

**TÒA ÁN NHÂN DÂN
HUYỆN TRẢNG BOM
TỈNH ĐỒNG NAI**

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

Bản án số: **06/2021/DS-ST**

Ngày: 09/6/2021

V/v: “*Tranh chấp hợp
đồng tín dụng*”

NHÂN DANH

**NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
TÒA ÁN NHÂN DÂN HUYỆN TRẢNG BOM - TỈNH ĐỒNG NAI**

Thành phần Hội đồng xét xử sơ thẩm gồm:

Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa: Bà Trần Và Kíu.

Các Hội thẩm nhân dân: Bà Đào Thị Giang.

Ông Tạ Văn Đài.

Thư ký phiên tòa: Ông Sùng A Tình – Thư ký Tòa án nhân dân huyện Trảng Bom.

Đại diện Viện kiểm sát nhân dân huyện Trảng Bom tham gia phiên tòa:
Ông Cao Văn Bình – Kiểm sát viên.

Ngày 09 tháng 6 năm 2021, tại trụ sở Tòa án nhân dân huyện Trảng Bom, tỉnh Đồng Nai mở phiên tòa xét xử sơ thẩm công khai vụ án dân sự thụ lý số 346/2020/TLST-DS ngày 24/11/2020 về việc: “*Tranh chấp hợp đồng tín dụng*” theo quyết định đưa vụ án ra xét xử số 13/2021/QĐXXST-DS ngày 26/4/2021 và quyết định hoãn phiên tòa số 150/2021/QĐST-DS ngày 18/5/2021, giữa các đương sự:

- Nguyên đơn: **Ngân Hàng Thương Mại Cổ Phần Ngoại Thương Việt Nam.**

Trụ sở tại: Số 198 Trần Quang Khải, phường Lý Thái Tổ, Quận Hoàn Kiếm, thành phố Hà Nội.

Người đại diện theo pháp luật: Ông **Nghiêm Xuân T** - Chủ tịch Hội Đồng Quản Trị.

Người đại diện theo ủy quyền: Ông **Giang Công M** – Trưởng phòng giao dịch Trảng Bom (*theo văn bản ủy quyền ngày 15/9/2020*).

Địa chỉ: B6 - B7 đường 29/4, khu phố 5, thị trấn Trảng Bom, huyện Trảng Bom, tỉnh Đồng Nai.

- Bị đơn: Anh **Nguyễn Ngọc H**, sinh năm 1983

Trú tại: Thôn BH, ấp A, xã BS, huyện Trảng Bom, tỉnh Đồng Nai.

(*anh M có mặt, anh H vắng mặt*).

NỘI DUNG VỤ ÁN:

- *Đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn anh Giang Công M trình bày:*

Vào ngày 25/11/2014, anh Nguyễn Ngọc H có ký hợp đồng tín dụng số

2014970/CBCVDP với Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam để vay số tiền 140.000.000 đồng, thời hạn vay 36 tháng, mục đích vay tiêu dùng hợp pháp phục vụ đời sống cá nhân và gia đình, hình thức vay tín chấp với mức lãi suất vay trong hạn là 11%/năm và lãi suất quá hạn bằng 130% lãi suất trong hạn.

Anh Nguyễn Ngọc H đã nhận đủ số tiền 140.000.000 đồng theo giấy nhận nợ số 01 ngày 25/11/2014.

Quá trình thực hiện hợp đồng, anh H đã thanh toán cho Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam số tiền 119.120.504 đồng (trong đó, nợ gốc là 97.222.225 đồng, lãi là 21.898.279 đồng). Kể từ ngày 14/9/2020 đến nay, anh H không thanh toán thêm bất cứ khoản tiền nào mặc Ngân hàng đã nhiều lần nhắc nhở.

