| | |
|---|---|
| **TÒA ÁN NHÂN DÂN**<br>**HUYỆN NHƠN TRẠCH**<br>**TỈNH ĐỒNG NAI** | **CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM**<br>**Độc lập - Tự do - Hạnh phúc** |

Bản án số: 07/2019/KDTM-ST
Ngày: 29 -11- 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 NHƠN TRẠCH, TỈNH ĐỒNG NAI**

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

*Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa*: Ông Nguyễn Tấn Cảnh

*Các Hội thẩm nhân dân*: + Ông Nguyễn Kim Vinh

+ Bà Hoàng Thị Cát Phương

***- Thư ký phiên tòa:*** Bà Lê Thị Hằng - Thư ký Tòa án nhân dân huyện Nhơn Trạch, tỉnh Đồng Nai.

***- Đại diện Viện Kiểm sát nhân dân huyện Nhơn Trạch tham gia phiên tòa:*** Ông Nguyễn Hồng Sơn- Kiểm sát viên.

Ngày 29 tháng 11 năm 2019, tại Trụ sở Tòa án nhân dân huyện Nhơn Trạch, tỉnh Đồng Nai xét xử sơ thẩm công khai vụ án dân sự thụ lý số: 22/2019/TLST-KDTM ngày 30 tháng 7 năm 2019, về việc "Tranh chấp hợp đồng tín dụng", theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số: 39/2019/QĐXXST-KDTM ngày 11 tháng 10 năm 2019 và Quyết định hoãn phiên tòa số: 71/2019/QĐST-KDTM ngày 14 tháng 11 năm 2019, giữa các đương sự:

- *Nguyên đơn:* Ngân hàng thương mại cổ phần VNTV.

Địa chỉ: Số 89, LH, phường LH, Quận Đ, Thành phố Hà Nội.

Người đại diện theo pháp luật: Ông Ngô Chí D, Chủ tịch hội đồng quản trị.

Người đại diện theo ủy quyền thường xuyên: Ông Đỗ Thành T, Phó tổng Giám đốc Công ty kiêm Phó Giám đốc Khối pháp chế và Kiểm soát tuân thủ.

(Văn bản ủy quyền số: 11A/2019/UQ-CT ngày 01/3/2019)

Người đại diện theo ủy quyền lại: Ông Đặng Hữu P, ông Lê Anh Q, ông Nông Thái T, ông Hoàng Đức T, ông Võ Thành L, Chuyên viên xử lý nợ - VNTV.

Địa chỉ: Tầng 2, số 96 CT, phường 4, Quận 3, Thành phố Hồ Chí Minh.

(Văn bản ủy quyền số: 12820/2019/UQ-PGĐK ngày 16/4/2019; số:

45003/2019/UQ-PGĐK ngày 28/10/2019)

- *Bị đơn:* Ông Hoàng Văn T, sinh năm: 1968.

Địa chỉ: 22/8, ấp Thành C, xã Vĩnh T, huyện Nhơn T, tỉnh Đồng Nai.

- *Người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan*: Bà Nguyễn Thị H, sinh năm 1968.

Địa chỉ: 22/8 ấp Thành C, xã Vĩnh T, huyện Nhơn T, tỉnh Đồng Nai.

(Ông Nông Thái T có đơn đề nghị xét xử vắng mặt, ông T, bà H vắng mặt).

## NỘI DUNG VỤ ÁN:

***+ Theo đơn khởi kiện ngày 17/4/2019 và các lời khai tại tòa, nguyên đơn Ngân hàng thương mại cổ phần VNTV do ông Nông Thái T đại diện trình bày:*** Ngày 22/8/2016, Ngân hàng thương mại cổ phần *VNTV* (sau đây gọi tắt là *VNTV*) có ký Hợp đồng tín dụng số LD1623501030, giải ngân ngày 22/8/2016 (Căn cứ theo Giấy đăng ký vay vốn số 20160822-101066-0472 ngày 09/8/2016) với ông Hoàng Văn T, ông T vay số tiền 52.500.000 (Năm mươi hai triệu, năm trăm nghìn) đồng, lãi suất 39%/năm, thời hạn vay 24 tháng, mục đích vay bổ sung vốn kinh doanh. Khi cho vay hai bên không cầm cố hoặc thế chấp tài sản để đảm bảo thanh toán nợ.

