

**TÒA ÁN NHÂN DÂN
QUẬN ĐÔNG ĐA
THÀNH PHỐ HÀ NỘI**

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

Bản án số: **207/2022/DS-ST**

Ngày 14-10-2022

V/v tranh chấp Hợp đồng tín dụng

**NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM**

TÒA ÁN NHÂN DÂN QUẬN ĐÔNG ĐA, HÀ NỘI

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

Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa: Bà Nguyễn Phương Thúy;

Các hội thẩm nhân dân: Bà Dương Tú Anh;

Ông Nguyễn Hải PH.

- Thư ký phiên tòa: Bà Trần Phương Ly- Thư ký Tòa án nhân dân quận
Đông Đa, TP Hà Nội.

- Đại diện Viện kiểm sát nhân dân quận Đông Đa tham gia phiên tòa:
Bà Phạm Hà Thanh- Kiểm sát viên.

Ngày 14 tháng 10 năm 2022, tại trụ sở Tòa án nhân dân quận Đông Đa, Hà
Nội xét xử sơ thẩm công khai vụ án dân sự thụ lý số 132/2022/TLST-DS ngày 04
tháng 7 năm 2022 về *Tranh chấp Hợp đồng tín dụng* theo Quyết định đưa vụ án
ra xét xử số 188/2022/QĐXX-ST ngày 15/8/2022 và Quyết định hoãn phiên tòa
số 231 ngày 15/9/2022 giữa các đương sự:

Nguyên đơn: Ngân hàng TMCP HH Việt Nam. Địa chỉ trụ sở chính: Số
54A, đường Nguyễn Chí Thanh, quận Đống Đa, thành phố Hà Nội; Đại diện theo
pháp luật: Ông Nguyễn Hoàng L - Tổng giám đốc; Người đại diện theo ủy quyền:
Ông Bùi Đức Q - Tổng giám đốc Ngân hàng Quản lý tín dụng - MSB (theo Giấy
ủy quyền số 1334/2020/UQ-TDGD12 ngày 01/4/2020); Ông Q ủy quyền lại cho
ông Võ Minh Th, ông Nguyễn Văn Ch và ông Đặng Tuấn V (theo Giấy ủy quyền
số 5539/2022/UQ-TGD12 ngày 01/8/2022). Ông V có mặt.

Bị đơn: Ông Lã Tiến H, sinh năm 1983; ĐKKHKT: Số 177, phố L, Tổ 6,
khu phố 3, phường Tăng Nhơn Phú A, thành phố Thủ Đức, thành phố Hồ Chí
Minh. Ông H vắng mặt.

NỘI DUNG VỤ ÁN:

***Tại đơn khởi kiện đề ngày 26/6/2020 và các lời khai trong quá trình giải
quyết vụ án, đại diện nguyên đơn Ngân hàng TMCP HH Việt Nam trình bày:***

Ngày 14/7/2016, Ngân hàng TMCP HH- Chi nhánh Tân Bình (sau đây gọi
tắt là Ngân hàng MSB) và ông Lã Tiến H đã ký Hợp đồng cho vay số

00043/2016/0001742 và Khế ước nhận nợ số 00043/2016/0001742, số tiền vay là 100.000.000 đồng. Mục đích vay vốn: mua sắm đồ gia dụng, thời hạn vay 60 tháng. Lãi suất cho vay áp dụng trong suốt quá trình vay vốn là 19%/năm, lãi suất quá hạn bằng 150% lãi suất vay trong hạn. Phương thức trả nợ: trả gốc và trả lãi hàng tháng. Khoản vay không có tài sản bảo đảm. Ngày 14/7/2016, Ngân hàng MSB đã giải ngân cho ông H theo đúng yêu cầu của khách hàng và phù hợp với Hợp đồng cho vay. Trong quá trình vay ông Lã Tiến H phải trả cho Ngân hàng MSB mỗi kỳ gốc là 1.666.667 đồng, lãi được tính trên dư nợ gốc giảm dần, số tiền phải trả mỗi kỳ đã được thống nhất tại Khế ước nhận nợ số 00043/2016/0001742 ký ngày 14/7/2016, theo đó ông H đã thanh toán cho Ngân hàng MSB tổng số tiền 34.064.200 đồng, trong đó gốc 18.333.337 đồng, lãi 15.730.863 đồng (tính đến ngày 02/8/2022). Kể từ ngày 21/11/2018 đến nay ông H đã luôn vi phạm nghĩa vụ thanh toán nợ gốc và lãi phát sinh, không thực hiện việc trả nợ gốc, lãi đúng cam kết nên Ngân hàng MSB đã chuyển khoản vay sang nợ quá hạn và áp dụng lãi suất quá hạn theo căn cứ khoản 1 Điều 8 Hợp đồng cho vay mà các bên đã thỏa thuận.

