

**TOÀ ÁN NHÂN DÂN
THÀNH PHỐ THỦ DẦU MỘT
TỈNH BÌNH DƯƠNG**

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

Bản án số: 84/2017/DS - ST

Ngày: 22-8-2017

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 THỦ DẦU MỘT, TỈNH BÌNH DƯƠNG**

Thành phần Hội đồng xét xử sơ thẩm gồm có:

Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa: Bà Võ Thị Thu Thảo

Các Hội thẩm nhân dân:

1. Ông Thái Bình Hòa

2. Bà Nguyễn Thị Nữ

- Thư ký phiên tòa: Bà Nguyễn Thị Minh Nga – Thư ký Tòa án nhân dân thành phố Thủ Dầu Một, tỉnh Bình Dương

- Đại diện Viện kiểm sát nhân dân thành phố Thủ Dầu Một, tỉnh Bình Dương tham gia phiên tòa: Bà Phạm Thị Thanh Thủy - Kiểm sát viên.

Vào ngày 22 tháng 8 năm 2017, tại Trụ sở Tòa án nhân dân thành phố Thủ Dầu Một, tỉnh Bình Dương mở phiên tòa xét xử sơ thẩm công khai vụ án thụ lý số: 112/2017/TLST-DS ngày 04 tháng 4 năm 2017 về việc: “Tranh chấp hợp đồng tín dụng” theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số: 112/2017/QĐXXST – DS ngày 26 tháng 6 năm 2017 và Quyết định hoãn phiên tòa số 69/2017/QĐST – DS ngày 24/7/2016 giữa các đương sự:

- Nguyên đơn: Công ty tài chính TNHH MTVNH VNTV. Địa chỉ: Tầng 2 Tòa nhà REE, số 09 đường Đoàn Văn Bơ, phường 12, Quận 4, Thành phố Hồ Chí Minh.

Người đại diện hợp pháp của nguyên đơn ông Lô Bằng Giang – chức vụ: Chủ tịch Hội đồng thành viên.

Người đại diện theo ủy quyền ông Lê Hiền Thảo – chức vụ: Trưởng phòng Thu hồi nợ pháp lý, (văn bản ủy quyền ngày 16/8/2016).

Người đại diện theo ủy quyền bà Bùi Thị Dự, sinh năm 1996. Địa chỉ cư trú: Số 64/16 Khu phố Tây, phường Vĩnh Phú, thị xã Thuận An, tỉnh Bình Dương, (văn bản ủy quyền ngày 25/11/2016), có đơn xin giải quyết vắng mặt.

- Bị đơn: ông Trần Bình A, sinh năm 1990; Địa chỉ cư trú: 334 đường Bùi Ngọc Thu, tổ 52, khu 7, phường HA thành phố T, tỉnh Bình Dương, vắng mặt.

NỘI DUNG VỤ ÁN

Ngày 08/7/2015, ông Trần Bình A có ký hợp đồng tín dụng số 20150714-500000-0177 với Công ty tài chính TNHHMTVNH VNTV để vay số tiền 47.475.000đ (bốn mươi bảy triệu bốn trăm bảy mươi lăm nghìn đồng), lãi suất là 2.92%/tháng để tiêu dùng cá nhân. Theo thỏa thuận, ông A phải thanh toán cả gốc và lãi là 66.668.000đ (sáu mươi sáu triệu sáu trăm sáu mươi tám nghìn đồng), thời hạn vay là 24 tháng, lịch trả cụ thể là 23 tháng đầu mỗi tháng 2.779.000đ, tháng cuối cùng trả 2.751.000đ. Kỳ thanh toán đầu tiên là 16/8/2015. Quá trình thực hiện hợp đồng ông A đã thanh toán cho Công ty tài chính TNHHMTVNH VNTV được 07 kỳ với số tiền 19.453.000đ (mười chín triệu bốn trăm năm mươi ba nghìn đồng), kể từ ngày 19/6/2016 ông Trần Bình A không thanh toán bất cứ khoản nào cho Công ty tài chính TNHHMTVNH VNTV.

