

Bản án số: **123/2023/DS-ST**

Ngày: 09-8-2023

V/v: Tranh chấp hợp đồng
vay tài sản.

NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
TÒA ÁN NHÂN DÂN QUẬN 6 - THÀNH PHỐ HỒ CHÍ MINH

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

Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa: Ông Tô Thanh Sang.

Các Hội thẩm nhân dân:

1. Bà Nguyễn Thị Lư Ly.

2. Bà Vũ Thị Hiệp.

- Thư ký Tòa án ghi biên bản phiên tòa: Ông Nguyễn Ngọc Quân – Thư ký Tòa án nhân dân Quận 6.

- Đại diện Viện kiểm sát nhân dân Quận 6, Thành phố Hồ Chí Minh tham gia phiên tòa: Bà Nguyễn Thị Thanh Hà – Kiểm sát viên.

Trong ngày 09/8/2023 tại trụ sở Tòa án nhân dân Quận 6 xét xử sơ thẩm công khai vụ án dân sự sơ thẩm thụ lý số: 230/2022/TLST-DS ngày 05/12/2022, về việc: “Tranh chấp hợp đồng dân sự vay tài sản” theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số 90/2023/QĐXXST-DS ngày 21/6/2023; Quyết định hoãn phiên tòa 67/2023/QĐST-DS ngày 18/7/2023, giữa các đương sự:

1. Nguyên đơn: Ngân hàng TMCP H.

Địa chỉ: đường T, quận Đ, Hà Nội.

Địa chỉ liên lạc: Đường Tr, phường N, Quận M, thành phố Hồ Chí Minh.

Đại diện: Ông Võ Minh Thuận – Giấy uỷ quyền số 6891/2022/GUQ-TGĐ12 ngày 16/9/2022 (có đơn xin vắng mặt).

2. Bị đơn: Ông Nguyễn Khắc H, sinh năm 1964.

Địa chỉ: Đường D, Phường A, Quận B, thành phố Hồ Chí Minh (vắng mặt).

NỘI DUNG VỤ ÁN:

Theo đơn khởi kiện, Các Bản tự khai người đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn trình bày: Ngày 21/12/2015 Ngân hàng TMCP H – PGD Thị Nghè (sau đây viết tắt là MSB) và ông Nguyễn Khắc H đã ký kết Hợp đồng cho vay số 048/2015/HĐCV với số tiền vay là 130.000.000 đồng. Mục đích vay vốn: Mua sắm đồ gia dùng, thời hạn vay 60 tháng từ 23/12/2015 đến 23/12/2020. Lãi suất cho vay áp dụng trong suốt quá trình vay vốn là 18%/năm, lãi suất quá hạn bằng 150% lãi suất vay trong hạn. Phương thức trả nợ:

trả gốc vào ngày 23 hàng tháng và trả lãi hàng tháng tính trên dư nợ gốc giảm dần, kỳ trả đầu tiên vào ngày 23/01/2016.

Tài sản bảo đảm cho khoản vay: Không có tài sản bảo đảm.

Quá trình thực hiện hợp đồng, đơn đốc thu hồi nợ:

Ngày 23/12/2015, MSB đã giải ngân cho ông Nguyễn Khắc H theo Giấy nhận nợ số 048/2015/CVCN với số tiền 130.000.000 đồng. Trong quá trình vay vốn ông Nguyễn Khắc H đã thanh toán nợ cho MSB tổng số tiền là 7.198.459 đồng trong đó (gốc: 3.134.334 đồng và lãi trong hạn: 4.030.000 đồng và lãi quá hạn: 34.125 đồng). Kể từ ngày 09/04/2016 đến nay ông Nguyễn Khắc H đã vi phạm nghĩa vụ thanh toán, dư nợ tạm tính đến ngày 09/08/2023 là 380.539.489 đồng, trong đó nợ gốc: 126.865.666 đồng, lãi trong hạn: 2.538.027 đồng, lãi quá hạn: 251.135.796 đồng.

