TÒA ÁN NHÂN DÂN
HUYỆN MỸ XUYÊN
TỈNH SÓC TRĂNG

CỘNG H XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

Bản án số: 67/2024/DS - ST
Ngày: 31/7/2024
"V/v tranh chấp hợp đồng tín dụng".

NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG H XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
TOÀ ÁN NHÂN DÂN HUYỆN MỸ XUYÊN

Với thành phần hội đồng xét xử sơ thẩm gồm có:

Thẩm phán – Chủ tọa phiên tòa: Bà Mai Thị Dương Hải.

Các hội thẩm nhân dân:

1. Ông Bùi Anh Đức
2. Ông Huỳnh Văn Hiệp

Thư ký phiên toà: Bà Ngô Thị Tiểu Loan – Thẩm tra viên Tòa án nhân dân huyện Mỹ Xuyên, tỉnh Sóc Trăng.

Đại diện Viện kiểm sát nhân dân huyện M, tỉnh Sóc Trăng tham gia phiên tòa: Ông Đặng Văn Tài – Kiểm sát viên.

Ngày 31 tháng 07 năm 2024, tại trụ sở Toà án nhân dân huyện M xét xử sơ thẩm công khai vụ án thụ lý số 94/2024/TLST - DS ngày 10 tháng 04 năm 2024, về việc "Tranh chấp hợp đồng tín dụng" theo quyết định đưa vụ án ra xét xử số 173/2023/QĐST – DS, ngày 25 tháng 6 năm 2024 và Quyết định hoãn phiên tòa số 137/2024/QĐ-ST, ngày 12/7/2024 giữa các đương sự:

- *Nguyên đơn*: **Công ty tài chính TNHH một thành viên quốc tế Việt Nam J.** (Viết tắt là **JIVF).**

- Người đại diện theo pháp luật: Ông **T**, chức vụ: Tổng giám đốc.

Người đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn: Ông **H** – Nhân viên JIVF. (Có đơn xin vắng mặt).

Địa chỉ: Lầu 15, tòa nhà Centec, 72-74 Nguyễn Thị Minh Khai, phường Võ Thị Sáu, quận 3, thành phố Hồ Chí Minh.

- *Bị đơn*: - Ông **Phan Thái H,** sinh năm 2003. (Vắng mặt).

Địa chỉ: Ấp L, xã N, huyện M, tỉnh Sóc Trăng.

NỘI DUNG VỤ ÁN;

- Theo đơn khởi kiện ngày 23/3/2024 nguyên đơn Công ty tài chính TNHH một thành viên quốc tế Việt Nam J do ông H trình bày:

Vào ngày 12/9/2023 ông Phan Thái H có ký Hợp đồng tín dụng số 952850004546954000 với Công ty tài chính TNHH một thành viên quốc tế Việt Nam

J. (Viết tắt là JIVF) để vay số tiền vốn vay là 25.000.000 đồng, lãi suất trong hạn là 52,2%/năm, lãi suất quá hạn bằng 150% lãi suất trong hạn. Thời hạn vay 12 tháng, phương thức trả là trả góp hàng tháng số tiền là 2.718.180 đồng, ngày thanh toán lần đầu tiên là ngày 12/10/2023. Sau khi vay thì ông H không thanh toán đúng hợp đồng, chỉ thanh toán cho JIVF số tiền vốn lãi là 5.460.360đồng (trong đó gốc là: 3.369.736 đồng, lãi trong hạn 2.066.624 đồng, phí 24.000đồng). Từ ngày 14/11/2023 đến nay ông H không tiếp tục thành toán cho JICF số tiền nào và cố tình lẩn tránh. Vì vậy căn cứ Điều 3; Điều 7; Điều 8; Điều 11 hợp đồng số 952850004546954000, ngày 12/9/2023 Công ty tài chính TNHH một thành viên quốc tế Việt Nam yêu cầu Toà án giải quyết buộc ông Phan Thái H phải thanh toán số tiền vốn và lãi tính đến ngày xét xử sơ thẩm số tiền là 33.106.876 đồng (Trong đó tiền vốn là: 21.630.264đồng, lãi trong hạn là 8.073.835 đồng, lãi quá hạn là 3.402.777 đồng) cùng với lãi phát sinh theo hợp đồng tín dụng cho đến khi ông H trả dứt nợ gốc. Ngoài ra tại đơn xin rút lại một phần yêu cầu khởi kiện ngày 30/7/2024 nguyên đơn xin rút lại phần phí 60.000đồng không yêu cầu giải quyết phần tiền phí này.

