

Bản án số: 15/2019/DS-ST

Ngày : 23 -01-2019

V/v tranh chấp hợp đồng tín dụng.

**NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
TÒA ÁN NHÂN DÂN QUẬN 8 – THÀNH PHỐ HỒ CHÍ MINH**

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

Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa: Bà Trần Thị Thu Hiệp

Các Hội thẩm nhân dân:

1. Bà Lý Ngọc Mạnh

2. Bà Lại Thị Đắc

- Thư ký phiên tòa: Bà Nguyễn Thị Ngọc Hiếu – Thư ký Tòa án nhân dân Quận 8, Thành phố Hồ Chí Minh.

- Đại diện Viện kiểm sát nhân dân Quận 8, Thành phố Hồ Chí Minh tham gia phiên tòa: Bà Dương Thị Thanh Nhân – Kiểm sát viên.

Trong các ngày 21, 23 tháng 01 năm 2019 tại trụ sở Tòa án nhân dân Quận 8 Thành phố Hồ Chí Minh xét xử sơ thẩm công khai vụ án thụ lý số: 95/2018/TLST-DS ngày 15 tháng 01 năm 2018 về “Tranh chấp hợp đồng tín dụng” theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số: 150/2018/QĐXXST - DS ngày 28 tháng 11 năm 2018 và Quyết định hoãn phiên tòa số 129/2018/QĐST-DS ngày 21 tháng 12 năm 2018 giữa các đương sự:

1. Nguyên đơn: Ngân hàng TV

Địa chỉ: đường L, phường L, quận Đ, Thành phố H.

Người đại diện theo pháp luật: Ông Ngô C, sinh năm 1968

Người đại diện theo ủy quyền: Ông Nguyễn H, ông R Lan – Chuyên viên xử lý nợ.

(Văn bản ủy quyền số 17430/2018/UQ-VPB ngày 27/7/2018).

Địa chỉ liên lạc: đường P, Phường B, quận N, Thành phố Hồ Chí Minh.

(có mặt)

2. Bị đơn: Ông Đào Thanh T, sinh năm 1988

Địa chỉ: đường H, Phường S, Quận 8, TP. Hồ Chí Minh.

(vắng mặt)

NỘI DUNG VỤ ÁN:

Tại đơn khởi kiện ngày 07 tháng 8 năm 2017 cùng các tài liệu, chứng cứ trong hồ sơ vụ án và tại phiên tòa, nguyên đơn Ngân hàng TV có người đại diện theo ủy quyền là ông R Lan trình bày:

1/ Ngày 13/8/2015, ông Đào Thanh T có ký Đơn đề nghị mở tài khoản, phát hành thẻ ghi nợ, vay vốn kiêm Hợp đồng tín dụng số 4281178, vay của Ngân hàng TV số tiền 92.000.000 đồng và được Ngân hàng giải ngân ngày 19/8/2015, mục đích vay là tiêu dùng. Theo thỏa thuận trong hợp đồng: lãi suất vay 26%/năm, thời hạn vay 48 tháng.

Quá thực hiện hợp đồng, khách hàng đã thanh toán cho Ngân hàng được 05 lần với số tiền là 23.448.000 đồng (gốc đã trả: 17.328.238 đồng và lãi đã trả là: 6.119.762 đồng). Sau đó ông T không thanh toán tiếp cho Ngân hàng như đã thỏa thuận nên đã vi phạm hợp đồng. Khoản vay quá hạn từ ngày 20/12/2015.

2/ Ngày 19/8/2015, Ngân hàng TV đã cho ông Đào Thanh T vay theo Giấy đề nghị phát hành thẻ kiêm hợp đồng sử dụng thẻ tín dụng quốc tế (HĐTTD) số 325-P-010414, hạn mức 20.000.000 đồng.

Ông T đã sử dụng số hết số tiền 19.144.181 đồng. Ông T đã thanh toán vào thẻ tín dụng trên 03 kỳ với tổng số tiền là 2.368.000 đồng. Khoản vay quá hạn từ ngày 15/02/2016.

