TÒA ÁN NHÂN DÂN **THÀNH PHỐ BẮC GIANG** **TỈNH BẮC GIANG**	**CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM** **Độc lập - Tự do - Hạnh phúc**

Bản án số: 24/2019/DS-ST
Ngày 17 tháng 6 năm 2019
V/V: "Tranh chấp hợp đồng tín dụng"

NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
TOÀ ÁN NHÂN DÂN THÀNH PHỐ BẮC GIANG

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

Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa: Bà Nguyễn Thị Hương Giang.

Các hội thẩm nhân dân:

1. Ông Hoàng Văn Tuân.

2. Ông Nguyễn Văn Môn.

- Thư ký phiên tòa: Bà Nguyễn Phương Thảo - Thư ký Tòa án nhân dân thành phố Bắc Giang

- Đại diện Viện kiểm sát nhân dân thành phố Bắc Giang tham gia phiên tòa: Bà Trần Thị Bình - Kiểm sát viên.

Trong ngày 17 tháng 6 năm 2019 tại trụ sở Tòa án nhân dân thành phố Bắc Giang xét xử sơ thẩm công khai vụ án thụ lý số 11/2019/TLST-DS ngày 08 tháng 01 năm 2019 về *"Tranh chấp hợp đồng tín dụng"* theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số 26/2019/QĐXX-ST ngày 08 tháng 5 năm 2019, Quyết định hoãn phiên tòa số 28/2019/QĐST-DS ngày 28/5/2019 giữa các đương sự:

* Nguyên đơn: Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng (VPBank)

Địa chỉ: Số 89 Láng Hạ, phường Láng Hạ, quận Đống Đa, thành phố Hà Nội

Đại diện theo pháp luật: Ông Ngô Chí Dũng – Chức vụ: Chủ tịch Hội đồng quản trị.

Đại diện theo ủy quyền tham gia tố tụng: Ông Nguyễn Văn Kiên - Chức vụ: Chức vụ: Cán bộ xử lý nợ VPBank AMC và ông Trịnh Thế Anh - Chức vụ: Cán bộ xử lý nợ VPBank AMC theo văn bản ủy quyền số 2700/2018/UQ-VPB ngày 15/10/2018.

(Ông Kiên vắng mặt, ông Thế Anh có mặt)

* Bị đơn: Ông Lê Văn Tạo– sinh năm 1979

Địa chỉ: Thôn Cầu, xã Dĩnh Trì, thành phố Bắc Giang, tỉnh Bắc Giang.

(Ông Tạo vắng mặt)

* Người có quyền lợi và nghĩa vụ liên quan:

- Bà Đỗ Thị Vinh - sinh năm 1947

- Bà Lê Thị Chanh - sinh năm 1978

- Chị Lê Thị Lệ - sinh năm 1999

- Chị Lê Thị Hương – sinh năm 2003 do bà Lê Thị Chanh đại diện theo ủy quyền.

Đều cùng địa chỉ: Thôn Cầu, xã Dĩnh Trì, thành phố Bắc Giang, tỉnh Bắc Giang.

(Bà Vinh, Bà Chanh, chị Lệ đều vắng mặt)

NỘI DUNG VỤ ÁN:

Theo đơn khởi kiện nộp ngày 26/11/2018 và quá trình tham gia tố tụng tại Tòa án, ông Trịnh Thế Anh là đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn trình bày:

