TÒA ÁN NHÂN DÂN **QUẬN NINH KIỀU** **THÀNH PHỐ CẦN THƠ**	**CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM** **Độc lập – Tự do – Hạnh phúc**

Bản án số: 111/2019/KDTM-ST
Ngày: 18/11/2019
Về việc: "T/C HĐ tín dụng"

NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

TÒA ÁN NHÂN DÂN QUẬN NINH KIỀU
Với thành phầm Hội đồng xét xử sơ thẩm gồm có:

- Thẩm phán- chủ tọa phiên tòa: Ông **Bùi Xuân Ánh**
- Các Hội thẩm nhân dân:
1. Bà **Hồ Thị Kim Luyến**
2. Bà **Đỗ Thị Lệ Hằng**

-Thư ký ghi biên bản phiên tòa: Bà **Phan Thị Ngọc Diệp** – Thư ký Tòa án.

Vào ngày 18 tháng 11 năm 2019, tại trụ sở tòa án nhân dân quận Ninh Kiều thành phố Cần Thơ tiến hành xét xử sở thẩm công khai vụ án dân sự thụ lý số175/2019/TLST-DS ngày 01/7/2019 về vụ án: "Tranh chấp hợp đồng tín dụng", theo quyết định đưa vụ án ra xét xử số:686/2019/QĐST-XX, ngày 28 tháng 10 năm 2019 giữa các đương sự:

Nguyên đơn: **Ngân hàng Thương mại cổ phần Việt Nam Thịnh Vượng**.
Địa chỉ: 89, Láng Hạ, phường Láng Hạ, Quận Đống Đa, Thành Phố Hà Nội
Đại diện pháp luật: Ông **Ngô Trí Dũng** – Chức vụ: Chủ tịch Hội đồng quản trị
Đại diện theo ủy quyền: **Lê Văn Hoàng**, sinh năm 1987 (Có mặt)
Địa chỉ: Tầng 2, số 96 Cao Thắng, Phường 4, Quận 3, TP Hồ Chí Minh.
Bị đơn: Ông **Nguyễn Văn H**, sinh năm: 1967. (Có mặt)
Địa chỉ: 1/68/12, Nguyễn Trãi, phường Thới Bình, quận Ninh Kiều, thành phố Cần Thơ.

NỘI DUNG VỤ ÁN

Theo đơn khởi kiện ngày 04/3/2019 và bản tự khai đại diện nguyên đơn Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng (VP Bank) cho rằng: Vào ngày 18/5/2016, Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng có ký hợp đồng tín dụng loại giấy đăng ký mở và sử dụng tài khoản thanh toán, thẻ ghi nợ, dịch vụ ngân hàng và điện tử với ông Nguyễn Văn H để cho vay số tiền 52.500.000 đồng; Thỏa thuận lãi suất 40%/năm (3,33%/tháng), thời hạn vay 36 tháng, tính từ ngày 27/5/2016, phương thức trả góp vốn, lãi hàng tháng, mỗi tháng 2.545.218 đồng, tháng cuối cùng trả 2.545.201 đồng. Quá trình thực hiện hợp đồng, ông Hải đã thanh toán được 24 lần, từ 27/6/2016 đến 25/5/2019 với tổng số tiền đã trả gốc là 20.708.730 đồng và lãi là 39.733.926 đồng; Tổng cộng vốn, lãi đã trả là 60.442.656 đồng, phần còn lại chưa thanh toán.

Nay yêu cầu ông Hải phải trả số nợ, tính đến ngày 18/11/2019 gốc còn lại:

31.791.270 đồng; nợ lãi 31.174.156 đồng ; Tổng cộng: 62.965.426 đồng và lãi phát sinh theo hợp đồng cho đến khi trả xong nợ.

Tại bản tự khai ngày 07/8/2019, bị đơn ông Nguyễn Văn H cho rằng: Do nhu cầu cần vốn làm ăn, ông có vay của Ngân hàng thương mại cổ phần Việt Nam Thịnh Vượng với số tiền là 50.000.000 đồng và tiền đóng bảo hiểm tiền vay 2.500.000 đồng, tổng cộng là 52.500.000 đồng, thời gian vay 03 năm, mỗi tháng trả vốn, lãi là 2.546.000 đồng. Trong quá trình vay vốn, ông đã đóng liên tục 24 tháng với tổng số tiền là 60.442.656 đồng, do ông bận đi làm ăn xa không đóng tiền đúng hạn, nên ngân hàng đã khởi kiện ông. Nay theo đơn khởi kiện ngân hàng yêu cầu ông phải trả vốn lãi tính đến ngày khởi kiện là 49.695.689 đồng, ông xin giảm lãi suất do hoàn cảnh ông đang gặp khó khăn và ông cũng đã trả vốn lãi rất nhiều.

Tại phiên tòa,

- Đại diện Nguyên đơn Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng vẫn giữ nguyên yêu cầu khởi kiện. Yêu cầu bị đơn ông Nguyễn Văn H phải trả 31.791.270 đồng vốn và lãi tính đến ngày 18/11/2019 là 31.174.156 đồng; Tổng cộng vốn, lãi là 62.965.426 đồng và lãi phát sinh theo hợp đồng cho đến khi trả xong nợ.

- Bị đơn ông Nguyễn Văn H trình bày có ký hợp đồng tín dụng như nói trên, đã trả vốn, lãi được 24 lần với số tiền 60.442.656 đồng; Nay đồng ý trả cho ngân hàng vốn, lãi 62.965.426 đồng, nhưng do hoàn cảnh khó khăn, nên xin trả dần.

