

**TÒA ÁN NHÂN DÂN TP TRÀ VINH
TỈNH TRÀ VINH**

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

Bản án số: 32/2022/DS-ST

Ngày: 07-7-2022

“V/v tranh chấp hợp đồng tín dụng”

**NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM**

TÒA ÁN NHÂN DÂN THÀNH PHỐ TRÀ VINH, TỈNH TRÀ VINH

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

Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa: Ông Nguyễn Minh Thơ.

Các Hội thẩm nhân dân:

1. Ông Cao Minh Sơn.
2. Ông Kiên Ngọc Trương.

- Thư ký phiên tòa: Ông Phan Vũ Lăng - Thư ký Tòa án nhân dân thành phố Trà Vinh, tỉnh Trà Vinh.

- Đại diện Viện kiểm sát nhân dân thành phố Trà Vinh, tỉnh Trà Vinh tham gia phiên tòa: Bà Phạm Thị Bé Em - Kiểm sát viên.

Ngày 07 tháng 7 năm 2022, tại trụ sở Tòa án nhân dân thành phố Trà Vinh xét xử sơ thẩm công khai vụ án dân sự thụ lý số: 13/2022/TLST-DS, ngày 18/01/2022 về việc “Tranh chấp hợp đồng tín dụng” theo quyết định đưa vụ án ra xét xử số: 74/2022/QĐXXST-DS, ngày 06 tháng 6 năm 2022 và quyết định hoãn phiên tòa số: 38/2022/QĐST-DS, ngày 22 tháng 6 năm 2022, giữa các đương sự:

- Nguyên đơn: Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bưu Điện Liên Việt (LienVietPostBank) (Thương mại Cổ phần viết tắt là TMCP).

Trụ sở chính: Tầng 1,3,4,5 tòa nhà Thaiholdings Tower, số 210, đường Trần Quang Khải, phường Trảng Tiền, quận Hoàng Kiếm, Thành phố Hà Nội. Người đại diện theo pháp luật: Ông Phạm Doãn Sơn; chức vụ: Tổng Giám đốc. Người đại diện theo ủy quyền của ông Phạm Doãn Sơn: Ông Nguyễn Thanh Phong; chức vụ: Giám đốc (Theo văn bản ủy quyền số: 6650/2017/QĐ-TGD, ngày 20/6/2017). Địa chỉ chi nhánh: Số 272A, đường Nguyễn Đáng, Khóm 6, Phường 7, thành phố Trà Vinh, tỉnh Trà Vinh. Người đại diện theo ủy quyền của ông Nguyễn Thanh Phong: Ông Phan Dương Minh Tâm; chức vụ: Chuyên viên (Theo văn bản ủy quyền số: 31/2022/QĐ-LienVietPostBank.CNTV, ngày 25/01/2022) (Có mặt).

- Bị đơn:

1. Bà Thạch Thị Mỹ L, sinh năm 1975 (Vắng mặt).
2. Ông Nguyễn Thanh T, sinh năm 1976 (Vắng mặt).

Cùng địa chỉ: Khóm X, phường C, thành phố Trà Vinh, tỉnh Trà Vinh.

NỘI DUNG VỤ ÁN:

- Theo đơn khởi kiện đề ngày 28 tháng 12 năm 2021 và các lời khai trong quá trình giải quyết vụ án, cũng như tại phiên tòa hôm nay đại diện nguyên đơn ông Phan Dương Minh Tâm trình bày và yêu cầu như sau: Ngày 30/9/2020 Ngân hàng TMCP Bưu Điện Liên Việt – Chi nhánh Trà Vinh có ký hợp đồng tín dụng số: HDTD86020201723 với ông Nguyễn Thanh T, bà Thạch Thị Mỹ L, nội dung hợp đồng như sau: Số tiền cho vay là 100.000.000 đồng; mục đích vay tiêu dùng; thời hạn vay là 36 tháng kể từ ngày bên vay bắt đầu nhận tiền vay; nợ gốc trả định kỳ hàng tháng trong 36 tháng, tương ứng với 36 kỳ; nợ lãi trả vào ngày 30 hàng tháng theo dư nợ thực tế; tiền lãi vay được tính trên cơ sở lãi suất, dư nợ gốc ban đầu và thời gian vay thực tế.

