TÒA ÁN NHÂN DÂN
HUYỆN CHỢ GẠO
TỈNH TIỀN GIANG

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc Lập -Tự Do – Hạnh Phúc

Bản án số: **273/**2018/DS-ST;
Ngày: 04/9/2018;
V/v "Tranh chấp hợp đồng tín dụng".

NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
TÒA ÁN NHÂN DÂN HUYỆN CHỢ GẠO, TỈNH TIỀN GIANG

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

Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa: Bà **Võ Thị Xuân;**

Các Hội thẩm nhân dân: Ông **Ngô Minh Ngọc**;

Bà **Nguyễn Thị Kim Hằng**;

- ***Thư ký phiên tòa***: Bà **Phan Thủy Uyên**, Thư ký Tòa án nhân dân huyện Chợ Gạo.

- ***Đại diện Viện kiểm sát nhân dân huyện Chợ Gạo tham gia phiên tòa***: Ông **Phạm Minh Thanh** – Kiểm sát viên.

Trong ngày 04 tháng 9 năm 2018 tại trụ sở Tòa án nhân dân huyện Chợ Gạo xét xử sơ thẩm công khai vụ án dân sự thụ lý số 151/2018/TLST-DS ngày 31/5/2018 về việc "*Tranh chấp hợp đồng tín dụng*" theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số 149/2018/QĐXXST-DS ngày 10/8/2018 của Toà án nhân dân huyện Chợ Gạo, giữa các đương sự:

1. Nguyên đơn: **Công Ty Tài chính Trách nhiệm hữu hạn Một Thành Viên Ngân Hàng VNTV (VBP FC).**

Địa chỉ: Tầng 2, Tòa Nhà Ree Tower, số 9 Đoàn Văn Bơ, Phường 12, Quận 4, thành phố Hồ Chí Minh.

Đại diện theo pháp luật: Ông **Lô Bằng G**. Chức vụ: Chủ tịch Hội đồng thành viên.

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 TMCP Việt Nam Thịnh Vượng (VPB FC).

Người đại diện theo ủy quyền lại: **Ngô Hoàng N** - sinh năm 1991.

Địa chỉ: số 113A, khu phố 5, Phường 10, thành phố M, tỉnh Tiền Giang.

2. Bị đơn: **Lê Ngọc B** - sinh năm 1965.

Địa chỉ: ấp T, xã X, huyện C, tỉnh Tiền Giang;

(Anh N và ông B có mặt)

NỘI DUNG VỤ ÁN:

**Theo đơn khởi kiện, bản tự khai,biên bản hòa giải, anh Ngô Hoàng N đại diện ủy quyền Công Ty Tài Chính TNHH MTV Ngân hàng VNTV (gọi tắt là Công Ty Tài Chính) trình bày*:

Ngày 26/6/2015, ông Lê Ngọc B có ký hợp đồng tín dụng số 20150627-114008-0001 Công Ty Tài Chính TNHH MTV Ngân hàng VNTV vay số tiền 56.854.686 đồng, với lãi suất 4,16%/tháng để tiêu dùng cá nhân. Theo thỏa thuận tại hợp đồng, ông B có trách nhiệm thanh toán số tiền 89.465.000 đồng (gồm cả gốc và lãi), trả chậm trong 23 tháng. Trong 22 tháng đầu mỗi tháng trả số tiền 3.891.000 đồng, tháng cuối cùng trả 3.863.000 đồng, bắt đầu từ ngày 01/8/2015. Thực hiện hợp đồng, ông B đã nhận đủ số tiền và thanh toán cho Công Ty Tài Chính 12 kỳ với số tiền 47.280.000 đồng. Kể từ ngày 05/7/2016 ông Búp còn nợ Công Ty Tài Chính 42.185.000 đồng (gồm 33.764.728 đồng nợ gốc và 8.420.272 đồng nợ lãi) và không thanh toán bất cứ khoản nào dù Công Ty Tài Chính đã dùng nhiều biện pháp nhắc nhở nhưng ông B không hợp tác cũng như không có thiện chí trả nợ. Nay Công Ty Tài Chính yêu cầu ông Lê Ngọc B thanh toán cho Công Ty Tài Chính số tiền 42.185.000 đồng (gồm 33.764.728 đồng nợ gốc và 8.420.272 đồng nợ lãi) và thực hiện ngay khi án có hiệu lực pháp luật.

