

**TÒA ÁN NHÂN DÂN
HUYỆN U MINH
TỈNH CÀ MAU**

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

Bản án số: 42/2022/DS-ST
Ngày 20-5-2022
V/v tranh chấp hợp đồng tín dụng

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

TÒA ÁN NHÂN DÂN HUYỆN U MINH, TỈNH CÀ MAU

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

Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa: Bà Nguyễn Mộng Chi.

Các Hội thẩm nhân dân: Ông Trịnh Hữu Hiệp

Bà Quách Cẩm Tú

- Thư ký phiên tòa: Ông Huỳnh Hoàng Anh, Thư ký Tòa án Tòa án nhân dân huyện U Minh, tỉnh Cà Mau.

Ngày 20 tháng 5 năm 2022 tại trụ sở Tòa án nhân dân huyện U Minh, tỉnh Cà Mau xét xử sơ thẩm công khai vụ án dân sự thụ lý số 173/2021/TLST-DS ngày 24 tháng 11 năm 2021 về việc “Tranh chấp hợp đồng tín dụng” theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số 28/2022/QĐXXST-DS ngày 16 tháng 3 năm 2022 giữa các đương sự:

- Nguyên đơn: Ngân hàng thương mại cổ phần quốc tế Việt Nam.

Địa chỉ: Tầng 1 và Tầng 2 Tòa nhà Sailing Tower số 111A Pasteur, phường Bến Nghé, quận 1, thành phố Hồ Chí Minh.

Đại diện theo pháp luật: Ông Hàn Ngọc V, chức vụ: Tổng giám đốc.

Người được ủy quyền: Bà Trần Thị Thu H, chức vụ: Giám đốc trung tâm quản lý nợ Ngân hàng bán lẻ - Khối Ngân hàng Bán lẻ VIB (Theo giấy ủy quyền số 27869.20 ngày 04/01/2021 của Tổng giám đốc Ngân hàng thương mại cổ phần quốc tế Việt Nam).

Đại diện theo ủy quyền của bà Hà: Ông Nguyễn Hoàng Th, Cán bộ Ngân hàng thương mại cổ phần quốc tế Việt Nam (Theo giấy ủy quyền số 61268.21 ngày 06/10/2021) (có mặt).

- Bị đơn: Ông Ngô Bé E, sinh năm: 1988 (vắng mặt).

Địa chỉ: Ấp 6, xã Khánh Lâm, huyện U Minh, tỉnh Cà Mau.

NỘI DUNG VỤ ÁN:

- Đại diện theo ủy quyền của Ngân hàng thương mại cổ phần quốc tế Việt Nam, ông Nguyễn Hoàng Thiên trình bày:

Giữa Ngân hàng thương mại cổ phần quốc tế Việt Nam (gọi tắt là Ngân hàng) và ông Ngô Bé E có ký kết hợp đồng tín dụng số 7152420(1).19 ngày 18/9/2019 với

nội dung: Giải ngân số tiền 100.000.000 đồng, mục đích vay tiêu dùng, thời hạn vay 48 tháng, từ ngày tiếp theo giải ngân đến ngày 18/9/2023; lãi suất tại thời điểm giải ngân là 19,5%/năm. Lãi suất cố định trong quá trình vay, hình thức trả là trả hàng tháng bao gồm gốc và lãi với số tiền mỗi tháng là 3.016.460 đồng, kỳ trả nợ đầu tiên là 18/10/2019, lãi suất quá hạn 150%. Ngân hàng đã giải ngân cho ông Ngô Bé E theo đơn đề nghị giải ngân kiểm kê ước nhận nợ số 7152420(1).19 với số tiền 100.000.000 đồng.

Ngày 04/9/2019 ông Ngô Bé E có đơn đề nghị phát hành thẻ tín dụng quốc tế kèm hợp đồng mở và sử dụng tài khoản. Theo đó, Ngân hàng đã phát hành thẻ tín dụng cho ông Ngô Bé E với hạn mức tín dụng là 20.000.000 đồng, loại thẻ VIB Financial Free, mục đích vay tiêu dùng, lãi suất vay theo quy định của VIB trong từng thời kỳ. Quá trình vay ông Ngô Bé E đã vi phạm nghĩa vụ thanh toán nợ gốc và lãi phát sinh cho Ngân hàng.

Do đó, Ngân hàng Thương mại cổ phần Quốc Tế Việt Nam yêu cầu ông Ngô Bé E trú tại ấp 6, xã Khánh Lâm, huyện U Minh thanh toán cho Ngân hàng Thương mại cổ phần Quốc Tế Việt Nam tổng số tiền vay gốc và lãi tính đến ngày 20/5/2022 là 186.144.719, trong đó: Dư nợ theo hợp đồng tín dụng 7152420(1).19 ngày 18/9/2019 là 126.503.174 đồng (gồm nợ gốc 86.542.949 đồng, nợ lãi 16.588.294 đồng, lãi quá hạn 23.371.931 đồng) và dư nợ Thẻ tín dụng là 59.641.545 đồng và phát sinh kể từ ngày 21/05/2022 cho đến khi trả dứt nợ vay theo lãi suất quy định tại Hợp đồng tín dụng đã ký kết.