Tính đến ngày xử sơ thẩm 21/01/2019 ông Đào Thanh T còn nợ Ngân hàng các khoản như sau:

- Hợp đồng tín dụng số 4281178 ký ngày 13/8/2015:
 - + Nợ gốc : 74.671.762 đồng;
 - + Nợ lãi (trong hạn + quá hạn): 108.563.610 đồng;
 - Tổng cộng số tiền là: 183.235.372 đồng.
- Hợp đồng thẻ tín dụng (HĐTTD) số 325-P-010414 ký ngày 19/8/2015:
 - + Nợ gốc : 19.144.181 đồng;
 - + Nợ lãi : 26.075.427 đồng;
 - Tổng cộng số tiền Nợ thẻ là: 45.219.608 đồng.

Như vậy, số tiền tổng cộng của cả hai Hợp đồng tín dụng trên mà ông Đào Thanh T còn nợ Ngân hàng là:

183.235.372 đồng + 45.219.608 đồng = 228.454.980 đồng.

Ngân hàng TV yêu cầu Tòa án giải quyết:

+ Buộc ông Đào Thanh T trả cho Ngân hàng TV tổng số tiền là 228.454.980 đồng.

+ Ngoài ra ông Đào Thanh T phải thanh toán tiền lãi phát sinh theo quy định tại hợp đồng đã ký kể từ ngày 22/01/2019 cho đến khi thanh toán xong toàn bộ khoản nợ.

Bị đơn ông Đào Thanh T có hộ khẩu thường trú và thực tế đang cư trú tại địa chỉ đường H, Phường S, Quận 8, TP.HCM (theo phiếu xác minh ngày 16/4/2018 tại Công an Phường S, Quận 8). Tòa án đã triệu tập nhiều lần nhưng ông T vẫn không đến tòa trình bày yêu cầu. Tòa án đã tiến hành thủ tục tố tụng tổng đạt thông báo thụ lý vụ án, Giấy triệu tập, Thông báo phiên họp kiểm tra việc giao nộp, tiếp cận, công khai chứng cứ và hòa giải, Quyết định đưa vụ án ra xét xử và Quyết định hoãn phiên tòa theo qui định của pháp luật.

Tại phiên tòa, Đại diện Viện kiểm sát nhân dân Quận 8 phát biểu ý kiến:

Về hình thức: Kể từ khi thụ lý vụ án cho đến trước thời điểm Hội đồng xét xử nghị án, Thẩm phán, thư ký, Hội đồng xét xử đã tuân theo pháp luật tố tụng trong quá trình giải quyết vụ án; Nguyên đơn chấp hành đúng qui định pháp luật tố tụng dân sự; Bị đơn không chấp hành qui định tại Điều 70, Điều 72 pháp luật tố tụng dân sự năm 2015.

Về nội dung vụ án: Do ông Đào Thanh T vi phạm nghĩa vụ trả nợ theo thỏa thuận trong hợp đồng tín dụng mà hai bên đã ký kết, vi phạm Điều 91, Điều 95 của Luật các tổ chức tín dụng và vi phạm Điều 471 của Bộ luật dân sự nên đề nghị Hội đồng xét xử chấp nhận yêu cầu của nguyên đơn.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

Sau khi căn cứ vào tài liệu, chứng cứ đã được xem xét tại phiên tòa, kết quả tranh tụng tại phiên tòa, Hội đồng xét xử nhận định:

[1] Về quan hệ pháp luật, thủ tục tố tụng và thẩm quyền giải quyết:

Xét đơn khởi kiện của Ngân hàng TV thì đây là tranh chấp hợp đồng tín dụng. Trong đó bị đơn ông Đào Thanh T cư trú tại Quận 8, Thành phố Hồ Chí Minh nên theo qui định tại các Điều 26, Điều 35 và Điều 39 của Bộ luật tố tụng dân sự, vụ án thuộc thẩm quyền giải quyết của Tòa án nhân dân Quận 8, Thành phố Hồ Chí Minh.

Xét, bị đơn ông Đào Thanh T đã được Tòa án triệu tập hợp lệ đến lần thứ hai mà vẫn vắng mặt tại phiên tòa. Hội đồng xét xử tiến hành xét xử vắng mặt ông T theo qui định tại Điều 227, Điều 228 của Bộ luật tố tụng dân sự.

