

Bản án số: 61/2019/KDTM-ST
Ngày 24-10-2019
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 sơ thẩm gồm có:

Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa: Bà Phạm Tuyết Mai.

Các Hội thẩm nhân dân:

Ông Võ Thành Viên.

Ông Nguyễn Văn Soan.

- Thư ký phiên tòa: Bà Võ Thu Hoài, Thư ký Tòa án nhân dân quận Gò Vấp, Thành phố Hồ Chí Minh.

- Đại diện Viện kiểm sát nhân dân quận Gò Vấp, Thành phố Hồ Chí Minh tham gia phiên tòa: Bà Hoàng Thị Thảo – Kiểm sát viên.

Ngày 24 tháng 10 năm 2019 tại trụ sở Tòa án nhân dân quận Gò Vấp, Thành phố Hồ Chí Minh xét xử sơ thẩm công khai vụ án thụ lý số: 38/2019/TLST-KDTM ngày 29 tháng 5 năm 2019 về “Tranh chấp hợp đồng tín dụng” theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số: 230/2019/QĐXXST-KDTM ngày 06 tháng 9 năm 2019 và Quyết định hoãn phiên tòa số: 44/2019/QĐST-KDTM ngày 27 tháng 9 năm 2019 giữa các đương sự:

- Nguyên đơn: Ngân hàng Thương mại Cổ phần V; địa chỉ trụ sở chính: Đường A, phường B, quận C, Thành phố Hà Nội; địa chỉ liên lạc: Đường D, Phường E, Quận F, Thành phố Hồ Chí Minh.

Người đại diện hợp pháp của nguyên đơn: Ông Nguyễn Hùng Q, sinh năm: 1996; địa chỉ: Đường D, Phường E, Quận F, Thành phố Hồ Chí Minh, là người đại diện theo uỷ quyền của nguyên đơn (Văn bản uỷ quyền số: 22211/2019/UQ-PGDK ngày 09/7/2019). (Có đơn xin xét xử vắng mặt).

- Bị đơn: Bà Diệp Thị Kim L; sinh năm: 1970; địa chỉ: Đường G, Phường H, quận Gò Vấp, Thành phố Hồ Chí Minh. (Vắng mặt)

NỘI DUNG VỤ ÁN:

Tại đơn khởi kiện đề ngày 05/4/2019 và trong quá trình tố tụng, ông Nguyễn Hùng Q là đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn Ngân hàng Thương mại Cổ phần V (gọi tắt là VP) trình bày như sau:

Vào ngày 06/7/2016, Ngân hàng Thương mại Cổ phần V và bà Diệp Thị Kim L có ký Giấy đăng ký mở & sử dụng tài khoản thanh toán, thẻ ghi nợ, dịch vụ ngân hàng điện tử và vay vốn số 20160714-101066-2751 (gọi tắt là Hợp đồng tín dụng) để vay số tiền 52.500.000 đồng (trong đó: Gốc 50.000.000 đồng, phí bảo hiểm: 2.500.000 đồng) thỏa thuận như sau: Lãi suất là 40%/năm; thời hạn trả nợ là 12 tháng, mục đích vay để bổ sung vốn kinh doanh.

Sau khi xem xét thẩm định ngày 14/7/2016 VP thống nhất phê duyệt giải ngân số tiền là 52.500.000 đồng và bà Diệp Thị Kim L đã nhận đủ số tiền đã vay.

