TÒA ÁN NHÂN DÂN
HUYỆN C
TỈNH CÀ MAU

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

Bản án số: 121/2020/DS-ST
Ngày 30 - 9 - 2020
V/v "Tranh chấp hợp đồng tín dụng".

NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
TÒA ÁN NHÂN D HUYỆN C, TỈNH CÀ MAU

- Thành phần Hội đồng xét xử sơ thẩm gồm có:
Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa: Ông Huỳnh Minh Tính
Các vị Hội thẩm nhân D: Ông Nguyễn Văn Sol
Ông Nguyễn Quốc Trung

- ***Thư ký phiên tòa:*** Ông Phạm Thanh Vũ – Thư ký Tòa án nhân D huyện C.

Trong ngày 30 tháng 9 năm 2020, tại Tòa án nhân D huyện C xét xử sơ thẩm công khai vụ án thụ lý số: 138/2019/TLST-DS ngày 23 tháng 5 năm 2019 về "Tranh chấp hợp đồng tín dụng", theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số: 247/2020/QĐXXST-DS ngày 14 tháng 9 năm 2020 giữa các đương sự:

- Nguyên đơn: Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt (LienVietPostBank).

Trụ sở: Tòa nhà Capital Tower, số 109 Trần Hưng Đạo, phường Cửa Nam, quận Hoàn Kiếm, thành phố Hà Nội.

Đại diện: Ông Phạm Doãn Sơn - Chức vụ: Tổng giám đốc.

Người đại diện theo ủy quyền: Ông La Thiên Tứ - Chức vụ: Giám đốc Chi nhánh Cà Mau.

Theo Quyết định số: 6650/2017/QĐ-TGĐ ngày 20/6/2017 của Chủ tịch HĐQT Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt.

Địa chỉ: 175 Lý Thường Kiệt, phường 6, thành phố Cà Mau, tỉnh Cà Mau.

Người được ông La Thiên Tứ ủy quyền lại là ông Quang Trung Lập, sinh năm 1994. Là chuyên viên khách hàng cá nhân Phòng giao dịch huyện C - Ngân hàng Bưu điện Liên Việt (Có mặt).

Theo Quyết định số: 214/2019/LienVietPostBank.CM ngày 13/5/2019 của Giám đốc Chi nhánh Cà Mau.

Địa chỉ: khóm 2, thị trấn C, huyện C, tỉnh Cà Mau.

- Bị đơn: Bà Trần Ngọc D, sinh năm 1950 (Có mặt)

Địa chỉ: Ấp Tân Hòa, xã Thạnh Phú, Huyện C, Tỉnh Cà Mau.

- Người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan: 1. Trường TH-THCS Thạnh Hưng.

Người đại diện theo pháp luật: Ông: Trương Thanh Toàn, chức vụ: Hiệu trưởng (Vắng mặt).

Địa chỉ: ấp Hợp Tác Xã, xã Tân Hưng, Huyện C, Tỉnh Cà Mau.

2. Ông Nguyễn Quốc Kh, sinh năm 1976 (chết)

Địa chỉ: Ấp Tân Hòa, xã Thạnh Phú, Huyện C, Tỉnh Cà Mau.

NỘI DUNG VỤ ÁN:

- Theo đơn khởi kiện ngày 13/5/2019, bản tự khai, biên bản về việc không tiến hành hòa giải, biên bản phiên họp kiểm tra giao nộp, tiếp cận công khai chứng cứ và trong quá trình xét xử, nguyên đơn Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt (LPB) trình bày: Ngày 20/04/2018, Bên vay vốn có đề nghị vay số tiền 180.000.000 đồng, tại Ngân hàng TMCP Bưu Điện Liên Việt (LienVietPostBank) chi nhánh Cà Mau – PGD C với mục đích tiêu dùng. Ngày 27/04/2018, Bên vay vốn đã ký hợp đồng tín dụng số HDTD9322018278 với Ngân hàng TMCP Bưu Điện Liên Việt chi nhánh Cà Mau – PGD C. Hai bên thống nhất việc Ngân hàng cho vay tiền theo nội dung thỏa thuận sau đây: Số tiền cho vay: 110.000.000 đồng; Mục đích vay: Tiêu dùng. Thời hạn cho vay: 60 tháng kể từ ngày Bên vay bắt đầu nhận tiền vay (ký trên Khế ước nhận nợ). Lãi suất tiền vay: 12%/năm, Áp dụng từ ngày nhận nợ đến ngày 27/07/2018. Lãi phạt quá hạn: Bằng 150% lãi suất trong hạn.