[2] Về các yêu cầu của các đương sự:

Xét, căn cứ vào các tài liệu, chứng cứ có trong hồ sơ do nguyên đơn cung cấp như:

+ Đơn đề nghị mở tài khoản, phát hành thẻ ghi nợ, vay vốn kèm Hợp đồng tín dụng số 4281178 ngày 13/8/2015, giải ngân ngày 19/8/2015; bảng chiết tính lãi đối với khách hàng ông Đào Thanh T và lời trình bày xác nhận của các đương sự trong quá trình giải quyết vụ án; đã có đủ cơ sở xác định ông Đào Thanh T vay Ngân hàng TV số tiền 92.000.000 đồng, mục đích vay là tiêu dùng. Theo thỏa thuận

trong hợp đồng: lãi suất vay 26%/năm, thời hạn vay 48 tháng, biện pháp bảo đảm: tín chấp.

+ Giấy đề nghị phát hành thẻ kiêm hợp đồng sử dụng thẻ tín dụng quốc tế (HĐTTD) số 325-P-010414 ngày 19/8/2015; bảng chiết tính lãi đối với khách hàng ông Đào Thanh T và lời trình bày xác nhận của các đương sự trong quá trình giải quyết vụ án; đã có đủ cơ sở xác định ông Đào Thanh T vay Ngân hàng TV số tiền hạn mức 20.000.000 đồng, phương thức cho vay: Việc cho vay được thực hiện bằng phương thức cho vay thông qua nghiệp vụ phát hành và sử dụng thẻ tín dụng. Lãi suất áp dụng đối với thẻ tín dụng được quy định tại Điều 4 của Giấy đề nghị phát hành thẻ : *“Lãi suất cho vay của VPBank đối với chủ thẻ thông qua việc phát hành và sử dụng thẻ áp dụng theo biểu lãi suất cho vay do VPBank quy định tại từng thời kỳ”*. Thẻ tín dụng cấp cho ông Đào Thanh T là loại thẻ Step up Titanium. Từ ngày 15/02/2016 đến 19/10/2016, lãi suất cho vay căn cứ theo Quyết định số 134/2016/QĐ-TGD ngày 24/02/2016 của VPBank : Lãi suất cho vay trong hạn là 26.28%/năm, lãi suất quá hạn bằng 150% lãi suất trong hạn là 39.42%/năm, sau đó biểu lãi suất thay đổi theo từng thời kỳ.

Trong quá trình thực hiện hợp đồng, ông Đào Thanh T đã nhiều lần thanh toán tiền nợ gốc và lãi cho Ngân hàng, nhưng sau đó ông T không tiếp tục thanh toán cho Ngân hàng như thỏa thuận nên đã vi phạm hợp đồng.

Xét, Đơn đề nghị mở tài khoản, phát hành thẻ ghi nợ, vay vốn kiêm Hợp đồng tín dụng số 4281178 ngày 13/8/2015 và Giấy đề nghị phát hành thẻ kiêm hợp đồng sử dụng thẻ tín dụng quốc tế (HĐTTD) số 325-P-010414 ngày 19/8/2015 của ông Đào Thanh T với Ngân hàng TV , các bên tham gia ký kết trên cơ sở tự nguyện, nội dung không trái pháp luật và đạo đức xã hội nên được xem là hợp pháp làm phát sinh hiệu lực pháp luật.

Hội đồng xét xử xét thấy: Trong quá trình thực hiện hợp đồng, ông Đào Thanh T đã vi phạm nghĩa vụ thanh toán đã được các bên thỏa thuận ký kết theo Hợp đồng, đồng thời vi phạm Điều 471 của Bộ luật dân sự năm 2005 và Luật các tổ chức tín dụng. Do vậy, từ những nhận định trên Hội đồng xét xử chấp nhận toàn bộ yêu cầu của nguyên đơn, buộc ông Đào Thanh T có nghĩa vụ phải thanh toán cho Ngân hàng TV số tiền nợ gốc, nợ lãi (trong hạn+ quá hạn) với tổng số tiền là 228.454.980 đồng (tính đến ngày Tòa xử sơ thẩm 21/01/2019).

