| | |
|---|---|
| **TÒA ÁN NHÂN DÂN QUẬN GÒ VẤP**<br>**THÀNH PHỐ HỒ CHÍ MINH** | **CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM**<br>**Độc lập – Tự do – Hạnh phúc** |

Bản án số: 50/2018/DS-ST
Ngày: 05/02/2018
V/v tranh chấp hợp đồng tín dụng

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

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

*Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa*: Bà Chu Thị Bình

*Các Hội thẩm nhân dân*:

Ông Phạm Nguyễn Anh Tuấn

Ông Võ Thành Viên

***Thư ký phiên tòa:*** Ông Nguyễn Tấn Vinh - *Thư ký Tòa án nhân dân quận Gò Vấp.*

***Đại diện Viện kiểm sát nhân dân quận Gò Vấp tham gia phiên tòa***: Bà Hoàng Thị Thảo - Kiểm sát viên.

Ngày 05 tháng 02 năm 2018 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 số 532/2017/TLST-DS ngày 10 tháng 10 năm 2017 về: "Tranh chấp Hợp đồng tín dụng" Quyết định đưa vụ án ra xét xử số: 47/2017/QĐXX-HNGĐ ngày 03 tháng 01 năm 2018 và Quyết định hoãn phiên tòa số 55/2018/QĐST-DS ngày 19/01/2018, giữa các đương sự :

*Nguyên đơn*: Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng (VPBank); Địa chỉ: Số 89 đường Láng Hạ, phường Láng Hạ, quận Đống Đa, Thành phố Hà Nội.

*Người đại diện theo pháp luật*: Ông Ngô Chí Dũng

*Người đại diện theo ủy quyền*: Ông Nguyễn Trường Tuệ, theo giấy ủy quyền số 3988/2017/UQ-VPB ngày 26/08/2017 (có mặt).

*Bị đơn*: Ông Trần Quốc Ng, sinh năm 1978; Địa chỉ: 336/7 Phan Huy Ích Phường 12, quận Gò Vấp, Thành phố Hồ Chí Minh (vắng mặt).

**NỘI DUNG VỤ ÁN:**

Trong đơn khởi kiện ngày 07/09/2017 và lời khai trong quá trình giải quyết vụ án, cũng như tại phiên Tòa đại diện nguyên đơn trình bày: Ngân hàng thương mại cổ phần Việt Nam Thịnh Vượng (VPBank) đã giải ngân cho ông Trần Quốc Ng vay theo các hợp đồng sau:

Ngày 25/09/2014 theo hợp đồng tín dụng số 1881741 (Theo Đơn đề Ng mở tài khoản, phát hành thẻ ghi nợ, vay vốn kiêm hợp đồng tín dụng ký ngày 15/09/2014), đã giải ngân số tiền 70.000.000 đồng, thời hạn vay 38 tháng, lãi suất 30%/ năm.

Ngày 03/02/2015 giải ngân số tiền 24.000.000 đồng theo hợp đồng tín dụng số 2779758 ( Theo Đơn đề Ng mở tài khoản, phát hành thẻ ghi nợ, vay vốn kiêm hợp đồng tín dụng ký ngày 27/01/2015) thời hạn vay 36 tháng , lãi suất 27%/ năm.

Hợp đồng thẻ tín dụng số 325-P-381385 mở ngày 20/12/2013, hạn mức 15.000.000 đồng. Trên cơ sở xem xét Đơn đăng ký kiêm hợp đồng sử dụng thẻ tín dụng ký ngày 16/12/2013.

Quá trình thực hiện hợp đồng, ông Ng đã thanh toán các hợp đồng đã ký, cụ thể như sau:

Đối với hợp đồng tín dụng ký ngày 15/09/2014: Ông Ng đã thanh toán được 08 lần với tổng số tiền là 17.379.924 đồng, trong đó thanh toán nợ gốc là 6.178.720 đồng và lãi 11.201.204 đồng.

Đối với hợp đồng tín dụng ký ngày 27/01/2015: Ông Ng đã thanh toán được 03 lần với tổng số tiền là 3.034.891 đồng, trong đó thanh toán nợ gốc là 1.381.846 đồng và lãi 1.653.027 đồng.

Đối với hợp đồng thẻ tín dụng ký ngày 16/12/2013: Ông Ng đã thanh toán được 18 lần với tổng số tiền là 13.681.000 đồng.

Ngân hàng thương mại cổ phần Việt Nam Thịnh Vượng (VPBank) đã tạo điều kiện nhưng ông Ng cố tình không thực hiện nghĩa vụ trả nợ. Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng khởi kiện yêu cầu ông Trần Quốc Ng trả ngay một lần số nợ cả gốc và lãi tạm tính đến ngày 05/02/2018 là 225.768.788 đồng cụ thể như sau:

- Nợ gốc của hợp đồng tín dụng ký ngày 15/9/2014: 63.821.280 đồng
- Nợ lãi của hợp đồng tín dụng ký ngày 15/9/2014 : 76.419.643 đồng
- Nợ gốc của hợp đồng tín dụng ký ngày 27/01/2015: 22.618.136 đồng
- Nợ lãi của hợp đồng tín dụng ký ngày 27/01/2015: 26.142.190 đồng
- Nợ gốc của hợp đồng tín dụng ký ngày 16/12/2013: 14.816.390 đồng
- Nợ lãi của hợp đồng tín dụng ký ngày 16/12/2013: 21.951.149 đồng

Ngân hàng thương mại cổ phần Thịnh Vượng Việt Nam yêu cầu tiếp tục tính lãi phát sinh theo các hợp đồng đã ký kể từ ngày 06/02/2018 cho đến khi ông Ng thanh toán hết nợ.

