TOÀ ÁN NHÂN DÂN **THÀNH PHỐ TÂY NINH** **TỈNH TÂY NINH**	**CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM** **Độc lập - Tự do - Hạnh phúc**

Bản án số: 71/2021/DS-ST
Ngày: 28-6-2021.
V/v tranh chấp hợp đồng tín dụng

NHÂN DANH

NƯỚC CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

TOÀ ÁN NHÂN DÂN THÀNH PHỐ TÂY NINH, TỈNH TÂY NINH

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

Thẩm phán - Chủ toạ phiên toà: Bà Lưu Bích Thảo.

Các Hội thẩm nhân dân:

1. Ông Võ Văn Lực;

2. Ông Võ Hồng Châu.

***- Thư ký phiên toà*:** Ông Đỗ Ngọc Vinh, Thư ký Toà án nhân dân thành phố Tây Ninh.

- Đại diện Viện kiểm sát nhân dân thành phố Tây Ninh tham gia phiên tòa: Bà Khổng Thị Thu, Kiểm sát viên.

Ngày 28 tháng 6 năm 2021, tại trụ sở Toà án nhân dân thành phố Tây Ninh xét xử sơ thẩm công khai vụ án thụ lý số: 548/2020/TLST-DS ngày 12 tháng 11 năm 2020 về "Tranh chấp hợp đồng tín dụng"; theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số: 81/2021/QĐXXST-DS ngày 21 tháng 5 năm 2021; giữa các đương sự:

1. Nguyên đơn: Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bưu điện LV; địa chỉ trụ sở chính: Tòa nhà Thaiholdings Tower, số 210, đường Trần Quang Khải, phường Tràng Tiền, Quận Hoàn Kiếm, thành phố Hà Nội; địa chỉ liên hệ: Số 374-376-378, đường 30/4, khu phố 1, Phường 3, thành phố Tây Ninh, tỉnh Tây Ninh.

Người đại diện theo pháp luật: Ông Phạm Doãn S; chức vụ: Tổng Giám đốc.

Người đại diện theo ủy quyền: Ông Nguyễn Minh Đăng K; chức vụ: Giám đốc Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bưu điện LV – Chi nhánh Tây Ninh.

Người được ủy quyền lại tham gia tố tụng: Ông Nguyễn Minh T, chức vụ: Giám đốc phòng giao dịch HT, (theo văn bản ủy quyền số 378/2020/QĐ-LPB.TN ngày 06-11-2020); có đơn xin xét xử vắng mặt.

- *Bị đơn:* Bà Nguyễn Thị Ngọc L, sinh năm 1990; cư trú tại: Số 9/7, khu phố 1, Phường 3, thành phố Tây Ninh, tỉnh Tây Ninh; vắng mặt.

NỘI DUNG VỤ ÁN:

Theo đơn khởi kiện ngày 04 tháng 11 năm 2020, quá trình giải quyết vụ án, Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bưu điện LV trình bày:

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bưu điện LV – Chi nhánh Tây Ninh có cấp tín dụng cho bà L số tiền 50.000.000 đồng theo Hợp đồng tín dụng số HDTD5602017219 ngày 01-8-2017, mục đích mua sắm đồ gia dụng, không có tài sản bảo đảm, lãi suất vay trong hạn: 15%/năm và lãi suất nợ quá hạn 150% lãi trong hạn, lãi chậm trả 10% năm, thời hạn vay là 60 tháng được tính từ ngày tiếp theo của ngày Ngân hàng giải ngân đầu tiên (ngày bên vay bắt đầu nhận tiền vay), khoản vay trên đã quá hạn nhóm 4. Tính đến hết ngày 04-11-2020 bà L còn phải thanh toán cho ngân hàng tổng số tiền 30.822.438 đồng (trong đó tiền gốc là 26.647.972 đồng, tiền lãi và lãi phạt là 4.174.466 đồng). Phía ngân hàng có đôn đốc bà L thực hiện nghĩa vụ thanh toán nợ nhưng đến nay bà L vẫn không thanh toán gốc lãi cho ngân hàng.

