TÒA ÁN NHÂN DÂN **THÀNH PHỐ TÂY NINH** **TỈNH TÂY NINH**	**CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM** **Độc lập – Tự do – Hạnh phúc**

Bản án số: 108/2023/DS-ST
Ngày: 12-9-2023
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 TÂY NINH, TỈNH TÂY NINH

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

Thẩm phán – Chủ tọa phiên tòa: Bà Lê Phan Tuyến.

Các Hội thẩm nhân dân:

1. Ông Trần Tấn Phát;

2. Ông Phạm Hoàng Vinh.

- Thư ký phiên tòa: Bà Vũ Thị Thùy Trang, Thư ký Tòa án nhân dân thành phố Tây Ninh.

- Đại diện Viện kiểm sát nhân dân thành phố Tây Ninh tham gia phiên tòa: Bà Nguyễn Ngọc Nhiên, Kiểm sát viên.

Ngày 12 tháng 9 năm 2023 tại trụ sở Tòa án nhân dân thành phố Tây Ninh xét xử sơ thẩm công khai vụ án thụ lý số: 26/2023/TLST-DS ngày 07 tháng 02 năm 2023 về "Tranh chấp hợp đồng tín dụng" theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số: 113/2023/QĐXXST-DS ngày 07 tháng 8 năm 2023, giữa các đương sự:

1. Nguyên đơn: Ngân hàng TMCPĐT và PTVN; địa chỉ trụ sở chính: T BIDV, MCB Trần Quang K, quận Hoàn K, thành phố Hà Nội, Hà Nội.

Người đại diện theo pháp luật: Ông Phan Đức T; chức vụ: Chủ tịch Hội đồng quản trị;

Người đại diện theo ủy quyền: Ông Trương Hồng N, chức vụ: Giám đốc NHTMCP ĐT và PTVN - Chi nhánh Tây Ninh; ông N ủy quyền lại cho ông Nguyễn Thành T; chức vụ: Giám đốc phòng giao dịch Hòa T - Ngân hàng TMCP ĐT và TT Tây Ninh (văn bản ủy quyền ngày 12-12-2022); vắng mặt.

2. *Bị đơn*: Anh Lê Nhật T, sinh năm: 1985; trú tại: Số MH/HC, khu phố Ninh P, phường Ninh T, thành phố Tây Ninh, tỉnh Tây Ninh; vắng mặt.

NỘI DUNG VỤ ÁN:

Theo đơn khởi kiện ngày 12-12-2022 của Ngân hàng TMCP ĐT và Phát triển VN - Chi nhánh Tây Ninh và các lời khai tại Tòa án của người đại diện theo ủy quyền trình bày:

Căn cứ giấy đề nghị vay vốn ngày 16-10-2014 và Hợp đồng tín dụng số: 01/2014/HĐ ký kết ngày 17-10-2014 giữa ông Lê Nhật T với Ngân hàng TMCP ĐT và PT Việt Nam – Chi nhánh Tây Ninh; anh Lê Nhật T đã được Ngân hàng TMCP Đ T và PT VN – Chi nhánh Tây Ninh giải quyết cho vay số tiền 30.000.000 đồng; mục đích vay mua sắm vật dụng gia đình; lãi suất vay trong hạn 12,5%/năm, lãi suất thả nổi 6 tháng điều chỉnh một lần; lãi suất nợ quá hạn 120% lãi suất trong hạn, thời hạn vay 35 tháng, ngày trả nợ sau cùng 17-9-2017, trả gốc lãi định kỳ hàng tháng cho đến khi tất nợ vay.

