

**TÒA ÁN NHÂN DÂN
THÀNH PHỐ QUY NHƠN
TỈNH BÌNH ĐỊNH**

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

Bản án số: 146/2019/DS-ST

Ngày: 16- 9 -2019

V/v “Tranh chấp Hợp đồng tín dụng”

**NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM**

TÒA ÁN NHÂN DÂN THÀNH PHỐ QUY NHƠN, TỈNH BÌNH ĐỊNH

Thành phần Hội đồng xét xử sơ thẩm gồm có:

- *Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa:* Bà Cao Thị Phương Thảo

- *Các Hội thẩm nhân dân:*

1. Bà Trần Thị Bích Hợp
2. Ông Phạm Ngọc Đông

- *Thư ký phiên tòa:* Bà Nguyễn Huỳnh Thê Nữ Diệu Hiền - Thư ký Tòa án

- *Đại diện Viện kiểm sát nhân dân TP. Quy Nhơn, tỉnh Bình Định tham gia phiên tòa:* ông Nguyễn Đức Cảnh - Kiểm sát viên.

Ngày 16 tháng 9 năm 2019 tại trụ sở Tòa án nhân dân TP. Quy Nhơn, tỉnh Bình Định xét xử sơ thẩm công khai vụ án thụ lý số: 124/2019/TLST-DS ngày 11 tháng 6 năm 2019 về “Tranh chấp Hợp đồng tín dụng” theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số: 82/2019/QĐXX-ST ngày 24 tháng 7 năm 2019 và Quyết định hoãn phiên tòa số 78/2019/QĐST-DS ngày 16/8/2019 giữa các đương sự:

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

Trụ sở: 89 L, Phường L, Quận Đ, TP. Hà Nội.

Đại diện theo ủy quyền: Anh Tôn Đức L (Văn bản ủy quyền số 2707/2019/UQ-VPB ngày 20/5/2019)

Cư trú tại: 112 P, Quận H, TP.Đ

2. Bị đơn: Anh Cao Nguyễn Quang K

Địa chỉ: 255D N, Tp. Quy Nhơn, Bình Định.

- Anh L có mặt tại phiên tòa; anh K đã được tòa triệu tập hợp lệ lần thứ hai vắng mặt.

NỘI DUNG VỤ ÁN:

Theo đơn khởi kiện ngày 20/5/2019 và các lời khai tiếp theo nguyên đơn, Ngân hàng TMCP V - do anh Tôn Đức L đại diện theo ủy quyền trình bày:

Anh Cao Nguyễn Quang K có vay của Ngân hàng TMCP V- chi nhánh **Nguyễn Thái H**, địa chỉ: **390 N, phường Q, thành phố Quy Nhơn, tỉnh Bình Định**. Theo đơn đề nghị mở tài khoản, phát hành thẻ ghi nợ, vay vốn cụ thể như sau:

Hợp đồng tín dụng số **LD1628400123**, giải ngân ngày **10/10/2016**

- Số tiền vay: **200.000.000** đồng (Bằng chữ: **Hai trăm triệu đồng**).
- Thời hạn vay: **36** tháng, tính từ ngày giải ngân vốn vay đầu tiên.
- Mục đích sử dụng vốn: Vay tiêu dùng

Hợp đồng tín dụng số **LD1717300814**, giải ngân ngày **22/06/2017**

- Số tiền vay: **62.000.000** đồng (Bằng chữ: **Sáu mươi chín triệu đồng**).
- Thời hạn vay: **12** tháng, tính từ ngày giải ngân vốn vay đầu tiên.
- Mục đích sử dụng vốn: Vay tiêu dùng

Hợp đồng Thẻ tín dụng Quốc tế số **253-P-726013**, giải ngân ngày **26/04/2017**

- Số tiền vay: **40.000.000** đồng (Bằng chữ: **Bốn mươi triệu đồng**).
- Thời hạn vay: **60** tháng, tính từ ngày giải ngân vốn vay đầu tiên.
- Mục đích sử dụng vốn: Vay tiêu dùng

Quá trình thực hiện Hợp đồng, **anh Cao Nguyễn Quang K** đã vi phạm nghĩa vụ trả nợ đối với VBank, theo đó khoản vay đã chuyển sang nợ quá hạn. Tính đến ngày **16/9/2019**, **anh Cao Nguyễn Quang K** còn nợ VBank số tiền là:

Hợp đồng tín dụng số **LD1628400123**, giải ngân ngày **10/10/2016**:

Nợ gốc:	155.702.763 đồng
Nợ lãi:	188.437.082 đồng
Tổng cộng:	344.139.845 đồng

Hợp đồng tín dụng số **LD1717300814**, giải ngân ngày **22/06/2017**:

