TÒA ÁN NHÂN DÂN QUẬN 11 THÀNH PHỐ HỒ CHÍ MINH	CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM Độc lập – Tự do – Hạnh phúc

Bản án số: 510/2019/DS-ST
Ngày: 20/11/2019
V/v tranh chấp hợp đồng vay tài sản

NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

TOÀ ÁN NHÂN DÂN QUẬN 11, THÀNH PHỐ HỒ CHÍ MINH

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

Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa: Bà Nguyễn Mỹ Duyên.

Các Hội thẩm nhân dân:

1. Ông Trần Công Quan.

2. Bà Nguyễn Thị Như Sương.

- Thư ký phiên tòa: Bà Nguyễn Quốc Thiên Hương – Thư ký Tòa án, Tòa án nhân dân Quận 11, Thành phố Hồ Chí Minh.

- Đại diện Viện kiểm sát nhân dân Quận 11, Thành phố Hồ Chí Minh tham gia phiên tòa: Bà Trương Võ Thùy Dung - Kiểm sát viên.

Ngày 20 tháng 11 năm 2019, tại trụ sở Toà án nhân dân Quận 11 xét xử sơ thẩm công khai vụ án thụ lý số 407/2019/TLST-DS ngày 26/7/2019 về "Tranh chấp hợp đồng vay tài sản" theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số 115/2019/QĐXXST-DS ngày 09/10/2019 và Quyết định hoãn phiên tòa số 90/2019/QĐST-DS ngày 31/10/2019 giữa các đương sự:

1. Nguyên đơn: Ngân hàng V (V bank); địa chỉ trụ sở: đường L, phường L, quận Đ, thành phố Hà Nội; địa chỉ liên lạc: đường C, Phường B, Quận BB, Thành phố Hồ Chí Minh.

Người đại diện hợp pháp: Ông Huỳnh Ngọc V hoặc ông Nguyễn Minh T là người đại diện theo ủy quyền (theo Văn bản ủy quyền số 21463/2019/UQ-PGĐK ngày 20/6/2019).

Ông Huỳnh Ngọc V có mặt tại phiên tòa.

2. Bị đơn: Ông Trần Hải B, sinh năm 1980; địa chỉ: đường Q, Phường S, Quận M, Thành phố Hồ Chí Minh;

Ông B vắng mặt tại phiên tòa.

NỘI DUNG VỤ ÁN:

* Tại đơn khởi kiện được nộp vào ngày 21/6/2019 của nguyên đơn và quá trình giải quyết vụ án ông Huỳnh Ngọc V là người đại diện hợp pháp của nguyên đơn trình bày:

Ngày 08/8/2016, Ngân hàng V (gọi tắt là V Bank) đã cho ông Trần Hải B vay số tiền là 52.500.000 đồng theo Giấy đăng ký mở và sử dụng tài khoản thanh toán, thẻ ghi nợ, dịch vụ ngân hàng điện tử và vay vốn; theo Bộ điều khoản và điều kiện về vay tiêu dùng, vay kinh doanh cá nhân, mở và sử dụng, tài khoản thanh toán, thẻ ghi nợ và dịch vụ ngân hàng điện tử, thời hạn vay là 24 tháng, lãi suất vay: 39%/năm cố định trong suốt thời gian vay, lãi quá hạn bằng 150% lãi trong hạn.

Trong quá trình thực hiện hợp đồng, ông B đã thanh toán cho V Bank tổng số tiền là 42.650.741 đồng, trong đó nợ gốc là 21.639.592 đồng và tiền lãi là 21.011.149 đồng. Từ ngày 10/10/2017 đến nay ông B không thanh thoán thêm bất kỳ khoản tiền nào cho Ngân hàng. Tính đến ngày 20/11/2019, ông B còn nợ số tiền nợ gốc là 30.860.408 đồng và tiền lãi quá hạn là 38.068.588 đồng, tổng cộng ông B còn nợ V Bank là 68.928.996 (Sáu mươi tám triệu chín trăm hai mươi tám nghìn chín trăm chín mươi sáu) đồng. Vì vậy, V Bank yêu cầu ông Trần Hải B có nghĩa vụ trả cho V Bank số tiền 68.928.996 đồng sau khi án có hiệu lực pháp luật. Ngoài ra ông Trần Hải B còn phải tiếp tục thanh toán cho V Bank số tiền lãi phát sinh trên dư nợ gốc còn thiếu theo lãi suất thỏa thuận tại Giấy đăng ký mở và sử dụng tài khoản thanh toán, thẻ ghi nợ, dịch vụ ngân hàng điện tử và vay vốn ngày 08/8/2016 mà ông B đã ký với Ngân hàng kể từ ngày 21/11/2019 cho đến khi thanh toán xong toàn bộ khoản nợ.

