TOÀ ÁN NHÂN DÂN
HỆN CHÂU THÀNH
TỈNH SÓC TRĂNG

CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập – Tự do – Hạnh phúc

Bản án số: 46/2018/DS-ST,
Ngày 30/11/2018,
V/v tranh chấp hợp đồng tín dụng

NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
TÒA ÁN NHÂN DÂN HỆN CHÂU THÀNH, TỈNH SÓC TRĂNG

-Thành phần Hội đồng xét xử gồm có:

Thẩm phán - Chủ toạ phiên tòa: Ông **Nguyễn Văn Nhẫn**

Các Hội thẩm nhân dân:

1. Ông **Nguyễn Văn Ngư**
2. Ông **Lâm Ngọc Hà**

Thư ký phiên tòa: Ông **Đinh Quốc Thanh**, Thư ký Tòa án nhân dân Huyện Châu Thành, tỉnh Sóc Trăng.

Đại diện Viện Kiểm sát nhân dân Huyện Châu Thành, tỉnh Sóc Trăng: Không tham gia

Ngày 30 tháng 11 năm 2018, tại trụ sở Toà án nhân dân Huyện Châu Thành, tỉnh Sóc Trăng xét xử sơ thẩm công khai vụ án thụ lý số: 86/2018/TLST-DS ngày 27 tháng 7 năm 2018 về việc "Tranh chấp hợp đồng tín dụng" theo quyết định đưa vụ án ra xét xử số: 119/2018/QĐXX-ST ngày 19 tháng 10 năm 2018 và quyết định hoãn phien tòa số 74/2018/QĐST-DS ngày 12/11/2018, giữa các đương sự:

1.*Nguyên đơn:* **Ngân hàng Thương mại Cổ phần BĐLV;**

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

Người đại diện theo pháp luật là ông **Phạm Doãn S** – Tổng giám đốc.

Người được ủy quyền là ông **Bùi Thanh P –** chuyên viên khách hàng cá nhân - Tổ khách hàng cá nhân - Phòng khách hàng trực thuộc NHTMCPBĐLV - Chi nhánh Sóc (có mặt). Theo giấy ủy quyền số 214/2018/QĐ-CNST, ngày 26/6/2018.

2.Bị đơn: Ông **Nguyễn Hoàng H**, sinh năm 1987, (vắng mặt)

Địa chỉ: ấp Trà Quýt A, thị trấn Châu Thành, Huyện Châu Thành, tỉnh Sóc Trăng;

NỘI DUNG VỤ ÁN:

Theo đơn khởi kiện đề ngày 26/6/2018, cũng như tại phiên tòa sơ thẩm, người được ủy quyền của nguyên đơn ông Bùi Thanh P trình bày: Ông Nguyễn Hoàng H có làm hợp đồng tín dụng vay vốn tại NHTMCPBĐLV – Chi nhánh Sóc Trăng. Cụ thể như sau:

Hợp đồng tín dụng số 917/2016/HĐTD/CN Sóc Trăng ngày 09/8/2016, số tiền vay là 100.000.000 đồng, thời hạn hiệu lực của hợp đồng cho vay là 05 năm (60 tháng), phương thức cho vay từng lần, kỳ hạn trả gốc chia làm 60 kỳ, 59 kỳ đầu mỗi kỳ trả 1.670.000 đồng cố định vào ngày 10 hàng tháng, kỳ cuối trả 1.470.000 đồng vào ngày hợp đồng tín dụng hết hạn; kỳ hạn trả nợ lãi được trả vào ngày 10 cùng với tiền gốc, lãi vay tính theo dư nợ thực tế; ngày trả nợ cuối cùng là ngày 09/8/2021. Mục đích sử dụng vốn là tiêu dung hợp pháp (sửa chữa nhà ở và mua sắm đồ gia dụng), lãi suất cho vay 12%/năm.

Hợp đồng tín dụng số 1235/2016/HĐTD/CN Sóc Trăng, ngày 21/9/2016. Số tiền vay 70.000.000 đồng, thời hạn hiệu lực của hợp đồng vay là 05 năm (60 tháng), phương thức cho vay từng lần, kỳ hạn trả gốc chia làm 60 kỳ, 59 kỳ đầu mỗi kỳ trả 1.170.000 đồng cố định vào ngày 10 hàng tháng, kỳ cuối trả 970.000 đồng vào ngày hợp đồng tín dụng hết hạn; kỳ hạn trả nợ lãi được trả vào ngày 10 cùng với tiền gốc, lãi vay tính theo dư nợ thực tế; ngày trả nợ cuối cùng là ngày 20/9/2021. Mục đích sử dụng vốn là tiêu dung hợp pháp (sửa chữa nhà ở và mua sắm đồ gia dụng), lãi suất cho vay 12%/năm.