Tạm tính đến hết ngày 01/8/2022, ông H còn nợ Ngân hàng MSB tổng số tiền là 187.204.619 đồng, trong đó nợ gốc 81.666.663 đồng, nợ lãi 81.298.006 đồng, nợ lãi quá hạn 24.239.950 đồng.

Vì vậy Ngân hàng MSB khởi kiện yêu cầu Tòa án giải quyết:

- Buộc ông Lã Tiến H phải thanh toán cho Ngân hàng MSB tổng số tiền là 187.204.619 đồng, trong đó nợ gốc 81.666.663 đồng, nợ lãi 81.298.006 đồng, nợ lãi quá hạn 24.239.950 đồng (tạm tính đến ngày 01/8/2022).

- Kể từ ngày 02/8/2022 ông H phải chịu lãi suất nợ quá hạn theo thỏa thuận quy định tại Hợp đồng tín dụng và Khế ước nhận nợ đã ký cho đến khi thanh toán hết nợ.

Bị đơn ông Lã Tiến H hiện không còn sinh sống tại nơi đăng ký hộ khẩu thường trú, không rõ ở đâu, Tòa án đã tổng đạt niêm yết các văn bản tố tụng cho ông H theo quy định của pháp luật.

Tại phiên tòa:

* *Đại diện nguyên đơn trình bày:* Đề nghị Tòa án giải quyết buộc ông Lã Tiến H phải trả cho Ngân hàng MSB số tiền nợ tạm tính đến ngày xét xử (ngày 14/10/2022), cụ thể như sau:

Nợ gốc 81.666.663 đồng, nợ lãi 84.487.543 đồng, nợ lãi quá hạn 25.834.718 đồng. Tổng cộng 191.988.924 đồng.

* *Đại diện Viện kiểm sát nhân dân quận Đống Đa phát biểu ý kiến:*

Về việc tuân theo pháp luật tố tụng của Thẩm phán: Thẩm phán đã chấp hành đúng quy định tại Điều 48 Bộ luật tố tụng dân sự.

Việc tuân theo pháp luật của Hội đồng xét xử, Thư ký Tòa án tại phiên tòa: HĐXX đã thực hiện đúng các quy định của Bộ luật TTDS về phiên tòa sơ thẩm. Các quy định về phiên tòa, thủ tục bắt đầu phiên tòa, tranh tụng đều được HĐXX thực hiện theo đúng quy định tại Chương 14 BLTTDS.

Việc chấp hành pháp luật của người tham gia tố tụng: Nguyên đơn đã thực hiện đúng các quy định tại Điều 70, 71, 234 Bộ luật tố tụng dân sự. Bị đơn không thực hiện các quyền và nghĩa vụ tố tụng theo quy định của pháp luật.

Ý kiến về việc giải quyết vụ án: Đề nghị Hội đồng xét xử chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng MSB về việc buộc ông Lã Tiến H phải thanh toán số tiền còn nợ và tính lãi theo quy định của pháp luật. Ông Lã Tiến H phải chịu án phí dân sự sơ thẩm theo quy định.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

Sau khi nghiên cứu các tài liệu, chứng cứ có trong hồ sơ vụ án đã được thẩm tra tại phiên tòa và căn cứ vào kết quả tranh luận công khai tại phiên tòa, Hội đồng xét xử nhận định:

[1] Về tố tụng: Ngày 14/7/2016, Ngân hàng MSB và ông Lã Tiến H đã ký Hợp đồng cho vay số 00043/2016/0001742. Quá trình thực hiện Hợp đồng, ông H vi phạm nghĩa vụ thanh toán nên Ngân hàng MSB khởi kiện yêu cầu Tòa án giải quyết buộc ông H phải thanh toán số tiền còn nợ. Căn cứ vào yêu cầu khởi kiện, các tài liệu chứng cứ do Ngân hàng MSB cung cấp cùng các tài liệu Tòa án thu thập được xác định đây là vụ án dân sự tranh chấp Hợp đồng tín dụng. Tại khoản 3 Điều 13 của Hợp đồng cho vay số 00043/2016/0001742, Ngân hàng MSB và ông H có thỏa thuận: “Trong trường hợp phát sinh tranh chấp từ hoặc liên quan đến Hợp đồng này, các bên sẽ giải quyết bằng hình thức thương lượng. Nếu thương lượng không thành thì các bên có quyền yêu cầu Tòa án có thẩm quyền nơi có trụ sở của bên A giải quyết”. Trụ sở của bên A là trụ sở của Ngân hàng TMCP HH Việt Nam tại số 54A, đường Nguyễn Chí Thanh, quận Đống Đa, thành phố Hà Nội. Vì vậy, Tòa án nhân dân quận Đống Đa thụ lý giải quyết vụ án là đúng thẩm quyền được quy định tại điều 26, điểm a khoản 1 điều 35, điểm b khoản 1 Điều 39 Bộ luật tố tụng dân sự năm 2015.