Sau khi ký hợp đồng tín dụng vay số tiền nêu trên, ông T đã thanh toán cho Ngân hàng được 13 kỳ với tổng số tiền là 55.043.518 (năm mươi lăm triệu, không trăm bốn mươi ba nghìn, năm trăm mười tám) đồng; Trong đó: Tiền gốc 37.944.724 (Ba mươi bảy triệu, chín trăm bốn mươi bốn nghìn bảy trăm hai mươi bốn) đồng, tiền lãi 17.098.794 (Mười bảy triệu, không trăm chín mươi tám nghìn, bảy trăm chín mươi bốn) đồng. Từ ngày 29/8/2019 cho đến nay ông T không tiếp tục thực hiện nghĩa vụ thanh toán tiền cho nguyên đơn. Do đó, nguyên đơn Ngân hàng thương mại cổ phần VNTV khởi kiện yêu cầu ông Hoàng Văn T phải có trách nhiệm thanh toán cho Ngân hàng thương mại cổ phần VNTV số tiền gốc còn lại 14.555.276 (Mười bốn triệu, năm trăm năm mươi lăm nghìn, hai trăm bảy mươi sáu) đồng và tiền lãi suất 41.077.685 (Bốn mươi mốt triệu, không trăm bảy mươi bảy nghìn, sáu trăm tám mươi lăm) đồng. Tổng cộng gốc, lãi là 55.632.961 (Năm mươi lăm triệu, sáu trăm ba mươi hai nghìn, chín trăm sáu mươi mốt) đồng và tiền lãi chậm thanh toán phát sinh kể từ khi Bản án của Tòa án có hiệu lực pháp luật đến khi thanh toán xong khoản nợ gốc.

Ngân hàng thương mại cổ phần VNTV không yêu cầu bà Nguyễn Thị H (vợ ông T) cùng có trách nhiệm với ông T thanh toán nợ cho Ngân hàng thương mại cổ phần VNTV.

*+ Bị đơn ông Hoàng Văn T không đến Tòa án cung cấp chứng cứ và tham gia tố tụng giải quyết vụ án.*

*+ Người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan: Bà Nguyễn Thị H không đến Tòa án cung cấp chứng cứ và tham gia tố tụng giải quyết vụ án.*

Ý kiến của đại diện Viện kiểm sát nhân dân huyện Nhơn Trạch:

- Về việc tuân theo pháp luật tố tụng dân sự trong quá trình giải quyết vụ án của Thẩm phán, Hội đồng xét xử, Thư ký phiên tòa là đúng quy định của pháp luật. Nguyên đơn đã thực hiện đầy đủ các quyền và nghĩa vụ của mình theo quy định của pháp luật tố tụng dân sự. Bị đơn ông T, người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan bà H không thực hiện đầy đủ các quyền và nghĩa vụ của mình theo quy định của pháp luật tố tụng dân sự.

- Về việc giải quyết vụ án: Đề nghị chấp nhận yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn, buộc bị đơn phải trả tiền vay cho Ngân hàng thương mại cổ phần VNTV tổng cộng tiền gốc, lãi là 55.632.961 (Năm mươi lăm triệu, sáu trăm ba mươi hai nghìn, chín trăm sáu mươi mốt) đồng và lãi chậm thanh toán phát sinh kể từ khi Bản án của Tòa án có hiệu lực pháp luật đến khi thanh toán xong khoản nợ gốc.

## NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

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

[1] Về thủ tục tố tụng: Từ khi thụ lý vụ án, Tòa án đã tống đạt hợp lệ Thông báo thụ lý vụ án, các văn bản tố tụng, Quyết định đưa vụ án ra xét xử và Quyết định hoãn phiên tòa cho ông Hoàng Văn T, bà Nguyễn Thị H nhưng ông T, bà H không có ý kiến và vắng mặt tại phiên tòa đến lần thứ hai; Người đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn có đơn đề nghị xét xử vắng mặt nên xét xử vắng mặt đối với nguyên đơn, bị đơn, người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan theo quy định tại khoản 2 Điều 227, khoản 1, 3 Điều 228 và khoản 1 Điều 238 Bộ luật Tố tụng dân sự.

[2] Về quan hệ pháp luật tranh chấp: Ngân hàng thương mại cổ phần VNTV khởi kiện yêu cầu ông Hoàng Văn T phải thanh toán số tiền vay theo hợp đồng tín dụng, mục đích vay bổ sung vốn kinh doanh nên xác định quan hệ pháp luật trong vụ án "Tranh chấp hợp đồng tín dụng" theo quy định tại khoản 1 Điều 30 Bộ luật Tố tụng dân sự.

