

**TÒA ÁN NHÂN DÂN
QUẬN CẨM LÊ - TP. ĐÀ NẴNG**

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

Bản án số: 135/2018/DS-ST

Ngày: 28- 8- 2018

V/v tranh chấp hợp đồng tín dụng.

**NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
TÒA ÁN NHÂN DÂN QUẬN CẨM LÊ - THÀNH PHỐ ĐÀ NẴNG**

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

Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa: Ông Lê Đức Thọ

Các Hội thẩm nhân dân:

1. Ông Đặng Văn Khánh

2. Ông Đoàn Văn Hòa

- Thư ký phiên tòa: Bà Ngô Thị Thùy Trang - Thư ký Tòa án nhân dân quận Cẩm Lê, thành phố Đà Nẵng.

Ngày 28 tháng 8 năm 2018, tại trụ sở Tòa án nhân dân quận Cẩm Lê xét xử sơ thẩm công khai vụ án thụ lý số: 61/2018/TLST-DS ngày 28 tháng 5 năm 2018 về việc “Tranh chấp hợp đồng tín dụng” theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số: 42/2018/QĐXXST-DS ngày 31 tháng 7 năm 2018 và Quyết định hoãn phiên tòa số 60/2018/QĐST-DS ngày 16 tháng 8 năm 2018, giữa các đương sự:

1. *Nguyên đơn:* Công ty tài chính TNHH MTV ngân hàng TV.

Địa chỉ trụ sở: Phường 12, quận 4, thành phố Hồ Chí Minh.

Người đại diện theo pháp luật: Ông Lô B, chức vụ: Chủ tịch Hội đồng thành viên.

Người đại diện theo ủy quyền: Ông Lê Hiền T, chức vụ: Trưởng phòng thu hồi nợ pháp lý- Trung tâm thu hồi nợ- Khối quản trị rủi ro- Công ty tài chính TNHH MTV ngân hàng TV (văn bản ủy quyền số 14/UQ-QTRR.17 ngày 22/ 3/ 2017). Ông Lê Hiền T ủy quyền lại cho ông Huỳnh Thanh Q, sinh năm 1995, trú tại: 353 Nguyễn Tri P, quận H, thành phố Đà Nẵng (văn bản ủy quyền số 3281/UQTA-VH.18 ngày 16/4/2018).

2. *Bị đơn:* Bà Nguyễn Thị H, sinh năm 1967; trú tại: K1092/03 Trường C, phường H, quận C, thành phố Đà Nẵng.

(Ông Q có mặt, bà H vắng mặt lần thứ hai không có lý do).

NỘI DUNG VỤ ÁN:

Theo đơn khởi kiện đề ngày 16 tháng 4 năm 2018 và trong quá trình xét xử, đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn ông Huỳnh Thanh Q trình bày:

Vào ngày 17/11/2015, bà Nguyễn Thị H có ký hợp đồng tín dụng số 20151117-142004-0015 với công ty tài chính TNHH MTV Ngân hàng TV vay số tiền 38,901,185 đồng (*Ba mươi tám triệu chín trăm không một ngàn một trăm tám lăm đồng*) với lãi suất 2.92% tháng để tiêu dùng cá nhân. Theo thỏa thuận tại hợp đồng, bà Nguyễn Thị H có trách nhiệm thanh toán số tiền 58,165,000 đồng (*Cả gốc và lãi*), trả chậm liên tiếp trong 29 tháng; 28 tháng đầu mỗi tháng trả 2,007,000 đồng, tháng cuối cùng trả 1,969,000 đồng vào ngày 19 hàng tháng. Bắt đầu trả từ ngày 19/12/2015. Thực hiện hợp đồng, khách hàng đã nhận đủ số tiền để tiêu dùng cá nhân và đã thanh toán cho Ngân hàng 10 lần (10 kỳ) với số tiền 21,063,000 đồng (trong đó nợ gốc là 10,111,539 đồng, số tiền lãi là 10,951,461 đồng).

Kể từ ngày 16/9/2017 đến nay, bà Nguyễn Thị H không thanh toán bất cứ khoản nào dù Ngân hàng đã dùng nhiều biện pháp nhắc nhở. Nay, công ty tài chính TNHH MTV Ngân hàng TV yêu cầu Tòa án giải quyết buộc bà Nguyễn Thị H trả toàn bộ khoản nợ tới hạn: 37,102,000 đồng (trong đó nợ gốc là: 28,789,646 đồng, nợ lãi đến ngày 19/04/2018 là 8,312,354 đồng). Ngoài ra, công ty tài chính TNHH MTV Ngân hàng TV không có yêu cầu bổ sung lãi quá hạn do trả chậm, phạt hoặc các khoản nào khác.

