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: 292/2018/DS-ST
Ngày: 10/7/2018
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 Nguyễn Đức Sáu
Ông Võ Thành Viên

- Thư ký phiên tòa: Bà Nguyễn Thị Viễn Thoa – 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 10 tháng 7 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 544/2017/TLST-DS ngày 11 tháng 10 năm 2017 về "Tranh chấp hợp đồng tín dụng" theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số 200/2018/QĐST-DS ngày 23 tháng 5 năm 2018 và Quyết định hoãn phiên tòa số 190/2018/QĐST-DS ngày 19 tháng 6 năm 2018 giữa các đương sự:

- *Nguyên đơn:* Ngân hàng Thương mại cổ phần V; địa chỉ trụ sở: Đường H, phường L, quận Đ, Thành phố Hà Nội; địa chỉ chi nhánh: Đường T, phường N, Quận M, Thành phố Hồ Chí Minh.

Người đại diện hợp pháp của nguyên đơn: Ông Trần Duy K, sinh năm 1994; cư trú tại: Đường B, Phường C, Quận D, Thành phố Hồ Chí Minh; là người đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn (Văn bản ủy quyền số 10618/2017/UQ-VPB ngày 07/8/2017 và số 04/2017/UQ-HĐQT ngày 18/01/2017), (Có mặt).

- *Bị đơn:* Ông Lê Văn L, sinh năm 1989; địa chỉ: Đường A, Phường N, quận G, Thành phố Hồ Chí Minh (Vắng mặt).

NỘI DUNG VỤ ÁN:

Theo đơn khởi kiện đề ngày 10 tháng 8 năm 2017 và trong quá trình giải quyết vụ án cũng như tại phiên tòa, Ngân hàng Thương mại cổ phần V có ông Trần Duy K là người đại diện hợp pháp của nguyên đơn trình bày:

Ngày 04/5/2015, ông Lê Văn L ký hợp đồng tín dụng số 3408691 với Ngân hàng Thương mại cổ phần V (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 70.000.000 đồng, thời hạn vay 36 tháng, lãi suất thỏa thuận là 30%/năm.

Thực hiện hợp đồng, ông Lê Văn L đã nhận đủ số tiền vay 70.000.000 đồng và đã thanh toán cho Ngân hàng Thương mại cổ phần V tổng số tiền là 9.020.271 đồng, trong đó nợ gốc là 2.218.223 đồng, nợ lãi là 6.802.048 đồng. Sau đó, ông Lê Văn L không thanh toán tiền nợ cho Ngân hàng Thương mại cổ phần V nữa.

Ngân hàng Thương mại cổ phần V đã nhiều lần nhắc nhở ông Lê Văn L trả số tiền còn lại nhưng ông Lê Văn L vẫn không trả. Ngân hàng Thương mại cổ phần V khởi kiện ông Lê Văn L và yêu cầu ông Lê Văn L phải thanh toán cho Ngân hàng Thương mại cổ phần V các khoản nợ còn lại theo hợp đồng tín dụng nêu trên tính đến ngày 10/7/2018 như sau: Nợ gốc là 67.781.777 đồng, tiền nợ lãi là 87.754.140 đồng. Tổng cộng nợ gốc và lãi là: 155.535.917 đồng.

Ngoài ra, Ngân hàng Thương mại cổ phần V yêu cầu ông Lê Văn L phải trả tiền lãi phát sinh trên nợ gốc còn nợ tính từ ngày 11/7/2018 cho đến khi trả hết nợ theo mức lãi suất phát sinh do chậm trả tiền được thỏa thuận trong hợp đồng tín dụng đã ký.

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

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 Lê Văn L 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 Lê Văn L không đến, do đó Tòa án không lấy lời khai của ông Lê Văn L 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, 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 Thương mại cổ phần V đã ký hợp đồng tín dụng với ông Lê Văn L theo như nội dung vụ án đã trình bày, yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn Ngân hàng Thương mại cổ phần 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: Ông Lê Văn L có vay tiền của Ngân hàng Thương mại cổ phần V có ký hợp đồng tín dụng, do đó có cơ sở xác định giữa ông Lê Văn L và Ngân hàng Thương mại cổ phần V có giao kết hợp đồng dân sự vay tài sản, đây là tranh chấp hợp đồng tín dụng. Do ông Lê Văn L không trả tiền đúng hạn nên Ngân hàng Thương mại cổ phần V khởi kiện. Ông Lê Văn L 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 Lê Văn L tới Tòa án để giải quyết vụ án nhưng ông Lê Văn L 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 Lê Văn L, nhưng tại phiên tòa hôm nay, ông Lê Văn L 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 Lê Văn L.

