

**TÒA ÁN NHÂN DÂN
TỈNH BẠC LIÊU**

**CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập – Tự do – Hạnh phúc**

Bản án số: 19/2020/DS-PT
Ngày 27 - 02 – 2020
V/v tranh chấp hợp đồng tín dụng

**NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
TÒA ÁN NHÂN DÂN TỈNH BẠC LIÊU**

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

Thẩm phán – Chủ tọa phiên tòa: Ông Trương Thanh Dũng

Các Thẩm phán: Bà Nguyễn Lệ Kiều

Bà Cao Thị Túy Giang

- Thư ký phiên tòa: Ông Vũ Văn Hùng - Thư ký Tòa án nhân dân tỉnh Bạc Liêu.

- Đại diện Viện kiểm sát nhân dân tỉnh Bạc Liêu tham gia phiên tòa:
Ông Nguyễn Văn Nhỏ - Kiểm sát viên.

Ngày 27 tháng 02 năm 2020, tại trụ sở Tòa án nhân dân tỉnh Bạc Liêu xét xử phúc thẩm công khai vụ án dân sự thụ lý số 22/2020/TLPT-DS ngày 15 tháng 01 năm 2020 về việc “Tranh chấp hợp đồng tín dụng”.

Do bản án dân sự sơ thẩm số 39/2019/DS-ST ngày 19 tháng 11 năm 2019 của Tòa án nhân dân huyện H, tỉnh Bạc Liêu bị kháng cáo.

Theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử phúc thẩm số 31/2020/QĐ-PT ngày 06 tháng 02 năm 2020, giữa các đương sự:

- *Nguyên đơn:* Công ty Tài chính TNHH MTV V. Địa chỉ: Tầng X tòa nhà R, số Y Đoàn Văn B, Phường Z, Quận K, thành phố Hồ Chí Minh. Người đại diện theo pháp luật: Ông Lô Bằng G - Chủ tịch Hội đồng thành viên. Người đại diện theo ủy quyền: Anh Phạm Hoài T, sinh năm 1991. Địa chỉ: 349A, đường Cao Văn L, phường I, thành phố B, tỉnh Bạc Liêu. (Có mặt).

- *Bị đơn:* Anh Huỳnh Hữu Hoàng M, sinh năm 1978

Cư trú tại: ấp Thị Trấn A, thị trấn H, huyện H, tỉnh Bạc Liêu. (Có mặt).

Người kháng cáo: Nguyên đơn Công ty Tài chính TNHH MTV V.

NỘI DUNG VỤ ÁN:

Tại đơn khởi kiện ngày 26/4/2019 và trình bày của người đại diện theo ủy quyền của Công ty Tài chính TNHH MTV V (sau đây gọi tắt là Công ty Tài chính) trình bày: Ngày 18/9/2017, anh Huỳnh Hữu Hoàng M đã ký hợp đồng tín dụng số 20170920-0000745 với Công ty Tài chính vay số tiền 31.650.000 đồng. Lãi suất 3,71%/tháng để tiêu dùng cá nhân. Theo thỏa thuận anh M có trách nhiệm thanh toán số tiền cả gốc và lãi trong 24 tháng là 47.710.480 đồng. Mỗi tháng trả một lần là 2.014.302 đồng, kể từ ngày 12/10/2017. Thực hiện hợp đồng, anh M đã thanh toán được 08 lần với tổng số tiền là 16.211.000 đồng. Kể từ ngày 18/8/2018 đến nay anh M không thanh toán nữa. Nay Công ty Tài chính yêu cầu anh M thanh toán số tiền là 31.499.480 đồng (trong đó, nợ gốc 23.546.469 đồng, nợ lãi 7.953.011 đồng). Ngoài ra, không yêu cầu gì khác.

