

Bản án số: 03/2021/DS-ST.

Ngày: 29/01/2021

V/v tranh chấp: Hợp đồng tín dụng

**NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
TÒA ÁN NHÂN DÂN QUẬN CẦU GIẤY**

Thành phần Hội đồng xét xử sơ thẩm gồm có:

Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa: Ông Chu Tuấn Anh

Các Hội thẩm nhân dân:

1. Ông Phạm Thế Kỷ

2. Bà Vũ Mỹ Thuận

Thư ký phiên tòa: Ông Lê Nhật Huy – Thư ký Tòa án nhân dân quận Cầu Giấy, Thành phố Hà Nội.

Đại diện Viện kiểm sát nhân dân quận Cầu Giấy tham gia phiên tòa:
Ông Phạm Hồng Hải – Kiểm sát viên.

Ngày 29 tháng 01 năm 2021, tại trụ sở Tòa án nhân dân quận Cầu Giấy xét xử công khai sơ thẩm vụ án dân sự thụ lý số 125/2020/TLST-DS ngày 16 tháng 10 năm 2020 về tranh chấp: Hợp đồng tín dụng, theo quyết định đưa vụ án ra xét xử số 155/2020/QĐXX-ST ngày 22 tháng 12 năm 2020 và Quyết định hoãn phiên tòa số 14/2021/QĐST-KDTM ngày 11/01/2021, giữa các đương sự:

Nguyên đơn: Ngân hàng thương mại G (Gbank)

Trụ sở : Số 109 phố T, phường C, quận Hoàn Kiếm, thành phố Hà Nội

Người đại diện theo pháp luật: Ông Phạm H– Tổng Giám đốc.

Người đại diện theo ủy quyền: Ông Nguyễn Q– Phó giám đốc Ngân hàng thương mại TNHH G – Chi nhánh Hà Nội kiêm Giám đốc - Ngân hàng thương mại TNHH G – Chi nhánh Hà Nội – Phòng giao dịch T (theo Giấy ủy quyền số 107/2018/UQ-TGD ngày 09/11/2018 của Tổng giám đốc Ngân hàng thương mại TNHH G).

Đại diện theo ủy quyền lại: Ông Nguyễn V– Phó giám đốc, Ông Nguyễn Đ

– Phó ban kinh doanh, ông Trịnh X – Nhân viên kinh doanh, bà Trịnh Xuân M - Nhân viên kinh doanh (theo Giấy ủy quyền số 02/2020/UQ-PTHD ngày 22/07/2020 của ông Nguyễn Q

).

Bị đơn: Anh Đậu Đ, sinh năm 1986.

Địa chỉ: Số 9 Hoàng N, tổ 8 phường Trung Hòa, Cầu Giấy, Hà Nội.

NỘI DUNG VỤ ÁN

Tại đơn khởi kiện và quá trình giải quyết vụ án, nguyên đơn Ngân hàng thương mại TNHH G trình bày:

Ngày 10/10/2018, Ngân hàng thương mại TNHH G –chi nhánh Hà Nội-PGD T và anh Đậu Đ ký Hợp đồng cấp hạn mức thấu chi số 0294/2018/PTHD22/HDTC ngày 10/10/2018 với số tiền cho vay là 24.000.000 đồng (hai mươi tư triệu đồng):

- Số tiền vay: 24.000.000 (hai mươi tư triệu đồng);
- Mục đích vay: Mục đích tiêu dùng
- Phương thức vay: Cho vay theo hạn mức thấu chi
- Thời hạn vay: 12 tháng
- Lãi suất vay: 8.3%/năm tại thời điểm ký Hợp đồng cấp hạn mức thấu chi chỉ có giá trị cho kỳ tính lãi đầu tiên đối với những khoản giải ngân phát sinh trong kỳ tính lãi đầu tiên.
- Hình thức giải ngân: Chuyển khoản hoặc thanh toán tại các điểm chấp nhận thẻ POS.
- Trả nợ gốc: Bất cứ thời điểm nào tài khoản thanh toán thấu chi của Bên vay vốn phát sinh có thì ngân hàng sẽ sử dụng số tiền phát sinh có đó để thu nợ; trừ trường hợp bên vay vốn bị chấm dứt thời hạn duy trì HMTTC trước hạn theo quy định của hợp đồng hoặc 02 bên có thỏa thuận khác, chậm nhất vào ngày cuối cùng thời hạn duy trì HMTTC Bên vay vốn phải thanh toán cho Ngân hàng toàn bộ dư nợ gốc, lãi, phí phát sinh theo Hợp đồng.
- Trả nợ lãi: Trả vào ngày cuối cùng hàng tháng.
- Tài sản bảo đảm: Hạn mức thấu chi không có tài sản bảo đảm.
- Ngày chuyển nợ quá hạn: 27/02/2019
- Nợ quá hạn gốc và lãi tạm tính của khoản vay trên đến ngày 11/12/2020 cụ thể là:

