TÒA ÁN NHÂN DÂN
HUYỆN TRẢNG BOM
TỈNH ĐỒNG NAI

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

Bản án số: **14**/2019/DSST
Ngày: 08-10-2019.
V/v: "Tranh chấp hợp đồng tín dụng".

NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

TÒA ÁN NHÂN DÂN HUYỆN TRẢNG BOM, TỈNH ĐỒNG NAI

Thành phần Hội đồng xét xử sơ thẩm gồm có:

- *Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa:* Ông Trần Bá Đức.

- *Các Hội thẩm nhân dân:* 1/ Bà Trần Thị Quỳnh.

2/ Ông Đặng Quang Hoạch.

- *Thư ký phiên tòa:* Bà Nguyễn Đoàn Bích Thu – Thư ký Tòa án nhân dân huyện Trảng Bom, tỉnh Đồng Nai.

- *Đại diện Viện kiểm sát nhân dân huyện Trảng Bom, tỉnh Đồng Nai tham gia phiên tòa:* Ông Đinh Ngọc Mạnh - Kiểm sát viên.

Trong ngày 08 tháng 10 năm 2019 tại trụ sở Tòa án nhân dân huyện Trảng Bom, tỉnh Đồng Nai mở phiên tòa xét xử sơ thẩm công khai vụ án dân sự thụ lý số: 65/2019/TLST-DS ngày 18 tháng 3 năm 2019 về việc: "Tranh chấp hợp đồng tín dụng" theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số: 27/2019/QĐXXST-DS ngày 18 tháng 9 năm 2019, giữa các đương sự:

1. Nguyên đơn: Ngân hàng Thương mại cổ phần V.

Địa chỉ trụ sở: Số 89 LH, phường LH, quận Đống Đa, Tp. Hà Nội.

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

Người đại diện theo ủy quyền của ông Dũng: Ông Đỗ Thành T – Phó Tổng Giám đốc Công ty TNHH quản lý tài sản Ngân hàng TMCP V kiêm Phó Giám đốc Khối Pháp chế và Kiểm soát tuân thủ, VP Bank Hội sở. Ông T ủy quyền lại cho ông Hà Xuân D và bà Tô Thị Hồng M. Địa chỉ liên lạc: Số 96 Cao Thắng, Phường 4, Quận 3, TP Hồ Chí Minh (Văn bản ủy quyền số 5309/2019/UQ-VPB ngày 20/02/2019).

2. Bị đơn: Bà Trần Thị Thảo L, sinh năm 1969.

Trú tại: Tổ 9, Khu 4, ấp TT, xã ST, huyện Trảng Bom, tỉnh Đồng Nai.

(Ông D, bà M và bà L vắng mặt)

NỘI DUNG VỤ ÁN:

* Quá trình tố tụng tại Tòa án, người đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn ông Hà Xuân D trình bày trình bày:

Ngân hàng Thương mại cổ phần V (gọi tắt là Ngân hàng VPBank) đã cho bà Trần Thị Thảo L vay vốn theo 02 hợp đồng tín dụng, cụ thể như sau:

- Căn cứ "Giấy đăng ký vay tiêu dùng cá nhân, mở và sử dụng tài khoản thanh toán, thẻ ghi nợ và dịch vụ ngân hàng điện tử" được giao kết giữa Ngân hàng Thương mại cổ phần V với bà Trần Thị Thảo L mang số: DSA/VN0013025/201701/771306 ngày 11/01/2017, hợp đồng tín dụng giải ngân ngày 21/01/2017 số tiền 50.000.000 đồng, thời hạn vay 24 tháng, lãi suất 34%/năm (dao động 3 tháng/lần theo quy định ngân hàng), mục đích vay sửa nhà.

- Căn cứ "Giấy đăng ký kiêm hợp đồng cho vay không tài sản bảo đảm, mở và sử dụng tài khoản thanh toán, thẻ ghi nợ và dịch vụ ngân hàng điện tử" được giao kết giữa Ngân hàng Thương mại cổ phần V với bà Trần Thị Thảo L mang số: CFT/VN0010325/201711/715 ngày 14/11/2017, hợp đồng tín dụng giải ngân ngày 21/11/2017, số tiền vay 23.000.000 đồng, thời hạn vay 24 tháng, lãi suất 33%/năm (dao động 3 tháng/lần theo quy định ngân hàng), mục đích vay mua đồ gia dụng.

