

**TÒA ÁN NHÂN DÂN
HUYỆN NHÀ BÈ
THÀNH PHỐ HỒ CHÍ MINH**

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

Bản án số: **48/2018/DS-ST**

Ngày: 26/4/2018

V/v tranh chấp hợp đồng tín dụng

**NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
TÒA ÁN NHÂN DÂN HUYỆN NHÀ BÈ - THÀNH PHỐ HỒ CHÍ MINH**

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

Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa: Bà Lê Thu Hiền

Các hội thẩm nhân dân:

1. Bà Trần Thị Bích Liên

2. Ông Nguyễn Kim Ngọc.

- Thư ký phiên tòa: Bà Hoàng Thị Hoài – Thư ký Tòa án nhân dân huyện Nhà Bè, Thành phố Hồ Chí Minh.

- Đại diện Viện kiểm sát nhân dân huyện Nhà Bè tham gia phiên tòa:

Bà Nguyễn Thị Dung - Kiểm sát viên

Trong các ngày 24 và 26 tháng 4 năm 2018 tại trụ sở Tòa án nhân dân huyện Nhà Bè, Thành phố Hồ Chí Minh xét xử sơ thẩm công khai vụ án thụ lý số 284/2017/TLST-DS ngày 01 tháng 11 năm 2017 về việc “Tranh chấp hợp đồng tín dụng” theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số 11/2018/QĐXXST-DS ngày 12 tháng 3 năm 2018 và Quyết định hoãn phiên tòa số 16/2018/QĐST-DS ngày 05 tháng 4 năm 2018 giữa các đương sự:

Nguyên đơn: Ngân hàng thương mại cổ phần VN TV

Địa chỉ trụ sở chính: 89 Láng Hạ, phường L H, quận Đ Đ, Thành phố Hà Nội.

Địa chỉ liên lạc: Tầng 9, Số 1-1A-2 Đường T Đ T, phường Bến Nghé, Quận X, Thành phố Hồ Chí Minh.

Người đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn: Ông Nguyễn Trường T, sinh năm 1994 – *Có mặt*

Địa chỉ: Tầng 3, Số 296 Đường P X L, Phường X, quận Phú Nhuận, Thành phố Hồ Chí Minh

(Văn bản ủy quyền số 6305/2017/UQ-VPB ngày 07 tháng 12 năm 2017).

Bị đơn: Ông Lê Văn E, sinh năm 1982 - Vắng mặt

Địa chỉ: 121/7, Tổ 12, Khu phố X, thị trấn Nhà Bè, huyện Nhà Bè, Thành phố Hồ Chí Minh.

NỘI DUNG VỤ ÁN:

Trong Đơn khởi kiện ngày 27 tháng 7 năm 2017, các lời khai trong quá trình giải quyết vụ án cũng như tại phiên tòa sơ thẩm, người đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn là ông Nguyễn Trường Tuệ trình bày:

Ngày 18/8/2014, ông Lê Văn E vay của Ngân hàng thương mại cổ phần VN TV (sau đây gọi tắt là Ngân hàng) số tiền 85.000.000 đồng theo hợp đồng tín dụng số

1739983. Lãi suất là 30%/năm. Thời hạn vay là 48 tháng. Mục đích vay là để tiêu dùng cá nhân.

Thực hiện hợp đồng, ông E đã trả được cho Ngân hàng 10 lần với số tiền là 37.813.000 đồng. Từ ngày 08/3/2016 đến nay ông E không trả nữa. Tính đến ngày 24/4/2018, ông E còn nợ Ngân hàng số tiền là 169.404.778 đồng, trong đó gồm nợ gốc là 75.707.472 đồng, nợ lãi là 93.697.306.

Cùng ngày 18/8/2014, ông Lê Văn E tiếp tục vay của Ngân hàng thương mại cổ phần VN TV số tiền là 20.000.000 đồng theo hợp đồng thẻ tín dụng số 325-P-635681. Lãi suất là 31.08%/năm. Mục đích vay là để tiêu dùng cá nhân.

Thực hiện hợp đồng, ông E đã trả được cho Ngân hàng số tiền là 4.235.515 đồng. Từ ngày 11/3/2015 đến nay ông E không trả nữa. Tính đến ngày 24/4/2018, ông E còn nợ Ngân hàng số tiền là 37.758.245 đồng, trong đó gồm nợ gốc là 15.764.485 đồng, nợ lãi là 21.993.760 đồng.

Tổng cộng hai hợp đồng tín dụng nêu trên, tính đến ngày 24/4/2018, ông E còn nợ Ngân hàng số tiền tổng cộng là 207.163.023 đồng (bao gồm, nợ gốc là 91.471.957 đồng, nợ lãi là 115.691.066 đồng). Ngân hàng thương mại cổ phần VN TV yêu cầu cá nhân ông Lê Văn E trả làm một lần toàn bộ số nợ nêu trên ngay sau khi án có hiệu lực pháp luật.

