TOÀ ÁN NHÂN DÂN QUẬN HỒNG BÀNG
THNH PHỐ HẢI PHÒNG

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

Bản án số: 07/2023/DS-ST
Ngày 15-8-2023
V/v tranh chấp hợp đồng tín dụng

NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

TOÀ ÁN NHÂN DÂN QUẬN HỒNG BÀNG, THNH PHỐ HẢI PHÒNG

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

Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa: Bà Trần Thị Quỳnh Như

Các Hội thẩm nhân dân:

1. Bà Nguyễn Thị Minh Phương

2. Ông Bùi Văn Khương

***- Thư ký phiên tòa*:** Bà Nguyễn Thị Thu - Thư ký Tòa án nhân dân quận Hồng Bàng, tHnh phố Hải Phòng.

- Đại diện Viện Kiểm sát nhân dân quận Hồng Bàng tHnh phố Hải Phòng tham gia phiên tòa: Bà Vũ Thị Quyên - Kiểm sát viên.

Ngày 15 tháng 8 năm 2023, tại trụ sở Tòa án nhân dân quận Hồng Bàng, tHnh phố Hải Phòng xét xử sơ thẩm công khai vụ án thụ lý số 10/2023/TLST-DS ngày 30 ngày 3 năm 2023 về việc "Tranh chấp hợp đồng tín dụng". Theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số 09/2023/QĐXXST-DS ngày 30 tháng 6 năm 2023 và Quyết định hoãn phiên tòa số 14/2023/QĐST-DS ngày 18/7/2023 giữa các đương sự:

1. Nguyên đơn: Ngân Hng Thương mại Cổ phần AC; địa chỉ: Số 10 Phan Chu Trinh, phường Phan Chu Trinh, quận Hoàn Kiếm, THnh phố H Nội.

Người đại diện hợp pháp của nguyên đơn: Ông Từ Tiến Ph, địa chỉ: Số 217/6 đường Nguyễn Đình Chính, phường 11, quận Phú Nhuận, THnh phố Hồ Chí Minh là đại diện theo pháp luật của nguyên đơn (Tổng Giám đốc);

Người đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn: Bà Phạm Thị Th là Giám đốc xử lý nợ (theo văn bản ủy quyền số 69/UQ-QLN.22 ngày 20/01/2022 của Tổng Giám đốc).

Người đại diện theo ủy quyền của Giám đốc xử lý nợ: Bà Đào Thị L, sinh năm 1999 là người đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn (Văn bản ủy quyền số 1384/UQ-CNTL.22 ngày 08/11/2022 của Giám đốc xử lý nợ cho bà Linh). Có mặt.

2. Bị đơn: Bà Nguyễn Thu H sinh năm 1981; địa chỉ: Số 2/3 Hùng Duệ Vương, phường Thượng Lý, quận Hồng Bàng, tHnh phố Hải Phòng. Vắng mặt.

NỘI DUNG VỤ ÁN:

Theo đơn khởi kiện, bản tự khai gửi Tòa án và tại phiên tòa, nguyên đơn là Ngân Hng Thương mại Cổ phần AC (sau đây viết tắt là Ngân Hng ACB) trình bày:

Ngân Hng ACB cấp tín dụng cho bà Nguyễn Thu H căn cứ theo Hợp đồng tín dụng cấp tín dụng số LTR.CN.2569.140521 ngày 14/5/2021, cụ thể như sau:

- Số tiền cho vay: 50.000.000 đồng;
- Mục đích cho vay: Vay tiêu dùng, không có tài sản bảo đảm, nhóm HT có TNTT – CQNN/ĐVSN, cấp mới khoản vay tiêu dùng mua sắm trang thiết bị gia đình;
- Phương thức cho vay: Cho vay từng lần;
- Phương thức giải ngân: Chuyển toàn bộ số tiền vay vào tài khoản tiền gửi của bà Nguyễn Thu H tại Ngân Hng ACB.
- Thời hạn cho vay: 60 tháng, kể từ ngày kế tiếp ngày bên được cấp tín dụng nhận tiền vay.
- Lãi suất trong hạn:

+ Tính theo dư nợ ban đầu: 9.50%/năm (LS1);

+ Tính theo dư nợ cho vay thực tế: 18.69%/năm (LS2);

- Lãi suất quá hạn: 150% lãi suất trong hạn (LS2);
- Lãi suất phạt chậm trả: 10%/năm

Trong quá trình thực hiện hợp đồng tín dụng, bà Nguyễn Thu H vi phạm nghĩa vụ trả nợ với Ngân Hng. Do đó, căn cứ thỏa thuận giữa hai bên về việc thu hồi nợ trước hạn và chuyển nợ quá hạn, ngày 26/9/2022, Ngân Hng ACB ra Thông báo thu hồi nợ trước hạn đối với toàn bộ khoản vay chưa thanh toán của Hợp đồng cấp tín dụng số LTR.CN.2569.140521 ngày 14/5/2021.