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

Căn cứ vào các tài liệu chứng cứ có tại hồ sơ và lời khai của nguyên đơn đã có đủ cơ sở xác định: Ngày 22/8/2016, Ngân hàng thương mại cổ phần VNTV có ký Hợp đồng tín dụng số LD1623501030, giải ngân ngày 22/8/2016

với ông Hoàng Văn T, ông T vay số tiền 52.500.000 (Năm mươi hai triệu, năm trăm nghìn) đồng, lãi suất 39%/năm, thời hạn vay 24 tháng, mục đích vay bổ sung vốn kinh doanh. Khi cho vay hai bên không cầm cố hoặc thế chấp tài sản để đảm bảo thanh toán nợ.

Thực hiện hợp đồng, ông T đã trả tiền nợ gốc cho nguyên đơn được 13 kỳ với tổng số tiền là 55.043.518 (năm mươi lăm triệu, không trăm bốn mươi ba nghìn, năm trăm mười tám) đồng; trong đó số tiền gốc 37.944.724 (Ba mươi bảy triệu, chín trăm bốn mươi bốn nghìn bảy trăm hai mươi bốn) đồng, số tiền lãi 17.098.794 (Mười bảy triệu, không trăm chín mươi tám nghìn, bảy trăm chín mươi bốn) đồng. Từ ngày 29/8/2019 cho đến nay ông T không tiếp tục thực hiện nghĩa vụ thanh toán tiền cho nguyên đơn là vi phạm thỏa thuận của Hợp đồng tín dụng ngày 22/8/2016.

Đối với ông Hoàng Văn T, bà Nguyễn Thị H đã được Tòa án tống đạt hợp lệ các văn bản tố tụng để đến Tòa tham gia tố tụng và cung cấp chứng cứ để bảo vệ quyền và lợi ích hợp pháp của mình nhưng ông T, bà H không đến Tòa cung cấp chứng cứ. Do đó, Hội đồng xét xử căn cứ vào các tài liệu chứng cứ do nguyên đơn cung cấp, chấp nhận yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn Ngân hàng thương mại cổ phần VNTV, buộc ông Hoàng Văn T phải có trách nhiệm thanh toán cho Ngân hàng thương mại cổ phần VNTV số tiền nợ gốc còn lại 14.555.276 (Mười bốn triệu, năm trăm năm mươi lăm nghìn, hai trăm bảy mươi sáu) đồng và tiền lãi 41.077.685 (Bốn mươi mốt triệu, không trăm bảy mươi bảy nghìn, sáu trăm tám mươi lăm) đồng. Tổng cộng nợ gốc, lãi là 55.632.961 (Năm mươi lăm triệu, sáu trăm ba mươi hai nghìn, chín trăm sáu mươi mốt) đồng.

Do, Ngân hàng thương mại cổ phần VNTV không yêu cầu bà Nguyễn Thị H cùng ông T có trách nhiệm thanh toán nợ cho Ngân hàng thương mại cổ phần VNTV nên không buộc bà Nguyễn Thị H phải cùng có nghĩa vụ thanh toán nợ cho Ngân hàng thương mại cổ phần VNTV.

[4] Đối với nghĩa vụ chậm thi hành án tiền vay do tổ chức tín dụng cho vay được áp dụng theo Án lệ số 08/2016/AL của Hội đồng thẩm phán Tòa án nhân dân Tối cao thông qua ngày 17/8/2016 và công bố theo Quyết định số 698/QĐ.CA ngày 17/10/2016 của Chánh án Tòa án nhân dân Tối Cao để tính lãi chậm trả.

[5] Quan điểm đại diện Viện kiểm sát là phù hợp chứng cứ đã thu thập, quy định của pháp luật và nhận định của Hội đồng xét xử nên chấp nhận.

[6] Về án phí: Do yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn được chấp nhận nên bị đơn ông Hoàng Văn T phải chịu 3.000.000 đồng án phí dân sự sơ thẩm trong vụ án kinh doanh thương mại. Hoàn trả cho nguyên đơn 3.108.000 đồng (Ba

triệu, một trăm lẽ tám nghìn) đồng tiền tạm ứng án phí đã nộp theo biên lai số 0000989 ngày 30/7/2019 của Chi cục thi hành án dân sự huyện Nhơn Trạch, tỉnh Đồng Nai.

