

**TÒA ÁN NHÂN DÂN
THÀNH PHỐ MỸ THO
TỈNH TIỀN GIANG**

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

Bản án số: 11/2023/DS-ST
Ngày 06 tháng 3 năm 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 MỸ THO, TỈNH TIỀN GIANG

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

Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa: Bà Trần Thị Thúy Hằng.

Các Hội thẩm nhân dân:

- Bà Lê Thị Thu Yên.
- Ông Nguyễn Tất Ái.

- Thư ký phiên tòa: Bà Đinh Thị Thoảng - Thư ký Tòa án của Tòa án nhân dân thành phố Mỹ Tho, tỉnh Tiền Giang.

- Đại diện Viện kiểm sát nhân dân thành phố Mỹ Tho tham gia phiên tòa:
Ông Mai Hùng Nhân – Kiểm sát viên.

Ngày 06 tháng 3 năm 2023 tại trụ sở Tòa án nhân dân thành phố Mỹ Tho, tỉnh Tiền Giang xét xử sơ thẩm công khai vụ án dân sự thụ lý số: 289/2022/TLST-DS ngày 21 tháng 10 năm 2022 về tranh chấp “Hợp đồng tín dụng”.

Theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số: 03/2023/QĐXXST-DS ngày 02 tháng 02 năm 2023 giữa các đương sự:

1. *Nguyên đơn:* Ngân hàng TMCP V.

Địa chỉ: Tòa nhà H, số T đường K, Quận Q, Hà Nội.

Người đại diện theo pháp luật: Ông Phạm Doãn S – Chức vụ: Tổng giám đốc.

Người đại diện theo ủy quyền: Ông Trần Văn C – Chức vụ: Giám đốc Chi nhánh Tiền Giang.

Địa chỉ: Số C đường N, Phường A, Tp M, tỉnh Tiền Giang.

Người được ủy quyền lại: Ông Trần Phạm Tuấn V, sinh năm: 1990; (có mặt)

Địa chỉ: Số S, Phường B, Tp M, tỉnh Tiền Giang.

2. *Bị đơn:* Ông Nguyễn Thanh D, sinh năm: 1983; (vắng mặt)

Địa chỉ: Tổ B, ấp L, xã P, TP M, tỉnh Tiền Giang.

NỘI DUNG VỤ ÁN:

* *Tại đơn khởi kiện ngày 16/11/2021 và các lời khai trong quá trình giải quyết vụ án đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn ông Trần Phạm Tuấn V trình bày:*

Ngày 23/11/2015, ông Nguyễn Văn D có ký với Ngân hàng TMCP V hợp đồng tín dụng số 1290/2015/TG/HĐTD-LPB. Hai bên thống nhất việc ngân hàng cho ông D vay tiền theo thỏa thuận như sau:

Số tiền vay: 200.000.000 đồng.

Mục đích vay: tiêu dùng mua sắm.

Thời hạn vay: 60 tháng.

Lãi suất 14,4%/năm, lãi suất quá hạn bằng 150% lãi suất trong hạn.

Công nợ tính đến ngày 16/11/2021 như sau:

Tổng số tiền vốn gốc: 53.479.919 đồng.

Tổng số tiền lãi tạm tính 26.440.000 đồng.

Trong thời gian vay, ông D đã thanh toán được tiền gốc là 146.520.081 đồng. Kể từ ngày 15/8/2019 đến nay ông D không thanh toán nợ các kỳ tiếp theo cho ngân hàng.

Do đó, nay Ngân hàng khởi kiện buộc ông Nguyễn Thanh D trả cho Ngân hàng TMCP V số tiền gốc, lãi vay tạm tính đến ngày 16/11/2021 là 79.919.919 đồng, trong đó gồm nợ gốc 53.479.919 đồng, nợ lãi là 26.440.000 đồng. Đồng thời tiếp tục trả lãi, lãi quá hạn kể từ ngày 16/11/2021 cho đến khi ông Nguyễn Thanh D thanh toán xong toàn bộ khoản nợ theo quy định tại Hợp đồng tín dụng số 1290/2015/TG/HĐTD-LPB ngày 23/11/2015 giữa Ngân hàng TMCP V – Chi nhánh Tiền Giang với ông Nguyễn Thanh D.

* Bị đơn ông Nguyễn Thanh D đã được Toà án tổng đạt thông báo thụ lý, thông báo về phiên họp kiểm tra việc giao nộp, tiếp cận, công khai chứng cứ và hòa giải, quyết định đưa vụ án ra xét xử, quyết định hoãn phiên toà nhưng vẫn không có ý kiến gì về yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn.

