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

Bản án số: 607/2018/DS-ST
Ngày: 28/11/2018
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 Đặng Thị Tám

Các Hội thẩm nhân dân:

Ông Phạm Nguyễn Anh Tuấn
Bà Trần Thị Mai Lan

- Thư ký phiên tòa: Ông Hoàng Hải Đăng – Thư ký Tòa án nhân dân quận Gò Vấp, Thành phố Hồ Chí Minh.

- Đại diện Viện kiểm sát nhân dân quận Gò Vấp, Thành phố Hồ Chí Minh tham gia phiên tòa: Bà Hoàng Thị Thảo - Kiểm sát viên.

Ngày 28 tháng 11 năm 2018 tại trụ sở Tòa án nhân dân quận Gò Vấp, Thành phố Hồ Chí Minh xét xử sơ thẩm công khai vụ án thụ lý số 362/2018/TLST-DS ngày 07 tháng 8 năm 2018 về "Tranh chấp hợp đồng tín dụng" theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số 534/2018/QĐST-DS ngày 22 tháng 10 năm 2018 và Quyết định hoãn phiên tòa số 445/2018/QĐST-DS ngày 07 tháng 11 năm 2018 giữa các đương sự:

- *Nguyên đơn:* Ngân hàng TMCP VNTV; địa chỉ trụ sở: đường L, phường L, quận Đ, Thành phố Hà Nội; địa chỉ chi nhánh: đường H, phường N, Quận M, Thành phố Hồ Chí Minh.

Người đại diện hợp pháp của nguyên đơn: Bà Lương Thị T T, sinh năm 1990; địa chỉ liên lạc: đường C, Phường M, quận T, Thành phố Hồ Chí Minh; là người đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn (Văn bản ủy quyền số 102/2018/UQ-GĐK-TDTD ngày 20/7/2018 và số 29/2017/UQ-CT ngày 22/6/2017), (Xin vắng mặt).

- *Bị đơn:* Ông Nguyễn Hội T H, sinh năm 1974; địa chỉ: Đường số H, Phường B, quận G, Thành phố Hồ Chí Minh (Vắng mặt).

NỘI DUNG VỤ ÁN:

Theo đơn khởi kiện đề ngày 20 tháng 7 năm 2018 và trong quá trình giải quyết vụ, Ngân hàng TMCP VNTV có bà Lương Thị T T là người đại diện hợp pháp của nguyên đơn trình bày:

Ông Nguyễn Hội T H ký hợp đồng tín dụng số 20150201-500001-0031 ngày 19/01/2015 với Ngân hàng TMCP VNTV (căn cứ theo Đơn đề nghị mở tài khoản, phát hành thẻ ghi nợ, vay vốn kiêm hợp đồng tín dụng) để vay số tiền 31.500.000 đồng, thời hạn vay 36 tháng tính từ ngày 02/02/2015, mỗi tháng thanh toán 1.904.000 đồng, tháng cuối cùng thanh toán 1.874.000 đồng, lãi suất thỏa thuận là 60%/năm (5%/tháng), mục đích vay để tiêu dùng cá nhân.

Thực hiện hợp đồng, ông Nguyễn Hội T H đã nhận đủ số tiền vay 31.500.000 đồng và đã thanh toán cho Ngân hàng TMCP VNTV tổng số tiền là 38.080.000 đồng, trong đó nợ gốc là 10.878.686 đồng, nợ lãi là 27.201.314 đồng. Kể từ ngày 15/10/2016 đến nay, ông Nguyễn Hội T H không thanh toán tiền nợ cho Ngân hàng TMCP VNTV nữa.

Ngân hàng TMCP VNTV đã nhiều lần nhắc nhở ông Nguyễn Hội T H trả số tiền còn lại nhưng ông Nguyễn Hội T H vẫn không trả. Ngân hàng TMCP VNTV khởi kiện ông Nguyễn Hội T H và yêu cầu ông Nguyễn Hội T H phải thanh toán cho Ngân hàng TMCP VNTV các khoản nợ gốc và lãi còn lại theo hợp đồng tín dụng nêu trên là 30.434.000 đồng, trong đó tiền nợ gốc là 20.621.314 đồng, tiền nợ lãi là 9.812.686 đồng.