Trong hời gian vay anh T đã trả được một phần nợ đến ngày 15-10-2015 số tiền là 13.334.717 đồng (trong đó gốc là 10.320.000 đồng và 3.014.717 đồng tiền lãi), sau thời gian anh T không thực hiện cam kết trả nợ cho đến nay. Khoản vay trên đã quá thời hạn trả nợ gốc, lãi đã lâu và Ngân hàng nhiều lần tìm kiếm liên hệ nhưng không liên lạc được; anh T không thực hiện cam kết trả nợ nên khoản vay trên đã chuyển sang nợ xấu. Tính đến ngày 14-7-2023 anh T nợ Ngân hàng TMCP ĐT và PTVN – Chi nhánh Tây Ninh số tiền 41.217.059 đồng (trong đó nợ gốc 19.680.000 đồng, lãi trong hạn 18.354.644 đồng, lãi quá hạn 3.182.416 đồng). Nay Ngân hàng TMCP ĐT và PTVN – Chi nhánh Tây Ninh yêu cầu anh T trả số nợ trên và phải trả lãi phát sinh cho đến khi trả hết nợ.

Đối với bị đơn tại biên bản xác minh ngày 20-02-2023 địa phương cung cấp thông tin là hiện nay anh Lê Nhật T không sinh sống tại địa phương; Tòa án đã tiến hành thủ tục niêm yết theo quy định tại Điều 177 và Điều 179 của Bộ luật Tố tụng Dân sự, giải quyết vụ án theo quy định của pháp luật.

Ý kiến của đại diện Viện Kiểm sát nhân dân thành phố Tây Ninh:

- Về tố tụng: Thẩm phán thụ lý vụ án, xác định tư cách pháp lý người tham gia tố tụng, thu thập chứng cứ, chuẩn bị xét xử và quyết định đưa vụ án ra xét xử đều đảm bảo đúng quy định về thời hạn, nội dung, tư cách pháp lý và thẩm quyền theo quy định của Bộ luật Tố tụng dân sự; Hội đồng xét xử và Thư ký thực hiện đúng trình tự, thủ tục đối với phiên tòa sơ thẩm dân sự; người tham gia Tố tụng thực hiện đúng quyền và nghĩa vụ của mình theo quy định của Bộ luật tố tụng dân sự,

- Về nội dung:

+ Căn cứ Điều 91; Điều 95 của Luật các tổ chức tín dụng; Nghị quyết số: 326/2016/UBTVQH14 ngày 30-12-2016 của Ủy ban Thường vụ Quốc Hội.

Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng TMCP ĐT và PTVN buộc anh Lê Nhật T trả cho Ngân hàng TMCP ĐT và PTVN số tiền nợ gốc 19.680.000 đồng, lãi trong hạn và lãi quá hạn theo hợp đồng đã ký kết đến ngày xét xử và lãi phát sinh theo hợp đồng tín dụng cho đến khi thanh toán trả nợ xong.

+ Án phí đương sự phải chịu theo luật định.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

Căn cứ vào các chứng cứ, tài liệu có trong hồ sơ vụ án 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 tố tụng: Người đại diện nguyên đơn có đơn xin vắng mặt, bị đơn anh Lê Nhật Thông vắng mặt Tòa án đã tiến hành đúng và đầy đủ thủ tục để bảo đảm cho việc xét xử vắng mặt theo quy định tại Điều 227 của Bộ luật Tố tụng dân sự.