Ông Lã Tiến H đã được Tòa án tổng đạt niêm yết hợp lệ Quyết định đưa vụ án ra xét xử, quyết định hoãn phiên tòa nhưng vẫn vắng mặt tại phiên tòa. Hội đồng xét xử căn cứ Điều 227 và khoản 3 Điều 228 Bộ luật tố tụng dân sự xét xử vắng mặt bị đơn ông Lã Tiến H.

[2] Về nội dung:

** Xét yêu cầu của Ngân hàng MSB yêu cầu ông Lã Tiến H phải thanh toán số tiền nợ gốc là 81.666.663 đồng, Hội đồng xét xử thấy:*

Ngày 14/7/2016, Ngân hàng MSB và ông Lã Tiến H đã ký Hợp đồng cho vay số 00043/2016/0001742 và Khế ước nhận nợ số 00043/2016/0001742, số tiền vay là 100.000.000 đồng. Mục đích vay vốn: mua sắm đồ gia dụng, thời hạn vay 60 tháng. Thời hạn rút vốn trong vòng 30 ngày kể từ ngày 13/7/2016. Ngày 14/7/2016, Ngân hàng MSB đã giải ngân cho ông H số tiền 100.000.000 đồng theo đúng Hợp đồng cho vay.

Hội đồng xét xử nhận định Hợp đồng cho vay và Khế ước nhận nợ nói trên được các bên ký kết trên cơ sở hoàn toàn tự nguyện, phù hợp với các quy định của Luật các tổ chức tín dụng và các quy định về cho vay tài sản của Bộ luật dân sự. Do đó xác định đây là hợp đồng hợp pháp, có hiệu lực thi hành đối với các bên.

Quá trình thực hiện Hợp đồng, ông Lã Tiến H vi phạm nghĩa vụ trả nợ theo Hợp đồng cho vay đã ký. Theo Hợp đồng ông Lã Tiến H phải trả cho Ngân hàng MSB mỗi kỳ gốc là 1.666.667 đồng, lãi được tính trên dư nợ gốc giảm dần, số tiền phải trả mỗi kỳ đã được thống nhất tại Khế ước nhận nợ. Ông H đã thanh toán cho Ngân hàng MSB số tiền gốc là 18.333.337 đồng, còn nợ lại số tiền gốc là 81.666.663 đồng. Do vậy việc Ngân hàng MSB khởi kiện yêu cầu ông Lã Tiến H phải thanh toán số tiền nợ gốc là 81.666.663 đồng là có căn cứ, được chấp nhận.

** Xét yêu cầu của Ngân hàng MSB yêu cầu ông Lã Tiến H phải thanh toán số tiền nợ lãi là 84.487.543 đồng và số tiền lãi quá hạn là 25.834.718 đồng, Hội đồng xét xử thấy:*

Qua xem xét yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn và căn cứ vào Hợp đồng cho vay, Khế ước nhận nợ, Hội đồng xét xử xét thấy:

Thời điểm ký hợp đồng là ngày 14/7/2016, căn cứ khoản 2 điều 91 Luật các tổ chức tín dụng năm 2010 quy định: “Tổ chức tín dụng và khách hàng có quyền thỏa thuận về lãi suất, phí cấp tín dụng trong hoạt động Ngân hàng của tổ chức tín dụng theo quy định của pháp luật”. Việc thỏa thuận về lãi suất cho vay là phù hợp quy định của pháp luật và được bên vay chấp nhận.

Theo quy định tại Hợp đồng cho vay, lãi suất cho vay được quy định cụ thể tại Khế ước nhận nợ, lãi suất vay quy định tại Khế ước nhận nợ là 19%/năm, tính trên dư nợ giảm dần và được điều chỉnh theo Thông báo của Ngân hàng. Lãi suất nợ quá hạn bằng 150% lãi suất cho vay trong hạn.

Quá trình thực hiện Hợp đồng, ông H đã trả được 15.697.870 đồng lãi trong hạn và 32.993 đồng lãi quá hạn.

Tính đến hết ngày 14/10/2022, ông H còn nợ số tiền lãi trong hạn là 84.487.543 đồng và số tiền lãi quá hạn là 25.834.718 đồng theo Bảng tính lãi quá hạn ngày 14/10/2022 của Ngân hàng MSB đã cung cấp là phù hợp quy định của pháp luật nên chấp nhận.