Ngày 11/4/2017, ông Lê Văn Tạo có ký "Giấy đăng ký vay tiêu dùng, vay kinh doanh cá nhân, Mở và sử dụng tài khoản thanh toán, Thẻ ghi nợ và Dịch vụ Ngân hàng điện tử" số LD 1710901384 với VPbank – chi nhánh thành phố Hồ Chí Minh với nội dung: đề nghị vay số tiền 105.000.000 đồng (Một trăm lẻ năm triệu đồng) tại Chi nhánh 165-167 Hàm Nghi, phường Nguyễn Thái Bình, Quận 1, Thành phố Hồ Chí Minh cho mục đích kinh doanh, thời hạn vay 24 tháng kể từ ngày giải ngân vốn vay đầu tiên, khoản vay không có tài sản bảo đảm, trong đó 100.000.000 đồng vay để kinh doanh, 5.000.000 đồng vay để mua bảo hiểm cho khoản vay. Ngày 19/4/2017, sau khi xem xét đề nghị của ông Tạo, VPBank – chi nhánh thành phố Hồ Chí Minh đồng ý cho ông Tạo vay số tiền 52.500.000 đồng, thời hạn vay 12 tháng, trong đó số tiền vay phục vụ kinh doanh là 50.000.000 đồng, số tiền vay phục vụ mục đích mua bảo hiểm khoản vay là 2.500.000 đồng, lãi suất vay 34%/1 năm. Mức lãi suất này cố định trong suốt thời hạn vay. Ông Tạo đã đồng ý mua bảo hiểm khoản vay với mức phí 2.500.000 đồng tại Công ty cổ phần Bảo hiểm Viễn Đông bằng chính số tiền được vay, được thông báo toàn bộ nội dung trong phần chấp thuận cho vay của VPBank, hoàn toàn nhất trí, không có ý kiến gì. Trong ngày 19/4/2017, ông Tạo đã được giải ngân đủ số tiền 50.000.000 đồng còn lại. Theo lịch trả nợ, từ tháng 5 năm 2017 đến hết tháng 4 năm 2018, vào ngày 19 hàng tháng, ông Tạo phải trả VPBank 5.236.348 đồng.

Ông Tạo đã thực hiện đúng nghĩa vụ thanh toán trong tháng 5, 6, 7 năm 2017. Kể từ ngày 19/8/2017, ông Tạo vi phạm nghĩa vụ trả nợ gốc, nợ lãi, toàn bộ dư nợ gốc chuyển sang nợ quá hạn. VPBbank đã nhiều lần thông báo, yêu cầu ông Tạo trả nợ nhưng ông Tạo liên tục trốn tránh. Tính đến ngày 8/5/2019, ông Tạo còn nợ VPBank tổng số tiền 82.478.733 đồng, trong đó bao gồm: 40.979.141 đồng nợ gốc,

37.682.649 đồng nợ lãi quá hạn theo suất 51% , phạt chậm trả lãi là 3.816.943 đồng.

Nay, VPBank yêu cầu ông Tạo phải trả 82.478.733 đồng nợ tính tính đến ngày 8/5/2019 và lãi, phạt, phí phát sinh kể từ sau ngày 8/5/2019 đến khi thanh toán xong toàn bộ khoản vay.

Tại Bản khai ngày 05/3/20199, bị đơn là ông Lê Văn Tạo trình bày: Ông đã nhận được thông báo thụ lý vụ án. Ông xác định chữ ký trong "Giấy đăng ký vay tiêu dùng, vay kinh doanh cá nhân, Mở và sử dụng tài khoản thanh toán, Thẻ ghi nợ và Dịch vụ Ngân hàng điện tử" số LD 1710901384 với VPBank – chi nhánh thành phố Hồ Chí Minh và các tài liệu khác mà VPBank cung cấp là chữ ký của ông. Ông đã được VPBank giải ngân số tiền 50.000.000 đồng. Toàn bộ số tiền vay, ông dùng vào việc cá nhân, không dùng vào việc chung của gia đình. Ông đã trả cho VPBank khoảng 20 triệu đồng, bao gồm cả gốc và lãi (không còn giữ biên lai nộp tiền Ngân hàng). Từ tháng 8 năm 2017 thì ông không trả nợ ngân hàng theo đúng thỏa thuận do gặp khó khăn về kinh tế. Ngân hàng đã nhiều lần thông báo nhưng ông chưa có tiền trả. Ông không có ý kiến gì về số nợ gốc, nợ lãi, đề nghị VPBank cho trả dần mỗi tháng 3.000.000 đồng cho đến khi hết nợ.

Tòa án đã tiến hành hòa giải nhiều lần nhưng ông Tạo và những người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan đều vắng mặt.

Tại phiên tòa ngày 28/5/2019, ông Tạo và những người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan đều vắng mặt không lý do nên Hội đồng xét xử quyết định hoãn phiên tòa.