** Tại bản tự khai và biên bản hòa giải tại Tòa án ông Lê Ngọc B trình bày*:

Ông thống nhất với lời trình bày của Công Ty Tài Chính về việc ông có vay số tiền 56.854.686 đồng, ông đã có trả được cho Công Ty Tài Chính 12 kỳ với số tiền 47.280.000 đồng và còn nợ lại 42.185.000 đồng, số tiền này ông xin trả như sau: ngày 30/8/2018 trả 5.000.000 đồng; ngày 30/9/2018 trả 5.000.000 đồng; kể từ ngày 30/10/2018 trở đi mỗi tháng trả 1.000.000 đồng cho đến khi xong nợ.

** Đại diện Viện kiểm sát phát biểu quan điểm về việc tuân theo pháp luật tố tụng của Thẩm phán và Hội đồng xét xử, người tham gia tố tụng đã chấp hành theo đúng quy định của pháp luật tố tụng dân sự, kể từ khi thụ lý vụ án cho đến trước thời điểm Hội đồng xét xử nghị án. Về nội dung giải quyết vụ án, đại diện Viện kiểm sát đề nghị chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Công Ty Tài Chính TNHH MTV Ngân Hàng VNTV về việc yêu cầu ông Lê Ngọc B trả số tiền 42.185.000 đồng.*

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 căn cứ vào lời trình bày của đại diện nguyên đơn tại phiên tòa Hội đồng xét xử xác định quan hệ mà các bên đang tranh chấp là "Tranh chấp hợp đồng tín dụng" theo quy định tại Điều 91 Luật các Tổ chức tín dụng.

[1] Xét yêu cầu khởi kiện của Công Ty Tài Chính, Hội đồng xét xử xét thấy: Giữa Công Ty Tài Chính và ông Lê Ngọc B có ký hợp đồng tín dụng số 20150627-114008-0001 ngày 26/6/2015 để vay số tiền 56.854.686 đồng; với lãi suất 4,16%/tháng; mục đích để tiêu dùng cá nhân; trả chậm trong 23 tháng, 22 tháng đầu mỗi tháng trả 3.891.000 đồng, tháng cuối trả 3.863.000 đồng, bắt đầu thực hiện từ ngày 01/8/2015. Theo thỏa thuận tại hợp đồng ông B có trách nhiệm thanh toán cho Công Ty Tài Chính số tiền 89.465.000 đồng. Sau khi được giải ngân ông B đã trả cho Công Ty Tài Chính được 12 lần với số tiền 47.280.000 đồng, kể từ sau ngày 05/7/2016 thì ông B không trả tiền cho Công Ty Tài Chính khoản tiền nào nữa và còn nợ lại Công Ty Tài Chính số tiền 42.185.000 đồng. Thời hạn chấm dứt hợp đồng là vào ngày 01/6/2017 nên việc ông B không trả tiền cho Công Ty Tài Chính theo định kỳ là vi phạm nghĩa vụ của khách hàng về việc thanh toán khoản trả hàng tháng và các khoản khác theo thỏa thuận. Tại biên bản hòa giải cũng như tại phiên tòa phía ông B cũng thừa nhận hiện tại còn nợ Công Ty Tài Chính số tiền 42.185.000 đồng. Do đó, Hội đồng xét xử chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Công Ty Tài Chính, buộc ông Lê Ngọc B trả cho Công Ty Tài Chính số tiền 42.185.000 đồng, gồm 33.764.728 đồng nợ gốc và 8.420.272 đồng nợ lãi.

