

Bản án số: 53/2024/DS-ST

Ngày: 28/6/2024

Về việc “Tranh chấp hợp đồng tín dụng”

NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

TÒA ÁN NHÂN DÂN HUYỆN LONG THÀNH, TỈNH ĐỒNG NAI

Thành phần Hội đồng xét xử sơ thẩm gồm có:

Thẩm phán-Chủ tọa phiên tòa: Bà Nguyễn Ngọc Thùy Trang

Các Hội thẩm nhân dân:

1/ Bà Nguyễn Thị Thu Hà.

2/ Bà Trần Thị Hồng Phượng.

Thư ký phiên tòa: Bà Nguyễn Thị Dung – Thư ký Tòa án nhân dân huyện Long Thành, tỉnh Đồng Nai.

Đại diện viện kiểm sát nhân dân huyện Long Thành, tỉnh Đồng Nai tham gia phiên tòa: Bà Nguyễn Thị Hải – Kiểm sát viên.

Ngày 28 tháng 6 năm 2024, tại trụ sở Tòa án nhân dân huyện Long Thành, tỉnh Đồng Nai xét xử sơ thẩm công khai vụ án dân sự thụ lý số 165/2024/TLST-DS, ngày 15 tháng 4 năm 2024 về việc “Tranh chấp hợp đồng tín dụng” theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số 42/2024/QĐXXST-DS ngày 22 tháng 5 năm 2024, Quyết định hoãn phiên tòa số 544/QĐST-DS ngày 13 tháng 6 năm 2024, giữa các đương sự:

1/ Nguyên đơn: Tổ chức tài chính vi mô TNHH một thành viên cho người lao động nghèo tự tạo việc làm (gọi tắt là Tổ chức tài chính vi mô CEP).

Địa chỉ trụ sở chính: 14C đường C, phường B, Quận A, TP. Hồ Chí Minh.

Người đại diện theo pháp luật của Tổ chức tài chính vi mô CEP: Bà Nguyễn Thị Hoàng V, sinh năm 1967 – Chức vụ: Tổng Giám Đốc.

Địa chỉ thường trú: 278/5/21 N, phường A, quận B, thành phố Hồ Chí Minh.

Địa chỉ liên lạc: 25/38/1 B, phường P, Quận A, thành phố Hồ Chí Minh.

Người đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn: Ông Đoàn Thanh P, sinh năm 1980 – Chức vụ: Giám đốc Tổ chức tài chính vi mô TNHH một thành viên cho người lao động nghèo tự tạo việc làm – Chi nhánh L.

Địa chỉ: A đường L, khu P, thị trấn L, huyện L, tỉnh Đồng Nai.

2/ Bị đơn: Ông Nguyễn Thành A, sinh năm 1995.

Địa chỉ: Tổ A, ấp F, xã B, huyện L, tỉnh Đồng Nai.

(Ông P vắng mặt, có đơn đề nghị xét xử vắng mặt; Ông A vắng mặt, không có lý do).

NỘI DUNG VỤ ÁN:

*** Tại đơn khởi kiện, bản tự khai, biên bản về việc không tiến hành hòa giải được, ông Đoàn Thanh P trình bày:**

Ngày 16/6/2020, ông Nguyễn Thành A có vay của Tổ chức tài chính vi mô CEP số tiền 30.000.000 đồng (ba mươi triệu đồng), lãi suất trên vốn vay 0,60%/tháng, thời hạn 18 tháng. Trong quá trình hoàn trả, ông A không thực hiện đúng hợp đồng. Tính đến ngày 27/10/2021, ông A đã trả cho Tổ chức tài chính vi mô CEP số tiền vốn 25.078.267 đồng (hai mươi lăm triệu không trăm bảy mươi tám ngàn hai trăm sáu mươi bảy đồng) và trả lãi 2.520.000 đồng, số tiền còn nợ 5.641.733 đồng (năm triệu sáu trăm bốn mươi một ngàn bảy trăm ba mươi ba đồng). Trong đó: Nợ vốn 4.921.733 đồng, nợ lãi 720.000 đồng. Tổ chức tài chính vi mô CEP đã nhiều lần yêu cầu ông A trả số nợ còn lại cho Tổ chức tài chính vi mô CEP, nhưng ông A cố tình lẩn tránh, không trả nợ.