Bị đơn bà Nguyễn Thị H vắng mặt tại phiên tòa, tuy nhiên tại bản tự khai, tại phiên họp kiểm tra việc giao nộp, tiếp cận, công khai chứng cứ và hòa giải bà Hoàng trình bày:

Bà H xác nhận ngày 17/11/2015, bà có ký hợp đồng tín dụng số 20151117-142004-0015 với Công ty tài chính TNHH MTV Ngân hàng TV vay số tiền 38,901,185 đồng (*Ba mươi tám triệu chín trăm không một ngàn một trăm tám lăm đồng*) với lãi suất 2.92% tháng để tiêu dùng cá nhân.

Thực hiện hợp đồng, bà đã nhận đủ số tiền để tiêu dùng cá nhân và đã thanh toán cho Ngân hàng 10 lần (10 kỳ) với số tiền 21,063,000 đồng (trong đó nợ gốc là 10,111,539 đồng, số tiền lãi là 10,951,461 đồng). Kể từ ngày 16/9/2017, do làm ăn vỡ nợ, kinh tế khó khăn nên bà không thanh toán nợ cho Ngân hàng. Bà H xác nhận còn nợ công ty tài chính TNHH MTV ngân hàng TV số tiền 37,102,000 đồng (trong đó nợ gốc là: 28,789,646 đồng, nợ lãi đến ngày 19/04/2018 là 8,312,354 đồng). Bà đề nghị ngân hàng bỏ toàn bộ khoản tiền nợ lãi: 8,312,354 đồng, đối với số tiền còn lại: 28,789,646 đồng, bà đề nghị ngân hàng cho bà thanh toán theo phương thức trả mỗi tháng 3,000,000 đồng vào ngày 05 hàng tháng cho đến khi hết nợ, bắt đầu trả từ ngày 05/8/2018.

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 tụng tại phiên tòa, Hội đồng xét xử nhận định:

[1]. Về thủ tục tố tụng: Tranh chấp hợp đồng tín dụng giữa Công ty tài chính TNHH MTV ngân hàng TV với bị đơn bà Nguyễn Thị H thuộc thẩm quyền giải quyết của Tòa án nhân dân quận Cẩm Lệ, TP.Đà Nẵng theo quy định tại Điều 26, điểm a khoản 1 Điều 35, điểm a khoản 1 Điều 39 của Bộ luật tố tụng dân sự. Tòa án đã thông báo mở phiên họp kiểm tra việc giao nộp, tiếp cận, công khai chứng cứ và hòa giải theo quy định tại Điều 208, Điều 209 của Bộ luật tố tụng dân sự. Tại phiên tòa, đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn không xuất trình thêm chứng cứ mới và vẫn giữ nguyên yêu cầu khởi kiện, bị đơn được triệu tập họp lệ lần thứ hai nhưng vắng mặt không có lý do. Căn cứ quy định tại điểm b khoản 2 Điều 227 và khoản 3 Điều 228 của Bộ luật tố tụng dân sự, Tòa án vẫn tiến hành xét xử vụ án vắng mặt bị đơn theo quy định của pháp luật.

[2]. Về nội dung tranh chấp: Ngày 17 tháng 11 năm 2015, bà Nguyễn Thị H ký kết với công ty tài chính TNHH MTV ngân hàng TV hợp đồng tín dụng số 20151117-142004-0015 vay số tiền 38,901,185 đồng (*Ba mươi tám triệu chín trăm không một ngàn một trăm tám lăm đồng*) với lãi suất 2.92% tháng để tiêu dùng cá nhân. Theo thỏa thuận tại hợp đồng, bà Nguyễn Thị H có trách nhiệm thanh toán số tiền 58,165,000 đồng (*Cả gốc và lãi*), trả chậm liên tiếp trong 29 tháng; 28 tháng đầu mỗi tháng trả 2,007,000 đồng, tháng cuối cùng trả 1,969,000 đồng vào ngày 19 hàng tháng. Bắt đầu trả từ ngày 19/12/2015. Thực hiện hợp đồng, bà H đã nhận đủ số tiền để tiêu dùng cá nhân và đã thanh toán cho Ngân hàng 10 lần (10 kỳ) với số tiền 21,063,000 đồng (trong đó nợ gốc là 10,111,539 đồng, số tiền lãi là 10,951,461 đồng). Kể từ ngày 16/9/2017 đến nay, bà Nguyễn Thị H không thanh toán bất cứ khoản nào dù Ngân hàng đã dùng nhiều biện pháp nhắc nhở. Vì vậy, công ty tài chính TNHH MTV ngân hàng TV khởi kiện yêu cầu bà H trả nợ.

