TÒA ÁN NHÂN DÂN **HUYỆN NGỌC HIỂN** **TỈNH CÀ MAU**	**CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM** **Độc lập - Tự do - Hạnh phúc**

Bản án số: 45/2019/DS-ST
Ngày 14-10-2019
V/v tranh chấp hợp đồng tín dụng

NHÂN DANH

NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

TÒA ÁN NHÂN DÂN HUYỆN NGỌC HIỂN, TỈNH CÀ MAU

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

Thẩm phán - Chủ toạ phiên toà: Ông Phan Thanh Hải.

Các Hội thẩm nhân dân:

Ông Trần Thanh Liêm.

Ông Huỳnh Minh Chiến.

- Thư ký phiên toà: Bà Phan Thị Như là Thẩm tra viên Toà án nhân dân huyện Ngọc Hiển.

Ngày 14 tháng 10 năm 2019 tại trụ sở Tòa án nhân dân huyện Ngọc Hiển xét xử sơ thẩm công khai vụ án thụ lý số: 130/2019/TLST- DS ngày 10 tháng 7 năm 2019 về tranh chấp hợp đồng tín dụng theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số: 58/2019/QĐXXST-DS ngày 28 tháng 8 năm 2019 và Quyết định Hoãn phiên tòa số: 46/2019/QĐST-DS ngày 23 tháng 9 năm 2019 giữa các đương sự:

- *Nguyên đơn:* Ngân hàng G

Địa chỉ: Số 199, Nguyễn Lương B, phường T, thành phố H, tỉnh Hải Dương.

Người đại diện theo pháp luật của nguyên đơn: Ông Nguyễn Đức Th, chức vụ Phó Giám đốc phụ trách phòng khách hàng bán lẽ Ngân hàng G chi nhánh Cà Mau là người đại diện theo ủy quyền theo văn bản ủy quyền ngày 04/7/2018 (có mặt).

- *Bị đơn:* Anh Nguyễn Văn K, sinh năm 1985; cư trú tại ấp D, xã T, huyện N, tỉnh Cà Mau (vắng mặt).

NỘI DUNG VỤ ÁN:

Theo đơn khởi kiện của Ngân hàng G và quá trình tố tụng tại Tòa án đại diện nguyên đơn trình bày: Vào ngày 29/11/2013, Ngân hàng thương mại cổ phần Đ chi nhánh Cà Mau nay là Ngân hàng G ký phát hành thẻ tín dụng quốc tế Ngân hàng G Visa cho anh Nguyễn Văn K với số tiền cấp hạn mức 10.000.000 đồng, thời hạn 24 tháng tính từ ngày 23/12/2013 đến ngày 23/12/2015 là hết hạn với mức lãi suất 24%/năm, lãi suất chậm trả 150% lãi suất cho vay trong hạn, phương thức thanh toán hàng tháng. Số tiền được cấp phát hành theo thẻ tín dụng phía anh K đã rút sử dụng với phần tiền gốc là 7.842.558 đồng nhưng không thanh toán và đến ngày 24/12/2015 đã phát sinh quá hạn. Ngân hàng G yêu cầu anh Nguyễn Văn K thanh toán phần tiền gốc vay 7.842.558 đồng, lãi quá hạn tính đến ngày 11/10/2019 là 10.877.628 đồng, tổng số 18.720.186 đồng.