Về yêu cầu tính lãi: Ghi nhận sự tự nguyện của Công Ty Tài Chính không yêu cầu ông B trả lãi từ ngày 01/6/2017 cho đến ngày Tòa xét xử vụ án.

Về thời gian trả: Tại phiên tòa ông B xin trả dần số tiền 42.185.000 đồng như sau: vào ngày 25/9/2018 trả 5.000.000 đồng, kể từ ngày ngày 25/10/2018 trở đi mỗi tháng trả 2.000.000 đồng cho đến khi hết nợ không được phía Công Ty Tài Chính đồng ý và phía ông B đã vi phạm nghĩa vụ trả nợ làm ảnh hưởng đến quyền lợi của Công Ty Tài Chính nên Hội đồng xét xử buộc ông B trả cho Công Ty Tài Chính số tiền 42.182.000 đồng, thực hiện ngay khi bản án có hiệu lực pháp luật.

Về án phí: Do yêu cầu của Công Ty Tài Chính được chấp nhận nên ông Lê Ngọc B phải chịu án phí theo định pháp luật.

[2] Xét ý kiến và đề nghị của Đại diện Viện Kiểm sát là đúng quy định của Bộ luật tố tụng dân sự và phù hợp với nhận định của Hội đồng xét xử nên được chấp nhận.

Vì các lẽ trên,

QUYẾT ĐỊNH:

- Căn cứ vào các Điều 90, Điều 91, Điều 95 và Điều 98 Luật các tổ chức tín dụng.

- Căn cứ vào khoản 2 Điều 26 của Nghị quyết 326/2016 của UBTVQH14 ngày 30/12/2016.

Xử: Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Công Ty Tài Chính Trách Nhiệm Hữu Hạn Một Thành Viên Ngân Hàng VNTV (VPB FC).

Buộc ông Lê Ngọc B trả cho Công Ty Tài Chính Trách Nhiệm Hữu Hạn Một Thành Viên Ngân Hàng VNTV số tiền 42.185.000 đồng (Bốn mươi hai triệu một trăm tám mươi lăm ngàn đồng). Thực hiện ngay khi bản án có hiệu lực pháp luật.

Kể từ ngày Công Ty Tài Chính Trách Nhiệm Hữu Hạn Một Thành Viên Ngân Hàng VNTV có đơn yêu cầu thi hành án nếu ông Lê Ngọc B không chịu trả tiền thì hàng tháng ông B còn phải tiếp tục chịu lãi theo mức lãi suất quy định tại Hợp đồng tín dụng số 20150627-114008-0001 ngày 26/6/2015.

Về án phí: Ông Lê Ngọc B phải chịu số tiền 2.109.250 đồng án phí dân sự sơ thẩm.

Hoàn lại Công Ty Tài Chính Trách Nhiệm Hữu Hạn Một Thành Viên Ngân Hàng VNTV 1.055.000 đồng tiền tạm ứng án phí theo biên lai số 0014656 ngày 28/5/2018 của Chi cục Thi hành án Dân sự huyện C.

Báo đại diện nguyên đơn và bị đơn có mặt được quyền kháng cáo trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày tuyên án.

Trường hợp bản án được thi hành theo qui 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, quyền yêu cầu thi hành án, tự nguyện thi hành hoặc bị cưỡng chế thi hành án theo qui định tại các điều 6, 7 và 9 Luật Thi hành án dân sự, thời hiệu thi hành án được thực hiện theo qui định tại Điều 30 Luật Thi hành án dân sự./.

*** *Nơi nhận:***
- TAND tỉnh TG ;
- VKSND huyện C;
- CC THADS huyện C;
- TAND tỉnh TG;
- Các đương sự;
- Lưu án văn;
- Lưu hồ sơ.

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

Võ Thị Xuân