Vì các lẽ trên,

**QUYẾT ĐỊNH:**

Căn cứ khoản 1 Điều 30, điểm b khoản 1 Điều 35, Điều 39, Điều 147, khoản 2 Điều 227, khoản 1, 3 Điều 228, khoản 1 Điều 238; Điều 271 và Điều 273 Bộ luật Tố tụng dân sự.

Căn cứ Điều 463, Điều 466 Bộ luật Dân sự 2015;

Căn cứ Điều 91 Luật các tổ chức tín dụng; Án lệ số 08/2016/AL của Hội đồng thẩm phán Tòa án nhân dân Tối Cao thông qua ngày 17/8/2016 và công bố theo Quyết định số 698/QĐ.CA ngày 17/10/2016 của Chánh án Tòa án nhân dân Tối Cao.

Căn cứ Nghị quyết số 326/2016/NQ-UBTVQH14 ngày 30-12-2016, của Ủy ban Thường vụ Quốc hội khóa XIV 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 thương mại cổ phần VNTV đối với bị đơn ông Hoàng Văn T về việc "Tranh chấp hợp đồng tín dụng".

Buộc ông Hoàng Văn T phải thanh toán cho Ngân hàng thương mại cổ phần VNTV tổng số tiền nợ gốc, lãi là 55.632.961 (Năm mươi lăm triệu, sáu trăm ba mươi hai nghìn, chín trăm sáu mươi mốt) đồng. Trong đó: Tiền gốc 14.555.276 (Mười bốn triệu, năm trăm năm mươi lăm nghìn, hai trăm bảy mươi sáu) đồng, tiền lãi 41.077.685 (Bốn mươi mốt triệu, không trăm bảy mươi bảy nghìn, sáu trăm tám mươi lăm) đồng.

Kể từ ngày tiếp theo của ngày xét xử sơ thẩm, ông Hoàng Văn T còn phải tiếp tục chịu khoản tiền lãi quá hạn của số tiền gốc chưa thanh toán, theo mức lãi suất mà các bên thỏa thuận trong hợp đồng cho đến khi thanh toán xong khoản nợ gốc.

Trường hợp trong hợp đồng tín dụng, các bên có thỏa thuận về việc điều chỉnh lãi suất cho vay theo từng thời kỳ của ngân hàng cho vay thì lãi suất mà khách hàng vay phải tiếp tục thanh toán cho Ngân hàng cho vay theo quyết định của Tòa án cũng sẽ được điều chỉnh cho phù hợp với lãi suất của Ngân hàng cho vay.

2. Về án phí: Ông Hoàng Văn T phải chịu 3.000.000 (ba triệu) đồng án phí dân sự sơ thẩm trong vụ án kinh doanh thương mại.

Hoàn trả cho nguyên đơn Ngân hàng thương mại cổ phần VNTV 3.108.000 đồng (Ba triệu, một trăm lẽ tám nghìn) đồng tiền tạm ứng án phí đã nộp theo biên lai số 0000989 ngày 30/7/2019 của Chi cục thi hành án dân sự huyện Nhơn Trạch, tỉnh Đồng Nai.

Trường hợp quyết định được thi hành theo quy định tại Điều 2 Luật Thi hành án dân sự đã được sửa đổi, bổ sung năm 2014 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 đã được sửa đổi, bổ sung năm 2014; thời hiệu thi hành án dân sự được thực hiện theo định tại Điều 30 Luật Thi hành án dân sự năm 2008.

3. Quyền kháng cáo: Các đương sự được quyền kháng cáo bản án này trong hạn 15 ngày kể từ ngày được tống đạt hợp lệ bản án hoặc bản án được niêm yết theo quy định của Bộ luật tố tụng dân sự./.

Nơi nhận:
- Các đương sự;
- VKS Nhơn Trạch;
- TAND tỉnh Đồng Nai;
- THA Nhơn Trạch;
- Lưu hồ sơ.

**TM.HỘI ĐỒNG XÉT XỬ SƠ THẨM**
**Thẩm phán – Chủ tọa phiên tòa**

(Đã ký)

**Nguyễn Tấn Cảnh**

**Hội thẩm nhân dân**

**Thẩm phán- chủ tọa phiên tòa**

**Nguyễn Kim Vinh** **Hoàng Thị Cát Phương** **Nguyễn Tấn Cảnh**