TÒA ÁN NHÂN DÂN **THÀNH PHỐ P** **TỈNH GIA LAI**	**CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM** **Độc lập - Tự do - Hạnh phúc**

Bản án số: 56/2024/DS-ST
Ngày 18 tháng 6 năm 2024.
"*V/v Tranh chấp hợp đồng tín dụng"*

NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
TOÀ ÁN NHÂN DÂN THÀNH PHỐ P, TỈNH GIA LAI

Thành phần Hội đồng xét xử sơ thẩm gồm có:

- Thẩm phán - Chủ toạ phiên toà: Bà Vũ Thu Hương.
- Các hội thẩm nhân dân: Bà Tô Thị Lành và bà Doãn Thị Lệ.
- Thư ký phiên tòa: Ông Phạm Quang Hoàn - Thư ký Tòa án, Tòa án nhân dân thành phố P, tỉnh Gia Lai.

- Kiểm sát viên Viện kiểm sát nhân dân thành phố P, tỉnh Gia Lai tham gia phiên toà: Bà Nguyễn Phan Quỳnh Như - Kiểm sát viên.

Ngày 18 tháng 6 năm 2024, tại Tòa án nhân dân thành phố P, tỉnh Gia Lai xét xử sơ thẩm công khai vụ án thụ lý số: 395/2023/TLST- DS ngày 07 tháng 11 năm 2023 về "Tranh chấp hợp đồng tín dụng", theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số 76/2024/QĐXXST-DS ngày 08 tháng 5 năm 2023 và Quyết định hoãn phiên tòa số 51/2024/QĐXXST-DS ngày 31 tháng 5 năm 2024, giữa các đương sự:

1. *Nguyên đơn*: Ngân hàng TMCP HHVN (MSB); Địa chỉ: 54A Nguyễn Chí Thanh, phường LT, Quận Đống Đa, thành phố Hà Nội;

Người đại diện theo pháp luật: ông Nguyễn Hoàng L, chức vụ: Tổng Giám đốc Ngân hàng TMCP HHVN.

Người đại diện theo ủy quyền: Ông Lê Thành Đ - Chuyên viên tố tụng, ông Nguyễn Tiến T - Giám đốc tố tụng cấp 2, ông Đào Ngọc Ty - Giám đốc tố tụng cấp 2 và ông Nguyễn Văn T - Chuyên viên tố tụng; Cùng địa chỉ: Số 224 ĐBP, quận TK, thành phố Đà Nẵng (Theo Giấy ủy quyền số 3897/2020/UQ-TGĐ12 ngày 20/7/2020 của Tổng Giám đốc MSB và Giấy ủy quyền số 9736/2023/UQ-TGĐ12 ngày 16/10/2023).

Ông Đ có mặt; các ông T, Ty và T vắng mặt.

2. *Bị đơn*: Bà Nguyễn Thị K và ông Nguyễn Thế V; Địa chỉ: 112/4 PĐP, Tổ dân phố 2, phường TS, thành phố P, tỉnh Gia Lai.

Bà K và ông V đều vắng mặt.

NỘI DUNG VỤ ÁN:

***Theo đơn khởi kiện, bản tự khai, các tài liệu có tại hồ sơ vụ án và tại phiên tòa, người đại diện theo ủy quyền nguyên đơn ông Lê Thành Đ trình bày*:**

Ngày 16 tháng 9 năm 2021 Ngân hàng TMCP HHVN - Chi nhánh Gia Lai đã

ký kết với bà Nguyễn Thị K, ông Nguyễn Thế V Hợp đồng phát hành và sử dụng thẻ tín dụng quốc tế số 16.09/2021/HĐTTD, thẻ chính và thẻ phụ với các nội dung: Hạn mức tín dụng thẻ: 30.000.000 đồng; Thời hạn duy trì thẻ: 36 tháng.

Ngày 22 tháng 09 năm 2021 Ngân hàng TMCP HHVN - Chi nhánh Gia Lai đã ký kết với bà Nguyễn Thị K Hợp đồng cho vay số 00443/2021/HĐCVKTSBĐ/RB/2897669 với các nội dung: Số tiền vay: 200.000.000 đồng; Mục đích sử dụng vốn: Tiêu dùng cá nhân; Thời hạn vay: 36 tháng.

