

**TÒA ÁN NHÂN DÂN
THÀNH PHỐ BẠC LIÊU
TỈNH BẠC LIÊU**

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

Bản án số: 66/2022/DS-ST
Ngày 14 - 7 - 2022
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 BẠC LIÊU, TỈNH BẠC LIÊU

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

Thẩm phán – Chủ tọa phiên tòa: Ông Trần Quốc Trung

Các Hội thẩm nhân dân:

1. Bà Dư Thị Út

2. Bà Khưu Liên Dung

- Thư ký phiên tòa: Bà Hoàng Thị Nhung – Thư ký Tòa án nhân dân thành phố Bạc Liêu, tỉnh Bạc Liêu.

- Đại diện Viện kiểm sát nhân dân thành phố Bạc Liêu, tỉnh Bạc Liêu tham gia phiên tòa: Bà Dương Thị Tiểu My – Kiểm sát viên.

Ngày 14 tháng 7 năm 2022, tại trụ sở Tòa án nhân dân thành phố Bạc Liêu, tỉnh Bạc Liêu xét xử sơ thẩm công khai vụ án dân sự thụ lý số: 83/2023/TLST-DS ngày 18 tháng 03 năm 2022, về việc tranh chấp hợp đồng tín dụng. Theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số: 51/2022/QĐXXST-DS ngày 06 tháng 6 năm 2022, giữa các đương sự:

- N đơn: Ngân hàng thương mại cổ phần Bưu Điện Liên Việt

Trụ sở chính: Tầng 1, 3, 4, 5,6 Toà nhà Thaiholdings Tower, số 210, đường Trần Quang Khải, phường Tràng Tiền, quận Hoàn Kiếm, Thành phố Hà Nội.

Người đại diện theo pháp luật: Ông Phạm Doãn S, chức vụ: Tổng Giám đốc của Ngân hàng thương mại cổ phần Bưu Điện Liên Việt.

Người đại diện theo ủy quyền: Ông Nguyễn Tấn D, chức vụ: Giám đốc của Ngân hàng thương mại cổ phần Bưu Điện Liên Việt, chi nhánh Bạc Liêu. Ông Nguyễn Tấn D uỷ quyền lại cho: Ông Trần Trung N, là chuyên viên của Ngân hàng thương mại cổ phần Bưu Điện Liên Việt, chi nhánh Bạc Liêu. Địa chỉ: Số 56, đường T, Phường 7, thành phố Bạc L, tỉnh Bạc Liêu (có đơn xin vắng mặt).

- Bị đơn: Bà Nguyễn Thị Thu H, sinh năm 1989 (vắng mặt)

Địa chỉ: Số 21D, Khu tập thể Đ, Khóm 2, Phường 7, thành phố B, tỉnh Bạc Liêu.

NỘI DUNG VỤ ÁN:

** Người đại diện theo uỷ quyền của nguyên đơn là ông Trần Trung N trình bày:* Ngân hàng thương mại cổ phần Bưu Điện Liên Việt có cho bà Nguyễn Thị Thu H vay tiền cụ thể như sau:

- Khoản vay thứ 01: Ngày 09/12/2016, Ngân hàng thương mại cổ phần Bưu Điện Liên Việt – Chi nhánh Bạc Liêu (gọi tắt là LienVietPostbank) và bà Nguyễn Thị Thu H đã ký kết hợp đồng tín dụng số 1125TC/2016/HDTD/CNBacLieu. Theo Hợp đồng Ngân hàng cho bà H vay 60.000.000 đồng, mục đích vay tiêu dùng, lãi suất vay theo quy định của Ngân hàng tại thời điểm giải ngân, thời hạn vay 60 tháng, hình thức trả nợ gốc và lãi được trả định kỳ hàng tháng. Ngày 09/12/2016, LienVietPostBank đã giải ngân và bà H đã nhận đủ 60.000.000 đồng.

