

**TÒA ÁN NHÂN DÂN
THÀNH PHỐ TÂY NINH
TỈNH TÂY NINH**

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

Bản án số: 61/2018/DS-ST

Ngày: 06-7-2018

V/v “*Tranh chấp hợp đồng tín dụng*”.

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

TÒA ÁN NHÂN DÂN THÀNH PHỐ TÂY NINH, TỈNH TÂY NINH

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

Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa: Bà Dương Thị Bích Hằng;

Các Hội thẩm nhân dân: 1. Bà Đặng Thị Phương Thảo;

2. Bà Nguyễn Thị Liễu.

- *Thư ký phiên tòa:* Bà Dương Thị Ánh Nhung – Thư ký Tòa án nhân dân thành phố Tây Ninh, tỉnh Tây Ninh.

- *Đại diện Viện kiểm sát nhân dân thành phố Tây Ninh tham gia phiên tòa:* Bà Trần Kim Hồng, Kiểm sát viên.

Ngày 06 tháng 7 năm 2018, tại trụ sở Tòa án nhân dân thành phố Tây Ninh, tỉnh Tây Ninh đưa ra xét xử sơ thẩm công khai vụ án thụ lý số 39/2018/TLST-DS ngày 08 tháng 02 năm 2018 về “*Tranh chấp hợp đồng tín dụng*” theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số 66/2018/QĐST-DS ngày 31 tháng 5 năm 2017, giữa các đương sự:

1. Nguyên đơn: Ngân hàng thương mại cổ phần ngoại thương Việt Nam (viết tắt Ngân hàng); trụ sở: Số 198, đường Trần Quang Khải, quận Hoàn Kiếm, Hà Nội.

Người đại diện theo pháp luật: Ông Nghiêm Xuân Thành, chủ tịch Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP ngoại thương Việt Nam.

Người đại diện theo ủy quyền: Ông Võ Văn S, chức vụ: Giám đốc Ngân hàng TMCP ngoại thương Việt Nam, chi nhánh Tây Ninh; địa chỉ: Số 313, đường 30/4, phường 1, thành phố Tây Ninh, tỉnh Tây Ninh.

Người đại diện theo ủy quyền của ông Sự: Anh Hồ Minh C, chức vụ: Phó phòng khách hàng, Ngân hàng TMCP ngoại thương Việt Nam, chi nhánh Tây Ninh, có mặt.

2. Bị đơn: Ông Trần Quang T, sinh năm: 1970; địa chỉ: Số 2, đường Phan Chu Trinh, tổ 1, khu phố 2, phường 1, thành phố Tây Ninh, tỉnh Tây Ninh, vắng mặt.

NỘI DUNG VỤ KIẾN:

- Theo đơn khởi kiện đề ngày 30 tháng 01 năm 2018, quá trình tố tụng và tại phiên tòa nguyên đơn và người đại diện theo ủy quyền anh C trình bày:

Ngày 17/10/2016, ông T làm đơn yêu cầu phát hành thẻ tín dụng quốc tế thì đến ngày 21/10/2016 ông Tâm có thẻ. Hạn mức sử dụng thẻ là 100.000.000 đồng.

Thẻ sử dụng hình thức tín chấp, không liên quan đến cơ quan nơi ông T làm việc. Từ ngày 26/10/2016 đến ngày 04/12/2016, ông T đã sử dụng tổng số tiền 99.000.000 đồng và lãi suất, sau đó ông T thanh toán đầy đủ. Ngày 12/01/2017 đến ngày 05/02/2017, ông T sử dụng thẻ tín dụng quốc tế số tiền tổng cộng là 93.453.000 đồng. Ngày 20 hàng tháng Ngân hàng sẽ thông báo cho ông T thanh toán tiền đã sử dụng. Từ khi sử dụng số tiền 93.453.000 đồng đến nay ông T không thanh toán tiền. Ngân hàng cũng đã gặp ông T yêu cầu trả tiền nhiều lần nhưng ông T hứa mà không thanh toán. Ngân hàng khởi kiện yêu cầu ông T thanh toán tổng số tiền tính đến ngày xét xử là 148.774.000 đồng. Trong đó, tiền vốn vay là 93.453.000 đồng; tiền lãi tín dụng, phí phạt chậm thanh toán, phí vượt hạn mức, phí thường niên là 55.321.000 đồng và tiền lãi, các khoản phí khác phát sinh đến khi ông T thanh toán xong nợ.

Ông T Tòa án đã tổng đạt các văn bản tố tụng nhưng vắng mặt không có ý kiến trình bày.

