TÒA ÁN NHÂN DÂN **HUYỆN KRÔNG NĂNG** **TỈNH ĐẮK LẮK**	**CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM** **Độc lập - Tự do - Hạnh phúc**

Bản án số 15/2023/DS-ST
Ngày 13 tháng 4 năm 2023
Về tranh chấp hợp đồng tín dụng

NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

TÒA ÁN NHÂN DÂN HUYỆN KRÔNG NĂNG, TỈNH ĐẮK LẮK

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

Thẩm phán – Chủ tọa phiên tòa: Ông **Trần Cảnh Toàn.**

Các hội thẩm nhân dân: Bà **Nguyễn Thị Chinh** và ông **Nguyễn Văn Quân.**

- Thư ký phiên tòa: Bà **Nông Thị Thu Huyền** – Thư ký Toà án nhân dân huyện Krông Năng.

- Đại diện Viện kiểm sát nhân dân huyện Krông Năng tham gia phiên toà: Ông **Phạm Đức Bùi** – Kiểm sát viên.

Ngày 13 tháng 4 năm 2023, tại Toà án nhân dân huyện Krông Năng xét xử sơ thẩm công khai vụ án thụ lý số: 322/2022/TLST-DS ngày 14/12/2022, về tranh chấp hợp đồng tín dụng theo quyết định đưa vụ án ra xét xử số 13/2023/QĐXXST-DS ngày 23/3/2022 và Quyết định hoãn phiên tòa số 16/2022/QĐST-DS ngày 05/4/2023, giữa các đương sự:

- Nguyên đơn: Ngân hàng H.

Địa chỉ: tầng 4, tòa nhà N, HĐT, phường T, quận C, thành phố Hà Nội.

Người đại diện theo pháp luật: ông Nguyễn Quốc C – chức vụ: Chủ tich Hội đồng quản trị.

Người đại diện theo ủy quyền (Giấy ủy quyền số 432/QĐ-CNĐL ngày 21/11/2022): ông Trần Đức X – Chức vụ: Cán bộ tín dụng phòng giao dịch số 05 – Ngân hàng H – Chi nhánh Đ.

Địa chỉ: số 163, THĐ, phường A, thị xã B, tỉnh Đắk Lắk. Có mặt.

- Bị đơn: Ông Trần Hùng Tr.

Địa chỉ: Đội 2, Nông trường cà phê Đ, thôn E, xã Đ, huyện K, tỉnh Đắk Lắk. Vắng mặt.

- Người có quyền lợi và nghĩa vụ liên quan: Công ty TNHH MTV cà phê E.

Địa chỉ: Km15, quốc lộ 2, xã E, huyện C, tỉnh Đắk Lắk.

Người đại diện theo pháp luật: ông Phạm Công Ph – chức vụ: Chủ tịch kiêm giám đốc công ty.

Người đại diện theo ủy quyền (Giấy ủy quyền số 26/GUQ-CT ngày 20/02/2023): ông Phạm Ngọc T – Chức vụ: Phó giám đốc phụ trách nông trường cà phê Đ trực thuộc Công ty TNHH MTV cà phê E.

Địa chỉ: thôn 6, xã P, huyện K, tỉnh Đắk Lắk. Có đơn đề nghị xét xử vắng mặt.

NỘI DUNG VỤ ÁN:

- Theo đơn khởi kiện ngày 22/11/2022 và bản tự khai ngày 21/12/2022, đại diện nguyên đơn ông Trần Đức X trình bày: Căn cứ Hợp đồng liên kết số ES01/HĐLK đã ký năm 2015 giữa Ngân hàng H - chi nhánh Đ và Công Ty TNHH Một Thành viên Cà Phê E về việc cho vay không có đảm bảo bằng tài sản cho vay đối với hộ nông trường viên tại Công ty TNHH MTV E (Áp dụng cho các Hộ nông trường viên phải có Hợp đồng giao – nhận khoán sản xuất cà phê với Công Ty TNHH Một Thành viên Cà Phê E đang còn thời hạn giao khoán theo quy định).