Việc không thực hiện nghĩa vụ trả nợ theo cam kết, kế hoạch trả nợ với MSB của ông Nguyễn Khắc H đã vi phạm các điều khoản cam kết trong hợp đồng tín dụng gây thiệt hại đến quyền và lợi ích hợp pháp của MSB nói riêng và tài sản của Nhà nước và nhân dân nói chung. Chính vì những lẽ trên, với tư cách là người khởi kiện, Ngân hàng TMCP H kính đề nghị quý Toà án xem xét, giải quyết các yêu cầu của MSB đối với người bị kiện như sau:

- Buộc ông Nguyễn Khắc H phải thanh toán cho Ngân hàng TMCP H toàn bộ số tiền nợ gốc, lãi vay theo Hợp đồng cho vay số 048/2015/HĐCV ngày 21/12/2015, dư nợ tạm tính đến ngày 09/08/2023 là 380.539.489 đồng (Ba trăm tám mươi triệu năm trăm ba mươi chín ngàn bốn trăm tám mươi chín đồng) trong đó nợ gốc: 126.865.666 đồng, lãi trong hạn: 2.538.027 đồng, lãi quá hạn: 251.135.796 đồng.

- Trong thời gian chưa thanh toán nợ, kể từ ngày 10/08/2023, ông Nguyễn Khắc H phải chịu lãi suất quá hạn theo thỏa thuận quy định tại Hợp đồng tín dụng hạn mức số 048/2015/HĐCV ngày 21/12/2015 và Giấy nhận nợ số 048/2015/CVCN ngày 23/12/2015 cho đến khi thanh toán hết nợ,

- Thời hạn thanh toán: Yêu cầu bị đơn thanh toán 1 lần ngay sau khi bản án của Toà án có hiệu lực pháp luật.

Ngoài ra, nguyên đơn không còn ý kiến hay yêu cầu nào khác.

- Bị đơn: Ông Nguyễn Khắc H vắng mặt trong tất cả các lần triệu tập của Toà án để lấy lời khai, tham gia phiên họp công khai chứng cứ hòa giải, xét xử nên không có lời trình bày.

*** Tại phiên tòa:**

- Đại diện ủy quyền của nguyên đơn – ông Võ Minh Thuận có bản tự khai vẫn giữ nguyên yêu cầu khởi kiện đối với bị đơn và có đơn xin xét xử vắng mặt.

Bị đơn: Ông Nguyễn Khắc H vắng mặt không lý do.

Đại diện Viện kiểm sát nhân dân Quận 6 phát biểu ý kiến:

1. Về việc tuân theo pháp luật của Thẩm phán, Hội đồng xét xử, Thư ký phiên tòa trong quá trình giải quyết vụ án, kể từ khi thụ lý cho đến trước thời điểm Hội đồng xét xử nghị án:

- Việc tuân theo pháp luật trong thời gian chuẩn bị xét xử: Thông qua kiểm sát việc giải quyết vụ án từ khi thụ lý đến trước thời điểm này, thấy rằng Thẩm phán đã thực hiện đúng theo quy định của Bộ Luật tố tụng dân sự năm 2015.

- Việc tuân theo pháp luật của Hội đồng xét xử, Thư ký tại phiên tòa: Tại phiên tòa hôm nay, HĐXX đã thực hiện đúng quy định của Bộ Luật tố tụng dân sự năm 2015 về phiên tòa sơ thẩm: thực hiện đúng nguyên tắc xét xử, đúng thành phần HĐXX, đúng như Quyết định đưa vụ án ra xét xử. Về phần thủ tục, phần hỏi và phần tranh luận, HĐXX cũng thực hiện đúng quy định.

