

TÒA ÁN NHÂN DÂN
THÀNH PHỐ QUY NHƠN
TỈNH BÌNH ĐỊNH

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

Bản án số: 174/2024/DS-ST
Ngày: 23-7-2024
V/v tranh chấp hợp đồng vay tài sản

NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
TÒA ÁN NHÂN DÂN THÀNH PHỐ QUY NHƠN, TỈNH BÌNH ĐỊNH

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

Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa: Bà Trần Thị Hương

Các Hội thẩm nhân dân:

1. Ông Nguyễn Tấn Bình

2. Bà Nguyễn Thị Vân

- **Thư ký phiên tòa:** Bà Nguyễn Thị Mỹ Nương là Thư ký Tòa án nhân dân thành phố Quy Nhơn, tỉnh Bình Định.

- **Đại diện Viện kiểm sát nhân dân thành phố Quy Nhơn, tỉnh Bình Định tham gia phiên tòa:** Ông Đặng Thành Thi - Kiểm sát viên.

Ngày 23 tháng 7 năm 2024 tại trụ sở Tòa án nhân dân thành phố Quy Nhơn, tỉnh Bình Định xét xử sơ thẩm công khai vụ án thụ lý số: 72/2024/TLST-DS ngày 25 tháng 3 năm 2024 về tranh chấp Hợp đồng vay tài sản theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số: 169/2024/QĐXXST-DS ngày 10 tháng 6 năm 2024 giữa các đương sự:

- **Nguyên đơn:** Ngân hàng thương mại cổ phần đầu tư và Ph triển Việt Nam (BIDV)

Địa chỉ: Tháp BIDV, số 194 Trần Quang Khải, phường Lý Thái Tổ, quận Hoàn Kiếm, Thành Phố Hà Nội.

Người đại diện theo pháp luật: Ông Phan Đức Tú - Chủ tịch HĐQT

Người đại diện theo uỷ quyền: Ông Giáp Hoàng Kh - Chuyên viên Phòng Khách hàng 3 thuộc Ngân hàng TMCP Đầu tư và Ph triển Việt Nam - Chi nhánh Phú Tài (theo văn bản uỷ quyền số 482/QĐ-BIDV.PT ngày 08/3/2024); có đơn xin xét xử vắng mặt.

- **Bị đơn:** Ông Mạnh Xuân Ph, sinh năm: 1989

Địa chỉ: Tổ 51, khu vực 10, phường Đ, thành phố Quy Nhơn, tỉnh Bình Định;

Địa chỉ liên hệ: Chung cư E, căn hộ số 16, tầng 12, Toà nhà CTI, đường Đ, thành phố Quy Nhơn, tỉnh Bình Định; vắng mặt.

NỘI DUNG VỤ ÁN:

Tại đơn khởi kiện và trong quá trình giải quyết vụ án nguyên đơn Ngân hàng thương mại cổ phần đầu tư và Ph triển Việt Nam (BIDV) - Người đại diện theo ủy quyền ông Giáp Hoàng Kh trình bày:

Ngân hàng TMCP Đầu tư và Ph triển Việt Nam – Chi nhánh Phú Tài (gọi tắt là “Ngân hàng”) cho ông Mạnh Xuân Ph vay vốn theo Hợp đồng cấp hạn mức thấu chi số 01/2022/2166518/HĐTD ngày 09/12/2022; số tiền cấp tín dụng 600.000.000 đồng; lãi suất 7,4%/năm; lãi quá hạn 150% lãi suất trong hạn; thời hạn cấp hạn mức 12 tháng; số tiền ông Ph đã rút vốn là 599.931.969 đồng. Sau khi rút vốn đến nay (ngày 23/7/2024) ông Mạnh Xuân Ph còn nợ Ngân hàng tổng cộng là 665.242.066 đồng; trong đó: Nợ gốc quá hạn là 599.931.969 đồng; nợ lãi quá hạn là 44.039.937 đồng; lãi phạt là 21.270.160 đồng. Quá trình thực hiện hợp đồng ông Mạnh Xuân Ph đã vi phạm nghĩa vụ trả nợ theo hợp đồng tín dụng đã ký với Ngân hàng.