[2] Xét yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng TMCP ĐT và PT VN - Chi nhánh Tây Ninh. Căn cứ Hợp đồng tín dụng số: 01/2014/HĐ ngày 17-10-2014 giữa anh Lê Nhật T với Ngân hàng TMCP ĐT và PTVN – Chi nhánh Tây Ninh thỏa thuận ký kết, nội dung thể hiện ngày 17-10-2014 Ngân hàng TMCP ĐT và PTVN - Chi nhánh Tây Ninh do ông Nguyễn Thanh T, Phó giám đốc làm đại diện với anh Lê Nhật T thỏa thuận ký hợp đồng là Ngân hàng TMCP ĐT và PTVN – Chi nhánh Tây Ninh cho anh Lê Nhật T vay số tiền 30.000.000 đồng, mục đích vay mua sắm vật dụng gia đình; thời hạn vay là 35 tháng kể từ ngày ký hợp đồng này; lãi suất cho vay trong hạn là 12,5%/ năm, lãi suất thả nổi 6 tháng điều chỉnh một lần và được Ngân hàng chỉnh theo thông báo; lãi suất nợ quá hạn 120% lãi suất trong hạn, thời hạn vay 35 tháng, ngày trả nợ sau cùng 17-9-2017, trả gốc lãi định kỳ hàng tháng cho đến khi tất nợ vay. Theo đại diện Ngân hàng trình bày quá trình thực hiện hợp đồng đến ngày 15-10-2015 anh Thông đã trả được số tiền là 13.334.717 đồng (trong đó gốc là 10.320.000 đồng và 3.014.717 đồng tiền lãi), sau đó không thực hiện và cam kết trả nợ nhưng đến nay không trả; khoản vay trên đã quá hạn, nhiều lần Ngân hàng tìm kiếm liên hệ nhưng không liên lạc được nên đã chuyển sang nợ xấu. Tính đến ngày 14-7-2023 anh T nợ Ngân hàng TMCP DT và PTVN – Chi nhánh Tây Ninh số tiền 41.217.059 đồng (trong đó nợ gốc 19.680.000 đồng, lãi trong hạn 18.354.644 đồng, lãi quá hạn 3.182.416 đồng). Nay Ngân hàng TMCP ĐT và PTVN – Chi nhánh Tây Ninh yêu cầu anh T trả số nợ trên và phải trả lãi phát sinh cho đến khi trả hết nợ.

[2.1] Đối với bị đơn tại biên bản xác minh ngày 20-02-2023 địa phương cung cấp thông tin là hiện nay anh Lê Nhật T không sinh sống tại địa phương;

Tòa án đã tiến hành thủ tục niêm yết theo quy định tại Điều 177 và Điều 179 của Bộ luật Tố tụng Dân sự, giải quyết vụ án theo quy định của pháp luật.

[2.2] Xét thấy: Căn cứ Hợp đồng tín dụng số: 01/2014/HĐ ngày 17-10-2014 giữa anh Lê Nhật T với Ngân hàng TMCP ĐT và PTVN – Chi nhánh Tây Ninh đã thỏa thuận ký kết và tại biên bản xác minh ngày 20-02-2023 địa phương cung cấp thông tin là anh Lê Nhật T, sinh năm 1985; cư trú: Số MH/HC, khu phố Ninh P, phường Ninh T, thành phố Tây Ninh, tỉnh Tây Ninh hiện không sinh sống tại địa phương; cũng như tại Văn bản số 59A/BIDV.TNI-PGDHT ngày 17-7-2023 của Ngân hàng về việc cung cấp thông tin, qua xác nhận của Công ty TNHH Bệnh viện đa khoa Lê N T xác nhận anh Lê Nhật T hiện không làm việc tại Công ty TNHH Bệnh viện đa khoa tư nhân Lê N T. Do đó Ngân hàng TMCP Đ và PTVN - Chi nhánh Tây Ninh khởi kiện đối với anh Lê Nhật T là có cơ sở.

[3] Xét về chứng cứ: Căn cứ Giấy đề nghị vay vốn ngày 16-10-2014 của anh Lê Nhật thông và Hợp đồng tín dụng số: 01/2014/HĐ ngày 17-10-2014 giữa anh Lê Nhật T với Ngân hàng TMCPĐT và PTVN – Chi nhánh Tây Ninh ký ngày 17-10-2014 do Ngân hàng cung cấp. Quá trình giải quyết vụ án người đại diện Ngân hàng xác định chứng cứ trên là đúng.

[4] Xét đề nghị của đại diện Viện kiểm sát nhân dân thành phố Tây Ninh tại phiên tòa phù hợp với nhận định của Hội đồng xét xử nên chấp nhận.

[5] Từ những nhận định trên có cơ sở Hội đồng xét xử chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng TMCP ĐT và PTVN - Chi nhánh Tây Ninh đối với anh Lê Nhật T.