Trong quá trình thực hiện hợp đồng vay bà Diệp Thị Kim L đã thanh toán số tiền 16.160.638 đồng (Trong đó, tiền gốc là 11.196.901 đồng và tiền lãi là 4.963.737 đồng). Từ ngày 25/10/2016, bà Diệp Thị Kim L không thanh toán thêm bất kỳ khoản tiền nào cho VP mặc dù VP đã nhiều lần đôn đốc, nhắc nhở. Số tiền còn lại bà Diệp Thị Kim L chưa thanh toán cho VPBank là 117.293.762 (Một trăm mười bảy triệu hai trăm chín mươi ba ngàn bảy trăm sáu mươi hai) đồng, trong đó: Nợ gốc: 41.303.099 đồng, nợ lãi là 75.990.663 đồng (tính đến ngày 24/10/2019). Nay Ngân hàng Thương mại Cổ phần V yêu cầu bà Diệp Thị Kim L phải có nghĩa vụ thanh toán một lần ngay khi bản án của Tòa án có hiệu lực pháp luật số tiền còn nợ là 117.293.762 (Một trăm mười bảy triệu hai trăm chín mươi ba ngàn bảy trăm sáu mươi hai) đồng, trong đó: Nợ gốc: 41.303.099 đồng, nợ lãi là 75.990.663 đồng (tính đến ngày 24/10/2019). Trong trường hợp bà Diệp Thị Kim L không tự nguyện thi hành án đúng hạn, bà Diệp Thị Kim L còn phải tiếp tục chịu lãi quá hạn phát sinh từ ngày 25/10/2019 theo Hợp đồng tín dụng giải ngân ngày 14/7/2016 cho đến khi trả xong toàn bộ số nợ cho Ngân hàng Thương mại Cổ phần V. Ngoài ra Nguyên đơn không có yêu cầu gì khác.

Bị đơn là bà Diệp Thị Kim L vắng mặt không lý do.

Tại phiên tòa sơ thẩm:

Ông Nguyễn Hùng Q là người đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn có đơn xin xét xử vắng mặt.

Bị đơn là bà Diệp Thị Kim L đã được Tòa án triệu tập hợp lệ nhiều lần để tham gia phiên tòa nhưng bà Diệp Thị Kim L vẫn vắng mặt không có lý do.

Đại diện Viện kiểm sát nhân dân quận Gò Vấp, Thành phố Hồ Chí Minh phát biểu ý kiến:

Về việc tuân theo pháp luật tố tụng của Thẩm phán, Hội đồng xét xử, Thư ký phiên tòa và của người tham gia tố tụng trong quá trình giải quyết vụ

án kể từ khi thụ lý cho đến trước thời điểm Hội đồng xét xử nghị án: Thẩm phán, Hội đồng xét xử, Thư ký phiên tòa và việc chấp hành pháp luật của nguyên đơn được thực hiện đúng quy định của pháp luật, bị đơn chưa thực hiện đúng quy định của pháp luật.

Về nội dung: Đề nghị Hội đồng xét xử chấp nhận yêu cầu của nguyên đơn. Đương sự phải chịu án phí dân sự sơ thẩm theo quy định của pháp luật.

Sau khi nghiên cứu các tài liệu, chứng cứ có trong hồ sơ vụ án đã được thẩm tra công khai tại phiên tòa, căn cứ vào phát biểu ý kiến của Kiểm sát viên.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

[1] Về quan hệ pháp luật tranh chấp và thẩm quyền giải quyết vụ án:

Căn cứ đơn khởi kiện của nguyên đơn, có cơ sở xác định đây là vụ án dân sự, tranh chấp về hợp đồng tín dụng phát sinh trong hoạt động kinh doanh thương mại. Do bị đơn cư trú tại quận Gò Vấp, Thành phố Hồ Chí Minh nên vụ án thuộc thẩm quyền giải quyết của Tòa án nhân dân quận Gò Vấp, Thành phố Hồ Chí Minh theo quy định tại khoản 1 Điều 30, điểm a khoản 1 Điều 35 và điểm a khoản 1 Điều 39 Bộ luật Tố tụng dân sự năm 2015.

[2] Về thủ tục tố tụng:

Tại phiên tòa hôm nay, ông Nguyễn Hùng Q là người đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn có đơn xin xét xử vắng mặt, bị đơn là bà Diệp Thị Kim L đã được Tòa án triệu tập hợp lệ đến lần thứ hai nhưng vẫn vắng mặt không có lý do nên Tòa án tiến hành xét xử vắng mặt ông Nguyễn Hùng Q và bà Diệp Thị Kim L theo quy định tại khoản 2 Điều 227 và khoản 1, khoản 3 Điều 228 Bộ luật Tố tụng dân sự năm 2015.