Phương thức điều chỉnh lãi suất: Kể từ ngày 27/07/2018 trở đi, áp dụng lãi suất thả nổi và được điều chỉnh 03 tháng/lần theo công thức:

* $LS_{CV} = LS_{TK\ 13\ tháng} + 5\%/năm$

* LS_{CV} : Là lãi suất cho vay áp dụng đối với khách hàng

* $LS_{TK\ 13\ tháng}$: Là lãi suất huy động tiết kiệm thường cao nhất kỳ hạn 13 tháng, trả lãi cuối kỳ của Ngân hàng TMCP Bưu Điện Liên Việt dành cho Khách hàng Cá nhân tại thời điểm điều chỉnh lãi suất.

* Margin: 5%/năm. Margin là biên độ lãi suất cho vay đối với Khách hàng. Margin cho vay được hiểu là mức margin tối thiểu tại thời điểm áp dụng và LienVietPotsBank có quyền điều chỉnh nếu xu hướng lãi suất trên thị trường có sự biến động mạnh hoặc khi có chỉ đạo của các cấp có thẩm quyền.

Trả nợ lãi : Lãi trả hàng tháng.

Trả nợ gốc : Cùng kỳ trả lãi, theo dư nợ giảm dần.

Cho vay theo hình thức tiêu dùng không tài sản bảo đảm Cán bộ công chức, viên chức.

Bên vay vốn đã nhận nợ theo các khế ước nhận nợ sau:

Khế ước nhận nợ số 9322018278/01 ngày 27/04/2018 với số tiền là 110.000.000 đồng.

Dư nợ đến ngày 07/05/2019: 102.664.000 đồng.

Số tiền gốc, đã quá hạn tính đến ngày 07/05/2019: 14.672.000 đồng.

Số tiền lãi, đã quá hạn tính đến ngày 07/05/2019: 2.087.735 đồng.

Số tiền lãi phạt gốc tính đến ngày 07/05/2019: 424.229 đồng.

Tổng số tiền gốc và lãi quá hạn tính đến ngày 07/05/2019: 17.261.042 đồng.

Theo hợp đồng tín dụng HDTD9322018278 mà ông Nguyễn Quốc Kh đã ký với Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt Chi nhánh Cà Mau – PGD C ngày 27/04/2018 số tiền 110.000.000 đồng. Ông Nguyễn Quốc Kh không có vợ con và sống chung với mẹ ruột là bà Trần Ngọc D. Căn cứ vào Trích lục khai tử ngày 01/10/2018 ông Nguyễn Quốc Kh mất và thông báo từ chối bồi thường của Công ty bảo hiểm ngày 02/01/2019. Nhà trường có bàn giao lại các chế độ phúc lợi xã hội, bảo hiểm xã hội của ông Kh cho bà Trần Ngọc D. Nên Ngân hàng yêu cầu Bà Trần Ngọc D là người thừa kế thứ nhất phải có trách nhiệm trả nợ cho Ngân hàng. Đồng thời Nhà trường là người bảo lãnh phải có trách nhiệm phối hợp xử lý thanh toán nợ vay cho Ngân hàng.

Trên cơ sở những nội dung đã trình bày trên, Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt yêu cầu cụ thể của chúng tôi như sau:

Buộc bà Trần Ngọc D phải thanh toán ngay toàn bộ nợ gốc và lãi tạm tính đến ngày 07/05/2019 cho LienVietPostBank với tổng số tiền là 105.175.964 đồng. Chi tiết như sau**:**

Tiền nợ gốc: 102.664.000 đồng.

Tiền lãi quá hạn tạm tính đến ngày 07/05/2019: 2.087.735 đồng

Số tiền lãi phạt gốc tạm tính đến ngày 07/05/2019: 424.229 đồng.