[6] Về án phí: 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; anh Lê Nhật T phải chịu 2.060.852 đồng tiền án phí dân sự sơ thẩm.

Ngân hàng TMCP ĐT và PTVN - Chi nhánh Tây Ninh không phải chịu án phí nên được hoàn trả lại tiền tạm ứng án phí đã nộp 987.000 đồng theo biên lai thu số: 0001726 ngày 02-02-2023 của Chi cục Thi hành án dân sự thành phố Tây Ninh, tỉnh Tây Ninh.

Vì các lẽ trên;

QUYẾT ĐỊNH:

Căn cứ vào Điều 91; Điều 95 của Luật các tổ chức tín dụng; 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.

1. Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng TMCP Đ T và PTVN - Chi nhánh Tây Ninh; buộc anh Lê Nhật T có nghĩa vụ hoàn trả cho Ngân hàng TMCP ĐT và PTVN - Chi nhánh Tây Ninh số tiền 41.217.059 đồng (trong đó nợ gốc 19.680.000 đồng, lãi trong hạn 18.354.644 đồng, lãi quá hạn 3.182.416 đồng tính đến ngày 14-7-2023) và tiền lãi phát sinh theo hợp đồng.

2. Kể từ ngày 15-7-2023 cho đến khi thi hành án xong, anh Lê Nhật T phải thanh toán số tiền nợ trên cùng khoản tiền lãi phát sinh theo mức lãi suất của Hợp đồng do anh Lê Nhật T và Ngân hàng TMCP Đ T và PT VN - Chi nhánh Tây Ninh đã ký.

3. Án phí phí dân sự sơ thẩm:

- Anh Lê Nhật T phải chịu 2.060.852 đồng.

- Ngân hàng TMCP ĐT và PTVN - Chi nhánh Tây Ninh được hoàn trả lại tiền tạm ứng án phí đã nộp 987.000 đồng theo biên lai thu số: 0001726 ngày 02-02-2023 của Chi cục Thi hành án dân sự thành phố Tây Ninh, tỉnh Tây Ninh.

4. Báo cho các đương sự biết trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày tuyên án được quyền kháng cáo lên Toà án nhân dân tỉnh Tây Ninh. Riêng đối với đương sự vắng mặt được quyền kháng cáo trong hạn 15 ngày kể từ ngày nhận được bản án hoặc từ ngày Tòa án niêm yết bản án tại UBND xã (phường) nơi cư trú.

5. Trường hợp bản án được thi hành theo quy định tại Điều 2 của 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; Điều 7 và Điều 9 của Luật thi hành án Dân sự; thời hiệu thi hành án được thực hiện theo quy định tại Điều 30 của Luật thi hành án Dân sự./.

Nơi nhận:
- PKTNV TA tỉnh;
- VKSND TPTN;
- CCTHADS TPTN;
- Các đương sự;
- Lưu hồ sơ.

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

Đã ký

Lê Phan Tuyến

THÀNH VIÊN
HỘI ĐỒNG XÉT XỬ

THẨM PHÁN
CHỦ TỌA PHIÊN TÒA

THÀNH VIÊN
HỘI ĐỒNG XÉT XỬ

THẨM PHÁN
CHỦ TỌA PHIÊN TÒA

Nơi nhận:
- PKTNV TA tỉnh;
- VKSND TPTN;
- THADS TPTN;
- Các đương sự;
- Lưu hồ sơ.

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

Lê Phan Tuyến

[1] Về tố tụng: Công ty TNHH MTV Huê Anh Phát do ông Phạm Văn Huệ làm giám đốc và người có quyền lợi nghĩa vụ liên quan bà Nguyễn Thị Hệ (vợ của ông Phạm Văn Huệ) vắng mặt Tòa án đã tiến hành đúng và đầy đủ thủ tục để bảo đảm cho việc xét xử vắng mặt theo quy định tại Điều 227 của Bộ luật Tố tụng dân sự.