Tại phiên tòa, đại diện V Bank ông Huỳnh Ngọc V giữ yêu cầu Tòa án buộc ông B phải thanh toán ngay số tiền còn nợ cho Ngân hàng tính đến ngày 20/11/2019 là 68.928.996 đồng, trong đó, số tiền nợ gốc là 30.860.408 đồng và tiền lãi quá hạn là 38.068.588 đồng và yêu cầu ông B tiếp tục thanh toán khoản tiền lãi phát sinh trên dư nợ gốc còn thiếu kể từ ngày 21/11/2019 cho đến khi ông B thanh toán xong toàn bộ khoản nợ trên theo mức lãi suất nợ quá hạn thỏa thuận trong Giấy đăng ký mở và sử dụng tài khoản thanh toán, thẻ ghi nợ, dịch vụ ngân hàng điện tử và vay vốn ngày 08/8/2016.

* Bị đơn ông Trần Hải B trong suốt quá trình giải quyết vụ án đã được Tòa án triệu tập hợp lệ để tham gia hòa giải và dự phiên tòa lần thứ hai nhưng vẫn vắng mặt không rõ lý do.

* Đại diện Viện kiểm sát nhân dân Quận 11 phát biểu ý kiến về việc tuân theo pháp luật như sau:

- Về tố tụng: Trong quá trình giải quyết vụ án và tại phiên tòa, Thẩm phán và Hội đồng xét xử đã tuân thủ đúng các quy định của pháp luật. Nguyên đơn, người đại diện theo pháp luật của nguyên đơn đã thực hiện đầy đủ các quyền và nghĩa vụ của mình. Bị đơn chưa thực hiện đầy đủ các quyền và nghĩa vụ theo quy định tại Điều 70, 72 của Bộ luật Tố tụng dân sự năm 2015.

- Về nội dung: Đề nghị Hội đồng xét xử chấp nhận yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn. Bị đơn chịu án phí dân sự sơ thẩm 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 đã được xem xét tại phiên tòa, ý kiến của đại diện Viện kiểm sát nhân dân Quận 11 tại phiên tòa. Hội đồng xét xử nhận định:

[1] Về quan hệ tranh chấp và thẩm quyền giải quyết vụ án: Ngân hàng V Bank khởi kiện yêu cầu ông Trần Hải B trả số tiền còn nợ, đây là quan hệ tranh chấp về hợp đồng vay tài sản. Theo Kết quả cung cấp thông tin của Công an Phường 6, Quận 11, Thành phố Hồ Chí Minh thì bị đơn ông Trần Hải B có hộ khẩu thường trú tại số 152 đường Trần Quý, Phường 6, Quận 11, Thành phố Hồ Chí Minh hiện không cư trú tại địa phường từ năm 2017 đến nay, ông B đi không trình báo và hiện không rõ nơi cư trú của ông B. Do đó, căn cứ vào khoản 4 Điều 189 của Bộ luật Tố tụng dân sự năm 2015 và khoản 3 Điều 5 Nghị quyết số 04/2017/NQ- HĐTP ngày 05/5/2017 của Hội đồng thẩm phán Tòa án nhân dân tối cao, Hội đồng xét xử xét thấy có đủ cơ sở xác định địa chỉ tại Quận 11 là địa chỉ nơi cư trú cuối cùng của bị đơn. Vì vậy, vụ án thuộc thẩm quyền giải quyết của Tòa án nhân dân Quận 11.