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

Kể từ ngày Ngân hàng TMCP VNTV có đơn yêu cầu thi hành án, nếu ông Nguyễn Hội T H chưa trả hết số tiền còn nợ nêu trên thì hàng tháng ông Nguyễn Hội T H còn phải trả lãi đối với số tiền chậm trả tương ứng với thời gian chậm trả, lãi suất phát sinh do chậm trả tiền được thực hiện theo quy định tại khoản 2 Điều 468 của Bộ luật Dân sự.

Tòa án đã tống đạt hợp lệ Thông báo thụ lý vụ án, Giấy triệu tập đương sự, Thông báo về phiên họp kiểm tra việc giao nộp, tiếp cận, công khai chứng cứ và hòa giải, Quyết định đưa vụ án ra xét xử, Quyết định hoãn phiên tòa để triệu tập ông Nguyễn Hội T H tới Tòa án để lấy lời khai, tham dự phiên họp kiểm tra việc giao nộp, tiếp cận, công khai chứng cứ và hòa giải, tham gia phiên tòa xét xử nhưng ông Nguyễn Hội T H không đến, do đó Tòa án không lấy lời khai của ông Nguyễn Hội T H cũng như không tiến hành hòa giải giữa nguyên đơn và bị đơn được.

Tại phiên Tòa hôm nay, nguyên đơn vẫn giữ nguyên yêu cầu như trên và có đơn xin vắng mặt, bị đơn vắng mặt không có lý do.

- Ý kiến của đại diện Viện kiểm sát nhân dân quận Gò Vấp, Thành phố Hồ Chí Minh:

Về quan hệ pháp luật và thẩm quyền giải quyết: Đây là tranh chấp về hợp đồng tín dụng nên thuộc thẩm quyền giải quyết của Tòa án nhân dân quận Gò Vấp, Thành phố Hồ Chí Minh.

Về tố tụng: Tòa án đã xác định đúng người tham gia tố tụng. Quá trình giải quyết vụ án và tại phiên tòa hôm nay, Thẩm phán và Hội đồng xét xử đã thực hiện đúng, đầy đủ trình tự thủ tục tố tụng theo quy định của Bộ luật Tố tụng dân sự. Việc chấp hành pháp luật của người tham gia tố tụng, nguyên đơn chấp hành đúng

các quy định của pháp luật, bị đơn chưa chấp hành đúng các quy định của pháp luật.

Về nội dung: Ngân hàng TMCP VNTV đã ký hợp đồng tín dụng với ông Nguyễn Hội T H theo như nội dung vụ án đã trình bày, yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn Ngân hàng TMCP VNTV là có cơ sở chấp nhận.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

Sau khi nghiên cứu các tài liệu, chứng cứ có trong hồ sơ vụ án được xem xét tại phiên tòa và kết quả tranh tụng tại phiên tòa, Hội đồng xét xử nhận định:

[1]. Về tố tụng:

Quyền khởi kiện, quan hệ pháp luật tranh chấp và thẩm quyền giải quyết của Tòa án: Ông Nguyễn Hội T H có vay tiền của Ngân hàng TMCP VNTV có ký hợp đồng tín dụng, do đó có cơ sở xác định giữa ông Nguyễn Hội T H và Ngân hàng TMCP VNTV có giao kết hợp đồng dân sự vay tài sản, đây là tranh chấp hợp đồng tín dụng. Do ông Nguyễn Hội T H không trả tiền đúng hạn nên Ngân hàng TMCP VNTV khởi kiện. Ông Nguyễn Hội T H cư trú tại quận Gò Vấp, Thành phố Hồ Chí Minh. Căn cứ khoản 3 Điều 26, điểm a khoản 1 Điều 35, điểm a khoản 1 Điều 39 Bộ luật Tố tụng dân sự năm 2015, vụ án thuộc thẩm quyền giải quyết của Tòa án nhân dân quận Gò Vấp, Thành phố Hồ Chí Minh.