Nay Công ty tài chính TNHHMTVNH VNTV yêu cầu ông Trần Bình A thanh toán số tiền là 44.565.063đ (bốn mươi bốn triệu năm trăm sáu mươi lăm nghìn không trăm sáu mươi ba đồng), trong đó khoản nợ gốc và lãi tới hạn là 25.011.000đ (hai mươi lăm triệu không trăm mười một nghìn đồng), khoản nợ gốc chưa tới hạn là 19.554.063 (mười chín triệu năm trăm năm mươi bốn nghìn không trăm sáu mươi ba đồng). Tại đơn đề nghị ngày 20/8/2017 Công ty tài chính TNHHMTVNH VNTV có yêu cầu về việc rút một phần nội dung đơn khởi kiện, cụ thể Công ty tài chính TNHHMTVNH VNTV chỉ yêu cầu ông Trần Bình A thanh toán số tiền 41.223.063đ (bốn mươi một triệu hai trăm hai mươi ba nghìn không trăm sáu mươi ba đồng).

Tại phiên tòa, đại diện nguyên đơn có đơn yêu cầu giải quyết vắng mặt.

Đối với bị đơn ông Trần Bình A sau khi Tòa án thụ lý vụ án và tổng đạt các văn bản tố tụng theo quy định nhưng bị đơn vắng mặt. Do đó Tòa án đã thực hiện thủ tục niêm yết theo quy định. Tuy nhiên, bị đơn vắng mặt tại các phiên hòa giải, xét xử. Căn cứ vào các tài liệu, chứng cứ thu thập được tại hồ sơ vụ án xét thấy có đủ cơ sở để xét xử vắng mặt bị đơn theo quy định tại Điểm b Khoản 2 Điều 227 của Bộ luật tố tụng Dân sự năm 2015.

Kiểm sát viên tham gia phiên tòa phát biểu: Từ khi thụ lý vụ án đến trước phiên tòa sơ thẩm, Thẩm phán, Thư ký đã thực hiện đúng nhiệm vụ, quyền hạn của mình theo quy định của Bộ luật tố tụng Dân sự. Nguyên đơn đã thực hiện đúng quyền và nghĩa vụ của mình theo các Điều 70,71 của Bộ luật tố tụng Dân sự năm 2015, việc đại diện nguyên đơn có đơn xin giải quyết vắng mặt là phù hợp quy định tại khoản 1 Điều 228 Bộ luật tố tụng dân sự. Đối với bị đơn chưa thực hiện đúng quyền và nghĩa vụ được quy định tại Điều 70, 72 Bộ luật tố tụng Dân sự, vụ án còn trong thời hạn chuẩn bị xét xử. Về phần thủ tục Kiểm sát viên không có kiến nghị khắc phục gì thêm. Đối với quan điểm giải quyết vụ án đề nghị Hội đồng xét xử chấp nhận yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN

[1] *Về quan hệ pháp luật*: Ngày 08/7/2015 ông Trần Bình A có ký đơn đề nghị vay vốn kiêm hợp đồng tín dụng số 20150714-500000-0177 với Công ty tài chính TNHHMTVNH VNTV để vay số tiền 47.475.000đ (bốn mươi bảy triệu bốn trăm bảy mươi lăm nghìn đồng), lãi suất là 2.92%/tháng để tiêu dùng cá nhân. Như vậy, quan hệ pháp luật là “tranh chấp hợp đồng tín dụng”.

[2] *Về thủ tục tố tụng*: Ngày 18/8/2017 đại diện nguyên đơn có đơn đề nghị xét xử vắng mặt, ngày 20/8/2017 có đơn đề nghị xin rút một phần yêu cầu khởi kiện đối với số tiền phí bảo hiểm của hợp đồng và một phần tiền lãi tương ứng với phần tiền phí bảo hiểm. Căn cứ khoản 1 Điều 228 Bộ luật tố tụng Dân sự. Hội đồng xét xử tiến hành xét xử vắng mặt đại diện nguyên đơn và đình chỉ một phần yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn. Bị đơn ông Trần Bình A đã được tổng đạt hợp lệ Thông báo thụ lý, Thông báo hòa giải cũng như Quyết định đưa vụ án ra xét xử và Quyết định hoãn phiên tòa nhưng vẫn vắng mặt không có lý do. Căn cứ vào Điều 227 Bộ luật tố tụng Dân sự, Hội đồng xét xử tiến hành xét xử vụ án vắng mặt đối với bị đơn.

[3] *Các vấn đề có tranh chấp*: Theo đề nghị vay vốn kiêm hợp đồng tín dụng số 20150714-500000-0177 ngày 08/7/2015 giữa ông Trần Bình A với Công ty tài chính TNHHMTVNH VNTV thể hiện: Công ty tài chính TNHHMTVNH VNTV cho bên vay là ông Trần Bình A vay số tiền 47.475.000đ (bốn mươi bảy triệu bốn trăm bảy mươi lăm nghìn đồng), lãi suất là 2.92%/tháng, phương thức giải ngân thông qua bưu cục của VIETNAM POST. Sau khi vay ông A phải thanh toán cả gốc và lãi cho Công ty tài chính TNHHMTVNH VNTV là 66.668.000đ (sáu mươi sáu triệu sáu trăm sáu mươi tám nghìn đồng). Quá trình thực hiện hợp đồng ông Trần Bình A đã thanh toán tiền gốc và lãi được 07 kỳ với số tiền 19.453.000đ (mười chín triệu bốn trăm năm mươi ba nghìn đồng). Nay Công ty tài chính TNHHMTVNH VNTV yêu cầu ông Trần Bình A có nghĩa vụ thanh toán số tiền là 44.565.063đ (bốn mươi bốn triệu năm trăm sáu mươi lăm nghìn không trăm sáu mươi ba đồng), trong đó khoản nợ gốc được tính từ ngày 19/6/2016 đến 16/7/2017 là 36.818.053 đồng (ba mươi sáu triệu tám trăm mười tám nghìn không trăm năm mươi ba đồng), tiền lãi chỉ tính trên phần gốc nợ đến hạn là 7.746.081 đồng.

[4] Chứng cứ do nguyên đơn cung cấp thể hiện ngày 16/7/2015 bưu cục Thủ Dầu Một thông qua giấy chứng nhận trả tiền Công ty tài chính VPB FC giải ngân khoản vay cho khách hàng và người nhận là Trần Bình A số tiền 45.000.000đ (bốn mươi lăm triệu đồng). Việc giải ngân này phù hợp nội dung tại mục II phần B của hợp đồng tín dụng và ông Trần Bình A có ký nhận vào chứng nhận trả tiền này cũng phù hợp với quy định tại khoản 6 mục IV phần B của hợp đồng tín dụng của đề nghị vay vốn kiêm hợp đồng tín dụng số 20150714-500000-0177 ngày 08/7/2015 giữa ông Trần Bình A với Công ty tài chính TNHHMTVNH VNTV. Xét thỏa thuận ông A phải thanh toán cả gốc và lãi cho Công ty tài chính TNHHMTVNH VNTV là 66.668.000đ (sáu mươi sáu triệu sáu trăm sáu mươi tám nghìn đồng). Như vậy, việc thỏa thuận giữa bên vay ông Trần Bình A và Công ty tài chính TNHHMTVNH VNTV về số tiền phải trả 66.668.000đ (sáu mươi sáu triệu sáu trăm sáu mươi tám nghìn đồng) dựa trên sự

tự nguyện của các đương sự, phù hợp quy định pháp luật. Quá trình thực hiện hợp đồng ông Trần Bình A thanh toán được 07 kỳ với số tiền số tiền 19.453.000đ (mười chín triệu bốn trăm năm mươi ba nghìn đồng), đây là tình tiết được nguyên đơn thừa nhận. Như vậy, theo thỏa thuận lẽ ra ông A phải thanh toán cho Công ty tài chính TNHH MTVNH VNTV số tiền 66.668.000đ - 19.453.000đ = 47.215.000đ (bốn mươi bảy triệu hai trăm mười lăm nghìn đồng), kể từ ngày 19/6/2016 ông Trần Bình A không thanh toán bất cứ khoản nào cho Công ty tài chính TNHH MTVNH VNTV. Tuy nhiên, theo đơn đề nghị ngày 20/8/2017 đại diện nguyên đơn xin rút một phần nội dung đơn kiện, chỉ yêu cầu bị đơn ông Trần Bình A thanh toán số tiền 41.223.063 đồng (bốn mươi một triệu hai trăm hai mươi ba nghìn không trăm sáu mươi ba đồng). Xét đây là sự tự nguyện của nguyên đơn, có lợi cho bị đơn và phù hợp quy định pháp luật nên Hội đồng xét xử chấp nhận.

