TÒA ÁN NHÂN DÂN
HUYỆN C
TỈNH CÀ MAU

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

Bản án số: 132/2020/DS-ST
Ngày 19 - 10 - 2020
V/v "Tranh chấp hợp đồng T dụng".

NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
TÒA ÁN NHÂN DÂN HUYỆN C, TỈNH CÀ MAU

- Th phần Hội đồng xét xử sơ thẩm gồm có:
Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa: Ông Huỳnh Minh Th
Các vị Hội thẩm nhân dân: Ông Nguyễn Văn Mầm
Ông Bùi Hữu Khánh

- ***Thư ký phiên tòa:*** Ông Phạm Thanh Vũ – Thư ký Tòa án nhân dân huyện C.

Trong ngày 19 tháng 10 năm 2020, tại Tòa án nhân dân huyện C xét xử sơ thẩm công khai vụ án thụ lý số: 146/2020/TLST-DS ngày 02 tháng 6 năm 2020 về "Tranh chấp hợp đồng T dụng", theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số: 254/2020/QĐXXST-DS ngày 21 tháng 9 năm 2020 giữa các đương sự:

- Nguyên đơn: Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt (LienVietPostBank).

Trụ sở: Tòa nhà Capital Tower, số 109 Trần Hưng Đạo, phường Cửa Nam, quận Hoàn Kiếm, Th phố Hà Nội.

Đại diện: Ông Phạm Doãn Sơn - Chức vụ: Tổng giám đốc.

Người đại diện theo ủy quyền: Ông La Thiên Tứ - Chức vụ: Giám đốc Chi nhánh Cà Mau.

Theo Quyết định số: 6650/2017/QĐ-TGĐ ngày 20/6/2017 của Chủ tịch HĐQT Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt.

Địa chỉ: 175 Lý Thường Kiệt, phường 6, Th phố Cà Mau, tỉnh Cà Mau.

Người được ông La Thiên Tứ ủy quyền lại là anh Quang Trung Lập, sinh năm 1994. Là chuyên viên khách hàng cá nhân, Ngân hàng Bưu điện Liên Việt (Có mặt).

Theo Quyết định số: 108/2020/QĐ-LienVietPostBank.CM ngày 28/02/2020 của Giám đốc Chi nhánh Cà Mau.

Địa chỉ: khóm 2, thị trấn C, huyện C, tỉnh Cà Mau.

- Bị đơn: 1. Ông Trương Uy T, sinh năm 1993 (Vắng mặt)

Địa chỉ: ấp Đông Hưng, xã Tân Hưng Đông, huyện C, tỉnh Cà Mau.

2. Bà Lê Mộng Thùy D, sinh năm 1999 (Vắng mặt)

Địa chỉ: ấp Mỹ Điền, xã Đông Thới, huyện C, tỉnh Cà Mau.

- Người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan:

1. Bà Nguyễn Thị L, sinh năm 1964 (Vắng mặt)

2. Ông Trương Việt Th, sinh năm 1963(Vắng mặt)

Cùng trú: ấp Đông Hưng, xã Tân Hưng Đông, Huyện C, Tỉnh Cà Mau.

NỘI DUNG VỤ ÁN:

- Theo đơn khởi kiện ngày 28/02/2020, bản tự khai, biên bản về việc không tiến hành hòa giải, biên bản phiên họp kiểm tra giao nộp, tiếp cận công khai chứng cứ và trong quá trình xét xử, nguyên đơn Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt (LPB) trình bày:

Ngày 18/03/2019, Ông Trương Uy T và bà Lê Mộng Thùy D có đề nghị vay số tiền 250.000.000 đồng (Bằng chữ: Hai trăm năm mươi triệu đồng) tại Ngân hàng Thương Mại Cổ Phần Bưu Điện Liên Việt chi nhánh Cà Mau – PGD C với mục đích tiêu dùng.

Ngày 27/03/2019, Bên vay vốn đã ký hợp đồng T dụng số HDTD9322019099 với Ngân hàng Thương Mại Cổ Phần Bưu Điện Liên Việt chi nhánh Cà Mau – PGD C. Hai bên thống nhất việc Ngân hàng cho vay tiền theo nội dung thỏa thuận sau đây: Số tiền cho vay: 250.000.000 đồng (Hai trăm năm mươi triệu đồng). Mục đích vay: Tiêu dùng. Thời hạn cho vay: 48 tháng. Lãi suất tiền vay: 13,9%/năm. Phương thức điều chỉnh lãi suất: Áp dụng lãi suất thay đổi định kỳ điều chỉnh 03 tháng/lần, LSCV bằng (=) lãi suất huy động tiết kiệm thường cao nhất kỳ hạn 13 tháng, lãi trả cuối kỳ của LienVietPostBank dành cho Khách hàng cá nhân tại thời điểm áp dụng/điều chỉnh lãi suất cộng (+) 5,9%/năm.