Từ ngày 14/5/2021 đến ngày 09/5/2022 bà Nguyễn Thu H đã thanh toán được số tiền 14.761.084 đồng, trong đó số tiền đã thanh toán gồm nợ gốc 9.998.004 đồng; lãi 4.757.883 đồng; tiền phạt 5.197 đồng.

Sau đó bà Nguyễn Thu H không thanh toán cho Ngân Hng.

Để đảm bảo quyền lợi cho mình, Ngân Hng đề nghị Tòa án buộc bà Nguyễn Thu H phải trả cho Ngân Hng tính đến ngày 15/8/2023 bao gồm các khoản sau:

- Số nợ gốc: 40,001,996 đồng; lãi trong hạn 1,979,165 đồng; lãi quá hạn 9,493,970 đồng; phạt chậm trả lãi 280.168 đồng. Tổng số tiền bà H phải trả Ngân Hng là 51.755.298 đồng.
- Bà Nguyễn Thu H còn phải tiếp tục chịu lãi phát sinh theo mức lãi suất quá hạn do các bên thỏa thuận trong hợp đồng cấp tín dụng đến ngày trả dứt nợ.

Đối với bị đơn là bà Nguyễn Thu H: Quá trình giải quyết vụ án, Tòa án nhân dân quận Hồng Bàng, tHnh phố Hải Phòng đã tống đạt hợp lệ các thông báo,

Quyết định của Tòa án nhưng bà Nguyễn Thu H đều vắng mặt nên Tòa án không tiến Hnh lấy được lời khai của bà; mặt khác, bà H cũng không có văn bản thể hiện quan điểm đối với yêu cầu khởi kiện của Ngân Hng, tại phiên tòa lần 1 và lần 2 bà H đều vắng mặt.

Đại diện Viện kiểm sát nhân dân quận Hồng Bàng, tHnh phố Hải Phòng tham gia phiên tòa phát biểu quan điểm:

- Về thủ tục tố tụng: Trong quá trình giải quyết vụ án và tại phiên tòa sơ thẩm, Thẩm phán, Hội đồng xét xử, Thư ký đã chấp Hnh đúng quy định của Bộ luật Tố tụng dân sự. Nguyên đơn đã thực hiện đúng quy định của Bộ luật Tố tụng dân sự. Bị đơn chưa thực hiện đúng quy định của Bộ luật Tố tụng dân sự.

- Quan điểm giải quyết vụ án: Đề nghị Hội đồng xét xử căn cứ khoản 3 Điều 26, điểm a khoản 1 Điều 35, điểm a khoản 1 Điều 39, Điều 147, Điều 227, Điều 273; Điều 228 Bộ luật Tố tụng Dân sự; căn cứ Điều 117; 118; 119; 292; 298;344; 345; 463; 466; 468 Bộ luật Dân sự năm 2015; Căn cứ Nghị quyết số 01/2019/NQ-HĐTP ngày 11/01/2019 của Hội đồng Thẩm phán Tòa án nhân dân tối cao hướng dẫn một số quy định về lãi, lãi suất, phạt vi phạm; Căn cứ Điều 91; 95; 98 Luật các tổ chức tín dụng; căn cứ Điều 26 Nghị quyết 326/2016/UBTVQH ngày 30/12/2016 của Ủy ban thường vụ Quốc hội quy định về mức thu, chi, miễn, giảm án phí, lệ phí Tòa án, xử: Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn Ngân Hng Thương mại cổ phần AC: Buộc bà Nguyễn Thu H phải trả cho Ngân Hng Thương mại cổ phần AC tính đến ngày xét xử sơ thẩm (15/8/2023) là 51.755.298 đồng; bao gồm: Số nợ gốc: 40,001,996 đồng; lãi trong hạn 1,979,165 đồng; lãi quá hạn 9,493,970 đồng; phạt chậm trả lãi 280.168 đồng.

