TOÀ ÁN NHÂN DÂN **HUYỆN HẢI HẬU** **TỈNH NAM ĐỊNH**	**CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM** **Độc lập - Tự do - Hạnh phúc**

Bản án số: 62 /2019/TCDS-ST
Ngày: 27-08-2019
V/v: "Tranh chấp hợp đồng tín dụng"

NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

TOÀ ÁN NHÂN DÂN HUYỆN HẢI HẬU, TỈNH NAM ĐỊNH

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

Thẩm phán - Chủ toạ phiên toà: Bà Nguyễn Thị Hằng.

Các Hội thẩm nhân dân:

Ông Đỗ Việt H;

Ông Nguyễn Hải Sơn.

- ***Thư ký phiên toà:*** Bà Phạm Thị Hồng Thắm - Thư ký Tòa án nhân dân huyện Hải Hậu, tỉnh Nam Định.

- ***Đại diện Viện kiểm sát nhân dân huyện Hải Hậu, tỉnh Nam Định tham gia phiên tòa:*** Ông Nguyễn Thành Long - Kiểm sát viên.

Ngày 27 tháng 8 năm 2019, tại trụ sở Toà án nhân dân huyện Hải Hậu, xét xử sơ thẩm công khai vụ án thụ lý số 47/2019/TLST-TCDS ngày 17 tháng 5 năm 2019 về việc "*Tranh chấp hợp đồng tín dụng*" theo Quyết định định đưa vụ án ra xét xử số 54/2019/QĐXXST-DS ngày 15 tháng 7 năm 2019, giữa các đương sự:

- *Nguyên đơn*: Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng (VP Bank); địa chỉ: Số 89 Láng Hạ, phường Láng Hạ, quận Đống Đa, thành phố Hà Nội.

Người đại diện theo pháp luật: Ông Ngô Chí D – Chủ tịch Hội đồng quản trị.

Người đại diện theo ủy quyền: Ông Phạm Tuấn A – Phó Giám đốc Trung tâm pháp luật ngân hàng, SME và cá nhân. (theo Văn bản ủy quyền số 11/2018/UQ-HĐQT ngày 02/3/2018)

Người được ông Phạm Tuấn A ủy quyền (theo Văn bản ủy quyền số 113/2019/UQ-VPB ngày 10/01/2019)

Người được ủy quyền lại: Ông Tạ Văn H - Chuyên viên xử lý nợ VPBank; địa chỉ: xã Nga Mỹ, huyện Phú Bình, tỉnh Thái Nguyên "có mặt".

- *Bị đơn*: Ông Đỗ Văn Th, sinh năm 1962; địa chỉ: Xóm Tây Ninh, xã HC huyện HH, tỉnh Nam Định. "vắng mặt có lý do"

- *Người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan*: Bà Nguyễn Thị L, sinh năm 1964; địa chỉ: Xóm Tây Ninh, xã HC, huyện HH, tỉnh Nam Định. "vắng mặt có lý do"

NỘI DUNG VỤ ÁN:

** Trong đơn khởi kiện ngày 01 tháng 4 năm 2019 và quá trình tố tụng tại Tòa án, Nguyên đơn là Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng do ông Tạ Văn H đại diện ủy quyền trình bày:*

Ngày 20/12/2016 Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng(VP Bank) có cho ông Đỗ Văn Th vay vốn theo Hợp đồng tín dụng số LD1635502011, nội dung vay cụ thể như sau: Số tiền vay là: 200.000.000 đồng. Mục đích vay: Vay sửa chữa nhà. Hình thức vay: Vay tín chấp hộ kinh doanh tuyến phố. Thời hạn vay: 60 tháng kể từ ngày giải ngân. Lãi suất vay: 32%/năm, điều chỉnh định kỳ 03 tháng/01 lần, mức điều chỉnh lãi suất bằng lãi suất bán vốn của Ngân hàng tại thời điểm cộng biên độ 24%. Lãi suất bán vốn là mức lãi suất do Hội sở chính của Bên Ngân hàng xác định từng thời kỳ. Lãi quá hạn bằng 150% lãi trong hạn.