+ LScv: Là lãi suất cho vay áp dụng đối với khách hàng.

+ $LS_{TK\ 13\ tháng:}$ là lãi suất huy động tiết kiệm thường kỳ hạn cao nhất 13 tháng, trả lãi cuối kỳ của LienVietPostBank dành cho khách hàng cá nhân tại thời điểm áp dụng/điều chỉnh lãi suất.

Lãi phạt quá hạn: Bằng 150% lãi suất trong hạn.

Trả nợ lãi: Lãi trả định kỳ hàng tháng vào ngày 30.

Trả nợ gốc: Gốc trả cuối kỳ.

Tài sản đảm bảo: Thế chấp quyền sử dụng đất theo Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất quyền sở hữu nhà ở và tài sản khác gắn liền với đất số CP 278549, số vào sổ cấp GCN: CS38602 do Sở Tài nguyên và Môi trường tỉnh Cà Mau cấp ngày

07/03/2019 thuộc quyền sử dụng của ông Trương Việt Th là cha ruột của ông Trương Uy T.

Ông Trương Uy T và bà Lê Mộng Thùy D đã nhận nợ theo khế ước nhận nợ số 9322019099/01 ngày 28/03/2019 với số tiền là 250.000.000 đồng (Hai trăm năm mươi triệu đồng); Chi tiết như sau:

Khoản vay đến hạn thanh toán gốc, và lãi cho ngân hàng vào ngày 30/08/2019 nhưng khách hàng không thanh toán cho ngân hàng và khoản vay của Ông T đã chuyển sang nợ quá hạn từ ngày 09/09/2019.

Dư nợ đến ngày 25/02/2020: 203.119.000 đồng (Hai trăm lẽ ba triệu một trăm mười chín nghìn đồng).

Số tiền gốc, đã quá hạn tạm Th đến ngày 25/02/2020: 5.209.000 đồng (Năm triệu hai trăm lẻ chín nghìn đồng).

Số tiền lãi, đã quá hạn tạm Th đến ngày 25/02/2020: 2.378.145 đồng (Bằng chữ: Hai triệu ba trăm bảy mươi tám nghìn một trăm bốn mươi lăm đồng).

Số tiền lãi phạt gốc Th đến ngày 25/02/2020: 76.808 đồng (Bằng chữ: Bảy mươi sáu nghìn tám trăm lẻ tám đồng).

Tuy Bên vay vốn đã được Ngân hàng nhiều lần làm việc trực tiếp, Ngân hàng đã thực hiện đôn đốc, kéo dài thời gian khởi kiện để tạo điều kiện cho Bên vay vốn có thời gian thanh toán hết nợ cho Ngân hàng, nhưng Bên vay vốn vẫn chưa thanh toán được khoản nợ vay tại Ngân hàng.

Nay Ngân hàng Thương Mại Cổ Phần Bưu điện Liên Việt kính đề nghị Tòa án nhân dân Huyện C thụ lý hồ sơ và giải quyết các yêu cầu cụ thể của Ngân hàng như sau:

Buộc ông Trương Uy T, bà Lê Mộng Thùy D và những bên có liên quan phải thanh toán ngay toàn bộ nợ gốc và lãi vay tạm Th đến ngày 25/02/2020 cho LienVietPostBank với tổng số tiền là: 205.573.953 đồng (Bằng chữ: Hai trăm lẻ năm triệu năm trăm bảy mươi ba nghìn chín trăm năm mươi ba đồng). Chi tiết như sau:

Buộc ông Trương Uy T, bà Lê Mộng Thùy D và những bên có liên quan phải thanh toán phần nợ lãi phát sinh đối với số nợ còn lại theo quy định trong Hợp đồng T dụng và khế ước nhận nợ đã ký kết với LienVietPostBank kể từ sau 25/02/2020 cho đến khi thanh toán xong khoản nợ.

Trường hợp ông Trương Uy T, bà Lê Mộng Thùy D và những bên có liên quan không thanh toán được hoặc không trả hết nợ, đề nghị Quý Tòa ra Quyết định để Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt có căn cứ yêu cầu cơ quan Thi hành án

buộc Ông Trương Uy T, bà Lê Mộng Thùy D và những bên có liên quan có nghĩa vụ phải tiếp tục trả hết khoản nợ trên cho đến khi hoàn Th nghĩa vụ trả nợ.

