TÒA ÁN NHÂN DÂN QUẬN 8
THÀNH PHỐ HỒ CHÍ MINH

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

Bản án số: 283 /2018/DS-ST
Ngày : 10 - 5 -2018
V/v tranh chấp hợp đồng tín dụng.

NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

TÒA ÁN NHÂN DÂN QUẬN 8 – THÀNH PHỐ HỒ CHÍ MINH

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

Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa: Bà Trần Thị Thu Hiệp

Các Hội thẩm nhân dân:

1. Bà Đặng Thu Vân

2. Bà Nguyễn Thị Năm

- Thư ký phiên tòa*:* Bà Nguyễn Thị Ngọc Hiếu – Thư ký Tòa án nhân dân Quận 8, Thành phố Hồ Chí Minh.

- Đại diện Viện kiểm sát nhân dân Quận 8, Thành phố Hồ Chí Minh tham gia phiên tòa*:* Bà Ngô Thị Kim Sinh – Kiểm sát viên.

Trong ngày 10 tháng 5 năm 2018 tại trụ sở Tòa án nhân dân Quận 8, Thành phố Hồ Chí Minh xét xử sơ thẩm công khai vụ án thụ lý số: 193/2017/TLST-DS ngày 08 tháng 5 năm 2017 về "Tranh chấp hợp đồng tín dụng" theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số: 15/2018/QĐXX-ST ngày 02 tháng 3 năm 2018, Quyết định hoãn phiên tòa số 17/2018/QĐST-DS ngày 23 tháng 3 năm 2018, Quyết định đưa vụ án ra xét xử số: 32/2018/QĐXX-ST ngày 19 tháng 4 năm 2018, giữa các đương sự:

1. Nguyên đơn: Ngân hàng TMCP A
Địa chỉ: đường N, Phường N, Quận B, Tp. HCM.
Người đại diện theo pháp luật: Ông Đỗ Minh T, sinh năm 1971
Người đại diện theo ủy quyền: Ông Đào Văn Q, sinh năm 1965 (Giấy ủy quyền số 1027/UQ-QLN.17 ngày 30/11/2017).
Địa chỉ liên lạc: đường C, Phường N, Quận P, Tp. Hồ Chí Minh.
(vắng mặt)

2. Bị đơn: Ông Nguyễn Khắc H, sinh năm 1984 (vắng mặt)
Địa chỉ: đường T, Phường T1, Quận 8, Tp. Hồ Chí Minh.

NỘI DUNG VỤ ÁN:

Trong đơn khởi kiện ghi ngày 04 tháng 4 năm 2017 cùng các tài liệu, chứng cứ trong hồ sơ vụ án, nguyên đơn là Ngân hàng TMCP A có ông Đào

Văn Q làm đại diện trình bày: Vào ngày 23/9/2014, ông Nguyễn Khắc H ký Hợp đồng tín dụng trả góp số NGC.01230914/UIL vay của Ngân hàng TMCP A số tiền 195.000.000 đồng, mục đích vay là tiêu dùng. Theo thỏa thuận trong hợp đồng: Lãi suất vay trong hạn 19.5%/năm (tính theo dư nợ thực tế), lãi suất quá hạn bằng 150% lãi suất trong hạn, thời hạn vay 60 tháng, biện pháp bảo đảm tín chấp. Hạn thanh toán của hợp đồng vào ngày 23/10/2014.

Trong quá trình vay vốn, ông Nguyễn Khắc H đã vi phạm nghĩa vụ trả nợ. Do đó, ngày 14/12/2016 Ngân hàng TMCP A đã ra thông báo thu hồi nợ trước hạn, đến ngày 14/01/2017 Ngân hàng TMCP A đã chuyển toàn bộ số nợ vay còn thiếu sang nợ quá hạn.

Tính đến ngày 09/5/2018, ông Nguyễn Khắc H chưa thanh toán cho Ngân hàng TMCP A các khoản sau:

+ Vốn gốc: 98.036.795 đồng;

+ Lãi trong hạn: 17.103.368 đồng;

+ Lãi quá hạn: 46.603.100 đồng;

+ Phạt chậm trả: 1.200.000 đồng.

Tổng cộng số tiền là: 162.943.263 đồng.

