

**TÒA ÁN NHÂN DÂN
HUYỆN DIÊN KHÁNH
TỈNH KHÁNH HÒA**

Bản án số: 04/2025/DS-ST

Ngày: 19/02/2025

Về "*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 HUYỆN DIÊN KHÁNH
TỈNH KHÁNH HÒA**

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

Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa: Ông Võ Đức Thuận

Các hội thẩm nhân dân:

Bà Trần Thị Hoa;

Bà Ngô Thị Lững.

- Thư ký phiên tòa: Bà Huỳnh Hà Quyên - Cán bộ Tòa án nhân dân huyện Diên Khánh, tỉnh Khánh Hòa.

- Đại diện Viện kiểm sát nhân dân huyện Diên Khánh tham gia phiên Tòa: Ông Hồ Hữu Nghĩa – Kiểm sát viên.

Ngày 19 tháng 02 năm 2025, tại trụ sở Tòa án nhân dân huyện Diên Khánh mở phiên tòa xét xử công khai theo thủ tục thông thường vụ án dân sự sơ thẩm thụ lý số: 56/2024/TLST-DS ngày 09 tháng 05 năm 2024 về "*Tranh chấp hợp đồng tín dụng*" theo Quyết định đưa vụ án xét xử số: 32/2024/QĐST-DS ngày 26 tháng 12 năm 2024; Quyết định hoãn phiên tòa số: 03/2025/QĐST-DS ngày 21 tháng 01 năm 2025, giữa các đương sự:

* **Nguyên đơn:** Ngân hàng thương mại cổ phần K

Địa chỉ:, phường V, Rạch Giá, Kiên Giang.

Đại diện theo ủy quyền: Ông Nguyễn Bôn V

Địa chỉ liên hệ: phường P, thành phố Nha Trang, Khánh Hòa. (**Ông V có mặt**).

* **Bị đơn:** Ông Nguyễn K - sinh năm 1958

Bà Tô Thị Diên M - sinh năm 1958

Cùng địa chỉ: Lạc Long Quân, tổ dân phố Dinh Thành 1, thị trấn Diên Khánh, huyện Diên Khánh, Khánh Hòa. (**Bà M có mặt, ông K vắng mặt lần 2**).

NỘI DUNG VỤ ÁN:

* Theo đơn khởi kiện ngày 23/4/2024, bản tự khai, tài liệu chứng cứ cung cấp cho Tòa án và tại phiên tòa, đại diện theo ủy quyền của Ngân hàng Thương mại cổ phần K, ông Nguyễn Bôn V trình bày:

Ngày 30/8/2018 ông Nguyễn K và bà Tô Thị Diên M có vay của Ngân hàng TMCP K - phòng giao dịch Diên Khánh số tiền 200.000.000 đồng theo hợp đồng tín dụng số 433/18/HĐTD/1301-58xx, thời hạn vay là 120 tháng, ngày đến hạn là

ngày 31/8/2028, lãi suất trong hạn là 13.86%/năm. Lãi suất cho vay được điều chỉnh 03 tháng 01 lần và được tính theo lãi suất tiền gửi tiết kiệm kỳ hạn 13 tháng, lãi suất nợ quá hạn 150% lãi suất cho vay ngay trước thời điểm nợ quá hạn, mục đích vay vốn: Sửa chữa nhà ở. Khi vay, ông K và bà M có thể chấp quyền sử dụng đất theo Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất số AD9156xx, số vào sổ H001xx do UBND huyện Diên Khánh cấp ngày 06/12/2005, cập nhật biến động ngày 26/9/2007 sang ông Nguyễn K, đối với thửa đất số 6x tờ bản đồ số 4x tại thị trấn Diên Khánh theo Hợp đồng thế chấp số 43x ngày 30/8/2018. Trong quá trình thực hiện hợp đồng vay, ông K và bà M không thực hiện đúng nghĩa vụ trả nợ như hợp đồng đã ký kết. Nay Ngân hàng yêu cầu ông K và bà M thanh toán số tiền nợ tạm tính đến ngày 19/02/2025 là 174.123.175 đồng (trong đó nợ gốc là 120.800.000 đồng, lãi trong hạn là 34.679.244 đồng, phạt chậm trả lãi 5.974.582 đồng, lãi quá hạn là 12.669.349 đồng) và các khoản lãi phát sinh tính từ ngày 20/02/2025 cho đến khi thanh toán hết nợ cho Ngân hàng.