- Khoản vay thứ 02: Ngày 06/08/2018, Ngân hàng thương mại cổ phần Bưu Điện Liên Việt – Chi nhánh Bạc Liêu và bà Nguyễn Thị Thu H đã ký kết hợp đồng tín dụng số HD126806081804920. Theo Hợp đồng Ngân hàng cho bà H vay 70.000.000 đồng, mục đích vay tiêu dùng, lãi suất vay theo quy định của Ngân hàng tại thời điểm giải ngân, thời hạn vay 60 tháng, hình thức trả nợ gốc cuối kỳ và lãi được trả định kỳ hàng tháng. Ngày 06/08/2018, LienVietPostBank đã giải ngân và bà H đã nhận đủ 70.000.000 đồng.

Đối với hai khoản vay nêu trên, LienVietPostBank cho bà H vay bằng hình thức tín chấp, không có tài sản bảo đảm.

Từ khi vay đến nay bà H đã trả cho LienVietPostBank được số tiền, cụ thể: Khoản thứ nhất: Vốn đã trả là 58.357.609 đồng, lãi trong hạn đã trả là 19.259.066 đồng. Khoản thứ hai: Vốn đã trả là 43.679.382 đồng, lãi trong hạn đã trả là 17.289.472 đồng. Trong quá trình thực hiện hợp đồng tín dụng, bà H đã vi phạm thực hiện nghĩa vụ trả nợ cho LienVietPostBank, cụ thể: Đối với khoản vay thứ 01: Kể từ ngày 10/11/2021 bà H đã nhiều lần vi phạm hợp đồng phát sinh nợ quá hạn; tính đến ngày 14/7/2022 tổng số tiền còn phải trả là 1.881.644 đồng, trong đó nợ gốc là 1.642.391 đồng và nợ lãi là 239.253 đồng (trong đó: lãi trong hạn là 31.273 đồng, lãi quá hạn là 207.980 đồng). Đối với khoản vay thứ 02: Kể từ ngày 11/10/2021 bà H đã nhiều lần vi phạm hợp đồng phát sinh nợ quá hạn; tính đến ngày 14/7/2022 tổng số tiền còn phải trả là 29.769.563 đồng, trong đó nợ gốc là 26.320.618 đồng và nợ lãi là 3.448.945 đồng (trong đó: lãi trong hạn là 2.454.871 đồng, lãi quá hạn là 994.074 đồng). Việc bà H vi phạm nghĩa vụ trả nợ thì LienVietPostBank có gửi văn bản yêu cầu bà H trả nợ và làm việc trực tiếp với bà H nhiều lần, nhưng bà H vẫn không thực hiện nghĩa vụ trả nợ cho LienVietPostBank.

Nay LienVietPostBank yêu cầu bà H trả nợ cho LienVietPostBank, cụ thể: Buộc bà H trả nợ ngay cho LienVietPostBank theo Hợp đồng tín dụng số 1125TC/HDTD/CNBacLieu với tổng số nợ tính đến ngày 14/7/2022 là 1.881.644 đồng, trong đó nợ gốc là 1.642.391 đồng và nợ lãi là 239.253 đồng (trong đó: lãi trong hạn là 31.273 đồng, lãi quá hạn là 207.980 đồng). Buộc bà H trả nợ ngay cho

LienVietPostBank theo Hợp đồng tín dụng số HD126806081804920 với tổng số nợ tính đến ngày 14/7/2022 là 29.769.563 đồng, trong đó nợ gốc là 26.320.618 đồng và nợ lãi là 3.448.945 đồng (trong đó: lãi trong hạn là 2.454.871 đồng, lãi quá hạn là 994.074 đồng). Kể từ ngày 15/7/2022 cho đến khi thanh toán dứt điểm khoản vay tại LienVietPostBank thì bà H còn phải chịu lãi suất quá hạn theo Hợp đồng tín dụng đã ký kết với Ngân hàng.

* *Bị đơn bà Nguyễn Thị Thu H:* Đã được Tòa án triệu tập hợp lệ từ khi thụ lý vụ án đến khi xét xử, nhưng đều vắng mặt, do đó không có lời khai tại Tòa án.

Đại diện Viện kiểm sát nhân dân tỉnh Bạc Liêu phát biểu ý kiến: Về thủ tục tố tụng: Thông qua kiểm sát việc giải quyết vụ án từ khi thụ lý vụ án đến trước khi Hội đồng xét xử vào phòng nghị án, thấy rằng Thẩm phán đã chấp hành đúng các quy định của Bộ luật Tố tụng dân sự trong quá trình giải quyết vụ án. Quá trình giải quyết vụ án, Tòa án tổng đạt các văn bản tố tụng cho đương sự và Viện kiểm sát đúng theo quy định. Tại phiên tòa, Hội đồng xét xử đã thực hiện đúng các quy định của Bộ luật Tố tụng dân sự về phiên tòa sơ thẩm.