Do khách hàng vi phạm nghĩa vụ thanh toán nên Ngân hàng khởi kiện yêu cầu anh Nguyễn Ngọc H trả số tiền nợ tính đến ngày 09/6/2021 là: 72.598.858 đồng (trong đó, nợ gốc là 42.777.775 đồng, nợ lãi là 29.821.083 đồng) và tiền lãi phát sinh kể từ ngày 10/6/2021 cho đến khi thanh toán xong toàn bộ khoản nợ.

- Bị đơn anh Nguyễn Ngọc H vắng mặt, không cung cấp bản tự khai trình bày ý kiến của mình đối với yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng:

Tòa án đã tiến hành tổng đạt các văn bản tố tụng của Tòa án cho anh H, tuy nhiên trong các buổi làm việc, kiểm tra việc giao nộp tiếp cận công khai chứng cứ và hòa giải cũng như tại phiên tòa anh Nguyễn Ngọc H vắng mặt và cũng không có văn bản trình bày ý kiến của mình đối với yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam.

Tại phiên tòa đại diện Viện kiểm sát nhân dân huyện Trảng Bom phát biểu ý kiến:

Về quan hệ pháp luật, thẩm quyền, xác định tư cách pháp lý và mối quan hệ giữa những người tham gia tố tụng, thu thập chứng cứ, thủ tục hòa giải, thời hạn chuẩn bị xét xử, quyết định xét xử, thời hạn gửi hồ sơ cho Viện kiểm sát nghiên cứu, cấp, tổng đạt các văn bản tố tụng; việc tuân theo pháp luật của Hội đồng xét xử và việc chấp hành pháp luật của người tham gia tố tụng được Tòa án thực hiện theo đúng quy định của pháp luật.

Về đường lối giải quyết vụ án: Đơn khởi kiện của Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam là có cơ sở nên đề nghị hội đồng xét xử chấp nhận. Về án phí: Anh H phải nộp án phí theo quy định; hoàn trả tạm ứng án phí cho Ngân hàng.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN

Sau khi nghiên cứu các tài liệu có trong hồ sơ vụ án được thẩm tra tại phiên tòa, Hội đồng xét xử nhận định:

[1] Về quan hệ tranh chấp và thẩm quyền giải quyết vụ án:

Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam khởi kiện yêu cầu anh Nguyễn Ngọc H, có đăng ký hộ khẩu thường trú và sinh sống tại: Thôn BH, xã BS, huyện Trảng Bom, Đồng Nai trả số tiền vay tiêu dùng cá nhân tính đến ngày 09/6/2021 là: 72.598.858 đồng (trong đó, nợ gốc là 42.777.775 đồng, nợ lãi là 29.821.083 đồng) và tiền lãi phát sinh kể từ ngày 10/6/2021 cho đến khi thanh toán xong toàn bộ khoản nợ. Nên căn cứ khoản 3 Điều 26, điểm a khoản 1 Điều 35, điểm a khoản

1 Điều 39 Bộ luật tố tụng dân sự thì vụ án có quan hệ tranh chấp là “*Tranh chấp hợp đồng tín dụng*” và thuộc thẩm quyền giải quyết của Tòa án nhân dân huyện Trảng Bom.

[2] Về thủ tục tố tụng:

Bị đơn – anh Nguyễn Ngọc H đã được Tòa án triệu tập hợp lệ đến lần thứ 2 nhưng vắng mặt không có lý do, nên căn cứ Điều 227 và Điều 228 Bộ luật tố tụng dân sự HĐXX tiến hành xét xử vắng mặt bị đơn.

[3] Về áp dụng phát luật: Căn cứ điểm b khoản 1 Điều 688 của Bộ luật dân sự năm 2015, do giao dịch này được ký kết vào năm 2014 và đang được thực hiện nhưng có nội dung không phù hợp với quy định của Bộ luật dân sự năm 2015 về lãi suất nên áp dụng Bộ luật dân sự năm 2005 để giải quyết về nội dung tranh chấp của vụ án.

