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: 707/2017/DS-ST
Ngày: 29/9/2017
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 Võ Thành Viên
Bà Lê Thị Hoa

- Thư ký phiên tòa: Bà Dương Thị Thảo Nguyên – 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: Ông Dương Thanh Huy - Kiểm sát viên.

Ngày 29 tháng 9 năm 2017 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 357/2017/TLST-DS ngày 04 tháng 7 năm 2017 về "tranh chấp hợp đồng tín dụng" theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số 1946/2017/QĐXXST-DS ngày 25 tháng 8 năm 2017 và Quyết định hoãn phiên tòa số 2135/2017/QĐST-DS ngày 12 tháng 9 năm 2017 giữa các đương sự:

- *Nguyên đơn:* Công ty Tài chính Trách nhiệm hữu hạn Một thành viên Ngân hàng V; địa chỉ trụ sở: Đường Đ, Phường K, Quận M, Thành phố Hồ Chí Minh.

Người đại diện hợp pháp của nguyên đơn: Bà Phan Thị Mỹ H, sinh năm 1988; cư trú tại: Đường C, Phường K, quận T, Thành phố Hồ Chí Minh; là người đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn (Văn bản ủy quyền số 1540UQTT-QTRR.17 ngày 20/6/2017 và số 14/UQ-QTRR.17 ngày 22/3/2017), (Vắng mặt).

- *Bị đơn*: Bà Lê Thị Tuyết H, sinh năm 1990; cư trú tại: Đường N, Phường Q, quận G, Thành phố Hồ Chí Minh, (Vắng mặt).

NỘI DUNG VỤ ÁN:

Theo đơn khởi kiện ngày 20 tháng 6 năm 2017 và trong quá trình giải quyết vụ án, Công ty Tài chính Trách nhiệm hữu hạn Một thành viên Ngân hàng V có bà Phan Thị Mỹ H là người đại diện hợp pháp của nguyên đơn trình bày:

Ngày 17/01/2015, bà Lê Thị Tuyết H ký hợp đồng tín dụng số 20150118-100116-0004 với Công ty Tài chính Trách nhiệm hữu hạn Một thành viên Ngân hàng V (gọi tắt là Công ty Tài chính TNHH MTV Ngân hàng V) để vay số tiền 26.375.000 đồng (bao gồm tiền vay và phí bảo hiểm) với mục đích tiêu dùng cá nhân, lãi suất trong hạn là 4,59%/tháng. Theo thỏa thuận trong hợp đồng, bà Lê Thị Tuyết H có trách nhiệm thanh toán số tiền gốc và lãi trong 19 tháng với tổng số tiền 40.807.000 đồng (trong đó tiền nợ gốc là 26.375.000 đồng, tiền nợ lãi là 14.432.000 đồng), 18 tháng đầu bà Lê Thị Tuyết H thanh toán mỗi tháng là 2.111.000 đồng, tháng cuối cùng bà Lê Thị Tuyết H thanh toán 2.809.000 đồng, thanh toán vào ngày 23 hàng tháng, bắt đầu thực hiện từ ngày 01/3/2015.

Thực hiện hợp đồng, bà Lê Thị Tuyết H đã nhận đủ số tiền vay 26.375.000 đồng và đã thanh toán cho Công ty Tài chính TNHH MTV Ngân hàng V tổng số tiền là 11.845.000 đồng. Từ ngày 07/02/2017, bà Lê Thị Tuyết H không thanh toán tiền nợ cho Ngân hàng nữa.

Công ty Tài chính TNHH MTV Ngân hàng V đã nhiều lần nhắc nhở bà Lê Thị Tuyết H trả nợ còn lại nhưng bà Lê Thị Tuyết H vẫn không trả. Công ty Tài chính TNHH MTV Ngân hàng V khởi kiện bà Lê Thị Tuyết H và yêu cầu bà Lê Thị Tuyết H phải thanh toán cho Công ty Tài chính TNHH MTV Ngân hàng V các khoản nợ còn lại theo hợp đồng tín dụng nêu trên như sau: Nợ gốc là 18.901.105 đồng, tiền nợ lãi là 10.060.895 đồng. Tổng cộng nợ gốc và lãi là: 28.962.000 đồng.