Tại phiên tòa hôm nay:

* Ông Tạo và những người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan tiếp tục vắng mặt không lý do.

* Đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn là ông Trịnh Thế Anh trình bày:

- Ngân hàng VPBank xin rút yêu cầu buộc ông Tạo trả tiền phạt chậm trả lãi phạt chậm trả lãi là 3.816.943 đồng.

- Ngân hàng VPBank giữ nguyên yêu cầu buộc ông Lê Văn Tạo phải trả 40.979.141 đồng nợ gốc, 39.946.746 đồng nợ lãi quá hạn tính đến hết ngày 17/6/2019 (theo lãi suất 51%) và tiền lãi phát sinh kể từ sau ngày 17/6/2019 đến khi thanh toán xong toàn bộ khoản vay.

Việc VPBank áp lãi suất trong hạn là 34%, lãi suất quá hạn 51% đối với khoản vay của ông Tạo là hoàn toàn phù hợp với các quy định pháp luật hiện hành và quy định của VPBank . Các khoản vay tín chấp không tài sản bảo đảm, rủi ro lớn nên lãi suất cho vay cao hơn các khoản vay có tài sản bảo đảm

* Đại diện Viện kiểm sát nhân dân thành phố Bắc Giang phát biểu ý kiến:

Trong quá trình giải quyết vụ án, Thẩm phán, Thư ký, Hội đồng xét xử đã tuân thủ theo đúng các quy định của pháp luật tố tụng dân sự. Đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn chấp hành đúng các quy định của pháp luật tố tụng dân sự. Bị đơn, người có quyền lợi nghĩa vụ iên quan, đại diện theo pháp luật của người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan không chấp hành đúng các quy định của pháp luật tố tụng dân sự (vắng mặt tại các buổi làm việc, các phiên họp, phiên hòa giải, phiên tòa không lý do).

Đề nghị Hội đồng xét xử áp dụng các quy định của Luật các tổ chức tín dụng, Bộ luật tố tụng dân sự, Nghị quyết số 326/2016/UBTVQH14 ngày 30/12/2016 của Uỷ ban thường vụ Quốc hội, xử:

1. Đình chỉ giải quyết yêu cầu của VPBank về việc buộc ông Lê Văn Tạo trả tiền phạt chậm trả lãi là 3.816.943 đồng.

2. Buộc ông Lê Văn Tạo phải trả VPBank số nợ gốc là 40.979.141 đồng, nợ lãi quá hạn tính đến hết ngày 17/6/2019 (theo suất 51%) là 39.946.746 đồng và tiền lãi phát sinh kể từ sau ngày 17/6/2019 đến khi thanh toán xong toàn bộ khoản vay theo "Giấy đăng ký vay tiêu dùng, vay kinh doanh cá nhân, Mở và sử dụng tài khoản thanh toán, Thẻ ghi nợ và Dịch vụ Ngân hàng điện tử" số LD 1710901384.

3. Buộc ông Lê Văn Tạo phải chịu án phí theo qui định của pháp luật. Hoàn trả VPBank số tiền tạm ứng án phí đã nộp.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

[1]. Về sự vắng mặt của các đương sự: Bị đơn, người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan, đại diện theo pháp luật của người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan đã được triệu tập hợp lệ nhưng vắng mặt tại phiên tòa mở lần thứ hai không lý do. Do đó, Tòa án xét xử vắng mặt họ là đảm bảo qui định tại khoản 2 Điều 227, khoản 3 Điều 228 của Bộ luật Tố tụng dân sự.

[2]. Về quan hệ pháp luật tranh chấp và thẩm quyền giải quyết: Ông Lê Văn Tạo là cá nhân không có giấy phép đăng ký kinh doanh, vay tiền VPBank để kinh doanh cá nhân. Kể từ ngày 19/8/2017, ông Tạo vi phạm nghĩa vụ thanh toán, hai bên không tự giải quyết được tranh chấp nên VPBank khởi kiện ra Tòa án nhân dân thành phố Bắc Giang. Tranh chấp giữa VPBank với ông Tạo là tranh chấp dân sự về hợp đồng tín dụng theo quy định tại khoản 3 Điều 26 của Bộ luật Tố tụng dân sự và Điều 98 của Luật các tổ chức tín dụng. Bị đơn Lê Văn Tạo cư trú trên địa bàn thành phố Bắc Giang. Do vậy, Tòa án nhân dân thành phố Bắc Giang thụ lý, giải quyết vụ án này là đúng thẩm quyền theo qui định tại điểm a khoản 1 Điều 35 và điểm a khoản 1 Điều 39 của Bộ luật Tố tụng dân sự.

