TÒA ÁN NHÂN DÂN **HUYỆN ĐÔNG HƯNG** **TỈNH THÁI BÌNH**	**CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM** **Độc lập - Tự do - H1 phúc**

Bản án số: 02/2024/DS-ST
Ngày 17-4-2024
V/v Tranh chấp hợp đồng tín dụng

NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

TÒA ÁN NHÂN DÂN HUYỆN ĐÔNG HƯNG, TỈNH THÁI BÌNH

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

Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa: Bà Nguyễn Thị Phương Thảo.

Các Hội thẩm nhân dân:

1. Ông Đoàn Ngọc Sử.

2. Bà Bùi Thị Ngọc Thùy.

***- Thư ký phiên tòa*:** Bà Trịnh Lê Nhung - Thư ký Tòa án nhân dân huyện Đông Hưng

- Đại diện Viện kiểm sát nhân dân huyện Đông Hưng tham gia phiên tòa: Ông Nguyễn Viết Huân - Kiểm sát viên.

Trong ngày 17 tháng 4 N 2024, tại trụ sở Tòa án nhân dân huyện Đông Hưng, tỉnh Thái Bình xét xử sơ thẩm công khai vụ án thụ lý số 19/2023/TLST-DS ngày 24 tháng 10 N 2023 về "Tranh chấp hợp đồng tín dụng" theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số 03/2024/QĐXXST-DS ngày 13 tháng 3 N 2024; Quyết định hoãn phiên toà số 01/2024/QĐHPT-DS ngày 05 tháng 4 N 2024 giữa các đương sự:

* *Nguyên đơn:* **Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn Việt Nam.**

Địa chỉ: Số 02, đường Láng Hạ, phường Thành Công, quận Ba Đình, Thành phố Hà Nội.

- *Người đại diện theo pháp luật:* Ông **Phạm Toàn V** - Chức vụ: Tổng giám đốc Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Việt Nam.

- *Người đại diện theo uỷ quyền:* Ông **Đặng Thành T** - Chức vụ: Giám đốc Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn Việt Nam - Chi nhánh huyện Đông Hưng Bắc Thái Bình (Theo Quyết định số 2665/QĐ-NHNo-PC ngày 01 tháng 12 N 2022 của Tổng giám đốc Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn Việt Nam về việc ủy quyền thực hiện quyền, nghĩa vụ tố tụng và thi hành án).

- *Người đại diện theo ủy quyền của ông Đặng Thành T*: Bà **Nhâm Thị Hồng H1** - Chức vụ: Phó giám đốc Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn Việt Nam - Chi nhánh huyện Đông Hưng Bắc Thái Bình (Theo Giấy uỷ quyền về việc thực hiện quyền, nghĩa vụ tố tụng và thi hành án ngày 24/10/2023).

Địa chỉ: Tổ 3 thị trấn Đông Hưng, huyện Đông Hưng, tỉnh Thái Bình.

* *Bị đơn:* - Ông **Đỗ Quý H** - Sinh năm 19xx.

- Bà **Phạm Thị N** - Sinh năm 19xx.

Đều trú tại địa chỉ: Thôn XT, xã ĐC, huyện Đông Hưng, tỉnh Thái Bình.

(Có mặt bà H1; vắng mặt ông V, ông T, ông H, bà N)

NỘI DUNG VỤ ÁN:

* *Theo đơn khởi kiện, Bản tự khai và các Biên bản hòa giải - Đại diện nguyên đơn trình bày:* Ngày 30 tháng 11 N 2017, ông Đỗ Quý H - đại diện gia đình ký Hợp đồng tín dụng số 3405LAV201708256 vay Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn Việt Nam chi nhánh huyện Đông Hưng Bắc Thái Bình (Ngân hàng Agribank) số tiền 30.000.000 đồng để sử dụng vào mục đích chăn nuôi, phương thức cho vay từng lần, thời hạn vay 24 tháng, lãi suất trong hạn 10,5%/N trên nợ gốc, lãi suất quá hạn bằng 15,75%/N, được phân kỳ trả nợ, ngày 30/11/2018 trả 15.000.000 đồng, ngày 30/11/2019 trả 15.000.000 đồng. Hình thức cho vay theo Nghị định số 55/2015/NĐ-CP ngày 09/06/2015 của Chính phủ về chính sách tín dụng phục vụ phát triển nông nghiệp, nông thôn.