- Đối với bị đơn Toà án đã tống đạt hợp lệ các văn bản tố tụng cho bị đơn nhưng ông H không gửi ý kiến bằng văn bản cho Toà án biết về ý kiến của bị đơn đối với yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn.

Tại phiên toà Kiểm sát viên phát biểu ý kiến về đường lối giải quyết vụ án là đề nghị HĐXX xử buộc bị đơn phải có trách nhiệm liên đới Hn trả cho nguyên đơn số tiền vốn và lãi tính đến ngày 31/7/2024 tổng cộng 33.106.876 đồng và tiền lãi phát sinh theo hợp đồng tín dụng cho đến khi hoàn tất nợ gốc. Đối với việc tuân theo pháp luật tố tụng trong quá trình giải quyết vụ án của Thẩm phán, Hội đồng xét xử và việc chấp hành pháp luật của người tham gia tố tụng kể từ khi thụ lý vụ án cho đến trước thời điểm HĐXX nghị án tuân theo đúng các quy định của Bộ luật tố tụng dân sự năm 2015. Riêng về thời hạn chuẩn bị xét xử có vi phạm khoản 1 Điều 203 Bộ luật tố tụng dân sự 2015.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

Sau khi nghiên cứu 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, trên cơ sở xem xét đầy đủ toàn diện chứng cứ, lời trình bày của đương sự, Hội đồng xét xử nhận định:

[1] ***Về tố tụng***: Nguyên đơn đã có đơn xin xét xử vắng mặt, đối vớ bị đơn ông Phan Thái H đã được triệu tập hợp lệ nhưng vẫn vắng mặt không lý do, vì vậy căn cứ điểm b, khoản 2 Điều 227, khoản 3 Điều 228, Bộ luật tố tụng dân sự năm 2015 xét xử vắng mặt các đương sự theo quy định của pháp luật.

-Về nội dung:

- Xét yêu cầu của nguyên đơn yêu cầu bị đơn H trả số tiền vốn và lãi tính đến ngày xét xử sơ thẩm là 33.106.876 đồng thì thấy:

[1] Vào ngày 12/9/2023 ông Phan Thái H có ký Hợp đồng tín dụng số 952850004546954000 với Công ty tài chính TNHH một thành viên quốc tế Việt Nam

J. (Viết tắt là JIVF) để vay số tiền vốn vay là 25.000.000 đồng, lãi suất trong hạn là 52,2%/năm, lãi suất quá hạn bằng 150% lãi suất trong hạn. Thời hạn vay 12 tháng, phương thức trả là trả góp hàng tháng số tiền là 2.718.180đồng, ngày thanh toán lần đầu tiên là ngày 12/10/2023. Sau khi vay thì ông H không thanh toán đúng hợp đồng, chỉ thanh toán cho JIVF số tiền vốn lãi là 5.460.360đồng (trong đó gốc là: 3.369.736đồng, lãi trong hạn 2.066.624đồng, phí 24.000đồng). Từ ngày 14/11/2023 đến nay ông H không tiếp tục thành toán cho JICF số tiền nào và cố tình lẩn tránh. Vì vậy căn cứ Điều 3; Điều 7; Điều 8; Điều 11 hợp đồng số 952850004546954000, ngày 12/9/2023 Công ty tài chính TNHH một thành viên quốc tế Việt Nam yêu cầu Toà án giải quyết buộc ông Phan Thái H phải thanh toán số tiền vốn và lãi tính đến ngày xét xử sơ thẩm số tiền là 33.106.876 đồng (Trong đó tiền vốn là: 21.630.264 đồng, lãi trong hạn là 8.073.835 đồng, lãi quá hạn là 3.402.777 đồng)cùng với lãi phát sinh theo hợp đồng tín dụng cho đến khi ông H trả dứt nợ gốc.

