

**TÒA ÁN NHÂN DÂN
THÀNH PHỐ TAM KỲ
TỈNH QUẢNG NAM**

Bản án số: 90/2022/DS-ST

Ngày 10-6-2022

“V/v tranh chấp hợp đồng tín dụng”

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

NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
TÒA ÁN NHÂN DÂN THÀNH PHỐ TAM KỲ, TỈNH QUẢNG NAM

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

Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa: Ông Ngô Văn Khôi.

Các Hội thẩm nhân dân: Ông Nguyễn Văn Thông

Ông Trần Phi Tiến

- Thư ký phiên tòa: Ông Hứa Tấn Chinh - Thư ký Tòa án nhân dân thành phố Tam Kỳ, tỉnh Quảng Nam.

- Đại diện Viện kiểm sát nhân dân thành phố Tam Kỳ, tỉnh Quảng Nam tham gia phiên tòa: Ông Ngô Minh Thường - Kiểm sát viên.

Ngày 10 tháng 6 năm 2022 tại trụ sở Tòa án nhân dân thành phố Tam Kỳ, tỉnh Quảng Nam xét xử sơ thẩm công khai vụ án thụ lý số 17/2022/TLST-DS ngày 14-01-2022 về việc “*Tranh chấp hợp đồng tín dụng*” theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số 29/2022/QĐXXST-DS ngày 13 tháng 5 năm 2022, giữa các đương sự:

1. *Nguyên đơn:* Ngân hàng TMCP Bưu Điện Liên Việt, địa chỉ: Tòa nhà Capital Tower, số 109 Trần Hưng Đạo, phường Cửa Nam, Quận Hoàn Kiếm, Thành phố Hà Nội. Do ông Phạm Doãn Sơn – Tổng giám đốc làm đại diện;

Đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn: Ông Trần Xuân Diễm – Chuyên viên xử lý nợ Ngân hàng TMCP Bưu Điện Liên Việt – Chi nhánh Quảng Nam; địa chỉ: Số 196-198 Phan Châu Trinh, phường An Mỹ, thành phố Tam Kỳ, tỉnh Quảng Nam, có mặt.

2. *Bị đơn:* Ông Hồ Nguyễn Đ, sinh năm 1980, địa chỉ: Khố phố 5, phường An X, thành phố Tam K, tỉnh Quảng N, vắng mặt (có đơn đề nghị giải quyết vắng mặt).

NỘI DUNG VỤ ÁN:

Tại đơn khởi kiện, các lời khai tiếp theo tại bản tự khai và tại phiên tòa đại diện nguyên đơn Ngân hàng TMCP Bưu Điện Liên Việt trình bày:

Ông Hồ Nguyễn Đ vay vốn theo quy định cho vay tiêu dùng không tài sản bảo đảm dành cho đối tượng là Cán bộ, Công chức, Viên chức và Lực lượng vũ trang tại Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt – Chi nhánh Quảng Nam theo Hợp đồng tín dụng số 0064D/2016/HĐTD.480 ký ngày 07-11-2016 với số tiền là 50.000.000 đồng. Số tiền vay này người vay phải trả tiền lãi và tiền gốc hàng tháng. Kể từ ngày 10-10-2020, ông Đ đã không thực hiện đúng các cam kết đã thỏa thuận trong hợp đồng tín dụng, khế ước nhận nợ và các phụ lục kèm theo đã ký, không trả nợ gốc và lãi vay đúng hạn. Ngân hàng đã chuyển toàn bộ khoản vay trên sang nợ quá hạn và tiếp tục chuyển sang nợ xấu (nợ nhóm 4) từ ngày 09-5-2021. *Tổng số tiền nợ vay khách hàng còn nợ Ngân hàng tính đến hết ngày 10-6-2022 gồm: nợ gốc quá hạn: 10.848.927 đồng, nợ lãi quá hạn: 2.183.836 đồng, tổng lãi phạt: 900.569 đồng. Tổng cộng 13.933.332 đồng.*

Trong suốt thời gian qua, Ngân hàng đã nhiều lần nhắc nhở, đề nghị trả nợ bằng văn bản nhưng bên vay vẫn không thực hiện việc trả nợ như cam kết.

Ngân hàng TMCP Bưu Điện Liên Việt khởi kiện yêu cầu Tòa án giải quyết buộc ông Hồ Nguyễn Đ thanh toán cho ngân hàng số tiền nợ gốc, nợ lãi tính đến hết ngày 10-6-2022 là 13.933.332 đồng và tiền lãi phát sinh cho đến khi trả hết nợ theo hợp đồng tín dụng đã ký kết.