Tại phiên tòa, người đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn vẫn giữ nguyên các yêu cầu khởi kiện và không cung cấp thêm chứng cứ, tài liệu nào khác.

Trong quá trình Tòa án thụ lý giải quyết vụ án, ông Lê Văn E hoàn toàn không có mặt để trình bày ý kiến hay đưa ra yêu cầu của mình.

* Phát biểu của Kiểm sát viên Viện kiểm sát nhân dân huyện Nhà Bè về việc tuân theo pháp luật tố tụng trong quá trình giải quyết vụ án của Thẩm phán, Hội đồng xét xử và những người tham gia tố tụng:

Về hình thức, qua kiểm sát giải quyết vụ án thì từ khi thụ lý đến thời điểm này thấy rằng Thẩm phán, Hội đồng xét xử đã chấp hành đúng các quy định của pháp luật tố tụng về phiên tòa sơ thẩm. Tại phiên tòa hôm nay, các đương sự đã thực hiện đầy đủ quyền, nghĩa vụ của mình và tuân thủ nội quy phiên tòa. Việc xét xử vắng mặt các đương sự đúng quy định pháp luật tố tụng dân sự.

Về nội dung, qua các tài liệu chứng cứ có trong hồ sơ và qua phân hỏi, tranh luận tại phiên tòa hôm nay, nhận thấy yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng thương mại cổ phần Việt Nam Thịnh Vượng là hoàn toàn có căn cứ nên đề nghị Hội đồng xét xử chấp nhận.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

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

1. Về thủ tục tố tụng và thẩm quyền giải quyết vụ án:

Ngân hàng thương mại cổ phần VN TV khởi kiện yêu cầu ông Lê Văn E phải thanh toán số tiền nợ theo hợp đồng tín dụng. Do đó, đây là tranh chấp về hợp đồng tín dụng. Ông Lê Văn E cư trú tại huyện Nhà Bè nên vụ án thuộc thẩm quyền giải quyết của Tòa án nhân dân huyện Nhà Bè, Thành phố Hồ Chí Minh theo quy định tại khoản 3 Điều 26, điểm a khoản 1 Điều 35 và điểm a khoản 1 Điều 39 của Bộ luật tố tụng dân sự.

Về thủ tục tố tụng: Bị đơn đã được tổng đạt hợp lệ các văn bản tố tụng nhưng vẫn vắng mặt không lý do nên căn cứ khoản 3 Điều 228 Bộ luật Tố tụng dân sự năm 2015, Hội đồng xét xử tiến hành xét xử vắng mặt bị đơn hôm nay.

2. Về yêu cầu của các đương sự:

2.1. Về số tiền còn nợ:

Xét Văn bản Đơn đề nghị mở tài khoản, phát hành thẻ ghi nợ, vay vốn kèm hợp đồng tín dụng số 1739983 ngày 18/8/2014 có đủ cơ sở xác định: Ngày 18/8/2014 ông Lê Văn E có vay của Ngân hàng thương mại cổ phần VN TV số tiền 85.000.000 đồng. Ông E mới trả được 37.813.000 đồng. Tính đến ngày 24/4/2018, ông Em còn nợ Ngân hàng số tiền là 169.404.778 đồng.

Xét Văn bản Giấy đề nghị phát hành kèm hợp đồng sử dụng thẻ tín dụng quốc tế số 325-P-635681 ngày 18/8/2014 có đủ cơ sở xác định: Ngày 18/8/2014 ông Lê Văn Em có vay của Ngân hàng thương mại cổ phần Việt Nam Thịnh Vượng 20.000.000 đồng. Ông Em mới trả được 4.235.515 đồng. Tính đến ngày 24/4/2018, ông E còn nợ Ngân hàng số tiền là 37.758.245 đồng.

Do ông E đã vi phạm điều khoản thanh toán của cả hai hợp đồng nêu trên nên nguyên đơn khởi kiện là hoàn toàn có cơ sở theo Điều 11 Quy chế cho vay ban hành kèm theo Quyết định số 1627/2001/QĐ-NHNN ngày 31/12/2001.

2.2. Về lãi suất cho vay:

Lãi suất cho vay 30%/năm (Hợp đồng tín dụng số 1739983) và 31.08%/năm (Hợp đồng thẻ tín dụng số 325-P-635681) là phù hợp quy định tại Điều 91 của Luật các tổ chức tín dụng năm 2010 và Thông tư 12/2010/TT-NHNN ngày 14/4/2010 của Ngân hàng Nhà nước.

2.3. Về phương thức trả nợ:

Do ông E vi phạm nghĩa vụ trả nợ kéo dài từ 11/3/2015 đến nay làm ảnh hưởng đến quyền và lợi ích hợp pháp của nguyên đơn nên Hội đồng xét xử chấp nhận yêu cầu trả ngay một lần toàn bộ số nợ nói trên cho nguyên đơn.