Ngân hàng TMCP Bưu Điện Liên Việt – Chi nhánh Trà Vinh đã giải ngân cho khách hàng với số dư nợ cao nhất là 100.000.000 đồng theo khế ước số: HDTD86020201723, ngày 30/9/2020; khi vay thì ông T, bà L đã trả vốn gốc 23.740.000 đồng và lãi 6.690.193 đồng; dư nợ hiện tại là 76.259.945 đồng; ngày đến hạn trả gốc, vốn được trả định kỳ hàng tháng trong 36 tháng, tương ứng với 36 kỳ; số tiền trả từ kỳ thứ 01 đến kỳ thứ 59 là 2.780.000 đồng/kỳ vào ngày 30 hàng tháng; số tiền kỳ cuối: 2.700.000 đồng, được trả vào ngày đáo hạn; kỳ trả nợ đầu tiên vào ngày: 30/10/2020; kỳ hạn trả lãi: lãi được trả hàng tháng theo kỳ trả nợ vốn; ngày chuyển nợ: ngày 10/7/2021 từ nợ nhóm 1 sang nợ nhóm 2; số tiền quá hạn tính đến ngày 07/7/2022: nợ gốc quá hạn: 76.259.945 đồng; nợ lãi trong hạn: 10.981.040 đồng; nợ lãi quá hạn: 3.146.273 đồng. Tổng số tiền: 90.387.258 đồng; nhóm nợ hiện tại: nhóm 4. Ngân hàng đã nhiều lần đôn đốc ông T, bà L thực hiện nghĩa vụ trả nợ cho Ngân hàng theo như hợp đồng tín dụng đã ký kết trong suốt thời gian từ ngày 10/7/2021 đến nay nhưng ông T, bà L không thực hiện nghĩa vụ trả nợ cho Ngân hàng.

Ngân hàng TMCP Bưu Điện Liên Việt (LienVietPostBank) yêu cầu Tòa án giải quyết:

1. Buộc bà Thạch Thị Mỹ L, ông Nguyễn Thanh T có nghĩa vụ trả nợ cho Ngân hàng TMCP Bưu Điện Liên Việt (LienVietPostBank) theo Hợp đồng tín dụng số: HDTD86020201723 ký ngày 30/9/2020 với tổng số tiền tính đến ngày 07/7/2022 là 90.387.258 đồng. Trong đó: Vốn gốc: 76.259.945 đồng; lãi trong hạn: 10.981.040 đồng; lãi quá hạn: 3.146.273 đồng.

2. Kể từ ngày 08/7/2022, bà Thạch Thị Mỹ L, ông Nguyễn Thanh T phải chịu tiền lãi phát sinh theo Hợp đồng tín dụng số: HDTD86020201723 ký ngày 30/9/2020 cho đến khi trả hết nợ cho Ngân hàng TMCP Bưu Điện Liên Việt.

- Bị đơn bà Thạch Thị Mỹ L và ông Nguyễn Thanh T vắng mặt nên không có lời khai.

- Ý kiến của đại diện Viện kiểm sát: Về việc tuân theo pháp luật của Thẩm

phán từ khi thụ lý vụ án đã thực hiện đúng quy định tại Điều 48 của Bộ luật tố tụng dân sự và việc tuân theo pháp luật của Hội đồng xét xử, đương sự tại phiên tòa hôm nay đã thực hiện đúng quy định của Bộ luật tố tụng dân sự về phiên tòa sơ thẩm. Về nội dung vụ án, vị đại diện Viện kiểm sát đề nghị Hội đồng xét xử chấp nhận yêu cầu của nguyên đơn.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

Sau khi nghiên cứu các tài liệu có trong hồ sơ vụ án được thẩm tra tại phiên tòa và căn cứ vào kết quả tranh tụng tại phiên tòa, ý kiến của Kiểm sát viên. Hội đồng xét xử nhận định:

[1] Về thủ tục tố tụng:

[1.1] Bị đơn bà Thạch Thị Mỹ L, ông Nguyễn Thanh T đã được Tòa án triệu tập hợp lệ tham gia phiên tòa lần 2 nhưng bà L, ông T vắng mặt không có lý do. Căn cứ quy định tại Điều 227, Điều 228 Bộ luật tố tụng dân sự, Tòa án tiến hành xét xử vắng mặt bị đơn bà L, ông T.