- Tại Bản tự khai ngày 20-4-2022, bị đơn ông Hồ Nguyễn Đ trình bày:

Vào ngày 07-11-2016 giữa ông và Ngân hàng TMCP Bưu Điện Liên Việt – Chi nhánh Quảng Nam có ký kết hợp đồng tín dụng số 0064D/2016/HĐTD.480 với số tiền vay là 50.000.000 đồng, vay tín chấp, không tài sản bảo đảm. Thời hạn vay và lãi suất vay theo thỏa thuận tại Hợp đồng tín dụng nói trên. Ông thống nhất với toàn bộ nội dung của Hợp đồng tín dụng đã ký kết và không có ý kiến gì. Sau đó, ông đã trả được nợ gốc và nợ lãi được một thời gian. Nhưng kể từ ngày 10-10-2020 thì ông gặp khó khăn nên không tiếp tục trả được nợ cho Ngân hàng như Hợp đồng đã cam kết, Ngân hàng đã chuyển sang nợ quá hạn theo Hợp đồng ông đã ký kết.

Ông thừa nhận tính đến ngày 09-12-2021 ông còn nợ Ngân hàng TMCP Bưu Điện Liên Việt số tiền 12.880.379 đồng (trong đó: nợ gốc là 10.848.952 đồng, tổng nợ lãi 2.031.427 đồng và tiền lãi phát sinh cho đến khi trả hết nợ theo Hợp đồng tín dụng đã ký kết.

Ông đồng ý chịu trách nhiệm trả nợ đối với số tiền còn nợ theo Hợp đồng tín dụng nói trên.

Đại diện Viện kiểm sát nhân dân thành phố Tam Kỳ, tỉnh Quảng Nam phát biểu ý kiến về việc tuân theo pháp luật tố tụng của Thẩm phán, Hội đồng xét xử, Thư ký thực hiện đầy đủ theo trình tự thủ tục các bước tiến hành tố tụng đúng quy định của pháp luật. Nguyên đơn, bị đơn thực hiện quyền và nghĩa vụ của mình đúng quy định của pháp luật. Căn cứ điều 228 Bộ luật Tố tụng dân sự năm 2015, Hội đồng xét xử, xét xử vắng mặt bị đơn là đúng pháp luật.

Về nội dung: Căn cứ các Điều 463, 466, 468 Bộ luật Dân sự năm 2015; khoản 2, Điều 91 Luật các tổ chức tín dụng.

Đề nghị chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng TMCP Bưu Điện Liên Việt, buộc ông Hồ Nguyễn Đ phải trả số tiền nợ vay tính đến hết ngày 10-6-2022 gồm: nợ gốc quá hạn: 10.848.927 đồng, nợ lãi quá hạn: 2.183.836 đồng, tổng lãi phạt: 900.569 đồng. Tổng cộng 13.933.332 đồng và tiền lãi phát sinh cho đến khi trả hết nợ theo Hợp đồng tín dụng đã ký kết.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

Sau khi nghiên cứu các tài liệu, chứng cứ có trong hồ sơ vụ án đã được thẩm tra tại phiên tòa, Hội đồng xét xử nhận định:

[1] *Về thủ tục tố tụng:* Ông Hồ Nguyễn Đ có ký kết hợp đồng tín dụng với Ngân hàng TMCP Bưu Điện Liên Việt. Ông Đ có đăng ký hộ khẩu thường trú, khi vay sinh sống tại thành phố Tam Kỳ nên theo quy định tại Điều 26, Điều 39 Bộ luật tố tụng dân sự xác định vụ án Tranh chấp hợp đồng tín dụng thuộc thẩm quyền giải quyết của Tòa án nhân dân thành phố Tam Kỳ, tỉnh Quảng Nam. Sau khi thụ lý vụ án, Tòa án nhân dân thành phố Tam Kỳ, tỉnh Quảng Nam thực hiện đầy đủ các bước tiến hành tố tụng giải quyết vụ án theo quy định của Bộ luật tố tụng dân sự, tổng đạt và niêm yết hợp lệ các văn bản tố tụng cho bị đơn. Bị đơn ông Đ có đơn đề nghị giải quyết vắng mặt. Căn cứ Điều 228 Bộ luật tố tụng Dân sự, Hội đồng xét xử, xét xử vắng mặt bị đơn là đảm bảo quy định.

[2] *Về nội dung:*

[2.1] Ngày 07 tháng 11 năm 2016, giữa Ngân hàng TMCP Bưu Điện Liên Việt và ông Hồ Nguyễn Đ có ký kết Hợp đồng tín dụng số: 0064D/2016/HĐTD.480 với số tiền vay là 50.000.000 đồng, mục đích sử dụng vốn vay: mua sắm đồ gia dụng. Thời hạn cho vay: 60 tháng kể từ ngày Bên vay nhận nợ lần đầu tiên; lãi suất cho vay: Áp dụng lãi suất 12.5%/năm trong 3 tháng đầu tiên; lãi suất thả nổi là lãi suất được điều chỉnh định kỳ theo quy định của Ngân hàng; hình thức bảo đảm tiền vay: cho vay không có tài sản bảo đảm. Sau khi ký kết hợp đồng, ông Đ đã nhận đủ số tiền vay.

Xét thấy, đây là sự thỏa thuận tự nguyện của các đương sự, hợp pháp nên được pháp luật công nhận.

