

**TÒA ÁN NHÂN DÂN
THÀNH PHỐ P
TỈNH GIA LAI**

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

Bản án số: 114/2023/DS - ST
Ngày 22 tháng 9 năm 2023
“*V/v Tranh chấp hợp đồng
tín dụng*”

**NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM**

TOÀ ÁN NHÂN DÂN THÀNH PHỐ P, TỈNH GIA LAI

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

Thẩm phán – Chủ tọa phiên tòa: Bà Võ Thị Thanh Thúy

Các Hội thẩm nhân dân:

1. Bà Tô Thị Lành

2. Ông Nguyễn Bá Lý

- Thư ký phiên tòa: Ông Thủy Sơn Phương - Thư ký Toà án nhân dân thành phố P, tỉnh Gia Lai.

- Đại diện Viện kiểm sát nhân dân thành phố P, tỉnh Gia Lai tham gia phiên tòa:
Bà Đinh Thị Hoài Phương - Kiểm sát viên.

Trong ngày 22 tháng 9 năm 2023 tại Trụ sở Toà án nhân dân thành phố P, tỉnh Gia Lai xét xử sơ thẩm công khai vụ án thụ lý số 123/2023/TLST - DS ngày 18 tháng 4 năm 2023 về “***Tranh chấp Hợp đồng tín dụng***” theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số 115/2023/QĐXXST - DS ngày 15 tháng 8 năm 2023; Quyết định hoãn phiên tòa số 115/2023/QĐST - DS ngày 05 tháng 9 năm 2023 giữa các đương sự:

1. Nguyên đơn: Công ty tài chính trách nhiệm hữu hạn một thành viên QTVN JACCS

Địa chỉ: Lầu 15 Tòa nhà C, 72-74 NTMK, phường VTS, quận 3, Thành phố Hồ Chí Minh

Đại diện theo uỷ quyền: Bà Lê Thị Vân A, sinh năm 1995

Địa chỉ: 79A T, phường PD, thành phố P, tỉnh Gia Lai

(Văn bản uỷ quyền số 185/2023/UQ - LM - JIVF ngày 15 tháng 5 năm 2023 và Giấy uỷ quyền số 59/2022/UQ - JIVF ngày 06 tháng 12 năm 2022).

Có mặt

2. Bị đơn: Ông Nguyễn Thanh Q, sinh năm 1990

Địa chỉ: 87/3 PDG, tổ 05, phường HL, thành phố P, tỉnh Gia Lai.

Vắng mặt

NỘI DUNG VỤ ÁN:

Theo đơn khởi kiện ngày 21 tháng 3 năm 2023, các tài liệu có tại hồ sơ và tại phiên tòa, đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn Công ty tài chính trách nhiệm hữu hạn một thành viên QTVN JACCS – bà Lê Thị Vân A trình bày:

Ngày 04 tháng 7 năm 2022 ông Nguyễn Thanh Q ký kết Hợp đồng tín dụng số 930430002973935000 với Công ty tài chính trách nhiệm hữu hạn một thành viên QTVN JACCS vay số tiền 100.000.000 (một trăm triệu) đồng để mua đồ nội thất, thời hạn vay 36 tháng, lãi suất 33%/năm tương ứng là 2,75%/tháng, trả góp hàng tháng 4.423.132 (bốn triệu bốn trăm hai mươi ba nghìn một trăm ba mươi hai) đồng vào trước hoặc đúng ngày cuối mỗi tháng. Quá trình thực hiện hợp đồng tính đến ngày 30 tháng 11 năm 2022, ông Q đã trả được 7.417.724 đồng nợ gốc và 10.261.276 đồng nợ lãi và 48.000 đồng phí quản lý khoản vay, tổng cộng là 17.727.000 (mười bảy triệu bảy trăm hai mươi bảy nghìn) đồng. Sau đó, ông Q không tiếp tục thực hiện nghĩa vụ thanh toán mặc dù Công ty đã liên hệ nhiều lần bằng cách gọi điện hoặc trực tiếp đến nơi ông Q cư trú nhưng ông Q cố tình lẩn tránh.