* Tại phiên tòa, ông Trần Phạm Tuấn V là người đại diện theo ủy quyền của Ngân hàng xin rút lại yêu cầu tính lãi phạt là 10%. Chỉ yêu cầu ông Nguyễn Thanh D thanh toán cho Ngân hàng các khoản sau: dư nợ gốc là 53.479.919 đồng, lãi trong hạn là 28.708.021 đồng, lãi quá hạn là 14.354.010 đồng, tổng cộng số tiền phải trả tính đến ngày 06/3/2023 là 96.541.950 đồng.

Đại diện Viện kiểm sát phát biểu ý kiến về việc tuân theo pháp luật của Thẩm phán, Thư ký tòa án, Hội đồng xét xử và các đương sự từ khi thụ lý vụ án cho đến thời điểm Hội đồng xét xử chuẩn bị nghị án đều đúng theo trình tự do Bộ luật tố tụng quy định.

Về quan điểm giải quyết vụ án: Đại diện Viện kiểm sát cho rằng yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng là có căn cứ. Đề nghị Hội đồng xét xử chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

Sau khi thẩm tra xem xét các tài liệu, chứng cứ có trong hồ sơ vụ án, nghe lời trình bày và phát biểu tranh luận của đương sự, ý kiến đề nghị của Kiểm sát viên tại phiên tòa, Hội đồng xét xử nhận định:

[1] *Về quan hệ pháp luật:* Ngân hàng TMCP V căn cứ vào Hợp đồng tín dụng số 1290/2015/TG/HĐTD-LPB ngày 23/11/2015 để khởi kiện yêu cầu ông Nguyễn Thanh D trả số tiền 96.541.950 đồng (tính đến ngày 06/3/2023). Do đó, Hội đồng xét xử xác định đây là vụ án dân sự về việc tranh chấp “Hợp đồng

tín dụng” được quy định tại điểm a khoản 3 Điều 98 Luật các tổ chức tín dụng năm 2010, Điều 463 của Bộ luật dân sự năm 2015 và khoản 3 Điều 26 của Bộ luật tố tụng dân sự năm 2015.

[2] *Về thẩm quyền giải quyết*: Bị đơn ông Nguyễn Thanh D có hộ khẩu thường trú tại Tổ B, ấp L, xã P, TP M, tỉnh Tiền Giang. Căn cứ điểm a khoản 1 Điều 35; điểm a khoản 1 Điều 39; điểm h khoản 1 Điều 40 của Bộ luật tố tụng dân sự năm 2015 vụ án thuộc thẩm quyền giải quyết của Tòa án nhân dân thành phố Mỹ Tho, tỉnh Tiền Giang.

[3] *Về thủ tục tố tụng*: Tòa án đã tiến hành tổng đạt đối với ông Nguyễn Thanh D đến Tòa án để lấy lời khai, thông báo về việc giao nộp, tiếp cận, công khai chứng cứ và hòa giải, quyết định đưa vụ án ra xét xử, quyết định hoãn phiên tòa nhưng ông D vẫn vắng mặt không có lý do. Hội đồng xét xử thấy cần áp dụng khoản 2 Điều 227, khoản 3 Điều 228 Bộ luật tố tụng dân sự năm 2015 xét xử vắng mặt đối với bị đơn ông D.

[4] Tại phiên tòa, đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn xin rút lại yêu cầu tính lãi phạt là 10%, xét thấy việc rút một phần yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn là tự nguyện, nên Hội đồng xét xử đình chỉ phần yêu cầu khởi kiện mà nguyên đơn đã rút theo quy định tại Điều 244 Bộ luật tố tụng dân sự.

[5] *Về yêu cầu của đương sự*: Xét Hợp đồng tín dụng số 1290/2015/TG/HĐTD-LPB ngày 23/11/2015 giữa Ngân hàng TMCP V – Chi nhánh Tiền Giang với ông Nguyễn Thanh D là hợp đồng tín dụng có kỳ hạn, nội dung hợp đồng thể hiện số tiền vay là 200.000.000 đồng. Thời hạn cho vay là 60 tháng. Mục đích vay: tiêu dùng mua sắm.

Tính đến ngày ngày 06/3/2023, ông D còn nợ ngân hàng số tiền như sau: Dư nợ gốc là 53.479.919 đồng, lãi trong hạn là 28.708.021 đồng, lãi quá hạn là 14.354.010 đồng, tổng cộng là 96.541.950 đồng.

Kể từ ngày quá hạn trả lãi và quá hạn trả tiền gốc, Ngân hàng có nhiều lần đốc thúc ông D trả tiền, nhưng ông D không thực hiện mà cố tình né tránh nghĩa vụ trả nợ. Như vậy việc ông D không thực hiện đúng nghĩa vụ của bên vay tài sản, trả đủ tiền khi đến hạn của từng lần thanh toán, là vi phạm nghĩa vụ trả nợ của bên vay theo quy định tại Điều 466 Bộ luật dân sự năm 2015.