Ngân hàng TMCP A yêu cầu: Ông Nguyễn Khắc H thanh toán cho Ngân hàng TMCP A số tiền tổng cộng là 162.943.263 đồng tính đến ngày 09/5/2018 và tiền lãi phát sinh theo mức lãi suất nợ quá hạn do các bên thỏa thuận tại Hợp đồng tín dụng kể từ ngày 10/5/2018 đến ngày ông Nguyễn Khắc H trả dứt nợ, theo thứ tự sau: Phạt chậm trả, lãi quá hạn, lãi trong hạn, vốn gốc. Yêu cầu trả làm một lần toàn bộ ngay khi bản án có hiệu lực pháp luật.

Bị đơn ông Nguyễn Khắc H không có mặt tại nơi cư trú (theo phiếu xác minh ngày 31/5/2017). Tòa án đã tiến hành tống đạt niêm yết Thông báo thụ lý vụ án, Giấy triệu tập, thông báo phiên họp kiểm tra việc giao nộp, tiếp cận, công khai chứng cứ và hòa giải, Quyết định đưa vụ án ra xét xử và Quyết định hoãn phiên tòa nhưng ông H. vẫn vắng mặt không đến tòa trình bày yêu cầu.

Ngày 09/5/2018 người đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn ông Đào Văn Q. có đơn xin xét xử vắng mặt.

Tại phiên tòa, Đại diện Viện kiểm sát nhân dân Quận 8 phát biểu ý kiến:

+ Về hình thức: Kể từ khi thụ lý vụ án cho đến trước thời điểm Hội đồng xét xử nghị án Thẩm phán, Hội đồng xét xử, thư ký đã tuân theo pháp luật tố tụng trong quá trình giải quyết vụ án; Nguyên đơn chấp hành đúng qui định pháp luật tố tụng dân sự. Bị đơn chấp hành không đúng qui định pháp luật tố tụng dân sự;

+ Về nội dung vụ án: Do ông Nguyễn Khắc H vi phạm nghĩa vụ trả nợ nên đề nghị Hội đồng xét xử chấp nhận yêu cầu của nguyên đơn.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

Sau khi nghiên cứu các 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, Hội đồng xét xử nhận định:

[1] Về quan hệ pháp luật, thủ tục tố tụng và thẩm quyền giải quyết:

Căn cứ đơn khởi kiện của Ngân hàng TMCP A thì đây là tranh chấp hợp đồng tín dụng. Do bị đơn ông Nguyễn Khắc H cư trú tại Quận 8 nên theo qui định của các Điều 26, Điều 35 và Điều 39 của Bộ luật tố tụng dân sự năm 2015, vụ án thuộc thẩm quyền giải quyết của Tòa án nhân dân Quận 8, Thành phố Hồ Chí Minh.

Xét, nguyên đơn ông Đào Văn Q. có đơn xin vắng mặt tại phiên tòa, bị đơn ông Nguyễn Khắc H đã được Tòa án triệu tập hợp lệ đến lần thứ hai mà vẫn vắng mặt tại phiên tòa. Hội đồng xét xử tiến hành xét xử vắng mặt ông Quảng, ông Hùng theo qui định tại Điều 227, Điều 228 của Bộ luật tố tụng dân sự.

[2] Về các yêu cầu của đương sự:

Xét, căn cứ vào các tài liệu, chứng cứ có trong hồ sơ do nguyên đơn cung cấp, gồm: Hợp đồng tín dụng trả góp số NGC.01230914/UIL ngày 23/9/2014, Phiếu giải ngân chuyển khoản, bản kê chi tiết tính lãi khách hàng Nguyễn Khắc H., đã có đủ cơ sở xác định ông Nguyễn Khắc H vay Ngân hàng TMCP A số tiền 195.000.000 đồng, thời hạn vay 05 năm, phương thức vay: cho vay trả góp, lãi suất vay trong hạn 19.5%/năm (tính theo dư nợ thực tế), lãi suất quá hạn bằng 150% lãi suất trong hạn, mục đích vay là tiêu dùng, biện pháp bảo đảm: tín chấp. Hạn thanh toán đầu tiên của Hợp đồng vào ngày 23/10/2014. Trong quá trình thực hiện hợp đồng, ông H. đã trả góp cho Ngân hàng tiền nợ gốc và lãi nhiều lần; tính đến ngày 09/5/2018 ông H. còn nợ Ngân hàng tổng số tiền 162.943.263 đồng. Sau đó, ông H. không tiếp tục trả nợ như đã cam kết, thỏa thuận nên đã vi phạm hợp đồng.

