

**TÒA ÁN NHÂN DÂN
QUẬN NGŨ QUYÊN,
THÀNH PHỐ HỒ CHÍ MINH**

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

Bản án số : 08/2019/DS-ST
Ngày 25-10-2019
Về/v tranh chấp hợp đồng tín dụng

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

TÒA ÁN NHÂN DÂN QUẬN NGŨ QUYÊN, THÀNH PHỐ HỒ CHÍ MINH

- Thành phần Hội đồng xét xử thẩm phán có:

Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa: Bà Nguyễn Bích Phương

Các Hội thẩm nhân dân:

Bà Lý Thị Thiên Nga

Ông Võ Văn Dũng

- Thẩm ký phiên tòa: Bà Nguyễn Thị Thanh - Thẩm ký Tòa án nhân dân quận Ngũ Quyển, thành phố Hồ Chí Minh

- Hội đồng Giám sát nhân dân quận Ngũ Quyển, thành phố Hồ Chí Minh tham gia phiên tòa: Ông Đoàn Đình Hùng - Giám sát viên.

Ngày 25 tháng 10 năm 2019, tại trụ sở Tòa án nhân dân quận Ngũ Quyển, thành phố Hồ Chí Minh xét xử thẩm công khai vụ án thụ lý số 34/2019/TLST-DS ngày 28 tháng 5 năm 2019 về việc tranh chấp hợp đồng tín dụng theo Quyết định của vụ án ra xét xử số 558/2019/Q. XXST-DS ngày 16 tháng 9 năm 2019 và Quyết định hoãn phiên tòa số 617/2019/Q. ST-DS ngày 08 tháng 10 năm 2019 giữa các đương sự:

- Nguyên đơn: Ngân hàng Thương mại Cổ phần S; địa chỉ: Phường M, Quận N, Thành phố Hồ Chí Minh;

Người đại diện hợp pháp của nguyên đơn: Ông Nguyễn Bình C; chức vụ: Nhân viên Ngân hàng Thương mại Cổ phần S - Chi nhánh Hồ Chí Minh, là người đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn (Giấy ủy quyền số 182/2010/UQ- TTT ngày 02/01/2019); vắng mặt, có mặt nhưng xét xử vắng mặt.

- Bị đơn: Bà Nguyễn Thị Thúy H; nơi cư trú: Phường , Quận N, thành phố Hồ Chí Minh; vắng mặt.

NỘI DUNG VỤ ÁN:

Theo n kh i ki n, b n t khai và trong quá trình gi i quy t v án, ng i i di n theo y quy n c a nguyên n Ngân hàng trình bày:

Ngày 28/03/2016, Ngân hàng Th ng m i C ph n S (g i t t Ngân hàng) ã ký k t H p ng s d ng th tín d ng (bao g m Gi y ngh c p th tín d ng kiêm h p ng và b n i u kho n, i u ki n phát hành và s d ng th tín d ng c a Ngân hàng v i bà Nguy n Th Thúy H). C n c thu nh p c a bà H, Ngân hàng ã c p th tín d ng cho bà Nguy n Th Thúy H v i h n m c là: 10.000.000 ng; m c ích vay: Tiêu dùng cá nhân; lãi su t 2,15%/1 tháng. Sau khi c c p th tín d ng, bà H ã th c hi n các giao d ch v i t ng s ti n là 9.500.000 ng.

Trong quá trình s d ng th , t ngày kích ho t bà H ã thanh toán cho Ngân hàng s ti n lãi và phí là 1.650.000 ng. Tuy nhiên t ngày 01/11/2016 cho n nay, bà H ã vi ph m ngh a v tr n , Ngân hàng nhi u l n ôn c nh ng bà H không th c hi n ngh a v nh ã cam k t. Vì v y, Ngân hàng ã ch m d t quy n s d ng th và chuy n toàn b d n còn thi u sang n quá h n.