Sau khi bản án của Tòa án có hiệu lực, ông Nguyễn K và bà Tô Thị Diên M không thực hiện hoặc thực hiện không đầy đủ nghĩa vụ cho Ngân hàng TMCP K, Ngân hàng TMCP K có quyền yêu cầu cơ quan thi hành án có thẩm quyền tiến hành kê biên, phát mãi tài sản thế chấp theo hợp đồng thế chấp đã ký kết.

Về chi phí xem xét, thẩm định tại chỗ: Ngân hàng TMCP K đã tạm ứng chi phí là 4.400.000 đồng (*Bốn triệu bốn trăm nghìn đồng*). Ngân hàng TMCP K đề nghị ông Nguyễn K và bà Tô Thị Diên M phải thanh toán lại cho Ngân hàng.

Về án phí: Bị đơn phải chịu án phí Dân sự sơ thẩm.

Tại phiên tòa, nguyên đơn giữ nguyên yêu cầu khởi kiện.

** Tại biên bản lấy lời khai ngày 17/6/2024 và tại phiên tòa bị đơn bà Tô Thị Diên M trình bày:*

Ngày 30/8/2018 bà và ông Nguyễn K có vay của Ngân hàng TMCP K - phòng giao dịch Diên Khánh số tiền 200.000.000 đồng theo hợp đồng tín dụng số 433/18/HĐTD/1301-58xx, thời hạn vay là 120 tháng, ngày đến hạn là ngày 31/8/2028, lãi suất trong hạn là 13.86%/năm. Lãi suất cho vay được điều chỉnh 03 tháng 01 lần và được tính theo lãi suất tiền gửi tiết kiệm kỳ hạn 13 tháng, lãi suất nợ quá hạn 150% lãi suất cho vay ngay trước thời điểm nợ quá hạn, mục đích vay vốn: Sửa chữa nhà ở. Do làm ăn khó khăn nên có thời điểm vợ chồng bà chưa trả được nợ cho Ngân hàng. Bà xác định vợ chồng bà còn nợ Ngân hàng K tiền gốc là 120.800.000 Đồng (*Một trăm hai mươi triệu tám trăm nghìn đồng*). Bà yêu cầu được trả số nợ gốc trên trong thời hạn 03 tháng kể từ ngày 19/02/2025. Bà không đồng ý trả lãi và chi phí xem xét thẩm định tại chỗ theo yêu cầu của Ngân hàng.

Bị đơn Nguyễn K đã được Tòa án triệu tập hợp lệ nhiều lần nhưng vẫn không đến Tòa, vì vậy Tòa án đã thực hiện các thủ tục theo quy định để giải quyết vắng mặt bị đơn.

** Ý kiến của đại diện Viện kiểm sát nhân dân huyện Diên Khánh: Đề nghị Hội đồng xét xử chấp nhận yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn. Bị đơn phải chịu án phí Dân sự sơ thẩm. Bị đơn phải chịu chi phí xem xét, thẩm định tại chỗ (có bài phát biểu kèm theo)*

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

Căn cứ vào các chứng cứ, tài liệu đã được xem xét tại phiên tòa; căn cứ vào kết quả tranh tụng tại phiên tòa, ý kiến của đại diện Viện kiểm sát, xét thấy:

[1] Về thủ tục: Bị đơn Nguyễn K đã được Tòa án triệu tập hợp lệ nhưng vẫn vắng mặt tại phiên tòa lần 2 không có lý do; căn cứ khoản 2 Điều 227 Bộ luật tố tụng dân sự năm 2015 Hội đồng xét xử tiến hành xét xử vắng mặt bị đơn Nguyễn K.

[2] Về thẩm quyền giải quyết: Nguyên đơn Ngân hàng TMCP K yêu cầu ông Nguyễn K và bà Tô Thị Diên M phải trả nợ vay do ông K và bà M vi phạm hợp đồng tín dụng. Đây là tranh chấp dân sự thuộc thẩm quyền giải quyết của Tòa án 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 năm 2015.

[3] Về nội dung tranh chấp: Theo các tài liệu chứng cứ có tại hồ sơ cũng như lời trình bày của người đại diện cho nguyên đơn Ngân hàng TMCP K và bị đơn bà Tô Thị Diên M xác lập hợp đồng tín dụng vay là có thật. Thể hiện tại hợp đồng: Hợp đồng tín dụng số 4xx/18/HĐTD/1301-5804 ngày 30/8/2018.

Giao dịch giữa các bên là hoàn toàn tự nguyện, mục đích và nội dung giao dịch không vi phạm điều cấm, không trái đạo đức xã hội, các bên tham gia giao dịch có đủ năng lực pháp luật, năng lực hành vi dân sự nên hợp đồng tín dụng có hiệu lực pháp luật. Bà Tô Thị Diên M và ông Nguyễn K đã không thực hiện nghĩa vụ trả nợ gốc và lãi theo hợp đồng. Do đó, Ngân hàng TMCP K khởi kiện yêu cầu bà Tô Thị Diên M và ông Nguyễn K trả số tiền gốc và lãi là phù hợp với các Điều 91 và 95 Luật các tổ chức tín dụng nên được chấp nhận.

Ngoài ra, căn cứ Nghị quyết số 01/2019/NQ-HĐTP ngày 11/01/2019 hướng dẫn áp dụng một số quy định của pháp luật về lãi, lãi suất, phạt vi phạm trong hợp đồng tín dụng Hội đồng thẩm phán Tòa án nhân dân Tối cao thì bà Tô Thị Diên M và ông Nguyễn K còn phải tiếp tục trả lãi trên dư nợ gốc theo thỏa thuận trong hợp đồng tín dụng kể từ ngày tiếp theo của ngày xét xử sơ thẩm cho đến khi trả hết nợ gốc.

[4] Từ những nhận định trên, Hội đồng xét xử xem xét yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng TMCP K như sau:

[4.1] Việc vay tiền giữa Ngân hàng TMCP K và bà Tô Thị Diên M và ông Nguyễn K là giao dịch hợp pháp. Căn cứ vào hợp đồng tín dụng, nguyên đơn Ngân hàng TMCP K yêu cầu bà Tô Thị Diên M và ông Nguyễn K phải trả số tiền nợ tính đến ngày 19/02/2025 là 174.123.175 đồng (trong đó nợ gốc là 120.800.000 đồng, lãi trong hạn là 34.679.244 đồng, phạt chậm trả lãi 5.974.582 đồng, lãi quá hạn là 12.669.349 đồng).

Và các khoản lãi phát sinh kể từ ngày 20/02/2025 theo thỏa thuận của hợp đồng tín dụng đã ký kết nêu trên cho đến khi bà M, ông K trả hết nợ cho Ngân hàng là phù hợp. Do đó, cần chấp nhận yêu cầu của Ngân hàng TMCP K.

[5] Về chi phí xem xét, thẩm định tại chỗ: Ngân hàng TMCP K đã tạm ứng là 4.400.000 đồng. Bà Tô Thị Diên M và ông Nguyễn K có nghĩa vụ thanh toán lại cho Ngân hàng.

[6] Án phí: Do yêu cầu của nguyên đơn được chấp nhận nên bà Tô Thị Diên M và ông Nguyễn K phải chịu án phí dân sự sơ thẩm theo quy định tại Điều 147 của Bộ luật tố tụng dân sự. Hoàn lại tiền tạm ứng án phí cho Ngân hàng TMCP K.

Vì các lẽ trên;

QUYẾT ĐỊNH

- Căn cứ khoản 3 Điều 26, điểm a khoản 1 Điều 35; điểm b khoản 1 Điều 39; khoản 2 Điều 227; Điều 228 Bộ luật Tố tụng dân sự;
- Căn cứ Điều 463 và 466 Bộ luật Dân sự năm 2015;
- Căn cứ khoản 2 Điều 91 Luật các tổ chức tín dụng;
- Căn cứ Nghị quyết số 326/2016/UBTVQH14 ngày 30 tháng 12 năm 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;
- Căn cứ Nghị quyết số 01/2019/NQ-HĐTP ngày 11/01/2019 Hội đồng thẩm phán Tòa án nhân dân tối cao.

Tuyên xử:

1. Chấp nhận toàn bộ yêu cầu của nguyên đơn:

Buộc bà Tô Thị Diên M và ông Nguyễn K phải trả cho Ngân hàng Thương mại cổ phần K số tiền còn nợ theo hợp đồng tín dụng số 4xx/18/HĐTD/1301-5804 ngày 30/8/2018 đến ngày 19/02/2025 174.123.175 đồng (*Một trăm bảy mươi bốn triệu một trăm hai mươi ba nghìn một trăm bảy mươi lăm đồng*). Trong đó nợ gốc là 120.800.000 đồng (*Một trăm hai mươi triệu tám trăm nghìn đồng*), lãi trong hạn là 34.679.244 đồng (*Ba mươi bốn triệu sáu trăm bảy mươi chín nghìn hai trăm bốn mươi bốn đồng*), phạt chậm trả lãi 5.974.582 đồng (*Năm triệu chín trăm bảy mươi bốn nghìn năm trăm tám mươi hai đồng*), lãi quá hạn là 12.669.349 đồng (*Mười hai triệu sáu trăm sáu mươi chín nghìn ba trăm bốn mươi chín đồng*) và các khoản lãi phát sinh kể từ ngày 20/02/2025 theo thỏa thuận của hợp đồng tín dụng đã ký kết nêu trên cho đến khi bà M và ông K trả hết nợ cho Ngân hàng.

Trường hợp bà Tô Thị Diên M và ông Nguyễn K không trả được các khoản nợ nói trên cho Ngân hàng Thương mại cổ phần K thì Ngân hàng Thương mại cổ phần K yêu cầu chi cục thi hành án Dân sự huyện Diên Khánh, Khánh Hòa xử lý phần tài sản thế chấp là: quyền sử dụng đất theo Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất số AD9156xx, số vào sổ H001xx do UBND huyện Diên Khánh cấp ngày 06/12/2005, cập nhật biến động ngày 26/9/2007 sang ông Nguyễn K, đối với thửa đất số 6x tờ bản đồ số 4x tại thị trấn Diên Khánh theo Hợp đồng thế chấp số 4xx ngày 30/8/2018.

2. Về chi phí xem xét, thẩm định tại chỗ: Bà Tô Thị Diên M và ông Nguyễn K có nghĩa vụ thanh toán lại cho Ngân hàng Thương mại cổ phần K số tiền 4.400.000 đồng (*Bốn triệu bốn trăm nghìn đồng*).

3. Về án phí: Bà Tô Thị Diên M và ông Nguyễn K liên đới chịu 8.706.158 đồng (*Tám triệu bảy trăm lẻ sáu nghìn một trăm năm mươi tám đồng*) án phí dân sự sơ thẩm. Hoàn lại cho Ngân hàng Thương mại cổ phần K 5.560.000 đồng (*Năm triệu năm trăm sáu mươi nghìn đồng*) tiền tạm ứng án phí theo biên lai thu tiền số 00012xx ngày 09/5/2024 của Chi cục Thi hành án dân sự huyện Diên Khánh.

4. Quyền kháng cáo: Nguyên đơn, bị đơn có mặt có quyền kháng cáo bản án sơ thẩm trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày tuyên án. Riêng bị đơn vắng mặt có quyền kháng cáo trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày nhận được bản án hoặc bản án được niêm yết.

5. **Quy định:** *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, 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.*

Nơi nhận:

- TAND tỉnh Khánh Hòa;
- VKSND huyện Diên Khánh;
- Đương sự;
- Chi cục THADS huyện Diên Khánh;
- Lưu

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

(Đã ký)

Võ Đức Thuận