Xét thấy, hợp đồng tín dụng số 20151117-142004-0015 được ký kết giữa bà Nguyễn Thị H với công ty tài chính TNHH MTV ngân hàng TV là loại hợp đồng vay tiền có lãi, có thời hạn. Việc từ ngày 16/9/2017 đến nay bà Nguyễn Thị H không thanh toán số tiền gốc và lãi cho công ty tài chính TNHH MTV ngân hàng TV theo thỏa thuận về phân kỳ trả nợ là vi phạm hợp đồng tín dụng mà hai bên đã ký kết. Vì vậy, Hội đồng xét xử cần chấp nhận đơn khởi kiện của công ty tài chính TNHH MTV ngân hàng TV buộc bà Nguyễn Thị H phải thanh toán một lần toàn bộ khoản nợ là: 37,102,000 đồng (trong đó nợ gốc là: 28,789,646 đồng, nợ lãi đến ngày 19/04/2018 là 8,312,354 đồng).

Do giao dịch dân sự giữa bà Nguyễn Thị H với công ty tài chính TNHH MTV ngân hàng TV được thực hiện xong trước ngày 01 tháng 01 năm 2017 (ngày Bộ luật dân sự 2015 có hiệu lực pháp luật) nên cần áp dụng Điều 471, Điều 474 của Bộ luật dân sự năm 2005 và Điều 91 Luật các tổ chức tín dụng để giải quyết.

Tại phiên tòa, đại diện theo ủy quyền của công ty tài chính TNHH MTV ngân hàng TV không yêu cầu tính lãi phát sinh đối với số nợ 37,102,000 đồng nên Hội đồng xét xử không xét.

[3]. Án phí dân sự sơ thẩm:

- Bà Nguyễn Thị H có nghĩa vụ phải nộp là 37,102,000 đồng x 5% = 1.855.000 đồng.

- Công ty tài chính TNHH MTV ngân hàng TV không phải nộp. Hoàn trả cho công ty tài chính TNHH MTV ngân hàng TV số tiền tạm ứng án phí đã nộp 953.000 đồng.

Vì các lẽ trên,

QUYẾT ĐỊNH:

Căn cứ Điều 471, Điều 474 của Bộ luật dân sự năm 2005; Điều 91 Luật các tổ chức tín dụng; Điều 26, Điều 35, điểm a khoản 1 Điều 39, Điều 147, Điều 186, điểm b khoản 2 Điều 227 và khoản 3 Điều 228, Điều 273 của Bộ luật tố tụng dân sự năm 2015 và Nghị quyết số 326/2016/UBTVQH14 ngày 30 tháng 12 năm 2016 của Ủy ban thường vụ Quốc hội quy định về án phí, lệ phí Tòa án.

Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Công ty tài chính TNHH MTV ngân hàng TV đối với bà Nguyễn Thị H về việc “Tranh chấp hợp đồng tín dụng”, xử:

1. Buộc bà Nguyễn Thị H có nghĩa vụ thanh toán cho Công ty tài chính TNHH MTV ngân hàng TV số tiền 37,102,000 đồng, trong đó:

- Nợ gốc là: 28,789,646 đồng;

- Nợ lãi đến ngày 19/04/2018 là 8,312,354 đồng.

Kể từ ngày có đơn yêu cầu thi hành án của Công ty tài chính TNHH MTV ngân hàng TV cho đến khi thi hành xong tất cả các khoản tiền trên, hàng tháng bà Nguyễn Thị H còn phải chịu khoản tiền lãi của số tiền còn phải thi hành án theo quy định tại Điều 357, Điều 468 của Bộ luật dân sự.

2. Án phí dân sự sơ thẩm:

- Bà Nguyễn Thị H có nghĩa vụ phải nộp 1.855.000 đồng (Một triệu tám trăm năm mươi lăm ngàn đồng).

- Hoàn trả cho Công ty tài chính TNHH MTV ngân hàng TV số tiền tạm ứng án phí đã nộp 953.000 đồng theo biên lai số 0414 ngày 28/5/2018 tại Chi cục Thi hành án dân sự quận Cẩm Lệ.

3. Trường hợp 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 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.

4. Đương sự có mặt có quyền kháng cáo bản án sơ thẩm trong thời hạn 15 ngày, kể từ ngày tuyên án. Đương sự vắng mặt có quyền kháng cáo bản án trong thời hạn 15 ngày, tính từ ngày họ nhận được bản án hoặc bản án được niêm yết.

Nơi nhận:

- *Đương sự;*

- *VKS ND quận Cẩm Lệ;*

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

- *Chi cục THADS quận Cẩm Lệ;*
- *Lưu hồ sơ vụ án.*

Lê Đức Thọ