Do đó, nay Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bưu điện LV yêu cầu bà L phải thực hiện nghĩa vụ trả nợ cho ngân hàng, với tổng số tiền lãi và gốc tính đến ngày xét xử sơ thẩm (ngày 28-6-2021) là 34.140.514 đồng (trong đó: tiền gốc là 26.647.972 đồng; tiền lãi, lãi phạt quá hạn là 7.492.542 đồng) và lãi suất phát sinh theo mức lãi suất quá hạn do các bên thỏa thuận theo giấy đề nghị cấp thẻ đã ký kết.

Bị đơn, chị Nguyễn Thị Ngọc L đã được Tòa án tống đạt đầy đủ các thủ tục theo quy định của Bộ luật tố tụng dân sự nhưng vẫn vắng mặt không có lý do nên không ghi được ý kiến trình bày.

- *Ý kiến của đại diện Viện kiểm sát nhân dân thành phố Tây Ninh*:

+ Về tố tụng: Thẩm phán thụ lý vụ án, thu thập chứng cứ, chuẩn bị xét xử và quyết định đưa vụ án ra xét xử đều bảo đảm đúng quy định về thời hạn, nội dung, thẩm quyền của Bộ luật Tố tụng dân sự; Hội đồng xét xử, Thư ký phiên tòa thực hiện đúng trình tự, thủ tục đối với phiên tòa dân sự. Những người tham gia tố tụng đều thực hiện đúng quyền và nghĩa vụ của mình, chấp hành tốt Nội quy phiên tòa.

+ Về nội dung: Căn cứ Điều 91, 95 Luật tổ chức tín dụng; Nghị quyết số: 326/2016/UBTVQH ngày 30-12-2016, của Ủy ban Thường vụ Quốc hội, quy định về mức thu, miễn, giảm, thu, nộp, quản lý và sử dụng án phí, lệ phí Tòa án, đề nghị Hội đồng xét xử xem xét: Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng TMCP Bưu Điện LV về việc yêu cầu bà Lý thanh toán số tiền 26.647.972 đồng và lãi, lãi quá hạn 7.492.542 đồng tính đến ngày 28-6-2021 và lãi phát sinh thực tế theo mức lãi suất nợ quá hạn đến khi thanh toán dứt điểm nợ vay cho Ngân hàng. Giải quyết án phí theo quy định của pháp luật.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

Căn cứ vào các chứng cứ, tài liệu có trong hồ sơ vụ án được xem xét tại phiên toà, căn cứ kết quả tranh tụng tại phiên toà, Hội đồng xét xử nhận định như sau:

[1] Về thủ tục tố tụng:

[1.1] Người đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn có đơn xin xét xử vắng mặt, bị đơn là bà Nguyễn Thị Ngọc Lý đã được triệu tập hợp lệ nhiều lần nhưng vắng mặt không có lý do, không vì sự kiện bất khả kháng hoặc trở ngại khách quan nên Hội đồng xét xử quyết định xét xử vắng mặt phía nguyên đơn, bà Lý là có căn cứ theo quy định tại các Điều 227, 228 và 238 của Bộ luật Tố tụng dân sự.

[1.2] Về quan hệ tranh chấp và thẩm quyền giải quyết vụ án: Nguyên đơn khởi kiện yêu cầu bà Nguyễn Thị Ngọc Lý trả số tiền nợ vay tín dụng nên đây là Tranh chấp hợp đồng tín dụng được quy định tại khoản 3 Điều 26 Bộ luật Tố tụng dân sự. Bị đơn có nơi cư trú tại số 9/7, khu phố 1, Phường 3, thành phố Tây Ninh, tỉnh Tây Ninh nên căn cứ khoản 1 Điều 35 và khoản 1 Điều 39 của Bộ luật Tố tụng dân sự vụ án thuộc thẩm quyền giải quyết của Tòa án nhân dân thành phố Tây Ninh, tỉnh Tây Ninh.

