

Bản án số: 68/2024/DS-ST

Ngày: 28/02/2024.

V/v tranh chấp hợp đồng tín dụng

NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
TÒA ÁN NHÂN DÂN QUẬN GÒ VẤP-THÀNH PHỐ HỒ CHÍ MINH

Thành phần hội đồng xét xử gồm có:

Thẩm phán – chủ tọa phiên tòa: Bà Chu Thị Bình

Các Hội thẩm nhân dân: 1. Bà Lê Thị Chí

2. Ông Phạm Nguyễn Anh Tuấn

- Thư ký phiên Tòa: Bà Nguyễn Thị Tuyền - *Thư ký tòa án nhân dân quận Gò Vấp.*

- Đại diện viện kiểm sát nhân dân quận Gò Vấp tham gia phiên Tòa: Bà Lê Duy Bảo Chính - Kiểm sát viên.

Ngày 28 tháng 02 năm 2024 tại phòng xử án của Tòa án nhân dân quận Gò Vấp, thành phố Hồ Chí Minh xét xử sơ thẩm công khai vụ án dân sự thụ lý 493/2023/TLST-DS ngày 04 tháng 10 năm 2023 về: “Tranh chấp hợp đồng tín dụng” Quyết định đưa vụ án ra xét xử số: 06/2024/QĐXX-DS ngày 10 tháng 01 năm 2024 và Quyết định hoãn phiên tòa số: 24/2024/QĐ-HPT ngày 01/2/2024 giữa các đương sự:

Nguyên đơn: Ngân Hàng Thương Mại Cổ Phần Đông Á (tên viết tắt là DongA Bank). Trụ sở chính: 130 Phan Đăng Lưu, Phường 3, quận Phú Nhuận, Thành phố Hồ Chí Minh. Địa chỉ Phòng giao dịch: Số 5/4 đường Lý Thường Kiệt, Thị trấn Hóc Môn, huyện Hóc Môn, Thành phố Hồ Chí Minh.

Bị đơn: Ông Trần Quang C; Địa chỉ: 837/7 Số A đường B, Phường D, quận Gò Vấp, Thành phố Hồ Chí Minh

(Vắng mặt)

NỘI DUNG VỤ ÁN:

Trong đơn khởi kiện ngày 08/9/2024, bản tự khai và trình bày trong quá trình giải quyết vụ án đại diện ủy quyền của nguyên đơn trình bày: Ngày 10/12/2017 ông Trần Quang C có ký với Ngân Hàng Thương Mại Cổ Phần Đông Á Hợp đồng tín dụng số 0130920601T17100. Căn cứ thu nhập của ông C, Ngân hàng đã đồng ý cấp tín dụng với hạn mức sử dụng là 70.000.000 đồng, với mục đích tiêu dùng cá nhân, thời hạn vay 36 tháng, lãi suất 8%/năm tính theo dư nợ gốc ban đầu. Trong quá trình sử dụng vốn vay từ ngày 10/02/2017 đến ngày 24/11/2017 ông C chỉ thanh toán được tổng số tiền 19.600.000 đồng trong đó nợ gốc là 13.041.441 đồng, lãi trong hạn 6.558.559 đồng.

Ngày 10/12/2017 Ngân hàng đã chuyển toàn bộ dư nợ còn thiếu sang nợ quá hạn. Tính đến ngày 07/9/2023 ông C còn nợ gốc 56.958.559 đồng, lãi trong hạn 10.241.441 đồng, lãi quá hạn 31.893.515 đồng, tổng cộng 99.093.515 đồng. Ngân hàng đã yêu cầu ông C thanh toán, nhưng ông C vẫn chưa thanh toán khoản nợ vay quá hạn cho Ngân hàng, vi phạm các điều khoản đã qui định tại Hợp đồng đã ký. Ngân hàng yêu cầu Tòa án buộc ông Trần Quang C phải trả một lần ngay sau khi bản án có hiệu lực pháp luật cho Ngân hàng tổng số nợ tạm tính đến ngày 28/02/2024 là 102.321.170 đồng trong đó nợ gốc 56.958.559 đồng, lãi trong hạn 10.241.441 đồng, lãi quá hạn 35.121.170 đồng. Yêu cầu ông Trần Quang C tiếp tục thanh toán lãi phát sinh từ ngày 29/02/2024 cho đến khi trả dứt nợ vay theo lãi suất quy định tại giấy đề nghị cấp thẻ tín dụng kèm hợp đồng tín dụng và bản điều khoản và điều kiện phát hành và sử dụng thẻ tín dụng. Trường hợp ông C không trả nợ thì ngân hàng yêu cầu Tòa án tuyên ngân hàng được quyền yêu cầu cơ quan nhà nước có thẩm quyền phong tỏa và trích tiền từ các tài khoản của ông C mở tại hệ thống Ngân hàng Việt Nam của ông C và phát mãi các tài sản thuộc quyền sở hữu của ông C để thu hồi nợ. ngoài ra ngân hàng còn yêu cầu ông C phải chịu các khoản phí phát sinh.