Kể từ ngày tiếp theo của ngày xét xử sơ thẩm cho đến khi thi Hnh án xong, bà Nguyễn Thu H còn phải chịu khoản tiền lãi của số tiền còn phải thi Hnh án theo mức lãi suất các bên thỏa thuận trong hợp đồng tín dụng số LTR.CN.2569.140521 ngày 14/5/2021 nhưng phải phù hợp với quy định của pháp luật.

- Về án phí dân sự sơ thẩm: Do yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn được chấp nhận nên bị đơn là bà Nguyễn Thu H phải chịu án phí dân sự sơ thẩm. Trả lại cho nguyên đơn số tiền tạm ứng án phí đã nộp theo biên lai thu tiền của Chi cục Thi Hnh án dân sự quận Hồng Bàng.

- Về quyền kháng cáo: Các đương sự được quyền kháng cáo bản án theo quy định của pháp luật.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

- Về tố tụng:

[1]. Về quan hệ pháp luật tranh chấp và thẩm quyền giải quyết vụ án: Đây là vụ án dân sự "tranh chấp hợp đồng tín dụng" theo quy định tại khoản 3 Điều 26 Bộ luật Tố tụng dân sự. Bị đơn là bà Nguyễn Thu H có nơi cư trú tại phường Thượng Lý, quận Hồng Bàng, tHnh phố Hải Phòng. Căn cứ điểm a khoản 1 Điều 35; điểm a khoản 1 Điều 39 Bộ luật Tố tụng dân sự, vụ án thuộc thẩm quyền giải quyết của Tòa án nhân dân quận Hồng Bàng, tHnh phố Hải Phòng.

[2]. Bị đơn đã được Tòa án triệu tập hợp lệ đến phiên tòa lần thứ hai nhưng không có lý do và không có căn cứ xác định việc vắng mặt của bị đơn là do sự kiện bất khả kháng hoặc trở ngại khách quan. Căn cứ điểm b khoản 2 Điều 227; khoản 3 Điều 228 Bộ luật Tố tụng dân sự 2015, Tòa án xét xử vắng mặt đối với bị đơn.

[3]. Xét yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn:

[3.1] Về hiệu lực của hợp đồng tín dụng: Hợp đồng tín dụng cấp tín dụng số LTR.CN.2569.140521 ngày 14/5/2021 giữa Ngân Hng ACB và bà Nguyễn Thu H được xác lập do các bên trên cơ sở tự nguyện, mục đích và nội dung phù hợp, không trái pháp luật và đạo đức xã hội nên là hợp đồng hợp pháp, làm phát sinh quyền và nghĩa vụ của các bên.

[3.2] Về nội dung tranh chấp:

Trong quá trình thực hiện hợp đồng, nguyên đơn đã thực hiện đúng các nội dung cam kết trong hợp đồng tín dụng, đã thực hiện giải ngân số tiền 50.000.000 đồng vào tài khoản thanh toán của bà Nguyễn Thu H mở tại ngân Hng ACB. Bà Nguyễn Thu H đã vi phạm nghĩa vụ trả nợ đối với Ngân Hng. Do đó, toàn bộ nợ đã chuyển sang nợ quá hạn và đến nay bà H chưa thực hiện nghĩa vụ thanh toán cho Ngân Hng. Mặc dù Ngân Hng đã đôn đốc nhưng bà H không thực hiện theo cam kết trong hợp đồng tín dụng. Nay Ngân Hng đề nghị Tòa án buộc bà H phải có nghĩa vụ trả số tiền tính đến ngày xét xử sơ thẩm là 51.755.298 đồng; bao gồm: Số nợ gốc: 40,001,996 đồng; lãi trong hạn 1,979,165 đồng; lãi quá hạn 9,493,970 đồng; phạt chậm trả lãi 280.168 đồng. Do đó, chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Ngân Hng Thương mại Cổ phần AC, buộc bà Nguyễn Thu H phải trả cho Ngân Hng số tiền trên.

Ngoài ra, theo quy định tại điểm a khoản 1 Điều 13 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 về lãi, lãi suất, phạt vi phạm thì bà H phải tiếp tục thanh toán cho Ngân Hng tiền lãi phát sinh theo hợp đồng tín dụng và các khế ước nhận nợ theo quy định của pháp luật kể từ ngày tiếp theo của ngày xét xử sơ thẩm 15/8/2023 cho đến khi bà H thanh toán hết nợ vay cho Ngân Hng.