+ Nợ gốc quá hạn	23.692.918 đồng
+ Nợ lãi quá hạn	138.912 đồng
+ Nợ lãi trên dư nợ gốc quá hạn	6.740.760 đồng
+ Lãi chậm trả lãi trong hạn	24.857 đồng
+ Tổng dư nợ quá hạn	30.597.447 đồng

Khi khoản vay nêu trên quá hạn bắt đầu từ ngày 27/02/2019, Ngân hàng đã nhiều lần gửi thông báo nhắc nợ; thông báo chuyển nợ quá hạn đến địa chỉ cư trú của bên vay vốn nhưng không có người nhận, Ngân hàng trực tiếp đến nơi cư trú của bên vay vốn để gặp trao đổi về việc thực hiện nghĩa vụ trả nợ theo Hợp đồng cấp hạn mức thấu chi đã ký nhưng không thể gặp được, Ngân hàng cũng đã liên hệ với bố đẻ bên vay vốn để trao đổi thông tin nhắc nhở bên vay vốn trả nợ, tìm cách tháo gỡ cho khoản vay, tuy nhiên Ngân hàng không nhận được sự hợp tác, bên vay vốn cố tình trốn tránh nghĩa vụ trả nợ, chây ỳ và không có bất cứ liên hệ phản hồi nào lại đối với Ngân hàng. Hiện khoản vay đã quá hạn lâu ngày và nhóm nợ là nhóm 5.

Yêu cầu của Ngân hàng thương mại TNHH G:

Buộc anh Đậu Đ thanh toán cho Ngân hàng thương mại TNHH G số tiền tạm tính đến ngày 11/12/2020, tổng dư nợ của anh Đậu Đ tại GBank là **30.597.447 đồng**, trong đó bao gồm:

+ Nợ gốc quá hạn	23.692.918 đồng
+ Nợ lãi quá hạn	138.912 đồng
+ Nợ lãi trên dư nợ gốc quá hạn	6.740.760 đồng
+ Lãi chậm trả lãi trong hạn	24.857 đồng
+ Tổng dư nợ quá hạn	30.597.447 đồng

Lãi vay sẽ tiếp tục phát sinh theo thời gian.

Trong trường hợp bên vay vốn chưa hoặc không thanh toán dứt điểm khoản nợ trên, Ngân hàng có quyền yêu cầu cơ quan thi hành án xử lý theo quy định của pháp luật buộc anh Đậu Đ phải thanh toán dứt điểm khoản nợ cho GBank.

Ngoài ra, nguyên đơn không có yêu cầu gì khác.

*** Quá trình giải quyết vụ án:** Tòa án xác định bị đơn là anh Đậu Đ có hộ khẩu thường trú và nơi cư trú cuối cùng tại số 9 Hoàng N, tổ 8 phường Trung Hòa, Cầu Giấy, Hà Nội. Do vậy, Tòa án nhân dân quận Cầu Giấy đã tiến hành niêm yết các văn bản tố tụng đối với anh Đậu Đ theo quy định của pháp luật. Song anh Đậu Đ vắng mặt trong toàn bộ quá trình giải quyết vụ án cũng như tại phiên tòa không có lý do.