[3]. Xét yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn về việc buộc ông Lê Văn Tạo trả nợ gốc, nợ lãi theo "Giấy đăng ký vay tiêu dùng, vay kinh doanh cá nhân, Mở và sử dụng tài khoản thanh toán, Thẻ ghi nợ và Dịch vụ Ngân hàng điện tử" số LD 1710901384 :

- Về số nợ gốc: ông Tạo đề nghị vay số tiền 105.000.000 đồng trong thời hạn 24 tháng, trong đó 100.000.000 đồng dùng để kinh doanh, 5.000.000 đồng dùng để mua bảo hiểm. VPBank chỉ chấp thuận cho ông Tạo vay 52.500.000 đồng, trong đó 50.000.000 đồng cho vay để kinh doanh và 2.500.000 đồng cho vay để mua bảo hiểm. Ông Tạo đã nhận 50.000.000 đồng tiền mặt và mua bảo hiểm 2.500.000 đồng từ số tiền được vay. Do vậy, đủ căn cứ xác định ông Tạo đã được giải ngân đủ số tiền 52.500.000 đồng. Tính đến ngày 17/6/2019, ông Tạo mới trả được 11.520.859 đồng tiền gốc, còn nợ 40.979.141 đồng tiền gốc.

- Về số nợ lãi:

Tại phần xác nhận chấp thuận cho vay trong của "Giấy đăng ký vay tiêu dùng, vay kinh doanh cá nhân, Mở và sử dụng tài khoản thanh toán, Thẻ ghi nợ và Dịch vụ Ngân hàng điện tử" số LD 1710901384 có ghi rõ lãi suất cho vay là 34%/năm, mức lãi suất này cố định trong suốt thời hạn vay.

Ông Lê Văn Tạo đã được Ngân hàng thông báo về lãi suất cho vay, không có ý kiến gì, đã thực hiện trả gốc, trả lãi trong 3 kỳ liên tiếp (tháng 5, 6, 7 năm 2017). Từ ngày 19/8/2019, ông Tạo vi phạm nghĩa vụ thanh toán nợ gốc, nợ lãi nên toàn bộ khoản vay chuyển sang nợ quá hạn.

Trong "Giấy đăng ký vay tiêu dùng, vay kinh doanh cá nhân, Mở và sử dụng tài khoản thanh toán, Thẻ ghi nợ và Dịch vụ Ngân hàng điện tử" số LD 1710901384 không thể hiện mức lãi suất quá hạn nhưng có ghi: "*Các nội dung khác liên quan tới khoản vay của Khách hàng không được đề cập trong phần đề nghị vay vốn của khách hàng và xác nhận chấp thuận cho vay này sẽ được thực hiện theo Bộ điều khoản và điều kiện về vay tiêu dùng, vay kinh doanh cá nhân, mở và sử dụng tài khoản thanh toán, thẻ ghi nợ và dịch vụ ngân hàng điện tử của VPbank".*

Theo Quy định số 93/2015/QĐ-TGĐ ngày 31/10/2015 của Tổng giám đốc VPBank về cho vay không tài sản bảo đảm dành cho khách hàng của khối tín dụng tiểu thương và Biểu lãi suất cho vay dành cho khách hàng cá nhân thuộc khối tín dụng tiểu thương ban hành kèm theo Thông báo số 05/2016/TB-HB ngày 24/5/2016 của Giám đốc khối tín dụng tiểu thương Ngân hàng VPBank thì lãi suất cho vay dành cho khách hàng cá nhân thuộc khối tín dụng tiểu thương (hộ kinh doanh) là từ 30% trở lên, lãi suất quá hạn bằng 150% lãi suất trong hạn. Do vậy, lãi