Hợp đồng tín dụng số: 0064D/2016/HĐTD.480 được ký kết giữa hai bên là hoàn toàn tự nguyện và tuân thủ đúng các quy định của pháp luật. Sau khi thỏa thuận được ký kết, thời gian đầu, ông Đ thực hiện việc thanh toán và tiếp tục thực hiện các giao dịch theo thỏa thuận, nhưng kể từ tháng 10-10-2020 đến nay ông Đ không thực hiện việc thanh toán là vi phạm nghĩa vụ thanh toán theo thỏa thuận đã ký kết. Do ông Đ không tiếp tục thực hiện nghĩa vụ thanh toán nên sau đó Ngân hàng đã chuyển sang nợ quá hạn. Tổng cộng số tiền ông Đ còn nợ phải thanh toán

cho Ngân hàng TMCP Bưu Điện Liên Việt tính đến hết ngày 10-6-2022 gồm: nợ gốc quá hạn: 10.848.927đồng, nợ lãi quá hạn: 2.183.836 đồng, tổng lãi phạt: 900.569 đồng. Tổng cộng 13.933.332 đồng và tiền lãi phát sinh cho đến khi trả hết nợ theo Hợp đồng tín dụng đã ký kết.

[2.2] Trong quá trình giải quyết vụ án, ông Đ thừa nhận còn nợ số tiền gốc và lãi phát sinh như yêu cầu của Ngân hàng, nhưng do gặp khó khăn nên ông chưa trả được nợ như cam kết trong hợp đồng. Hội đồng xét xử, xét thấy cần buộc bị đơn ông Đ phải chịu trách nhiệm thanh toán toàn bộ số tiền nợ gốc và nợ lãi nêu trên, lãi phát sinh cho Ngân hàng TMCP Bưu Điện Liên Việt theo quy định tại các Điều 280, 463, 466, 468 Bộ luật dân sự năm 2015 là đảm bảo quy định của pháp luật.

[2.3] Án phí dân sự sơ thẩm: Ông Hồ Nguyễn Đ phải chịu theo quy định của pháp luật.

Vì các lẽ trên,

QUYẾT ĐỊNH:

Căn cứ vào các Điều 280, 463, 466, 468 Bộ luật Dân sự năm 2015; khoản 2 Điều 91 Luật các tổ chức tín dụng; Điều 228, Điều 147 Bộ luật Tố tụng Dân sự năm 2015; Nghị quyết số 326/2016/UBTVQH 14 ngày 30/12/2016 của Ủy ban Thường vụ Quốc hội.

Tuyên xử: Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng Thương mại cổ phần Bưu Điện Liên Việt với ông Hồ Nguyễn Đ về tranh chấp hợp đồng tín dụng. Buộc ông Hồ Nguyễn Đ phải chịu trách nhiệm thanh toán cho Ngân hàng Thương mại cổ phần Bưu Điện Liên Việt số tiền nợ vay tính đến hết ngày 10-6-2022 tổng cộng 13.933.332 (mười ba triệu, chín trăm ba mươi ba nghìn, ba trăm ba hai) đồng, (trong đó gồm: nợ gốc quá hạn: 10.848.927đồng, nợ lãi quá hạn: 2.183.836 đồng, tổng lãi phạt: 900.569 đồng) và tiền lãi phát sinh cho đến khi trả hết nợ theo Hợp đồng tín dụng đã ký kết.

Kể từ ngày tiếp theo của ngày xét xử sơ thẩm (ngày 10-6-2022) cho đến khi thi hành án xong, ông Đ còn phải chịu khoản tiền lãi của số tiền còn phải thi hành án theo mức lãi suất các bên thỏa thuận tại Hợp đồng tín dụng số: 0064D/2016/HĐTD.480 ngày 07 tháng 11 năm 2016 được ký kết giữa các bên.

Về án phí: Buộc ông Hồ Nguyễn Đ phải chịu 696.600 (sáu trăm chín mươi sáu nghìn, sáu trăm) đồng tiền án phí dân sự sơ thẩm. Ngân hàng TMCP Bưu Điện Liên Việt được hoàn trả số tiền tạm ứng án phí đã nộp là 320.000 (*ba trăm hai mươi nghìn*) đồng theo biên lai thu số 0009468 ngày 14-01-2022 của Chi cục Thi hành án dân sự thành phố Tam Kỳ, tỉnh Quảng Nam.

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, 7a 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.

Nguyên đơn có quyền kháng cáo trong hạn 15 ngày, kể từ ngày tuyên án sơ thẩm (10-6-2022). Bị đơn vắng mặt có quyền kháng cáo trong hạn 15 ngày, kể từ ngày nhận được bản án hoặc ngày bản án được tổng đạt hợp lệ.

Nơi nhận:

- TAND tỉnh Quảng Nam;
- VKSND TP Tam Kỳ;
- Chi cục THADS TP Tam Kỳ;
- Các đương sự;
- Lưu hồ sơ.

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

Ngô Văn Khôi