* Đối với ông Ngô Bé E, trong quá trình Tòa án thụ lý, giải quyết vụ án đã tổng đạt các văn bản tố tụng cho ông Bé E đúng theo quy định pháp luật nhưng ông Bé E vắng mặt, không có văn bản thể hiện ý kiến của mình đối với yêu cầu của Ngân hàng và cũng không cung cấp tài liệu, chứng cứ cho Tòa án.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

[1] Về thủ tục tố tụng: Ngân hàng thương mại cổ phần quốc tế Việt Nam khởi kiện yêu cầu ông Ngô Bé E trả tiền vay theo hợp đồng tín dụng. Xét đây là quan hệ tranh chấp dân sự về việc “*Tranh chấp hợp đồng tín dụng*”, thuộc thẩm quyền giải quyết của Tòa án nhân dân huyện U Minh theo quy định tại khoản 3 Điều 26; điểm a khoản 1 Điều 35; điểm a khoản 1 Điều 39 của Bộ luật tố tụng dân sự.

Ông Ngô Bé E đã được triệu tập hợp tham gia phiên tòa nhưng vắng mặt không lý do. Do đó, Tòa án căn cứ vào điểm b khoản 2 Điều 227; Điều 228 của Bộ luật tố tụng dân sự xét xử vắng mặt ông Bé E theo quy định.

[2] Xét yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn thấy rằng:

Ngân hàng Thương mại cổ phần Quốc Tế Việt Nam yêu cầu ông Ngô Bé E trú tại ấp 6, xã Khánh Lâm, huyện U Minh thanh toán cho Ngân hàng Thương mại cổ phần Quốc Tế Việt Nam tổng số tiền vay gốc và lãi tính đến ngày 20/5/2022 là 186.144.719, trong đó: Dư nợ theo hợp đồng tín dụng 7152420(1).19 ngày 18/9/2019 là 126.503.174 đồng (gồm nợ gốc 86.542.949 đồng, nợ lãi 16.588.294 đồng, lãi quá hạn 23.371.931 đồng) và phát sinh kể từ ngày 21/05/2022 cho đến khi trả dứt nợ vay theo lãi suất quy định tại Hợp đồng tín dụng đã ký kết. Xét thấy giữa Ngân hàng với ông Bé E ký kết hợp đồng tín dụng với nhau là có thật thể hiện theo

hợp đồng tín dụng số 7152420(1).19 ngày 18/9/2019 và Ngân hàng đã giải ngân cho ông Bé E số tiền 100.000.000 đồng với mục đích là vay tiêu dùng. Theo thỏa thuận tại hợp đồng, ông Bé E có trách nhiệm thanh toán số tiền nợ gốc và lãi trong thời hạn 48 tháng, phương thức thanh toán nợ gốc và lãi theo dư nợ hàng tháng. Trong quá trình thực hiện hợp đồng, ông Bé E đã thanh toán được số tiền vay gốc là 13.357.051 đồng, tiền lãi 14.098.169 đồng thì ngưng thanh toán cho đến nay, Ngân hàng đã nhiều lần yêu cầu thanh toán khoản nợ nhưng ông Bé E không thực hiện nghĩa vụ trả nợ và hiện nay đã quá thời hạn thanh toán nên phát sinh nợ quá hạn. Mặt khác, ông Bé E đã được Tòa án tổng đạt hợp lệ các văn bản tố tụng để tham gia hòa giải, xét xử nhưng ông Bé E vắng mặt không có lý do và không có ý kiến đối với yêu cầu của Ngân hàng. Như vậy, có căn cứ xác định ông Bé E đã vi phạm nghĩa vụ thanh toán nợ theo hợp đồng các bên đã ký kết nên cần buộc ông Bé E có nghĩa vụ tất toán hợp đồng và trả nợ cho Ngân hàng. Do đó, Hội đồng xét xử chấp nhận yêu cầu của Ngân hàng về việc yêu cầu ông Bé E trả số tiền vay gốc 86.542.949 đồng, nợ lãi 16.588.294 đồng, lãi quá hạn 23.371.931 đồng).

Kể từ ngày người được thi hành án có đơn yêu cầu thi hành án, nếu người phải thi hành án chậm thi hành khoản tiền nêu trên thì người phải thi hành án còn phải chịu tiền lãi theo thỏa thuận tại giấy đề nghị vay vốn kiêm phương án sử dụng vốn vay ngày 21/5/2022 cho đến khi thanh toán xong nợ gốc.