- Kỳ trả nợ gốc, lãi cho Ngân hàng 01 tháng/lần, vào ngày 19 hàng tháng, kỳ trả đầu tiên là vào ngày 19/01/2017, gồm 60 kỳ.

Quá trình thực hiện hợp đồng, ông Đỗ Văn Th đã trả cho VPBank khoản vay gốc là 17.083971đ , lãi 78,664.456đ, lãi phạt chậm trả 3.751.652đ (trả đến hết ngày 19/12/2017). Từ đó đến nay, ông Th không trả gốc và lãi theo các kỳ hạn đã thỏa thuận cho Ngân hàng nữa, ông Đỗ Văn Th đã vi phạm nghĩa vụ trả nợ nên toàn bộ khoản vay trên đã chuyển sang nợ quá hạn, khi vi phạm nghĩa vụ trả nợ ngân hàng đã gọi điện thoại và nhắn tin thông báo, và trực tiếp gặp và làm việc với vợ chồng ông Th, bà L biết việc không thực hiện nghĩa vụ trả nợ thì khoản vay trên đã chuyển sang nợ quá hạn và nhiều lần yêu cầu vợ chồng ông Th, bà L thực hiện nghĩa vụ trả nợ theo hợp đồng tín dụng đã vay của Ngân Hàng VPBank nhưng vợ chồng ông Th, bà L không hợp tác với ngân hàng, không Th toán số nợ còn lại.

Tại phiên tòa hôm nay, VPBank yêu cầu vợ chồng ông Đỗ Văn Th, bà Phạm Thị L phải thực hiện nghĩa vụ tín dụng trả nợ cho VPBank toàn bộ số nợ gốc, số tiền nợ lãi tính đến ngày 26/08/2019: nợ gốc 182.916.029 đồng, nợ lãi 133.202.568 (một trăm ba mươi ba triệu đồng) .Tại phiên tòa hôm nay phía Đại diện Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng rút một phần yêu cầu khởi kiện đề nghị Tòa án miễn tiền lãi phạt chậm trả cho vợ chồng ông Th, bà L và cũng nhất trí trừ đi số tiền ông Th đã nộp trả VPBank tiền lãi phạt chậm trả là 3.751.652đ, tổng cộng vợ chồng ông Th, bà L còn phải trả cho VPBank là

312.366.945đ ; yêu cầu Tòa án tiếp tục tính lãi, theo đúng thỏa thuận trong hợp đồng cho đến ngày vợ chồng ông Đỗ Văn Th, bà Nguyễn Thị L thực hiện Th toán trả nợ xong khoản nợ cho VPBank.

- *Bị đơn ông Đỗ Văn Th trình bày*: Ngày 20/12/2016, ông Th, bà L có ký Hợp đồng tín dụng số LD 1635502011với Ngân hàng VP Bank để vay số tiền gốc 200.000.000 đồng, nội dung Hợp đồng hai bên thỏa thuận như đại diện Ngân hàng trình bày ở trên là đúng sự thật. Quá trình thực hiện hợp đồng, ông Đỗ Văn Th, bà Nguyễn Thị L đã trả cho VPBank khoản vay gốc là 17.083971đ , lãi 78,664.456đ , tiền lãi phạt là 3.751.652đ (trả đến hết ngày 19/12/2017 . Tuy nhiên do gia đình ông hiện nay làm ăn thua lỗ kinh tế gia đình khó khăn nên không có tiền để trả cho ngân hàng VPBank được nênông Th đề nghị Ngân hàng VBPank cho gia đình ông được xin số tiền lãi và có trách nhiệm Th toán cho Ngân hàng số nợ gốc còn thiếu.

Người có quyền lợi nghĩa vụ liên quan – bà Nguyễn Thị L khai nhận: Năm 2016, chồng bà là ông Đỗ Văn Th vay của Ngân hàng VPBank số tiền 200.000.000 đồng để sửa chữa nhà, việc này bà L có được biết, gia đình bà xin nhận trách nhiệm trả nợ. Đến nay Ngân hàng khởi kiện bà có quan điểm đồng nhất với ông Th đề nghị Ngân hàng cho gia đình ông được xin số tiền lãi và có trách nhiệm Th toán cho Ngân hàng số nợ gốc còn thiếu.