Bị đơn đã được Tòa án tổng đạt niêm yết hợp lệ để đến Tòa ghi bản tự khai, tham dự phiên họp công khai chứng cứ và hòa giải, nhưng phía bị đơn vẫn vắng mặt do đó Tòa án không tiến hành hòa giải được.

Quan điểm của đại diện Viện kiểm sát nhân dân quận Gò Vấp;

Về tố tụng:

Giám sát quá trình giải quyết vụ án dân sự giữa Ngân hàng Thương Mại cổ phần Đông Á với ông Trần Quang C nhận thấy: Thẩm phán đã chấp hành đúng quy định Điều 48 Bộ luật tố tụng dân sự 2015, về thẩm quyền thụ lý, xác định tư cách người tham gia tố tụng, xác minh thu thập chứng cứ, trình tự thụ lý, việc giao nhận thông báo thụ lý vụ án cho Viện kiểm sát và cho đương sự, thời hạn chuẩn bị xét xử, tại phiên tòa đảm bảo trình tự xét xử vụ án, đảm bảo quyền lợi cho các bên khi tranh tụng, đúng pháp luật tố tụng.

Việc tuân theo pháp luật của người tham gia tố tụng: Nguyên đơn thực đầy đủ quyền và nghĩa vụ theo quy định tại Điều 70, 71 Bộ luật tố tụng dân sự năm 2015. Bị đơn chưa thực hiện quyền và nghĩa vụ tố tụng theo quy định tại Điều 70, 72 Bộ luật tố tụng dân sự năm 2015.

Về nội dung:

1. Đề nghị Hội đồng xét xử tuyên: Chấp nhận một phần yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn, buộc ông Trần Quang C thanh toán các khoản nợ còn thiếu và lãi phát sinh trên số tiền chưa thanh toán theo thỏa thuận theo hợp đồng đến khi trả hết nợ cho Ngân hàng.

2. Không chấp nhận yêu cầu của ngân hàng về việc trích tiền, phong tỏa các tài khoản từ ngân hàng khác trong hệ thống ngân hàng Việt Nam của ông C và phát mãi các tài sản thuộc quyền sở hữu của ông C để thu hồi nợ.

Về án phí: Bị đơn phải chịu theo quy định của pháp luật.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

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

Về tố tụng:

[1] Ngân hàng Thương Mại cổ phần Đông Á khởi kiện ông Trần Quang C về hợp đồng tín dụng. Căn cứ vào giấy đăng ký vay tiền trả góp kiêm khế ước nhận nợ, ông Trần Quang C có ghi hộ khẩu thường trú và tạm trú tại địa chỉ số 37/251 đường Quang Trung, Phường 12, quận Gò Vấp, Thành phố Hồ Chí Minh. Căn cứ kết quả trả lời xác minh của công an phường 12 ngày 04/10/2023 cho biết ông Trần Quang C có hộ khẩu thường trú tại địa chỉ 37/258 (Số mới 837/7) Quang Trung, Phường 12, quận Gò Vấp, Thành phố Hồ Chí Minh. Do đó, vụ án thuộc thẩm quyền giải quyết của Tòa án nhân dân quận Gò Vấp theo khoản 3 Điều 26, điểm a khoản 1 Điều 35, điểm a khoản 1 Điều 39 Bộ luật tố tụng dân sự năm 2015.