[1.2] Về quan hệ tranh chấp, các đương sự tranh chấp hợp đồng vay nên được thụ lý theo quy định tại khoản 3 Điều 26; điểm a khoản 1 Điều 35 và điểm a 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 Trà Vinh.

[2] Về nội dung vụ án: Xét, yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn Ngân hàng TMCP Bưu Điện Liên Việt (LienVietPostBank) yêu cầu bị đơn bà Thạch Thị Mỹ L và ông Nguyễn Thanh T có nghĩa vụ trả nợ cho Ngân hàng theo Hợp đồng tín dụng số: HDTD86020201723 ký ngày 30/9/2020 với tổng số tiền tính đến ngày 07/7/2022 là 90.387.258 đồng. Trong đó: Vốn gốc: 76.259.945 đồng; lãi trong hạn là 10.981.040 đồng; lãi quá hạn là 3.146.273 đồng và lãi phát sinh theo Hợp đồng tín dụng cho đến khi trả hết nợ cho Ngân hàng.

[2.1] Về nợ gốc: Căn cứ Hợp đồng tín dụng số: HDTD86020201723 ký ngày 30/9/2020, được ký kết giữa Ngân hàng TMCP Bưu Điện Liên Việt (LienVietPostBank) với bà Thạch Thị Mỹ L, ông Nguyễn Thanh T. Hợp đồng được ký kết là hoàn toàn tự nguyện và không vi phạm điều cấm của pháp luật. Quá trình vay vốn thì bà L, ông T đã vi phạm Hợp đồng tín dụng số: HDTD86020201723 ký ngày 30/9/2020, cụ thể bà L, ông T không trả vốn gốc và lãi đúng hạn cho Ngân hàng. Ngân hàng đã nhiều lần thông báo, nhắc nhở cũng như đã cử người xuống làm việc với bà L, ông T nhưng bà L, ông T vẫn không thực hiện nghĩa vụ trả nợ cho Ngân hàng. Quá trình giải quyết vụ án, Tòa án đã tổng đạt hợp lệ thông báo thụ lý, quyết định cung cấp tài liệu chứng cứ, thông báo phiên họp kiểm tra việc giao nộp, tiếp cận, công khai chứng cứ và hoà giải, thông báo kết quả phiên họp theo quy định để thông báo và triệu tập cho bà L, ông T nhưng bà L, ông T vắng mặt không có lý do cũng như không đưa ra được chứng cứ chứng minh phản đối lại yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn coi như bà L, ông T đã từ bỏ quyền được Tòa án bảo vệ quyền và lợi ích hợp pháp của mình cũng như phải chịu hậu quả pháp lý của việc không phản đối và không chứng minh. Do đó,

Ngân hàng khởi kiện yêu cầu bà L, ông T trả vốn gốc với số tiền 76.259.945 đồng là có căn cứ chấp nhận.

[2.2] Về nợ lãi: Theo quy định của Hợp đồng tín dụng số: HDTD86020201723 ký ngày 30/9/2020, thể hiện: Lãi suất vay là 10%/năm; Lãi suất quá hạn bằng 150%. Căn cứ Điều 91 và khoản 2 Điều 95 của Luật các tổ chức tín dụng việc thỏa thuận lãi suất giữa các bên là hoàn toàn tự nguyện và không vi phạm điều cấm của pháp luật. Quá trình vay vốn bà L, ông T vi phạm nghĩa vụ trả lãi cho Ngân hàng theo Hợp đồng tín dụng nên Ngân hàng yêu cầu bà L, ông T trả nợ lãi tạm tính đến ngày 07/7/2022 là 14.127.313 đồng và tiếp tục tính lãi theo Hợp đồng tín dụng đã ký kết cho đến khi bà L, ông T thanh toán xong nợ cho Ngân hàng là có căn cứ chấp nhận.