Nợ gốc:	47.655.499 đồng
Nợ lãi:	43.147.272 đồng
Tổng cộng:	90.802.771 đồng

Hợp đồng Thẻ tín dụng Quốc tế số **253-P-726013**, giải ngân ngày **26/04/2017**:

Nợ gốc:	36.463.972 đồng
Nợ lãi:	45.267.111 đồng
Tổng cộng:	81.731.083 đồng

Yêu cầu Tòa án buộc **anh Cao Nguyễn Quang K** phải thanh toán cho VBank toàn

bộ số tiền nợ gốc, nợ lãi, tiền phạt chậm trả lãi và các khoản phát sinh liên quan theo 3 Hợp đồng tín dụng nêu trên, tính đến ngày 16/9/2019 là:

Nợ gốc:	239.822.234 đồng
Nợ lãi:	276.851.465 đồng
Tổng cộng:	516.673.699 đồng

Đồng thời tiếp tục cho tính lãi, phạt chậm trả theo đúng thỏa thuận trong Hợp đồng tín dụng nêu trên cho đến ngày **anh Cao Nguyễn Quang K** thực tế thanh toán hết nợ cho VBank.

** Bị đơn anh Cao Nguyễn Quang K:*

Tòa đã thực hiện việc cấp, tổng đạt, thông báo, niêm yết theo qui định pháp luật yêu cầu các đương sự đến Tòa làm việc nhưng anh K không khai báo, không chấp hành nghĩa vụ với tư cách bị đơn theo quy định của tố tụng Dân sự.

Tại phiên tòa sơ thẩm:

Đại diện theo ủy quyền Ngân hàng thương mại cổ phần V (VBank) anh Tôn Đức L vẫn giữ nguyên yêu cầu khởi kiện và các ý kiến trình bày về căn cứ khởi kiện yêu cầu anh Cao Nguyễn Quang K cho VBank toàn bộ số tiền nợ gốc, nợ lãi, tiền phạt chậm trả lãi và các khoản phát sinh liên quan theo 3 Hợp đồng tín dụng nêu trên, tính đến ngày 16/9/2019 khoản tiền này là:

Nợ gốc:	239.822.234 đồng
Nợ lãi:	276.851.465 đồng
Tổng cộng:	516.673.699 đồng

+ *Tại phiên tòa sơ thẩm, đại diện Viện kiểm sát nhân dân Tp. Quy Nhơn phát biểu việc tuân thủ pháp luật về tố tụng dân sự kể từ khi thụ lý vụ án cho đến trước thời điểm Hội đồng xét xử nghị án:*

- Thẩm phán đã thực hiện đúng theo quy định của Bộ luật tố tụng Dân sự kể từ khi thụ lý vụ án cho đến trước thời điểm xét xử sơ thẩm. Tại phiên tòa sơ thẩm, Thẩm phán và Hội đồng xét xử, thư ký phiên tòa tuân thủ đúng theo quy định của pháp luật tố tụng Dân sự.

- Việc chấp hành pháp luật của những người tham gia tố tụng dân sự: Đại diện hợp pháp của nguyên đơn chấp hành đúng các quyền và nghĩa vụ theo qui định của Bộ luật tố tụng Dân sự; bị đơn anh Cao Nguyễn Quang K không chấp hành triệu tập của Tòa.

+ *Về quan điểm giải quyết vụ án đề nghị:*

- Chấp nhận toàn bộ yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng thương mại cổ phần V (VBank)

- Buộc anh Cao Nguyễn Quang K có nghĩa vụ thanh toán cho VBank toàn bộ số tiền nợ gốc, nợ lãi, tiền phạt chậm trả lãi và các khoản phát sinh liên quan theo 3 Hợp đồng tín dụng **LD1628400123**, ngày **10/10/2016**; Hợp đồng tín dụng số **LD1717300814**, ngày **22/06/2017**; Hợp đồng Thẻ tín dụng Quốc tế số **253-P-726013**, ngày **26/04/2017** tính đến ngày 16/9/2019 số tiền:

Nợ gốc:	239.822.234 đồng
Nợ lãi:	276.851.465 đồng
Tổng cộng:	516.673.699 đồng

và anh Cao Nguyễn Quang K còn phải chịu lãi suất nợ quá hạn theo thỏa thuận trong hợp đồng tín dụng kể từ ngày 17/9/2019 trên số nợ gốc cho đến khi trả hết nợ gốc.

- Án phí DSST anh Cao Nguyễn Quang K phải chịu tiền án phí DSST có giá ngạch theo qui định pháp luật. Hoàn lại tạm ứng án phí DSST cho Ngân hàng thương mại cổ phần V(VBank).