2. Ý kiến về việc giải quyết vụ án: Căn cứ Điều 26, 35, 39 Bộ Luật tố tụng dân sự năm 2015; Điều 275, 357, 466, 468 Bộ luật Dân sự năm 2015; Nghị quyết 01/2019/NQ-HĐTP của HĐTP TAND tối cao; Căn cứ Nghị quyết 326/2016/UBTVQH14 ngày 30/12/2016, đề nghị HĐXX chấp nhận toàn bộ yêu cầu của nguyên đơn về việc buộc bị đơn phải trả toàn bộ số tiền 380.539.489 đồng cho nguyên đơn. Bị đơn phải chịu án phí.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

Sau khi nghiên cứu các tài liệu có trong hồ sơ vụ án được thẩm tra tại phiên tòa, trình bày của các đương sự, ý kiến của đại diện Viện kiểm sát nhân dân Quận 6, Hội đồng xét xử nhận định:

[Về tố tụng:

- Thẩm quyền loại việc:

Ông Nguyễn Khắc H ký kết hợp đồng tín dụng để tiêu dùng cá nhân. Do đó, căn cứ vào khoản 3 Điều 26 Bộ luật tố tụng dân sự năm 2015 thì vụ án thuộc tranh chấp về Hợp đồng dân sự vay tài sản.

- Thẩm quyền lãnh thổ:

Căn cứ kết quả xác minh của Công an Phường 14, Quận 6 như sau: “*Đương sự Nguyễn Khắc H có hộ khẩu thường trú và thực tế cư trú tại 206 Lô B Chung cư 78 Tân Hoà Đông, Phường 14, Quận 6, thành phố Hồ Chí Minh.*”

Xét, nguyên đơn có đơn khởi kiện yêu cầu bị đơn trả nợ thuộc khoản 3 Điều 26, điểm a khoản 1 Điều 35, khoản 1 Điều 39 nên Tòa án nhân dân Quận 6 thụ lý, giải quyết là đúng quy định pháp luật.

Trong quá trình giải quyết vụ án và tại phiên tòa sơ thẩm, bị đơn đã được Tòa án tổng đạt hợp lệ thông báo thụ lý vụ án, các lần lấy lời khai, thông báo về phiên họp kiểm tra việc giao nộp, tiếp cận, công khai chứng cứ và hòa giải ngày 09/3/2023, ngày 21/6/2023, quyết định đưa vụ án ra xét xử, quyết định hoãn phiên tòa để tham gia phiên tòa ngày 18/7/2023 và 09/8/2023 theo quy định của Bộ luật Tố tụng dân sự nhưng vẫn vắng mặt. Vì vậy, Hội đồng xét xử quyết định xét xử vắng mặt ông Nguyễn Khắc H là đúng với quy định tại Khoản 2 Điều 227 Bộ luật tố tụng dân sự.

- Thời hiệu khởi kiện vụ án:

Trong quá trình giải quyết vụ án thì các bên không yêu cầu Tòa án xem xét thời hiệu nên Tòa án không áp dụng thời hiệu khởi kiện là đúng với quy định tại khoản 2 Điều 184 của Bộ luật tố tụng dân sự.]

[Về nội dung:

Theo toàn bộ tài liệu, chứng cứ có trong hồ sơ vụ án thể hiện:

Ngày 21/12/2015 Ngân hàng TMCP H – PGD Thị Nghè và ông Nguyễn Khắc H đã ký kết Hợp đồng cho vay số 048/2015/HĐCV với số tiền vay là 130.000.000 đồng.

Ngày 23/12/2015, MSB đã giải ngân cho ông Nguyễn Khắc H theo Giấy nhận nợ số 048/2015/CVCN với số tiền 130.000.000 đồng.

Trong quá trình vay vốn ông Nguyễn Khắc H đã thanh toán nợ cho MSB tổng số tiền là 7.198.459 đồng trong đó (gốc: 3.134.334 đồng và lãi trong hạn: 4.030.000 đồng và lãi quá hạn: 34.125 đồng). Kể từ ngày 09/04/2016 đến nay ông Nguyễn Khắc H đã vi phạm nghĩa vụ thanh toán, dư nợ tạm tính đến ngày 09/08/2023 là 380.539.489 đồng.