Tại phiên tòa, ông Đặng Quang Lập là người đại diện theo ủy quyền của Ngân hàng Thương Mại Cổ Phần Bưu Điện Liên Việt chi nhánh Cà Mau yêu cầu bà Trần Ngọc D phải thanh toán phần nợ vốn, lãi cho đến ngày 30/9/2020 số tiền là 105.175.964 đồng (Một trăm lẽ năm triệu một trăm bảy mươi lăm nghìn chín trăm lẽ bốn đồng). Trong đó: Dư nợ hiện tại: 102.664.000; số tiền nợ lãi: 2.087.735; lãi phạt 424.229 đồng.

Đối với ông Trương Thanh Toàn đã được Tòa án tống đạt hợp lệ Thông báo thụ lý vụ án số 887/TB-TLVA và thông báo về phiên họp kiểm tra việc giao nộp, tiếp cận, công chứng cứ và hòa giải số 1468/TB-TA ngày 27/12/2018 nhưng ông Trương Thanh Toàn đều vắng mặt không lý do, Tòa án triệu tập hợp lệ xét xử đến lần thứ hai nhưng ông Trương Thanh Toàn không có mặt. Đối với ông Trương

Thanh Toàn vắng mặt không có lý do và cũng không có ý kiến bằng văn bản gửi Tòa án nhân D huyện C, cũng không có đơn yêu cầu độc lập.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

Sau khi nghiên cứu các tài liệu có trong hồ sơ vụ án được thẩm tra tại phiên tòa; căn cứ vào kết quả tranh luận, Hội đồng xét xử nhận định:

[1] Về tố tụng: Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt (LPB) khởi kiện yêu cầu giải quyết tranh chấp hợp đồng tín dụng đối với bị đơn là bà Trần Ngọc D hiện đang cư trú tại huyện C, tỉnh Cà Mau. Căn cứ quy định tại khoản 3 Điều 26; điểm a khoản 1 Điều 35; điểm a khoản 1 Điều 39 của Bộ luật tố tụng D sự năm 2015 thì vụ án thuộc thẩm quyền giải quyết của Tòa án nhân D huyện C, tỉnh Cà Mau.

Ông Trương Thanh Toàn đã được Tòa án triệu tập hợp lệ nhiều lần nhưng ông Trương Thanh Toàn không đến để trình bày ý kiến của mình cũng như không tham gia phiên họp, phiên hòa giải và xét xử xem như đương sự đã tự từ bỏ thực hiện các quyền, nghĩa vụ của mình. Do đó, căn cứ khoản 2 Điều 227 của Bộ luật tố tụng D sự, Hội đồng xét xử tiến hành xét xử vắng mặt đối với ông Trương Thanh Toàn là phù hợp.

[2] Xét nội dung vụ án: Căn cứ hợp đồng tín dụng số HDTD9322018278 ngày 24/7/2018 được lập và có chữ ký xác nhận của bà Trần Ngọc D là đủ cơ sở để xác định Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt (LPB) đã cho bà Trần Ngọc D vay số tiền nợ gốc của hợp đồng tín dụng tính đến ngày 30/9/2020 là: Dư nợ hiện tại: 102.664.000; số tiền nợ lãi: 2.087.735; lãi phạt 424.229 đồng. Tổng số nợ gốc và lãi là 105.175.964 đồng (Một trăm lẽ năm triệu một trăm bảy mươi lăm nghìn chín trăm lẽ bốn đồng).

Theo Khế ước nhận nợ số 9322018278/01 ngày 27/04/2018 được ký giữa Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt (LPB) với ông Nguyễn Quốc Kh. Thì ông Nguyễn Quốc Kh thừa nhận thời gian trả nợ, số tiền nợ gốc và tiền lãi. Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt (LPB) đã nhiều lần nhắc nợ đến hạn thanh toán nhưng ông Nguyễn Quốc Kh vẫn không thanh toán nợ quá hạn cho Ngân hàng. Vì vậy, ông Kh đã vi phạm cam kết, nghĩa vụ trả nợ theo thỏa thuận trong các hợp đồng tín dụng và các cam kết với Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt (LPB), đã xâm phạm đến quyền và lợi ích của nguyên đơn. Tuy nhiên đối với ông Nguyễn Quốc Kh sau khi vay nợ thì bị bệnh chết (Trích lục khai tử ngày 01/10/2018), có thông báo từ chối bồi thường của Công ty bảo hiểm ngày 02/01/2019. Nhà trường có bàn giao lại các chế độ phúc lợi xã hội, bảo hiểm xã hội của ông Kh cho bà Trần Ngọc D là mẹ ruột