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

Tiền lãi phát sinh do chậm thi hành án (nếu có) thì Công ty Tài chính TNHH MTV Ngân hàng V yêu cầu tính lãi theo mức lãi suất phát sinh do chậm trả tiền được thực hiện theo quy định tại khoản 2 Điều 468 của Bộ luật dân sự năm 2015, Ngân hàng không yêu cầu tính lãi theo mức lãi suất thỏa thuận trong hợp đồng tín dụng.

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 bà Lê Thị Tuyết 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 bà

Lê Thị Tuyết H không đến, do đó Tòa án không lấy lời khai của bà Lê Thị Tuyết H cũng như không tiến hành hòa giải giữa nguyên đơn và bị đơn được.

Sau khi được tống đạt Quyết định đưa vụ án ra xét xử, nguyên đơn vẫn giữ nguyên yêu cầu khởi kiện và có đơn xin vắng mặt tại phiên tòa. Bị đơn vắng mặt tại phiên tòa 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: Công ty Tài chính TNHH MTV Ngân hàng V đã ký hợp đồng tín dụng với bà Lê Thị Tuyết H theo như nội dung vụ án đã trình bày, yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn Công ty Tài chính TNHH MTV Ngân hàng V 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: Bà Lê Thị Tuyết H có vay tiền của Công ty Tài chính TNHH MTV Ngân hàng V có ký hợp đồng tín dụng, do đó có cơ sở xác định giữa bà Lê Thị Tuyết H và Công ty Tài chính TNHH MTV Ngân hàng V có giao kết hợp đồng dân sự vay tài sản, đây là tranh chấp hợp đồng tín dụng. Do bà Lê Thị Tuyết H không trả tiền đúng hạn nên Công ty Tài chính TNHH MTV Ngân hàng V khởi kiện. Bà Lê Thị Tuyết H cư trú tại quận G, 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 bà Lê

Thị Tuyết H tới Tòa án để giải quyết vụ án nhưng bà Lê Thị Tuyết 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 bà Lê Thị Tuyết H, nhưng tại phiên tòa hôm nay, bà Lê Thị Tuyết 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 bà Lê Thị Tuyết H.

Nguyên đơn có đơn xin vắng mặt tại phiên tòa, căn cứ Điều 238 Bộ luật tố tụng dân sự, Hội đồng xét xử quyết định xét xử vắng mặt nguyên đơn.

[2].Về yêu cầu của các đương sự:

Đối với yêu cầu của nguyên đơn Công ty Tài chính TNHH MTV Ngân hàng V, Hội đồng xét xử nhận thấy: Căn cứ vào hợp đồng tín dụng số 20150118-100116-0004 ngày 17/01/2015 được ký giữa bà Lê Thị Tuyết H với Công ty Tài chính TNHH MTV Ngân hàng V 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.

Theo thỏa thuận trong hợp đồng tín dụng nêu trên và bảng kê chi tiết nợ tiền gốc và lãi thể hiện bà Lê Thị Tuyết H có vay của Công ty Tài chính TNHH MTV Ngân hàng V số tiền 26.375.000 đồng (bao gồm tiền vay và phí bảo hiểm), mục đích tiêu dùng cá nhân, lãi suất trong hạn là 4,59%/tháng. Theo thỏa thuận trong hợp đồng, bà Lê Thị Tuyết H có trách nhiệm thanh toán số tiền gốc và lãi trong 19 tháng với tổng số tiền 40.807.000 đồng, 18 tháng đầu bà Lê Thị Tuyết H thanh toán mỗi tháng là 2.111.000 đồng, tháng cuối cùng bà Lê Thị Tuyết H thanh toán 2.809.000 đồng, thanh toán vào ngày 23 hàng tháng, bắt đầu thực hiện từ ngày 01/3/2015. Thực hiện hợp đồng, bà Lê Thị Tuyết H đã nhận đủ số tiền vay 26.375.000 đồng và đã thanh toán cho Công ty Tài chính TNHH MTV Ngân hàng V tổng số tiền là 11.845.000 đồng. Từ ngày 07/02/2017, bà Lê Thị Tuyết H không thanh toán tiền nợ cho Ngân hàng nữa. Như vậy theo nguyên đơn yêu cầu thì bị đơn còn thiếu nguyên đơn khoản nợ còn lại là 28.962.000 đồng (trong đó nợ gốc là 18.901.105 đồng và nợ lãi là 10.060.895 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 20150118-100116-0004 ngày 17/01/2015 mà các bên đã ký kết phù hợp với quy định của pháp luật. Do bà Lê Thị Tuyết 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 Công ty Tài chính TNHH MTV Ngân hàng V 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 Công ty Tài chính TNHH MTV Ngân hàng V đối với việc buộc bị đơn bà Lê Thị Tuyết 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 còn lại 28.962.000 đồng (trong đó nợ gốc là 18.901.105 đồng và nợ lãi là 10.060.895 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 Công ty Tài chính TNHH MTV Ngân hàng V.

