TÒA ÁN NHÂN DÂN **HUYỆN VẠN NINH** **TỈNH KHÁNH HÒA**	**CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM** **Độc lập - Tự do - Hạnh phúc**

Bản án số: 08/2024/DSST
Ngày 17 tháng 6 năm 2024
"V /v: Tranh chấp hợp đồng đặt cọc"

NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

TÒA ÁN NHÂN DÂN HUYỆN VẠN NINH, TỈNH KHÁNH HÒA

Thành phần Hội đồng xét xử sơ thẩm gồm có:

- *Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa*: Ông Phan Thanh Tùng

- *Các Hội thẩm nhân dân*:

1. Ông Phạm Tám

2. Bà Vũ Thị Kim Trinh

- *Thư ký phiên tòa*: Ông Nguyễn Quý Võ - Thư ký Tòa án nhân dân huyện Vạn Ninh, tỉnh Khánh Hòa.

- *Đại diện Viện kiểm sát nhân dân huyện Vạn Ninh - tỉnh Khánh Hòa tham gia phiên tòa*: Ông Lê Hồng Đức - Kiểm sát viên.

Ngày 17 tháng 6 năm 2024, tại trụ sở Tòa án nhân dân huyện Vạn Ninh, tỉnh Khánh Hòa xét xử sơ thẩm công khai vụ án dân sự thụ lý số: 41/2023/TLST-DS ngày 21 tháng 3 năm 2023 về việc "Tranh chấp hợp đồng tín dụng" theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số: 09/2024/QĐXXST - DS ngày 07 tháng 5 năm 2024 và Quyết định hoãn phiên tòa số 07/2024/QĐST-DS ngày 28/5/2024, giữa các đương sự:

- *Nguyên đơn*: Ngân hàng C.

Trụ sở chính: Số A phố L, phường H, quận H, thành phố Hà Nội. Địa chỉ liên hệ: 438 H, thị trấn V, huyện V, tỉnh Khánh Hòa. Người đại diện theo pháp luật: Ông Dương Quyết T – Tổng giám đốc.

Người đại diện theo uỷ quyền: Ông Nguyễn Thành L – Giám đốc phòng giao dịch Ngân hàng chính sách huyện V (Theo Quyết định uỷ quyền số 7300/QĐ-NHCS ngày 19/09/2019 của Tổng giám đốc ngân hàng C). Ông L có mặt.

- *Bị đơn*:

+ Bà Lê Thị Kim Á - sinh năm: 1961; Trú tại: Thôn H (Nay là thôn N), xã V, huyện V, tỉnh Khánh Hòa. Bà Á vắng mặt.

+ Bà Nguyễn Thị Kiều T1 – sinh năm: 1978; Trú tại: Thôn T, xã V, huyện V, tỉnh Khánh Hòa. Bà T1 vắng mặt.

NỘI DUNG VỤ ÁN:

Trong đơn khởi kiện gửi đến Tòa án ngày 26/4/2021, các lời khai tiếp theo và tại phiên tòa, đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn ông Nguyễn Thành L trình bày:

Ngày 16/3/2017, bà Lê Thị Kim Á và bà Nguyễn Thị Kiều T1; cùng trú tại: Thôn H (nay là thôn N), xã V, huyện V, tỉnh Khánh Hòa có vay của Ngân hàng C – phòng G số tiền là 50.000.000đ (Năm mươi triệu đồng). Người đứng tên vay vốn là bà Lê Thị Kim Á, người uỷ quyền cho bà Á đứng tên vay vốn là bà Nguyễn Thị Kiều T1. Vay theo diện hộ cận nghèo, mã vay: 6600000709750633, lãi suất 0,66%/tháng, lãi quá hạn bằng 130% lãi suất trong hạn, thời hạn vay 60 tháng, hạn trả nợ ngày 16/3/2022, phân kỳ trả nợ gốc 12 tháng/lần, số tiền trả mỗi kỳ: 10.000.000 đồng, tiền lãi trả hàng tháng.

Sau khi vay bà Lê Thị Kim Á và bà Nguyễn Thị Kiều T1 trả cho ngân hàng 4.000.000 đồng tiền nợ gốc và 6.699.082 đồng tiền lãi nhưng từ tháng 17/3/2022 bà Á, bà T1 không thực hiện đúng nghĩa vụ trả lãi và nợ gốc khi đến hạn, ngân hàng đã đòi nhiều lần nhưng bà Á, bà T1 trốn tránh không trả. Tôi xác định bà Lê Thị Kim Á và bà Nguyễn Thị Kiều T1 còn nợ Ngân hàng C tạm tính đến hết ngày 17/6/2024 là 65.898.003 đồng (Sáu mươi lăm triệu tám trăm chín mươi tám nghìn ba trăm không ba đồng), trong đó nợ gốc 46.000.000đồng, nợ lãi 19.898.003 đồng, hiện nay bà Á, bà T1 chưa phải chịu lãi quá hạn.