Kiểm sát viên đại diện Viện kiểm sát nhân dân thành phố Tây Ninh trình bày:

- Về việc tuân theo pháp luật tố tụng của Thẩm phán, Hội đồng xét xử và Thư ký: Thẩm phán thụ lý vụ án, thu thập chứng cứ, chuẩn bị xét xử và quyết định đưa vụ án ra xét xử đảm bảo đúng quy định về thời hạn, nội dung, thẩm quyền theo Bộ luật Tố tụng dân sự; Hội đồng xét xử thực hiện đúng trình tự, thủ tục đối với phiên tòa sơ thẩm dân sự; Thư ký thực hiện đúng theo quy định của pháp luật.

- Về chấp hành pháp luật của những người tham gia tố tụng: Nguyên đơn thực hiện đúng quyền và nghĩa vụ của mình, chấp hành tốt nội quy phiên tòa theo quy định của pháp luật. Bị đơn đã được Tòa án tổng đạt hợp lệ nhưng vắng mặt không có lý do, Tòa án xét xử theo quy định của pháp luật.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

Sau khi nghiên cứu các tài liệu, chứng cứ có trong hồ sơ vụ án được thẩm tra tại phiên tòa, căn cứ vào kết quả tranh luận tại phiên tòa và ý kiến của Viện kiểm sát, Hội đồng xét xử nhận định:

[1] Theo đơn khởi kiện của Ngân hàng thương mại cổ phần ngoại thương Việt Nam, chi nhánh Tây Ninh yêu cầu ông Trần Quang T; ngụ tại: khu phố 4, phường 3, thành phố Tây Ninh, tỉnh Tây Ninh trả số tiền vốn và lãi tính đến ngày xét xử là 148.774.000 đồng. Đây là vụ kiện “Tranh chấp hợp đồng tín dụng” thuộc thẩm quyền giải quyết của Tòa án nhân dân thành phố Tây Ninh được quy định tại Điều 26 và Điều 35 của Bộ luật Tố tụng dân sự.

[2] Ông T đã được Tòa án tổng đạt hợp lệ các văn bản tố tụng nhưng vắng mặt không có lý do. Tòa án xét xử vắng mặt bị đơn theo Điều 227 và Điều 228 của Bộ luật Tố tụng dân sự.

[3] Xét yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng: Ngày 17/10/2016, ông T làm đơn yêu cầu phát hành thẻ tín dụng quốc tế thì đến ngày 21/10/2016 ông T có thẻ. Hạn mức sử dụng thẻ là 100.000.000 đồng. Từ ngày 26/10/2016 đến ngày 04/12/2016, ông T đã sử dụng tổng số tiền 99.000.000 đồng và lãi suất, sau đó ông T thanh toán đầy đủ. Nhưng từ ngày 12/01/2017 đến ngày 05/02/2017, ông T sử dụng thẻ tín dụng quốc tế tổng cộng số tiền là 93.453.000 đồng. Ngày 20 hàng tháng Ngân hàng

sẽ thông báo cho ông T thanh toán tiền đã sử dụng. Nhưng từ khi sử dụng số tiền 93.453.000 đồng đến nay ông T không thanh toán tiền. Ngân hàng cũng đã gặp ông T yêu cầu trả tiền nhiều lần, ông T hứa mỗi tháng thanh toán 10.000.000 mà cũng không thanh toán. Ngân hàng khởi kiện yêu cầu ông T có nghĩa vụ thanh toán số tiền vốn là 93.453.000 đồng và tiền lãi tín dụng, phí phạt chậm thanh toán, phí vượt hạn mức, phí thường niên tổng cộng là 55.321.000 đồng; tiền lãi, các khoản phí khác phát sinh đến khi ông T thanh toán xong nợ là có căn cứ.

[4] Theo nội dung án lệ số 08/2016 được Hội đồng thẩm phán Tòa án nhân dân tối cao thông qua ngày 17/10/2016 nêu rõ:

“Đối với các khoản tiền vay của tổ chức Ngân hàng, tín dụng, ngoài khoản tiền nợ gốc, lãi vay trong hạn, lãi vay quá hạn, phí mà khách hàng vay phải thanh toán cho bên cho vay theo hợp đồng tín dụng tính đến ngày xét xử sơ thẩm, thì kể từ ngày tiếp theo của ngày xét xử sơ thẩm khách hàng vay còn phải tiếp tục chịu khoản tiền lãi quá hạn của số tiền nợ gốc chưa thanh toán, theo mức lãi suất mà các bên thỏa thuận trong hợp đồng cho đến khi thanh toán xong khoản nợ gốc này. Trường hợp trong hợp đồng tín dụng, các bên có thỏa thuận về việc điều chỉnh lãi suất cho vay theo từng thời kỳ của Ngân hàng cho vay thì lãi suất mà khách hàng vay phải tiếp tục thanh toán cho Ngân hàng cho vay theo quyết định của Tòa án cũng sẽ được điều chỉnh cho phù hợp với sự điều chỉnh lãi suất của Ngân hàng cho vay”.