Vào ngày 07/7/2014, anh Nguyễn Văn K và Ngân hàng thương mại cổ phần Đ chi nhánh Cà Mau nay là Ngân hàng G ký kết hợp đồng tín dụng số 0248/2014 theo đó anh K vay vốn tại Ngân hàng G với số tiền gốc 20.000.000 đồng, thời hạn vay 36 tháng, lãi suất 17%/năm, lãi suất quá hạn 150% mức lãi suất cho vay trong hạn, mục đích vay tiêu dùng, phương thức thanh toán vào ngày 10 hàng tháng. Lãi suất cho vay sẽ được điều chỉnh 03 tháng/lần, tính từ ngày giải ngân, lãi suất điều chỉnh bằng lãi suất tiết kiệm 13 tháng + biên độ tối thiểu (7.6%/năm áp dụng trong năm đầu và 8.6%/năm áp dụng trong các năm tiếp theo) + 5%/năm nhưng không thấp hơn mức lãi suất cho vay tối thiểu của loại hình cho vay tương ứng theo quy định của Ngân hàng G tại thời điểm điều chỉnh lãi suất cho vay. Trong điều kiện bất thường, nếu Ngân hàng G xét thấy mức lãi suất cơ bản của Ngân hàng Nhà nước công bố hoặc điều kiện thị trường không có lợi cho Ngân hàng G thì Ngân hàng G được tự quyền điều chỉnh lãi suất cho vay bằng Thông báo điều chỉnh lãi suất cho vay tới khách hàng. Lãi suất trong trường hợp này không được vượt quá giới hạn tối đa mà pháp luật quy định (nếu có). Đồng thời, hợp đồng có thỏa thuận về mức phạt vi phạm nếu chậm trả nợ gốc. Anh K đã trả được 10.456.420 đồng tiền gốc và 4.269.043 đồng tiền lãi, hiện tại số nợ đã quá hạn nhưng chưa thanh toán. Ngân hàng G yêu cầu anh Nguyễn Văn K thanh toán phần tiền gốc vay còn lại 9.543.580 đồng, lãi trong hạn là 1.218.076 đồng, lãi quá hạn tính đến ngày 11/10/2019 là 7.223.090 đồng, phí phạt vi phạm trên số tiền lãi trong hạn chậm trả là 989.308 đồng, tổng số là 18.974.054 đồng.

Tổng hai khoản vay Ngân hàng G yêu cầu anh Nguyễn Văn K trả cho Ngân hàng G số tiền gốc, lãi, phí phạt đến ngày 11/10/2019 là 37.694.240 đồng và phần lãi theo hợp đồng nêu trên đến khi thanh toán xong khoản nợ.

Đối với anh Nguyễn Văn K đã được Tòa án triệu tập hợp lệ nhiều lần nhưng vắng mặt và không có ý kiến phản hồi.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

[1] Anh Nguyễn Văn K là cá nhân thực hiện vay vốn tại tổ chức tín dụng với mục đích tiêu dùng và anh K không có đăng ký kinh doanh nên vụ việc theo yêu cầu của Oceanbank được Tòa án nhân huyện Ngọc Hiển, tỉnh Cà Mau thụ lý giải quyết là đúng thẩm quyền 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.

[2] Anh Nguyễn Văn K đã được Tòa án triệu tập hợp lệ lần thứ hai nhưng vắng mặt không có lý do chính đáng, căn cứ vào khoản 2 Điều 227 của Bộ luật Tố tụng dân sự xét xử vắng mặt anh K.