[4] Về yêu cầu khởi kiện:

Xét nội dung và hình thức của giấy đề nghị cấp tín dụng kiêm phương án trả nợ ngày 08/11/2014; hợp đồng tín dụng ngày 25/11/2014 là phù hợp với quy định tại Điều 122, Điều 123, Điều 124 của Bộ luật dân sự năm 2005 và Điều 91 của Luật các tổ chức tín dụng nên phát sinh quyền và nghĩa vụ của các bên theo thỏa thuận tại hợp đồng.

Theo giấy đề nghị cấp tín dụng kiêm phương án trả nợ ngày 08/11/2014; hợp đồng tín dụng ngày 25/11/2014 và giấy nhận nợ số 01 ngày 25/11/2014, thì anh Nguyễn Ngọc H đã vay Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam số tiền 140.000.000 đồng (một trăm bốn mươi triệu đồng), thời hạn vay 36 tháng, hình thức vay tín chấp, mục đích vay tiêu dùng với lãi suất thỏa thuận 11%/tháng tại thời điểm nhận nợ và thay đổi vào ngày làm việc đầu tiên của quý. Quá trình vay, anh Hùng đã trả được số tiền 119.120.504 đồng (trong đó, nợ gốc là 97.222.225 đồng, lãi là 21.898.279 đồng). Kể từ ngày 14/9/2020 đến nay, anh H không thanh toán thêm bất cứ khoản tiền nào cho Ngân hàng.

Tại công văn trả lời số 02/2021/TL ngày 20/01/2021 của công ty TNHH Đông Phương Đồng Nai Việt Nam đối với chữ ký của anh Nguyễn Ngọc H trong “*giấy đề nghị cấp tín dụng kiêm phương án trả nợ*” đã được chủ tịch công đoàn công ty TNHH Đông Phương ký xác nhận vào ngày 08/11/2014 xác nhận anh Nguyễn Ngọc H là nhân viên làm việc của công ty, đồng thời phù hợp với số tài khoản mà Ngân hàng sao kê lịch sử thanh toán nợ của anh Nguyễn Ngọc H từ thời điểm vay đến ngày 14/9/2020. Do vậy, việc anh Nguyễn Ngọc H có ký hợp đồng tín chấp với Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam theo hợp đồng tín dụng số 2014970/CBCVDP để vay số tiền 140.000.000 đồng (một trăm bốn mươi triệu đồng) là có thật.

Thực hiện hợp đồng tín dụng số 2014970/CBCVDP ngày 25/11/2014 thì anh Nguyễn Ngọc H đã thanh toán cho Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam số tiền 119.120.504 đồng (trong đó: Tiền gốc là 97.222.225, tiền lãi là 21.898.279 đồng).

Quá trình Tòa án thụ lý và giải quyết vụ án, Tòa án đã tiến hành xác minh, tổng đạt các văn bản tố tụng cho anh H, tuy nhiên anh H không nhận các văn bản tố tụng của Tòa án và không lên Tòa án làm việc là từ chối nghĩa vụ chứng minh nên phải chịu hậu quả pháp lý của việc từ chối nghĩa vụ chứng minh.

Việc Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam và anh Nguyễn Ngọc H có ký kết với nhau hợp đồng tín dụng số 2014970/CBCVDP ngày 25/11/2014 có thỏa thuận lãi suất vay trong hạn, lãi suất vay quá hạn do anh H vi phạm nghĩa vụ thanh toán vì vậy phải chịu lãi suất quá hạn đến khi thanh toán xong toàn bộ số tiền nợ chưa thanh toán là phù hợp theo quy định tại án lệ số 08/2016/AL của Hội đồng thẩm phán Tòa án nhân dân tối cao thông qua ngày 17/8/2016 và công bố theo Quyết định số 698/QĐ.CA ngày 17/10/2016 của Chánh án Tòa án nhân dân tối cao.

Từ những cơ sở trên, xét đơn khởi kiện của Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam yêu cầu anh H phải trả số tiền nợ tính đến ngày 09/6/2021 là: 72.598.858 đồng (*trong đó: Tiền nợ gốc là 42.777.775 đồng và tiền lãi là 29.821.083 đồng*) và tiền lãi phát sinh kể từ ngày 10/6/2021 cho đến khi thanh toán xong toàn bộ khoản nợ nêu trên là có cơ sở chấp nhận.