Về nội dung vụ án: Đề nghị Hội đồng xét xử chấp nhận toàn bộ yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng thương mại cổ phần Bưu Điện Liên Việt. Buộc bà H trả nợ cho Ngân hàng thương mại cổ phần Bưu Điện Liên Việt theo Hợp đồng tín dụng số 1125TC/HDTD/CNBacLieu với tổng số nợ tính đến ngày 14/7/2022 là 1.881.644 đồng, trong đó nợ gốc là 1.642.391 đồng và nợ lãi là 239.253 đồng (trong đó: lãi trong hạn là 31.273 đồng, lãi quá hạn là 207.980 đồng). Buộc bà H trả nợ ngay cho Ngân hàng thương mại cổ phần Bưu Điện Liên Việt theo Hợp đồng tín dụng số HD126806081804920 với tổng số nợ tính đến ngày 14/7/2022 là 29.769.563 đồng, trong đó nợ gốc là 26.320.618 đồng và nợ lãi là 3.448.945 đồng (trong đó: lãi trong hạn là 2.454.871 đồng, lãi quá hạn là 994.074 đồng). Kể từ ngày 15/7/2022 cho đến khi thanh toán dứt điểm khoản vay tại Ngân hàng thương mại cổ phần Bưu Điện Liên Việt thì bà H còn phải chịu lãi suất quá hạn theo Hợp đồng tín dụng đã ký kết với Ngân hàng. Về án phí dân sự sơ thẩm có giá ngạch: Bà H phải chịu toàn bộ theo quy định của pháp luật.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

Sau khi nghiên cứu các tài liệu, chứng cứ có trong hồ sơ vụ án được thẩm tra tại phiên tòa, nghe ý kiến trình bày của N đơn, ý kiến phát biểu của Kiểm sát viên, sau khi thảo luận, nghị án; Hội đồng xét xử nhận định:

[1] Về tố tụng:

[1.1] Về thẩm quyền: Ngân hàng thương mại cổ phần Bưu điện Liên Việt khởi kiện yêu cầu bà Nguyễn Thị Thu H, cư trú tại số 21D, Khu tập thể Đài phát thanh, Khóm 2, Phường 7, thành phố Bạc Liêu, tỉnh Bạc Liêu trả nợ vay. Căn cứ khoản 3 Điều 26, điểm a khoản 1 Điều 35 và điểm a khoản 1 Điều 39 Bộ luật Tố tụng dân sự, vụ án thuộc thẩm quyền giải quyết của Tòa án nhân dân thành phố Bạc Liêu, tỉnh Bạc Liêu.

[1.2] Tại phiên toà: Người đại diện theo uỷ quyền của N đơn là ông Trần Trung N có đơn xin xét xử vắng mặt, bị đơn bà Nguyễn Thị Thu H đã được Toà án triệu tập hợp lệ lần thứ hai nhưng đều vắng mặt và không rõ lý do. Căn cứ điểm b khoản 2 Điều 227 và khoản 1 Điều 228 Bộ luật Tố tụng dân sự, Hội đồng xét xử tiến hành xét xử vắng mặt bà Nguyễn Thị Thu H.

[2] *Về nội dung*: Xét yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng thương mại cổ phần Bưu điện Liên Việt, thấy rằng:

[2.1] Căn cứ vào các tài liệu, chứng cứ do N đơn cung cấp đã được thẩm tra tại phiên tòa, có căn cứ xác định Ngân hàng thương mại cổ phần Bưu Điện Liên Việt có cho bà Nguyễn Thị Thu H vay tiền cụ thể như sau:

Khoản vay thứ 01: Ngày 09/12/2016, Ngân hàng thương mại cổ phần Bưu Điện Liên Việt – Chi nhánh Bạc Liêu và bà Nguyễn Thị Thu H đã ký kết hợp đồng tín dụng số 1125TC/2016/HDTD/CNBacLieu. Theo Hợp đồng Ngân hàng cho bà H vay 60.000.000 đồng, mục đích vay tiêu dùng, lãi suất vay theo quy định của Ngân hàng tại thời điểm giải ngân, thời hạn vay 60 tháng, hình thức trả nợ gốc và lãi được trả định kỳ hàng tháng. Ngày 09/12/2016, LienVietPostBank đã giải ngân và bà H đã nhận đủ 60.000.000 đồng.