Về người tham gia tố tụng: Trong giai đoạn chuẩn bị xét xử, Tòa án đã tống đạt hợp lệ Thông báo thụ lý vụ án, Thông báo về phiên họp kiểm tra việc giao nộp, tiếp cận, công khai chứng cứ và hòa giải, Giấy triệu tập đương sự triệu tập ông Nguyễn Hội T H tới Tòa án để giải quyết vụ án nhưng ông Nguyễn Hội T H vắng mặt không có lý do.

Tòa án đã tống đạt hợp lệ Quyết định đưa vụ án ra xét xử, Quyết định hoãn phiên tòa kèm Giấy triệu tập đương sự cho ông Nguyễn Hội T H, nhưng tại phiên tòa hôm nay, ông Nguyễn Hội T H vẫn vắng mặt không có lý do nên căn cứ Điều 227, Điều 238 Bộ luật tố tụng dân sự, Hội đồng xét xử quyết định xét xử vắng mặt bị đơn ông Nguyễn Hội T H.

[2].Về yêu cầu của các đương sự:

Đối với yêu cầu của Ngân hàng TMCP VNTV, Hội đồng xét xử nhận thấy: Căn cứ vào hợp đồng tín dụng số 20150201-500001-0031 (hợp đồng gồm Đơn đề nghị mở tài khoản, phát hành thẻ ghi nợ, vay vốn kiêm hợp đồng tín dụng) ngày 19/01/2015 được ký giữa ông Nguyễn Hội T H với Ngân hàng TMCP VNTV cho thấy việc giao kết hợp đồng tín dụng giữa các bên là có thật, nội dung mà các bên thỏa thuận trong hợp đồng phù hợp với các quy định của pháp luật tại các điều 91, 95 Luật các tổ chức tín dụng năm 2010.

Thực hiện hợp đồng, ông Nguyễn Hội T H đã nhận đủ số tiền vay 31.500.000 đồng và đã thanh toán cho Ngân hàng TMCP VNTV tổng số tiền là 38.080.000 đồng, trong đó nợ gốc là 10.878.686 đồng, nợ lãi là 27.201.314 đồng. Kể từ ngày 15/10/2016 đến nay, ông Nguyễn Hội T H không thanh toán tiền nợ cho Ngân hàng TMCP VNTV nữa.

Theo thỏa thuận trong hợp đồng tín dụng nêu trên và bảng kê chi tiết nợ tiền gốc và lãi thể hiện ông Nguyễn Hội T H có vay của Ngân hàng TMCP VNTV số tiền 31.500.000 đồng, thời hạn vay 36 tháng tính từ ngày 02/02/2015, mỗi tháng thanh toán 1.904.000 đồng, tháng cuối cùng thanh toán 1.874.000 đồng, lãi suất thỏa thuận là 60%/năm (5%/tháng), mục đích vay để tiêu dùng cá nhân. Thực hiện hợp đồng, ông Nguyễn Hội T H đã nhận đủ số tiền và đã thanh toán cho Ngân hàng TMCP VNTV tổng số tiền là 31.500.000 đồng và đã thanh toán cho Ngân hàng TMCP VNTV tổng số tiền là 38.080.000 đồng, trong đó nợ gốc là 10.878.686 đồng, nợ lãi là 27.201.314 đồng. Kể từ ngày 15/10/2016 đến nay, ông Nguyễn Hội T H không thanh toán tiền nợ cho Ngân hàng TMCP VNTV nữa. Như vậy, theo nguyên đơn yêu cầu thì bị đơn còn thiếu nguyên đơn khoản nợ gốc và lãi còn lại là 30.434.000 đồng, trong đó tiền nợ gốc là 20.621.314 đồng, tiền nợ lãi là 9.812.686 đồng. Nguyên đơn yêu cầu bị đơn phải trả khoản tiền trên làm một lần ngay sau khi bản án của Tòa án có hiệu lực pháp luật.