Tại phiên tòa hôm nay:

- Nguyên đơn vẫn giữ nguyên yêu cầu khởi kiện:

Buộc anh Đậu Đ thanh toán cho Ngân hàng thương mại TNHH G số tiền tạm tính đến ngày 29/01/2021, là **31.105.033 đồng**, cụ thể:

+ Nợ gốc quá hạn	23.692.918 đồng
+ Nợ lãi quá hạn	138.912 đồng
+ Nợ lãi trên dư nợ gốc quá hạn	7.246.486 đồng
+ Lãi chậm trả lãi trong hạn	26.717 đồng
+ Tổng dư nợ quá hạn	31.105.033 đồng

Ngoài ra, nguyên đơn yêu cầu anh Đậu Đ phải trả số tiền lãi quá hạn trên số dư nợ gốc còn lại phát sinh từ ngày 30/01/2021 đến ngày anh Đậu Đ trả hết nợ cho Ngân hàng thương mại TNHH G theo thỏa thuận tại Hợp đồng cấp hạn mức thấu chi số 0294/2018/PTHD22/HDTC ngày 10/10/2018 đã ký giữa hai bên.

Trong trường hợp bên vay vốn chưa hoặc không thanh toán dứt điểm khoản nợ trên, Ngân hàng có quyền yêu cầu cơ quan thi hành án xử lý theo quy định của pháp luật buộc anh Đậu Đ phải thanh toán dứt điểm khoản nợ cho GPBank.

- Bị đơn anh Đậu Đức Anh vắng mặt lần thứ hai tại phiên tòa.

*** Vị đại diện Viện kiểm sát nhân dân quận Cầu Giấy tham gia phiên tòa có ý kiến:** Quá trình tiến hành tố tụng giải quyết vụ án từ khi thụ lý cho đến phiên tòa xét xử hôm nay, thẩm phán và hội đồng xét xử, thư ký phiên tòa đã tiến hành tố tụng theo đúng các trình tự thủ tục mà Bộ luật tố tụng dân sự quy định. Nguyên đơn chấp hành đúng các quy định của pháp luật về tố tụng. Bị đơn chưa thực hiện đúng các quyền và nghĩa vụ quy định tại Điều 70 Bộ luật tố tụng dân sự năm 2015.

Về nội dung vụ án, vị đại diện Viện kiểm sát nhân dân quận Cầu Giấy đề nghị: Chấp nhận toàn bộ yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn, buộc anh Đậu Đ thanh toán cho Ngân hàng thương mại TNHH G số tiền tạm tính đến ngày 29/01/2021 là **31.105.033 đồng**, cụ thể:

+ Nợ gốc quá hạn	23.692.918 đồng
+ Nợ lãi quá hạn	138.912 đồng
+ Nợ lãi trên dư nợ gốc quá hạn	7.246.486 đồng
+ Lãi chậm trả lãi trong hạn	26.717 đồng
+ Tổng dư nợ quá hạn	31.105.033 đồng

Ngoài ra, anh Đậu Đ phải trả số tiền lãi quá hạn trên số dư nợ gốc còn lại phát sinh từ ngày 30/01/2021 đến ngày anh Đậu Đ trả hết nợ cho Ngân hàng thương mại TNHH G theo thỏa thuận tại Hợp đồng cấp hạn mức thấu chi số 0294/2018/PTHD22/HDTC ngày 10/10/2018 Hợp đồng tín dụng đã ký giữa hai bên.

Trong trường hợp bên vay vốn chưa hoặc không thanh toán dứt điểm khoản nợ trên, Ngân hàng có quyền yêu cầu cơ quan thi hành án xử lý theo quy định của pháp luật buộc anh Đậu Đ phải thanh toán dứt điểm khoản nợ cho GBank.

Bị đơn phải chịu án phí theo quy định của pháp luật.

Qua nghiên cứu các tài liệu có trong hồ sơ, qua thẩm vấn công khai tại phiên tòa, căn cứ vào kết quả tranh tụng:

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN

[1] Về quan hệ pháp luật và thẩm quyền giải quyết vụ án: Ngân hàng thương mại TNHH G khởi kiện đòi thanh toán tiền theo hợp đồng tín dụng đối với anh Đậu Đ có địa chỉ hộ khẩu và nơi cư trú cuối cùng tại số 9 Hoàng N, tổ 8 phường Trung Hòa, Cầu Giấy, Hà Nội nên quan hệ pháp luật được xác định là tranh chấp hợp đồng tín dụng, thuộc thẩm quyền của Tòa án nhân dân quận Cầu Giấy theo quy định tại khoản 3 Điều 26, điểm a khoản 1 Điều 35, điểm a khoản 1 Điều 39 Bộ luật tố tụng dân sự năm 2015.