[4] Về án phí: Anh Nguyễn Ngọc H phải chịu án phí theo quy định của pháp luật. Hoàn trả tạm ứng án phí cho Ngân hàng TMCP Ngoại Thương Việt Nam.

[5] Về quan điểm của viện kiểm sát phù hợp với nhận định của hội đồng xét xử nên chấp nhận.

Vì các lẽ trên;

QUYẾT ĐỊNH

- Căn cứ khoản Điều 26; Điều 35; Điều 39; Điều 146; Điều 227; Điều 228 Điều 264; Điều 266; Điều 271 Điều 273; Bộ luật tố tụng dân sự năm 2015;

- Áp dụng Điều 688 Bộ luật dân sự 2015; Điều 122; 123; 471; 474; 478 Bộ luật dân sự 2005; Điều 91 Luật các tổ chức tín dụng; Án lệ số 08/2016/AL của Hội đồng thẩm phán Tòa án nhân dân Tối cao thông qua ngày 17/8/2016 và công bố theo Quyết định số 698/QĐ.CA ngày 17/10/2016 của Chánh án Tòa án nhân dân tối cao; khoản 4 Điều 27 của Nghị quyết số 326/2016/NQ-UBTVQH14 ngày 30/12/2016 của Ủy ban thường vụ Quốc hội về mức thu, miễn, giảm, thu, nộp, quản lý và sử dụng án phí và lệ phí Tòa án.

Tuyên xử:

[1]. Chấp nhận đơn khởi kiện của Ngân hàng Thương mại cổ phần Ngoại thương Việt Nam đối với anh Nguyễn Ngọc H về việc “*Tranh chấp hợp đồng tín dụng*”.

[2]. Buộc anh Nguyễn Ngọc H phải thanh toán cho Ngân hàng thương mại cổ phần Ngoại thương Việt Nam:

- Số tiền nợ tính đến ngày 09/6/2021 là: 72.598.858 đồng (bảy mươi hai triệu, năm trăm chín mươi tám nghìn, tám trăm năm mươi tám đồng).

Trong đó:

+ Nợ gốc là 42.777.775 đồng.

+ Nợ lãi là 29.821.083 đồng

Kể từ ngày tiếp theo của ngày xét xử sơ thẩm, anh Nguyễn Ngọc H còn phải tiếp tục chịu khoản tiền lãi quá hạn của số tiền nợ chưa thanh toán, theo mức lãi suất mà các bên thỏa thuận trong Hợp đồng cho đến khi thanh toán xong toàn bộ

số tiền chưa thanh toán. 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.

[4] Về án phí: Anh Nguyễn Ngọc H phải chịu 3.629.942 đồng (ba triệu, sáu trăm hai mươi chín nghìn, chín trăm bốn mươi hai đồng) án phí dân sự sơ thẩm.

Ngân hàng thương mại cổ phần Ngoại thương Việt Nam không phải chịu án phí. Hoàn trả cho Ngân hàng thương mại Ngoại thương Việt Nam số tiền tạm ứng án phí 1.685.000 đồng (một triệu, sáu trăm tám mươi lăm nghìn đồng) đã nộp theo biên lai số 0006099 ngày 18/11/2020 của Chi cục thi hành án dân sự huyện Trảng Bom.

Các đương sự có quyền kháng cáo trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày tuyên án, đương sự vắng mặt có quyền kháng cáo trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày nhận được bản án hoặc bản án được niêm yết theo quy định.

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 án theo quy định tại các Điều 6, 7, 7a 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 huyện Trảng Bom;
- THADS huyện Trảng Bom;
- TAND tỉnh Đồng Nai;
- Đương sự;
- Lưu (HS, VP).

TM. HỘI ĐỒNG XÉT XỬ
Thẩm phán – Chủ tọa phiên tòa

Trần Và Kíu