Sau khi xem xét các tài liệu, chứng cứ có trong hồ sơ vụ án, trình bày của đương sự, xét thời điểm giao kết và thực hiện hợp đồng, Hội đồng xét xử căn cứ theo quy định tại khoản 2 Điều 3 Luật các tổ chức tín dụng năm 2010 thì: "*Trường hợp có quy định khác nhau giữa luật này và các luật khác có liên quan về thành lập, tổ chức, hoạt động, kiểm soát đặc biệt, tổ chức lại, giải thể tổ chức tín dụng; việc thành lập, tổ chức, hoạt động của chi nhánh ngân hàng nước ngoài, văn phòng đại diện của tổ chức tín dụng nước ngoài, tổ chức nước ngoài khác có hoạt động ngân hàng thì áp dụng theo quy định của Luật này*", theo quy định tại khoản 2 Điều 91 Luật các tổ chức tín dụng năm 2010 thì: "*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*".

Hội đồng xét xử nhận định đối với hợp đồng vay mà một bên là tổ chức tín dụng thì lãi suất của hợp đồng vay được thực hiện theo thỏa thuận. Hội đồng xét xử xét thấy lãi suất của hợp đồng tín dụng số 20150201-500001-0031 (hợp đồng gồm Đơn đề nghị mở tài khoản, phát hành thẻ ghi nợ, vay vốn kiêm hợp đồng tín dụng) ngày 19/01/2015 mà các bên đã ký kết phù hợp với quy định của pháp luật. Do ông Nguyễn Hội T H vi phạm nghĩa vụ trả nợ quy định trong hợp đồng gây ảnh hưởng đến quyền và lợi ích hợp pháp của nguyên đơn nên Ngân hàng TMCP VNTV khởi kiện, yêu cầu thu hồi nợ là có cơ sở pháp luật.

Hội đồng xét xử chấp nhận toàn bộ yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn Ngân hàng TMCP VNTV đối với việc buộc bị đơn ông Nguyễn Hội T H phải trả một lần ngay sau khi có bản án của Tòa án có hiệu lực pháp luật cho nguyên đơn số tiền nợ gốc và lãi còn lại là 30.434.000 đồng, trong đó tiền nợ gốc là 20.621.314 đồng, tiền nợ lãi là 9.812.686 đồng.

Hội đồng xét xử thống nhất với đề nghị của đại diện Viện kiểm sát nhân dân quận Gò Vấp, Thành phố Hồ Chí Minh đề nghị chấp nhận yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn Ngân hàng TMCP VNTV.

[3]. Về án phí dân sự sơ thẩm: Theo quy định tại Điều 147 Bộ luật Tố tụng dân sự năm 2015 và Luật phí, lệ phí năm 2015, yêu cầu của Ngân hàng TMCP VNTV được chấp nhận nên ông Nguyễn Hội T H phải chịu án phí dân sự sơ thẩm là 1.521.700 đồng đối với khoản nợ mà ông Nguyễn Hội T H phải trả là 30.434.000

đồng. Nguyên đơn không phải chịu án phí dân sự sơ thẩm, hoàn lại cho Ngân hàng TMCP VNTV số tiền 760.850 đồng mà nguyên đơn đã nộp tạm ứng án phí theo biên lai thu số AA/2017/0029846 ngày 07 tháng 8 năm 2018 của Chi cục thi hành án dân sự quận Gò Vấp, Thành phố Hồ Chí Minh.

