

Bản án số:09/2019/DS-ST

Ngày: 11/01/2019

V/v: Tranh chấp Hợp đồng tín dụng

**NHÂN DANH  
NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM  
TÒA ÁN NHÂN DÂN QUẬN 8, THÀNH PHỐ HỒ CHÍ MINH**

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

*Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa:* Ông Trần Văn Phúc.

*Các Hội thẩm nhân dân:* 1. Bà Nguyễn Thanh Vân.

1. Bà Lại Thị Đắc.

**- Thư ký phiên tòa:** Bà Trần Thu Trang là Thư ký Tòa án nhân dân Quận 8, Thành phố Hồ Chí Minh.

**- Đại diện Viện kiểm sát nhân dân Quận 8, Thành phố Hồ Chí Minh tham gia phiên tòa:** Ông Phan Xuân Hiền - Kiểm sát viên.

Trong ngày 11 tháng 01 năm 2019 tại trụ sở Tòa án nhân dân Quận 8, Thành phố Hồ Chí Minh xét xử sơ thẩm công khai vụ án thụ lý số 389/2017/TLST-DS ngày 13 tháng 11 năm 2017 về Tranh chấp hợp đồng tín dụng theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số: 144/2018/QĐXX-ST ngày 14 tháng 11 năm 2018 và Quyết định hoãn phiên tòa số: 122/2018/QĐST- DS ngày 13/12/2018, giữa các đương sự:

**1. Nguyên đơn:** Ngân hàng thương mại cổ phần V

Địa chỉ: 89 Láng Hạ, Phường L, Quận Đ, Thành phố Hà Nội.

*Người đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn:* ông Nguyễn Minh P, sinh năm 1995 theo văn bản ủy quyền ngày 6/12/2018 ( có đơn xin vắng mặt)

**2. Bị đơn:** Ông Đoàn Thanh H, sinh năm 1979 (vắng mặt)

Địa chỉ: 168 Hưng Phú, Phường A, Quận B, Thành phố Hồ Chí Minh

**NỘI DUNG VỤ ÁN:**

Tại đơn khởi kiện đề ngày 02/8/2017 cùng các tài liệu, chứng cứ có trong hồ sơ và tại phiên tòa, nguyên đơn Ngân hàng thương mại cổ phần V có đại diện theo ủy quyền ông Nguyễn Minh P trình bày: Ngày 03/9/2014 ông Đoàn Thanh H có ký với Ngân hàng thương mại cổ phần V đơn đề nghị mở tài khoản, phát hành thẻ ghi nợ, kèm hợp đồng tín dụng với hạn mức tín dụng gồm các điều khoản chính sau:

- Hạn mức thẻ: 80.000.000 đồng.
- Lãi suất: 27%/năm.
- Thời hạn vay: 48 tháng.
- Mục đích tiêu dùng cá nhân.

Trong quá trình sử dụng thẻ, ông H vi phạm nghĩa vụ thanh toán mặc dù Ngân hàng nhiều lần nhắc nhưng ông H vẫn cố tình không thực hiện đúng hợp đồng và Ngân hàng thương mại cổ phần V đã chấm dứt quyền sử dụng thẻ và ngày 08/11/2014 Ngân hàng chuyển toàn bộ dư nợ còn thiếu sang nợ quá hạn với số tiền nợ gốc là 78.118.111 đồng và

qua quá trình làm việc ông H vẫn không có thiện chí trả nợ nên Ngân hàng thương mại cổ phần V khởi kiện yêu cầu buộc ông H phải có nghĩa vụ thanh toán số tiền nợ gốc là 78.118.111 đồng và số tiền lãi quá hạn là 134.231.821 đồng, tính từ ngày 08/11/2014 đến ngày 11/01/2019. Tổng cộng số tiền 212.349.932 đồng. Thanh toán một lần ngay sau khi án có hiệu lực pháp luật.

Nếu ông H không thực hiện việc trả nợ thì số tiền lãi quá hạn được tính tiếp cho ông H kể từ ngày 12/01/2019 cho đến khi trả hết nợ cho Ngân hàng thương mại cổ phần V, theo mức lãi suất nợ quá hạn mà hai bên đã thỏa thuận tại đơn đề nghị mở tài khoản, phát hành thẻ ghi nợ, kèm hợp đồng tín dụng với hạn mức tín dụng ngày 03/9/2014.