Nay Ngân hàng TMCP Đầu tư và Ph triển Việt Nam - Chi nhánh Phú Tài khởi kiện yêu cầu Tòa án giải quyết:

Buộc ông Mạnh Xuân Ph phải thanh toán cho Ngân hàng toàn bộ số tiền nợ gốc, nợ lãi, lãi phạt theo Hợp đồng cấp hạn mức thấu chi số 01/2022/2166518/HĐTD ngày 09/12/2022, tạm tính đến ngày 23/7/2024 là 665.242.066 đồng, trong đó: dư nợ gốc là 599.931.969 đồng, dư nợ lãi là 44.039.937 đồng, lãi phạt chậm trả là 21.270.160 đồng và toàn bộ nợ lãi, lãi phạt Ph sinh theo Hợp đồng tín dụng nêu trên cho đến khi thực hiện xong toàn bộ nghĩa vụ đối với Ngân hàng.

Trường hợp ông Mạnh Xuân Ph không thực hiện hoặc thực hiện không đầy đủ, yêu cầu Tòa án tuyên Ngân hàng có quyền yêu cầu kê biên, Ph mại các tài sản thuộc quyền sở hữu của ông Mạnh Xuân Ph và nguồn thu khác để thu hồi toàn bộ số nợ vay theo quy định của pháp luật.

Bị đơn ông Mạnh Xuân Ph, Tòa đã triệu tập họp lệ nhiều lần theo quy định của pháp luật nhưng ông Ph vắng mặt.

Kiểm sát viên tham gia phiên tòa Ph biểu: Trong quá trình tố tụng, người tiến hành tố tụng và người tham gia tố tụng thực hiện đúng quy định của pháp luật tố tụng. Riêng bị đơn ông Mạnh Xuân Ph không thực hiện đúng quyền và nghĩa vụ tố tụng; đồng thời đề nghị chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng TMCP đầu tư và Ph triển Việt Nam buộc ông Mạnh Xuân Ph phải có nghĩa vụ trả cho Ngân hàng TMCP đầu tư và Ph triển Việt Nam tính đến ngày 23/7/2024 số tiền là 665.242.066 đồng; trong đó: Nợ gốc quá hạn là 599.931.969 đồng; nợ lãi quá hạn là 44.039.937 đồng; lãi phạt là 21.270.160 đồng.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

[1] Về sự vắng mặt của đương sự: Ông Giáp Hoàng Khiêm là người đại diện theo uỷ quyền của nguyên đơn Ngân hàng thương mại cổ phần đầu tư và Phát triển Việt Nam có đơn xin xét xử vắng mặt. Ông Mạnh Xuân Ph là bị đơn đã được triệu tập họp lệ lần thứ hai mà vẫn vắng mặt nên theo quy định tại điểm a, b khoản 1 Điều 238 của Bộ luật Tố tụng dân sự năm 2015 thì Hội đồng xét xử vẫn tiến hành xét xử.

[2] Về nội dung tranh chấp:

[2.1] Ngày 09/12/2022 Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam – Chi nhánh Phú Tài và ông Mạnh Xuân Ph đã ký kết hợp đồng cấp hạn mức thấu chi số 01/2022/2166518/HĐTD để cấp hạn mức thấu chi cho ông Mạnh Xuân Ph với số tiền là 600.000.000 đồng, lãi suất 7,4%/năm; lãi quá hạn 150% lãi suất trong hạn; thời hạn cấp hạn mức 12 tháng; số tiền ông Ph đã rút vốn là 599.931.969 đồng, mục đích sử dụng hạn mức thấu chi là phục vụ nhu cầu đời sống cá nhân và gia đình.