Ngân hàng thương mại cổ phần Việt Nam Thịnh Vượng xin thay đổi yêu cầu, không yêu cầu Tòa án giải quyết mục 2 của Đơn khởi kiện ghi ngày 26/08/2017 và nộp cho Tòa ngày 07/9/2017 về việc Ngân hàng có quyền yêu cầu Cơ quan thi hành án có thẩm quyền tiến hành xác minh, kê biên, định giá, phát mãi tài sản thuộc quyền sở hữu/ sử dụng của ông Ng để thu hồi nợ vay.

Bị đơn ông Trần Quốc Ng đã được Tòa án niêm yết triệu tập hợp lệ đến Tòa để ghi lời khai vào ngày 03/11/2017, tham gia phiên họp công khai chứng cứ và hòa giải vào ngày 11/12/2017 và ngày 28/12/2017 Tòa án đã ra quyết định đưa vụ án ra xét xử vào ngày 03/01/2018 nhưng ông Ng vẫn không có mặt tại Tòa, do đó Tòa án không ghi lời khai và không tiến hành phiên họp công khai chứng cứ và hòa giải được.

Quan điểm của đại diện Viện kiểm sát nhân dân quận GòVấp :

Về tố tụng:

Giám sát quá trình giải quyết vụ án dân sự giữa Ngân hàng thương mại cổ phần Việt Nam Thịnh Vượng với ông Trần Quốc Ng nhận thấy: Quá trình giải quyết vụ án, như về thẩm quyền thụ lý, xác định đúng quan hệ tranh chấp, Tòa án đã thực hiện đầy đủ trình tự giải quyết vụ án từ việc ghi lời khai, hòa giải và xét xử vắng mặt bị đơn đúng quy định, 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.

Về người tham gia tố tụng: Đã thực hiện quyền và nghĩa vụ tố tụng của họ theo quy định.

Về nội dung: Đề Ng Hội đồng xét xử tuyên: Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn.

## 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 Việt Nam Thịnh Vượng khởi kiện ông Trần Quốc Ng về hợp đồng tín dụng. Căn cứ phiếu yêu cầu xác minh ngày

06/11/2017 của Tòa án nhân dân quận Gò Vấp, Thành phố Hồ Chí Minh ông Ng hiện cư ngụ tại 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.

[2] Bị đơn ông Trần Quốc Ng đã được Tòa án niêm yết triệu tập hợp lệ đến Tòa để ghi lời khai vào ngày 03/11/2017, tham gia phiên họp công khai chứng cứ và hòa giải vào ngày 11/12/2017 và ngày 28/12/2017 Tòa án đã ra quyết định đưa vụ án ra xét xử vào ngày 03/01/2018 nhưng ông Ng vẫn không có mặt tại Tòa, do đó Tòa án không ghi lời khai và không tiến hành phiên họp công khai chứng cứ và hòa giải được.

[3] Tòa án đã triệu tập đến lần thứ hai nhưng ông Ng 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.

Về nội dung:

[4] Căn cứ lời trình bày của đại diện nguyên đơn và các hợp: Ngày 25/09/2014 theo hợp đồng tín dụng số 1881741 (Đơn đề Ng mở tài khoản, phát hành thẻ ghi nợ, vay vốn kiêm hợp đồng tín dụng ký ngày 15/09/2014),ngân hàng VPB đã giải ngân cho ông Ng vay số tiền 70.000.000 đồng, thời hạn vay 38 tháng, lãi suất 30%/ năm. Ngày 03/02/2015 giải ngân số tiền 24.000.000 đồng theo hợp đồng tín dụng số 2779758 ( Theo Đơn đề Ng mở tài khoản, phát hành thẻ ghi nợ, vay vốn kiêm hợp đồng tín dụng ký ngày 27/01/2015) thời hạn vay 36 tháng , lãi suất 27%/ năm. Theo hợp đồng thẻ tín dụng số 325-P-381385 mở ngày 20/12/2013, hạn mức 15.000.000 đồng, trên cơ sở xem xét Đơn đăng ký kiêm hợp đồng sử dụng thẻ tín dụng ký ngày 16/12/2013.