Do điều kiện công việc bận rộn nên vợ chồng ông Đỗ Văn Th và bà Nguyễn Thị L xin vắng mặt tại các buổi làm việc và phiên xét xử của Tòa án.

Đại diện Viện Kiểm sát nhân dân huyện Hải Hậu phát biểu ý kiến:

Về việc tuân theo pháp luật: Quá trình giải quyết vụ án, việc thụ lý, giải quyết, thu thập tài liệu chứng cứ, xác định tư cách của những người tham gia tố tụng và trình tự thủ tục tố tụng tại phiên tòa xét xử sơ thẩm, Thẩm phán, Hội đồng xét xử đã tuân thủ thực hiện đúng theo quy định của Bộ luật Tố tụng Dân sự.

Về đường lối giải quyết vụ án: Đại diện Viện Kiểm sát đề nghị Hội đồng xét xử chấp nhận yêu cầu khởi kiện của VPBank. Đề nghị Hội đồng xét xử buộc vợ chồng ông Đỗ Văn Th, bà Nguyễn Thị L có trách nhiệm trả cho VPBank tổng số tiền còn nợ tính đến ngày 26/08/2019 là 312.366.945đ, trong đó nợ gốc là 182.916.029đồng và 133.202.568 đồng tiền lãi và được trừ đi 3.751.652đ tiền lãi phạt chậm trả ông Th đã nộp trả VPBank, như vậy ông Th, bà L còn phải trả nợ cho VPBank là 312.366.945đ và phải tiếp tục chịu tiền lãi theo thỏa thuận trong Hợp đồng tín dụng đã ký kết kể từ ngày 28/08/2019 đến khi trả nợ xong cho Ngân hàng.

Đề nghị đình chỉ xét xử đối với phần yêu cầu khở i kiện yêu cầu tính lãi phạt chậm trả.

Bị đơn phải chịu án phí có giá ngạch tương ứng với nghĩa vụ phải Th toán theo quy định pháp luật.

Tại phiên toà: Đương sự có mặt giữ nguyên quan điểm, Bị đơn và người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan vắng mặt có lý do.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

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

[1] Về thủ tục tố tụng: Bị đơn ông Đỗ Văn Th và Người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan bà Nguyễn Thị L vắng mặt có lý do. Căn cứ quy định tại khoản 2 Điều 228 Bộ luật Tố tụng dân sự, Hội đồng xét xử vẫn tiến hành xét xử vắng mặt họ.

[2] Về quan hệ tranh chấp:

Ngày 20/12/2016 Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng VPBank là bên cho vay có cho ông Đỗ Văn Th ký Hợp đồng tín dụng số LD 1635502011 vay tín chấp UPL hộ kinh doanh tuyến phố, mục đích vay sửa chữa nhà, phía ông Th không đăng ký kinh doanh.Trong quá trình thực hiện hợp đồng, ông Th đã trả cho VPBank được khoản vay gốc là 17.083.971đ, lãi 78.664.456đ và 3.751.652đ tiền lãi phạt chậm trả (trả đến hết ngày 19/12/2017), sau đó Ngân hàng đã nhiều lần yêu cầu ông Th trả nợ nhưng ông Th không trả tiền cho VPBank theo Hợp đồng đã ký nên đã vi phạm nghĩa vụ trả nợ. Ngày 01 tháng 4 năm 2019 Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng đã khởi kiện đến Tòa án . Hội đồng xét xử xác định quan hệ tranh chấp liên quan đến số tiền trên là "Tranh chấp Hợp đồng tín dụng" có kỳ hạn, có lãi suất quy định tại khoản 3 Điều 26 của Bộ luật tố tụng dân sự.