Do vậy, buộc ông Lã Tiến H phải thanh toán cho Ngân hàng MSB số tiền nợ gốc là 81.666.663 đồng, nợ lãi là 84.487.543 đồng, nợ lãi quá hạn là 25.834.718 đồng. Tổng cộng 191.988.924 đồng.

Về án phí: Do nguyên đơn Ngân hàng MSB được chấp nhận yêu cầu khởi kiện nên được hoàn trả tiền tạm ứng án phí đã nộp.

Bị đơn ông Lã Tiến H phải chịu án phí đối với số tiền phải trả cho nguyên đơn theo quy định tại khoản 2 điều 26 Nghị quyết số 326 ngày 30/12/2016 quy định về mức nộp án phí Tòa án là 9.599.446 đồng.

Vì các lẽ trên,

QUYẾT ĐỊNH:

- Căn cứ Điều 351, Điều 357, Điều 463, Điều 466 Bộ luật Dân sự năm 2015;

- Căn cứ khoản 2 Điều 91, khoản 2 Điều 95 Luật các tổ chức tín dụng năm 2010;

- Căn cứ Điều 26, điểm a khoản 1 Điều 35; điểm b khoản 1 Điều 39; Điều 144; Điều 147; Điều 227; khoản 3 Điều 228; Điều 271; Điều 273 Bộ luật tố tụng dân sự năm 2015;

- Căn cứ Điều 7, khoản 1 Điều 8 Nghị quyết 01/2019/NQ-HĐTP ngày 11/01/2019 của Hội đồng thẩm phán TANDTC hướng dẫn áp dụng một số quy định của pháp luật lãi, lãi suất và phạt vi phạm.

- Căn cứ khoản 2 điều 26 Nghị quyết số 326/2016/UBTVQH14 quy định về mức thu, miễn, giảm, thu, nộp, quản lý và sử dụng án phí và lệ phí Tòa án ngày 30/12/2016 của Ủy ban thường vụ Quốc hội.

Xử:

1. Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng TMCP HH Việt Nam đối với ông Lã Tiến H.

2. Buộc ông Lã Tiến H phải thực hiện nghĩa vụ trả nợ đối với Ngân hàng TMCP HH Việt Nam theo Hợp đồng cho vay số 00043/2016/0001742 ngày 14/7/2016 và Khế ước nhận nợ số 00043/2016/0001742 ngày 14/7/2016; với tổng số tiền phải thanh toán tính đến ngày 14/10/2022 là 191.988.924 đồng, bao gồm: nợ gốc 81.666.663 đồng, nợ lãi 84.487.543 đồng, nợ lãi quá hạn 25.834.718 đồng.

Kể từ ngày tiếp theo của ngày xét xử sơ thẩm cho đến khi thi hành án xong, bên phải thi hành án còn phải chịu khoản tiền lãi của số tiền còn phải thi hành án theo mức lãi suất thỏa thuận trong Hợp đồng cho vay số 00043/2016/0001742 ngày 14/7/2016 và Khế ước nhận nợ số 00043/2016/0001742 ngày 14/7/2016.

Trường hợp bản án được thi hành theo quy định tại Điều 2 Luật thi hành án dân sự thì người được thi hành án và người phải thi hành án dân sự có quyền thỏa thuận việc 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 Điều 30 Luật thi hành án dân sự.

3. Về án phí dân sự sơ thẩm: Ông Lã Tiến H phải chịu án phí dân sự sơ thẩm là 9.599.446 đồng. Ngân hàng TMCP HH Việt Nam được hoàn trả lại số tiền tạm ứng án phí là 3.436.660 đồng theo Biên lai thu tạm ứng án phí số AA/2019/0046538 ngày 10/8/2020 của Chi cục Thi hành án dân sự quận 9 (nay là Chi cục Thi hành án dân sự thành phố Thủ Đức), thành phố Hồ Chí Minh.

4. Về quyền kháng cáo: Ngân hàng TMCP HH Việt Nam có quyền kháng cáo bản án trong hạn 15 ngày kể từ ngày tuyên án. Ông Lã Tiến H có quyền kháng cáo bản án trong hạn 15 ngày kể từ ngày được tổng đạt bản án hợp lệ.

Nơi nhận:

- TAND Thành phố HN;
- VKSND TP. Hà Nội;
- VKSND Q.Đống Đa;
- Chi cục Thi hành án thành phố Thủ Đức, thành phố Hồ Chí Minh;
- Các đương sự;
- Lưu hồ sơ;
- Lưu văn phòng.

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

Nguyễn Phương Thúy