

Bản án số: 11/2019/DS-ST

Ngày 18/7/2019

V/v “*Tranh chấp hợp đồng tín dụng*”

NHÂN DANH

NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
TÒA ÁN NHÂN DÂN QUẬN SƠN TRÀ - THÀNH PHỐ ĐÀ NẴNG

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

Thẩm phán – Chủ tọa phiên tòa: Bà **Nguyễn Thị Trâm**

Các hội thẩm nhân dân:

1. Ông **Nguyễn Văn Đồi**

2. Ông **Nguyễn Kim Thành**

- *Thư ký phiên tòa:* Ông **Võ Ngọc Tín** – Thư ký tòa án nhân dân quận Sơn Trà, TP Đà Nẵng.

- Đại diện Viện kiểm sát nhân dân quận Sơn Trà tham gia phiên tòa: Bà **Trần Thị Hương Thu**- Kiểm sát viên.

Ngày 18 tháng 7 năm 2019 tại trụ sở Tòa án nhân dân quận Sơn Trà xét xử sơ thẩm công khai vụ án thụ lý số 34/2019/TLST-DSST ngày 12 tháng 3 năm 2019 về việc “*Tranh chấp hợp đồng tín dụng*” theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số 34/2019/QĐXXST-DS ngày 27 tháng 6 năm 2019 giữa:

1. *Nguyên đơn:* **Ngân hàng V-** Địa chỉ: Số 89 Láng Hạ, phường Láng Hạ, quận Đống Đa, TP. Hà Nội. Người đại diện theo ủy quyền: Ông **Nguyễn Thành R**, chức vụ: Cán bộ xử lý nợ VPBank AMC theo văn bản ủy quyền số 11/2018/UQ-HĐQT ngày 02/3/2018 của Chủ tịch Hội đồng quản trị và văn bản ủy quyền số 2419/2018/UQ-VPB ngày 22/10/2018 của Phó Giám đốc Trung tâm pháp luật Ngân hàng, SME và cá nhân. *Có mặt.*

2. Bị đơn: Bà **Nguyễn Thị Bích C**, sinh năm: 1982. Địa chỉ: Phòng 213, chung cư A4, đường N, phường T, quận S, TP. Đà Nẵng. *Có mặt.*

NỘI DUNG VỤ ÁN:

** Theo đơn khởi kiện, bản tự khai và tại phiên tòa hôm nay- đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn – ông **Nguyễn Thành R** trình bày:*

Bà Nguyễn Thị Bích C vay của VPBank House Hold Banking, địa chỉ: Số 165-167-169 Hàm Nghi, phường Nguyễn Thái Bình, quận 1, thành phố Hồ Chí Minh, theo Hợp đồng tín dụng số: 9885443 ngày 18/10/2016, cụ thể như sau:

Hợp đồng tín dụng số: 9885443 ngày 18/10/2016:

- Số tiền vay: **42.000.000 đồng**
- Thời hạn vay: 24 tháng, tính từ ngày giải ngân vốn vay đầu tiên.
- Mục đích sử dụng vốn: Vay tiêu dùng.
- Lãi suất vay: 42%/năm. Mức lãi suất này cố định trong suốt thời hạn vay.
- Kỳ hạn trả nợ gốc và lãi được ghi chi tiết trong Lịch trả nợ như sau: Vào ngày 18 hàng tháng, bắt đầu từ ngày 18/11/2016 với số tiền phải trả mỗi kỳ là 2.628.779 đồng. Kỳ cuối vào ngày 18/10/2018 trả 2.628.781 đồng.
- Tổng số tiền phải trả: **63.090.698 đồng**.