Do ông Q vi phạm nghĩa vụ tại Điều 3, Điều 8 Hợp đồng số 930430002973935000 nên Công ty khởi kiện yêu cầu Tòa án nhân dân thành phố P giải quyết, buộc ông Nguyễn Thanh Q phải thanh toán một lần cho Công ty tài chính trách nhiệm hữu hạn một thành viên QTVN JACCS số tiền 121.341.623 (một trăm hai mươi một triệu ba trăm bốn mươi một nghìn sáu trăm hai mươi ba) đồng trong đó nợ gốc 92.582.276 đồng và tiền lãi tạm tính đến ngày 22 tháng 9 năm 2023 là 28.759.347 đồng, tiếp tục tính lãi phát sinh do nợ quá hạn, lãi quá hạn, các loại phí cho đến khi giải quyết hết nợ theo Hợp đồng tín dụng đã ký kết.

Đối với bị đơn ông Nguyễn Thanh Q

Bị đơn Nguyễn Thanh Q đã được Tòa án triệu tập hợp lệ nhiều lần để ông Q trình bày ý kiến về yêu cầu khởi kiện của Công ty tài chính trách nhiệm hữu hạn một thành viên QTVN JACCS nhưng ông Q không đến Tòa án làm việc. Vì vậy Tòa án tiến hành các thủ tục tố tụng theo luật định để xét xử vắng mặt bị đơn.

Tại phiên tòa Đại diện Viện kiểm sát nhân dân thành phố P có ý kiến như sau:

Về trình tự, thủ tục tố tụng: Việc Tòa án thụ lý yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn là đúng thẩm quyền, trình tự thủ tục tố tụng. Quá trình chuẩn bị xét xử và tại phiên tòa hôm nay, Thẩm phán, Hội đồng xét xử đã chấp hành đúng quy định của pháp luật về thụ lý vụ án, thẩm quyền giải quyết vụ án, thu thập chứng cứ, thông báo về việc giao nộp, tiếp cận, công khai chứng cứ và hòa giải cũng như trình tự phiên tòa, đảm bảo thời hạn chuẩn bị xét xử. Đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn Công ty tài chính trách nhiệm hữu hạn một thành viên QTVN JACCS - bà Lê Thị Vân Anh chấp hành đúng theo quy định của pháp luật tố tụng. Đối với bị đơn ông Nguyễn Thanh Q, việc chấp hành theo quy định của pháp luật tố tụng dân sự chưa bảo đảm.

Về nội dung: Đại diện Viện kiểm sát đề nghị chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Công ty tài chính trách nhiệm hữu hạn một thành viên QTVN JACCS, buộc ông Nguyễn Thanh Q thanh toán cho Công ty tài chính trách nhiệm hữu hạn một thành viên QTVN JACCS số

tiền 121.341.623 (một trăm hai mươi một triệu ba trăm bốn mươi một nghìn sáu trăm hai mươi ba) đồng trong đó nợ gốc 92.582.276 đồng và tiền lãi tạm tính đến ngày 22 tháng 9 năm 2023 là 28.759.347 đồng, tiếp tục trả lãi cho đến khi thanh toán xong toàn bộ khoản nợ. Ông Nguyễn Thanh Q phải chịu tiền án phí dân sự sơ thẩm theo quy định của pháp luật.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

[1] Do ông Nguyễn Thanh Q vi phạm nghĩa vụ trả lãi và nợ gốc theo thỏa thuận tại khoản 3.1 Điều 3 Hợp đồng tín dụng số 930430002973935000 ngày 04 tháng 7 năm 2022 nên Công ty tài chính trách nhiệm hữu hạn một thành viên QTVN JACCS phát sinh quyền khởi kiện theo thỏa thuận tại khoản 8.1 Điều 8 Hợp đồng tín dụng nêu trên.