Khoản vay thứ 02: Ngày 06/08/2018, Ngân hàng thương mại cổ phần Bưu Điện Liên Việt – Chi nhánh Bạc Liêu và bà Nguyễn Thị Thu H đã ký kết hợp đồng tín dụng số HD126806081804920. Theo Hợp đồng Ngân hàng cho bà H vay 70.000.000 đồng, mục đích vay tiêu dùng, lãi suất vay theo quy định của Ngân hàng tại thời điểm giải ngân, thời hạn vay 60 tháng, hình thức trả nợ gốc cuối kỳ và lãi được trả định kỳ hàng tháng. Ngày 06/08/2018, LienVietPostBank đã giải ngân và bà H đã nhận đủ 70.000.000 đồng.

Đối với hai khoản vay nêu trên, LienVietPostBank cho bà H vay bằng hình thức tín chấp, không có tài sản bảo đảm.

[2.2] Bị đơn bà H đã được Tòa án triệu tập hợp lệ từ khi thụ lý đến khi xét xử nhưng đều vắng mặt và không rõ lý do, nên không có ý kiến của bà H đối với yêu cầu khởi kiện của LienVietPostBank. Tuy nhiên, từ sự thừa nhận của N đơn và tài liệu, chứng cứ do N đơn cung cấp có căn cứ xác định từ khi nhận nợ đến nay, đối với khoản thứ nhất bà H đã trả vốn là 58.357.609 đồng, lãi là 19.259.066 đồng; đối với khoản thứ hai, bà H đã trả vốn là 43.679.382 đồng, lãi là 17.289.472 đồng. Trong quá trình thực hiện hợp đồng, bà H đã vi phạm thực hiện nghĩa vụ trả nợ cho LienVietPostBank kể từ ngày 10/11/2021 đối với hai khoản vay nêu trên và đã phát sinh nợ quá hạn, Ngân hàng khởi kiện yêu cầu bà H trả nợ là phù hợp với thỏa thuận hợp đồng các bên đã ký kết. Tính đến ngày 14/7/2022, bà H còn nợ Ngân hàng tổng số tiền đối với hai khoản vay là 31.651.207 đồng. Do đó, Ngân hàng khởi kiện yêu cầu bà H trả nợ cho Ngân hàng theo Hợp đồng tín dụng số 1125TC/HDTD/CNBacLieu với tổng số nợ tính đến ngày 14/7/2022 là 1.881.644 đồng, trong đó nợ gốc là 1.642.391 đồng và nợ lãi là 239.253 đồng (trong đó: lãi trong hạn là 31.273 đồng, lãi quá hạn là 207.980 đồng); theo Hợp đồng tín dụng số HD126806081804920 với tổng số nợ tính đến ngày 14/7/2022 là 29.769.563 đồng,

trong đó nợ gốc là 26.320.618 đồng và nợ lãi là 3.448.945 đồng (trong đó: lãi trong hạn là 2.454.871 đồng, lãi quá hạn là 994.074 đồng) là có căn cứ chấp nhận. Kể từ ngày 15/7/2022, cho đến khi thanh toán dứt điểm khoản vay tại Ngân hàng thì bà H còn phải chịu lãi suất quá hạn theo Hợp đồng tín dụng đã ký kết với Ngân hàng.

[3] Về án phí dân sự sơ thẩm có giá ngạch: Do chấp nhận toàn bộ yêu cầu khởi kiện của LienVietPostBank, nên bà H phải chịu toàn bộ án phí theo quy định của pháp luật.

[4] Xét ý kiến phát biểu của Kiểm sát viên đề nghị chấp nhận toàn bộ yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng thương mại cổ phần Bưu điện Liên Việt là có căn cứ, nên được Hội đồng xét xử chấp nhận.