Thực hiện hợp đồng, bà C đã nhận đủ số tiền để tiêu dùng cá nhân và chỉ thanh toán cho Ngân hàng được **09** lần với tổng số tiền đã trả là **24.170.615 đồng**. Trong đó:

- Gốc đã trả : 11.853.433 đồng
- Lãi đã trả : 12.317.182 đồng

Bà Nguyễn Thị Bích C đã vi phạm nghĩa vụ trả nợ đối với VP Bank, theo đó khoản vay đã chuyển sang nợ quá hạn vào ngày 18/8/2017. Lãi suất quá hạn được tính bằng 150% lãi suất trong hạn là 63%/năm. Tạm tính đến ngày 18/7/2019 bà Nguyễn Thị Bích C còn nợ VP Bank số tiền là 67.932.557 đồng. Trong đó nợ gốc: 30.146.567 đồng và lãi tạm tính đến ngày 18/7/2019 là 37.785.990 đồng.

Vì vậy hiện nay VP Bank yêu cầu Tòa án buộc bà Nguyễn Thị Bích C phải thanh toán toàn bộ tiền nợ gốc, nợ lãi, tiền phạt chậm lãi, và các khoản phát sinh liên quan theo hợp đồng tín dụng tạm tính đến ngày 18/7/2019 là **67.932.557 đồng** (Trong đó **nợ gốc: 30.146.567 đồng** và lãi tạm tính đến ngày 18/7/2019 là **37.785.990 đồng**). Đồng thời yêu cầu Tòa án tiếp tục cho **tính lãi phạt chậm trả** theo đúng thỏa thuận trong Hợp đồng tín dụng nêu trên cho đến ngày bà Nguyễn Thị Bích C thực tế thanh toán hết nợ cho VP Bank.

** Bị đơn – bà Nguyễn Thị Bích C trình bày:*

Tại phiên tòa, bà xác nhận hiện tại bà còn Ngân hàng số tiền là 67.932.557 đồng (Trong đó nợ gốc: 30.146.567 đồng và lãi tạm tính đến ngày 18/7/2019 là 37.785.990 đồng). Tuy nhiên hiện nay vì điều kiện kinh tế khó khăn nên bà xin trả mỗi tháng 1.500.000 đồng cho đến khi trả dứt điểm số nợ trên.

* Tại phiên tòa, đại diện Viện kiểm sát nhân dân quận Sơn Trà phát biểu ý kiến về việc tuân theo pháp luật tố tụng trong quá trình giải quyết vụ án của Thẩm phán, Hội đồng xét xử, Thư ký phiên tòa việc chấp hành pháp luật của người tham gia tố tụng dân sự kể từ khi thụ lý vụ án cho đến trước thời điểm Hội đồng xét xử nghị án và phát biểu ý kiến về việc giải quyết vụ án. Theo đó, Thẩm phán, Hội đồng xét xử, thư ký phiên tòa và nguyên đơn, bị đơn đã thực hiện đầy đủ quyền và nghĩa vụ của mình theo quy định của pháp luật.

- Về nội dung vụ án, đại diện Viện kiểm sát nhân dân quận Sơn Trà đề nghị Hội đồng xét xử áp dụng Điều 91 Luật các tổ chức tín dụng, Điều 7, Điều 8 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 chấp nhận toàn bộ yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn về việc tranh chấp hợp đồng tín dụng giữa Ngân hàng V đối với bà Nguyễn Thị Bích C.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

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

[1] Về phần thủ tục: Ngân hàng V có đơn khởi kiện yêu cầu bị đơn bà Nguyễn Thị Bích C trả nợ; đây là vụ án tranh chấp hợp đồng tín dụng, bị đơn bà Nguyễn Thị Bích C có địa chỉ cư trú tại Phòng 213, chung cư A4, đường N, phường T, quận S, TP. Đà Nẵng. Căn cứ theo khoản 3 Điều 26, điểm a khoản 1 Điều 35, điểm a khoản 1 Điều 39 Bộ luật tố tụng dân sự năm 2015 thì vụ án thuộc thẩm quyền giải quyết của Tòa án nhân dân quận Sơn Trà.