[3]. Về án phí dân sự sơ thẩm: Theo quy định tại Điều 147 Bộ luật Tố tụng dân sự năm 2015 và Pháp lệnh án phí, lệ phí tòa án của Chính phủ quy định về án phí, lệ phí Tòa án, yêu cầu của Công ty Tài chính TNHH MTV Ngân hàng V được chấp nhận nên bà Lê Thị Tuyết H phải chịu án phí dân sự sơ thẩm là 1.448.100 đồng đối với khoản nợ mà bà Lê Thị Tuyết H phải trả là 28.962.000 đồng. Nguyên đơn không phải chịu án phí dân sự sơ thẩm, hoàn lại cho Công ty Tài chính TNHH MTV Ngân hàng V số tiền 724.050 đồng mà nguyên đơn đã nộp tạm ứng án phí theo biên lai thu số AA/2016/0018974 ngày 04 tháng 7 năm 2017 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 Pháp lệnh về án phí, lệ phí Tòa án năm 2009 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 Công ty Tài chính Trách nhiệm hữu hạn Một thành viên Ngân hàng V.

- Buộc bà Lê Thị Tuyết H chịu trách nhiệm trả cho Công ty Tài chính Trách nhiệm hữu hạn Một thành viên Ngân hàng V tổng số tiền nợ gốc và lãi theo hợp đồng tín dụng số 20150118-100116-0004 ngày 17/01/2015 là 28.962.000 (Hai mươi tám triệu chín trăm sáu mươi hai nghìn) đồng, trong đó: Tiền nợ gốc 18.901.105 (Mười tám triệu chín trăm linh một nghìn một trăm linh năm) đồng, tiền nợ lãi là 10.060.895 (Mười triệu không trăm sáu mươi nghìn tám trăm chín mươi lăm) 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.

Kể từ khi Công ty Tài chính Trách nhiệm hữu hạn Một thành viên Ngân hàng V có đơn yêu cầu thi hành án, nếu bà Lê Thị Tuyết H chưa trả hết số tiền nợ nêu trên thì hàng tháng bà Lê Thị Tuyết H còn phải trả tiền 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 năm 2015.

2- Về án phí dân sự sơ thẩm: Bà Lê Thị Tuyết H phải chịu tiền án phí dân sự sơ thẩm là 1.448.100 (Một triệu bốn trăm bốn mươi tám nghìn một trăm) đồng đối với khoản nợ mà bà Lê Thị Tuyết H phải trả là 28.962.000 (Hai mươi tám triệu chín trăm sáu mươi hai nghìn) đồng.

Công ty Tài chính Trách nhiệm hữu hạn Một thành viên Ngân hàng V được nhận lại tiền tạm ứng án phí đã nộp là 724.050 (Bảy trăm hai mươi bốn nghìn không trăm năm mươi) đồng theo biên lai thu số AA/2016/0018974 ngày 04 tháng 7 năm 2017 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 Công ty Tài chính Trách nhiệm hữu hạn Một thành viên Ngân hàng V, bị đơn bà Lê Thị Tuyết 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.

TM. HỘI ĐỒNG XÉT XỬ SƠ THẨM
THẨM PHÁN – CHỦ TỌA PHIÊN TÒA
(Đã ký)

Đặng Thị Tám