Ngày 25/07/2017, ông Trần Hùng Tr có ký hợp đồng cho vay số TTDL2/53 với Ngân Hàng H - Chi nhánh Đ – Phòng giao dịch số 4 vay số tiền 80.000.000 đồng để chăm sóc cà phê; lãi suất vay: 12,00%/ năm tại thời điểm ký hợp đồng tín dụng và nhận nợ; thời hạn vay: 12 tháng. Ngày trả nợ là 25/07/2018, được gia hạn nợ đến ngày 25/07/2019.

Hiện tại toàn bộ hồ sơ về khoản vay của ông Trần Hùng Tr đã được chuyển về Phòng giao dịch số 5 – Ngân hàng H - Chi nhánh Đ.

Để ông Trần Hùng Tr được vay khoản vay trên thì ông Tr cung cấp cho Ngân hàng 01 Hợp đồng giao – nhận khoán cà phê số 102/HĐ - GNK ngày 21/03/2012 giữa ông Trần Hùng Tr và Nông Trường Cà Phê Đ thuộc Công Ty TNHH Một Thành viên Cà Phê E, diện tích 2,03 ha cà phê như đã cam kết trong Hợp đồng liên kết đã ký giữa Ngân hàng H - Chi nhánh Đ và Công Ty TNHH Một Thành viên Cà Phê E.

Trong quá trình vay, từ ngày giải ngân đầu tiên đến nay khách hàng Trần Hùng Tr đã thanh toán cho Ngân hàng số tiền 15.571.459 đồng tiền gốc và 14.108.162 đồng tiền lãi. Khi món vay có dấu hiệu bị quá hạn nợ gốc và lãi, đại diện ngân hàng đã nhiều lần gọi điện thoại, trực tiếp gặp gỡ, lập biên bản xử lý nợ đối với ông Trần Hùng Tr, song ông Trần Hùng Tr đã có biểu hiện né tránh trách nhiệm trả nợ, không có thiện chí hợp tác với ngân hàng trong việc trả nợ. Do khách hàng Trần Hùng Tr vi phạm nghĩa vụ trả nợ, ngày 26/07/2019 Ngân hàng hợp tác chi nhánh Đ - Phòng giao dịch số 4 đã chuyển toàn bộ hồ sơ vay sang nợ quá hạn.

Tổng dư nợ tạm tính đến ngày 18/11/2022 là: 111.363.814 đồng, trong đó: Nợ gốc 64.428.541 đồng + lãi trong hạn và lãi quá hạn là 46.935.273 đồng.

Mặc dù Ngân hàng đã thường xuyên đôn đốc, nhiều lần làm việc trực tiếp với khách hàng Trần Hùng Tr, yêu cầu khách hàng có trách nhiệm thanh toán ngay khoản nợ quá hạn, đồng thời Ngân hàng cũng tạo điều kiện về mặt thời gian để khách hàng trả nợ, tuy nhiên khách hàng vẫn chưa thanh toán khoản nợ vay quá hạn cho Ngân hàng, vi phạm các điều kiện tại hợp đồng tín dụng đã ký.

Nay Ngân hàng H khởi kiện yêu cầu Tòa án giải quyết để buộc ông Trần Hùng Tr phải trả cho Ngân hàng tạm tính đến ngày 18/11/2022 là 111.363.814 đồng, trong đó: Nợ gốc 64.428.541 đồng + lãi trong hạn và lãi quá hạn là 46.935.273 đồng**.**

Đồng thời thu toàn bộ số tiền lãi phát sinh trên số nợ gốc kể từ ngày 19/11/2022 cho tới khi ông Trần Hùng Tr trả hết nợ cho Ngân hàng hợp tác chi nhánh Đ.

- Tại bản tự khai ngày 15/02/2023, bị đơn ông Trần Hùng Tr trình bày: Năm 2017, tôi có vay của Ngân hàng H – chi nhánh Đ – phòng giao dịch số 4 với số tiền là 80.000.000 đồng. Thời hạn vay 12 tháng, lãi suất 12%/ năm để gia đình đầu tư sản xuất cây cà phê. Tôi đã trả cho ngân hàng được số tiền 15.571.959 đồng tiền gốc và 14.108.162 đồng tiền lãi nhưng do điều kiện kinh tế khó khăn nên gia đình tôi chưa thanh toán được.