[2] Xét thấy, theo Hợp đồng tín dụng số 952850004546954000, ngày 12/9/2023 thì phía nguyên đơn đã thực hiện nghĩa vụ là giao cho ông H số tiền vốn vay như thỏa thuận trong hợp đồng, nhưng phía bị đơn không thanh toán đúng theo hợp đồng đã ký kết cho nguyên đơn mà chỉ thanh toán được số tiền vốn lãi là 5.460.360đồng. Tính đến ngày xét xử sơ thẩm ông H còn nợ Công ty tài chính TNHH một thành viên quốc tế Việt Nam tổng số tiền vốn và lãi là 33.106.876 đồng. (Trong đó tiền vốn là: 21.630.264đồng, lãi trong hạn là 8.073.835 đồng, lãi quá hạn là 3.402.777 đồng)

[3] Như vậy bị đơn chưa thực hiện đầy đủ nghĩa vụ trả nợ như đã thỏa thuận trong hợp đồng là vi phạm hợp đồng, là có lỗi. Căn cứ Điều 3; Điều 7; Điều 8; Điều 11 hợp đồng số 952850004546954000, ngày 12/9/2023 và khoản 1 Điều 95 Luật các tổ chức tín dụng thì tổ chức tính dụng có quyền chấm dứt hợp đồng, thu hồi nợ trước hạn khi phát hiện khách hàng vi phạm các quy định trong hợp đồng cấp tín dụng. Vì vậy Ngân hàng khởi kiện yêu cầu Tòa án giải quyết buộc ông H phải có trách nhiệm hoàn trả số tiền vốn lãi tính đến ngày 31/7/2024 số tiền vốn lãi tổng số tiền vốn và lãi là 33.106.876 đồng. (Trong đó tiền vốn là: 21.630.264đồng, lãi trong hạn là 8.073.835 đồng, lãi quá hạn là 3.402.777 đồng) và lãi quá hạn phát sinh theo hợp đồng cho đến khi trả hết nợ gốc là có căn cứ để chấp nhận.

[4] Đối với số tiền phí 60.000đồng phía Công ty tài chính TNHH một thành viên quốc tế Việt Nam có đơn xin rút lại không yêu cầu giải quyết phần tiền phí này. Xét thấy, việc thay đổi và rút một phần yêu cầu khởi kiện như trên của nguyên đơn là không vượt quá phạm vi khởi kiện ban đầu và việc tự quyết định, định đoạt các nội dung như trên là tự nguyện, không trái quy định pháp luật, căn cứ Điều 5, Điều 91, Điều 244 Bộ luật Tố tụng dân sự, Hội đồng xét xử ghi nhận và đình chỉ xét xử đối với phần yêu cầu khởi kiện đã rút trên.

[5] Từ những phân tích trên, Hội đồng xét xử cần chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Công ty tài chính TNHH một thành viên quốc tế Việt Nam J. về việc yêu cầu Tòa án giải quyết buộc ông Phan Thái H phải có trách nhiệm Hn trả cho Công ty tài chính TNHH một thành viên quốc tế Việt Nam JACCS số tiền vốn và lãi tính đến ngày

31/7/2024 là 33.106.876 đồng. (Trong đó tiền vốn là: 21.630.264 đồng, lãi trong hạn là 8.073.835 đồng, lãi quá hạn là 3.402.777 đồng) và lãi quá hạn phát sinh theo hợp đồng cho đến khi trả hết nợ gốc là có căn cứ để chấp nhận.