[5] Viện kiểm sát nhân dân thành phố Tây Ninh đề xuất hướng giải quyết: Căn cứ Điều 91 của Luật tổ chức tín dụng và Nghị quyết số 326/2016/UBTVQH14 ngày 30/12/2016 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 chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng. Buộc ông T thanh toán cho Ngân hàng số tiền vốn và lãi 148.774.000 đồng; tiền lãi, các khoản phí khác phát sinh đến khi ông T thanh toán xong nợ. Án phí dân sự sơ thẩm ông T phải chịu theo quy định của pháp luật.

[6] Từ những phân tích trên Hội đồng xét xử chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng đối với ông T là có cơ sở.

[7] Về án phí: Ông T phải chịu án phí theo quy định của pháp luật.

Vì các lẽ trên,

QUYẾT ĐỊNH:

Căn cứ vào các Điều 91 của Luật tổ chức tín dụng;

Căn cứ vào Nghị quyết số 326/2016/UBTVQH14 ngày 30/12/2016 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 Ngân hàng thương mại cổ phần ngoại thương Việt Nam, chi nhánh Tây Ninh đối với ông Trần Quang T.

Buộc ông Trần Quang T có nghĩa vụ thanh toán cho Ngân hàng thương mại cổ phần ngoại thương Việt Nam, chi nhánh Tây Ninh số tiền 148.774.000 (một trăm bốn mươi tám triệu bảy trăm bảy mươi bốn ngàn) đồng, trong đó tiền vốn vay là 93.453.000 (chín mươi ba triệu bốn trăm năm mươi ba ngàn) đồng và tiền lãi, phí phạt chậm thanh toán, phí vượt hạn mức, phí thường niên tính đến ngày xét xử là 55.321.000 (năm mươi lăm triệu ba trăm hai mươi một ngàn) đồng.

Kể từ ngày tiếp theo của ngày xét xử sơ thẩm khách hàng vay còn phải tiếp tục chịu khoản tiền lãi quá hạn của số tiền nợ gốc chưa thanh toán, theo mức lãi suất mà các bên thỏa thuận trong hợp đồng cho đến khi thanh toán xong khoản nợ gốc này. Trường hợp trong hợp đồng tín dụng, các bên có thỏa thuận về việc điều chỉnh lãi suất cho vay theo từng thời kỳ của Ngân hàng cho vay thì lãi suất mà khách hàng vay phải tiếp tục thanh toán cho Ngân hàng cho vay theo quyết định của Tòa án cũng sẽ được điều chỉnh cho phù hợp với sự điều chỉnh lãi suất của Ngân hàng cho vay.

2. Về án phí:

- Ông Trần Quang T phải chịu 7.439.000 (bảy triệu bốn trăm ba mươi chín ngàn) đồng án phí dân sự sơ thẩm.

- Ngân hàng thương mại cổ phần ngoại thương Việt Nam, chi nhánh Tây Ninh không phải chịu án phí dân sự sơ thẩm. Chi cục thi hành án dân sự thành phố Tây Ninh hoàn trả lại cho Ngân hàng thương mại cổ phần ngoại thương Việt Nam, chi nhánh Tây Ninh số tiền tạm ứng án phí đã nộp 2.975.000 (hai triệu chín trăm bảy mươi lăm ngàn) đồng tại biên lai thu số 0005039 ngày 07/02/2018.

3. Trường hợp 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.

4. Các đương sự có quyền làm đơn kháng cáo trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày tuyên án, đương sự vắng mặt tại phiên tòa hoặc không có mặt khi tuyên án mà có lý do chính đáng thì thời hạn kháng cáo tính từ ngày nhận được bản án hoặc được tổng đạt hợp lệ.

Nơi nhận:

- TAND. tỉnh Tây Ninh;
- VKSNDTP. Tây Ninh;
- CCTHADSTP. Tây Ninh;
- Các đương sự;
- Lưu hồ sơ.

TM. HỘI ĐỒNG XÉT XỬ SƠ THẨM

Thẩm phán – Chủ tọa phiên tòa

(Đã ký)

Dương Thị Bích Hằng

CÁC HỘI THẨM NHÂN DÂN

THẨM PHÁN CHỦ TỌA PHIÊN TÒA

Dương Thị Bích Hằng