[2].Về yêu cầu của các đương sự:

Đối với yêu cầu của Ngân hàng Thương mại cổ phần V, Hội đồng xét xử nhận thấy: Căn cứ vào hợp đồng tín dụng số 3408691 (hợp đồng gồm Đơn đề nghị mở tài khoản, phát hành thẻ ghi nợ, vay vốn kiêm hợp đồng tín dụng) ngày 04/5/2015 được ký giữa ông Lê Văn L với Ngân hàng Thương mại cổ phần 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 ông Lê Văn L có vay của Ngân hàng Thương mại cổ phần V số tiền 70.000.000 đồng, thời hạn vay 36 tháng, lãi suất thỏa thuận là 30%/năm. Thực hiện hợp đồng, ông Lê Văn L đã nhận đủ số tiền và đã thanh toán cho Ngân hàng Thương mại cổ phần V tổng số tiền là 9.020.271 đồng, trong đó nợ gốc là 2.218.223 đồng, nợ lãi là 6.802.048 đồng. Sau đó, ông Lê Văn L không thanh toán tiền nợ cho Ngân hàng Thương mại cổ phần V nữa. Như vậy, theo nguyên đơn yêu cầu thì bị đơn còn thiếu nguyên đơn khoản nợ gốc và lãi còn lại tính đến ngày 10/7/2018 là 155.535.917 đồng, trong đó nợ gốc là 67.781.777 đồng, tiền nợ lãi là 87.754.140 đồng. Ngoài ra, Ngân hàng Thương mại cổ phần V yêu cầu ông Lê Văn L phải trả tiền lãi phát sinh trên nợ gốc còn nợ tính từ ngày 11/7/2018 cho đến khi trả hết nợ theo mức lãi suất phát sinh do chậm trả tiền được thỏa thuận trong hợp đồng tín dụng đã ký. 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 3408691 (hợp đồng gồm Đơn đề nghị mở tài khoản, phát hành thẻ ghi nợ, vay vốn kiêm hợp đồng tín dụng) ngày 04/5/2015 mà các bên đã ký kết phù hợp với quy định của pháp luật. Do ông Lê Văn L 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 Thương mại cổ phần 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 Ngân hàng Thương mại cổ phần V đối với việc buộc bị đơn ông Lê Văn L 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 tính đến ngày 10/7/2018 là 155.535.917 đồng, trong đó nợ gốc là 67.781.777 đồng, tiền nợ lãi là 87.754.140 đồng. Ngoài ra, ông Lê Văn L phải trả cho Ngân hàng Thương mại cổ phần V tiền lãi phát sinh trên nợ gốc còn nợ tính từ ngày 11/7/2018 cho đến khi trả hết nợ theo mức lãi suất phát sinh do chậm trả tiền được thỏa thuận trong hợp đồng tín dụng đã ký

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 Thương mại cổ phần V.

[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 Thương mại cổ phần V được chấp nhận nên ông Lê Văn L phải chịu án phí dân sự sơ thẩm là 7.776.796 đồng đối với khoản nợ mà ông Lê Văn L phải trả là 155.535.917 đồng. Nguyên đơn không phải chịu án phí dân sự sơ thẩm, hoàn lại cho Ngân hàng Thương mại cổ phần V số tiền 3.259.619 đồng mà nguyên đơn đã nộp tạm ứng án phí theo biên lai thu số AA/2017/0027630 ngày 11 tháng 10 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 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 Thương mại cổ phần V.

- Buộc ông Lê Văn L chịu trách nhiệm trả cho Ngân hàng Thương mại cổ phần V số tiền nợ gốc và lãi tính đến ngày 10/7/2018 theo hợp đồng tín dụng số 3408691 (hợp đồng gồm Đơn đề nghị mở tài khoản, phát hành thẻ ghi nợ, vay vốn kiêm hợp đồng tín dụng) ngày 04/5/2015 là 155.535.917 (Một trăm năm mươi lăm triệu năm trăm ba mươi lăm nghìn chín trăm mười bảy) đồng, trong đó tiền nợ gốc là 67.781.777 (Sáu mươi bảy triệu bảy trăm tám mươi một nghìn bảy trăm bảy mươi bảy) đồng, tiền nợ lãi là 87.754.140 (Tám mươi bảy triệu bảy trăm năm mươi bốn nghìn một trăm bốn mươi) đồng.

Ngoài ra, ông Lê Văn L phải trả cho Ngân hàng Thương mại cổ phần V tiền lãi phát sinh trên nợ gốc còn nợ tính từ ngày 11/7/2018 cho đến khi trả hết nợ theo mức lãi suất phát sinh do chậm trả tiền được thỏa thuận trong hợp đồng tín dụng số 3408691 ngày 04/5/2015 mà các bên đã ký.

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.

2- Về án phí dân sự sơ thẩm: Ông Lê Văn L phải chịu tiền án phí dân sự sơ thẩm là 7.776.796 (Bảy triệu bảy trăm bảy mươi sáu nghìn bảy trăm chín mươi sáu) đồng đối với khoản nợ mà ông Lê Văn L phải trả là 155.535.917 (Một trăm năm mươi lăm triệu năm trăm ba mươi lăm nghìn chín trăm mười bảy) đồng.

Ngân hàng Thương mại cổ phần V được nhận lại tiền tạm ứng án phí đã nộp là 3.259.619 (Ba triệu hai trăm năm mươi chín nghìn sáu trăm mười chín) đồng mà nguyên đơn đã nộp tạm ứng án phí theo biên lai thu số AA/2017/0027630 ngày 11 tháng 10 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 Ngân hàng Thương mại cổ phần V có quyền kháng cáo trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày tuyên án. Bị đơn ông Lê Văn L 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
(Ký tên và đóng dấu)

Đặng Thị Tám