[2] Về nội dung vụ án:

Ngày 18/10/2016 bà Nguyễn Thị Bích C có ký hợp đồng tín dụng số 9885443 với Ngân hàng V vay số tiền: 42.000.000 đồng. Thời hạn vay: 24 tháng, tính từ ngày giải ngân vốn vay đầu tiên. Mục đích sử dụng vốn: Vay tiêu dùng.

Trong quá trình thực hiện hợp đồng bà C có trả cho Ngân hàng **09 lần** với số tiền **24.094.815 đồng** (trong đó tiền gốc đã trả: 11.853.433 đồng và tiền lãi đã trả: 12.317.182 đồng). Kể từ ngày **06/9/2017 bà C không thanh toán bất cứ** khoản nào dù Ngân hàng đã dùng nhiều biện pháp nhắc nhở. Tại phiên tòa hôm nay, đại diện theo ủy quyền của Ngân hàng yêu cầu bà C phải trả dứt điểm một lần cho Ngân hàng số tiền 67.932.557 đồng (Trong đó nợ gốc: 30.146.567 đồng và lãi tạm tính đến ngày 18/7/2019 là 37.785.990 đồng). Đồng thời yêu cầu Tòa án tiếp tục cho **tính lãi chậm trả theo đúng thỏa thuận trong Hợp đồng tín dụng** nêu trên cho đến ngày bà Nguyễn Thị Bích C thực tế thanh toán hết nợ cho VP Bank.

Tại phiên tòa, bà Nguyễn Thị Bích Chuyên xác nhận toàn bộ số nợ trên. Tuy nhiên hiện nay vì điều kiện kinh tế khó khăn nên bà C xin trả mỗi tháng 1.500.000 đồng cho đến khi trả dứt điểm số nợ trên.

[3] Hội đồng xét xử xét thấy:

Hợp đồng tín dụng số 9885443 ngày 18/10/2016, được ký kết giữa Ngân hàng V với bà Nguyễn Thị Bích C trên cơ sở tự nguyện, không trái pháp luật, đạo đức xã hội, tuân thủ các quy định của pháp luật về nội dung và hình thức nên được thừa nhận và bảo vệ. Các bên tham gia trong giao dịch này có mọi quyền và nghĩa vụ phát sinh từ hợp đồng đã ký kết nói trên.

Quá trình thực hiện hợp đồng, bà Nguyễn Thị Bích C đã không thực hiện đầy đủ nghĩa vụ trả lãi và gốc, vi phạm định kỳ trả nợ, vi phạm hợp đồng tín dụng đã ký

kết. Phía Ngân hàng đã nhiều lần làm việc để yêu cầu bà Nguyễn Thị Bích C trả nợ nhưng đến nay bà Nguyễn Thị Bích C vẫn không trả được nợ. HĐXX xét thấy bà Nguyễn Thị Bích C đã vi phạm nghĩa vụ trả nợ, là bên có lỗi trong việc thực hiện các thỏa thuận đã ký kết trong hợp đồng tín dụng. Do vậy, cần chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng V về việc buộc bà Nguyễn Thị Bích C phải trả số tiền 67.932.557 đồng (Trong đó nợ gốc: 30.146.567 đồng và lãi tạm tính đến ngày 18/7/2019 là 37.785.990 đồng) là phù hợp với khoản 2 Điều 91 Luật tổ chức tín dụng; Điều 7, Điều 8 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 và Án lệ số 08/2016/AL được Hội đồng Thẩm phán Tòa án nhân dân tối cao thông qua ngày 17 tháng 10 năm 2016 và được công bố theo Quyết định số 698/QĐ-CA ngày 17 tháng 10 năm 2016 của Chánh án Tòa án nhân dân tối cao.

Về phương thức trả nợ, bà C xin được trả dần mỗi tháng 1.500.000 đồng cho đến khi hết nợ không được phía Ngân hàng chấp nhận nên HĐXX không có cơ sở để xem xét yêu cầu này của bà.