Bị đơn anh Huỳnh Hữu Hoàng M trình bày: Vào ngày 16/9/2017 anh M có ký đề nghị vay vốn kiêm hợp đồng vay vốn của Công ty Tài chính V với số tiền 20.000.000 đồng, thời hạn thanh toán là 12 kỳ (mỗi kỳ một tháng). Mỗi kỳ thanh toán tiền gốc và lãi là 2.026.302 đồng, thanh toán 12 kỳ là hết nợ. Thực hiện hợp đồng thì anh đã thanh toán 08 kỳ với số tiền là 16.210.416 đồng. Anh chỉ còn nợ lại 04 kỳ là 8.105.208 đồng. Đến kỳ thứ 9 thì anh đã chậm thanh toán vài ngày thì phía công ty đã lấy thông tin cá nhân của anh gửi cho tất cả những bạn bè của anh trong Zalo là anh lừa đảo chiếm đoạt tài sản của công ty, đang bị truy nã. Thậm chí Công ty điện thoại trực tiếp cho người thân của anh, điển hình như mẹ anh để có những lời lẽ xúc phạm nghiêm trọng với anh. Vì vậy nên anh mới không thanh toán cho đến nay. Nay anh cam kết sẽ thanh toán 04 kỳ còn lại là 8.105.208 đồng. Ngoài ra, anh không có yêu cầu gì khác.

Từ nội dung nêu trên, tại Bản án dân sự sơ thẩm số 39/2019/DS-ST ngày 19 tháng 11 năm 2019 của Tòa án nhân dân huyện H, tỉnh Bạc Liêu đã quyết định:

Áp dụng khoản 3 Điều 26; điểm a khoản 1 Điều 35; khoản 3 Điều 36; điểm a khoản 1 Điều 39 của Bộ luật tố tụng dân sự; Điều 463, 466 và 468 Bộ luật dân sự năm 2015; khoản 2 Điều 91 Luật tổ chức tín dụng; Nghị quyết số 01/2019/NQ-HĐTP ngày 11/01/2019 của Hội đồng Thẩm phán Tòa án nhân dân tối cao hướng dẫn áp dụng một số nội dung của pháp luật về lãi, lãi suất, phạt vi phạm; 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 một phần yêu cầu khởi kiện của Công ty Tài chính trách nhiệm hữu hạn một thành viên V đối với anh Huỳnh Hữu Hoàng M về việc tranh chấp hợp đồng tín dụng với số tiền 8.105.208 (tám triệu một trăm lẻ năm nghìn hai trăm lẻ tám) đồng;

2. Buộc anh Huỳnh Hữu Hoàng M có trách nhiệm thanh toán cho Công ty Tài chính trách nhiệm hữu hạn một thành viên Ngân hàng V tổng số tiền gốc và lãi là 8.105.208 (tám triệu một trăm lẻ năm nghìn hai trăm lẻ tám) đồng;

3. Bác một phần yêu cầu khởi kiện của Công ty Tài chính trách nhiệm hữu hạn một thành viên Ngân hàng V đối với anh Huỳnh Hữu Hoàng M với số tiền là 23.394.272 đồng.

Ngoài ra bản án sơ thẩm còn tuyên về án phí, về tính lãi suất trong giai đoạn thi hành án, về áp dụng Luật thi hành án dân sự và về quyền kháng cáo của các đương sự theo quy định của pháp luật.

Ngày 29 tháng 11 năm 2019, nguyên đơn Công ty Tài chính TNHH MTV Ngân hàng V có đơn kháng cáo yêu cầu cấp phúc thẩm chấp nhận yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn buộc anh Huỳnh Hữu Hoàng M thanh toán tổng số tiền 31.499.480 đồng. Tại phiên tòa phúc thẩm, người đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn giữ nguyên yêu cầu kháng cáo.

Đại diện Viện kiểm sát nhân dân tỉnh Bạc Liêu phát biểu ý kiến: Về thủ tục tố tụng: Thông qua kiểm sát việc giải quyết vụ án từ khi thụ lý vụ án đến thời điểm xét xử thấy rằng Thẩm phán Chủ tọa phiên tòa, các Thẩm phán, Thư ký phiên tòa và các đương sự đã chấp hành đúng các quy định của Bộ luật Tố tụng dân sự. Về nội dung: Đề nghị Hội đồng xét xử chấp nhận kháng cáo của nguyên đơn Công ty Tài chính TNHH MTV Ngân hàng V, sửa Bản án sơ thẩm số 39/2019/DS-ST ngày 19 tháng 11 năm 2019 của Tòa án nhân dân huyện H, tỉnh Bạc Liêu theo hướng chấp nhận toàn bộ yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