Nay, Ngân hàng có n kh i ki n yêu c u Tòa án gi i quy t: Bu c bà Nguy n Th Thúy H ph i tr n cho Ngân hàng C ph n Sài Gòn Th ng Tín s ti n n t m tính n ngày 25/10/2019 là 23.427.998 ng, trong ó: N g c: 10.798.494 ng; n lãi quá h n: 12.629.504 ng. Bà Nguy n Th Thúy H ph i ti p t c tr n cho Ngân hàng s ti n lãi phát sinh t ngày 26/10/2019 cho t i khi tr h t toàn b n vay theo H p ng s d ng th tín d ng ã ký k t ngày 28/03/2016.

Quá trình gi i quy t v án, b n bà Nguy n Th Thúy H ã c Tòa án t ng t h p l Thông báo v vi c th lý v án, Thông báo v phiên h p ki m tra vi c giao n p, ti p c n, công khai ch ng c và H gi i nh ng bà H v ng m t không có lý do, không có quan i m i v i yêu c u c a nguyên n, nên Tòa án không ti n hành c vi c l y l i khai c a bà Nguy n Th Thúy H và không ti n hành H gi i c.

T i phiên tòa, ng i i di n h p pháp c a nguyên n có n ngh gi i quy t v ng m t và gi nguyên ý ki n yêu c u b n ph i thanh toán cho nguyên n và cung c p b n sao kê d n , ngh Tòa án bu c bà Nguy n Th Thúy H ph i tr n cho Ngân hàng s ti n n tính n ngày 25/10/2019 là 23.427.998 ng, trong ó: N g c: 10.798.494 ng; n lãi quá h n: 12.629.504 ng. Bà Nguy n Th Thúy H ph i ti p t c tr n cho Ngân hàng s ti n lãi phát sinh t ngày 26/10/2019 cho t i khi tr h t toàn b n vay theo H p ng s d ng th tín d ng ã ký k t ngày 28/03/2016; bà Nguy n Th Thúy H ph i ch u toàn b án phí theo quy nh c a pháp lu t.

Bà Nguy n Th Thúy H v ng m t t i phiên tòa l n th hai, không có lý do,

m c dù ã c Tòa án t ng t h p l Quy t nh a v án ra xét x và Quy t nh hoãn phiên tòa.

* i di n Vi n Ki m sát tham gia phiên tòa phát bi u ý ki n t i phiên tòa:

- V t t ng: Vi c tuân theo pháp lu t t t ng trong quá trình gi i quy t v án c a Th m phán, H i ng xét x , th ký là úng quy nh c a pháp lu t; vi c ch p hành pháp lu t c a ng s k t khi th lý v án n tr c th i i m H i ng xét x ngh án nguyên n ã tuân th úng các quy nh c a pháp lu t; b n bà Nguy n Th Thúy H không th c hi n úng quy n và ngh a v , không có m t theo gi y tri u t p c a Tòa án.

- V n i dung: C n c vào các tài li u do ng s cung c p và ch ng c do Tòa án thu th p ch ng c trên c s tranh t ng t i phiên tòa. ngh H i ng xét x : Ch p nh n toàn b yêu c u kh i ki n c a Ngân hàng: Bu c Nguy n Th Thúy H ph i tr n cho Ngân hàng s ti n n tính n ngày 25/10/2019 là 23.427.998 ng, trong ó: N g c: 10.798.494 ng; n lãi quá h n: 12.629.504 ng. Bà Nguy n Th Thúy H ph i ti p t c tr n cho Ngân hàng s ti n lãi phát sinh t ngày 26/10/2019 cho t i khi tr h t toàn b n vay theo H p ng s d ng th tín d ng ã ký k t ngày 28/03/2016; bà Nguy n Th Thúy H ph i ch u toàn b án phí theo quy nh c a pháp lu t.