[2.2] Quá trình thực hiện hợp đồng, ông Mạnh Xuân Ph đã vi phạm nghĩa vụ trả nợ theo hợp đồng tín dụng đã ký kết. Như vậy tính đến ngày 23/7/2024 ông Mạnh Xuân Ph còn nợ Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam số tiền 665.242.066 đồng; trong đó: Nợ gốc quá hạn là 599.931.969 đồng; nợ lãi quá hạn là 44.039.937 đồng; lãi phạt là 21.270.160 đồng. **Do đó Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam yêu cầu ông Mạnh Xuân Ph phải có nghĩa vụ trả số tiền trên là có căn cứ và phù hợp theo quy định tại các Điều 463, 466 của Bộ luật dân sự năm 2015 và các Điều 91, 95, 98 của Luật các tổ chức tín dụng nên được Hội đồng xét xử chấp nhận.**

[3] Về án phí dân sự sơ thẩm: Theo quy định tại khoản 2 Điều 26 Nghị quyết số: 326/2016/UBTVQH14 ngày 30/12/2016 của Ủy ban Thường vụ Quốc Hội thì ông Mạnh Xuân Ph phải chịu 30.610.000.000 đồng.

[4] Kiểm sát viên tham gia phiên tòa đề nghị chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam là phù hợp với nhận định của Hội đồng xét xử, nên được chấp nhận.

Vì các lẽ trên;

QUYẾT ĐỊNH:

Căn cứ vào điểm a, b khoản 1 Điều 238 của Bộ luật tố tụng dân sự năm 2015;

Căn cứ vào **các Điều 91, 95, 98 của Luật các tổ chức tín dụng;**

Căn cứ vào các Điều **463, 466** của Bộ luật dân sự năm 2015;

Căn cứ khoản 2 Điều 26 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. Buộc ông Mạnh Xuân Ph phải có nghĩa vụ trả cho Ngân hàng thương mại cổ phần đầu tư và Ph triển Việt Nam số tiền 665.242.066 đồng (trong đó: Nợ gốc quá hạn là 599.931.969 đồng; nợ lãi quá hạn là 44.039.937 đồng; lãi phạt là 21.270.160 đồng).

2. Ông Mạnh Xuân Ph còn phải tiếp tục trả lãi theo lãi suất đã thỏa thuận trong hợp đồng cấp hạn mức thấu chi số 01/2022/2166518/HĐTD ngày 09/12/2022 mà các bên đã ký kết kể từ ngày 24/7/2024 trở đi cho đến khi thi hành xong.

3. Về án phí:

3.1. Ông Mạnh Xuân Ph phải chịu 30.610.000.000đồng án phí dân sự sơ thẩm.

3.2. Hoàn trả lại cho Ngân hàng thương mại cổ phần đầu tư và Ph triển Việt Nam số tiền 14.825.000đồng tạm ứng án phí đã nộp theo biên lai số 0000668 ngày 22/3/2024 của Chi cục Thi hành án dân sự thành phố Quy Nhơn.

4. Về quyền, nghĩa vụ thi hành án: 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 bị 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 được thực hiện theo quy định tại Điều 30 Luật thi hành án dân sự.

5. Về quyền kháng cáo: Các đương sự có quyền kháng cáo bản án trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày tuyên án. Đối với đương sự vắng mặt tại phiên tòa có quyền kháng cáo bản án trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày bản án được tổng đạt hợp lệ hoặc kể từ ngày bản án được niêm yết hợp lệ theo quy định của pháp luật.

Nơi nhận:

- Toà án nhân dân tỉnh Bình Định;
- Viện kiểm sát nhân dân TP.Quy Nhơn;
- Chi cục THADS TP.Quy Nhơn;
- Các đương sự;
- Lưu hồ sơ vụ án.

**TM. HỘI ĐỒNG XÉT XỬ SƠ THẨM
THẨM PHÁN - CHỦ TỌA PHIÊN TOÀ**

Trần Thị Hương

THÀNH VIÊN HỘI ĐỒNG XÉT XỬ

THẨM PHÁN-CHỦ TỌA PHIÊN TÒA

Nguyễn Tấn Bình Nguyễn Thị Vân

Trần Thị Hương

THÀNH VIÊN HỘI ĐỒNG XÉT XỬ

THẨM PHÁN-CHỦ TỌA PHIÊN TÒA

Phạm Ngọc Đông Trần Thị Bích Hợp

Trần Thị Hương

Nơi nhận:

- VKSND Tp. Quy Nhơn;
- Các đương sự;
- Lưu hồ sơ vụ án.

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

Trần Thị Hương