Quá trình giải quyết vụ án: Bị đơn anh Đậu Đ vắng mặt tại phiên tòa lần thứ hai tại phiên tòa không có lý do chính đáng nên tòa án xét xử vụ án vắng mặt theo quy định tại khoản 2 Điều 227 Bộ luật tố tụng dân sự năm 2015.

[2] Về việc ký kết, thực hiện hợp đồng tín dụng giữa Ngân hàng thương mại TNHH G với anh Đậu Đ và yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn:

Hợp đồng cấp hạn mức thấu chi số 0294/2018/PTHD22/HDTC ngày 10/10/2018 giữa Ngân hàng thương mại TNHH G—chi nhánh Hà Nội-PGD Trần H và anh Đậu Đ là phù hợp với quy định của Luật các tổ chức tín dụng năm 2010. Đánh giá về việc thực hiện quyền và nghĩa vụ theo hợp đồng tín dụng trên, hội đồng xét xử nhận thấy:

Căn cứ vào sao kê tài khoản chi tiết của anh Đậu Đ liên quan đến việc thực hiện hợp đồng tín dụng và các tài liệu có trong hồ sơ vụ án, hội đồng xét xử xác định khoản nợ gốc của anh Đậu Đ đối với Ngân hàng thương mại TNHH G đã quá hạn từ ngày 27/02/2019 là: 23.692.918 đồng theo Hợp đồng cấp hạn mức thấu chi số 0294/2018/PTHD22/HDTC ngày 10/10/2018. Hơn nữa, Thời hạn vay quy định trong hợp đồng 12 tháng cũng đã hết nên đủ cơ sở xác định anh Đậu Đ vi phạm nghĩa vụ trả nợ gốc và nợ lãi theo hợp đồng tín dụng. Do vậy, việc chấp nhận yêu cầu của nguyên đơn buộc bị đơn phải trả khoản nợ gốc và các khoản nợ lãi trong hạn, lãi quá hạn, lãi chậm trả lãi trong hạn theo thỏa thuận tại hợp đồng tín dụng là phù hợp với quy định tại Điều 91, 95 Luật các tổ chức tín dụng năm 2010, Thông tư số 39 ngày 30/12/2016 của Thống đốc ngân hàng Nhà nước (trong đó có quy định về lãi chậm trả lãi trong hạn). Cụ thể anh Đậu Đ phải trả cho nguyên đơn số tiền tính đến 29/01/2021 là:

+ Nợ gốc quá hạn	23.692.918 đồng
+ Nợ lãi quá hạn	138.912 đồng
+ Nợ lãi trên dư nợ gốc quá hạn	7.246.486 đồng
+ Lãi chậm trả lãi trong hạn	26.717 đồng
+ Tổng dư nợ quá hạn	31.105.033 đồng

Ngoài ra, anh Đậu Đ phải trả số tiền lãi quá hạn trên số dư nợ gốc còn lại phát sinh từ ngày 30/01/2021 đến ngày anh Đậu Đ trả hết nợ cho Ngân hàng thương mại TNHH G theo thỏa thuận tại Hợp đồng cấp hạn mức thấu chi số 0294/2018/PTHD22/HDTC ngày 10/10/2018 đã ký giữa hai bên.

Trong trường hợp bên vay vốn chưa hoặc không thanh toán dứt điểm khoản nợ trên, Ngân hàng có quyền yêu cầu cơ quan thi hành án xử lý theo quy định của pháp luật buộc anh Đậu Đ phải thanh toán dứt điểm khoản nợ cho GBank.

[3] Về án phí: anh Đậu Đ phải chịu án phí dân sự sơ thẩm là: 1.555.251 đồng. Hoàn trả Ngân hàng thương mại TNHH G số tiền tạm ứng án phí đã nộp là: 730.000 đồng.

[4] Các đương sự có quyền kháng cáo theo quy định của pháp luật.

Vì các lẽ trên!