NH N NH C A TÒA ÁN:

Sau khi nghiên c u các tài li u có trong h s v án ã c th m tra t i phiên tòa và c n c k t qu tranh t ng t i phiên tòa, H i ng xét x nh n nh:

- V t t ng dân s :

+ V quan h pháp lu t và th m quy n gi i quy t v án:

[1] Ngân hàng kh i ki n ngh Tòa án gi i quy t tranh ch p h p ng tín d ng c ký k t v i bà Nguy n Th Thúy H. ây là v án dân s v vi c tranh ch p h p ng tín d ng, phát sinh gi a nguyên n là t ch c có ng ký kinh doanh và b n là bà Nguy n Th Thúy H; n i c trú: Ph ng , qu n N, thành ph H i Phòng v i m c ích vay tiêu dùng nên theo quy nh c a kho n 3 i u 26, i m a kho n 1 i u 35, i m a kho n 1 i u 39 B lu t T t ng dân s , v án thu c th m quy n gi i quy t c a Tòa án nhân dân qu n Ngô Quy n, thành ph H i Phòng.

+ V th i h n gi i quy t v án:

[2] Ngày 28 tháng 5 n m 2019, Tòa án nhân dân qu n Ngô Quy n, thành ph H i Phòng th lý v án; n ngày 08 tháng 10 n m 2019, Tòa án ra Quy t nh a v án ra xét x . Nh v y, Tòa án ã ti n hành gi i quy t v án theo úng th i

h n chu n b xét x quy nh t i i m a kho n 1 i u 203 c a B lu t T t ng dân s .

+ V s v ng m t c a nguyên n:

[3] Nguyên n Ngân hàng Th ng m i C ph n S v ng m t, có n ngh Tòa án x v ng m t. Vì v y, Toà án xét x v án v ng m t nguyên n theo quy nh t i i m a kho n 2 i u 227, kho n 1 i u 228 c a B lu t T t ng dân s .

+ V s v ng m t c a b n:

[4] Sau khi th lý v án, b n bà Nguy n Th Thúy H ã c Tòa án t ng t h p l nhi u l n nh ng không th t ng t tr c ti p các v n b n cho b n, vì bà Nguy n Th Thúy H không có m t t i n i c trú: Ph ng , qu n N, thành ph H i Phòng, nên các v n b n t t ng u c niêm y t theo quy nh c a pháp lu t. Tòa án ã tri u t p h p l l n th hai nh ng bà Nguy n Th Thúy H ti p t c v ng m t không có lý do. Nh v y, b n ã thay i a ch n i c trú mà không báo cho ng i kh i ki n bi t v n i c trú m i. Do ó, b n thu c tr ng h p c coi là c tình gi u a ch theo quy nh t i kho n 3 i u 40; i m b kho n 2 i u 277 c a B lu t Dân s n m 2015. Vì v y, H i ng xét x v n ti p t c gi i quy t v án theo th t c chung là phù h p v i h ng d n t i i m a kho n 2 i u 6 c a Ngh quy t s 04/2017/NQ-H TP ngày 05/5/2017 c a H i ng Th m phán Tòa án nhân dân t i cao.

- V n i dung:

+ Xét tính h p pháp c a h p ng tín d ng:

[5] H p ng s d ng th tín d ng ngày 28/03/2016 c ký k t gi a nguyên n và b n tuân th các quy nh c a pháp lu t theo i u 121, i u 122, i u 124 c a B lu t Dân s n m 2005; i u 17 Quy ch cho vay c a t ch c tín d ng i v i khách hàng c ban hành theo Quy t nh s 1627/2001/Q -NHNN ngày 31/12/2001 c a Th ng c Ngân hàng Nhà n c khi giao k t nên h p ng là h p pháp. Do v y làm phát sinh quy n và ngh a v gi a các bên và các bên ph i có trách nhi m th c hi n các th a thu n ã cam k t trong h p ng theo quy nh t i i u 388, i u 389 c a B lu t Dân s n m 2005.