Quá trình vay vốn, bà L đã thanh toán được 01 phần khoản nợ tổng cộng là 50.788.344 đồng trong đó 45.404.205 đồng của hợp đồng tín dụng ngày 21/01/2017 và 5.384.139 đồng của hợp đồng tín dụng ngày 21/11/2017. Tuy nhiên, ngày 30/5/2018 đến nay bà L không thanh toán bất kỳ khoản tiền nào cho Ngân hàng VPBank nên đã vi phạm theo hợp đồng tín dụng đã ký. Nay Ngân hàng VPBank khởi kiện yêu cầu bà L phải thanh toán ngay một lần cho Ngân hàng số tiền còn nợ của 2 hợp đồng tín dụng trên tạm tính đến ngày 08/10/2019 là 75.944.666 đồng (Bảy mươi lăm triệu chín trăm bốn mươi bốn ngàn sáu trăm sáu mươi sáu đồng), trong đó, nợ gốc là 30.203.574 đồng (Ba mươi triệu hai trăm lẻ ba ngàn năm trăm bảy mươi bốn đồng), nợ lãi là 33.198.240 đồng (Ba mươi ba triệu một trăm chín mươi tám ngàn hai trăm bốn mươi đồng). Ngoài ra, bà L còn phải thanh toán cho VPBank tiền lãi phát sinh trên nợ gốc chưa thanh toán theo quy định tại 02 hợp đồng đã ký kể từ ngày 09/10/2019 đến khi thanh toán xong khoản nợ.

* Quá trình tố tụng tại Tòa án, bị đơn bà Trần Thị Thảo L trình bày trình bày:

Việc vay vốn ký hợp đồng tín dụng như ông Dũng trình bày là đúng. Quá trình vay tiền của Ngân hàng bà L đã thanh toán tổng cộng được 50.788.344 đồng. Nay Ngân hàng VPBank khởi kiện yêu cầu bà L thanh toán số tiền còn nợ tạm tính đến 16/9/2019 là: 74.675.356 đồng thì bà L đồng ý trả cho Ngân hàng VPBank. Tuy nhiên, vì hoàn cảnh kinh tế khó khăn, một mình bà L đi làm nuôi 3 con nên việc thanh toán ngay 1 lần cho Ngân hàng thì bà L không có khả năng thanh toán. Đề nghị Ngân hàng xem xét về phương hướng trả số tiền còn nợ.

* Đại diện Viện kiểm sát nhân dân huyện Trảng Bom phát biểu về việc tuân theo pháp luật tố tụng trong quá trình giải quyết vụ án của Thẩm phán và Hội đồng xét xử, Thư ký Tòa án; việc chấp hành pháp luật của người tham gia tố tụng kể từ khi thụ lý vụ án được tiến hành theo quy định pháp luật. Đối với việc giải quyết vụ án, đề nghị Hội đồng xét xử:

Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn. Buộc bà Trần Thị Thảo L phải thanh toán cho Ngân hàng Thương mại cổ phần V các khoản tiền sau:

- Số tiền nợ tính đến hết ngày 08/10/2019 của khoản vay theo "Giấy đăng ký vay tiêu dùng cá nhân, mở và sử dụng tài khoản thanh toán, thẻ ghi nợ và dịch vụ ngân hàng điện tử" được giao kết giữa Ngân hàng Thương mại cổ phần V với bà Trần Thị Thảo L mang số: DSA/VN0013025/201701/771306 ngày 11/01/2017, là: 39.415.144 đồng (ba mươi chín triệu bốn trăm mười lăm ngàn một trăm bốn mươi bốn đồng). Bao gồm: Nợ gốc là 22.685.668 đồng (Hai mươi hai triệu sáu trăm tám mươi lăm ngàn sáu trăm sáu mươi tám đồng), nợ lãi là 16.729.476 đồng (Mười sáu triệu bảy trăm hai mươi chín ngàn bốn trăm bảy mươi sáu đồng).

- Số tiền nợ tính đến hết ngày 08/10/2019 của khoản vay theo "Giấy đăng ký kiêm hợp đồng cho vay không tài sản bảo đảm, mở và sử dụng tài khoản thanh toán, thẻ ghi nợ và dịch vụ ngân hàng điện tử" được giao kết giữa Ngân hàng Thương mại cổ phần V với bà Trần Thị Thảo L mang số: CFT/VN0010325/201711/715 ngày 14/11/2017, là: 36.579.522 đồng (Ba mươi sáu triệu năm trăm bảy mươi chín ngàn năm trăm hai mươi hai đồng). Bao gồm: Nợ gốc là 20.110.758 đồng (Hai mươi triệu một trăm mười ngàn bảy trăm năm mươi tám đồng), nợ lãi là 16.468.764 đồng (Mười sáu triệu bốn trăm sáu mươi tám ngàn bảy trăm sáu mươi bốn đồng).