Ngày 22 tháng 09 năm 2021 Ngân hàng TMCP HHVN - Chi nhánh Gia Lai đã ký kết với bà Nguyễn Thị K Hợp đồng tín dụng hạn mức số 01027/HĐTD/2021/HĐTDHM/RB/2897669 với các nội dung: Phương thức cho vay: Cho vay theo hạn mức thấu chi; hạn mức thấu chi: 250.000.000 đồng; Thời hạn duy trì hạn mức: 12 tháng (Từ ngày 22/09/2021 đến 21/09/2022); Mục đích sử dụng HMTC: phục vụ đời sống, nhu cầu chi tiêu cá nhân.

Quá trình thực hiện hợp đồng: Ngày 16/9/2021, MSB - Chi Nhánh Gia Lai đã phát hành thẻ tín dụng cho bà Nguyễn Thị K, ông Nguyễn Thế V với hạn mức tín dụng là 30.000.000 đồng. Ngày 22/9/2021, MSB - Chi Nhánh Gia Lai đã cấp hạn mức thấu chi cho bà Nguyễn Thị K số tiền 250,000,000 đồng gắn với số tài khoản thấu chi số 40031010002348 của bà Nguyễn Thị K mở tại MSB.

Thực hiện Hợp đồng cho vay số 00443/2021/HĐCVKTSBĐ/RB/2897669 ngày 22/9/2021, MSB - Chi Nhánh Gia Lai đã giải ngân cho bà Nguyễn Thị K số tiền 200.000.000 đồng theo giấy nhận nợ lần 1 số 22.09/2021/GNN ngày 23/9/2021.

Ngày 22 tháng 09 năm 2021 tại MSB - Chi nhánh Gia Lai, bà Nguyễn Thị K và chồng là ông Nguyễn Thế V có văn bản đồng thuận về việc vay vốn và cùng trả nợ cho MSB.

Trong quá trình thực hiện hợp đồng, bà Nguyễn Thị K và ông Nguyễn Thế V đã vi phạm nghĩa vụ trả nợ theo các hợp đồng, văn bản đã ký kết với MSB. Mặc dù MSB đã đôn đốc, nhắc nhở nhiều lần nhưng bà Nguyễn Thị K, ông Nguyễn Thế V vẫn không trả nợ cho MSB. Dư nợ khoản vay của bà Nguyễn Thị K, ông Nguyễn Thế V tại Ngân hàng TMCP HHVN tạm tính đến ngày 18/6/2024 chi tiết như sau:

Hợp đồng cho vay số 00443/2021/HĐCVKTSBĐ/RB/2897669 ngày 22/9/2021, MSB - Chi Nhánh Gia Lai đã giải ngân cho bà Nguyễn Thị K số tiền 200.000.000 đồng theo giấy nhận nợ lần 1 số 22.09/2021/GNN ngày 23/9/2021; thời hạn vay: 36 tháng; Thu gốc: 67.866.672 đồng; Dư nợ tín dụng hiện tại: gốc: 132.133.328 đồng, lãi 49.835.676 đồng, lãi quá hạn: 10.567.841đồng;

Hợp đồng tín dụng hạn mức số 01027/HĐTCHM/RB/2897669 ngày 22/9/2021 Đã giải ngân hạn mức thấu chi: 250.000.000 đồng qua số tài khoản thấu chi số 40031010002348 của bà Nguyễn Thị K mở tại MSB; Thời hạn duy trì hạn mức: 12 tháng (Từ ngày 22/09/2021 đến 21/09/2022); Thu gốc: 239.098.475 đồng; Dư nợ tín dụng hiện tại: gốc: 247.901.525 đồng, lãi 23.090.219 đồng, lãi quá hạn: 84.722.575 đồng;

Hợp đồng phát hành và sử dụng thẻ tín dụng quốc tế số 16.09/2021/HĐTTD ngày 16/9/2021; Thu gốc: 20.843.360 đồng; Dư nợ tín dụng hiện tại: gốc: 29.393.360 đồng, lãi 21.788.666 đồng, lãi quá hạn: 2.935.327 đồng;

Ngân hàng TMCP HHVN yêu cầu bà Nguyễn Thị K, ông Nguyễn Thế V phải trả số tiền tạm tính đến ngày 18/6/2024 là: 602.368.697đồng; trong đó nợ gốc: 409.428.393đồng, nợ lãi: 94.714.561đồng và lãi quá hạn là 98.225.743 đồng.