Đối với bị đơn ông Đoàn Thanh H: Tòa án đã tiến hành tổng đạt thông báo thụ lý vụ án, thông báo phiên họp kiểm tra việc giao nộp, tiếp cận, công khai chứng cứ và hòa giải, Quyết định đưa vụ án ra xét xử và Quyết định hoãn phiên tòa nhưng ông H vẫn vắng mặt không đến Tòa trình bày yêu cầu.

Đại diện Viện Kiểm sát nhân dân Quận 8 phát biểu ý kiến: kể từ khi thụ lý vụ án cho đến trước thời điểm Hội đồng xét xử nghị án, Thẩm phán, Hội đồng xét xử đã tuân theo pháp luật tố tụng dân sự trong quá trình giải quyết vụ án. Nguyên đơn chấp hành tốt pháp luật tố tụng dân sự. Bị đơn chấp hành chưa tốt pháp luật tố tụng dân sự.

Về nội dung vụ án đề nghị Hội đồng xét xử chấp nhận yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn.

### **NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:**

Sau khi căn cứ vào tài liệu, chứng cứ đã được xem xét tại phiên tòa, kết quả tranh tụng tại phiên tòa, Hội đồng xét xử nhận định:

[1] Về quan hệ pháp luật, thủ tụng tố tụng và thẩm quyền giải quyết:

Xét đơn khởi kiện của Ngân hàng thương mại cổ phần V thì đây là tranh chấp hợp đồng tín dụng do bị đơn cư trú tại Quận 8, Thành phố Hồ Chí Minh nên vụ án thuộc thẩm quyền giải quyết của Tòa án nhân dân Quận 8, Thành phố Hồ Chí Minh, theo quy định tại các Điều 26, Điều 35 và Điều 39 của Bộ luật tố tụng dân sự năm 2015.

Xét nguyên đơn Ngân hàng thương mại cổ phần V có đại diện theo ủy quyền ông Nguyễn Minh P có đơn đề nghị Tòa án xét xử vắng mặt. Bị đơn ông Đoàn Thanh H đã được Tòa án triệu tập họp lệ đến lần thứ hai mà vẫn vắng mặt tại phiên tòa, nên căn cứ vào Điều 227 của Bộ luật tố tụng dân sự năm 2015. Hội đồng xét xử tiến hành xét xử vắng mặt đối với các đương sự là phù hợp quy định của pháp luật.

[2] Về các yêu cầu của các đương sự:

Xét đơn đề nghị mở tài khoản, phát hành thẻ ghi nợ, kèm hợp đồng tín dụng với hạn mức tín dụng ngày 03/9/2014 giữa Ngân hàng thương mại cổ phần V và ông Đoàn Thanh H. Gồm các điều khoản chính như sau: hạn mức thẻ: 80.000.000 đồng; mục đích tiêu dùng cá nhân; lãi suất: 27%/năm và trong quá trình sử dụng thẻ ông H vi phạm nghĩa vụ thanh toán và đến ngày 08/11/2014 Ngân hàng mại cổ phần V đã thông báo chuyển số nợ vay còn thiếu sang nợ quá hạn gồm số tiền nợ gốc là 78.118.111 đồng và các tình tiết trên đây đã được Tòa án thông báo đến bị đơn nhưng đương sự không có ý kiến phản đối nên căn cứ vào Điều 92 của Bộ luật tố tụng dân sự năm 2015. Hội đồng xét xử xác định các tình tiết trên là sự thật.