+ Xét vi c th c hi n h p ng c a các bên và yêu c u kh i ki n c a nguyên n v kho n t i n n g c:

[6] Quá trình th c hi n các h p ng, nguyên n ã gi i ngân cho b n s t i n vay theo th a thu n t i các h p ng ã ký nh cam k t; b n ã nh n s t i n, nh ng b n không th c hi n y ngh a v tr n nh ã cam k t. Do ó, nguyên n ã chuy n toàn b s n vay còn thi u sang n quá h n và kh i ki n t i Tòa án là phù h p v i i u 7 c a H p ng tín d ng các bên ã ký k t và quy

nh t i kho n 4 i u l Quy t nh s 127/2005/Q -NHNN ngày 03/02/2005 c a Th ng c Ngân hàng Nhà n c v vi c s a i, b sung m t s i u c a Quy ch cho vay c a t ch c tín d ng i v i khách hàng. Nguyên n giao n p c n c ch ng minh là b ng sao kê chi ti t n g c theo l ch trình ã tr theo h p ng tín d ng ã ký c a b n, c tính t th i i m gi i ngân n ngày xét x ngày 25/10/2019. Xét các ch ng c mà nguyên n cung c p là phù h p v i nhau. Do ó, c n ch p nh n yêu c u c a nguyên n theo quy nh t i các i u 471, i u 474 c a B lu t Dân s n m 2005, bu c b n ph i tr cho nguyên n s ti n n g c tính n ngày 25/10/2019 là 10.798.494 ng theo H p ng s d ng Th tín d ng ã ký k t ngày 28/03/2016.

+ V yêu c u tr n lãi:

[7] Xét s th a thu n v m c lãi su t vay c a các bên là hoàn toàn phù h p v i quy nh c a pháp lu t. Nguyên n cung c p b ng tính lãi i v i b n theo các h p ng tín d ng ã ký t th i i m gi i ngân các kho n vay n th i i m xét x s th m phù h p v i chính sách lãi su t c a Ngân hàng trong t ng th i k . Nh v y, b ng tính lãi c a Ngân hàng có c n c ch p nh n. i chi u b n tính lãi v i t p sao kê do Ngân hàng cung c p, t m tính n ngày xét x s th m ngày 25/10/2019 thì kho n ti n n lãi quá h n theo H p ng s d ng th tín d ng ã ký k t ngày 28/03/2016 là 12.629.504 ng. Xét c n ch p nh n yêu c u tr n lãi c a nguyên n theo quy nh t i kho n 2 i u 91 Lu t các T ch c tín d ng i v i khách hàng.

[8] T nh ng phân tích và nh n nh trên, H i ng xét x xét th y yêu c u kh i ki n c a nguyên n là có c n c , nên ch p nh n toàn b yêu c u kh i ki n c a nguyên n v vi c bu c b n bà Nguy n Th Thúy H ph i tr n cho Ngân hàng theo H p ng s d ng th tín d ng ã ký k t ngày 28/3/2016.

[9] V án phí: Do toàn b yêu c u kh i ki n c a Ngân hàng c ch p nh n nên b n ph i ch u toàn b án phí dân s s th m theo kho n 2 i u 26 c a Ngh quy t s 326/2016/UBTVQH14 ngày 30 tháng 12 n m 2016 c a y ban Th ng v Qu c h i quy nh v m c thu, mi n, gi m, thu, n p, qu n lý và s d ng án phí và l phí Tòa án. Bà Nguy n Th Thúy H ph i n p án phí dân s s th m theo quy nh c a pháp lu t.

[10] V quy n kháng cáo: Ngân hàng và bà Nguy n Th Thúy H c quy n kháng cáo b n án theo quy nh c a pháp lu t.

Vì các l trên,

QUY T NH:

C n c vào kho n 3 i u 26, i m a kho n 1 i u 35, i m a kho n 1 i u 39, kho n 3 i u 40, kho n 1 i u 147, kho n 1 i u 203, i m b kho n 2 i u 227, kho n 1, kho n 3 i u 228; i u 238, i u 273 c a B lu t T t ng dân s ; c n c i m a kho n 2 i u 6 c a Ngh quy t s 04/2017/NQ-H TP ngày 05/5/2017 c a H i ng Th m phán Tòa án nhân dân t i cao.