Tại phiên tòa, anh Quang Trung Lập là người đại diện theo ủy quyền của Ngân hàng Thương Mại Cổ Phần Bưu Điện Liên Việt chi nhánh Cà Mau yêu cầu ông Trương Uy T, bà Lê Mộng Thùy D, ông Trương Việt Th, bà Nguyễn Thị L phải thanh toán phần nợ vốn, lãi cho đến ngày 19/10/2020 số tiền là 211.202.849 đồng (Hai trăm mười một triệu hai trăm lẽ hai nghìn tám trăm bốn mươi chín đồng). Trong đó: Dư nợ hiện tại: 192.701.000 đồng; số tiền nợ lãi: 15.942.573 đồng; Lãi phạt: 2.559.276 đồng.

Đối với ông Nguyễn Thanh Huỳnh đã được Tòa án tống đạt hợp lệ Thông báo thụ lý vụ án số 447/TB-TLVA và thông báo về phiên họp kiểm tra việc giao nộp, tiếp cận, công chứng cứ và hòa giải số 447/TB-TA ngày 02/6/2020 nhưng ông Trương Uy T, bà Lê Mộng Thùy D, ông Trương Việt Th, bà Nguyễn Thị L đều vắng mặt không lý do, Tòa án triệu tập hợp lệ xét xử đến lần thứ hai nhưng ông Nguyễn Thanh Huỳnh không có mặt. Đối với ông T, bà D, ông Th, bà L vắng mặt không có lý do và cũng không có ý kiến bằng văn bản gửi Tòa án nhân dân huyện C, cũng không có đơn yêu cầu phản tố.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

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

[1] Về tố tụng: Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt (LPB) khởi kiện yêu cầu giải quyết tranh chấp hợp đồng T dụng đối với bị đơn là ông Trương Uy T, bà Lê Mộng Thùy D hiện đang cư trú tại huyện C, tỉnh Cà Mau. Căn cứ quy định tại khoản 3 Điều 26; điểm a khoản 1 Điều 35; điểm a khoản 1 Điều 39 của Bộ luật tố tụng dân sự năm 2015 thì vụ án thuộc thẩm quyền giải quyết của Tòa án nhân dân huyện C, tỉnh Cà Mau.

Ông T, bà D, ông Th, bà L đã được Tòa án triệu tập hợp lệ nhiều lần nhưng ông T, bà D, ông Th, bà L không đến để trình bày ý kiến của mình cũng như không tham gia phiên họp, phiên hòa giải và xét xử xem như đương sự đã tự từ bỏ thực hiện các quyền, nghĩa vụ của mình. Do đó, căn cứ khoản 2 Điều 227 của Bộ luật tố tụng dân sự, Hội đồng xét xử tiến hành xét xử vắng mặt đối với ông T, bà D, ông Th, bà L là phù hợp.

[2] Xét nội dung vụ án: Căn cứ hợp đồng số: HDTD9322019099 ngày 27/3/2019 Ngân hàng Thương Mại Cổ Phần Bưu Điện Liên Việt chi nhánh Cà Mau – PGD C được lập và có chữ ký xác nhận của ông Trương Uy T, bà Lê Mộng Thùy D là đủ cơ sở để xác định Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt (LPB) đã cho ông Trương Uy T, bà Lê Mộng Thùy D vay số tiền nợ gốc của hợp đồng T dụng Th đến ngày 19/10/2020 là: 211.202.849 đồng (Hai trăm mười một triệu hai trăm lẽ hai nghìn tám trăm bốn mươi chín đồng). Trong đó: Dư nợ hiện tại: 192.701.000 đồng; số tiền nợ lãi: 15.942.573 đồng; Lãi phạt: 2.559.276 đồng.

Theo Khế ước nhận nợ số Khế ước nhận nợ số 9322019099/01 ngày 28/03/2019 được ký giữa Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt (LPB) với ông Trương Uy T, bà Lê Mộng Thùy D. Thì ông Trương Uy T, bà Lê Mộng Thùy D thừa nhận thời gian trả nợ, số tiền nợ gốc và tiền lãi. Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt (LPB) đã nhiều lần nhắc nợ đến hạn thanh toán nhưng ông Trương Uy T, bà Lê Mộng Thùy D vẫn không thanh toán nợ quá hạn cho Ngân hàng. Vì vậy, ông T, bà D đã vi phạm can kết, nghĩa vụ trả nợ theo thỏa thuận trong các hợp đồng T dụng và các cam kết với Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt (LPB), đã xâm phạm đến quyền và lợi ích của nguyên đơn nên yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn chỉ buộc ông Trương Uy T, bà Lê Mộng Thùy D phải thanh toán số tiền 211.202.849 đồng. (Trong đó: Dư nợ hiện tại: 192.701.000 đồng; số tiền nợ lãi: 15.942.573 đồng; Lãi phạt: 2.559.276 đồng), lãi phát sinh cho đến ngày xét xử sơ thẩm là phù hợp với quy định tại Điều 91 Luật tổ chức T dụng năm 2010 và Quy chế cho vay của Tổ chức T dụng đối với khách hàng của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước, do đó yêu cầu của nguyên đơn có căn cứ chấp nhận.