[3] Theo các tài liệu, chứng cứ do Ngân hàng G cung cấp xác định anh Nguyễn Văn K thực hiện vay vốn tại Ngân hàng G là có thật được thể hiện theo Đề nghị phát hành thẻ tín Ngân hàng G quốc tế Visa ngày 29/11/2013 và Giấy đề nghị vay vốn kiêm hợp đồng tín dụng và khế ước nhận nợ số 0248/2014 ngày 07/7/2014. Quá trình thực hiện hợp đồng, anh K đã vi phạm nghĩa vụ thanh toán nợ khi đến hạn làm hưởng đến quyền lợi của Ngân hàng G. Căn cứ vào hợp đồng do các bên xác lập cho thấy anh Nguyễn Văn K còn nợ lại Ngân hàng G số tiền gốc của phần thẻ tín dụng Ngân hàng G quốc tế Visa ngày 29/11/2013 là 7.842.558 đồng và tiền gốc của hợp đồng số 0248/2014 ngày 07/7/2014 là 9.543.580 đồng. Do anh K đã vi phạm nghĩa vụ thanh toán nên anh K phải chịu trách nhiệm trả phần nợ gốc chưa trả, nợ lãi trong hạn, lãi quá hạn cho Ngân hàng G. Ngoài ra, theo nội dung của hợp đồng số 0248/2014 có thỏa thuận về phí phạt vi phạm nên anh K phải chịu thêm mức phí lãi phạt theo quy định trên tổng số nợ lãi trong hạn tương ứng với thời gian chậm trả theo yêu cầu của Ngân hàng G là phù hợp, buộc anh Nguyễn Văn K trả nợ gốc, lãi và phí phạt cho Ngân hàng G tổng số tiền tính đến ngày 11/10/2019 là 37.694.240 đồng và phần lãi phát sinh theo hợp đồng tính từ ngày 12/10/2019 đến khi thanh toán xong khoản nợ.

[4] Do yêu cầu của nguyên đơn được chấp nhận nên bị đơn anh Nguyễn Văn K phải chịu án phí dân sự sơ thẩm có giá ngạch trên tổng số tiền phải thanh toán cho nguyên đơn: 37.694.240 đồng X 5% = 1.885.000 đồng (tính tròn) theo quy định tại Điều 147 của Bộ luật Tố tụng dân sự và khoản 2 Điều 26 Nghị quyết số: 326/2016/UBTVQH14 ngày 30/12/2016 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. Phần tiền tạm ứng án phí của nguyên đơn đã nộp được nhận lại.

[5] Các đương sự được quyền kháng cáo theo quy định tại khoản 1 Điều 273 của Bộ luật Tố tụng dân sự.

Vì các lẽ trên,

QUYẾT ĐỊNH:

Căn cứ vào Điều 91 Luật Các tổ chức tín dụng, Điều 466, Điều 357 và Điều 418 của Bộ luật Dân sự; khoản 2 Điều 227, Điều 147, khoản 1 Điều 273 của Bộ luật Tố tụng dân sự; khoản 2 Điều 26 Nghị quyết số: 326/2016/UBTVQH14 ngày 30/12/2016 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 vắng mặt anh Nguyễn Văn K.

Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng G về việc yêu cầu anh Nguyễn Văn K trả nợ vay, lãi suất và phí vi phạm nghĩa vụ trả lãi trong hạn.

Buộc Nguyễn Văn K trả cho Ngân hàng G tổng số tiền 37.694.240 đồng và phần lãi suất phát sinh kể từ ngày 12/10/2019 theo hợp đồng phát hành thẻ tín dụng Ngân hàng G quốc tế Visa ngày 29/11/2013 và Giấy đề nghị vay vốn kiêm hợp đồng tín dụng và khế ước nhận nợ số 0248/2014 ngày 07/7/2014 đến khi thanh toán xong nợ.

Án phí dân sự sơ thẩm có giá ngạch anh Nguyễn Văn K phải chịu 1.885.000 đồng (tính tròn).

Phần tạm ứng án phí của Ngân hàng G đã nộp 899.000 đồng theo biên lai thu tiền ngày 00055804 ngày 10/7/2019 tại Chi cục Thi hành án dân sự huyện Ngọc Hiển được nhận lại.

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 theo quy định tại các Điều 6, 7, 7a, 7b và Điều 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 quyền kháng cáo trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày tuyên án. Đương sự vắng mặt thời hạn kháng cáo 15 ngày tính từ ngày bản án được tống đạt hợp lệ.

Nơi nhận:
- Đương sự;
- VKSND huyện Ngọc Hiển;
- Chi cục Thi hành án dân sự huyện Ngọc Hiển;
- Tòa án nhân dân tỉnh Cà Mau;
- Lưu: VT, hồ sơ vụ án.

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

Phan Thanh Hải