QUYẾT ĐỊNH

Áp dụng:

- Khoản 3 Điều 26, điểm a khoản 1 Điều 35, điểm a khoản 1 Điều 39, khoản 1 Điều 147, khoản 2 Điều 227, các Điều 228, 271, 273, 278, 280 Bộ luật tố tụng dân sự năm 2015.

- Điều 91, 95 Luật các tổ chức tín dụng năm 2010.

- Thông tư 39/2016/TT-NHNN ngày 30/12/2016 của Thống đốc 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.

- Nghị quyết 01/2019/NQ-HĐTP ngày 11/01/2019 của Hội đồng thẩm phán Tòa án nhân dân Tối Cao hướng dẫn áp dụng một số quy định của pháp luật về lãi, lãi suất, phạt vi phạm.

- Nghị quyết 04/2017/NQ-HĐTP ngày 05/5/2017 của Hội đồng thẩm phán Tòa án nhân dân Tối Cao.

- 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.

Xử:

1. Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng thương mại TNHH G đối với anh Đậu Đ . Buộc anh Đậu Đ phải trả cho Ngân hàng thương mại TNHH G số tiền còn nợ tính đến ngày 29/01/2021 theo Hợp đồng cấp hạn mức thấu chi số 0294/2018/PTHD22/HDTC ngày 10/10/2018, cụ thể:

Nợ gốc quá hạn: 23.692.918 đồng (hai mươi ba triệu, sáu trăm chín mươi hai nghìn, chín trăm mười tám đồng).

Nợ lãi trên dư nợ gốc quá hạn: 7.246.486 đồng (bảy triệu, hai trăm bốn mươi sáu nghìn, bốn trăm tám mươi sáu đồng).

Nợ lãi quá hạn: 138.912 đồng (một trăm ba mươi tám nghìn, chín trăm mười hai nghìn đồng).

Lãi chậm trả lãi: 26.717 đồng (hai mươi sáu nghìn, bảy trăm mười bảy nghìn đồng).

Tổng cộng: 31.105.033 đồng (ba mươi một triệu, một trăm linh năm nghìn, không trăm ba mươi ba đồng).

2. Trường hợp anh Đậu Đ không thực hiện hoặc thực hiện không đầy đủ nghĩa vụ trả nợ Ngân hàng thương mại TNHH G số tiền nợ nêu trên thì Ngân hàng thương mại TNHH G có quyền yêu cầu cơ quan thi hành án có thẩm quyền thi hành án để thu hồi toàn bộ khoản nợ.

3. Về án phí: anh Đậu Đ phải chịu án phí dân sự sơ thẩm là: 1.555.251 đồng (một triệu, năm trăm năm mươi lăm nghìn, hai trăm năm mươi một đồng). Hoàn trả Ngân hàng thương mại TNHH G số tiền tạm ứng án phí đã nộp là 730.000 đồng (bảy trăm ba mươi nghìn đồng) theo biên lai thu tiền tạm ứng án phí, lệ phí tòa án số AA/2018/0003901 ngày 14/10/2020 của Chi cục thi hành án dân sự quận Cầu Giấy, Thành phố Hà Nội.

Kể từ ngày tiếp theo của ngày xét xử sơ thẩm, anh Đậu Đ còn phải chịu khoản tiền lãi quá hạn của số tiền nợ gốc còn phải thi hành theo mức lãi suất quá hạn thỏa thuận trong Hợp đồng cấp hạn mức thấu chi số 0294/2018/PTHD22/HDTC ngày 10/10/2018 cho đến khi thi hành án xong.

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 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 quy định tại Điều 30 Luật Thi hành án dân sự.

Án xử công khai sơ thẩm, có mặt Ngân hàng thương mại TNHH GVẮng mặt anh Đậu Đ. Ngân hàng thương mại TNHH G có quyền kháng cáo trong hạn 15 ngày kể từ ngày tuyên án. Anh Đậu Đ có quyền kháng cáo trong hạn 15 ngày kể từ ngày nhận được bản án hoặc kể từ ngày bản án được niêm yết theo quy định của Bộ luật tố tụng dân sự.

Nơi nhận:

- TAND thành phố Hà Nội.
- VKSND quận Cầu Giấy
- Đương sự.
- Lưu.

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

Chu Tuấn Anh