Xét, Hợp đồng tín dụng trả góp số NGC.01230914/UIL ngày 23/9/2014 các bên tham gia ký kết trên cơ sở tự nguyện, nội dung không trái pháp luật và đạo đức xã hội nên được xem là hợp pháp làm phát sinh hiệu lực pháp luật. Hội đồng xét xử xét thấy: Trong quá trình thực hiện hợp đồng, ông Nguyễn Khắc H vi phạm nghĩa vụ thanh toán đã được các bên thỏa thuận ký kết theo Hợp đồng, đồng thời vi phạm Điều 471 của Bộ luật dân sự năm 2005 và Luật các tổ chức tín dụng, do đó yêu cầu của nguyên đơn là có căn cứ nên Hội đồng xét xử chấp nhận, buộc ông Nguyễn Khắc H có nghĩa vụ phải thanh toán số tiền vốn gốc, lãi trong hạn, lãi quá hạn và tiền phạt chậm trả cho Ngân hàng TMCP A.

Ý kiến phát biểu và đề nghị của đại diện Viện kiểm sát phù hợp với nhận định của Hội đồng xét xử nên có căn cứ để chấp nhận.

[3] Về án phí dân sự sơ thẩm:

Ông Nguyễn Khắc H phải chịu án phí dân sự sơ thẩm trên tổng số tiền phải thanh toán cho Ngân hàng TMCP A. Ngân hàng TMCP A không phải chịu án phí và được trả lại số tiền tạm ứng án phí đã nộp theo quy định tại Điều 147 của Bộ luật tố tụng dân sự và khoản 2 Điều 26 của 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.

Vì các lẽ trên,

QUYẾT ĐỊNH:

Căn cứ vào:

- Các Điều 26, Điều 35, Điều 39, Điều 92, Điều 147, Điều 227, Điều 228 và Điều 273 của Bộ luật tố tụng dân sự năm 2015; Điều 471 của Bộ luật dân sự năm 2005;
- Các Điều 91 và Điều 95 của Luật các tổ chức tín dụng năm 2010;
- Các Điều 26, Điều 27 của 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.

Tuyên xử:

1. Chấp nhận yêu cầu của nguyên đơn Ngân hàng TMCP A :

Buộc ông Nguyễn Khắc H thanh toán cho Ngân hàng TMCP A số tiền là 162.943.263 đồng (một trăm sáu mươi hai triệu, chín trăm bốn mươi ba nghìn, hai trăm sáu mươi ba đồng) tính đến ngày 09/5/2018, (trong đó, vốn gốc: 98.036.795 đồng; lãi trong hạn: 17.103.368 đồng; lãi quá hạn: 46.603.100 đồng; phạt chậm trả 1.200.000 đồng).

Kể từ ngày 10/5/2018 ông Nguyễn Khắc H tiếp tục thanh toán tiền lãi phát sinh theo mức lãi suất nợ quá hạn do các bên thỏa thuận tại Hợp đồng tín dụng trả góp số NGC.01230914/UIL ngày 23/9/2014 giữa Ngân hàng TMCP A với ông Nguyễn Khắc H.

Thời hạn thanh toán: Thanh toán một lần ngay sau khi bản án có hiệu lực pháp luật.

Thi hành tại cơ quan Thi hành án dân sự có thẩm quyền.

2. Án phí dân sự sơ thẩm:

Ông Nguyễn Khắc H phải chịu án phí dân sự sơ thẩm là 8.147.163 (tám triệu, một trăm bốn mươi bảy nghìn, một trăm sáu mươi ba) đồng.

Trả lại cho Ngân hàng TMCP A số tiền tạm ứng án phí đã nộp là 4.382.000 đồng (bốn triệu ba trăm tám mươi hai nghìn đồng) theo biên lai thu tiền số 0027252 ngày 28/4/2017 của Chi cục Thi hành án dân sự Quận 8.

3. Thời hạn kháng cáo đối với bản án của Tòa án cấp sơ thẩm là 15 ngày, kể từ ngày tuyên án. Đối với đương sự không có mặt tại phiên tòa thì thời hạn kháng cáo được tính từ ngày đương sự nhận được bản án hoặc bản án được niêm yết.

Trường hợp bản án, quyết định được thi hành theo quy định tại Điều 2 Luật Thi hành án 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.

Nơi nhận:
- TAND TPHCM;
- VKSND Q.8;
- Chi cục THA Dân sự Q.8;
- Các đương sự;
- Lưu hồ sơ.

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

Trần Thị Thu Hiệp