[5] Quá trình thực hiện hợp đồng đã thanh toán theo các hợp đồng đã ký, cụ thể như sau: Đối với hợp đồng tín dụng ký ngày 15/09/2014: ông Ng đã thanh toán được 08 lần với tổng số tiền là 17.379.924 đồng, trong đó thanh toán nợ gốc là 6.178.720 đồng và thanh toán lãi 11.201.204 đồng; Đối với hợp đồng tín dụng ký ngày 27/01/2015: ông Ng đã thanh toán được 03 lần với tổng số tiền là 3.034.891 đồng, trong đó thanh toán nợ gốc là 1.381.846 đồng và thanh toán lãi 1.653.027 đồng; Đối với hợp đồng thẻ tín dụng ký ngày 16/12/2013: ông Ng đã thanh toán được 18 lần với tổng số tiền là 13.681.000 đồng. Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng khởi kiện yêu cầu ông Trần Quốc Ng trả số nợ tạm tính đến ngày 05/02/2018 Tổng cộng số nợ cả gốc và lãi là 225.768.788 đồng làm một lần ngay sau khi bản án có hiệu lực pháp luật. Ngân hàng thương mại cổ phần Việt Nam Thịnh Vượng yêu cầu tiếp tục tính lãi phát sinh theo quy định tại các hợp đồng đã ký kể từ ngày 06/02/2018 cho đến khi ông Ng trả hết nợ. Căn cứ điểm c khoản 1

Điều 688 Bộ luật dân sự năm 2015 quy định giao dịch dân sự được thực hiện xong trước ngày luật này có hiệu lực thì áp dụng quy định của Bộ luật dân sự 2005 để giải quyết, do đó hội đồng xét xử, căn cứ Điều 471, Điều 474 Bộ luật dân sự năm 2005, Điều 91 Luật các tổ chức tín dụng, Hội đồng xét xử xét thấy yêu cầu này có cơ sở nên chấp nhận.

[6] Đối với ý kiến của Ngân hàng thương mại cổ phần Việt Nam Thịnh Vượng xin thay đổi yêu cầu, không yêu cầu Tòa án giải quyết mục 2 của Đơn khởi kiện ghi ngày 26/08/2017 và nộp cho Tòa ngày 07/9/2017 về việc Ngân hàng có quyền yêu cầu Cơ quan thi hành án có thẩm quyền tiến hành xác minh, kê biên, định giá, phát mãi tài sản thuộc quyền sở hữu/ sử dụng của ông Ng để thu hồi nợ vay. Xét thấy yêu cầu này không vượt quá phạm vi yêu cầu khởi kiện nên có cơ sở chấp nhận theo quy định tại khoản 1 Điều 244 Bộ luật tố tụng dân sự năm 2015.

[7] 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;

- Điều 471, Điều 476 Bộ luật dân sự năm 2005;

- 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;

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

Tuyên xử:

1. Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn Ngân hàng thương mại cổ phần Việt Nam Thịnh Vượng đối với bị đơn ông Trần Quốc Ng.

Buộc ông Trần Quốc Ng có trách nhiệm thanh toán cho Ngân hàng thương mại cổ phần Việt Nam Thịnh Vượng số nợ tạm tính đến ngày 05/02/2018 cả gốc và lãi là 225.768.788 đồng làm một lần, ngay sau khi bản án có hiệu lực pháp luật.

Ngân hàng thương mại cổ phần Việt Nam Thịnh Vượng được quyền tiếp tục tính lãi phát sinh theo quy định tại các hợp đồng đã ký kể từ ngày 06/02/2018 cho đến khi ông Trần Quốc Ng thanh toán hết nợ.

Ghi nhận sự tự nguyện của Ngân hàng thương mại cổ phần Việt Nam Thịnh Vượng xin thay đổi yêu cầu, không yêu cầu Tòa án giải quyết mục 2 của Đơn khởi kiện ghi ngày 26/08/2017 và nộp cho Tòa ngày 07/9/2017 về việc Ngân hàng có quyền yêu cầu Cơ quan thi hành án có thẩm quyền tiến hành xác minh, kê biên, định giá, phát mãi tài sản thuộc quyền sở hữu/ sử dụng của ông Ng để thu hồi nợ

2. Về án phí:

Ông Trần Quốc Ng phải chịu án phí dân sự sơ thẩm 11.288.439 đồng.

Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng không phải chịu án phí, được hoàn lại số tiền 5.157.686 đồng tạm ứng án phí đã nộp theo biên lai số AA/2017/0027624 ngày 10/10/2017 của Chi cục Thi hành án dân sự quận Gò Vấp.

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

2. 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).

3. Nguyên đơn có quyền kháng cáo trong thời hạn 15 ngày, kể từ ngày tuyên án. Bị đơn vắng mặt tại phiên tòa, thời hạn 15 ngày được tính kể từ ngày bản án được tống đạt hợp lệ hoặc được niêm yết công khai.

***Nơi nhận:***
- TAND TP.HCM;
- VKSNDTP.HCM;
- VKSNDQGV;
- CCTHADS QGV;
- Các đương sự;
- Lưu VP, HS.

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

**Chu Thị Bình**

**THÀNH VIÊN HỘI ĐỒNG XÉT XỬ** **THẨM PHÁN – CHỦ TỌA PHIÊN TÒA**

**Chu Thị Bình**