[3] Về nội dung vụ án:

Theo Giấy đăng ký mở & sử dụng tài khoản thanh toán, thẻ ghi nợ, dịch vụ ngân hàng điện tử và vay vốn số 20160714-101066-2751 ngày 06/7/2016 thì giao dịch giữa nguyên đơn và bị đơn được xác lập và thực hiện trước ngày Bộ luật Dân sự 2015 có hiệu lực, căn cứ Điều 688 Bộ luật Dân sự 2015 nên áp dụng quy định của Bộ luật Dân sự số 33/2005/QH11 và các văn bản quy phạm pháp luật quy định chi tiết Bộ luật Dân sự số 33/2005/QH11 để giải quyết vụ án.

[3.1] Xét yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn:

- Xét thấy hợp đồng tín dụng số 20160714-101066-2751 ngày 06/7/2016 được các bên ký kết trên tinh thần tự nguyện, nội dung phù hợp theo quy định của pháp luật, không trái đạo đức xã hội, vì vậy hợp đồng vay này có hiệu lực pháp luật.

- Căn cứ vào Giấy đăng ký mở & sử dụng tài khoản thanh toán, thẻ ghi nợ, dịch vụ ngân hàng điện tử và vay vốn số 20160714-101066-2751 ngày 06/7/2016 ký kết giữa nguyên đơn và bị đơn, cùng các chứng cứ, tài liệu khác có trong hồ sơ vụ án thể hiện giữa nguyên đơn và bị đơn có giao kết hợp đồng tín dụng với nội dung cụ thể như sau: Ngày 14/7/2016 Ngân hàng Thương mại Cổ phần V phê duyệt cho bà Diệp Thị Kim L vay số tiền 52.500.000 đồng (trong đó: Gốc 50.000.000 đồng, phí bảo hiểm: 2.500.000 đồng) thỏa thuận như sau: Lãi suất là 40%/năm; thời hạn trả nợ là 12 tháng, mục đích vay để bổ sung vốn kinh doanh. Trong quá trình thực hiện hợp đồng vay bà Diệp Thị Kim L đã thanh toán số tiền 16.160.638 đồng (Trong đó, tiền gốc là 11.196.901 đồng và tiền lãi là 4.963.737 đồng). Từ ngày 25/10/2016, bà Diệp Thị Kim L không thanh toán thêm bất kỳ khoản tiền nào do đó đã vi phạm nghĩa vụ thanh toán cho nguyên đơn theo thỏa thuận đã ký kết. Do vậy, căn cứ hợp đồng tín dụng nêu trên, nguyên đơn có quyền chấm dứt hợp đồng và yêu cầu bị đơn phải thanh toán toàn bộ số nợ còn lại. Nay nguyên đơn khởi kiện yêu cầu bị đơn phải thanh toán số tiền còn nợ là 117.293.762 (Một trăm mười bảy triệu hai trăm chín mươi ba ngàn bảy trăm sáu mươi hai) đồng, trong đó: Nợ gốc: 41.303.099 đồng, nợ lãi là 75.990.663 đồng (tính đến ngày 24/10/2019) là phù hợp theo quy định tại Điều 471, Điều 474 Bộ luật Dân sự 2005 và có cơ sở nên được chấp nhận.

- Về phương thức và thời hạn thanh toán: Xét, bà Diệp Thị Kim L đã vi phạm nghĩa vụ thanh toán theo như thỏa thuận đã ký kết giữa các bên. Do đó, nguyên đơn yêu cầu thanh toán một lần toàn bộ số tiền nợ nêu trên ngay khi bản án của Tòa án có hiệu lực pháp luật là phù hợp với quy định của pháp luật và để bảo vệ quyền, lợi ích hợp pháp của nguyên đơn nên Hội đồng xét xử chấp nhận.

[3.2] Xét về yêu cầu tính lãi suất:

Đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn yêu cầu bị đơn bà Diệp Thị Kim L phải trả số tiền lãi còn lại là 75.990.663 đồng và phải tiếp tục chịu lãi quá hạn phát sinh từ ngày 25/10/2019 theo Hợp đồng tín dụng giải ngân ngày 14/7/2016 (Căn cứ vào Giấy đăng ký mở & sử dụng tài khoản thanh toán, thẻ ghi nợ, dịch vụ ngân hàng điện tử và vay vốn số 20160714-101066-2751 ngày 06/7/2016) cho đến khi trả xong toàn bộ số nợ cho Ngân hàng Thương mại Cổ phần V. Xét khi ký kết hợp đồng tín dụng, nguyên đơn và bị đơn thỏa thuận lãi suất 40%/năm, việc thỏa thuận lãi suất này là tự nguyện, không bị ai ép buộc. Nguyên đơn áp dụng lãi suất và thời gian tính lãi đúng quy định của hợp đồng tín dụng và phù hợp với quy định tại Điều 91 Luật Các tổ chức tín dụng năm 2010 nên có cơ sở chấp nhận.