Nay ngân hàng khởi kiện tôi về số tiền nợ tạm tính đến ngày 18/11/2022 là 111.363.814 đồng, trong đó gốc là 64.428.541 đồng, cộng tiền lãi 46.935.273 đồng thì tôi chấp nhận. Về khoản nợ này, tôi xin chấp nhận trả dần và trả góp trong 03 năm kể cả lãi phát sinh.

- Tại bản tự khai ngày 27/02/2023, đại diện người có quyền lợi và nghĩa vụ liên quan ông Phạm Ngọc T trình bày: Năm 2015, Ngân hàng H (chi nhánh Đ) và Công ty TNHH MTV cà phê E có ký kết hợp đồng liên kết về việc cho vay không có tài sản đảm bảo đối với các hộ nông trường viên tại công ty, ông Trần Hùng Tr là hộ nông trường viên của công ty do đó giữa ngân hàng và ông Trần Hùng Tr có ký kết hợp đồng tín dụng về việc ngân hàng cho ông Tr vay số tiền 80.000.000 đồng, lãi suất do các bên tự thỏa thuận. Đến nay số nợ đã quá hạn thanh toán nhưng ông Trần Hùng Tr vẫn chưa thanh toán cho ngân hàng nên ngân hàng khởi kiện ông Tr thì tôi đại diện cho công ty hoàn toàn đồng ý yêu cầu khởi kiện, công ty sẽ có trách nhiệm cùng với ngân hàng đôn đốc ông Trần Hùng Tr trả nợ cho ngân hàng theo đúng quy định.

Tại phiên tòa, đại diện ngân hàng H thừa nhận quá trình giải quyết vụ án thì ông Trần Hùng Tr đã trả tiếp được số tiền nợ gốc cho ngân hàng là 20.000.000 đồng. Tính đến này 13/4/2023 thì ông Trần Hùng Tr còn nợ ngân hàng hợp tác xã số tiền gốc là 44.428.541 đồng + lãi suất quá hạn 51.430.258 đồng, tổng cộng là 95.858.799 đồng. Nay ngân hàng đề nghị ông Trần Hùng Tr phải trả tổng số tiền nợ cả gốc và lãi tính đến ngày xét xử sơ thẩm là 95.858.799 đồng và ông Tr phải chịu lãi suất theo mức như đã

thỏa thuận khi vay tính từ ngày 14/4/2023 đến khi trả xong toàn bộ số nợ cho ngân hàng.

Bị đơn ông Trần Hùng Tr vắng mặt không lý do.

Đại diện Viện kiểm sát nhân dân huyện Krông Năng phát biểu:

Về tố tụng: Toà án đã thụ lý đúng thẩm quyền, xác định đúng và đủ tư cách các đương sự. Tại phiên toà, Thẩm phán điều hành trình tự theo đúng thủ tục, đương sự thực hiện đúng quyền và nghĩa vụ của mình.

Về nội dung tranh chấp: Đề nghị chấp nhận yêu cầu khởi kiện của ngân hàng H để buộc ông Trần Hùng Tr phải trả cho ngân hàng số tiền đã vay và nợ, trong đó nợ gốc còn lại là 44.428.54 đồng và lãi suất tạm tính đến ngày 13/4/2023 là 51.430.799 đồng, tổng cộng là 95.858.799 đồng. Ông Trần Hùng Tr phải chịu lãi phát sinh kể từ sau ngày 14/4/2022 đến khi trả xong nợ theo mức lãi như hợp đồng tín dụng các bên đã ký. Sau khi ông Trần Hùng Tr trả xong nợ thì ngân hàng H phải trả lại cho ông Tr 02 hợp đồng giao – nhận khoán sản xuất cà phê giai đoạn 2011-2015, giai đoạn 2016-2017. Về án phí đề nghị giải quyết theo quy định của pháp luật.