Tại phiên tòa, ông Nguyễn Thành L yêu cầu Tòa án giải quyết: Buộc bà Lê Thị Kim Á và bà Nguyễn Thị Kiều T1 trả một lần số tiền gốc và lãi, tính đến ngày xét xử sơ thẩm là ngày 17 tháng 6 năm 2024 với số tiền là 65.898.003 đồng. Trong đó, nợ gốc 46.000.000 đồng, nợ lãi 19.898.003 đồng và kể từ ngày tiếp theo là ngày 18 tháng 6 năm 2024, bà Lê Thị Kim Á, bà Nguyễn Thị Kiều T1 còn phải tiếp tục chịu khoản tiền lãi của số tiền nợ gốc chưa thanh toán, theo mức lãi suất mà các bên thỏa thuận trong hợp đồng vay vốn cho đến khi thanh toán xong khoản nợ gốc.

* Tại phiên tòa, đại diện Viện kiểm sát nhân dân huyện Vạn Ninh phát biểu ý kiến: Trong quá trình giải quyết vụ án kể từ khi thụ lý vụ án đến nay, Thẩm phán đã thực hiện đúng nội dung quy định tại Điều 48 của Bộ luật Tố tụng dân sự; Hội đồng xét xử đã thực hiện đúng quy định về phiên tòa sơ thẩm. Về yêu cầu khởi kiện: Đề nghị Hội đồng xét xử chấp nhận toàn bộ yêu cầu của nguyên đơn; tuyên án phí và quyền kháng cáo theo quy định.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

Sau khi nghiên cứu các tài liệu, chứng cứ có trong hồ sơ vụ án đã được xem xét tại phiên tòa, kết quả tranh tụng tại phiên tòa, các quy định của pháp luật, Hội đồng xét xử nhận định:

[1] Về thủ tục tố tụng:

[1.1] Ngân hàng C khởi kiện tranh chấp hợp đồng tín dụng đối với bà Lê Thị Kim Á; trú tại: Thôn H (Nay là thôn N), xã V, huyện V, tỉnh Khánh Hòa và bà Nguyễn Thị Kiều T1; trú tại: Thôn T, xã V, huyện V, tỉnh Khánh Hòa nên theo quy định tại khoản 3 Điều 26, điểm a khoản 1 Điều 35 và điểm a khoản 1 Điều 39 Bộ luật Tố tụng Dân sự thì đây là vụ án dân sự về tranh chấp hợp đồng tín dụng thuộc thẩm quyền giải quyết của Tòa án nhân dân huyện Vạn Ninh, tỉnh Khánh Hòa.

[1.2] Bị đơn bà Lê Thị Kim Á và bà Nguyễn Thị Kiều T1 đã được Tòa án nhân dân huyện Vạn Ninh triệu tập hợp lệ đến phiên tòa xét xử lần thứ hai nhưng vẫn vắng mặt, theo quy định tại điểm b khoản 2 Điều 227 của Bộ luật Tố tụng dân sự, Tòa án tiến hành xét xử vắng mặt bà Á, bà T1.

[2] Về nội dung yêu cầu khởi kiện:

Mặc dù Tòa án không lấy được lời khai của bị đơn bà Lê Thị Kim Á và bà Nguyễn Thị Kiều T1, nhưng căn cứ Sổ vay vốn mà bà Á, bà T1 đã ký với Ngân hàng C - Phòng giao dịch huyện V và các tài liệu, chứng cứ đã thu thập được cũng như phần tranh luận công khai tại phiên tòa, có đủ căn cứ để kết luận: Bà Lê Thị Kim Á và bà Nguyễn Thị Kiều T1 và Ngân hàng C có ký kết hợp đồng vay vốn, theo đó nguyên đơn cho các bị đơn vay số tiền 50.000.000 đồng; lãi suất 0,66%/tháng, lãi quá hạn bằng 130% lãi suất trong hạn, thời hạn vay 60 tháng, hạn trả nợ ngày 16/3/2022, phân kỳ trả nợ gốc 12 tháng/lần, số tiền trả mỗi kỳ: 10.000.000 đồng, tiền lãi trả hàng tháng.

Xét thấy, khi giao kết hợp đồng các bên có đầy đủ năng lực hành vi dân sự, hợp đồng ký kết là hoàn toàn tự nguyện, phù hợp với các quy định của pháp luật, nên được Hội đồng xét xử công nhận. Quá trình thực hiện hợp đồng, bị đơn đã thanh toán cho nguyên đơn được 4.000.000 đồng tiền nợ gốc và 699.082 đồng tiền lãi nhưng từ tháng 17/3/2022 bị đơn đã không thực hiện nghĩa vụ lãi và nợ gốc khi đến hạn. Tính đến ngày xét xử 17/6/2024, bị đơn còn nợ 46.000.000 đồng tiền gốc và 19.898.003 đồng tiền lãi (tiền lãi được tính trên số nợ gốc trong hạn, trừ đi số tiền lãi bị đơn đã trả). Tổng cộng tiền gốc và lãi là: 65.898.003 đồng. Như vậy, bị đơn đã vi phạm nghĩa vụ trả nợ quy định trong hợp đồng, gây ảnh hưởng quyền và lợi ích hợp pháp của nguyên đơn. Vì vậy, yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn là có căn cứ, được Hội đồng xét xử chấp nhận. Ngoài ra, bị đơn còn phải trả cho Ngân hàng chính sách xã hội tiền lãi

phát sinh tính từ ngày 18 tháng 6 năm 2024 cho đến khi thi hành án xong theo mức lãi suất đã được thỏa thuận trong sổ vay vốn và sổ lưu tờ rơi theo dõi cho vay - thu nợ - dư nợ.

[4] Về án phí:

[4.1] Bị đơn bà Lê Thị Kim Á và bà Nguyễn Thị Kiều T1 phải chịu án phí dân sự sơ thẩm đối với số tiền phải trả nợ. Cụ thể: 65.898.003 đồng x 5% = 3.294.900 đồng.

[4.2] Nguyên đơn Ngân hàng C không phải nộp tiền tạm ứng án phí và không phải chịu tiền án phí dân sự sơ thẩm.

Vì các lẽ trên,

QUYẾT ĐỊNH:

Căn cứ khoản 3 Điều 26; điểm a khoản 1 Điều 35; điểm a khoản 1 Điều 39; Điều 147; điểm b khoản 2 Điều 227; Điều 271; Điều 273 của Bộ luật Tố tụng dân sự;

Căn cứ Điều 280; Điều 463; Điều 466 của Bộ luật Dân sự;

Căn cứ khoản 2 Điều 91; Điều 95 của Luật các Tổ chức tín dụng năm 2010;

Căn cứ Nghị quyết số: 326/2016/UBTVQH14 ngày 30 tháng 12 năm 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 yêu cầu của nguyên đơn:

Buộc bà Lê Thị Kim Á và bà Nguyễn Thị Kiều T1 phải trả cho Ngân hàng C số tiền là 65.898.003 đồng (Sáu mươi lăm triệu tám trăm chín mươi tám nghìn ba trăm không ba đồng), trong đó: Tiền nợ gốc: 46.000.000 đồng (Bốn mươi sáu triệu đồng); tiền lãi: 19.898.003 đồng (Mười chín triệu tám trăm chín mươi tám nghìn không trăm không ba đồng). Kể từ ngày tiếp theo của ngày xét xử sơ thẩm là ngày 18 tháng 6 năm 2024 cho đến khi thi hành án xong, bên phải thi hành án còn phải chịu khoản tiền lãi của số tiền còn phải thi hành án theo mức lãi suất các bên thỏa thuận trong trong sổ vay vốn và sổ lưu tờ rơi theo dõi cho vay – thu nợ - dư nợ trên.

2. Về án phí:

2.1. Ngân hàng C không phải nộp tiền tạm ứng án phí và không phải chịu án phí dân sự sơ thẩm.

2.2. Bà Lê Thị Kim Á và bà Nguyễn Thị Kiều T1 phải chịu án dân sự sơ thẩm là 3.294.900 đồng (Ba triệu hai trăm chín mươi bốn nghìn chín trăm đồng).

3. Quyền kháng cáo của nguyên đơn là 15 ngày kể từ ngày tuyên án sơ thẩm; quyền kháng cáo của bị đơn là 15 ngày kể từ ngày bản án được giao hoặc được tống đạt hợp lệ để yêu cầu Toà án nhân dân tỉnh Khánh Hoà xét xử phúc 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, 7,7a 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 tỉnh Khánh Hòa;
- VKSND tỉnh Khánh pHòa;
- VKSND huyện Vạn Ninh;
- Chi cục THADS huyện Vạn Ninh (Sau khi án có hiệu lực pháp luật);
- Các đương sự;
- Lưu AV;
- Lưu hồ sơ vụ án.

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

(Đã ký)

Phan Thanh Tùng