Căn cứ Điều 91 của Bộ luật tố tụng dân sự năm 2015, thì ông D phải có nghĩa vụ cung cấp chứng cứ, chứng minh, đối chất số tiền đã vay, hoặc cung cấp chứng cứ đã thanh toán tiền cho Ngân hàng. Tuy nhiên, trong quá trình thụ lý giải quyết vụ án, ông D không đến Tòa án cung cấp chứng cứ, đối chất về số tiền đã vay đã thanh toán. Do đó, căn cứ vào lời khai và chứng cứ là Hợp đồng tín dụng số 1290/2015/TG/HĐTD-LPB ngày 23/11/2015; Sao kê lịch trả nợ; Báo cáo chi tiết nợ quá hạn của Ngân hàng có đủ cơ sở để chấp nhận yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn theo quy định tại các Điều 463, 466, 470 của Bộ luật dân sự năm 2015.

Từ những phân tích nêu trên, Hội đồng xét xử chấp nhận yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn.

Quan điểm và đề nghị của Đại diện viện kiểm sát nhân dân thành phố Mỹ Tho phù hợp với nhận định của Hội đồng xét xử nên được chấp nhận.

[5] *Về án phí*: Ông Nguyễn Thanh D phải chịu án phí dân sự sơ thẩm theo quy định của pháp luật.

Vì các lẽ trên,

QUYẾT ĐỊNH:

Căn cứ khoản 3 Điều 26; điểm a khoản 1 Điều 35, điểm a khoản 1 Điều 39; điểm h, khoản 1 Điều 40 ; Điều 91; Điều 147, 227, 228, 244, 266, 273, 280 Bộ luật tố tụng dân sự năm 2015;

Căn cứ vào các Điều 463, 466, 470 Bộ luật dân sự năm 2015;

Căn cứ các Điều 91, 95, 98 Luật các tổ chức tín dụng năm 2010;

Căn cứ khoản 2 Điều 26 Nghị quyết 326/2016/UBTVQH14 ngày 30/12/2016 của Ủy ban thường vụ Quốc Hội quy định về án phí, lệ phí Tòa án.

Xử:

1. Đình chỉ yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn Ngân hàng TMCP V về việc yêu cầu tính lãi phạt 10%.

2. Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn Ngân hàng TMCP V.

Buộc ông Nguyễn Thanh D phải thanh toán cho Ngân hàng TMCP V – Chi nhánh Tiền Giang số tiền 96.541.950 đồng, bao gồm nợ gốc là 53.479.919 đồng, nợ lãi trong hạn là 28.708.021 đồng và nợ lãi quá hạn là 14.354.010 đồng (tính đến ngày 06/3/2023).

Kể từ ngày tiếp theo của ngày xét xử sơ thẩm, ông Nguyễn Thanh D còn phải tiếp tục chịu khoản tiền lãi quá hạn của số tiền nợ gốc chưa thanh toán, theo mức lãi suất mà các bên thỏa thuận trong Hợp đồng tín dụng số 1290/2015/TG/HĐTD-LPB ngày 23/11/2015 cho đến khi thanh toán xong khoản nợ gốc. Trường hợp trong hợp đồng tín dụng, các bên có thỏa thuận về việc điều chỉnh lãi suất cho vay theo từng thời kỳ của Ngân hàng cho vay thì lãi suất mà khách hàng vay phải tiếp tục thanh toán cho Ngân hàng cho vay theo quyết định của Tòa án cũng sẽ được điều chỉnh cho phù hợp với sự điều chỉnh lãi suất của Ngân hàng cho vay.

3. Về án phí: ông Nguyễn Thanh D phải nộp 4.827.000 đồng (*bốn triệu tám trăm hai mươi bảy ngàn đồng*) án phí dân sự sơ thẩm.

Hoàn lại cho Ngân hàng TMCP V số tiền tạm ứng án phí đã nộp là 1.948.000 đồng (*một triệu chín trăm bốn mươi tám ngàn đồng*) theo biên lai thu tiền số 0003840 ngày 10/01/2022 của Chi cục thi hành án dân sự huyện C, tỉnh Tiền Giang.

4. Về quyền kháng cáo: Ngân hàng TMCP V có quyền kháng cáo bản án sơ thẩm trong hạn 15 ngày kể từ ngày tuyên án. Ông Nguyễn Thanh D có quyền kháng cáo bản án trong hạn 15 ngày kể từ ngày nhận được tổng đạt bản 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 thoả 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 được thực hiện theo quy định tại Điều 30 Luật thi hành án dân sự.

Nơi nhận:

- VKSND TP Mỹ Tho;
- CCTHADS TP Mỹ Tho;
- Đường sự;
- Lưu hồ sơ vụ án.

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

Trần Thị Thúy Hằng