[2] Về nội dung:

Căn cứ Hợp đồng tín dụng số HDTD5602017219 ngày 01-8-2017 thể hiện bà Nguyễn Thị Ngọc Lý có giao kết hợp đồng với Ngân hàng TMCP Bưu Điện LV vay 50.000.000 đồng, mục đích mua sắm đồ gia dụng, không có tài sản bảo đảm, lãi suất vay trong hạn: 15%/năm và lãi suất nợ quá hạn 150% lãi trong hạn, lãi chậm trả 10% năm. Đến ngày 20-01-2020 bà Lý đã không thực hiện thanh toán số tiền gốc và lãi đến hạn cho Ngân hàng là vi phạm nghĩa vụ cam kết. Căn cứ vào bản tóm tắt sao kê tính đến ngày xét xử 28-6-2021 do Ngân hàng cung cấp có căn cứ xác định bà Nguyễn Thị Ngọc Lý đã vi phạm nghĩa vụ trả nợ cho Ngân hàng nên Ngân hàng yêu cầu bà Lý có nghĩa vụ trả số tiền 34.140.514 đồng (trong đó: nợ gốc là 26.647.972 đồng, tiền lãi, lãi quá hạn là 7.492.542 đồng) là có căn cứ.

Theo Án lệ số 08/2016/AL về xác định lãi suất, việc điều chỉnh lãi suất trong hợp đồng tín dụng kể từ ngày tiếp theo của ngày xét xử sơ thẩm, được lựa chọn từ Quyết định giám đốc thẩm số 12/2013/KDTM-GĐT ngày 16-5-2013 và được công bố theo Quyết định số 698/ QĐ-CA ngày 17/10/2016 của Chánh án Tòa án nhân dân tối cao thì: Đối với các khoản tiền vay của tổ chức Ngân hàng, tín dụng, ngoài khoản tiền nợ gốc, lãi vay trong hạn, lãi vay quá hạn, phí mà khách hàng vay phải thanh toán cho bên cho vay theo hợp đồng tín dụng tính đến ngày xét xử sơ thẩm, thì kể từ ngày tiếp theo của ngày xét xử sơ thẩm khách hàng vay còn phải tiếp tục chịu khoản tiền lãi quá hạn của số tiền nợ gốc chưa thanh toán, theo mức lãi suất mà các bên thỏa thuận trong hợp đồng 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 cho vay thì lãi suất mà khách hàng vay phải tiếp tục thanh toán cho Ngân hàng cho vay theo quyết định của Tòa án cũng sẽ được điều chỉnh cho phù hợp với sự điều chỉnh lãi suất của Ngân hàng cho vay". Hội đồng xét xử xét thấy tính chất, các tình tiết, sự kiện pháp lý trong vụ án này tương tự như tình tiết, sự kiện pháp lý trong án lệ nêu trên. Vì vậy, cần áp dụng Án lệ số 08/2016/AL ngày 17/10/2016 của Chánh án Tòa án nhân dân tối cao để xác định nghĩa vụ chậm thi hành án.

Từ những phân tích trên có cơ sở chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng TMCP Bưu điện LV đối với bà Nguyễn Thị Ngọc Lý, bà Lý có nghĩa vụ trả cho Ngân hàng TMCP Bưu điện LV tính đến ngày 28-6-2021 số tiền 34.140.514 đồng, trong đó nợ gốc số tiền 26.647.972 đồng, lãi là 7.492.542 đồng và yêu cầu tiếp tục tính lãi từ ngày 29-6-2021 cho đến khi bà Lý trả tất nợ.

[3] Về án phí dân sự sơ thẩm: Ngân hàng TMCP Bưu điện LV không phải chịu án phí dân sự sơ thẩm; bà Lý phải chịu án phí dân sự sơ thẩm theo quy định của pháp luật.