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

[1] Về thủ tục tố tụng:

Bị đơn anh Cao Nguyễn Quang K là bị đơn trong vụ án được Tòa triệu tập hợp lệ lần thứ hai nhưng vắng mặt tại phiên tòa. Theo qui định tại điểm b khoản 2 Điều 227 Bộ luật tố tụng dân sự Tòa án vẫn tiến hành xét xử vụ án vắng mặt anh K.

[2] - Hợp đồng tín dụng giữa Ngân hàng thương mại cổ phần V (VBank) với anh Cao Nguyễn Quang K là hợp đồng vay có kỳ hạn và có lãi. Tính đến ngày 16/9/2019, anh K còn nợ tại Ngân hàng số tiền nợ gốc, nợ lãi, tiền phạt chậm trả lãi và các khoản phát sinh liên quan theo 3 Hợp đồng tín dụng **LD1628400123**, ngày **10/10/2016**; Hợp đồng tín dụng số **LD1717300814**, ngày **22/06/2017**; Hợp đồng Thẻ tín dụng Quốc tế số **253-P-726013**, ngày **26/04/2017** tính đến ngày 16/9/2019:

Nợ gốc:	239.822.234 đồng
Nợ lãi:	276.851.465 đồng
Tổng cộng:	516.673.699 đồng

Ngân hàng đã nhiều lần nhắc nhở, yêu cầu bị đơn thực hiện đầy đủ nghĩa vụ trả nợ cho ngân hàng nhưng bị đơn không thực hiện như cam kết. Như vậy anh Cao Nguyễn Quang K đã vi phạm nghĩa vụ thanh toán đã thỏa thuận tại hợp đồng. Yêu cầu khởi kiện của ngân hàng là có căn cứ theo qui định tại các điều 463, 466 của Bộ luật Dân sự và khoản 2 Điều 91 Luật các tổ chức tín dụng năm 2010.

[3] - Về án phí Dân sự sơ thẩm: Theo qui định khoản 2 Điều 26 Nghị quyết 326/2016/NQ-UBTVQH14 ngày 30/12/2016 về mức thu, miễn, giảm, thu, nộp, quản lý và sử dụng án phí và lệ phí tòa án của Ủy ban thường vụ Quốc Hội anh Cao Nguyễn Quang K phải chịu. Hoàn trả lại cho Ngân hàng thương mại cổ phần V(VBank) tiền tạm ứng án phí Dân sự sơ thẩm.

Vì các lẽ trên;

QUYẾT ĐỊNH

Căn cứ các điều 463,466 của Bộ luật Dân sự; khoản 2 Điều 91 Luật các tổ chức tín dụng năm 2010;

Căn cứ điều 26 Nghị quyết 326/2016/NQ-UBTVQH14 ngày 30/12/2016 của Ủy ban thường vụ Quốc hội.

Tuyên xử:

1- Chấp nhận toàn bộ yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng thương mại cổ phần V (VBank).

2-Buộc anh Cao Nguyễn Quang K có nghĩa vụ thanh toán cho Ngân hàng thương mại cổ phần V (VBank) tính đến ngày 16/9/2019:

Nợ gốc:	239.822.234 đồng
Nợ lãi:	276.851.465 đồng
Tổng cộng:	516.673.699 đồng

Kể từ ngày 17/9/2019, anh Cao Nguyễn Quang K còn phải chịu lãi suất nợ quá hạn theo thỏa thuận trong hợp đồng tín dụng trên số nợ gốc cho đến khi trả hết nợ gốc.

3- Về án phí Dân sự sơ thẩm:

- Anh Cao Nguyễn Quang K phải chịu 24.667.000đ.
- Hoàn trả cho Ngân hàng thương mại cổ phần V (VBank) 9.750.000 đ tiền tạm ứng án phí Dân sự sơ thẩm đã nộp theo biên lai số 0001518 ngày 11 tháng 6 năm 2019 tại Chi cục thi hành án dân sự Tp.Quy Nhơn.

Báo cho các bên đương sự biết thời hạn kháng cáo đối với bản án của Tòa án cấp sơ thẩm là 15 ngày, kể từ ngày tuyên án; đối với các đương sự không có mặt tại phiên tòa hoặc không có mặt khi tuyên án mà có lý do chính đáng thì thời hạn kháng cáo được tính từ ngày nhận bản án hoặc bản án được niêm yết.

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 dân sự được thực hiện theo quy định tại Điều 30 Luật thi hành án dân sự.

Nơi nhận:

- VKSND TP Quy Nhơn
- Đương sự
- Lưu hồ sơ

TM. HỘI ĐỒNG XÉT XỬ SƠ THẨM
Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa

Đã ký

Cao Thị Phương Thảo