Vì các lẽ nêu trên,

QUYẾT ĐỊNH:

Căn cứ khoản 3 Điều 26, điểm a khoản 1 Điều 35, điểm a khoản 1 Điều 39, Điều 147, Điều 150 Điều 177, Điều 203, Điều 217, Điều 218, Điều 219, điểm b khoản 2 Điều 227, Điều 266, Điều 273, Điều 280 Bộ luật Tố tụng dân sự năm 2015;

Căn cứ Điều 361, 305, 471, Điều 474 Bộ luật Dân sự năm 2005;

Căn cứ Điều 688 Bộ luật dân sự năm 2015;

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

Căn cứ Điều 26 Luật Thi hành án dân sự năm 2008;

Căn cứ Luật phí và lệ phí năm 2015 và Điều 48 Nghị quyết số 326/UBTVQH14 ngày 30 tháng 12 năm 2016 của Ủy ban thường vụ Quốc Hội.

Tuyên xử:

1- Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn Ngân hàng TMCP VNTV.

- Buộc ông Nguyễn Hội T H chịu trách nhiệm trả cho Ngân hàng TMCP VNTV số tiền nợ gốc và lãi theo hợp đồng tín dụng số 20150201-500001-0031 (hợp đồng gồm Đơn đề nghị mở tài khoản, phát hành thẻ ghi nợ, vay vốn kiêm hợp đồng tín dụng) ngày 19/01/2015 là 30.434.000 (Ba mươi triệu bốn trăm ba mươi bốn nghìn) đồng, trong đó tiền nợ gốc là 20.621.314 (Hai mươi triệu sáu trăm hai mươi mốt nghìn ba trăm mười bốn) đồng, tiền nợ lãi là 9.812.686 (Chín triệu tám trăm mười hai nghìn sáu trăm tám mươi sáu) đồng.

Thời hạn thanh toán: Trả một lần ngay sau khi bản án của Tòa án có hiệu lực pháp luật, thi hành tại cơ quan Thi hành án dân sự có thẩm quyền.

Đến hạn thanh toán nêu trên mà ông Nguyễn Hội T H chưa thanh toán hết các khoản nợ trên cho Ngân hàng TMCP VNTV thì Ngân hàng TMCP VNTV được quyền yêu cầu cơ quan Thi hành án dân sự có thẩm quyền thi hành toàn bộ số tiền còn nợ.

Kể từ ngày Ngân hàng TMCP VNTV có đơn yêu cầu thi hành án, nếu ông Nguyễn Hội T H chưa trả hết số tiền còn nợ nêu trên thì hàng tháng ông Nguyễn Hội T H còn phải trả lãi đối với số tiền chậm trả tương ứng với thời gian chậm trả, lãi suất phát sinh do chậm trả tiền được thực hiện theo quy định tại khoản 2 Điều 468 của Bộ luật Dân sự.

2- Về án phí dân sự sơ thẩm: Ông Nguyễn Hội T H phải chịu tiền án phí dân sự sơ thẩm là 1.521.700 (Một triệu năm trăm hai mươi mốt nghìn bảy trăm) đồng đối với khoản nợ mà ông Nguyễn Hội T H phải trả là 30.434.000 (Ba mươi triệu bốn trăm ba mươi bốn nghìn) đồng.

Ngân hàng TMCP VNTV được nhận lại tiền tạm ứng án phí đã nộp là 760.850 (Bảy trăm sáu mươi nghìn tám trăm năm mươi) đồng theo biên lai thu số AA/2017/0029846 ngày 07 tháng 8 năm 2018 của Chi cục thi hành án dân sự quận Gò Vấp, Thành phố Hồ Chí Minh.

3- Về nghĩa vụ thi hành án: 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 các quy định tại Điều 30 Luật thi hành án dân sự.

4- Về quyền kháng cáo: Nguyên đơn Ngân hàng TMCP VNTV, bị đơn ông Nguyễn Hội T H có quyền kháng cáo trong hạn 15 ngày kể từ ngày được tống đạt hợp lệ bản án.

Nơi nhận:
- Tòa án nhân dân TP.HCM;
- Viện kiểm sát ND quận Gò Vấp;
- Thi hành án DS quận Gò Vấp;
- Các đương sự
- Lưu: VP, HS (Thoa).

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

Đặng Thị Tám