[4] Đề nghị của đại diện Viện Kiểm sát nhân dân thành phố Tây Ninh, tỉnh Tây Ninh là phù hợp với nhận định của Hội đồng xét xử nên được chấp nhận.

Vì các lẽ trên,

QUYẾT ĐỊNH:

Căn cứ vào Điều 463, Điều 466 của Bộ luật Dân sự 2015; Điều 91, 95 của Luật các tổ chức tín dụng; Điều 26 của Nghị quyết số: 326/2016/UBTVQH ngày 30-12-2016, của Ủy ban Thường vụ Quốc hội, quy định về mức thu, miễn, giảm, thu, nộp, quản lý và sử dụng án phí, lệ phí Tòa án.

1. Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng TMCP Bưu điện LV đối với bà Nguyễn Thị Ngọc Lý về "Tranh chấp hợp đồng tín dụng".

Buộc bà Nguyễn Thị Ngọc Lý có nghĩa vụ thanh toán (trả) cho Ngân hàng TMCP Bưu điện LV số tiền là 34.140.514 đồng (trong đó: nợ gốc là 26.647.972 đồng; tiền lãi, lãi quá hạn là 7.492.542 đồng).

Bà Nguyễn Thị Ngọc Lý phải tiếp tục chịu khoản tiền lãi quá hạn đối với khoản tiền nợ gốc, kể từ ngày 29-6-2021 cho đến khi thanh toán xong khoản nợ gốc theo mức lãi suất mà các bên thỏa thuận trong hợp đồng tín dụng. 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 thì lãi suất mà bà Nguyễn Thị Ngọc Lý phải tiếp tục thanh toán cho Ngân hàng theo quyết định của Tòa án cũng sẽ được điều chỉnh cho phù hợp với sự điều chỉnh lãi suất của Ngân hàng.

2. Về án phí sơ thẩm:

2.1. Ngân hàng TMCP Bưu điện LV không phải chịu án phí dân sự sơ thẩm, hoàn trả cho Ngân hàng TMCP Bưu điện LV số tiền tạm ứng án phí

770.500 (bảy trăm bảy mươi nghìn năm trăm) đồng theo biên lai số 0000859 ngày 12-11-2020 của Chi cục thi hành án dân sự thành phố Tây Ninh.

2.2. Bà Nguyễn Thị Ngọc Lý phải chịu án phí dân sự sơ thẩm là 1.707.000 (một triệu bảy trăm lẻ bảy nghìn) đồng.

3. 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 điều 6, 7 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.

4. Trong hạn 15 ngày kể từ ngày tuyên án, báo cho các đương sự biết có quyền kháng cáo lên Tòa án nhân dân tỉnh Tây Ninh. Đối với các đương sự vắng mặt, có quyền kháng cáo trong hạn 15 ngày kể từ ngày nhận được bản án hoặc từ ngày Tòa án niêm yết bản án tại Ủy ban nhân dân xã, phường nơi cư trú.

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

Nơi nhận:
- TAND tỉnh Tây Ninh;
- VKSND tỉnh Tây Ninh;
- VKSND. TPTN;
- Chi Cục THADS. TPTN;
- Các đương sự;
- Lưu hồ sơ;
- Lưu tập án.

Lưu Bích Thảo

HỘI ĐỒNG XÉT XỬ SƠ THẨM

THÀNH VIÊN HỘI ĐỒNG XÉT XỬ **THẨM PHÁN-CHỦ TỌA PHIÊN TÒA**

Võ Văn Lực **Võ Hồng Châu** **Lưu Bích Thảo**

HỘI ĐỒNG XÉT XỬ SƠ THẨM

THÀNH VIÊN HỘI ĐỒNG XÉT XỬ **THẨM PHÁN-CHỦ TỌA PHIÊN TÒA**

Trần Tấn Phát **Nguyễn Văn Tới** **Lưu Bích Thảo**

THÀNH VIÊN
HỘI ĐỒNG XÉT XỬ

THẨM PHÁN
CHỦ TỌA PHIÊN TÒA