Tổ chức tài chính vi mô CEP yêu cầu Tòa án buộc ông Nguyễn Thành A hoàn trả cho Tổ chức tài chính vi mô CEP số tiền nợ 5.641.733 đồng (năm triệu sáu trăm bốn mươi một ngàn bảy trăm ba mươi ba đồng). Trong đó: Nợ gốc 4.921.733 đồng, nợ lãi 720.000 đồng.

Đối với bị đơn ông Nguyễn Thành A, Tòa án đã tổng đạt hợp lệ các văn bản tố tụng, Giấy triệu tập đến Tòa án làm việc, nhưng vẫn vắng mặt không có lý do nên không có lời khai đối với yêu cầu khởi kiện của Tổ chức tài chính vi mô CEP.

Ý kiến của đại diện Viện kiểm sát:

Việc tuân theo pháp luật của Hội đồng xét xử và Thư ký Tòa án đúng quy định của pháp luật Tố tụng Dân sự. Việc thu thập chứng cứ được thực hiện đầy đủ, khách quan, thời hạn tố tụng được bảo đảm, các quyết định được tổng đạt hợp lệ.

Nguyên đơn, người đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn thực hiện các quyền và nghĩa vụ của mình theo quy định của Bộ luật Tố tụng Dân sự; Bị đơn không thực hiện các quyền và nghĩa vụ của mình theo quy định của Bộ luật Tố tụng Dân sự.

Đề nghị về việc giải quyết vụ án:

Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn Tổ chức tài chính vi mô CEP. Buộc ông Nguyễn Thành A có nghĩa vụ thanh toán cho Tổ chức tài chính vi mô CEP số tiền 5.641.733 đồng (năm triệu sáu trăm bốn mươi một ngàn bảy trăm ba mươi ba đồng). Trong đó: Nợ gốc 4.921.733 đồng, nợ lãi 720.000 đồng.

NHẬN ĐỊNH VỤ ÁN:

[1] Về tố tụng:

– Về quan hệ pháp luật: Căn cứ yêu cầu khởi kiện của Tổ chức tài chính vi mô CEP đối với bị đơn ông Nguyễn Thành A, Tổ chức tài chính vi mô CEP yêu cầu ông A thanh toán cho Tổ chức tài chính vi mô CEP số tiền 5.641.733 đồng nên Hội đồng xét xử sơ thẩm có cơ sở xác định quan hệ pháp luật là “Tranh chấp hợp đồng tín dụng” được quy định tại khoản 3 Điều 26 của Bộ luật Tố tụng Dân sự.

– Về thẩm quyền giải quyết: Ông Nguyễn Thành A, có địa chỉ thường trú và hiện đang sinh sống tại tổ A, ấp F, xã B, huyện L, tỉnh Đồng Nai nên thuộc thẩm quyền giải quyết của Tòa án nhân dân huyện Long Thành, tỉnh Đồng Nai theo quy định tại điểm a khoản 1 Điều 39 của Bộ luật Tố tụng Dân sự.

Đối với ông Đoàn Thanh P là người đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn, có đơn đề nghị Tòa án xét xử vắng mặt. Do đó, Hội đồng xét xử căn cứ khoản 1 Điều 228 của Bộ luật Tố tụng Dân sự xét xử vắng mặt ông P.

Đối với bị đơn ông Nguyễn Thành A, Tòa án đã triệu tập hợp lệ đến lần thứ 2, nhưng vẫn vắng mặt không có lý do. Căn cứ điểm b khoản 2 Điều 227; Khoản 3 Điều 228 Bộ luật Tố tụng Dân sự, xét xử vắng mặt ông Nguyễn Thành A.

[2] Về nội dung vụ án:

Xét yêu cầu khởi kiện của Tổ chức tài chính vi mô CEP, Hội đồng xét xử xét thấy:

Tổ chức tài chính vi mô CEP và ông Nguyễn Thành A đã ký kết Hợp đồng vay vốn ngày 16/6/2020 trên cơ sở tự nguyện, không trái pháp luật, đạo đức xã hội, tuân thủ các quy định của pháp luật về nội dung và hình thức nên được pháp luật công nhận.