[3] Từ những nhận định và phân tích trên, chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng TMCP Bưu Điện Liên Việt (LienVietPostBank), chấp nhận đề nghị của Kiểm sát viên.

[4] Về án phí dân sự sơ thẩm: Bị đơn bà Thạch Thị Mỹ L, ông Nguyễn Thanh T phải chịu toàn bộ án phí dân sự sơ thẩm.

Vì các lẽ trên,

QUYẾT ĐỊNH:

Căn cứ khoản 3 Điều 26; khoản 1 Điều 35; khoản 1 Điều 39; Điều 92, 147; Điều 227; Điều 228 và Điều 273 Bộ luật tố tụng dân sự năm 2015.

Căn cứ Điều 463; 466; 468 Bộ luật dân sự năm 2015.

Căn cứ Điều 91 và Điều 95 của Luật các tổ chức tín dụng năm 2010 sửa đổi bổ sung năm 2017.

Căn cứ Nghị quyết số: 326/2016/UBTVQH14 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 và lệ phí tòa án.

Tuyên xử:

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

2. Buộc bị đơn bà Thạch Thị Mỹ L, ông Nguyễn Thanh T phải thanh toán cho Ngân hàng TMCP Bưu Điện Liên Việt (LienVietPostBank) với tổng số tiền là 90.387.258 đồng (*Chín mươi triệu, ba trăm tám mươi bảy nghìn, hai trăm năm mươi tám đồng*). Trong đó: Vốn gốc: 76.259.945 (*Bảy mươi sáu triệu, hai trăm năm mươi chín nghìn, chín trăm bốn mươi lăm đồng*); lãi: 14.127.313 đồng (*Mười bốn triệu, một trăm hai mươi bảy nghìn, ba trăm mười ba đồng*) tính đến ngày 07/7/2022.

Kể từ ngày tiếp theo của ngày xét xử sơ thẩm cho đến khi thi hành án xong, bà Thạch Thị Mỹ L, ông Nguyễn Thanh T còn phải chịu khoản tiền lãi của số tiền

còn phải thi hành án theo mức lãi suất mà các bên thỏa thuận trong Hợp đồng tín dụng số: HDTD86020201723 ký ngày 30 tháng 9 năm 2020 cho đến khi thanh toán xong khoản nợ gốc này. Trường hợp trong Hợp đồng tín dụng số: HDTD86020201723 ký ngày 30 tháng 9 năm 2020 các bên 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.

3. Về án phí dân sự sơ thẩm:

3.1. Bà Thạch Thị Mỹ L, ông Nguyễn Thanh T phải chịu án phí dân sự sơ thẩm với số tiền 4.519.363 đồng (*Bốn triệu, năm trăm mười chín nghìn, ba trăm sáu mươi ba đồng*).

3.2. Ngân hàng TMCP Bưu Điện Liên Việt (LienVietPostBank) không phải chịu án phí dân sự sơ thẩm. Hoàn trả lại cho Ngân hàng số tiền tạm ứng án phí 2.070.000 đồng (*Hai triệu, không trăm bảy mươi nghìn*) đã nộp theo biên lai số 0007516 ngày 04/11/2021 của Chi cục thi hành án dân sự thành phố Trà Vinh.

4. 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 được thực hiện theo quy định tại Điều 30 Luật Thi hành án dân sự.

5. Đương sự được quyền kháng cáo bản án sơ thẩm trong thời hạn 15 ngày, kể từ ngày tuyên án. Riêng bị đơn vắng mặt được quyền kháng cáo bản án sơ thẩm trong thời hạn 15 ngày, kể từ ngày nhận được bản án hoặc bản án được niêm yết theo quy định của pháp luật.

Nơi nhận:

- TAND tỉnh Trà Vinh;
- VKSND TP. Trà Vinh;
- Chi cục THADSTP. Trà Vinh;
- Các đương sự;
- Lưu VP, hồ sơ.

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

Nguyễn Minh Thơ