[2] Tòa án đã triệu tập đến lần thứ hai nhưng ông C vẫn vắng mặt tại phiên tòa. Do đó, Tòa án tiến hành xét xử vắng mặt bị đơn là đúng với thủ tục được quy định tại điểm b khoản 2 Điều 227, khoản 3 Điều 228 Bộ luật tố tụng dân sự năm 2015.

Về nội dung:

[3] Căn cứ trình bày của đại diện nguyên đơn trong đơn khởi kiện và trong quá trình giải quyết vụ án: Căn cứ giấy đăng ký vay tiền trả góp kiêm khế ước nhận nợ ngày 07/02/2017. Ngân hàng Thương Mại cổ phần Đông Á có ký Giấy đăng ký vay tiền trả góp kiêm khế ước nhận nợ ngày 07/02/2017 với ông Trần Quang C, với hạn mức sử dụng là 70.000.000 đồng, với mục đích tiêu dùng cá nhân. thời hạn vay 36 tháng, lãi suất 8%/năm tính theo dư nợ gốc ban đầu. Trong quá trình sử dụng vốn vay từ ngày 10/02/2017 đến ngày 24/11/2017 ông C chỉ thanh toán được tổng số tiền 19.600.000 đồng trong đó nợ gốc là 13.041.441 đồng, lãi trong hạn 6.558.559 đồng. Ngày 10/12/2017 Ngân hàng đã chuyển toàn bộ dư nợ còn thiếu sang nợ quá hạn. Tính đến ngày 07/9/2023 ông C còn nợ gốc 56.958.559 đồng, lãi trong hạn 10.241.441 đồng, lãi quá hạn 31.893.515 đồng, tổng cộng 99.093.515 đồng. Qua nhiều lần làm việc, nhắc nhở nhưng ông C vẫn không có thiện chí trả nợ. Do ông C vi phạm nghĩa vụ thanh toán. Ngày 10/12/2017 Ngân hàng đã chuyển toàn bộ dư nợ còn thiếu sang nợ quá hạn. Nay Ngân hàng Thương Mại cổ phần Đông Á khởi kiện yêu cầu ông Trần Quang C thanh toán một lần, ngay sau khi bản án có hiệu lực pháp luật số nợ tạm tính đến ngày ngày 28/02/2024 là 102.321.170 đồng trong đó nợ gốc 56.958.559 đồng, lãi trong hạn

10.241.441 đồng, lãi quá hạn 35.121.170 đồng. Yêu cầu ông Trần Quang C tiếp tục thanh toán lãi phát sinh từ ngày 29/02/2024 cho đến khi trả dứt nợ vay theo lãi suất quy định tại hợp đồng. Như vậy giữa ông C và Ngân hàng Thương Mại cổ phần Đông Á có giao kết hợp đồng theo quy định tại Điều 463 Bộ luật dân sự năm 2015 và Điều 91 Luật các tổ chức tín dụng. Do đó, Hội đồng xét xử xét thấy yêu cầu của nguyên đơn có cơ sở nên chấp nhận.

Đối với yêu cầu trường hợp ông C không trả nợ thì Ngân hàng thương mại cổ phần Đông Á yêu cầu Tòa án tuyên ngân hàng được quyền yêu cầu cơ quan nhà nước có thẩm quyền phong tỏa và trích tiền từ các tài khoản của ông C mở tại hệ thống Ngân hàng Việt Nam và phát mãi các tài sản thuộc quyền sở hữu của ông C để thu hồi nợ. Xét tại mục III của giấy đăng ký vay tiền trả góp kiêm khế ước nhận nợ, phần cam kết của người vay các bên có thỏa thuận bên vay đồng ý cho phép DongA Bank có quyền trích từ tài khoản tiền gửi và/hoặc tài sản gửi khác của cá nhân bên vay tại DongA Bank để thu hồi nợ vay. Hội đồng xét xử nhận thấy các bên không thỏa thuận việc DongA Bank có quyền phong tỏa và trích tiền từ các tài khoản của ông Trần Quang C mở tại hệ thống Ngân hàng Việt Nam và phát mãi các tài sản thuộc quyền sở hữu của ông C để thu hồi nợ. Nên yêu cầu này của DongA Bank là không có cơ sở chấp nhận. Đại diện viện kiểm sát cũng đề nghị không chấp nhận yêu cầu này của DongA Bank là có căn cứ.