[4] Về án phí: Do yêu cầu của nguyên đơn được chấp nhận nên nguyên đơn không phải chịu án phí dân sự sơ thẩm, hoàn trả lại cho nguyên đơn số tiền tạm ứng án phí đã nộp tại Chi cục Thi Hnh án dân sự quận Hồng Bàng; bị đơn phải chịu án phí dân sự sơ thẩm là 2.587.765 đồng.

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

Vì các lẽ trên,

QUYẾT ĐỊNH:

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

Căn cứ Điều 117; 118; 119; 292; 298; 344; 345; 463; 466; 468 Bộ luật Dân sự năm 2015;

Căn cứ Nghị quyết số 01/2019/NQ-HĐTP ngày 11/01/2019 của Hội đồng Thẩm phán Tòa án nhân dân tối cao hướng dẫn một số quy định về lãi, lãi suất, phạt vi phạm;

Căn cứ Điều 91; 95; 98 Luật các tổ chức tín dụng năm 2010 (sửa đổi, bổ sung năm 2017);

Căn cứ Điều 26 Nghị quyết 326/2016/UBTVQH ngày 30/12/2016 của Ủy ban thường vụ Quốc hội quy định về mức thu, chi, miễn, giảm án phí, lệ phí Tòa án, xử:

- Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn Ngân Hng Thương mại cổ phần AC: Buộc bà Nguyễn Thu H phải trả cho Ngân Hng Thương mại cổ phần AC tính đến ngày xét xử sơ thẩm (ngày 15/8/2023) là 51.755.298 đồng. Bao gồm: Số nợ gốc: 40.001.996 đồng; lãi trong hạn 1.979.165 đồng; lãi quá hạn 9.493.970 đồng; phạt chậm trả lãi 280.168 đồng.

Kể từ ngày tiếp theo của ngày xét xử sơ thẩm cho đến khi thi Hnh án xong, bà Nguyễn Thu H còn phải chịu khoản tiền lãi của số tiền còn phải thi Hnh án theo mức lãi suất các bên thỏa thuận trong hợp đồng tín dụng số LTR.CN.2569.140521 ngày 14/5/2021 nhưng phải phù hợp với quy định của pháp luật.

2. Về án phí dân sự sơ thẩm: Bị đơn là bà Nguyễn Thu H phải chịu 2.587.765 đồng án phí dân sự sơ thẩm. Trả lại cho Ngân Hng Thương mại Cổ phần AC 1.063.000 (Một triệu không trăm sáu mươi ba nghìn) đồng tạm ứng án phí dân sự đã nộp theo biên lai thu tiền ky hiệu AA/2021 số 0009715 ngày 28/3/2023 của Chi cục Thi Hnh án dân sự quận Hồng Bàng, tHnh phố Hải Phòng.

3. Về quyền kháng cáo:

Nguyên đơn có mặt được quyền kháng cáo bản án trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày tuyên án.

Bị đơn vắng mặt được quyền kháng cáo bản án trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày bản án được tống đạt hợp lệ hoặc kể từ ngày bản án được niêm yết hợp lệ theo quy định của pháp luật.

Trong trường hợp bản án, quyết định được thi Hnh theo quy định tại điều 2 Luật thi Hnh án dân sự người được thi Hnh án dân sự, người phải thi Hnh án dân sự có quyền thỏa thuận, tự nguyện, hoặc bị cưỡng chế thi Hnh án theo quy đinh tại các Điều 6,7 và 9 Luật thi Hnh án dân sự, thời hiệu thi Hnh dược thực hiện theo quy đinh tại Điều 30 Luật thi Hnh án dân sự./.

Nơi nhận:
- TAND TP Hải Phòng;
- VKSND TP Hải Phòng;
- VKSND quận Hồng Bàng;
- Chi cục Thi Hnh án dân sự quận Hồng Bàng, tHnh phố Hải Phòng;
- Các đương sự (để thi Hnh);
- Lưu: HCTP, HS.

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

Trần Thị Quỳnh Như

THNH VIÊN HỘI ĐỒNG XÉT XỬ **THẨM PHÁN - CHỦ TOẠ PHIÊN TOÀ**

Trần Thị Quỳnh Như