TÒA ÁN NHÂN DÂN **HUYỆN THUẬN BẮC** **TỈNH NINH THUẬN**	**CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM** **Độc lập - Tự do - Hạnh phúc**

Bản án số: **03**/2019/*DSST*
Ngày: 15 – 10 - 2019
V/v tranh chấp: "Hợp đồng tín dụng"

NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

TÒA ÁN NHÂN DÂN HUYỆN THUẬN BẮC, TỈNH NINH THUẬN

- Thành phần Hội đồng xét xử sơ thẩm gồm có:
Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa: Ông Lâm Bách
Các Hội thẩm nhân dân: Ông Nguyễn Thanh Hạnh và ông Trương Văn Trung

- Thư ký phiên tòa: Ông Nguyễn Văn Nghiêm – Thư ký Tòa án nhân dân huyện Thuận Bắc

- Đại diện Viện kiểm sát nhân dân huyện Thuận Bắc tham gia phiên toà: Ông Nguyễn Duy Luân - Kiểm sát viên.

Ngày 15 tháng 10 năm 2019 tại trụ sở Tòa án nhân dân huyện Thuận Bắc, xét xử sơ thẩm công khai vụ án thụ lý số: 08/2019/TLST-DS ngày 04 tháng 4 năm 2019 về "tranh chấp Hợp đồng tín dụng" theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số: 04/2019/QĐXXST-DS ngày 12 tháng 9 năm 2019 và quyết định hoãn phiên tòa số 02/2019/QĐST-DS ngày 27/9/2019 giữa các đương sự:

*** Nguyên đơn**: Ngân hàng thương mại cổ phần BĐ LV(sau đây gọi tắt là Ngân hàng Bưu điện Liên Việt).
Địa chỉ: Tòa nhà C T, đường Trần Hưng Đạo, phường Cửa Nam, quận Hoàn Kiếm, thành phố Hà Nội
Đại diện theo pháp luật: ông Phạm Doãn S – Tổng giám đốc (theo Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp Công ty cổ phần – BL 04)
Đại diện theo ủy quyền: ông Thái Tùng L – Giám đốc Ngân hàng BĐ LV- Chi nhánh Ninh Thuận (theo Quyết định ủy quyền số 6650/2017/QĐ-TGĐ ngày 20/6/2017 – BL 13)
Ông Thái Tùng L ủy quyền lại cho bà Bùi Thụy Quỳnh A – Tổ trưởng, Phòng khách hàng (theo giấy ủy quyền ngày 25/3/2019 – BL 28)
Địa chỉ: số 44, đường 16 tháng 4, phường T T, thành phố Phan Rang – Tháp Chàm, tỉnh Ninh Thuận;
Có mặt tại phiên tòa.

*** Bị đơn**: ông Nguyễn Xuân Ch - sinh năm: 1982
Nơi công tác: Ban chỉ huy quân sự huyện Thuận Bắc, tỉnh Ninh Thuận
Địa chỉ: thôn A, xã LH, huyện Thuận Bắc, tỉnh Ninh Thuận;
Vắng mặt tại phiên tòa.

NỘI DUNG VỤ ÁN:

* Tại đơn khởi kiện ngày 25 tháng 3 năm 2019, các bản tự khai trong quá trình chuẩn bị xét xử và tại phiên tòa, bà Bùi Thụy Quỳnh A – đại diện theo ủy quyền của Nguyên đơn trình bày:

Ông Nguyễn Xuân Ch đã vay vốn tại Ngân hàng thương mại cổ phần BĐ LV– Chi nhánh Ninh Thuận theo Hợp đồng tín dụng số 538-16/HĐTD-NT ngày 23/6/2016, cụ thể: số tiền vay là 100.000.000đ (Một trăm triệu đồng), thời hạn 60 tháng, mục đích vay: mua sắm vật dụng gia đình, kỳ hạn trả nợ hàng tháng, lãi suất tại thời điểm ký hợp đồng vay: 12% /năm, lãi quá hạn bằng 150% lãi trong hạn.