[7] Về án phí: Do yêu cầu của nguyên đơn được Hội đồng xét xử chấp nhận nên bị đơn phải chịu án phí dân sự sơ thẩm là 1.655.343 đồng. Công ty tài chính TNHH một thành viên quốc tế Việt Nam J không phải chịu án phí và được hoàn trả lại số tiền tạm ứng án phí đã nộp.

[8] Đối với ý kiến của đại diện Viện kiểm sát: Toàn bộ quan điểm, đề nghị của đại diện Viện kiểm sát nhân dân huyện Mỹ Xuyên đã nêu là có căn cứ và phù hợp với những tài liệu chứng cứ có trong hồ sơ vụ án đã được xem xét, đánh giá tại phiên tòa nên Hội đồng xét xử chấp nhận đề nghị của Viện kiểm sát đã nêu.

Vì các lẽ trên,

QUYẾT ĐỊNH:

Áp dụng khoản 3 Điều 26; điểm b khoản 1 Điều 35; điểm a khoản 1 Điều 39; khoản 2 Điều 92; khoản 1 Điều 147; Khoản 2 Điều 227, khoản 3 Điều 228, khoản 1 Điều 244; Điều 271; khoản 1, 3 Điều 273 và khoản 1 Điều 280 của Bộ luật tố tụng dân sự năm 2015;

- Điều 91 và Điều 95 Luật các tổ chức tín dụng năm 2010.
- Nghị quyết số 326/2016/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 một thành viên quốc tế Việt Nam J.

2. Xử buộc ông Phan Thái H phải có trách nhiệm liên đới hoàn trả cho Công ty tài chính TNHH một thành viên quốc tế Việt Nam JACCS số tiền vốn và lãi tính đến ngày 31/7/2024 là 33.106.876 đồng *(Ba mươi ba triệu một trăm lẽ sáu ngàn tám trăm bảy mươi sáu đồng*). (Trong đó tiền vốn là: 21.630.264 đồng, tiền lãi là 11.476.612 đồng). Kể từ ngày tiếp theo của ngày xét xử sơ thẩm ông H còn phải chịu lãi trên số nợ gốc theo lãi suất quá hạn mà các bên đã thỏa thuận trong hợp đồng tín dụng số 952850004546954000 ngày 12/9/2023 cho đến khi hoàn tất nợ gốc.

3. Đình chỉ xét xử đối với yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn đơn đối với bị đơn về việc yêu cầu hoàn trả số tiền phí là 60.000đồng.

Về án phí dân sự sơ thẩm:

- Nguyên đơn Công ty tài chính TNHH một thành viên quốc tế Việt Nam J không phải chịu án phí và được hoàn trả lại số tiền tạm ứng án phí đã nộp là 653.195 đồng theo biên lai thu số 0004612, ngày 10/4/2024 của Chi cục thi hành án dân sự huyện Mỹ Xuyên, tỉnh Sóc Trăng.
- Ông Phan Thái H phải chịu án phí dân sự sơ thẩm là 1.655.343 đồng.

Các đương sự được quyền kháng cáo bản án này trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày nhận được bản án hoặc bản án được niêm yết theo quy định, để yêu cầu Toà án nhân dân tỉnh Sóc Trăng giải quyết theo thủ tục 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 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, Điều 7, Điều 7a và Điều 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:
- *Các đương sự;*
- *VKSND huyện Mỹ Xuyên;*
- *Chi cục THADS huyện MX;*
- *Lưu hồ sơ vụ án;*

TM. HỘI ĐỒNG XÉT XỬ SƠ THẨM
Thẩm phán-Chủ tọa phiên tòa

Mai Thị Dương Hải