Lãi suất tiếp tục được tính kể từ ngày 19/7/2019 trên số dư nợ gốc theo mức lãi suất nợ quá hạn bằng 150% mức lãi suất trong hạn do các bên thỏa thuận tại hợp đồng tín dụng số 9885443 ngày 18/10/2016 cho đến khi bà Nguyễn Thị Bích C thanh toán xong khoản nợ là phù hợp với điều 13 của 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.

[4] **Án phí dân sự sơ thẩm:** Do yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn được Hội đồng xét xử chấp nhận toàn bộ nên bị đơn phải chịu án phí theo quy định của pháp luật. Tuy nhiên, tại phiên tòa bà Nguyễn Thị Bích C có Đơn xin miễn nộp tiền án phí dân sự sơ thẩm với lý do: gia đình bà thuộc hộ nghèo tại địa phương đồng thời cung cấp 01 Giấy chứng nhận hộ nghèo số 171/GCN-HN.HCN ngày 01/6/2019 của UBND phường Thọ Quang, quận Sơn Trà, Tp Đà Nẵng. HĐXX căn cứ điểm đ khoản 1 điều 12, điều 14, khoản 6 điều 15 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 để xét miễn án phí dân sự sơ thẩm cho bị đơn- bà Nguyễn Thị Bích C.

Vì các lẽ trên,

QUYẾT ĐỊNH:

- Căn cứ khoản 3 điều 26; điểm a khoản 1 điều 35; điểm a khoản 1 điều 39 của Bộ luật tố tụng dân sự;

- Căn cứ Điều 91 Luật các tổ chức tín dụng;

- Căn cứ Điều 7, Điều 8, Điều 13 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.

- Căn cứ Án lệ số 08/2016/AL được Hội đồng Thẩm phán Tòa án nhân dân tối cao thông qua ngày 17 tháng 10 năm 2016 và được công bố theo Quyết định số 698/QĐ-CA ngày 17 tháng 10 năm 2016 của Chánh án Tòa án nhân dân tối cao.

- Căn cứ căn cứ điểm đ khoản 1 điều 12, điều 14, khoản 6 điều 15 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.

1. Chấp nhận đơn khởi kiện của Ngân hàng V đối với bà Nguyễn Thị Bích C về việc “*Tranh chấp hợp đồng tín dụng*”.

Xử: Buộc bà Nguyễn Thị Bích C có trách nhiệm trả cho Ngân hàng V số tiền 67.932.557 đồng (Trong đó nợ gốc: 30.146.567 đồng và lãi tạm tính đến ngày 18/7/2019 là 37.785.990 đồng).

Lãi suất tiếp tục được tính kể từ ngày 19/7/2019 trên số nợ gốc theo mức lãi suất nợ quá hạn bằng 150% mức lãi suất trong hạn do các bên thoả thuận tại hợp đồng tín dụng số 9885443 ngày 18/10/2016 cho đến khi bà Nguyễn Thị Bích C thanh toán xong khoản nợ.

2. Án phí dân sự sơ thẩm: Bà Nguyễn Thị Bích C được miễn nộp tiền án phí dân sự sơ thẩm.

Hoàn trả lại cho Ngân hàng V số tiền tạm ứng án phí **1.290.025 đồng** (Một triệu hai trăm chín mươi nghìn không trăm hai mươi lăm đồng) theo biên lai thu số

0007660 ngày 11/3/2019 tại Chi cục Thi hành án dân sự quận Sơn Trà, thành phố Đà Nẵng.

Các đương sự có quyền làm đơn kháng cáo trong hạn 15 ngày kể từ ngày tuyên án sơ thẩm.

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 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 quận Sơn Trà;
- Chi cục THA dân sự quận Sơn Trà;
- Các đương sự;
- Lưu hồ sơ vụ án.

TM. HỘI ĐỒNG XÉT XỬ SƠ THẨM

Thẩm phán – Chủ tọa phiên tòa

Nguyễn Thị Trâm