Đối với yêu cầu khởi kiện của Nguyên đơn Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng (VPBank) Hội đồng xét xử xét thấy:

[3]Về nghĩa vụ trả tiền: Ngày 20/12/2016 Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng (VPBank) là bên cho vay có cho ông Đỗ Văn Th ký Hợp đồng tín dụng số Hợp đồng tín dụng số LD 1628500592 vay tiền, thời hạn vay: 60 tháng kể từ ngày giải ngân. Số tiền vay là 200.000.000đ. Sau khi ký Hợp đồng thì phía ông Đỗ Văn Th đã nhận tiền đầy đủ, nhưng đến hạn trả nợ của kỳ 20/12/2017 thì ông Đỗ Văn Th không thực hiện nghĩa vụ trả nợ theo cam kết trong Hợp đồng vay vốn. Do đó Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh vượng yêu cầu ông Đỗ Văn Th phải thực hiện nghĩa vụ tín dụng trả cho VPBank tính đến ngày 26/08/2019 tổng số tiền 312.366.945đ đồng và tiếp tục chịu tiền lãi theo thỏa thuận trong Hợp đồng tín dụng đã ký kết kể từ ngày 28/08/2019 đến khi trả nợ xong cho Ngân hàng VP Bank. Hội đồng xét xử xét thấy yêu cầu trên của Ngân hàng VPBank là phù hợp với quy định tại khoản 16 Điều 4, Điều 90, Điều 91, Điều 94, Điều 95, Điều 98 của Luật Tổ chức tín dụng nên cần chấp nhận.

Trong quá trình trả nợ ông Đỗ Văn Th đã trả nợ cho VPBank , ngân hàng có tính phạt ông Th .

[4]Về số tiền phải trả: Sau khi ông Đỗ Văn Th vay số tiền trên với lãi suất trong hạn ghi trong hợp đồng tín dụng là 32%, lãi suất quá hạn là 150% thời hạn vay 60 tháng, mục đích vay là vay tiêu dùng. Trong quá trình tố tụng tại Tòa án ông Đỗ Văn Th cùng bà Nguyễn Thị L đồng ý trả cho ngân hàng tiền nợ gốc và xin tiền lãi, ông Th, bà L xin trả nợ dần theo định kỳ đã ký kết với ngân hàng VPBank vì điều kiện kinh tế khó khăn. Do ông Đỗ Văn Th đã vi phạm thời hạn Th toán trả nợ như đã ký kết trong hợp đồng vay vốn. Phía Ngân hàng VPBank đã làm đơn khởi kiện ra tòa án. Nên cần buộc vợ chồng ông Đỗ Văn Th, bà Nguyễn Thị L phải trả cho ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng (VPBank) số tiền gốc còn nợ lại là 182.916.029 đồng và số tiền lãi phải trả là 133.202.568 đồng. Tổng cộng là 316.118.597 đồng và trừ đi số tiền ông Th đã nộp trong quá trình trả nợ, ngân hàng VPBank tính vào tiền lãi phạt chậm trả là 3.751.652đ không phù hợp pháp luật được đối trừ tiền lãi phải trả. Như vậy ông Th, bà L phải trả nợ cho ngân hàng VPBank tổng số tiền 312.366.945đ.

[5] Xét tính pháp lý của các Hợp đồng tín dụng được các bên thỏa thuận ký kết có hình thức và nội dung phù hợp với quy định pháp luật nên có hiệu lực thi hành. Xét thực tế sử dụng khoản tiền vay, yêu cầu của Ngân hàng cần buộc vợ chồng ông Đỗ Văn Th, bà Nguyễn Thị L có nghĩa vụ trả tiền nợ gốc, nợ lãi trên nợ gốc là có căn cứ nên được chấp nhận. Theo đó, buộc Ông Đỗ Văn Th, bà Nguyễn Thị L phải trả cho VPBank tổng số tiền còn nợ theo thỏa thuận tín dụng đã ký kết tính đến ngày 26/08/2019, tổng số tiền là 312.366.945đ.

[6] Về yêu cầu ông Th, bà L phải tiếp tục chịu tiền lãi theo thỏa thuận trong Hợp đồng tín dụng đã ký kết kể từ ngày 28/08/2019 đến khi trả nợ xong cho Ngân hàng phù hợp với 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 cần chấp nhận.

[7] Trong quá trình tố tụng, đại diện Nguyên đơn Ngân hàng thương mại cổ phần Việt Nam Thịnh Vượng rút yêu cầu ông Th, bà L phải trả tiền lãi phạt chậm trả, Hội đồng xét xử xét thấy nên đình chỉ xét xử đối với phần Ngân hàng đã rút theo quy định tại Điều 244 Bộ luật Tố tụng dân sự là phù hợp quy định của pháp luật.