Quá trình vay vốn, ngày 27/11/2023 gia đình ông Đỗ Quý H trả cho Ngân hàng Agribank số tiền gốc 29.898.750 đồng, trả lãi từ ngày 30/11/2017 - 30/9/2018 là 2.632.192 đồng, trả lãi ngày 27/11/2023 là 101.250 đồng, tổng lãi đã trả là 2.733.442 đồng. Như vậy, trong thời gian sử dụng vốn vay, gia đình ông Đỗ Quý H không thực hiện các thỏa thuận được ký kết trong Hợp đồng tín dụng, không trả lãi theo tháng và trả nợ gốc khi đến hạn, đến nay toàn bộ khoản nợ của gia đình ông H đã chuyển sang nợ xấu. Ngân hàng nhiều lần đôn đốc, làm việc yêu cầu gia đình ông H trả nợ, nhưng gia đình ông H cố tình không hợp tác, trốn tránh không thực hiện nghĩa vụ trả nợ cho Ngân hàng làm ảnh hưởng nghiêm trọng đến quyền và lợi ích hợp pháp của Ngân hàng, gây khó khăn trong công tác thu hồi vốn của Nhà nước và quá trình xử lý thu hồi nợ của Ngân hàng, ảnh hưởng chính sách tín dụng phục vụ phát triển nông nghiệp, nông thôn theo Nghị định 55/2015/NĐ-CP ngày 09/06/2015 của Chính phủ.

Nay Ngân hàng Agribank đề nghị Tòa án giải quyết các nội dung:

1. Buộc ông Đỗ Quý H và bà Phạm Thị N phải thực hiện nghĩa vụ trả nợ Ngân hàng nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam - Chi nhánh huyện Đông Hưng Bắc Thái Bình số tiền nợ gốc, tiền lãi và các chi phí liên quan theo Hợp đồng tín dụng đã ký kết ngày 30/11/2017 đến khi thanh toán xong khoản nợ tính đến ngày xét xử sơ thẩm là 23.013.921 đồng, trong đó nợ gốc 101.250 đồng, nợ lãi 22.912.671 đồng.

2. Tuyên buộc ông Đỗ Quý H và bà Phạm Thị N phải tiếp tục trả lãi phát sinh theo mức lãi suất tại Hợp đồng tín dụng ngày 30/11/2017 cho đến ngày thực tế trả hết nợ gốc cho Ngân hàng Agribank.

3. Trường hợp hộ gia đình ông Đỗ Quý H và bà Phạm Thị N không thực hiện được nghĩa vụ trả nợ theo thỏa thuận đã ký ngày 30/11/2017 thì Ngân hàng Nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam - Chi nhánh huyện Đông Hưng Bắc Thái Bình có quyền đề nghị cơ quan có thẩm quyền tiến hành xử lý bất kỳ tài sản nào thuộc quyền sở hữu, sử dụng của hộ gia đình ông Đỗ Quý H để thu hồi nợ theo quy định của pháp luật.

** Tại biên bản lấy lời khai ông Đỗ Quý H và bà Phạm Thị N trình bày:* Ngày 30/11/2017, vợ chồng ông bà có vay vốn tại Ngân hàng Agribank chi nhánh huyện Đông Hưng Bắc Thái Bình số tiền 30.000.000 đồng để sử dụng vào mục đích chăn nuôi. Chữ ký trong Hợp đồng tín dụng đúng là chữ ký của ông bà. Sau khi nhận tiền vay từ Ngân hàng ông bà đã cho vợ chồng bà D, ông H2 vay lại. Hàng tháng vợ chồng ông bà không trả tiền lãi cho Ngân hàng mà vợ chồng bà D, ông H2 trả. Nay Ngân hàng khởi kiện yêu cầu ông bà trả nợ, ông bà sẽ trả toàn bộ tiền gốc cho Ngân hàng trong thời hạn 10 ngày và đề nghị Ngân hàng miễn toàn bộ lãi cho ông bà.