Từ tháng 9 năm 2018 ông Ch không trả nợ gốc và lãi theo hợp đồng đã kết ký. Mặc dù Ngân hàng đã thông báo việc trả nợ quá hạn và tạo điều kiện cho ông Ch trả nợ, cũng như thông báo việc khởi kiện tại Tòa án nhưng ông Ch cố tình lẫn tránh không thực hiện nghĩa vụ

Tính đến ngày 27/9/2019 toàn bộ dư nợ của ông Nguyễn Xuân Ch theo hợp đồng tín dụng đã chuyển nợ quá hạn, trong đó nợ gốc là 51.570.000đ (Năm mươi mốt triệu năm trăm bảy mươi nghìn đồng), tiền lãi là 7.276.423đ (Bảy triệu hai trăm bảy mươi sáu nghìn bốn trăm hai mươi ba đồng), tổng cộng tiền gốc và lãi là 58.846.423đ (Năm mươi tám triệu tám trăm bốn mươi sáu nghìn bốn trăm hai mươi ba đồng).

Do vậy, Ngân hàng thương mại cổ phần BĐ LV khởi kiện, yêu cầu Tòa án nhân dân huyện Thuận Bắc buộc ông Nguyễn Xuân Ch phải trả nợ gốc và lãi như trên cho Ngân hàng thương mại cổ phần BĐ LV– Chi nhánh Ninh Thuận. Ông Ch phải tiếp tục trả tiền lãi vay phát sinh tính từ ngày 28/9/2019 theo Hợp đồng tín dụng đã ký kết cho đến khi trả hết nợ vay.

Khi ký kết hợp đồng tín dụng với Ngân hàng, ông Ch chưa lập gia đình, sống độc thân, có hộ khẩu tập thể tại cơ quan quân sự huyện Thuận Bắc, địa chỉ thôn A, xã LH, huyện Thuận Bắc, tỉnh Ninh Thuận. Khi ông Ch đi học cũng như chuyển công tác không thông báo cho Ngân hàng địa chỉ, nơi cư trú mới

* Bị đơn: ông Nguyễn Xuân Ch dù đã được Tòa án thông báo, triệu tập hợp lệ, nhiều lần nhưng vắng mặt không có lý do nên không ghi nhận được ý kiến.

* Tại phiên tòa, đại diện Viện kiểm sát nhân dân huyện Thuận Bắc có ý kiến: Đề nghị Hội đồng xét xử áp dụng Điều 147 Bộ luật Tố tụng dân sự; Điều 463, 466 Bộ luật dân sự; Điều 91, khoản 1 Điều 95 Luật tổ chức tín dụng; khoản 2 Điều 26 Nghị quyết 326 ngày 30/12/2016 của Ủy ban thường vụ Quốc Hội.

Tuyên xử: chấp nhận toàn bộ yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng thương mại cổ phần Bưu điện Liên Việt

Buộc ông Nguyễn Xuân Ch phải trả cho Ngân hàng thương mại cổ phần BĐ LVsố tiền nợ gốc là 51.570.000đ và tiền lãi từ ngày 16/9/2018 đến ngày 27/9/2019 là 7.276.423đ (tổng cộng là 58.846.423đ) và tiền lãi phát sinh từ ngày 28/9/2019 đến khi trả hết nợ.

Về án phí: ông Nguyễn Xuân Ch phải chịu án phí dân sự sơ thẩm theo quy định của pháp luật.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

Căn cứ vào các tài liệu, chứng cứ đã được xem xét tại phiên tòa và kết quả tranh tụng tại phiên tòa, Hội đồng xét xử nhận định:

[1] Về thủ tục tố tụng: quá trình thụ lý vụ án, Tòa án đã có thông báo thụ lý vụ án và triệu tập bị đơn (ông Nguyễn Xuân Ch) hợp lệ, nhiều lần nhưng ông Ch, không đến Tòa án theo giấy triệu tập và cũng không có văn bản trình bày ý kiến của mình. Qua xác minh tại Ban chỉ huy quân sự huyện Thuận Bắc (BL 54,55), trong thời gian Tòa án thụ lý vụ án ông Ch đi học nghiệp vụ và chuyển công tác nhưng không thông báo địa chỉ nơi cư trú mới cho phía Nguyên đơn. Theo quy định tại khoản 3 Điều 40, điểm b khoản 2 Điều 277 của Bộ luật Dân sự, điểm a khoản 2 Điều 6 Nghị quyết 04/2017/NQ-HĐTP ngày 05/5/2017 của Hội đồng Thẩm phán Tòa án nhân dân Tối cao đây được coi là Bị đơn (Nguyễn Xuân Ch) cố tình giấu địa chỉ. Do vậy, Tòa án tiếp tục giải quyết theo thủ tục chung.