Kể từ ngày 19/6/2024, bà Nguyễn Thị K, ông Nguyễn Thế V còn tiếp tục phải trả cho Ngân hàng TMCP HHVN số tiền lãi phát sinh theo Hợp đồng cho vay, Giấy nhận nợ và các văn bản đã ký kết trên số tiền nợ gốc còn lại cho đến khi tất toán khoản vay.

Bị đơn Bà Nguyễn Thị K và ông Nguyễn Thế V:

Quá trình giải quyết Tòa án nhân dân thành phố P đã tiến hành đăng báo, đài và niêm yết công khai các văn bản tố tụng theo đúng trình tự pháp luật quy định cho bà Nguyễn Thị K và ông Nguyễn Thế V, nhưng bà K và ông V không đến Tòa án làm việc và cũng không tham gia phiên tòa nên bà K và ông V không có lời khai tại hồ sơ và tại phiên tòa.

**** Ý kiến của Viện kiểm sát:***

Kiểm sát viên phát biểu về việc tuân theo pháp luật tố tụng của cơ quan tiến hành tố tụng, người tiến hành tố tụng và việc chấp hành pháp luật của người tham gia tố tụng. Đề nghị Thẩm phán rút kinh nghiệm và khắc phục vi phạm về thời hạn tống Đ thông báo thụ lý vụ án cho bị đơn.

Về nội dung vụ án: Căn cứ vào các Điều 91, 95, 98 Luật các tổ chức tín dụng; Điều 274, 275, 278, 280, 463, 466, 470 Bộ luật Dân sự; Điều 147, 180, 227, 228, 244 Bộ luật Tố tụng dân sự và Nghị quyết 326/2016 quy định về mức thu, miễn giảm, thu, nộp, quản lý và sử dụng án phí và lệ phí Tòa án, đề nghị chấp nhận toàn bộ yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn là Ngân hàng TMCP HHVN về việc buộc bà Nguyễn Thị K và ông Nguyễn Thế V phải trả toàn bộ số nợ gốc và nợ lãi theo yêu cầu khởi kiện.

Bị đơn chịu toàn bộ án phí dân sự sơ thẩm theo quy định. Nguyên đơn chịu chi phí đăng thông báo trên phương tiện thông tin đại chúng theo quy định.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

Sau khi nghiên cứu các tài liệu chứng cứ có trong hồ sơ vụ án đã được thẩm tra tại phiên tòa, lời trình bày của đương sự Hội đồng xét xử nhận định:

[1]. Về thẩm quyền giải quyết: Ngân hàng TMCP HHVN có chi nhánh tại thành phố P, tỉnh Gia Lai; bị đơn địa chỉ thành phố P, tỉnh Gia Lai, tại hợp đồng tín dụng các bên cũng thỏa thuận nếu có tranh chấp thì Tòa án nơi đóng trụ sở Ngân hàng giải quyết. Nên Tòa án nhân dân thành phố P thụ lý vụ án đúng thẩm quyền quy định tại Điểm b Khoản 1 Điều 35 và Điểm a, b Khoản 1 Điều 39 của Bộ luật tố tụng dân sự.

[2]. Về sự vắng mặt của bị đơn và người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan: Người đại diện theo pháp luật của bị đơn Bà Nguyễn Thị K và ông Nguyễn Thế V đã được Tòa án triệu tập hợp lệ đến lần thứ hai mà vẫn vắng mặt. Căn cứ khoản 2 Điều 227 Bộ luật tố tụng dân sự năm 2015; Hội đồng xét xử tiến hành xét xử vắng mặt bị đơn.