Xét trong quá trình thực hiện đơn đề nghị mở tài khoản, phát hành thẻ ghi nợ, kèm hợp đồng tín dụng với hạn mức tín dụng ngày 03/9/2014 thì tính từ ngày 08/11/2014 cho đến nay, ông H vẫn không đóng tiền lãi quá hạn và trả nợ gốc cho Ngân hàng thương mại cổ phần V là vi phạm thỏa thuận mà hai bên đã thỏa thuận ký kết. Đồng thời, vi phạm Điều 471 của Bộ luật dân sự năm 2005 và Luật các tổ chức tín dụng. Do đó, ông H phải có nghĩa vụ thanh toán số tiền nợ gốc và tiền lãi quá hạn phát sinh từ ngày 08/11/2014 cho Ngân hàng thương mại cổ phần V. Cụ thể như sau: số tiền nợ gốc là 78.118.111 đồng và số tiền lãi quá hạn là 134.231.821 đồng tính từ ngày 08/11/2014 đến ngày 11/01/2019. Tổng cộng số tiền là 212.349.932 đồng là phù hợp pháp luật.

[3] Về án phí dân sự sơ thẩm:

Ông Đoàn Thanh H phải chịu án phí trên tổng số tiền phải thanh toán cho Ngân hàng thương mại cổ phần V.

Ngân hàng thương mại cổ phần V không phải chịu án phí.

*Vì các lẽ trên,*

### **QUYẾT ĐỊNH:**

- Căn cứ vào Điều 26, Điều 35, Điều 39, Điều 92, Điều 147, Điều 227, Điều Điều 228, 273 của Bộ luật tố tụng dân sự; Điều 471 của Bộ luật dân sự năm 2005;

- Căn cứ Luật các tổ chức tín dụng;

- Căn cứ Luật thi hành án dân sự năm 2009 (đã sửa đổi, bổ sung năm 2014);

- Căn cứ vào Nghị quyết số 326/2016/UBTVQH14 có hiệu lực vào ngày 01/01/2017.

Tuyên xử: Vắng mặt đối với Ngân hàng thương mại cổ phần V và ông Đoàn Thanh H.

Chấp nhận yêu cầu của Ngân hàng thương mại cổ phần V.

1. Buộc ông Đoàn Thanh H phải có nghĩa vụ thanh toán cho Ngân hàng thương mại cổ phần V số tiền 212.349.932 đồng. Trong đó: số tiền nợ gốc là 78.118.111 (bảy mươi tám triệu một trăm mười tám nghìn một trăm mười một) đồng và tiền lãi quá hạn là 134.231.821 (một trăm ba mươi bốn triệu hai trăm ba mươi một nghìn tám trăm hai mươi một) đồng, tính từ ngày 08/11/2014 đến ngày 11/01/2019. Thanh toán một lần ngày khi bản án có hiệu lực pháp luật.

Số tiền lãi được tính tiếp cho ông Đoàn Thanh H kể từ ngày 12/01/2019 trên số tiền thực tế vay cho đến khi thi hành án xong theo mức lãi suất nợ quá hạn mà hai bên đã thỏa thuận ký kết theo đơn đề nghị mở tài khoản, phát hành thẻ ghi nợ, kèm hợp đồng tín dụng với hạn mức tín dụng ngày 03/9/2014.

2. Án phí dân sự sơ thẩm:

Ông Đoàn Thanh H phải chịu là 10.617.497 (Mười triệu sáu trăm năm mươi bảy nghìn bốn trăm chín mươi bảy) đồng, nộp tại cơ quan thi hành dân sự có thẩm quyền.

Ngân hàng thương mại cổ phần V không phải chịu án phí. Hoàn lại số tiền tạm ứng án phí 4.151.000 ( Bốn triệu một trăm năm mươi một nghìn) đồng cho Ngân hàng thương mại cổ phần V đã nộp theo biên lai thu tiền số 0013673 ngày 10/11/2017 của Chi cục Thi hành án dân sự Quận 8.

Thi hành tại Cơ quan thi hành án dân sự có thẩm quyền.

3. Thời hạn kháng cáo đối với bản án của Tòa án cấp sơ thẩm là 15 ngày, kể từ ngày tuyên án. Đối với đương sự không có mặt tại phiên tòa thì thời hạn kháng cáo được tính từ ngày bản án được tổng đạt hợp lệ.

Trường hợp bản án, quyết định được thi hành theo quy định tại Điều 2 Luật thi hành án dân sự, người được thi hành án, 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.

*Nơi nhận:*

- TAND TP. HCM;
- VKSND Q 8
- Chi Cục THADS Q8;
- Các đương sự;
- Lưu Vp, hồ sơ.

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

**Trần Văn Phúc**

.

.