Tranh chấp phát sinh từ Hợp đồng tín dụng số 930430002973935000 ngày 04 tháng 7 năm 2022 giữa Công ty tài chính trách nhiệm hữu hạn một thành viên QTVN JACCS và ông Nguyễn Thanh Q trong đó ông Q không đăng ký kinh doanh, mục đích tiêu dùng nên được xác định là tranh chấp dân sự cụ thể Tranh chấp Hợp đồng tín dụng. Bị đơn cư trú trên địa bàn thành phố P nên thuộc thẩm quyền giải quyết của Tòa án nhân dân thành phố P theo loại việc, theo lãnh thổ và theo cấp xét xử.

[2] Hợp đồng tín dụng số 930430002973935000 ngày 04 tháng 7 năm 2022 thuộc loại hợp đồng điện tử, được xác lập trên cơ sở tự nguyện, chủ thể Hợp đồng tín dụng số 930430002973935000 ngày 04 tháng 7 năm 2022 là công ty tài chính - một hình thức của tổ chức tín dụng phi ngân hàng được thực hiện hoạt động cho vay, đối tượng, mục đích giao kết hợp đồng phù hợp Điều 10 Thông tư 43/2016/TT- NHNN ngày 30 tháng 12 năm 2016 quy định về cho vay tiêu dùng của công ty tài chính, có đầy đủ chữ ký điện tử đã được đăng ký của bên vay và bên cho vay nên hợp đồng có hiệu lực.

Quy định tại **“A. PHẦN LƯU Ý VÀ XÁC NHẬN CỦA KHÁCH HÀNG”** ông Nguyễn Thanh Q đã ký chữ ký điện tử vào Hợp đồng tín dụng số 930430002973935000 ngày 04 tháng 7 năm 2022 mặc định là ký vào giấy nhận nợ. Theo khoản 2.2 Điều 2 của Hợp đồng tín dụng thì Công ty tài chính trách nhiệm hữu hạn một thành viên QTVN JACCS chuyển tiền vay vào tài khoản thanh toán số 62610001829999 của ông Q tại Ngân hàng thương mại cổ phần ĐT&PTVN - Chi nhánh PN như vậy ông Q được xác định là đã kiểm tra tài khoản trước khi ký vào hợp đồng tương ứng Công ty tài chính trách nhiệm hữu hạn một thành viên QTVN JACCS đã giải ngân khoản vay.

Theo đó, ông Q phát sinh nghĩa vụ trả gốc và lãi định kỳ ngày cuối mỗi tháng với số tiền cố định là 4.423.132 (bốn triệu bốn trăm hai mươi ba nghìn một trăm ba mươi hai) đồng. Đến ngày 30 tháng 11 năm 2022 ông Q đã thanh toán được 17.727.000 (mười bảy triệu bảy trăm hai mươi bảy nghìn) đồng. Do ông Q không tiếp tục trả gốc và lãi định kỳ nên Công ty đã chuyển nợ quá hạn theo thỏa thuận khoản 4.1 Điều 4 Hợp đồng tín dụng số 930430002973935000 ngày 04 tháng 7 năm 2022.

Lãi suất cho vay tiêu dùng là 33%/năm tương ứng 2,75%/tháng phù hợp quy định tại Điều 9 Thông tư 43/2016/TT- NHNN ngày 30 tháng 12 năm 2016, quy định của Ngân

hàng Nhà nước và khung lãi được niêm yết của Công ty tài chính trách nhiệm hữu hạn một thành viên QTVN JACCS nên được xác định là căn cứ tính lãi.

Do ông Nguyễn Thanh Q vi phạm nghĩa vụ theo thoả thuận tại Hợp đồng tín dụng nên yêu cầu của Công ty tài chính trách nhiệm hữu hạn một thành viên QTVN JACCS là chính đáng, cần buộc ông Nguyễn Thanh Q thanh toán số tiền 121.341.623 (một trăm hai mươi một triệu ba trăm bốn mươi một nghìn sáu trăm hai mươi ba) đồng trong đó nợ gốc 92.582.276 đồng và tiền lãi tạm tính đến ngày 22 tháng 9 năm 2023 là 28.759.347 đồng, tiếp tục trả lãi cho đến khi thanh toán toàn bộ khoản nợ cho Công ty tài chính trách nhiệm hữu hạn một thành viên QTVN JACCS.