[8] Về án phí: Do yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng VPBank được chấp nhận nên cần buộc Ông Đỗ Văn Th phải nộp án phí theo quy định của pháp luật. Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng (VPBank) được nhận lại tiền tạm ứng án phí đã nộp.

[9] Về quyền kháng cáo: Các đương sự được quyền kháng cáo theo quy định của pháp luật.

Vì các lẽ trên,

QUYẾT ĐỊNH:

Căn cứ khoản 3 Điều 26; khoản 1 Điều 35; điểm a khoản 1 Điều 39; khoản 2; khoản 4 Điều 91; Điều 147; Điều 227; Điều 228; Điều 271; Điều 272; Điều 273 Bộ luật Tố tụng dân sự;

Khoản 16 Điều 4; Điều 90; Điều 91; Điều 94; Điều 95; Điều 98 Luật các tổ chức tín dụng năm 2010.

1. Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng Thương mại cổ phần Việt Nam Thịnh Vượng:

Buộc ông Đỗ Văn Th, bà Nguyễn Thị L phải có nghĩa v ụ trả cho Ngân hàng Thương mại cổ phần Việt Nam Thịnh Vư ợng (VPBank) số tiền tính đến ngày 26/08/2019 tổng số tiền là 312.366.945đ đồng, trong đó nợ gốc là 182.916.029 đồng và 129.450.916 đồng tiền lãi.Và trả lãi tiếp theo kể từ ngày 28/08/2019 cho đến khi thi hành án xong, bên phải thi hành án còn phải chịu khoản tiền lãi c ủa số tiền còn ph ải thi hành án theo mức lãi suất các bên thỏa thuận trong hợp đồng tín dụng đã ký kết. Trường hợp trong hợp đồng tín dụng , các bên thỏa thuận về điều chỉnh lãi suất cho vay theo từng thời kỳ của Ngân hàng cho vay thì lãi suất khác hàng vay phải tiếp tục Th toán cho ngân hàng theo quyết định của Tòa án cũng sẽ được điều chỉnh cho phù hợp với lãi suất ngân hàng cho vay.

2. Đình chỉ xét xử đối với yêu cầu trả nợ về lãi phạt chậm trả quá hạn của Ngân hàng Thương mại cổ phần Việt Nam Thịnh Vượng.

3.Về án phí: Căn cứ Điều 147 Bộ luật tố tụng dân sự, khoản 2 Điều 26 Nghị quyết số 326/2016/NQ-UBTVQH14 ngày 30-12-2016 của Uỷ ban Thường vụ Quốc hội quy định về m ức thu, miễn, giảm, thu nộp, quản lý và sử dụng án phí, lệ phí Tòa án:

Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng không phải nộp tiền án phí dân sự sơ thẩm và được hoàn trả lại 6000.000(sáu triệu đồng) tiền tạm ứng án phí đã nộp theo biên lai số AA/2016/0000422 ngày 13/05/2019 của Chi cục thi hành án dân sự huyện Hải Hậu.

Buộc ông Đỗ Văn Th phải nộp 15.805.900(Mười năm triệu tám trăm linh năm nghìn chín trăm) đồng án phí dân sự sơ thẩm.

4. Về quyền kháng cáo: Nguyên đơn có mặt có quyền kháng cáo trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày tuyên án. Bị đơn và người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan vắng mặt được quyền kháng cáo trong hạn 15 ngày kể từ ngày nhận tống đạt hoặc niêm yết bản án.

5. 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 dân sự có quyền thoả 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, Điều 7, Điều 7a và Điều 9 Luật thi hành án dân sự, thời hiệu thi hành án được thực hiện theo Điều 30 Luật thi hành án dân sự.

Nơi nhận:
- TAND tỉnh Nam Định: 01 bản ;
- VKSND tỉnh+huyện: 02 bản;
- Chi cục THADS huyện Hải Hậu: 01 bản;
- UBND xã Hải Chính: 01 bản;
- Cấp cho đương sự: 03 bản;
- Lưu hồ sơ: 01 bản;
- Lưu văn phòng: 01 bản.

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

Nguyễn Thị Hằng