- Tiền lãi phát sinh tiếp theo kể từ ngày 09/10/2019 cho đến khi trả hết các khoản nợ trên theo lãi suất đã thỏa thuận trong "Giấy đăng ký vay tiêu dùng cá nhân, mở và sử dụng tài khoản thanh toán, thẻ ghi nợ và dịch vụ ngân hàng điện tử" được giao kết giữa Ngân hàng Thương mại cổ phần V với bà Trần Thị Thảo L mang số: DSA/VN0013025/201701/771306 ngày 11/01/2017 và "Giấy đăng ký kiêm hợp đồng cho vay không tài sản bảo đảm, mở và sử dụng tài khoản thanh toán, thẻ ghi nợ và dịch vụ ngân hàng điện tử" được giao kết giữa Ngân hàng

Thương mại cổ phần V với bà Trần Thị Thảo L mang số: CFT/VN0010325/201711/715 ngày 14/11/2017.

Về án phí: Bà Trần Thị Thảo L phải nộp án phí theo quy định pháp luật.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

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

[1]. Về áp dụng pháp luật tố tụng**:**

1.1. Căn cứ vào các tài liệu, chứng cứ trong vụ án, yêu cầu khởi kiện và quy định pháp luật, "Tranh chấp hợp đồng tín dụng" thuộc trường hợp quy định tại Điều 26, điểm a khoản 1 Điều 35, điểm c khoản 1 Điều 39 Bộ luật Tố tụng dân sự nên Tòa án nhân dân huyện Trảng Bom thực hiện thủ tục thụ lý, giải quyết là đúng thẩm quyền.

1.2. Người đại diện theo ủy quyền của phía nguyên đơn ông Hà Xuân D và bị đơn bà Trần Thị Thảo L có đơn xin xét xử vắng mặt nên căn cứ Điều 227, Điều 228 Bộ luật Tố tụng dân sự, Hội đồng xét xử vẫn tiến hành xét xử vụ án.

[2]. Về nội dung khởi kiện:

Bị đơn bà Trần Thị Thảo L cũng thừa nhận có ký 02 hợp đồng tín dụng với Ngân hàng VPBank như phía nguyên đơn trình bày là đúng. Nay Ngân hàng VPBank khởi kiện yêu cầu bà L thanh toán đối với 02 hợp đồng tín dụng trên tổng cộng là 75.944.666 đồng (Bảy mươi lăm triệu chín trăm bốn mươi bốn ngàn sáu trăm sáu mươi sáu đồng), trong đó, nợ gốc là 30.203.574 đồng (Ba mươi triệu hai trăm lẻ ba ngàn năm trăm bảy mươi bốn đồng), nợ lãi là 33.198.240 đồng (Ba mươi ba triệu một trăm chín mươi tám ngàn hai trăm bốn mươi đồng), ngoài ra, bà L còn phải thanh toán cho Ngân hàng VPBank tiền lãi phát sinh trên nợ gốc chưa thanh toán theo quy định tại 02 hợp đồng đã ký kể từ ngày 09/10/2019 đến khi thanh toán xong khoản nợ thì bà L cũng đồng ý thanh toán nhưng các bên không thỏa thuận được phương thức thanh toán. Do đó, yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng VPBank là có căn cứ nên được Hội đồng xét xử chấp nhận.

[3]. Về quan điểm của đại diện Viện kiểm sát nhân dân huyện Trảng Bom phù hợp với nhận định của Hội đồng xét xử nên được chấp nhận.

[4]. Về án phí: Do yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn được chấp nhận nên bà L phải chịu án phí sơ thẩm. Bà L có đơn xin giảm án phí có xác nhận của Ủy ban nhân dân xã ST, huyện Trảng Bom có hoàn cảnh khó khăn nen giảm ½ án phí cho

bà L. Bà L phải nộp 1à (3.797.233 đồng/2) = 1.898.616 đồng (Một triệu tám trăm chín mươi tám ngàn sáu trăm mười sáu đồng).

Vì các lẽ trên,

QUYẾT ĐỊNH:

- Căn cứ vào Điều 26, điểm a khoản 1 Điều 35, khoản 1 Điều 39, Điều 147, Điều 203, Điều 217, Điều 218, Điều 220, Điều 227, Điều 228, Điều 232, Điều 264, Điều 266, Điều 273 Bộ luật Tố tụng dân sự;

- Căn cứ vào Điều 463, Điều 466, Điều 468 Bộ luật Dân sự năm 2015; khoản 2 Điều 91 Luật Các tổ chức tín dụng; Điều 13, khoản 2 Điều 26 Nghị quyết số: 326/2016/UBTVQH14 của Ủy ban Thường vụ Quốc hội ngày 30/12/2016 quy định về mức thu, miễn, giảm, thu nộp, quản lý và sử dụng án phí, lệ phí Tòa án.