Tại phiên toà, đại diện theo uỷ quyền của Ngân hàng Agribank giữ nguyên yêu cầu khởi kiện đề nghị Hội đồng xét xử buộc ông Đỗ Quý H và bà Phạm Thị N trả nợ cho Ngân hàng tổng số tiền tính đến ngày xét xử sơ thẩm là 23.013.921 đồng, trong đó nợ gốc 101.250 đồng, nợ lãi 22.912.671 đồng và ông H, bà N tiếp tục phải trả lãi phát sinh theo mức lãi suất tại Hợp đồng tín dụng ngày 30/11/2017 đến ngày thực tế trả hết nợ gốc cho Ngân hàng Agribank. Ngân hàng Agribank xin rút yêu cầu đề nghị cơ quan có thẩm quyền tiến hành xử lý bất kỳ tài sản nào thuộc quyền sở hữu, sử dụng của hộ gia đình ông Đỗ Quý H để thu hồi nợ trong trường hợp ông Đỗ Quý H và bà Phạm Thị N không thực hiện nghĩa vụ trả nợ.

* Đại diện Viện kiểm sát nhân dân huyện Đông Hưng phát biểu về quá trình thực hiện tố tụng của Thẩm phán, Thư ký, Hội đồng xét xử, đương sự đảm bảo đúng pháp luật và đề nghị: Áp dụng các Điều 90, 91, 93, 94, 95 Luật các Tổ chức tín dụng; Các Điều 116, 117, 119, 463, 464, 465, 466, 467, 468, 470 Bộ luật Dân sự; khoản 2 Điều 244 Bộ luật Tố tụng dân sự.

- Chấp nhận yêu cầu của Ngân hàng Nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam (AgriBank), buộc ông Đỗ Quý H và bà Phạm Thị N phải trả cho Ngân hàng AgriBank tổng số tiền tính đến ngày xét xử sơ thẩm là 23.013.671 đồng, trong đó nợ gốc là 101.250 đồng, nợ lãi là 22.912.671 đồng.

- Kể từ ngày tiếp theo của ngày xét xử sơ thẩm ông Đỗ Quý H và bà Phạm Thị N tiếp tục phải chịu khoản tiền lãi quá hạn của số tiền nợ gốc chưa thanh toán theo mức lãi suất các bên thỏa thuận trong Hợp đồng tín dụng cho đến khi thanh toán xong khoản nợ gốc.

- Đình chỉ yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng AgriBank đề nghị cơ quan có thẩm quyền tiến hành xử lý bất kỳ tài sản thuộc quyền sở hữu, sử dụng của hộ gia đình ông Đỗ Quý H để thu hồi nợ trong trường hợp ông Đỗ Quý H và bà Phạm Thị N không thực hiện nghĩa vụ trả nợ cho Ngân hàng AgriBank.

- Về án phí: Ông Đỗ Quý H và bà Phạm Thị N phải chịu án phí dân sự sơ thẩm theo quy định của pháp luật. Trả lại Ngân hàng AgriBank số tiền tạm ứng án phí đã nộp tại Chi cục thi hành án dân sự huyện Đông Hưng.

Căn cứ vào tài liệu, chứng cứ đã được xem xét tại phiên tòa, ý kiến của đương sự, quan điểm của Kiểm sát viên, các quy định của pháp luật.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

*** Về tố tụng**:

[1] Ngày 05/10/2023, Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn Việt Nam khởi kiện đề nghị Toà án giải quyết về "Tranh chấp hợp đồng tín dụng" với bị đơn ông Đỗ Quý H và bà Phạm Thị N địa chỉ tại xã ĐC, huyện Đông Hưng, tỉnh Thái Bình, căn cứ khoản 3 Điều 26, điểm a khoản 1 Điều 35, điểm a khoản 1 Điều 39 Bộ luật Tố tụng dân sự, Toà án nhân dân huyện Đông Hưng thụ lý, giải quyết vụ án là đúng thẩm quyền.

