| | |
|---|---|
| **TÒA ÁN NHÂN DÂN**<br>**HUYỆN NHƠN TRẠCH**<br>**TỈNH ĐỒNG NAI** | **CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA V NAM**<br>**Độc lập - Tự do - Hạnh phúc** |

Bản án số: 68/2023/DS-ST
Ngày: 28/9/2023
V/v: "Tranh chấp hợp đồng tín dụng"

**NHÂN DANH**
**NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM**

**TÒA ÁN NHÂN DÂN HUYỆN NHƠN TRẠCH, TỈNH ĐỒNG NAI**

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

*Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa*: Bà Nguyễn Thị Xuân Mai

*Các Hội thẩm nhân dân*: 1. Ông Trần Văn Điệp

2. Bà Trần Thanh Phương

***- Thư ký phiên tòa:*** Bà Đỗ Đình Linh Chi - Là Thư ký Tòa án nhân dân huyện Nhơn Trạch, tỉnh Đồng Nai

***- Đại diện Viện Kiểm sát nhân dân huyện Nhơn Trạch tham gia phiên tòa:*** Bà Lê Thị Hương - Kiểm sát viên.

Ngày 28 tháng 9 năm 2023 tại Trụ sở Tòa án nhân dân huyện Nhơn Trạch, tỉnh Đồng Nai xét xử sơ thẩm công khai vụ án dân sự thụ lý số: 62/2022/TLST-DS ngày 01 tháng 3 năm 2022 về việc "Tranh chấp hợp đồng tín dụng" theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số: 101/2023/QĐXXST-DS ngày 24 tháng 8 năm 2023 và Quyết định hoãn phiên tòa số: 289/2023/QĐST-DS ngày 12 tháng 9 năm 2023 giữa các đương sự:

- Nguyên đơn: Ngân hàng TMCP Bưu Điện Liên V.

Trụ sở: Tầng 1,3,4,5,6 Tòa nhà ThaiHolding Tower, số 210, Trần Quang K, phường Tràng T, quận Hoàn K1, Thành phố Hà Nội.

Đại diện theo pháp luật: Ông Phạm Doãn S.

Đại diện tham gia tố tụng:

Ông Nguyễn Văn Hoàng H, chức vụ: Giám đốc – Phòng giao dịch Nhơn Trạch – chi nhánh Đồng Nai.

Địa chỉ liên hệ: 197A, Võ Thị Sáu, khu phố 7, phường Thống Nhất, Biên Hòa, Đồng Nai.

-Bị đơn: Ông Nguyễn Thanh T1, sinh năm 1989.

Địa chỉ: Ấp Long H1, xã Long T2, huyện Nhơn Trạch, Đồng Nai.

(Ông H có đơn xin vắng mặt; ông T1 vắng mặt)

## NỘI DUNG VỤ ÁN:

**Theo đơn khởi kiện ngày 01/4/2021, các lời khai tại hồ sơ vụ án, nguyên đơn - Ngân hàng TMCP Bưu Điện Liên V- Chi nhánh Đồng Nai do ông Nguyễn Văn Hoàng H đại diện trình bày:*

Ngày 20/5/2016, Ngân hàng TMCP Bưu Điện Liên V- Chi nhánh Đồng Nai đã ký Hợp đồng tín dụng kiêm ước nhận nợ số 07/200516/04/550 HĐTD- Lien Viet PostBank CN Đồng Nai đồng ý cấp tín dụng cho ông Nguyễn Thanh T1 số Tiền 20.000.000 đồng (Hai mươi triệu đồng) để tiêu dùng cá nhân. Thời gian vay: 36 tháng (Từ ngày 20/5/2016 đến ngày 20/5/2019).

Lãi suất cho vay trong hạn là 15%/năm. Tiền lãi vay được tính trên cơ sở lãi suất dư nợ gốc và thời gian vay thực tế. Nếu khách hàng chậm trả lãi/gốc thì lãi suất nợ gốc quá hạn bằng 150% lãi suất cho vay trong hạn, lãi suất nợ lãi chậm trả bằng 10%/năm lãi suất cho vay trong hạn.

Phương thức trả nợ gốc và lãi: Nợ gốc được chia thành 36 kỳ, mỗi kỳ tương ứng 01 tháng, 35 kỳ đầu trả 556.000 đồng trả vào ngày 15 hàng tháng, kỳ cuối cùng trả 540.000 đồng T lãi được trả vào ngày 15 hàng tháng.

Biện pháp bảo đảm Tiền vay: Khoản vay không có tài sản bảo đảm.

Trong suốt quá trình quan hệ tín dụng tại Ngân hàng TMCP Bưu Điện Liên Viêt- Chi nhánh Đồng Nai, ông T1 đã vi phạm nghĩa vụ trả nợ.Cụ thể:

Theo Hợp đồng tín dụng kiêm khế ước nhận nợ số 07/200516/04/550 ngày 20/5/2016 ông T1 bắt đầu thanh toán kỳ đầu tư ngày 15/6/2016. Từ kỳ trả nợ 15/12/2017, ông T1 đã phát sinh nợ quá hạn sau đó đến ngày 12/4/2019 ông T1 có thanh toán một ít nợ gốc và lãi cho Ngân hàng với số Tiền là 1.491.982 đồng, ngày14/6/2019 thanh toán số Tiền là 1.219.561 đồng, ngày 13/3/2020 thanh toán số Tiền là 1.112.000 đồng, ngày 23/9/2020 đến nay,ông T1 không thanh toán thêm bất kỳ khoản nợ gốc và lãi nào cho Ngân hàng.Ông T1 đã vi phạm hợp đồng và khoản vay đã chuyển nợ quá hạn. Ngân hàng đã thường xuyên thông báo số T đến hạn và đốc thúc khách hàng thanh toán nhưng ông T1 vẫn không thực hiện nghĩa vụ trả nợ.

Ngân hàng yêu cầu ông T1 phải thực hiện nghãi vụ trả nợ ngay cho Ngân hàng TMCP Bưu Điện Liên V- Chi nhánh Đồng Nai theo Hợp đồng tín dụng số 07/200516/04/550 HĐTD- Lien Viet PostBank CN Đồng Nai với tổng số Tiền tạm tính đến ngày 23/3/2021 là 10.509.898 đồng, trong đó:

- Gốc: 5.518.948 đồng.

- Lãi thông thường: 541.491 đồng.

- Lãi quá hạn: 4.276.805 đồng.

Buộc ông T1 phải thanh toán nợ lãi phát sinh đối với số nợ gốc còn lại theo thỏa thuận trong Hợp đồng tín dụng và Khế ước nhận nợ đã ký với Ngân hàng TMCP Bưu Điện Liên V kể từ sau ngày 23/3/2021 cho đến khi tất toán khoản vay.

Tại bản tự khai ngày 28/9/2023, đại diện Ngân hàng TMCP Bưu Điện Liên V đề nghị ông T1 phải thực hiện nghĩa vụ trả nợ ngay cho Ngân hàng theo Hợp đồng tín dụng kiêm khế ước nhận nợ số 07/200516/04/550 HĐTD- