TÒA ÁN NHÂN DÂN **THỊ XÃ BỈM SƠN** **TỈNH THANH HÓA** Bản án số: 08 /2023/DS-ST Ngày: 12 / 7 /2023 V/v " Tranh chấp hợp đồng tín dụng"	**CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM** **Độc lập - Tự do - Hạnh phúc** ----------

NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
TÒA ÁN NHÂN DÂN THỊ XÃ BỈM SƠN

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

- *Thẩm phán - Chủ toạ phiên toà*: Bà Tạ Thị Hương.
- *Các Hội thẩm nhân dân*: Ông Hoàng Văn Lược; Ông Vũ Văn Thoa
- *Thư ký phiên toà*: Ông Hoàng Văn Trung - Thư ký Toà án nhân dân thị xã Bỉm sơn.

Đại diện Viện kiểm sát nhân dân thị xã Bỉm sơn: Bà Nguyễn Thị Huấn– Kiểm sát viên.

Ngày 12 tháng 7 năm 2023, tại hội trường xét xử Tòa án nhân dân thị xã Bỉm sơn xét xử sơ thẩm công khai vụ án Dân sự thụ lý số *12/2023* /TLST- DS ngày 18 tháng 4 năm 2023 về tranh chấp " *Hợp đồng tín dụng* " theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số: 08 /QĐXX-DS ngày 26/ 6 /2023 giữa các đương sự:

1. Nguyên đơn: Ngân hàng TMCP Đầu Tư và phát triển Việt Nam (BIDV) gọi tắt là Ngân hàng.

Địa chỉ: Tháp B , 35 H , phường L , Quận H , Tp H.

Người đại diện theo pháp luật: ông Phan Đức T - Chủ tịch Hội đồng quản trị.

Người đại diện theo ủy quyền: Ông Trần Trung K

Chức vụ: Giám đốc Ngân hàng TMCP Đầu Tư và phát triển Việt Nam chi nhánh B.

Địa chỉ: ĐườngT , phường B , thị xã B , tỉnh T

Người được ủy quyền lại: Ông Lê Huy S- Phó phòng KHCN Ngân hàng TMCP Đầu Tư và phát triển Việt Nam chi nhánh B.

(ông S có mặt)

2.Bị đơn*:* Anh Lê Hồng C sinh năm 1989

Hiện đang chấp hành án tại đội 23 phân trại 2, trại giam công an số 5, Bộ công an.

(Anh Lê Hồng C có đơn xin xử vắng mặt)

NỘI DUNG VỤ ÁN:

Theo đơn khởi kiện ngày 30 / 03 /2023, bản tự khai ngày 20 tháng 4 năm 2023 , quá trình giải quyết vụ án và tại phiên tòa đại diện NHTMCP đầu tư và phát triển Việt Nam trình bày:

Năm 2018 anh Lê Hồng C có quan hệ tín dụng với ngân hàng BIDV B thông qua hợp đồng tín dụng cấp hạn mức thấu chi số 01/2018/3821342 /HĐTD ngày 19/6/2018 . Từ ngày 17/6/2019 toàn bộ dư nợ vay thấu chi chưa thanh toán của anh Lê Hồng C với tổng số tiền 499.899.700 đ đã được chuyển theo dõi trên tài khoản

của tiền vay số 50582000534710. Khoản vay không có tài sản bảo đảm. Tổng dư nợ của anh Lê Hồng C tính đến ngày xét xử sơ thẩm (12/7/2023) là:

Dư nợ gốc: 464.499.700đ, lãi trong hạn: 154.005.290đ ; Lãi quá hạn: 71.297.629 đ. Tổng cộng: 689.802.619đ .

Hiện tại anh Lê Hồng C đang chấp hành án theo bản án số 484/2022/HS-PT ngày 14/02/2022 của Tòa án nhân dân cấp cao tại H , gia đình anh Lê Hồng C không thu xếp được tài chính để hoàn trả nghĩa vụ nợ vay với Ngân hàng theo đúng cam kết tại hợp đồng tín dụng.

Vì vậy, Ngân hàng đề nghị Tòa án giải quyết buộc anh Lê Hồng C phải thanh toán toàn bộ số nợ gốc và lãi phát sinh tính đến ngày xét xử sơ thẩm.

Tại bản tự khai ngày 12 tháng 5 năm 2023 anh Lê Hồng C khai trình: Ngày 19/6/2018 anh có ký hợp đồng cấp hạn mức thấu chi số 01/2018/3821342/HĐTD với dư nợ gốc là: 464.499.700đ. Do anh đang chấp hành án tại trại giam số 05 Bộ công an nên điều kiện kinh tế rất khó khăn chưa trả được nợ, bố mẹ anh đã quá độ tuổi lao động, sức khỏe giảm sút, ốm đau thường xuyên đã phải bán nhà đi để trả nợ cho anh. Anh không thắc mắc gì về khoản vay nhưng điều kiện trả nợ cho ngân hàng là rất khó khăn. Tuy nhiên anh sẽ cố gắng liên hệ về với gia đình động viên gia đình trả nợ cho Ngân hàng trong thời gian sớm nhất.

Tại phiên tòa hôm nay, đại diện Ngân hàng giữ nguyên yêu cầu khởi kiện buộc anh Lê Hồng C phải trả cho Ngân hàng số tiền vay theo hợp đồng cấp hạn mức thấu chi số 01/2018/3821342 /HĐTD ngày 19/6/2018 giữa bên cho vay: BIDV B và bên vay: anh Lê Hồng C, số tiền nợ tính đến ngày xét xử sơ thẩm tổng là: 689.802.619đ bao gồm dư nợ gốc, lãi trong hạn và lãi quá hạn.

Tại phiên tòa, đại diện Viện kiểm sát nhân dân thị xã Bỉm sơn phát biểu về việc tuân theo pháp luật của Thẩm phán, thư ký phiên tòa, hội đồng xét xử trong quá trình giải quyết, xét xử vụ án đã tuân theo quy định pháp luật tố tụng Dân sự.

Về nội dung: Đề nghị hội đồng xét xử chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng BIDV buộc anh Lê Hồng C phải trả cho Ngân hàng BIDV số tiền nợ tính đến ngày xét xử sơ thẩm là : Dư nợ gốc: 464.499.700đ, lãi trong hạn: 154.005.290đ; Lãi quá hạn: 71.297.629 đ. Tổng cộng: 689.802.619đ .

Kể từ ngày tiếp theo ngày xét xử sơ thẩm (là ngày 13/7/2023) anh Lê Hồng C vẫn phải trả lãi phát sinh trên số nợ gốc chưa trả theo hợp đồng cho đến khi thanh toán xong toàn bộ khoản nợ. Đồng thời, buộc anh C phải nộp tiền án phí DSST theo quy định.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN

Sau khi nghiên cứu các tài liệu có trong hồ sơ vụ án được thẩm tra tại phiên toà và căn cứ vào kết quả tranh luận tại phiên toà, hội đồng xét xử nhận định:

[1] Xét về tố tụng: Hợp đồng cấp hạn mức thấu chi số 01/2018 / 3821342 /HĐTD ngày 19/ 6 /2018 được ký kết giữa NHTMCP đầu tư và phát triển Việt Nam chi nhánh B và anh Lê Hồng C, mục đích sử dụng hạn mức thấu chi : phục vụ nhu cầu tiêu dùng cá nhân bên vay và gia đình. Anh Lê Hồng C có hộ khẩu thường trú tại phường L , thị xã B , tỉnh T nên căn cứ vào khoản 3 điều 26; điểm a khoản 1 điều 39

Bộ Luật tố tụng Dân sự tranh chấp nêu trên thuộc thẩm quyền giải quyết của Tòa án nhân dân thị xã B, tỉnh T.

[2] Về nội dung:

***Xét về hợp đồng tín dụng**: Theo nội dung hợp đồng cấp hạn mức thấu chi số 01/2018 / 3821342 /HĐTD ngày 19/ 6 /2018 được ký kết giữa NHTMCP đầu tư và phát triển Việt Nam chi nhánh B và anh Lê Hồng C, số tiền mà anh C vay của Ngân hàng là 500.00.000đ (Năm trăm triệu đồng). Thời hạn duy trì hạn mức là 12 tháng kể từ ngày ký hợp đồng, lãi suất thấu chi là 7%/ năm, lãi suất quá hạn bằng 150% lãi suất trong hạn. Lãi chậm trả lãi là 10% / năm tính trên số dư lãi chậm trả tương ứng với thời gian chậm trả. Theo điều 4 hợp đồng nêu lãi thấu chi được trả vào ngày 28 hàng tháng và được BIDV hạch toán thu nợ từ tài khoản tiền gửi thanh toán của bên vay. Nợ gốc được trả vào ngày phát sinh giao dịch ghi có vào tài khoản tiền gửi thấu chi của bên vay và được BIDV tự động hạch toán thu nợ. Trường hợp khi hết hạn mức thấu chi mà bên vay vẫn chưa trả hết số tiền vay theo hạn mức thấu chi (Tài khoản có số dư âm) thì toàn bộ số tiền vay theo hạn mức thấu chi đó sẽ tự động chuyển sang nợ quá hạn từ thời điểm chấm dứt hạn mức thấu chi và áp dụng mức lãi suất nợ quá hạn. Ngân hàng có toàn quyền áp dụng các biện pháp cần thiết phù hợp theo quy định của pháp luật để thu hồi nợ.

Tính đến ngày xét xử sơ thẩm số nợ theo hợp đồng hạn mức thấu chi của anh Lê Hồng C cụ thể: Dư nợ gốc: 464.499.700đ, lãi trong hạn: 154.005.290đ; Lãi quá hạn: 71.297.629 đ. Tổng cộng: 689.802.619đ (sáu trăm tám mươi chín triệu, tám trăm linh hai ngàn, sáu trăm mười chín đồng).

Anh Lê Hồng C vi phạm nghĩa vụ trả nợ cho Ngân hàng. Quá trình giải quyết vụ án anh Lê Hồng C đã có bản tự khai nhất trí trả nợ cho Ngân hàng nhưng vì điều kiện hiện nay anh đi chấp hành án nên chưa trả được anh sẽ cố gắng tác động đến gia đình để trả trong thời hạn gần nhất. Hợp đồng cấp hạn mức thấu chi 01/2018 / 3821342 /HĐTD ngày 19/ 6 /2018 được ký kết giữa NHTMCP đầu tư và phát triển Việt Nam chi nhánh B và anh Lê Hồng C phù hợp với quy định của pháp luật nên chấp nhận yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn buộc anh Lê Hồng C phải có trách nhiệm trả cho Ngân hàng số tiền trên là phù hợp với các quy định của pháp luật.

[3].Về án phí: anh Lê Hồng C phải nộp tiền án phí DSST theo quy định.

Vì các lẽ trên

QUYẾT ĐỊNH:

*1.**Áp dụng**: áp dụng khoản 3 điều 26, điểm a khoản 1 điều 39; khoản 3 điều 144; Bộ Luật Tố tụng Dân sự; Điều 463;464;465;466 Bộ luật dân sự năm 2015; điều 91,95 Luật các tổ chức tín dụng. Khoản 2 điều 26 nghị quyết số 326 ngày 30 tháng 12 năm 2016 của UBTVQH; điểm c mục 1.3 khoản 1 mục II danh mục về mức án phí ban hành theo nghị quyết số 326 ngày 30 tháng 12 năm 2016 của ủy ban thường vụ Quốc hội.

***2.Tuyên xử:**

-Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Nguyên đơn Ngân hàng TMCP đầu tư và phát triển Việt Nam.

-Buộc anh Lê Hồng C phải có trách nhiệm trả số tiền còn nợ Ngân hàng BIDV theo hợp đồng cấp hạn mức thấu chi số : 01 / 2018/ 3821342 /HĐTD ngày 19 / 06 /2018 giữa bên cho vay : Ngân hàng BIDV và bên vay anh Lê Hồng C , cụ thể số nợ tính đến ngày 12 /7 /2023 là: Dư nợ gốc: 464.499.700đ, lãi trong hạn: 154.005.290đ; Lãi quá hạn: 71.297.629 đ. Tổng cộng: 689.802.619đ (*sáu trăm tám mươi chín triệu, tám trăm linh hai ngàn, sáu trăm mười chín đồng*).

Kể từ ngày (13/ 7 /2023), là ngày tiếp theo của ngày xét xử sơ thẩm, anh Lê Hồng C còn phải tiếp tục phải trả tiền lãi phát sinh trên số tiền gốc chưa trả được theo hợp đồng cho đến khi thanh toán xong toàn bộ số nợ cho Ngân hàng. Nếu anh Lê Hồng C không trả được số nợ trên thì Ngân hàng có quyền yêu cầu cơ quan thi hành án Dân sự kê biên tất cả các tài sản và nguồn thu nhập khác của anh Lê Hồng C để thu hồi nợ.

3.Về án phí: anh Lê Hồng C phải nộp tiền án phí DSST là: 31.592.105đ

-Trả lại cho Ngân hàng TMCP đầu tư và phát triển Việt Nam số tiền tạm ứng án phí là: 15.472.000đ *(Mười lăm triệu, bốn trăm bảy mươi hai ngàn đồng)* theo biên lai thu số 0005373 ngày 17 tháng 4 năm 2023 của chi cục thi hành án dân sự B.

4. Bản án này được thi hành theo quy định tại điều 2 Luật thi hành án Dân sự thì người được thi hành án, 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 Dân sự được thực hiện theo quy định tại điều 30 Luật thi hành án dân sự.

Án xử công khai sơ thẩm, Đại diện nguyên đơn Ngân hàng TMCP Đầu tư và phát triển Việt Nam ông Lê Huy S được quyền kháng cáo bản án trong hạn 15 ngày kể từ ngày tuyên án (12 /7 /2023), bị đơn anh Lê Hồng C được quyền kháng cáo bản án trong hạn 15 ngày kể từ ngày nhận được bản án hoặc ngày niêm yết công khai bản.

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

TẠ THỊ HƯƠNG

Nơi nhận:
- Các Đương sự
- VKSND TX Bỉm sơn;
- TAND tỉnh Thanh Hóa;
- THADS thị xã Bỉm sơn
-Tòa án nhân dân tỉnh Thanh hóa
-Lưu