài sản tranh chấp là 28.072.000đồng x 5% = 1.403.600đồng (Làm tròn 1.403.000đồng). Công ty Tài chính TNHH MTV Ngân hàng VN ThV không phải chịu án phí dân sự sơ thẩm nên được hoàn trả lại tiền tạm ứng án phí đã nộp.

Vì các lẽ trên,

QUYẾT ĐỊNH:

Căn cứ vào khoản 2 Điều 91 Luật các tổ chức tín dụng; khoản 2 Điều 468 Bộ luật Dân sự năm 2015; Nghị quyết số 326/2016/UBTVQH14 ngày 30 tháng 12 năm 2016 về án phí, lệ phí Toà án.

Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Công ty Tài chính TNHH MTV Ngân hàng VN ThV đối với anh Phạm Ngọc S.

1. Buộc anh Phạm Ngọc S phải trả cho Công ty Tài chính TNHH MTV Ngân hàng VN ThV số tiền gốc 19.343.712đồng và số tiền lãi 8.728.288đồng. Tổng cộng là 28.072.000đồng (Hai mươi tám triệu không trăm bảy mươi hai nghìn đồng).

Kể từ ngày bản án có hiệu lực pháp luật, Công ty Tài chính TNHH MTV Ngân hàng VN ThV có đơn yêu cầu thi hành án nếu anh Phạm Ngọc S không thanh toán khoản tiền nêu trên thì hàng tháng phải trả tiền lãi đối với số tiền chậm trả theo mức lãi suất quy định tại khoản 2 Điều 468 Bộ luật Dân sự năm 2015 trên tổng dư nợ gốc còn lại.

2. Về án phí dân sự sơ thẩm: Anh Phạm Ngọc S phải nộp 1.403.000đồng (Một triệu bốn trăm linh ba nghìn đồng).

Hoàn trả Công ty Tài chính TNHH MTV Ngân hàng VN ThV 758.000đồng (Bảy trăm năm mươi tám nghìn đồng) tiền tạm ứng án phí đã nộp tại biên lai thu số AA/2016/0001031 ngày 11 tháng 6 năm 2018 của Chi cục thi hành án dân sự huyện Tam Dương, tỉnh Vĩnh Phúc.

Đương sự có mặt có quyền kháng cáo bản án trong hạn 15 ngày kể từ ngày tuyên án sơ thẩm để yêu cầu xét xử phúc thẩm.

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 thoả 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.

Nơi nhận:
- VKSND huyện TD;
- Chi cục THADS huyện TD;
- Đương sự;
- Lưu hồ sơ + Văn phòng.

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

(đã ký)

Trần Tiến Dũng