Đối với và dư nợ Thẻ tín dụng. Xét thấy, ngày 04/9/2019 ông Ngô Bé E có đơn đề nghị phát hành thẻ tín dụng quốc tế kiêm hợp đồng mở và sử dụng tài khoản. Theo đó, VIB đã phát hành thẻ tín dụng cho ông Ngô Bé E với hạn mức tín dụng là 20.000.000 đồng, loại thẻ VIB Financial Free, mục đích vay tiêu dùng, lãi suất vay theo quy định của VIB trong từng thời kỳ. Quá trình vay ông Ngô Bé E đã vi phạm nghĩa vụ thanh toán nợ gốc và lãi phát sinh cho Ngân hàng. Như vậy, có căn cứ xác định ông Bé E đã vi phạm nghĩa vụ thanh toán nợ theo hợp đồng các bên đã ký kết nên cần buộc ông Bé E có nghĩa vụ tất toán hợp đồng và trả nợ cho Ngân hàng là 59.641.545 đồng, trong đó nợ gốc là 19.069.509 đồng, nợ lãi là 7.245.937 đồng, phí thẻ là 33.326.099 đồng.

[3] Về án phí: Án phí dân sự sơ thẩm có giá ngạch ông Bé E phải chịu 9.307.236 đồng.

Do yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng được Tòa án chấp nhận nên Ngân hàng không phải chịu án phí dân sự sơ thẩm, Ngân hàng đã dự nộp được hoàn trả lại khi bản án có hiệu lực pháp luật.

Vì các lẽ trên;

QUYẾT ĐỊNH

Căn cứ khoản 3 Điều 26, khoản 1 Điều 147, điểm b khoản 2 Điều 227, khoản 3 Điều 228 của Bộ luật Tố tụng dân sự; các điều 463, 466, 468 của Bộ luật Dân sự; Điều 91, Điều 95 Luật Các tổ chức tín dụng; khoản 2 Điều 26 Nghị quyết số 326/2016/UBTVQH14 ngày 30 tháng 12 năm 2016 của Ủy ban Thường vụ Quốc hội quy định về mức thu, miễn, giảm, thu, nộp, quản lý và sử dụng án phí và lệ phí Tòa án,

Tuyên xử:

1. Chấp nhận toàn bộ yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng thương mại cổ phần quốc tế Việt Nam về việc yêu cầu ông Ngô Bé E thanh toán khoản vay theo hợp đồng tín dụng số 7152420(1).19 ngày 18/9/2019 và dư nợ Thẻ tín dụng theo đề nghị phát hành thẻ tín dụng quốc tế kèm hợp đồng mở và sử dụng tài khoản ngày 04/9/2019.

Buộc ông Ngô Bé E có nghĩa vụ thanh toán cho Ngân hàng thương mại cổ phần quốc tế Việt Nam tổng số tiền 186.144.719, trong đó: Dư nợ theo hợp đồng tín dụng 7152420(1).19 ngày 18/9/2019 là 126.503.174 đồng (gồm nợ gốc 86.542.949 đồng, nợ lãi 16.588.294 đồng, lãi quá hạn 23.371.931 đồng) và dư nợ Thẻ tín dụng là 59.641.545 đồng và tiền lãi phát sinh theo hợp đồng đã ký kể từ ngày 21/5/2022 cho đến khi thanh toán xong các khoản nợ.

Kể từ ngày có đơn yêu cầu thi hành án của người được thi hành án cho đến khi thi hành án xong tất cả các khoản tiền, nếu người phải thi hành án chậm thi hành án thì còn phải chịu khoản lãi phát sinh tương ứng với số tiền và thời gian chậm thi hành án theo mức lãi suất thỏa thuận đã ký kết với Ngân hàng theo hợp đồng tín dụng số 7152420(1).19 ngày 18/9/2019 và đề nghị phát hành thẻ tín dụng quốc tế kèm hợp đồng mở và sử dụng tài khoản ngày 04/9/2019.

2. Về án phí:

Ông Ngô Bé E phải chịu án phí dân sự sơ thẩm là 9.307.236 đồng (chín triệu ba trăm lẻ bảy nghìn hai trăm ba mươi sáu) đồng.

Ngân hàng Thương mại cổ phần Quốc Tế Việt Nam đã nộp tạm ứng án phí số tiền 4.219.000 (bốn triệu hai trăm mười chín nghìn) đồng theo biên lai thu tiền số 0010116 ngày 24/11/2021 tại Chi cục Thi hành án dân sự huyện U Minh, tỉnh Cà Mau được nhận lại.

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 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 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.

Đương sự có mặt có quyền kháng cáo bản án trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày tuyên án. Đương sự vắng mặt có quyền kháng cáo trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày nhận được bản án hoặc niêm yết công khai bản án.

Nơi nhận:

- TAND tỉnh Cà Mau;
- VKSND huyện U Minh;
- Chi cục THADS huyện U Minh;
- Các đương sự;
- Lưu hồ sơ, văn thư.

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

Nguyễn Mộng Chi