Ý kiến phát biểu và đề nghị của đại diện Viện kiểm sát phù hợp với nhận định của Hội đồng xét xử nên có căn cứ để chấp nhận.

[3] Về án phí dân sự sơ thẩm:

+ Ông Đào Thanh T phải chịu án phí dân sự sơ thẩm trên tổng số tiền phải thanh toán cho Ngân hàng TV .

+ Ngân hàng TV không phải chịu án phí và được trả lại số tiền tạm ứng án phí đã nộp theo quy định tại Điều 147 của Bộ luật tố tụng dân sự và Nghị quyết số

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.

Vì các lẽ trên,

QUYẾT ĐỊNH:

Căn cứ vào:

- Các Điều 26, Điều 35, Điều 39, Điều 92, Điều 147, Điều 227, Điều 228 và Điều 273 của Bộ luật tố tụng dân sự năm 2015; Điều 471 của Bộ luật dân sự năm 2005;

- Các Điều 91 và Điều 95 của Luật các tổ chức tín dụng năm 2010;

- Các Điều 26, Điều 27 của Nghị quyết số 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.

Tuyên xử:

1. Chấp nhận yêu cầu của nguyên đơn Ngân hàng TV :

Buộc ông Đào Thanh T thanh toán cho Ngân hàng TV tổng số tiền là 228.454.980 đồng (hai trăm hai mươi tám triệu, bốn trăm năm mươi bốn nghìn, chín trăm tám mươi đồng) tính đến ngày 21/01/2019, cụ thể như sau:

- Hợp đồng tín dụng số 4281178 ký ngày 13/8/2015: Nợ gốc: 74.671.762 đồng; Nợ lãi (trong hạn + quá hạn): 108.563.610 đồng. Tổng cộng số tiền là: 183.235.372 đồng.

- Hợp đồng thẻ tín dụng (HĐTTD) số 325-P-010414 ký ngày 19/8/2015: Nợ gốc: 19.144.181 đồng; Nợ lãi : 26.075.427 đồng. Tổng cộng số tiền nợ thẻ là: 45.219.608 đồng.

Kể từ ngày 22/01/2019 ông Đào Thanh T tiếp tục thanh toán tiền lãi quá hạn của số tiền nợ gốc chưa thanh toán theo mức lãi suất mà các bên thỏa thuận trong Đơn đề nghị mở tài khoản, phát hành thẻ ghi nợ, vay vốn kèm Hợp đồng tín dụng số 4281178 ngày 13/8/2015 và Giấy đề nghị phát hành thẻ kèm hợp đồng sử dụng thẻ tín dụng quốc tế (HĐTTD) số 325-P-010414 ngày 19/8/2015 giữa Ngân hàng TV với ông Đào Thanh T cho đến khi thanh toán xong toàn bộ khoản nợ.

Thời hạn thanh toán: Thanh toán một lần ngay sau khi bản án có hiệu lực pháp luật.

Thi hành tại cơ quan Thi hành án dân sự có thẩm quyền.

2. Án phí dân sự sơ thẩm:

Ông Đào Thanh T phải chịu án phí dân sự sơ thẩm là 11.422.749 (mười một triệu, bốn trăm hai mươi hai nghìn, bảy trăm bốn mươi chín) đồng.

Trả lại cho Ngân hàng TV số tiền tạm ứng án phí đã nộp là 4.633.000 (Bốn

triệu, sáu trăm ba mươi ba nghìn) đồng theo biên lai thu tiền số 0014128 ngày 10/01/2018 của Chi cục Thi hành án dân sự Quận 8.

3. Thời hạn kháng cáo đối với bản án của Tòa án cấp sơ thẩm là 15 ngày, kể từ ngày tuyên án. Đối với đương sự không có mặt tại phiên tòa thì thời hạn kháng cáo được tính từ ngày đương sự nhận được bản án hoặc bản án được niêm yết.

Trường hợp bản án, quyết định được thi hành theo quy định tại Điều 2 Luật Thi hành án 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 TPHCM;
- VKSND Q.8;
- Chi cục THA Dân sự Q.8;
- Các đương sự;
- Lưu hồ sơ.

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

Trần Thị Thu Hiệp