Tại phiên tòa hôm nay, ông Nguyễn Xuân Ch đã được Tòa án triệu tập hợp lệ lần thứ hai nhưng vẫn vắng mặt không có lý do chính đáng, Hội đồng xét xử tiến hành xét xử vắng mặt bị đơn theo điểm b khoản 2 Điều 227 Bộ luật Tố tụng dân sự.

[2] Về quan hệ pháp luật tranh chấp: Ngân hàng BĐ LVkhởi kiện yêu cầu Tòa án buộc ông Nguyễn Xuân Ch phải trả nợ vay tại Ngân hàng BĐ LV– Chi nhánh Ninh Thuận. Quan hệ tranh chấp là "Tranh chấp hợp đồng tín dụng" theo quy định tại khoản 3 Điều 26 Bộ luật Tố tụng dân sự (BLTTDS)và Điều 463 Bộ luật Dân sự (BLDS).

[3] Về thẩm quyền giải quyết: tại thời điểm ký kết hợp đồng tín dụng với Ngân hàng ông Nguyễn Xuân Ch công tác tại Ban chỉ huy quân sự huyện Thuận Bắc, đăng ký hộ khẩu thường trú tại thôn A, xã LH, huyện Thuận Bắc, tỉnh Ninh Thuận (BL 26) nên theo quy định tại điểm a khoản 1 Điều 39 BLTTDS thì thẩm quyền giải quyết tranh chấp thuộc Tòa án nhân dân huyện Thuận Bắc, tỉnh Ninh Thuận.

[4] Xét: Hợp đồng tín dụng số 538-16/HĐTD-NT ngày 23/6/2016 giữa Ngân hàng BĐ LV– Chi nhánh Ninh Thuận và ông Nguyễn Xuân Ch được xác lập trên cơ sở tự nguyện, phù hợp với quy định của pháp luật, có xác nhận và cam kết của đơn vị nơi ông Ch công tác là Ban chỉ huy quân sự huyện Thuận Bắc, tỉnh Ninh Thuận (BL 31-35). Trong đó xác định số tiền vay là số tiền vay là 100.000.000đ (Một trăm triệu đồng), thời hạn 60 tháng, mục đích vay: mua sắm vật dụng gia đình, kỳ hạn trả nợ hàng tháng. Ông Ch đã rút vốn vay vào ngày 23/6/2016 (BL 29)

[5] Quá trình thực hiện hợp đồng, ông Ch không thực hiện nghĩa vụ trả nợ đúng thời hạn theo Điều 4 của Hợp đồng tín dụng nên Ngân hàng BĐ LVthông báo chấm dứt hợp đồng và thu hồi nợ trước thời hạn (BL 30); đồng thời khởi kiện yêu cầu Tòa án buộc ông Nguyễn Xuân Ch phải có nghĩa vụ trả nợ.

[6] Hội đồng xét xử thấy rằng: đây là khoản vay của ông Nguyễn Xuân Ch thông qua hình thức *"cho vay tiêu dùng không tài sản bảo đảm cán bộ, công chức, viên chức"*. Yêu cầu khởi kiện của Nguyên đơn buộc ông Ch trả nợ gốc còn lại và tiền lãi phát sinh là phù hợp với quy định tại Điều 466 Bộ luật dân sự và Điều 7, Điều 10 của Hợp đồng tín dụng đã ký kết nên được chấp nhận.