ông Kh. Hơn nữa ông Kh không có vợ con và sống chung với mẹ ruột là bà Trần Ngọc D. Nên Ngân hàng yêu cầu bà Trần Ngọc D là người thừa kế thứ nhất phải có trách nhiệm trả nợ cho Ngân hàng. Đồng thời bà Trần Ngọc D thừa nhận trả nợ thay cho ông Kh. Do đó yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn chỉ buộc bà Trần Ngọc D phải thanh toán số tiền 105.175.964 đồng (Trong đó dư nợ hiện tại: 102.664.000; số tiền nợ lãi: 2.087.735; lãi phạt 424.229 đồng) cho đến ngày xét xử sơ thẩm là phù hợp với quy định tại Điều 91 Luật tổ chức tín dụng năm 2010 và Quy chế cho vay của Tổ chức tín dụng đối với khách hàng của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước, do đó yêu cầu của nguyên đơn có căn cứ chấp nhận.

[3] Về án phí: Bà Trần Ngọc D phải chịu theo quy định của pháp luật.

Vì các lẽ trên;

QUYẾT ĐỊNH:

Căn cứ: Các Điều 26, 35, 39, 147, 227, 273 Bộ luật tố tụng D sự; Các Điều 463, 466, 468, 470 Bộ luật D sự; Điều 91, 95 Luật các tổ chức tín dụng năm 2010; Nghị quyết số 326/2016/UBTVQH14 ngày 30/12/2016 quy định về án phí và lệ phí Tòa án.

Tuyên xử:

Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt (LienVietPostBank).

1. Buoäc bà Trần Ngọc D phải thanh toán cho Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt (LienVietPostBank) số tiền là 105.175.964 đồng (Một trăm lẽ năm triệu một trăm bảy mươi lăm nghìn chín trăm lẽ bốn đồng).

2. Về án phí: Bà Trần Ngọc D phải chịu 5.258.798 đồng tiền án phí D sự sơ thẩm. Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt (LienVietPostBank) không phải chịu án phí, hoàn trả cho Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt (LienVietPostBank) số tiền 2.629.000 đồng tiền tạm ứng án phí đã dự nộp theo biên lai thu số 0004447 ngày 23/5/2019 tại Chi cục Thi hành án D sự huyện C.

3. Về nghĩa vụ thi hành án:

Kể từ ngày tiếp theo của ngày xét xử sơ thẩm, bà Trần Ngọc D còn phải tiếp tục chịu khoản lãi quá hạn của số tiền nợ gốc chưa thanh toán, theo mức lãi suất mà các bên thỏa thuận trong hợp đồng số hợp đồng số HDTD9322018278 ngày 24/7/2018 cho đến khi thanh toán xong khoản nợ gốc này. Trường hợp trong hợp

đồng tín dụng các bên có thỏa thuận về việc điều chỉnh lãi suất cho vay theo từng thời kỳ của Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt (LienVietPostBank) thì lãi suất mà bà Trần Ngọc D phải tiếp tục thanh toán cho Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt (LienVietPostBank) theo quyết định của Tòa án cũng sẽ được điều chỉnh cho phù hợp với sự điều chỉnh lãi suất của Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt (LienVietPostBank).

Trường hợp bản án, quyết định được thi hành theo quy định tại Điều 2 Luật Thi hành án D sự thì người được thi hành án D sự, người phải thi hành án D 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, 7b và Điều 9 Luật Thi hành án D sự; thời hiệu thi hành án được thực hiện theo quy định tại Điều 30 Luật Thi hành án D sự.

4. Về quyền kháng cáo:

Án xử sơ thẩm công khai, nguyên đơn, bị đơn có quyền kháng cáo bản án trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày tuyên án. Đối với Trường TH-THCS Thạnh Hưng được quyền kháng cáo bản án trong hạn 15 ngày kể từ ngày nhận được bản án hoặc bản án được niêm yết.

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

Nơi nhận:
- TAND tỉnh Cà Mau;
- VKSND huyện C;
- THADS huyện C;
- Các Đương sự;
- Lưu hồ sơ vụ án.

Huỳnh Minh Tính