[2] Về thủ tục tố tụng: Bị đơn ông Trần Hải B vắng mặt lần 2 tại phiên tòa dù Tòa án đã tống đạt hợp lệ các văn bản tố tụng cho bị đơn. Căn cứ vào điểm b Khoản 2 Điều 227, Khoản 2 Điều 228 của Bộ luật Tố tụng dân sự năm 2015, Tòa án vẫn tiến hành xét xử vắng mặt Bị đơn.

[3] Về yêu cầu của nguyên đơn:

3.1 Đối với yêu cầu trả số tiền nợ gốc là 30.860.408 đồng:

Căn cứ vào Giấy đăng ký mở và sử dụng tài khoản thanh toán, thẻ ghi nợ, dịch vụ ngân hàng điện tử và vay vốn ngày 08/8/2016 giữa V Bank và ông Trần Hải B có chữ ký và ghi tên Trần Hải Bình, các bảng chi tiết số tiền khách hàng đã trả và bảng chi tiết tiền lãi vay quá hạn, Hội đồng xét xử xét thấy có đủ cơ sở xác định ông B đã vay 52.500.000 đồng của V Bank nhưng không thực hiện nghĩa vụ trả nợ cho Ngân hàng là vi phạm Hợp đồng vay tài sản theo quy định tại Điều Khoản 1 Điều 474 Bộ Luật dân sự 2005 quy định: "Bên vay tài sản là tiền phải trả đủ tiền khi đến hạn". Vì vậy, xét thấy việc nguyên đơn yêu cầu bị đơn thực hiện nghĩa vụ trả nợ đối với số tiền nợ gốc 52.500.000 đồng là có căn cứ nên chấp nhận.

3.2 Đối với yêu cầu thanh toán khoản tiền lãi quá hạn tính từ ngày 15/9/2017 đến ngày 20/11/2019 là 38.068.588 đồng:

Hội đồng xét xử căn cứ quy định tại Khoản 2 Điều 91 Luật các tổ chức tín dụng quy định: "*Tổ chức tín dụng và khách hàng có quyền thỏa thuận về lãi* suất, *phí cấp tín dụng trong hoạt động ngân hàng của tổ chức tín dụng theo quy định của pháp luật*" và căn cứ vào Điểm c Khoản 4 Điều 13 và Điều 20 của Thông tư số 39/2016/TT-NHNN ngày 30/12/2016 của Ngân hàng Nhà nước Quy định về hoạt động cho vay của tổ chức tín dụng thì: *"Trường hợp khoản nợ vay bị chuyển nợ quá hạn thì khách hàng phải trả lãi trên dư nợ gốc bị quá hạn tương ứng với thời gian chậm trả, lãi suất áp dụng không vượt quá 150% lãi suất cho vay trong hạn tại thời điểm chuyển nợ quá hạn".*

Do ông B vi phạm nghĩa vụ thanh toán, đến ngày 15/9/2017, V Bank chuyển nợ gốc sang nợ quá hạn và áp dụng mức lãi suất nợ quá hạn theo thỏa thuận tại Điều 2 của Bộ điều khoản và điều kiện về vay tiêu dùng... là phù hợp quy định của pháp luật. Do đó, Ngân hàng yêu cầu ông B thanh toán số tiền lãi quá hạn tính từ ngày 15/9/2017 đến ngày 20/11/2019 với số tiền 38.068.588 đồng là có căn cứ cần chấp nhận.

Như vậy, căn cứ vào những nhận định trên phù hợp với ý kiến của đại diện Viện kiểm sát nhân dân Quận 11 tại phiên tòa, Hội đồng xét xử xét thấy có đủ cơ sở buộc ông Trần Hải B phải thanh toán cho V Bank số tiền còn nợ tính đến ngày 20/11/2019 là 68.928.996 đồng, trong đó, số tiền nợ gốc là 30.860.408 đồng và tiền lãi quá hạn là 38.068.588 đồng và tiền lãi tiếp tục phát sinh trên số nợ gốc tính từ ngày 21/11/2019 cho đến khi thanh toán hết khoản nợ theo mức lãi suất nợ quá hạn được thỏa thuận tại Giấy đăng ký mở và sử dụng tài khoản thanh toán, thẻ ghi nợ, dịch vụ ngân hàng điện tử và vay vốn ngày 08/8/2016 giữa V Bank với ông Trần Hải B.