3. Về án phí: Do yêu cầu của nguyên đơn được chấp nhận nên bị đơn phải chịu án phí theo quy định của pháp luật.

Vì các lẽ trên,

QUYẾT ĐỊNH:

Căn cứ khoản 3 Điều 26, điểm a khoản 1 Điều 35, điểm a khoản 1 Điều 39, Điều 147, khoản 3 Điều 228, Điều 266, Điều 273 của Bộ luật tố tụng dân sự năm 2015;

Căn cứ Luật Thi hành án dân sự;

Căn cứ Luật các tổ chức tín dụng năm 2010;

Căn cứ Điều 11 Quy chế cho vay ban hành kèm theo Quyết định số 1627/2001/QĐ-NHNN ngày 31/12/2001;

Căn cứ Pháp lệnh án phí, lệ phí Tòa án;

Căn cứ Nghị quyết số 326/2016/UBTVQH14 của Ủy ban thường vụ Quốc hội khóa 14 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;

Căn cứ Thông tư 12/2010/TT-NHNN ngày 14/4/2010 của Ngân hàng Nhà nước.

Tuyên xử:

Chấp nhận toàn bộ yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn.

1/ Buộc ông Lê Văn E có nghĩa vụ trả cho Ngân hàng thương mại cổ phần VN TV số tiền là 207.163.023 (Hai trăm lẻ bảy triệu một trăm sáu mươi ba nghìn không trăm hai mươi ba) đồng, trong đó:

- Nợ gốc của hợp đồng tín dụng số 1739983 ngày 18/8/2014 là: 75.707.472 (Bảy mươi lăm triệu bảy trăm lẻ bảy nghìn bốn trăm bảy mươi hai) đồng;
- Nợ lãi của hợp đồng tín dụng số 1739983 ngày 18/8/2014 là: 93.697.306 (Chín mươi ba triệu sáu trăm chín mươi bảy nghìn ba trăm lẻ sáu) đồng;
- Nợ gốc của hợp đồng thế tín dụng số 325-P-635681 ngày 18/8/2014 là: 15.764.485 (Mười lăm triệu bảy trăm sáu mươi bốn nghìn bốn trăm tám mươi lăm) đồng;
- Nợ lãi của hợp đồng thế tín dụng số 325-P-635681 ngày 18/8/2014 là: 21.993.760 (Hai mươi một triệu chín trăm chín mươi ba nghìn bảy trăm sáu mươi) đồng.

Trả làm một lần ngay khi án có hiệu lực pháp luật.

Kể từ ngày 25/4/2018 khách hàng vay còn phải tiếp tục chịu khoản tiền lãi quá hạn của số tiền nợ gốc chưa thanh toán theo mức lãi suất mà hai bên đã thỏa thuận trong hợp đồng tín dụng đã ký kết cho đến khi thanh toán xong khoản nợ gốc này. Trường hợp trong hợp đồng tín dụng các bên có thỏa thuận về việc điều chỉnh lãi suất cho vay theo từng thời kỳ của Ngân hàng cho vay thì lãi suất mà khách hàng vay phải tiếp tục thanh toán cho Ngân hàng cho vay theo Quyết định của Tòa án cũng sẽ được điều chỉnh cho phù hợp với sự điều chỉnh lãi suất của Ngân hàng cho vay.

2/ Về án phí:

- Ông Lê Văn E phải chịu án phí là 10.358.151 (Mười triệu ba trăm năm mươi tám nghìn một trăm năm mươi một) đồng.
- Hoàn lại cho nguyên đơn là Ngân hàng thương mại cổ phần VN TV toàn bộ số tiền tạm ứng án phí đã nộp là 4.497.792 (Bốn triệu bốn trăm chín mươi bảy nghìn bảy trăm chín mươi hai) đồng theo Biên lai thu số 0008293 ngày 01 tháng 11 năm 2017 của Chi cục Thi hành án dân sự huyện Nhà Bè, Thành phố Hồ Chí Minh.

3/ Về quyền kháng cáo: Các đương sự có quyền kháng cáo trong thời hạn 15 (Mười lăm) ngày kể từ ngày tuyên án, đương sự vắng mặt tại phiên tòa hoặc không có mặt khi tuyên án mà có lý do chính đáng thì thời hạn kháng cáo tính từ ngày nhận được bản án hoặc được tổng đạt hợp lệ.

4/ 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 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 quy định tại Điều 30 Luật thi hành án dân sự.

Nơi nhận:

- TAND Tp.HCM;
- VKSND huyện Nhà Bè;
- Chi cục T.H.A.DS huyện Nhà Bè;
- Các đương sự;
- Lưu hồ sơ vụ án.

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

Lê Thu Hiền