[2] Về việc vắng mặt của các đương sự: Ông Phạm Toàn V vắng mặt nhưng đã có văn bản ủy quyền cho ông Đặng Thành T. Ông T vắng mặt nhưng đã có văn bản ủy quyền cho bà Nhâm Thị Hồng H1 tham gia tố tụng. Ông Đỗ Quý H và bà Phạm Thị N đã được triệu tập hợp lệ lần thứ hai nhưng vắng mặt không có lý do, căn cứ điểm b, khoản 2 Điều 227, khoản 2 Điều 228 Bộ luật tố tụng dân sự, Tòa án vẫn tiến hành xét xử vụ án.

[3] Tại phiên toà Ngân hàng Agribank rút yêu cầu khởi kiện đề nghị Toà án tuyên cho Ngân hàng Agribank được quyền đề nghị cơ quan có thẩm quyền tiến hành xử lý bất kỳ tài sản nào thuộc quyền sở hữu, sử dụng của hộ gia đình ông Đỗ Quý H để thu hồi nợ trong trường hợp hộ gia đình ông Đỗ Quý H và bà Phạm Thị N không thực hiện được nghĩa vụ trả nợ cho Ngân hàng, xét thấy việc rút yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng Agribank là hoàn toàn tự nguyện, áp dụng khoản 2 Điều 244 Bộ luật Tố tụng dân sự, đình chỉ giải quyết đối với yêu cầu khởi kiện trên của Ngân hàng Agribank.

*** Về nội dung:**

[1] Xét yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng Agribank: Quá trình giải quyết vụ án, ông Đỗ Quý H và bà Phạm Thị N đều xác định ngày 30/11/2017 ông Đỗ Quý H có ký Hợp đồng tín dụng số 3405LAV201708256 vay Ngân hàng Agribank số tiền là 30.000.000 đồng để sử dụng vào mục đích chăn nuôi, thời hạn vay là 24 tháng, lãi

suất trong hạn 10,5%/N trên nợ gốc, lãi suất quá hạn bằng 15,75%/N, phân kỳ trả nợ, ngày 30/11/2018 trả 15.000.000 đồng, ngày 30/11/2019 trả 15.000.000 đồng. Quá trình sử dụng vốn vay, ông H, bà N đã trả nợ cho Ngân hàng 29.898.750 đồng tiền gốc và 2.733.442 đồng tiền lãi, sau đó ông H, bà N không trả nợ cho Ngân hàng theo Hợp đồng tín dụng hai bên đã ký kết. Xét thấy, Hợp đồng tín dụng ký kết giữa hai bên hoàn toàn tự nguyện, không vi phạm pháp luật, các điều khoản trong Hợp đồng tín dụng rõ ràng, đầy đủ đúng quy định tại các Điều 463, 464, 465, 466, 467, 468 Bộ luật Dân sự nên Hợp đồng tín dụng ký kết giữa hai bên đã có hiệu lực pháp luật. Quá trình sử dụng vốn vay của Ngân hàng, ông H, bà N vi phạm nghĩa vụ trả nợ cho Ngân hàng theo thỏa thuận trong Hợp đồng tín dụng đã ký kết, do đó Ngân hàng Agribank khởi kiện yêu cầu ông H, bà N có nghĩa vụ trả nợ cho Ngân hàng số tiền tính đến ngày xét xử sơ thẩm là 23.013.671 đồng, trong đó nợ gốc là 101.250 đồng, nợ lãi 22.912.671 đồng là có căn cứ cần chấp nhận. Kể từ ngày tiếp theo ngày xét xử sơ thẩm ông Đỗ Quý H và bà Phạm Thị N còn phải chịu tiền lãi quá hạn của số tiền nợ gốc chưa thanh toán theo mức lãi suất mà các bên thỏa thuận trong Hợp đồng tín dụng cho đến ngày thanh toán xong khoản nợ gốc cho Ngân hàng Agribank.