[4] Về án phí dân sự sơ thẩm: V Bank không phải chịu án phí và được hoàn trả tiền tạm ứng án phí. Ông Trần Hải B phải chịu án phí trên số tiền phải thanh toán cho Ngân hàng theo quy định của pháp luật.

Vì các lẽ trên,

QUYẾT ĐỊNH:

Căn cứ vào Khoản 3 Điều 26, Điểm a Khoản 1 Điều 35, Điểm a Khoản 1 Điều 40, Điều 186, Khoản 2 Điều 227, Khoản 3 Điều 228, Điều 271, 273, 278, 280 của Bộ luật Tố tụng dân sự;

Căn cứ vào 471 và Điều 474 của Bộ luật Dân sự năm 2005;

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

Căn cứ vào Điểm c Khoản 4 Điều 13 và Điều 20 của Thông tư số 39/2016/TT-NHNN ngày 30/12/2016 của Ngân hàng Nhà nước Quy định về hoạt động cho vay của tổ chức tín dụng;

Căn cứ vào Điều 26 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;

Tuyên xử:

1. Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn Ngân hàng V về việc yêu cầu ông Trần Hải B trả nợ.

2. Buộc ông Trần Hải B có nghĩa vụ trả cho Ngân hàng V số tiền còn nợ tính đến ngày 20/11/2019 là 68.928.996 (Sáu mươi tám triệu chín trăm hai mươi tám nghìn chín trăm chín mươi sáu) đồng, trong đó, số tiền nợ gốc là 30.860.408 đồng và tiền lãi quá hạn là 38.068.588 đồng. Trả một lần sau khi bản án có hiệu lực pháp luật.

Ông Trần Hải B có nghĩa vụ tiếp tục thanh toán tiền lãi phát sinh trên số nợ gốc còn thiếu tính từ ngày 21/11/2019 cho đến khi thanh toán hết khoản nợ theo

mức lãi suất nợ quá hạn được thỏa thuận tại Giấy đăng ký mở và sử dụng tài khoản thanh toán, thẻ ghi nợ, dịch vụ ngân hàng điện tử và vay vốn ngày 08/8/2016 và Bộ điều khoản và điều kiện về vay tiêu dùng, vay kinh doanh cá nhân, mở và sử dụng, tài khoản thanh toán, thẻ ghi nợ và dịch vụ ngân hàng điện tử giữa Ngân hàng V với ông Trần Hải B.

3. Các quyền và nghĩa vụ thi hành án của các đương sự được thực hiện tại cơ quan Thi hành án dân sự có thẩm quyền.

4. Về án phí dân sự sơ thẩm:

Ông Trần Hải B phải chịu án phí là 3.446.450 (Ba triệu bốn trăm bốn mươi sáu nghìn bốn trăm năm mươi) đồng.

Hoàn lại cho Ngân hàng V số tiền tạm ứng án phí đã nộp là 1.525.140 (Một triệu năm trăm hai mươi lăm nghìn một trăm bốn mươi) đồng theo Biên lai thu tạm ứng án phí, lệ phí Tòa án số AA/2016/0010384 ngày 25 tháng 7 năm 2019 của Chi cục Thi hành án dân sự Quận 11, Thành phố Hồ Chí Minh.

5. Về quyền kháng cáo:

Nguyên đơn có quyền kháng cáo trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày tuyên án, bị đơn vắng mặt tại phiên tòa được quyền kháng cáo bản án trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày nhận được bản án hoặc bản án được niêm yết theo quy định của pháp luật.

6. 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 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 và 9 Luật Thi hành án dân sự; thời hiệu thi hành án được thực hiện theo Điều 30 Luật Thi hành án dân sự sửa đổi, bổ sung năm 2014.

Nơi nhận:
- TANDTP. HCM;
- VKSND Quận 11;
- Chi cục THADS Quận 11;
- Các đương sự;
- Lưu: VT, HS.

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

Nguyễn Mỹ Duyên

THÀNH VIÊN HỘI ĐỒNG XÉT XỬ **THẨM PHÁN – CHỦ TỌA PHIÊN TÒA**

Nguyễn Mỹ Duyên