Vì các lẽ trên;

QUYẾT ĐỊNH:

Căn cứ khoản 3 Điều 26, điểm a khoản 1 Điều 35, điểm a khoản 1 Điều 39, khoản 1 Điều 147, khoản 2 Điều 184, điểm b khoản 2 Điều 227, khoản 1 Điều 228 và Điều 273 Bộ luật Tố tụng dân sự; Điều 463 và Điều 466 Bộ luật dân sự năm 2015; Điều 91 và Điều 95 Luật các tổ chức tín dụng; điểm b khoản 1 Điều 24, khoản 2 Điều 26 Nghị quyết số 326/2016/UBTVQH14 ngày 30 tháng 12 năm 2016 của Ủy ban Thường vụ Quốc hội khóa 14 về mức thu, miễn, giảm, thu, nộp, quản lý và sử dụng án phí và lệ phí Tòa án, tuyên xử:

1. Chấp nhận toàn bộ yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng thương mại cổ phần Bưu điện Liên Việt đối với bà Nguyễn Thị Thu H.

1.1. Buộc bà Nguyễn Thị Thu H trả nợ cho Ngân hàng thương mại cổ phần Bưu Điện Liên Việt theo Hợp đồng tín dụng số 1125TC/HDTD/CNBacLieu với tổng số nợ tính đến ngày 14/7/2022 là 1.881.644 đồng, trong đó nợ gốc là 1.642.391 đồng và nợ lãi là 239.253 đồng (trong đó: lãi trong hạn là 31.273 đồng, lãi quá hạn là 207.980 đồng).

1.2. Buộc bà Nguyễn Thị Thu H trả nợ ngay cho Ngân hàng thương mại cổ phần Bưu Điện Liên Việt theo Hợp đồng tín dụng số HD126806081804920 với tổng số nợ tính đến ngày 14/7/2022 là 29.769.563 đồng, trong đó nợ gốc là 26.320.618 đồng và nợ lãi là 3.448.945 đồng (trong đó: lãi trong hạn là 2.454.871 đồng, lãi quá hạn là 994.074 đồng).

1.3. Kể từ ngày 15/7/2022 cho đến khi thanh toán dứt điểm khoản vay tại Ngân hàng thương mại cổ phần Bưu điện Liên Việt thì bà Nguyễn Thị Thu H còn phải chịu lãi suất quá hạn theo Hợp đồng tín dụng đã ký kết với Ngân hàng.

2. Về án phí dân sự sơ thẩm:

- Bà Nguyễn Thị Thu H phải chịu 1.582.560 đồng (Một triệu, năm trăm tám mươi hai nghìn, năm trăm sáu mươi đồng), nộp tại Chi cục Thi hành án dân sự thành phố Bạc Liêu, tỉnh Bạc Liêu.

- Ngân hàng thương mại cổ phần Bưu điện Liên Việt không phải chịu. Ngân hàng thương mại cổ phần Bưu điện Liên Việt đã nộp tiền tạm ứng án phí 758.980 đồng theo biên lai thu tiền số 0007408 ngày 15/03/2022 tại Chi cục Thi hành án dân sự thành phố Bạc Liêu, tỉnh Bạc Liêu được hoàn lại số tiền 758.980 đồng (bằng chữ: Bảy trăm năm mươi tám nghìn, chín trăm tám mươi đồng).

3. Trường hợp bản án được thi hành theo qui 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 qui định tại các điều 6, 7, 7a và 9 Luật thi hành án dân sự; thời hiệu thi hành án được thực hiện theo qui định tại Điều 30 Luật thi hành án dân sự.

Án xử công khai, đương sự có mặt có quyền kháng cáo trong thời hạn 15 ngày, kể từ ngày tuyên án; đương sự vắng mặt có quyền kháng cáo trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày nhận được bản án hoặc bản án được tổng đạt hợp lệ.

Nơi nhận:

- TAND tỉnh Bạc Liêu;
- VKSND thành phố Bạc Liêu, tỉnh Bạc Liêu;
- Chi cục THADS thành phố Bạc Liêu, tỉnh Bạc Liêu;
- Các đương sự;
- Lưu hồ sơ vụ án.

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

(Đã ký)

Trần Quốc Trung