Đối với bị đơn ông Nguyễn Thành A đã được Tòa án triệu tập hợp lệ đến lần thứ 2 tham dự phiên tòa đối với yêu cầu khởi kiện của Tổ chức tài chính vi mô CEP, nhưng ông A không đến tham dự phiên tòa. Hội đồng xét xử căn cứ vào lời khai của Tổ chức tài chính vi mô CEP, xác minh của Tòa án và các tài liệu, chứng cứ Tòa án đã thu thập được có căn cứ xác định: Ông A đã vi phạm nghĩa vụ thanh toán được quy định tại Điều 4 của Hợp đồng vay vốn ngày 16/6/2020, Điều 466 Bộ luật Dân sự 2015. Do đó, căn cứ yêu cầu khởi kiện của Tổ chức tài chính vi mô CEP, yêu cầu ông A có nghĩa vụ thanh toán cho Tổ chức tài chính vi mô CEP số tiền 5.641.733 đồng (năm triệu sáu trăm bốn mươi một ngàn bảy trăm ba mươi ba đồng). Trong đó: Nợ gốc 4.921.733 đồng, nợ lãi 720.000 đồng là phù hợp với quy định tại Điều 95 Luật các Tổ chức tín dụng năm 2010, Điều 463 và 466 Bộ luật Dân sự năm 2015.

[3] Về án phí: Buộc ông A phải chịu 300.000 đồng án phí dân sự sơ thẩm. Trả lại Tổ chức tài chính vi mô CEP số tiền 300.000 đồng tạm ứng án phí đã nộp.

Vì các lẽ trên;

QUYẾT ĐỊNH:

Căn cứ khoản 3 Điều 26, điểm a khoản 1 Điều 35; điểm a khoản 1 Điều 39; Khoản 2 Điều 227; Điều 228; Điều 147; Điều 266, 271, 273 của Bộ luật Tố tụng Dân sự

Căn cứ Điều 463, 466 Bộ luật Dân sự năm 2015

Căn cứ khoản 2 Điều 91 Luật các 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 quy định của pháp luật về lãi, lãi suất, phạt vi phạm”;

Căn cứ Nghị quyết số 326/2016/UBTVQH14 ngày 30 tháng 12 năm 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. Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Tổ chức tài chính vi mô TNHH một thành viên cho người lao động nghèo tự tạo việc làm (Tổ chức tài chính vi mô CEP) đối với ông Nguyễn Thành A.

Buộc ông Nguyễn Thành A có nghĩa vụ thanh toán cho Tổ chức tài chính vi mô TNHH một thành viên cho người lao động nghèo tự tạo việc làm (Tổ chức tài chính vi mô CEP) số tiền 5.641.733 đồng (năm triệu sáu trăm bốn mươi một ngàn bảy trăm ba mươi ba đồng). Trong đó: Nợ gốc 4.921.733 đồng, nợ lãi 720.000 đồng.

Kể từ ngày 29/6/2024 cho đến khi thi hành án xong, ông Nguyễn Thành A còn phải chịu khoản tiền lãi của số tiền còn phải thi hành án theo mức lãi suất nợ quá hạn bằng 150% mức lãi suất trong hạn.

Trường hợp bản án, quyết định 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.

2. Về án phí: Ông Nguyễn Thành A phải chịu 300.000 đồng án phí dân sự sơ thẩm. Trả lại Tổ chức tài chính vi mô TNHH một thành viên cho người lao động nghèo tự tạo việc làm (Tổ chức tài chính vi mô CEP) số tiền 300.000 đồng tạm ứng án phí đã nộp theo biên lai thu tạm ứng án phí, lệ phí Tòa án số 0015563 ngày 08/4/2024 của Chi cục Thi hành án dân sự huyện Long Thành.

3. Tổ chức tài chính vi mô TNHH một thành viên cho người lao động nghèo tự tạo việc làm (Tổ chức tài chính vi mô CEP), ông Nguyễn Thành A có quyền kháng cáo trong hạn 15 ngày kể từ ngày được tổng đạt bản án hợp lệ.

Nơi nhận: TM. HỘI ĐỒNG XÉT XỬ SƠ THẨM

- VKSND huyện Long Thành; **Thẩm phán – Chủ tọa phiên tòa**
- Chi cục THADS huyện Long Thành;
- Các đương sự;
- Lưu hồ sơ vụ án, Tòa án.

Nguyễn Ngọc Thùy Trang

HỘI ĐỒNG XÉT XỬ SƠ THẨM

Hội thẩm nhân dân

Thẩm phán – Chủ tọa phiên tòa

Nguyễn Thị Thu Hà – **Trần Thị Hồng Phượng Nguyễn Ngọc Thùy Trang**