[3] Về án phí: Do yêu cầu khởi kiện của Công ty tài chính trách nhiệm hữu hạn một thành viên QTVN JACCS được chấp nhận nên ông Nguyễn Thanh Q phải chịu án phí

$121.341.623 \text{ đồng} \times 5\% = 6.067.081$ (sáu triệu không trăm sáu mươi bảy nghìn không trăm tám mươi một) đồng.

Vì các lẽ trên;

QUYẾT ĐỊNH:

- Áp dụng các Điều 117, 317, 319, 463, 465, 466, 468, 470 của Bộ luật Dân sự năm 2015;

- Căn cứ các Điều 4, Điều 108 Luật các tổ chức tín dụng năm 2010 được sửa đổi, bổ sung năm 2017;

- Căn cứ Thông tư 43/2016/TT - NHNN ngày 30 tháng 12 năm 2016 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam quy định về cho vay tiêu dùng của công ty tài chính;

- Căn cứ Điều 4; khoản 1 Điều 30; điểm a khoản 1 Điều 35; điểm a khoản 1 Điều 39; khoản 2 Điều 97, Điều 180, Điều 227, Điều 266, Điều 273 Bộ luật Tố tụng dân sự năm 2015;

- Căn cứ Điều 146, Điều 147 Bộ luật Tố tụng dân sự năm 2015 và Điều 26 Nghị quyết 326/2016/UBTVQH14 của Ủy ban thường vụ quốc hội 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;

Tuyên xử:

- Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Công ty tài chính trách nhiệm hữu hạn một thành viên QTVN JACCS về việc yêu cầu ông Nguyễn Thanh Q thanh toán nợ vay.

Buộc ông Nguyễn Thanh Q trả cho Công ty tài chính trách nhiệm hữu hạn một thành viên QTVN JACCS số tiền 121.341.623 (một trăm hai mươi một triệu ba trăm bốn mươi một nghìn sáu trăm hai mươi ba) đồng trong đó nợ gốc 92.582.276 đồng và tiền lãi tạm tính đến ngày 22 tháng 9 năm 2023 là 28.759.347 đồng.

Kể từ ngày tiếp theo của ngày xét xử sơ thẩm cho đến khi thi hành án xong, bên phải thi hành án còn phải chịu khoản tiền lãi của số tiền còn phải thi hành án theo mức lãi suất các bên đã thoả thuận trong Hợp đồng tín dụng số 930430002973935000 ngày 04 tháng 7 năm 2022.

- Về án phí: Ông Nguyễn Thanh Q phải chịu tiền án 6.067.081 (sáu triệu không trăm sáu mươi bảy nghìn không trăm tám mươi một) đồng sung công quỹ Nhà nước.

Công ty tài chính trách nhiệm hữu hạn một thành viên QTVN JACCS được nhận lại số tiền tạm ứng án phí đã nộp là 2.618.653 (hai triệu sáu trăm mười tám nghìn sáu trăm năm mươi ba) đồng theo biên lai thu tiền số 0000106 ngày 17 tháng 4 năm 2023 của Cơ quan thi hành án dân sự thành phố P.

Trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày tuyên án, nguyên đơn có quyền làm đơn kháng cáo để Tòa án nhân dân tỉnh Gia Lai giải quyết theo trình tự phúc thẩm. Riêng bị đơn vắng mặt tại phiên tòa thì thời hạn kháng cáo tính từ ngày nhận được bản án hoặc bản án được tổng đạt hợp lệ.

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, 7a, 7b và 9 Luật thi hành án dân sự và Luật sửa đổi, bổ sung một số Điều của 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:

- Viện kiểm sát nhân dân thành phố P;
- Tòa án nhân dân tỉnh Gia Lai;
- Thi hành án dân sự thành phố P;
- Các đương sự;
- Lưu hồ sơ vụ án.

**TM. HỘI ĐỒNG XÉT XỬ SƠ THẨM
THẨM PHÁN - CHỦ TỌA PHIÊN TÒA**
Đã ký
Võ Thị Thanh Thúy

THÀNH VIÊN HỘI ĐỒNG XÉT XỬ

THẨM PHÁN - CHỦ TỌA PHIÊN TÒA