[3]. Về quan hệ pháp luật tranh chấp: Nguyên đơn Ngân hàng TMCP HHVN cho bị đơn bà Nguyễn Thị K và ông Nguyễn Thế V vay tiền, người vay không có đăng ký kinh doanh nên thuộc lĩnh vực dân sự.

[4]. Về yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn: Giữa Ngân hàng TMCP HHVN và Bà Nguyễn Thị K và ông Nguyễn Thế V có giao dịch vay tiền và cam kết trả nợ. Việc giao dịch này được xác thực bằng các hợp đồng: Hợp đồng cho vay số 000443/2021/HĐCVKTSBĐ/RB/2897669 ngày 22/9/2021; Hợp đồng tín dụng hạn mức số 01027/HĐTCHM/RB/2897669 ngày 22/9/2021; Hợp đồng phát hành và sử dụng thẻ tín dụng quốc tế số 16.09/2021/HĐTTD ngày 16/9/2021do bà Nguyễn Thị K ký; ông Nguyễn Thễ V và bà Nguyễn Thị K ký kết văn bản đồng thuận về việc vay vốn và cùng trả nợ cho Ngân hàng ngày 22/9/2021 nội dung: cam kết có nghĩa vụ, trách nhiệm trả nợ cho MSB theo đúng thỏa thuận tại các Hợp đồng, Khế ước nhận nợ, thỏa thuận, văn bản khác ký kết giữa bà Nguyễn Thị K với Ngân hàng TMCP HHVN. Xét các Hợp đồng và các cam kết trên được giao kết trên cơ sở hoàn toàn tự nguyện, phù hợp với các quy định của pháp luật nên có hiệu lực và phát sinh quyền và nghĩa vụ của các bên. Bà Nguyễn Thị K và ông Nguyễn Thế V đã được thông báo về việc khởi kiện nhưng cố tình vắng mặt, không có ý kiến là mặc nhiên chấp nhận các yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn.

Về yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng TMCP HHVN yêu cầu Bà Nguyễn Thị K và ông Nguyễn Thế V phải thanh tóan số tiền tính đến ngày 18/6/2024 là 602.368.697 đồng; trong đó nợ gốc: 409.428.393 đồng, nợ lãi: 94.714.561đồng và lãi quá hạn là 98.225.743 đồng và tiền lãi phát sinh trên nợ gốc theo hợp đồng tín dụng từ ngày xét xử sơ thẩm cho đến ngày bị đơn trả nợ xong cho Ngân hàng thì thấy rằng:

Theo Giấy nhận nợ, bà Nguyễn Thị K và ông Nguyễn Thế V và các bản kê tính nợ gốc, nợ lãi hợp đồng tín dụng của Ngân hàng TMCP HHVN là đúng với nội dung đã thỏa thuận tại các Hợp đồng tín dụng đã ký giữa Ngân hàng TMCP HHVN và bà Nguyễn Thị K và văn bản thỏa thuận với ông Nguyễn Thế V. Quá trình thực hiện hợp đồng, Bà Nguyễn Thị K và ông Nguyễn Thế V trả được một phần nợ lãi và gốc, hiện còn lại tại các Hợp đồng gồm: nợ gốc là 409.428.393 đồng và lãi tạm tính đến 18/6/2024 là nợ gốc: 409.428.393đồng, nợ lãi: 94.714.561đồng và lãi quá hạn là 98.225.743 đồng chưa trả cho Ngân hàng TMCP HHVN, nên bị đơn đã vi phạm nghĩa vụ trả nợ lãi, nợ gốc; do đó, Ngân hàng TMCP HHVN có quyền thu hồi nợ gốc và nợ lãi khi bên vay vi phạm điều khoản hợp đồng, khế ước nhận nợ. Như vậy, việc Ngân hàng TMCP HHVN khởi kiện yêu cầu thu hồi nợ là có căn cứ và phù hợp với các quy định của pháp luật nên được chấp nhận; Tổng cộng số tiền nợ gốc và tiền nợ lãi mà bà Nguyễn Thị K và ông Nguyễn Thế V phải trả tính đến ngày 18/6/2024 là: 602.368.697đồng; trong đó nợ gốc: 409.428.393đồng, nợ lãi: 94.714.561đồng và lãi quá hạn là 98.225.743 đồng; khoản lãi phát sinh trên nợ gốc theo hợp đồng tín dụng từ ngày xét xử sơ thẩm cho đến ngày bị đơn trả nợ xong có thỏa thuận tại Hợp đồng tín dụng nên được chấp nhận.

[5]. Về án phí: Yêu cầu của Ngân hàng TMCP HHVN được chấp nhận nên Bà Nguyễn Thị K và ông Nguyễn Thế V phải chịu án phí dân sự sơ thẩm.

[6]. Về lệ phí thông báo trên phương tiện thông tin đại chúng là 6.335.000 đồng; Ngân hàng TMCP HHVN là người yêu cầu nên phải chịu toàn bộ.

Vì các lẽ trên;

QUYẾT ĐỊNH:

Căn cứ khoản 1 Điều 30, điểm b khoản 1 điều 35, điểm a khoản 1 Điều 39 và các Điều 91, 144, 146, 147, 157, 180, 227, 228, 273 Bộ luật tố tụng dân sự năm 2015;

Áp dụng các Điều 274, 275, 278, 280, 299, 317, 320,323, 463, 464, 466, 468, 470 Bộ luật Dân sự năm 2015;

Áp dụng các Điều 91, 95 và 98 Luật các Tổ chức tín dụng năm 2010;

Áp dụng khoản 2 Điều 26 Nghị quyết 326/2016/UBTVQH14 ngày 30/12/2016 của Ủy ban Thường vụ Quốc hội về mức thu, miễn, giảm thu, nộp, quản lý và sử dụng án phí, lệ phí Tòa án;

Xử: Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng TMCP HHVN.

1. Buộc Bà Nguyễn Thị K và ông Nguyễn Thế V phải thanh toán cho Ngân hàng TMCP HHVN số tiền tạm tính đến ngày 18/6/2024 là: 602.368.697đồng; trong đó nợ gốc: 409.428.393đồng, nợ lãi: 94.714.561đồng và lãi quá hạn là 98.225.743 đồng.

Kể từ ngày tiếp theo của ngày xét xử sơ thẩm cho đến khi thi hành án xong, Bà Nguyễn Thị K và ông Nguyễn Thế V còn phải chịu khoản tiền lãi của số tiền còn phải thi hành án theo mức lãi suất các bên thỏa thuận tại Hợp đồng đã ký kết.

2. Về án phí:

Buộc Bà Nguyễn Thị K và ông Nguyễn Thế V phải chịu 28.094.748 đồng án phí dân sự sơ thẩm.

Hoàn trả cho Ngân hàng TMCP HHVN số tiền tạm ứng án phí đã nộp là 12.486.438 đồng theo biên lai thu tạm ứng án phí, lệ phí Tòa án số 0001577 ngày 03/11/2023 của Chi cục Thi hành án dân sự thành phố P, tỉnh Gia Lai.

Lệ phí: Ngân hàng TMCP HHVN phải chịu 6.335.000 đồng tiền lệ phí thông báo trên phương tiện thông tin đại chúng. (Ngân hàng TMCP HHVN đã nộp đủ).

Trong hạn 15 ngày, kể từ ngày tuyên án (18/6/2024), nguyên đơn được quyền làm đơn kháng cáo để yêu cầu Tòa án nhân dân tỉnh Gia Lai xét xử phúc thẩm; Bị đơn vắng mặt tại phiên tòa thời hạn kháng cáo tính từ ngày kể từ ngày nhận được bản án hoặc bản án được niêm yết theo quy định của pháp luật.

Trường hợp bản án 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, 7a, 7b 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 tỉnh Gia Lai;
- VKSND TP. P;
- Chi cục THADS TP. P;
- Các đương sự;
- Lưu hồ sơ vụ án.

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

Vũ Thu Hương