NHẬN ĐỊNH CỦA TOÀ ÁN:

Căn cứ vào các chứng cứ, tài liệu thu thập được có trong hồ sơ vụ án, được thẩm tra tại phiên toà. Căn cứ vào ý kiến của đương sự tại phiên toà, Hội đồng xét xử nhận định như sau :

[1] Về tố tụng:

[1.1] Quan hệ pháp luật: Ngân hàng H khởi kiện ông Trần Hùng Tr về việc phải thanh toán cho ngân hàng H khoản nợ theo Hợp đồng tín dụng dùng cho hộ nông trường viên công ty TNHH một thành viên cà phê E mã KH: TTLD2/53, ký ngày 25/7/2017. Quan hệ tranh chấp được xác định là tranh chấp về hợp đồng dân sự được quy định tại khoản 3 Điều 26 của Bộ luật tố tụng dân sự (BLTTDS).

[1.2] Thẩm quyền giải quyết: Bị đơn ông Trần Hùng Tr cư trú tại Đội 2, Nông trường cà phê Đ, thôn E, xã Đ, huyện Krông Năng, tỉnh Đắk Lắk nên căn cứ điểm a khoản 1 Điều 35 và điểm a khoản 1 Điều 39 của BLTTDS, xác định vụ án thuộc thẩm quyền thụ lý, giải quyết của Toà án nhân dân huyện Krông Năng.

[1.3] Bị đơn Trần Hùng Tr mặc dù đã được Tòa án tiến hành tống đạt quyết định đưa vụ án ra xét xử, quyết định hoãn phiên tòa nhưng đều vắng mặt không có lý do. Căn cứ vào điểm b khoản 2 Điều 227 và khoản 3 Điều 228 của BLTTDS, Tòa án tiến hành xét xử vắng mặt đương sự.

[2] Về nội dung:

[2.1] Đối với tiền nợ gốc: Ngày 25/7/2017, ông Trần Hùng Tr ký hợp đồng tín dụng dùng cho hộ nông trường viên công ty TNHH một thành viên cà phê E mã KH: TTLD2153 với ngân hàng H – Chi nhánh Đ – Phòng giao dịch số 04 vay số tiền 80.000.000 đồng. Thời hạn cho vay 12 tháng, lãi suất tại thời điểm 12%/ năm, mục đích sử dụng tiền vay để chăm sóc cà phê, kỳ trả nợ đến ngày 25/7/2018, được gia hạn nợ đến ngày 25/7/2019.

Hợp đồng tín dụng đã được các bên ký kết là hợp pháp để các bên thực hiện. Quá trình thực hiện hợp đồng cũng như đến nay, ông Trần Hùng Tr đã thanh toán cho ngân hàng được số tiền qua các đợt, đợt 1 là 15.571.459 đồng tiền gốc + 14.108.162 đồng tiền lãi và đợt 2 là 20.000.000 đồng tiền gốc.

Số nợ còn lại bao gồm cả nợ gốc và nợ lãi thì ông Trần Hùng Tr chưa thanh toán cho ngân hàng như cam kết đã thỏa thuận trong hợp đồng nên ông Tr đã vi phạm nghĩa vụ thanh toán (trả nợ gốc đến kỳ) mặc dù đã được Ngân hàng thông báo, nhắc nhở nhiều lần. Khoản nợ gốc của ông Trần Hùng Tr đối với số tiền đã vay đã vi phạm thời hạn trả kể từ ngày 25/7/2018, được gia hạn nợ đến ngày 25/7/2019, lỗi hoàn toàn thuộc về ông Tr. Ngân hàng H yêu cầu ông Trần Hùng Tr phải hoàn trả số tiền nợ gốc còn lại là 44.428.541 đồng là có căn cứ, cần được chấp nhận.

[2.2] Đối với tiền nợ lãi: Khi ký kết hợp đồng tín dụng, các bên cùng thỏa thuận lãi suất cho vay trong hạn là 12%/ năm, lãi suất quá hạn bằng 150% lãi suất cho vay trong hạn… Xét thấy đây là sự tự nguyện thỏa thuận giữa các bên, phù hợp với quy định của pháp luật nên cần chấp nhận. Ông Trần Hùng Tr phải trả lãi trong hạn, quá hạn theo mức lãi như hợp đồng tín dụng đã ký là có căn cứ.

Như vậy, tính đến ngày 13/4/2023 thì ông Trần Hùng Tr đã nợ và phải trả cho ngân hàng hợp tác xã số tiền gốc là 44.428.541 đồng và lãi suất tính đến ngày 13/4/2023 là 51.430.258 đồng, tổng cộng là 95.858.799 đồng.