Đối với Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt (LPB) cho rằng ngoài việc ký hợp đồng HDTD9322019099 ngày 27/3/2019 Ngân hàng Thương Mại Cổ Phần Bưu Điện Liên Việt chi nhánh Cà Mau – PGD C thì còn ký Hợp đồng thế chấp quyền sử dụng đất của bên thứ ba tại Hợp đồng số: 19/2019/HĐTC/PGDCaiNuoc ngày 27/3/2019 nội dung: Thế chấp quyền sử dụng đất theo Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất quyền sở hữu nhà ở và tài sản khác gắn liền với đất số CP 278549, số vào sổ cấp GCN: CS38602 do Sở Tài nguyên và Môi trường tỉnh Cà Mau cấp ngày 07/03/2019 thuộc quyền sử dụng của ông Trương Việt Th là cha ruột của ông Trương Uy T. Ông Trương Việt Th và bà Nguyễn Thị L (là cha, mẹ ruột của Trương Uy T) bảo lãnh cho khoản vay nêu trên nên buộc trách nhiệm liên đới trả nợ đối với ông Trương Việt Th và bà Nguyễn Thị L là có cơ sở.

[3] Về án phí: Ông Trương Uy T, bà Lê Mộng Thùy D phải chịu theo quy định của pháp luật.

Vì các lẽ trên;

QUYẾT ĐỊNH:

Căn cứ: Các Điều 26, 35, 39, 147, 227, 273 Bộ luật tố tụng dân sự; Các Điều 463, 466, 468, 470 Bộ luật dân sự; Điều 91, 95 Luật các tổ chức T dụng năm 2010; Nghị quyết số 326/2016/UBTVQH14 ngày 30/12/2016 quy định về án phí và lệ phí Tòa án.

Tuyên xử:

Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt (LienVietPostBank).

1. Buoäc ông Trương Uy T, bà Lê Mộng Thùy D, ông Trương Việt Th, bà Nguyễn Thị L phải thanh toán cho Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt (LienVietPostBank) số tiền là 211.202.849 đồng (Hai trăm mười một triệu hai trăm lẽ hai nghìn tám trăm bốn mươi chín đồng).

2. Về án phí: Ông Trương Uy T, bà Lê Mộng Thùy D, ông Trương Việt Th, bà Nguyễn Thị L phải chịu 10.560.000 đồng tiền án phí dân sự sơ thẩm. Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt (LienVietPostBank) không phải chịu án phí, hoàn trả cho Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt (LienVietPostBank) số tiền 5.139.000 đồng tiền tạm ứng án phí đã dự nộp theo biên lai thu số 0005428 ngày 02/6/2020 tại Chi cục Thi hành án dân sự huyện C.

3. Về nghĩa vụ thi hành án:

Kể từ ngày tiếp theo của ngày xét xử sơ thẩm, ông Trương Uy T, bà Lê Mộng Thùy D còn phải tiếp tục chịu khoản lãi quá hạn của số tiền nợ gốc chưa thanh toán, theo mức lãi suất mà các bên thỏa thuận trong hợp đồng số hợp đồng số HDTD9322019099 ngày 27/3/2019 Ngân hàng Thương Mại Cổ Phần Bưu Điện Liên Việt chi nhánh Cà Mau – PGD C cho đến khi thanh toán xong khoản nợ gốc này. Trường hợp trong hợp đồng T dụng các bên có thỏa thuận về việc điều chỉnh lãi suất cho vay theo từng thời kỳ của Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt (LienVietPostBank) thì lãi suất mà ông Trương Uy T, bà Lê Mộng Thùy D phải tiếp tục thanh toán cho Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt (LienVietPostBank) theo quyết định của Tòa án cũng sẽ được điều chỉnh cho phù hợp với sự điều chỉnh lãi suất của Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt (LienVietPostBank).

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, 7a, 7b và Điều 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.

[4] Về quyền kháng cáo:

Án xử sơ thẩm công khai, nguyên đơn quyền kháng cáo bản án trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày tuyên án. Đối với ông Trương Uy T, bà Lê Mộng Thùy D, ông Trương Việt Th, bà Nguyễn Thị L được quyền kháng cáo bản án trong hạn 15 ngày kể từ ngày nhận được bản án hoặc bản án được niêm yết.

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

Nơi nhận:
- *TAND tỉnh Cà Mau;*
- *VKSND huyện C;*
- *THADS huyện C;*
- *Các Đương sự;*
- *Lưu hồ sơ vụ án.*

Huỳnh Minh Th