TÒA ÁN NHÂN DÂN QUẬN GÒ VẤP THÀNH PHỐ HỒ CHÍ MINH	**CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM** **Độc lập – Tự do – Hạnh phúc**

Bản án số: 190/2023/DS-ST
Ngày: 21/6/2023
V/v tranh chấp hợp đồng tín dụng

NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
TÒA ÁN NHÂN DÂN QUẬN GÒ VẤP-THÀNH PHỐ HỒ CHÍ MINH

Thành phần hội đồng xét xử gồm có:

Thẩm phán – chủ tọa phiên tòa: Bà Chu Thị Bình

Các Hội thẩm nhân dân:

1. Ông Trần Quốc Hà

2. Ông Dương Minh Kiên

- Thư ký phiên Tòa: Bà Nguyễn Thị Tuyến - *Thư ký tòa án nhân dân quận Gò Vấp.*

***- Đại diện viện kiểm sát nhân dân quận Gò Vấp tham gia phiên Tòa*:** Bà **Đinh Hương Liên -** Kiểm sát viên.

Ngày 21 tháng 6 năm 2023 tại phòng xử án của Tòa án nhân dân quận Gò Vấp, thành phố Hồ Chí Minh xét xử sơ thẩm công khai vụ án dân sự thụ lý 23/2023/TLST-DS ngày 13 tháng 01 năm 2023 về: "Tranh chấp hợp đồng tín dụng" Quyết định đưa vụ án ra xét xử số: 155/2023/QĐXX-DS ngày 05 tháng 05 năm 2023 và Quyết định hoãn phiên tòa số: 176/2023/QĐ-HPT ngày 26/05/2023 giữa các đương sự:

Nguyên đơn: Ngân hàng TNHH Một thành viên Standard Chartered Việt Nam (gọi tắt là Ngân hàng SCBVL); Địa chỉ: Tầng 3, Tháp 1 và Tháp 2, Phòng CP1.L01 và Phòng CP2.L01, tòa nhà Capital Place, số 29 Liễu Giai, phường Ngọc Khánh, quận Ba Đình, Thành phố Hà Nội.

Người đại diện theo pháp luật: Bà Michele Wee Sung San

Người đại diện theo ủy quyền: Ông Anurag Sutar là đại diện ủy quyền theo Giấy ủy quyền ngày 01/02/2021 của Tổng Giám đốc Ngân hàng SCBVL.

Người đại diện ủy quyền tham gia tố tụng: Ông Nguyễn Văn Toàn

(Có đơn xin vắng mặt)

Bị đơn: Ông Cheng Gia C, sinh năm 1991; Địa chỉ: Số A đường H, Phường 5, quận Gò Vấp, Thành phố Hồ Chí Minh.

(Vắng mặt)

NỘI DUNG VỤ ÁN:

Trong đơn khởi kiện ngày 28/11/2022 nguyên đơn và đại diện ủy quyền của nguyên đơn trình bày: Ngày 07/06/2019 ông Cheng Gia C có ký với Ngân hàng TNHH Một thành viên Standard Chartered Việt Nam (gọi tắt là Ngân hàng SCBVL) Đơn đề nghị vay tiêu dùng cá nhân. Căn cứ bản các điều khoản và điều kiện khoản vay tiêu dùng cá nhân, Ngân hàng SCBVL đã đồng ý cấp tín dụng cho ông Cheng Gia C với hạn mức sử dụng là 343.000.000 đồng, với mục đích tiêu dùng, thời hạn vay 60 tháng (đến ngày 10/07/2026). Lãi suất trong hạn là 16% năm, lãi suất quá hạn 150% lãi suất trong hạn. Trong quá trình cấp tín dụng ông C đã vi phạm nghĩa vụ trả nợ. Kể từ ngày 03/11/2021 ông C đã không thực hiện nghĩa vụ trả nợ. Do đó, ngày 10/03/2022 Ngân hàng SCBVL đã tiến hành chấm dứt cho vay, thu hồi nợ trước hạn đối với khoản vay này và yêu cầu ông C thanh toán toàn bộ dư nợ còn thiếu của khoản vay nêu trên. Tuy nhiên đến nay ông C vẫn không thực hiện đầy đủ nghĩa vụ thanh toán đối với số nợ còn lại. Tính đến ngày 21/6/2023 ông C còn nợ gốc 333.588.786 đồng, lãi quá hạn 25.854.908 đồng, phí/phạt 989.506 đồng, tổng cộng 360.433.200 đồng (Ba trăm sáu mươi triệu bốn trăm ba mươi ba nghìn hai trăm đồng). Nay Ngân hàng SCBVL khởi kiện yêu cầu ông Cheng Gia C thanh toán một lần ngay khi bản án có hiệu lực pháp luật toàn bộ số nợ trên. Yêu cầu ông Cheng Gia C tiếp tục trả lãi kể từ ngày 22/6/2023 cho Ngân hàng TNHH Một thành viên Standard Chartered Việt Nam tiền lãi chậm trả theo lãi suất nợ quá hạn là 150% lãi suất trong hạn quy định đối với khoản vay của ông Cheng Gia C, tương đương 24%/ năm tính trên tổng dư nợ gốc thực tế chậm thanh toán đến khi ông Cheng Gia C trả hết nợ.