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**]. Xét về quan hệ pháp luật tranh chấp giữa nguyên đơn và bị đơn là tranh chấp về " Hợp đồng tín dụng ". Bị đơn vay vốn với mục đích để kinh doanh, cả nguyên đơn và bị đơn đều có mục đích lợi nhuận và cùng có đăng ký kinh doanh, nên căn cứ Khoản 1 Điều 30 Bộ luật tố tụng dân sự khi có tranh chấp là án kinh doanh thương mại. Tuy nhiên trong quá trình thụ lý vụ án đã thụ lý án dân sự là chưa đúng, nên Hội đồng xét xử xác định lại đây là vụ án tranh chấp kinh doanh thương mại.

Do bị đơn cư trú tại quận Ninh Kiều, thành phố Cần Thơ nên vụ kiện thuộc thẩm quyền giải quyết của Tòa án nhân dân quận Ninh Kiều theo quy định tại Điểm a Khoản 1 Điều 35, Điều 36, Điểm a Khoản 1 Điều 39 Bộ luật tố tụng dân sự 2015.

[**2**].Qua yêu cầu của nguyên đơn Hội đồng xét xử, xét thấy :

Nguyên đơn Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng khởi kiện ông Nguyễn Văn H về việc đòi nợ trong hợp đồng tín dụng đã cung cấp được bản hợp đồng tín dụng, bảng kê chi tiết vốn, lãi phần đã trả và phần còn lại, cùng với sự thừa nhận của bị đơn ông Hải tại bản tự khai và tại phiên tòa về số vốn vay, số vốn, lãi đã trả và phần còn nợ lại, nên đây là những tình tiết, sự kiện không cần phải chứng minh theo quy định tại Khoản 2 Điều 92 Bộ luật tố tụng dân sự. Do đó với những chứng cứ trên có đủ cơ sở xác định ông Hải có vay vốn tại Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng và chưa thực hiện nghĩa vụ trả nợ đầy đủkhi đến hạn, nên nay Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng khởi kiện yêu cầu bị đơn phải có trách nhiệm trả nợ là có cơ sở chấp nhận.

Đối với yêu cầu tính lãi và mức lãi suất. Theo quy định tại Điều 91 Luật các tổ chức tín dụng có quy định *"Tổ chức tín dụng và khách hàng có quyền thỏa thuận lãi suất, phí cấp tín dụng trong hoạt động ngân hàng của tổ chức tín dụng theo quy định của pháp luật"*. Xét thấy căn cứ hợp đồng tín dụng các bên đều có thỏa thuận trong hợp đồng về lãi suất và mức lãi. Tại phiên tòa hôm nay phía nguyên đơn cũng đã cung cấp bảng kê tính vốn, lãi chi tiết, do đó việc yêu cầu lãi của nguyên đơn theo hợp đồng là hoàn toàn có cơ sở chấp nhận.

Cụ thể ông Nguyễn Văn H phải có trách nhiệm trả như sau :

- Vốn : 31.791.270 đồng.
- Lãi : 31.174.156 đồng
- Tổng cộng vốn, lãi: 62.965.426 đồng.

Đối với yêu cầu xin trả nợ dần của ông Hải, việc này thuộc thẩm quyền giải quyết của Cơ quan Thi hành án dân sự ở giai đoạn thi hành án, nên Hội đồng xét xử không có căn cứ để chấp nhận.

[**3**].Về án phí kinh doanh thương mại sơ thẩm: Bị đơn phải nộp án phí theo quy định của Nghị quyết số 326/2016/UBTVQH14, ngày 30/12/2016 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.

Vì các lẽ trên,

QUYẾT ĐỊNH

Căn cứ vào:

- Khoản 1 Điều 30; Điểm a Khoản 1 Điều 35, Điểm a Khoản 1 Điều 39, Điều 147, Điều 271, Điều 273 Bộ luật Tố tụng dân sự 2015.
- Điều 91; 95; 98 Luật các tổ chức tín dụng.
- Nghị quyết số 326/2016/UBTVQH14, ngày 30/12/2016 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.

Tuyên án: Chấp nhận yêu cầu của nguyên đơn Ngân hàng Thương mại cổ phần Việt Nam Thịnh Vượng

- Buộc ông Nguyễn Văn H phải có trách nhiệm trả cho Ngân hàng Thương mại cổ phần Việt Nam Thịnh Vượng số tiền vốn, lãi là **62.965.426** đồng (Sáu mươi hai triệu, chín trăm sáu mươi lăm ngàn, bốn trăm hai mươi sáu đồng) và lãi phát sinh theo hợp đồng cho đến khi trả xong nợ.

Về án phí kinh doanh thương mại sơ thẩm: Bị đơn ông Nguyễn Văn H phải nộp: 62.965.426 đồng x 5% = **3.148.000** đồng (Ba triệu, một trăm bốn mươi tám ngàn đồng, tính tròn).

-Nguyên đơn Ngân hàng Thương mại cổ phần Việt Nam Thịnh Vượng được nhận lại tiền tạm ứng án phí **3.000.000** đồng (Ba triệu đồng) đã nộp theo phiếu thu số 008043 ngày 03/6/2019 của Chi cục Thi hành án dân sự quận Ninh Kiều, TP Cần Thơ.

Các đương sự có quyền kháng cáo bản án trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày tuyên án.

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 nguyên thi hành án hoặc cưỡng chế thi hành án theo quy định tại các Điều 6,7,9 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.

TM. HỘI ĐỒNG XÉT XỬ SƠ THẨM
Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa

Nơi nhận:
- TANDTPCT;
- VKSND Q.NK;
- Chi Cục THADS Q. NK;
- Các đương sự;
- Lưu hồ sơ;

BÙI XUÂN ÁNH