suất vay 34%, lãi suất quá hạn 51% áp cho khoản vay của ông Lê Văn Tạo là phù hợp với quy định riêng của VPBank và phù hợp quy định tại Điều 13 Thông tư số 39/2016/TT-NHNN ngày 30/12/2016 của Ngân hàng nhà nước quy định về hoạt động cho vay của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài đối với khách hàng, phù hợp với khoản 2 Điều 91 Luật các tổ chức tín dụng. Tính đến ngày 17/6/2019, số tiền lãi quá hạn mà ông Lê Văn Tạo phải thanh toán cho VPBank là 39.946.746 đồng.

Căn cứ khoản 2 Điều 91, Điều 95 Luật các tổ chức tín dụng, Điều 13 Thông tư số 39/2016/TT-NHNN ngày 30/12/2016 của Ngân hàng nhà nước, cần chấp nhận yêu cầu của nguyên đơn, buộc ông Lê Văn Tạo phải trả VPBank 40.979.141 đồng nợ gốc và 39.946.746 đồng nợ lãi tính đến hết ngày 17/6/2019.

Kể từ ngày tiếp theo của ngày xét xử sơ thẩm (17/6/2019), ông Lê Văn Tạo còn phải tiếp tục chịu khoản tiền lãi quá hạn theo mức lãi suất 51% cho đến khi thanh toán xong khoản nợ này.

[4] Về yêu cầu của nguyên đơn về việc buộc ông Lê Văn Tạo trả tiền phạt chậm trả lãi là 3.816.943 đồng: Do đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn rút yêu cầu tại phiên tòa nên cần đình chỉ giải quyết yêu cầu này.

[5] Về án phí: Yêu cầu của VPBank được chấp nhận nên ông Lê Văn Tạo phải chịu án phí dân sự 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 Uỷ ban thường vụ Quốc hội. Hoàn trả VPBank số tiền tạm ứng án phí đã nộp.

Vì các lẽ trên,

QUYẾT ĐỊNH:

Căn cứ khoản 2 Điều 91, Điều 95, Điều 98 của Luật các tổ chức tín dụng;

Căn cứ khoản 3 Điều 26; điểm a khoản 1 Điều 35; điểm b khoản 1 Điều 39; Điều 147; khoản 2 Điều 227, khoản 3 Điều 228; Điều 271; 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 Uỷ ban thường vụ Quốc hội, xử:

1. Buộc ông Lê Văn Tạo phải trả Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng (VPBank) 80.925.887 đồng (trong đó nợ gốc là 40.979.141 đồng; nợ lãi quá hạn tính đến hết ngày 17/6/2019 là 39.946.746 đồng).

Kể từ ngày tiếp theo của ngày xét xử sơ thẩm (17/6/2019), ông Lê Văn Tạo còn phải tiếp tục chịu khoản tiền lãi quá hạn theo mức lãi suất 51% mà các bên thỏa thuận cho đến khi thanh toán xong khoản nợ này.

2. Đình chỉ giải quyết yêu cầu của Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng (VPBank) về việc buộc ông Lê Văn Tạo phải trả 3.816.943 đồng tiền phạt chậm trả lãi.

3. Về án phí: ông Lê Văn Tạo phải chịu 4.046.294 đồng án phí dân sự sơ thẩm. Hoàn trả Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng (VPbank) số tiền tạm ứng án phí đã nộp là 1.638.800 đồng theo biên lai số AA/2016/0000175 ngày 08/1/2019 tại Chi cục thi hành án dân sự thành phố Bắc Giang, tỉnh Bắc Giang.

4. Về quyền kháng cáo: Các đương sự có quyền làm đơn kháng cáo trong thời hạn 15 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 tống đạt hợp lệ.

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 thoả 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; 7a; 7b 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:
- VKSND TP. Bắc Giang;
- CCTHADS TP. Bắc Giang;
- TAND tỉnh Bắc Giang;
- Các đương sự;
- Lưu HS, VP.

T/M HỘI ĐỒNG XÉT XỬ SƠ THẨM
Thẩm phán - Chủ toạ phiên toà

Nguyễn Thị Hương Giang