Quá trình thực hiện hợp đồng, ông Nguyễn Hoàng H đã nhiều lần vi phạm nghĩa vụ trả nợ đối với Ngân hàng và phía ngân hàng cũng nhiều lần đến nhà đôn đốc, gửi thông báo nợ quá hạn cũng như lập nhiều biên bản làm việc, nhưng ông Nguyễn Hoàng H vẫn không thanh toán nợ cho NHTMCP LVtừ ngày 10/3/2017.

Nay, NHTMCP LVkhởi kiện yêu cầu Tòa án nhân dân Huyện Châu Thành, tỉnh Sóc Trăng, giải quyết buộc ông Nguyễn ông Nguyễn Hoàng H phải trả nợ ngay cho Ngân hàng số tiền tạm tính đến ngày 26/6/2018 là 118.149.982 đồng. Trong đó, tiền gốc quá hạn là 98.180.000 đồng, lãi quá hạn là 17.374.952 đồng, lãi phạt chậm trả gốc là 2.595.030 đồng và tiếp tục tính lãi quá hạn đến ngày xét xử sơ thẩm theo quy định của pháp luật.

Tại phiên tòa sơ thẩm, nguyên đơn không rút đơn khởi kiện và không thỏa thuận được việc giải quyết vụ án.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

Sau khi nghiên cứu các tài liệu có trong hồ sơ vụ án được thẩm tra tại phiên toà.Căn cứ vào kết quả tranh luận tại phiên toà; Trên cở sở xem xét đầy đủ toàn diện chứng cứ, Hội đồng xét xử nhận định:

Về thủ tục:

[1] Đối với ông Nguyễn Hoàng H là bị đơn trong vụ án đã được Tòa án triệu tập hợp lệ nhiều lần để cung cấp lời khai, tham gia phiên hòa giải, nhưng ông H đều vắng mặt không có lý do. Nên Hội đồng xét xử căn cứ điểm b, khoản 2 Điều 227; khoản 3 Điều 228 Bộ luật tố tụng dân sự, xét xử vắng mặt bị đơn ông Nguyễn Hoàng H theo quy định của pháp luật.

Về quan hệ pháp luật và yêu cầu của đương sự:

[2] Ngân hàng Thương mại Cổ phần BĐLV khởi kiện ông Nguyễn Hoàng H tại Tòa án nhân dân Huyện Châu Thành để yêu cầu trả tiền vay vốn và tiền lãi suất còn lại. Cho thấy, đây là loại kiện tranh chấp về hợp đồng tín dụng và Ngân hàng đã khởi kiện tại Tòa án nhân dân Huyện Châu Thành nơi bị đơn là ông Nguyễn Hoàng H cư trú nên vụ án trên thuộc thẩm quyền giải quyết của Tòa án nhân dân Huyện Châu Thành theo quy định của pháp luật.

[2] Xét về nội dung cho thấy: theo hợp đồng tín dụng số 917/HĐTD/CN Sóc Trăng với Ngân hàng Thương mại Cổ phần BĐLV, vay với số tiền 100.000.000 đồng và hợp đồng tín dụng số 1235/HĐTD/CN Sóc Trăng với Ngân hàng Thương mại Cổ phần Liên Việt (LPB), vay số tiền 70.000.000 đồng, với lãi suất thỏa thuận là 12%/năm để tiêu dùng cá nhân. Theo thỏa thuận trong các hợp đồng trên, thì ông Nguyễn Hoàng H có trách nhiệm thanh toán số tiền 118.149.982 đồng. Trong đó, tiền gốc quá hạn là 98.180.000 đồng, lãi quá hạn là 17.374.952 đồng, lãi phạt chậm trả gốc là 2.595.030 đồng.

[3] Như vậy, giữa Ngân hàng TMCPBĐLVvà ông Nguyễn Hoàng H có giao kết vay tiền 170.000.000 đồng. Đây là hợp đồng tín dụng có lãi suất, các bên tiến hành giao kết hợp đồng trên nguyên tắc tự nguyện, bình đẳng, không trái pháp luật và đạo đức xã hội. Do đó, hợp đồng trên được pháp luật bảo vệ và buộc các bên phải thực hiện hợp đồng, theo đó bên Ngân hàng TMCPBĐLV(bên cho vay) đã thực hiện nghĩa vụ giao tài sản là tiền 170.000.000 đồng cho ông Nguyễn Hoàng H (bên nhận vay) đã nhận tiền vay nhưng không thực hiện nghĩa vụ trả đủ tiền cho Ngân hàng nên ông H đã vi phạm nghĩa vụ thanh toán.