Bị đơn đã được Tòa án tống đạt niêm yết hợp lệ để đến Tòa ghi bản tự khai, tham dự phiên họp công khai chứng cứ và hòa giải, nhưng phía bị đơn vẫn vắng mặt do đó Tòa án không tiến hành hòa giải được. Tòa án triệu tập đến lần thứ hai nhưng bị đơn vẫn vắng mặt tại phiên tòa.

Quan điểm của đại diện Viện kiểm sát nhân dân quận Gò Vấp;

Về tố tụng:

Giám sát quá trình giải quyết vụ án dân sự giữa Ngân hàng TNHH Một thành viên Standard Chartered Việt Nam với ông Cheng Gia C nhận thấy: Thẩm phán đã chấp hành đúng quy định Điều 48 Bộ luật tố tụng dân sự 2015, về thẩm quyền thụ lý, xác định tư cách người tham gia tố tụng, xác minh thu thập chứng cứ, trình tự thụ lý, việc giao nhận thông báo thụ lý vụ án cho Viện Kiểm sát và cho đương sự, thời hạn chuẩn bị xét xử, tại phiên tòa đản bảo trình tự xét xử vụ án, đảm bảo quyền lợi cho các bên khi tranh tụng, đúng pháp luật tố tụng.

Việc tuân theo pháp luật của người tham gia tố tụng:

Nguyên đơn thực hiện đầy đủ quyền và nghĩa vụ theo quy định tại Điều 70, 71 Bộ luật tố tụng dân sự năm 2015.

Bị đơn chưa thực hiện quyền và nghĩa vụ tố tụng theo quy định tại điều 70, 72 Bộ luật tố tụng dân sự năm 2015.

Về nội dung: Đề nghị Hội đồng xét xử tuyên: Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn.

Về án phí bị đơn phải chịu theo quy định của pháp luật.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

Sau khi nghiên cứu các tài liệu có trong hồ sơ vụ án, được thẩm tra tại phiên Tòa và kết quả tranh tụng tại phiên tòa, hội đồng xét xử sơ thẩm nhận định:

Về tố tụng:

[1] Ngân hàng TNHH Một thành viên Standard Chartered Việt Nam khởi kiện ông Cheng Gia C về hợp đồng tín dụng. Căn cứ vào đơn xác lập quan hệ khách hàng kiêm hợp đồng ông Cheng Gia C có ghi hộ khẩu thường trú tại địa chỉ Số A, phường 5, quận Gò Vấp, Thành phố Hồ Chí Minh. Kết quả trả lời xác minh của công an phường 5, quận Gò Vấp cũng cho biết ông Cheng Gia C có hộ khẩu thường trú tại địa chỉ trên, nhưng không còn cư ngụ. Do đó, vụ án thuộc thẩm quyền giải quyết của Tòa án nhân dân quận Gò Vấp theo khoản 3 Điều 26, điểm a khoản 1 Điều 35, điểm a khoản 1 Điều 39 Bộ luật tố tụng dân sự.

[2] Tòa án đã triệu tập đến lần thứ hai nhưng ông Cheng Gia C vẫn vắng mặt tại phiên tòa. Do đó, Tòa án tiến hành xét xử vắng mặt bị đơn là đúng với thủ tục được quy định tại điểm b khoản 2 Điều 227, khoản 3 Điều 228 Bộ luật tố tụng dân sự.

Về nội dung:

[3] Căn cứ trình bày của đại diện nguyên đơn trong đơn khởi kiện và trong quá trình giải quyết vụ án: Căn cứ đơn đề nghị vay tiêu dùng cá nhân ngày 07/06/2019, ông Cheng Gia C có ký với Ngân hàng TNHH Một thành viên Standard Chartered Việt Nam (gọi tắt là Ngân hàng SCBVL) đơn đề nghị vay tiêu dùng cá nhân. Căn cứ bản Các Điều Khoản và Điều Kiện khoản vay tiêu dùng cá nhân, Ngân hàng SCBVL đã đồng ý cấp tín dụng cho ông Cheng Gia C với hạn mức sử dụng là 343.000.000 đồng với mục đích tiêu dùng, thời hạn vay 60 tháng (đến ngày 10/07/2026). Lãi suất trong hạn là 16% năm, lãi suất quá hạn: 150% lãi suất trong hạn. Trong quá trình cấp tín dụng ông C đã vi phạm nghĩa vụ trả nợ. Kể từ ngày 03/11/2021 ông C đã không thực hiện nghĩa vụ trả nợ. Do đó, ngày 10/03/2022 Ngân hàng SCBVL đã tiến hành chấm dứt cho vay, thu hồi nợ trước hạn đối với khoản vay này và yêu cầu ông C thanh toán toàn bộ dư nợ còn thiếu của khoản vay nêu trên. Tuy nhiên đến nay ông C vẫn không thực hiện đầy đủ nghĩa vụ thanh toán đối với số nợ còn lại. Tính đến ngày 21/6/2022 ông C còn nợ gốc 333.588.786 đồng, lãi quá hạn 25.854.908 đồng, phí/ phạt: 989.506 đồng, tổng cộng 360.433.200 đồng (Ba trăm sáu mươi triệu bốn trăm ba mươi ba nghìn hai trăm đồng). Nay Ngân hàng SCBVL khởi kiện yêu cầu ông Cheng Gia C thanh toán một lần ngay khi bản án có hiệu lực pháp luật toàn bộ số nợ trên. Yêu cầu ông Cheng Gia C tiếp tục trả lãi kể từ ngày 22/6/2023 cho Ngân hàng TNHH Một thành viên Standard Chartered Việt Nam theo hợp đồng tín dụng lãi suất nợ quá hạn là 150% lãi suất trong hạn quy định đối với khoản vay của ông Cheng Gia C, tương đương 24%/ năm tính trên tổng dư nợ gốc thực tế chậm thanh toán. Như vậy giữa ông Cheng Gia C và Ngân hàng TNHH Một thành viên Standard Chartered Việt Nam có giao kết hợp đồng theo quy định tại Điều 463 Bộ luật dân sự. Do đó, Hội đồng xét xử xét thấy yêu cầu của nguyên đơn có cơ sở nên chấp nhận.

4. Về án phí dân sự sơ thẩm.

Do chấp nhận yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn nên bị đơn phải chịu án phí dân sự sơ thẩm theo quy định pháp luật. Nguyên đơn không phải chịu án phí, được hoàn lại án phí tạm nộp.

Ý kiến phát biểu của đại diện Viện kiểm sát là có cơ sở.

Vì các lẽ trên:

QUYẾT ĐỊNH:

Áp dụng:

- Khoản 3 Điều 26, điểm a khoản 1 Điều 35, điểm a khoản 1 Điều 39, Điều 147; điểm b khoản 2 Điều 227; khoản 3 Điều 228; Điều 271, Điều 273 Bộ luật tố tụng dân sự;

- Điều 463, 466 Bộ luật dân sự năm 2015;

- Điều 91 Luật các tổ chức tín dụng;

- Luật Thi hành án dân sự năm 2008 (sửa đổi bổ sung năm 2014);

- Luật án phí lệ phí 2015;

- Nghị quyết 326/2016/UBTVQH14 ngày 30/12/2016.

Tuyên xử:

1. Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn Ngân hàng TNHH Một thành viên Standard Chartered Việt Nam với bị đơn ông Cheng Gia C.

Buộc ông Cheng Gia C phải có trách nhiệm thanh toán cho Ngân hàng TNHH Một thành viên Standard Chartered Việt Nam số tiền tạm tính đến ngày 21/6/2023 là 360.433.200 đồng, trong đó nợ gốc 333.588.786 đồng, lãi quá hạn 25.854.908 đồng, phí/phạt 989.506 đồng ngay sau khi bản án có hiệu lực pháp luật.

Ngân hàng TNHH Một thành viên Standard Chartered Việt Nam được quyền tiếp tục tính lãi theo hợp đồng tín dụng kể từ ngày 22/6/2023 cho đến khi ông Cheng Gia C trả dứt nợ.

2. Về án phí:

Ông Cheng Gia C phải chịu án phí dân sự sơ thẩm là 18.021.660 đồng.

Ngân hàng TNHH Một thành viên Standard Chartered Việt Nam được hoàn lại số tiền 9.010.830 đồng tạm ứng án phí đã nộp theo biên lai số AA/2022/0012522 ngày 13/01/2023 của Chi cục Thi hành án dân sự quận Gò Vấp.

Thi hành án tại Chi cục Thi hành án dân sự có thẩm quyền.

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, người phải thi hành án có quyền thỏa thuận thi hành án, quyền yêu cầu thi hành án, tự nguyện yêu cầu 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 (sửa đổi, bổ sung năm 2014); thời hiệu thi hành án được thực hiện theo quy định tại các Điều 30 Luật thi hành án dân sự (sửa đổi, bổ sung năm 2014).

Nguyên đơn, bị đơn có quyền kháng cáo trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày nhận được bản án hoặc ngày bản án được tống đạt, niêm yết công khai theo quy định của pháp luật.

Nơi nhận:
- TAND TP.HCM;
- VKSNDTP.HCM;
- VKSNDQGV;
- CCTHADS QGV;
- Các đương sự;
- Lưu VP, HS.

TM HỘI ĐỒNG XÉT XỬ SƠ THẨM
THẨM PHÁN – CHỦ TỌA PHIÊN TÒA

Chu Thị Bình

THÀNH VIÊN HỘI ĐỒNG XÉT XỬ **THẨM PHÁN – CHỦ TỌA PHIÊN TÒA**

Chu Thị Bình