[7] Đối chiếu số dư của nợ gốc tại Sao kê lịch trả nợ và Sao kê lãi dự thu lập ngày 27/9/2019 (BL 71-73) xác định:

- Tiền nợ gốc đã trả là 1.670.000đ x 29 tháng (từ 16/7/2016 đến 24/4/2019) = 48.430.000đ; số nợ gốc còn lại là 51.570.000đ (100.000.000đ – 48.430.000đ)

- Tiền lãi phát sinh trên nợ gốc tính từ ngày 24/4/2019 đến ngày 27/9/2019 là 7.276.423đ (lãi trong hạn: 5.344.900 đ, phạt lãi 479.450đ, phạt vốn 1.452.073đ)

Buộc ông Nguyễn Xuân Ch phải có nghĩa vụ trả số tiền vay còn lại và tiền lãi tính đến ngày 27/9/2019 là 58.846.423đ (51.570.000đ + 7.276.423đ).

[8] Kể từ ngày 28/9/2019 ông Nguyễn Xuân Ch còn phải chịu khoản tiền lãi phát sinh trên nợ gốc cho đến khi thanh toán xong khoản nợ vay, mức lãi suất được tính theo thỏa thuận trong hợp đồng tín dụng.

[9] Ý kiến đề nghị của Đại diện Viện kiểm sát tại phiên tòa là có căn cứ và phù hợp với quy định của pháp luật.

[10] Về án phí: do yêu cầu của Nguyên đơn được chấp nhận nên nguyên đơn không phải chịu án phí dân sự sơ thẩm, được trả lại tiền tạm ứng án phí. Buộc ông Nguyễn Xuân Ch phải chịu án phí dân sự sơ thẩm theo quy định của pháp luật là 58.846.423đ x 5% = 2.942.000đ.

Vì các lẽ trên;

QUYẾT ĐỊNH:

Căn cứ khoản 1 Điều 147, Điều 266 của Bộ luật Tố tụng dân sự; khoản 2 Điều 26 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, sử dụng án phí và lệ phí Tòa án; Điều 463, 466 Bộ luật Dân sự;

* Tuyên xử: Chấp nhận toàn bộ yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng thương mại cổ phần Bưu điện Liên Việt.

1. Buộc ông Nguyễn Xuân Ch có nghĩa vụ trả cho Ngân hàng thương mại cổ phần BĐ LV– Chi nhánh Ninh Thuận số tiền nợ gốc là 51.570.000đ và tiền lãi phát sinh đến ngày 27/9/2019 là 7.276.423đ. Tổng cộng là 58.846.423đ (Năm mươi tám triệu tám trăm bốn mươi sáu nghìn bốn trăm hai mươi ba đồng)

2. Kể từ ngày 28/9/2019, ông Nguyễn Xuân Ch còn phải chịu khoản tiền lãi phát sinh trên nợ gốc cho đến khi thanh toán xong khoản nợ vay, mức lãi suất được tính theo thỏa thuận trong hợp đồng tín dụng số 538-16/HĐTD-NT ngày 23/6/2016

Quyết định này 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 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.

3. Về án phí:

- Ngân hàng thương mại cổ phần BĐ LVkhông phải chịu án phí dân sự sơ thẩm.

Trả lại 1.534.000đ (Một triệu năm trăm ba mươi bốn nghìn đồng) tiền tạm ứng án phí cho Ngân hàng thương mại cổ phần BĐ LVtheo biên lai thu số 0014977 ngày 04/4/2019 của Chi cục thi hành án dân sự huyện Thuận Bắc.

- Buộc ông Nguyễn Xuân Ch phải nộp 2.942.000đ (Hai triệu chín trăm bốn mươi hai nghìn đồng) án phí dân sự sơ thẩm.

Án xử công khai sơ thẩm. Nguyên đơn có mặt quyền kháng cáo trong hạn 15 ngày kể từ ngày tuyên án. Bị đơn vắng mặt quyền kháng cáo trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày bản án được niêm yết công khai hoặc được tống đạt hợp lệ.

Nơi nhận:
- TAND tỉnh Ninh Thuận;
- VKSND huyện Thuận Bắc;
- THADS huyện Thuận Bắc;
- Các đương sự;
- Lưu (hồ sơ, án văn).

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

Lâm Bách