[4] Về án phí: Áp dụng Điều 147 Bộ luật Tố tụng dân sự và khoản 2 Điều 26 Nghị quyết 326/2016/UBTVQH14, ngày 30/12/2016 quy định về mức thu, miễn, giảm, thu, nộp, quản lý và sử dụng án phí và lệ phí Tòa án. Buộc bà Diệp Thị Kim L phải chịu 5.864.688 (Năm triệu tám trăm sáu mươi

bốn ngàn sáu trăm tám mươi tám) đồng án phí dân sự sơ thẩm đối với tranh chấp về dân sự.

Vì các lẽ trên,

QUYẾT ĐỊNH:

Căn cứ vào khoản 1 Điều 30, điểm a khoản 1 Điều 35, điểm a khoản 1 Điều 39, Điều 147, khoản 2 Điều 227, khoản 1 và khoản 3 Điều 228, Điều 266, Điều 267, Điều 273 Bộ luật Tố tụng dân sự 2015;

Căn cứ vào Điều 471, Điều 474 Bộ luật Dân sự năm 2005 và Điều 688 Bộ luật Dân sự năm 2015;

Căn cứ vào Điều 91, Điều 95 Luật Các tổ chức tín dụng năm 2010;

Căn cứ Luật phí và lệ phí số 97/2015/QH13 ngày 25/11/2015 và khoản 2 Điều 26 Nghị quyết 326/2016/UBTVQH14, ngày 30/12/2016 quy định về mức thu, miễn, giảm, thu, nộp, quản lý và sử dụng án phí và lệ phí Tòa án;

Căn cứ Điều 26 Luật Thi hành án dân sự.

1. Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn Ngân hàng Thương mại Cổ phần V:

Buộc bị đơn bà Diệp Thị Kim L phải trả cho Ngân hàng Thương mại Cổ phần V tổng số tiền là 117.293.762 (Một trăm mười bảy triệu hai trăm chín mươi ba ngàn bảy trăm sáu mươi hai) đồng, trong đó: Nợ gốc là 41.303.099 đồng, nợ lãi là 75.990.663 đồng (tính đến ngày 25/10/2019).

Phương thức và thời hạn thanh toán: Một lần ngay khi bản án của Tòa án có hiệu lực pháp luật.

Bà Diệp Thị Kim L còn phải tiếp tục chịu lãi quá hạn phát sinh từ ngày 25/10/2019 theo Hợp đồng tín dụng giải ngân ngày 14/7/2016 (Căn cứ vào Giấy đăng ký mở & sử dụng tài khoản thanh toán, thẻ ghi nợ, dịch vụ ngân hàng điện tử và vay vốn số 20160714-101066-2751 ngày 06/7/2016) cho đến khi trả xong toàn bộ số nợ cho Ngân hàng Thương mại Cổ phần V.

2. Về án phí: Bà Diệp Thị Kim L phải chịu 5.864.688 (Năm triệu tám trăm sáu mươi bốn ngàn sáu trăm tám mươi tám) đồng án phí dân sự sơ thẩm đối với tranh chấp về dân sự.

Hoàn lại cho Ngân hàng Thương mại Cổ phần V số tiền tạm ứng án phí là 3.000.000 (Ba triệu) đồng theo Biên lai thu tạm ứng án phí, lệ phí Tòa án số AA/2018/0000773 ngày 29/5/2019 của Chi cục Thi hành án dân sự quận Gò Vấp, Thành phố Hồ Chí Minh.

Đương sự được quyền kháng cáo trong hạn 15 ngày kể từ ngày tuyên án. Riêng đương sự vắng mặt được quyền kháng cáo trong hạn 15 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 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 TP.HCM;
- VKSND quận Gò Vấp;
- Chi cục THADS quận Gò Vấp;
- Các đương sự;
- Lưu: VP, HS.

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

Phạm Tuyết Mai