[2] Về án phí: Ông Đỗ Quý H và bà Phạm Thị N phải chịu án phí dân sự sơ thẩm theo quy định của pháp luật, hoàn trả Ngân hàng Agribank số tiền tạm ứng án phí đã nộp tại Chi cục thi hành án dân sự huyện Đông Hưng.

Vì các lẽ trên;

QUYẾT ĐỊNH:

Áp dụng: Khoản 3 Điều 26, điểm b khoản 1 Điều 35, điểm a khoản 1 Điều 39, điểm b khoản 2 Điều 227, khoản 1 Điều 228, khoản 2 Điều 244 Bộ luật Tố tụng dân sự; Các Điều Điều 116, 117, 119, 463, 464, 465, 466, 467, 468, 470 Bộ luật Dân sự; Điều 90, 91, 93, 94, 95 Luật các Tổ chức tín dụng.

1. Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn Việt Nam (AgriBank) đối với ông Đỗ Quý H và bà Phạm Thị N.

1.1 Buộc ông Đỗ Quý H và bà Phạm Thị N phải thanh toán cho Ngân hàng AgriBank số tiền còn nợ theo Hợp đồng tín dụng số 3405LAV201708256 ngày 30/11/2017 tính đến ngày xét xử sơ thẩm là 23.013.671 đồng, trong đó nợ gốc 101.250 đồng và nợ lãi 22.912.671 đồng.

1.2. Kể từ ngày tiếp theo của ngày xét xử sơ thẩm ông Đỗ Quý H và bà Phạm Thị N còn phải chịu tiền lãi quá hạn của số tiền gốc chưa thanh toán, theo mức lãi suất nợ quá hạn mà các bên thỏa thuận trong Hợp đồng tín dụng số 3405LAV201708256 ngày 30/11/2017 đến ngày thanh toán xong khoản nợ gốc cho Ngân hàng Nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam (AgriBank).

2. Đình chỉ yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng AgriBank đề nghị cơ quan có thẩm quyền tiến hành xử lý bất kỳ tài sản thuộc quyền sở hữu, sử dụng của hộ gia đình ông Đỗ Quý H để thu hồi nợ trong trường hợp ông Đỗ Quý H và bà Phạm Thị N không thực hiện nghĩa vụ trả nợ cho Ngân hàng AgriBank.

3. Về án phí: Áp dụng khoản 2 Điều 26 Nghị quyết 326/2016/UBNTVQH14 quy định về án phí, lệ phí Tòa án.

3.1. Ông Đỗ Quý H và bà Phạm Thị N phải chịu 1.150.683 đồng (làm tròn 1.151.000 đồng) án phí dân sự sơ thẩm.

3.2. Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn Việt Nam không phải chịu án phí dân sự sơ thẩm. Trả lại Ngân hàng AgriBank 1.500.000 đồng tiền tạm ứng án phí đã nộp theo Biên lai số 0003019 ngày 23/10/2023 tại Chi cục thi hành án dân sự huyện Đông Hưng, tỉnh Thái Bình.

Án xử công khai sơ thẩm có mặt diện theo ủy quyền lại của nguyên đơn - Ngân hàng AgriBank. Vắng mặt ông Phạm Toàn V, ông Đặng Thành T, ông Đỗ Quý H, bà Phạm Thị N. Các đương sự có mặt tại phiên tòa có quyền kháng cáo bản án trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày tuyên án, các đương sự vắng mặt có quyền kháng cáo bản án trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày được tống đạt hợp lệ bản án.

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

Nơi nhận:
- TAND - VKSND tỉnh Thái Bình;
- VKSND huyện Đông Hưng;
- Cục THADS huyện Đông Hưng;
- Các đương sự;
- Lưu hồ sơ;
- Lưu HC-TP.

TM. HỘI ĐỒNG XÉT XỬ SƠ THẨM
THẨM PHÁN - CHỦ TỌA PHIÊN TOÀ

Nguyễn Thị Phương Thảo