Đại diện Việt kiểm sát đề nghị chấp nhận một phần yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn về yêu cầu thanh toán các khoản nợ còn thiếu và lãi phát sinh trên số tiền chưa thanh toán theo thỏa thuận của hợp đồng tín dụng đến khi trả hết nợ cho Ngân hàng, ý kiến này là có cơ sở.

4. Về án phí dân sự sơ thẩm.

Do chấp nhận yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn nên bị đơn phải chịu án phí dân sự sơ thẩm theo quy định pháp luật. Nguyên đơn không phải chịu án phí, được hoàn lại án phí tạm nộp.

Vì các lẽ trên:

QUYẾT ĐỊNH:

Áp dụng:

- Khoản 3 Điều 26, điểm a khoản 1 Điều 35, điểm a khoản 1 Điều 39, Điều 147; điểm b khoản 2 Điều 227; khoản 3 Điều 228; Điều 271, Điều 273 Bộ luật tố tụng dân sự năm 2015;
- Điều 463, 466 Bộ luật dân sự năm 2015;
- Điều 91 Luật các tổ chức tín dụng;
- Luật Thi hành án dân sự năm 2008 (sửa đổi bổ sung năm 2014);
- Luật án phí lệ phí 2015;

- Nghị quyết 326/2016/UBTVQH14 ngày 30/12/2016.

Tuyên xử:

1. Chấp nhận một phần yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn Ngân hàng Thương Mại cổ phần Đông Á với bị đơn ông Trần Quang C.

Buộc ông Trần Quang C có trách nhiệm thanh toán một lần, ngay sau khi bản án có hiệu lực pháp luật cho Ngân hàng Thương Mại cổ phần Đông Á số tiền tạm tính đến ngày ngày 28/02/2024 là 102.321.170 đồng trong đó nợ gốc 56.958.559 đồng, lãi trong hạn 10.241.441 đồng, lãi quá hạn 35.121.170 đồng.

Ngân hàng Thương Mại cổ phần Đông Á được quyền tiếp tục tính lãi phát sinh theo hợp đồng tín dụng kể từ ngày 29/02/2024 cho đến khi ông C thanh toán xong toàn bộ khoản nợ.

2. Không chấp nhận yêu cầu Ngân hàng Thương Mại cổ phần Đông Á được quyền yêu cầu cơ quan nhà nước có thẩm quyền phong tỏa và trích tiền từ các tài khoản của ông C mở tại hệ thống Ngân hàng Việt Nam và phát mãi các tài sản thuộc quyền sở hữu của ông C để thu hồi nợ

Về án phí:

Ông Trần Quang C phải chịu án phí dân sự sơ thẩm là 5.116.058 đồng.

Ngân hàng Thương Mại cổ phần Đông Á được hoàn lại số tiền 2.477.338 đồng tạm ứng án phí đã nộp theo biên lai số AA/2023/0012426 ngày 04/10/2023 của Chi cục Thi hành án dân sự quận Gò Vấp.

Thi hành án tại Chi cục Thi hành án dân sự có thẩm quyền.

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, người phải thi hành án có quyền thỏa thuận thi hành án, quyền yêu cầu thi hành án, tự nguyện yêu cầu 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 (sửa đổi, bổ sung năm 2014); thời hiệu thi hành án được thực hiện theo quy định tại các Điều 30 Luật thi hành án dân sự (sửa đổi, bổ sung năm 2014).

Nguyên đơn, bị đơn có quyền kháng cáo trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày nhận được bản án hoặc ngày bản án được tổng đạt, niêm yết công khai theo quy định của pháp luật.

Nơi nhận:

- TAND TP.HCM;
- VKSNDTP.HCM;
- VKSNDQGV;
- CCTHADS QGV;
- Các đương sự;

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

- Lưu VP, HS.

Chu Thị Bình

THÀNH VIÊN HỘI ĐỒNG XÉT XỬ

THẨM PHÁN – CHỦ TỌA PHIÊN TÒA