Ông Trần Hùng Tr phải tiếp tục chịu lãi suất phát sinh theo hợp đồng tín dụng dùng cho hộ nông trường viên công ty TNHH một thành viên cà phê E mã KH: TTLD2153 kể từ ngày 14/4/2023 cho đến khi trả hết nợ.

[2.3] Trường hợp ông Trần Hùng Tr thanh toán hết khoản nợ trên cho ngân hàng hợp tác xã thì ngân hàng có trách nhiệm trả lại hợp đồng giao – nhận khoán sản xuất cà phê giai đoạn 2011-2015 và 2016-2017cho ông Trần Hùng Tr.

[3] Về án phí dân sự sơ thẩm: Ông Trần Hùng Tr phải chịu án phí dân sự sơ thẩm theo quy định, cụ thể là: 95.858.799 đồng x 5% = 4.792.939 đồng (làm tròn số 4.793.000 đồng).

Nguyên đơn ngân hàng H không phải chịu án phí dân sự sơ thẩm và được hoàn trả lại số tiền tạm ứng án phí đã nộp.

Vì các lẽ trên!

QUYẾT ĐỊNH :

Căn cứ: Khoản 3 Điều 26, điểm a khoản 1 Điều 35, điểm a khoản 1 Điều 39, Điều 147, điểm b khoản 2 Điều 227, khoản 3 Điều 228, Điều 266 và Điều 273 của Bộ luật tố tụng dân sự; Điều 91, 95 và 98 của Luật các tổ chức tín dụng; Điều 299, 463 và 466 của Bộ luật dân sự; Nghị quyết 326/2016/UBTVQH14 ngày 30/12/2016 của Uỷ ban thường vụ Quốc hội.

Tuyên xử:

1. Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng H.

1.1. Buộc ông Trần Hùng Tr phải trả cho Ngân hàng H số tiền 95.858.799 đồng (trong đó nợ gốc 44.428.541 đồng + nợ lãi tính đến ngày 13/4/2023 là 51.430.258 đồng).

1.2. Kể từ ngày 14/4/2023, ông Trần Hùng Tr còn phải tiếp tục chịu khoản tiền lãi quá hạn của số tiền nợ chưa thanh toán, theo mức lãi suất mà các bên thỏa thuận trong hợp đồng tín dụng dùng cho hộ nông trường viên công ty TNHH một thành viên cà phê E mã KH TTLD2153 cho đến khi thanh toán xong nợ.

1.3. Khi ông Trần Hùng Tr thanh toán hết khoản nợ trên cho ngân hàng H thì ngân hàng có trách nhiệm trả lại hợp đồng giao – nhận khoán sản xuất cà phê giai đoạn 2011-2015 và 2016-2017cho ông Trần Hùng Tr.

2. Về án phí: Ông Trần Hùng Tr phải chịu 4.793.000 đồng án phí dân sự sơ thẩm.

Hoàn trả cho Ngân hàng H số tiền 2.784.000 đồng (do ông Trần Đức X nộp) tạm ứng án phí theo biên lai thu tạm ứng án phí số 0022061 ngày 08/12/2022 của Chi cục thi hành án dân sự huyện Krông Năng.

3. Về quyền kháng cáo: Nguyên đơn có quyền kháng cáo bản án trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày tuyên án.

Bị đơn và người có quyền lợi và nghĩa vụ liên quan có quyền kháng cáo bản án và những phần liên quan trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày nhận được bản án hoặc ngày bản án được niêm yết hợp lệ.

4. Trường hợp bản án, quyết định 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 cưỡng chế thi hành án theo quy định tại các Điều 6, 7 và 9 Luật thi hành án dân sự; thời hiệu thi hành án dân sự thực hiện theo Điều 30 Luật thi hành án dân sự.

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

(Đã ký)

Trần Cảnh Toàn

Nơi nhận:
- *TAND tỉnh Đắk Lắk;*
- *VKSND huyện Krông Năng;*
- *Chi cục THADS Krông Năng;*
- *Các đương sự;*
- *Lưu HSVA, VPTA.*