[4] Tại phiên tòa, người đại diện theo ủy quyên là ông Bùi Thanh P yêu cầu được tính lãi từ ngày 26/6/2018 đến ngày xét xử sơ thẩm là ngày 30/11/2018. Cụ thể: Vốn gốc 98.180.000 đồng x 01%/tháng x 05 tháng x 04 ngày = 5.039.907 đồng, tổng cộng vốn và lãi là 123.189.889 đồng. Xét thấy yêu cầu của người đại diện theo ủy quyền là có căn cứ, nên Hội đồng xét xử chấp nhận. Do đó, cần buộc bị đơn Nguyễn Hoàng H phải trả cho Ngân hàng TMCPBĐLVtiền vốn và lãi 123.189.889 đồng là có căn cứ và phù hợp với pháp luật.

* Về án phí dân sự sơ thẩm: Do yêu cầu của nguyên đơn là Ngân hàng TMCPBĐLVđược Hội đồng xét xử chấp nhận nên không phải chịu án phí, được hoàn lại tiền tạm ứng án phí. Bị đơn ông Nguyễn Hoàng H phải chịu án phí dân sự sơ thẩm Điều 143, 146 của Bộ luật tố tụng dân sự năm 2015 và theo khoản 2 Điều 26 Nghị quyết số 326/2016/UBTVQH14 về án phí, lệ phí Tòa án của Ủy ban Thường vụ Quốc Hội ngày 30/12/2016 theo quy định pháp luật.

* Về quyền kháng cáo bản án: Căn cứ vào các Điều 271, 273 Bộ luật tố tụng dân sự năm 2015, các đương sự có quyền kháng cáo bản án này theo quy định của pháp luật.

Vì các lẽ trên;

QUYẾT ĐỊNH

Căn cứ khoản 3 Điều 26; điểm a khoản 1 Điều 35; khoản 1 Điều 39; khoản 1, Điều 147 điểm b, khoản 1, Điều 227; khoản 3, Điều 228; Điều 273; Điều 278, 280 Bộ luật tố tụng dân sự năm 2015;

Căn cứ Điều 463, Điều 465, 466 của Bộ luật dân sự năm 2015; khoản 2, Điều 91, Điều 95 Luật tổ chức tín dụng và Quyết định số 1627/2001/QĐ-NHNN ngày 31/12/2001 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước về việc ban hành quy chế cho vay của tổ chức tín dụng đối với khách hàng (đã được sửa đổi, bổ sung); khoản 2, Điều 26 Nghị quyết số 326/2016/UBTVQH14 về án phí, lệ phí Tòa án của Ủy ban Thường vụ Quốc Hội ngày 30/12/2016.

Tuyên xử:

1.Chấp nhận yêu cầu của Ngân hàng Thương mại Cổ phần bưu điện Liên Việt, về việc yêu cầu ông Nguyễn Hoàng H trả tiền vay và tiền lãi suất;

Buộc ông Nguyễn Hoàng H phải có nghĩa vụ trả cho Ngân hàng TMCPBĐLVsố tiền còn nợ tổng cộng là: 123.189.889 đồng, gồm 98.180.000 đồng tiền nợ gốc và 25.009.889 đồng tiền lãi suất.

2.Kể từ ngày 01/12/2018, ông Nguyễn Hoàng H còn phải tiếp tục chịu khoản tiền lãi quá hạn của số tiền nợ gốc chưa thanh toán, theo mức lãi suất đã 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 thì lãi suất mà ông Nguyễn Hoàng H phải tiếp tục thanh toán cho Ngân hàng TMCPBĐLVcũng được điều chỉnh cho phù hợp với sự điều chỉnh lãi suất của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bưu điện Liên Việt.

3.Về án phí dân sự sơ thẩm: Buộc ông Nguyễn Hoàng H phải chịu 6.159.500 đồng án phí có giá ngạch (đã tính tròn số).

Hoàn trả Ngân hàng TMCPBĐLVtiền tạm ứng án phí đã nộp là 2.954.000 đồng theo biên lai số 0001285 ngày 10/7/2018 của Chi cục Thi hành án dân sự Huyện Châu Thành, tỉnh Sóc Trăng

4.Về quyền kháng cáo bản án: Báo các đương sự biết có quyền làm đơn kháng cáo bản án này trong thời hạn 15 ngày, kể từ ngày tuyên án, đối với người vắng mặt được quyền kháng cáo kể từ ngày nhận được bản án hoặc kể từ ngày niêm yết bản án, để yêu cầu Tòa án nhân dân tỉnh Sóc Trăng xét xử lại theo trình tự phúc thẩm.

Trường hợp bản án được thi hành theo quy định tại Điều 2 của 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 của Luật thi hành án dân sự. Thời hiệu thi hành án được thực hiện theo quy định tại Điều 30 của Luật thi hành án dân sự;

Các Hội thẩm nhân dân **THẨM PHÁN-CHỦ TỌA PHIÊN TÒA**

Nguyễn Văn Ngư **Lâm Ngọc Hà** **Nguyễn Văn Nhẫn**