Tuyên xử:

1. Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng Thương mại cổ phần V đối với bà Trần Thị Thảo L về việc "Tranh chấp hợp đồng tín dụng".

Buộc bà Trần Thị Thảo L phải thanh toán cho Ngân hàng Thương mại cổ phần V các khoản tiền sau:

- Số tiền nợ tính đến hết ngày 08/10/2019 của khoản vay theo "Giấy đăng ký vay tiêu dùng cá nhân, mở và sử dụng tài khoản thanh toán, thẻ ghi nợ và dịch vụ ngân hàng điện tử" được giao kết giữa Ngân hàng Thương mại cổ phần V với bà Trần Thị Thảo L mang số: DSA/VN0013025/201701/771306 ngày 11/01/2017, là: 39.415.144 đồng (ba mươi chín triệu bốn trăm mười lăm ngàn một trăm bốn mươi bốn đồng). Bao gồm: Nợ gốc là 22.685.668 đồng (Hai mươi hai triệu sáu trăm tám mươi lăm ngàn sáu trăm sáu mươi tám đồng), nợ lãi là 16.729.476 đồng (Mười sáu triệu bảy trăm hai mươi chín ngàn bốn trăm bảy mươi sáu đồng).

- Số tiền nợ tính đến hết ngày 08/10/2019 của khoản vay theo "Giấy đăng ký kiêm hợp đồng cho vay không tài sản bảo đảm, mở và sử dụng tài khoản thanh toán, thẻ ghi nợ và dịch vụ ngân hàng điện tử" được giao kết giữa Ngân hàng Thương mại cổ phần V với bà Trần Thị Thảo L mang số: CFT/VN0010325/201711/715 ngày 14/11/2017, là: 36.579.522 đồng (Ba mươi sáu triệu năm trăm bảy mươi chín ngàn năm trăm hai mươi hai đồng). Bao gồm: Nợ gốc là 20.110.758 đồng (Hai mươi triệu một trăm mười ngàn bảy trăm năm mươi tám đồng), nợ lãi là 16.468.764 đồng (Mười sáu triệu bốn trăm sáu mươi tám ngàn bảy trăm sáu mươi bốn đồng).

- Tiền lãi phát sinh tiếp theo kể từ ngày 09/10/2019 cho đến khi trả hết các khoản nợ trên theo lãi suất đã thỏa thuận trong "Giấy đăng ký vay tiêu dùng cá

nhân, mở và sử dụng tài khoản thanh toán, thẻ ghi nợ và dịch vụ ngân hàng điện tử" được giao kết giữa Ngân hàng Thương mại cổ phần V với bà Trần Thị Thảo L mang số: DSA/VN0013025/201701/771306 ngày 11/01/2017 và "Giấy đăng ký kiêm hợp đồng cho vay không tài sản bảo đảm, mở và sử dụng tài khoản thanh toán, thẻ ghi nợ và dịch vụ ngân hàng điện tử" được giao kết giữa Ngân hàng Thương mại cổ phần V với bà Trần Thị Thảo L mang số: CFT/VN0010325/201711/715 ngày 14/11/2017.

2. Về án phí:

- Giảm một phần án phí dân sự sơ thẩm cho bà Trần Thị Thảo L. Bà Trần Thị Thảo L còn phải chịu án phí dân sự sơ thẩm là 1.898.616 đồng (Một triệu tám trăm chín mươi tám ngàn sáu trăm mười sáu đồng).

- Ngân hàng Thương mại cổ phần V không phải chịu án phí dân sự sơ thẩm. Hoàn trả cho Ngân hàng Thương mại cổ phần V số tiền tạm ứng án phí đã nộp là 1.555.000 đồng theo Biên lai thu số 001480 ngày 18/3/2019 của Chi cục Thi hành án dân sự huyện Trảng Bom.

3. Về quyền kháng cáo: Các đương sự vắng mặt tại phiên tòa được quyền kháng cáo trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày nhận được bản án hoặc bản án được niêm yết theo quy định pháp luật.

Trong trường hợp bản án, quyết định được thi hành án 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 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./.

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

Nơi nhận:
- Các đương sự;
- VKSND huyện Trảng Bom;
- THADS huyện Trảng Bom;
- TAND tỉnh Đồng Nai;
- Lưu hồ sơ.

TRẦN BÁ ĐỨC