C n c các i u 388, 389, 471, 474 c a B lu t Dân s n m 2005; c n c kho n 3 i u 40; i m b kho n 2 i u 277 c a B lu t Dân s n m 2015;

C n c i u 90, kho n 2 i u 91, i u 94, i u 95, i u 98 c a Lu t các T ch c Tín d ng;

C n c kho n 2 i u 26 Ngh quy t s 326/2016/UBTVQH14 ngày 30 tháng 12 n m 2016 v m c thu, mi n, gi m, thu, n p, qu n lý và s d ng án phí và l phí Tòa án c a y ban Th ng v Qu c H i, x :

1. Ch p nh n toàn b yêu c u kh i ki n c a Ngân hàng Th ng m i C ph n S: Bu c bà Nguy n Th Thúy H ph i tr cho Ngân hàng Th ng m i C ph n S s t i n n c a H p ng s d ng Th tín d ng ã ký k t ngày 28/3/2016, tính n ngày 25/10/2019 là 23.427.998 ng, trong ó: N g c: 10.798.494 ng; n lãi quá h n: 12.629.504 ng.

K t ngày ti p theo c a ngày xét x s th m ngày 26/10/2019, khách hàng vay còn ph i ti p t c ch u kho n ti n lãi quá h n c a s t i n n g c ch a thanh toán, theo m c lãi su t mà các bên th a thu n trong h p ng c p th cho n khi thanh toán xong kho n n g c. Tr ng h p trong h p ng tín d ng, các bên có th a thu n v vi c i u ch nh lãi su t cho vay theo t ng th i k c a Ngân hàng cho vay thì lãi su t mà khách hàng vay ph i ti p t c thanh toán cho Ngân hàng cho vay theo quy t nh c a Tòa án c ng s c i u ch nh cho phù h p v i s i u ch nh lãi su t c a Ngân hàng cho vay.

2. V án phí: Bà Nguy n Th Thúy H ph i n p 1.171.400 (m t tri u, m t tr m b y m i m t nghìn, b n tr m) ng án phí dân s s th m.

Hoàn tr l i cho Ngân hàng Th ng m i C ph n S s t i n t m ng án phí ã n p là 1.000.000 (m t tri u) ng, theo biên lai thu t m ng án phí, l phí Tòa án s 0005827 ngày 28/5/2019 c a Chi c c Thi hành án dân s qu n Ngô Quy n, thành ph H i Phòng.

3. V quy n kháng cáo:

Nguyên n Ngân hàng Th ng m i C ph n S; b n bà Nguy n Th Thúy H c quy n kháng cáo b n án trong th i h n 15 ngày, k t ngày nh n c b n án ho c b n án c niêm y t theo quy nh c a pháp lu t.

4. Trường hợp bản án của thi hành theo quy định tại Điều 2 Luật Thi hành án dân sự thì người thi hành án dân sự, người phải thi hành án có quyền tự nguyện thi hành án, quyền yêu cầu thi hành án, tự nguyện thi hành án hoặc cũng có thể thi hành án theo quy định tại các Điều 6, 7 và 9 Luật Thi hành án dân sự; thi hành án dân sự của thẩm phán theo quy định tại Điều 30 Luật Thi hành án dân sự.

N i nh n:

- VKSND quận Ngô Quyền;
- Chi cục THADS quận Ngô Quyền;
- Ông S ;
- Luật: VT, h s v án.

**TM. H I NG XÉT X S TH M
TH M PHÁN - CH T A PHIÊN TÒA**

Nguyễn Bích Phương

THÀNH VIÊN HỘI NGƯỜI XÉT XỬ THẨM PHÁN - CHỨC TẠO PHIÊN TÒA

Nguyễn Bích Phương

N i nh n:

- VKSND qu n Ngô Quy n;
- Chi c c THADS qu n Ngô Quy n;
- ng s ;
- L u: VT, h s v án.