Hội đồng xét xử xét thấy:

Sau khi giải ngân, bị đơn đã thanh toán được 7.198.459 đồng, kể từ ngày 09/04/2016 bị đơn vi phạm nghĩa vụ thanh toán. Như vậy, bị đơn đã vi phạm Điều 5 về Trả nợ gốc, lãi; Điều 8; Điều 11 về Quyền và nghĩa vụ của Khách hàng trong Hợp đồng cho vay số 048/2015/HĐCV ngày 21/12/2015; Căn cứ Điều 91, 95, 98 Luật các tổ chức tín dụng năm 2010; Điều 466, 468 Bộ luật dân sự 2015, nguyên đơn yêu cầu Tòa án buộc ông Nguyễn Khắc H phải thanh toán toàn bộ khoản nợ 380.539.489 đồng như đã tính chi tiết ở phần trên là có cơ sở chấp nhận.

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

Án phí dân sự sơ thẩm: Bị đơn có nghĩa vụ trả nợ nên phải chịu án phí dân sự sơ thẩm, hoàn lại số tiền tạm ứng án phí cho nguyên đơn theo quy định tại Nghị quyết 326/2016/UBTVQH14 Nghị Quyết 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 khoản 3 Điều 26; điểm a khoản 1 Điều 35; khoản 1 Điều 39; Điều 147; Điều 184; khoản 2 Điều 227; Điều 266, Điều 271, Điều 273 của Bộ luật tố tụng dân sự năm 2015;

- Căn cứ các Điều 357, Điều 466, Điều 468 Bộ luật dân sự 2015;

- Căn cứ Điều 91, 95, 98 Luật các tổ chức tín dụng năm 2010

- Căn cứ Luật thi hành án dân sự năm 2014;

- Căn cứ khoản 2 Điều 26 Nghị quyết 326/2016/UBTVQH14 Nghị Quyết quy định về mức thu, miễn, giảm, thu nộp, quản lý và sử dụng án phí và lệ phí Tòa án;

Tuyên xử: Chấp nhận toàn bộ yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng TMCP H. Cụ thể:

1/ Buộc ông Nguyễn Khắc H phải thanh toán cho Ngân hàng TMCP H tổng số tiền nợ: 380.539.489 đồng (Ba trăm tám mươi triệu, năm trăm ba mươi chín ngàn bốn trăm tám mươi chín đồng), trong đó nợ gốc: 126.865.666 đồng, lãi trong hạn: 2.538.027 đồng, lãi quá hạn: 251.135.796 đồng.

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

2/ Ông Nguyễn Khắc H còn phải tiếp tục trả tiền lãi phát sinh kể từ ngày 10/8/2023 theo mức lãi suất mà các bên thỏa thuận tại hợp đồng cho đến khi thanh toán xong các khoản nợ nêu trên.

3/ Các bên thi hành án tại cơ quan thi hành án dân sự có thẩm quyền.

4/ Về án phí dân sự sơ thẩm:

- Ông Nguyễn Khắc H phải chịu án phí dân sự sơ thẩm là: 19.026.974 đồng.

- Hoàn trả cho Ngân hàng TMCP H số tiền tạm ứng án phí đã nộp là 8.698.410 đồng theo biên lai thu số AA/2021/0012773 ngày 05/12/2022 của Chi cục Thi hành án dân sự Quận 6, Thành phố Hồ Chí Minh.

5/ Quyền kháng cáo:

Các đương sự được quyền kháng cáo trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày tổng đạt hợp lệ bản án hoặc bản án được niêm yết theo quy định của pháp luật tố tụng dân sự.

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 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; thời hiệu thi hành án được thực hiện theo quy định tại điều 30 Luật Thi hành án dân sự.

Nơi nhận:

- TAND TP. Hồ Chí Minh;
- VKSND Quận 6;
- Chi cục Thi hành án Quận 6;
- Đương sự;
- Lưu hồ sơ vụ án, vp.

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

Tô Thanh Sang

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 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.

THÀNH VIÊN HỘI ĐỒNG XÉT XỬ

THẨM PHÁN-CHỦ TỌA PHIÊN TÒA

Võ Thị Xuân Đào

Vũ Thị Hiệp

Tô Thanh Sang