Từ phân tích trên, xét thấy có căn cứ chấp nhận yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn Công ty tài chính TNHH MTVNH VNTV đối với bị đơn ông Trần Bình A.

Xét quan điểm giải quyết vụ án của đại diện Viện kiểm sát là có cơ sở chấp nhận.

Về án phí dân sự sơ thẩm: Do yêu cầu của nguyên đơn được chấp nhận 41.223.063 đồng. Do đó bị đơn phải chịu án phí đối với yêu cầu nguyên đơn được chấp nhận, cụ thể $41.223.063 \text{ đồng} \times 5\% = 2.061.000 \text{ đồng}$.

Vì các lẽ trên,

QUYẾT ĐỊNH:

- Áp dụng các Điều 11, 12, 13 và Điều 24 Quy chế cho vay của tổ chức tín dụng đối với khách hàng ban hành kèm theo Quyết định số 1627/2001/QĐ-NHNN ngày 31/12/2001 của Thống đốc Ngân hàng nhà nước Việt Nam;

- Áp dụng Điều 4, Điều 5, khoản 3 Điều 26, điểm a khoản 1 Điều 35, khoản 1 Điều 39, khoản 4 Điều 91, khoản 1 Điều 147, điểm b khoản 2 Điều 227, khoản 1 Điều 228, Điều 266, Điều 271, Điều 273 Bộ luật Tố tụng Dân sự;

- Áp dụng khoản 4 Điều 26 Nghị quyết 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.

1. Đình chỉ một phần yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn Công ty tài chính TNHH MTVNH VNTV đối với bị đơn ông Trần Bình A đối với số tiền phí bảo hiểm là 3.342.000đ (ba triệu ba trăm bốn mươi hai nghìn đồng).

2. Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn là Công ty tài chính TNHH MTVNH VNTV đối với bị đơn ông Trần Bình A về việc tranh chấp hợp đồng tín dụng.

Buộc ông Trần Bình A có trách nhiệm thanh toán cho Công ty tài chính TNHHMTVNH VNTV số tiền 41.223.063 đồng (bốn mươi một triệu hai trăm hai mươi ba nghìn không trăm sáu mươi ba đồng).

Kể từ ngày bản án có hiệu lực pháp luật và người được thi hành án có đơn yêu cầu thi hành án, nếu người phải thi hành án không thanh toán số tiền nêu trên thì người phải thi hành án còn phải trả cho người được thi hành án khoản tiền lãi bằng mức lãi suất quy định tại Khoản 2 Điều 468 Bộ luật Dân sự năm 2015.

3. Về án phí dân sự sơ thẩm:

Ông Trần Bình A phải nộp án phí 2.061.000đồng (hai triệu không trăm sáu mươi một nghìn đồng). Hoàn trả cho Công ty tài chính TNHHMTVNH VNTV số tiền 1.114.000đồng (một triệu một trăm mười bốn nghìn đồng) tạm ứng án phí trước đây theo biên lai thu tạm ứng án phí số AA/2016/0000537 ngày 10/3/2017 của Chi cục Thi hành án dân sự thành phố Thủ Dầu Một.

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.

4. Các đương sự vắng mặt được quyền kháng cáo bản án trong hạn 15 ngày kể từ ngày nhận được Bản án hoặc kể từ ngày Bản án được tổng đạt hợp lệ.

Nơi nhận:

- TAND tỉnh Bình Dương;
- VKSND tỉnh Bình Dương;
- VKSND TP. Thủ Dầu Một;
- CC THADS TP. Thủ Dầu Một;
- Các đương sự;
- Lưu: Hồ sơ vụ án, VT.

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

Võ Thị Thu Thảo

CÁC HỘI THẨM NHÂN DÂN

THẨM PHÁN – CHỦ TỌA PHIÊN TÒA

Võ Thị Thu Thảo