[1] Sau khi nghiên cứu toàn bộ các tài liệu, chứng cứ có lưu trong hồ sơ vụ án đã được thẩm tra tại phiên tòa, sau khi nghe ý kiến tranh luận của các đương sự, ý kiến phát biểu của Kiểm sát viên, sau khi thảo luận, nghị án, Hội đồng xét xử nhận định:

[2] Về tố tụng: Đơn kháng cáo của nguyên đơn Công ty Tài chính TNHH MTV Ngân hàng V nộp trong thời hạn luật định và hợp lệ, nên được xem xét theo thủ tục phúc thẩm.

[3] Nguyên đơn Công ty Tài chính xác định theo hợp đồng tín dụng 20170920-0000745 ngày 18/9/2017, Công ty tài chính có cho anh M vay số tiền 30.000.000 đồng và tiền bảo hiểm là 1.650.000 đồng, tổng cộng 31.650.000 đồng, thỏa thuận lãi suất 3,71%/tháng, anh M thanh toán cả nợ gốc và lãi trong 24 tháng tổng số tiền là 47.710.480 đồng, mỗi tháng trả 2.014.302 đồng, kể từ ngày 12/10/2017. Anh M đã thanh toán được 08 lần tổng số tiền 16.211.000 đồng. Kể từ ngày 18/8/2018 đến nay anh M không thanh toán nữa. Nay anh M còn nợ gốc và lãi số tiền 31.499.480 đồng. Bị đơn anh M xác định chỉ vay 20.000.000 đồng, thời hạn 12 kỳ, mỗi tháng 01 kỳ, đã thanh toán 12 kỳ, nay chỉ còn nợ 04 kỳ với số tiền 8.105.208 đồng.

[4] Hội đồng xét xử xét thấy: Căn cứ vào giấy chứng nhận trả tiền ngày 19/09/2017 (bút lục 105) có nội dung Công ty Tài chính đã giải ngân cho anh M vay số tiền là 30.000.000 đồng như phía đại diện Công ty Tài chính trình bày và tại phiên tòa phúc thẩm anh M cũng thừa nhận chữ ký và chữ viết tên Huỳnh Hữu Hoàng M trên giấy chứng nhận trả tiền là do anh M viết và ký. Đây là những tình tiết, sự kiện không phải chứng minh theo quy định tại khoản 2 Điều 92 của Bộ luật Tố tụng dân sự.

[5] Như vậy, có căn cứ xác định anh M đã nhận số tiền tiền 30.000.000 đồng như phía nguyên đơn trình bày. Anh M cho rằng anh chỉ nhận số tiền vay 20.000.000 đồng nhưng anh không cung cấp được tài liệu chứng cứ chứng minh. Do đó, Tòa án cấp sơ thẩm chỉ chấp nhận một phần yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn là chưa phù hợp. Vì vậy, cấp phúc thẩm chấp nhận toàn bộ kháng cáo của nguyên đơn buộc anh Huỳnh Hữu Hoàng M phải trả cho Công ty Tài chính số tiền còn nợ là 31.499.480 đồng (trong đó, nợ gốc 23.546.469 đồng, nợ lãi 7.953.011 đồng).

[6] Từ những cơ sở trên, Hội đồng xét xử có căn cứ chấp nhận kháng cáo của Công ty Tài chính, có căn cứ chấp nhận đề nghị của Kiểm sát viên. Sửa toàn bộ Bản án dân sự sơ thẩm số 39/2019/DS-ST ngày 19 tháng 11 năm 2019 của Tòa án nhân dân huyện H, tỉnh Bạc Liêu.

[7] Án phí dân sự sơ thẩm: Anh Huỳnh Hữu Hoàng M phải chịu án phí dân sự có giá ngạch là $31.499.480 \text{ đồng} \times 5\% = 1.574.974 \text{ đồng}$.

[8] Án phí dân sự phúc thẩm: Công ty Tài chính không phải chịu theo quy định pháp luật.

Vì các lẽ trên,

QUYẾT ĐỊNH:

Căn cứ khoản 2 Điều 308; Áp dụng khoản 3 Điều 26; điểm a khoản 1 Điều 35; khoản 3 Điều 36; điểm a khoản 1 Điều 39 của Bộ luật tố tụng dân sự; Điều 463, 466 và 468 Bộ luật dân sự năm 2015; khoản 2 Điều 91 Luật tổ chức tín dụng; Nghị quyết số 01/2019/NQ-HĐTP ngày 11/01/2019 của Hội đồng Thẩm phán Tòa án nhân dân tối cao hướng dẫn áp dụng một số nội dung của pháp luật về lãi, lãi suất, phạt vi phạm; 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.

Chấp nhận kháng cáo của Công ty Tài chính trách nhiệm hữu hạn một thành viên Ngân hàng V. Sửa một phần Bản án dân sự sơ thẩm số 39/2019/DS-ST ngày 19 tháng 11 năm 2019 của Tòa án nhân dân huyện H, tỉnh Bạc Liêu.

Tuyên xử:

1. Chấp nhận toàn bộ yêu cầu khởi kiện của Công ty Tài chính trách nhiệm hữu hạn một thành viên Ngân hàng V đối với anh Huỳnh Hữu Hoàng M về việc tranh chấp hợp đồng tín dụng với số tiền gốc và lãi là 31.499.480 đồng (Ba mươi một triệu bốn trăm chín mươi chín nghìn bốn trăm tám mươi đồng), (trong đó, nợ gốc 23.546.469 đồng, nợ lãi 7.953.011 đồng).

2. Buộc anh Huỳnh Hữu Hoàng M có trách nhiệm thanh toán cho Công ty Tài chính trách nhiệm hữu hạn một thành viên Ngân hàng V tổng số tiền gốc và lãi là 31.499.480 đồng (Ba mươi một triệu bốn trăm chín mươi chín nghìn bốn trăm tám mươi đồng).

3. Về án phí:

3.1. Về án phí dân sự sơ thẩm có giá ngạch: Anh Huỳnh Hữu Hoàng M phải chịu số tiền 1.574.974 đồng. Công ty Tài chính trách nhiệm hữu hạn một thành viên Ngân hàng V không phải chịu. Công ty Tài chính trách nhiệm hữu hạn một thành viên Ngân hàng V đã nộp tạm ứng án phí 787.500 (bảy trăm tám mươi bảy nghìn năm trăm) đồng tại biên lai thu tiền tạm ứng án phí, lệ phí Tòa án số 0005566 ngày 12 tháng 6 năm 2019 của Chi cục Thi hành án dân sự huyện H, tỉnh Bạc Liêu được hoàn lại đủ.

3.2. Án phí dân sự phúc thẩm: Công ty Tài chính trách nhiệm hữu hạn một thành viên Ngân hàng V không phải chịu. Công ty Tài chính trách nhiệm hữu hạn một thành viên Ngân hàng V đã nộp tạm ứng án phí 300.000 đồng theo biên lai thu tiền tạm ứng án phí, lệ phí Tòa án số 0005847 ngày 03 tháng 12 năm 2019 tại Chi cục Thi hành án dân sự huyện H, tỉnh Bạc Liêu được hoàn lại đủ.

4. Kể từ ngày có đơn yêu cầu thi hành án của người được thi hành cho đến khi thi hành xong tất cả các khoản tiền, hàng tháng bên phải thi hành án còn phải chịu khoản tiền lãi của số tiền còn phải thi hành án theo mức lãi suất quy định tại khoản 2 Điều 468 Bộ luật Dân sự năm 2015.

5. 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 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.

Bản án phúc thẩm có hiệu lực pháp luật kể từ ngày tuyên án.

Nơi nhận:

- TANDCC tại TP. HCM;
- VKSND tỉnh Bạc Liêu;
- TAND huyện H;
- CCTHADS huyện H;
- Đường sự;
- Lưu hồ sơ, Tổ HCTP.

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

ĐÃ KÝ

Trương Thanh Dũng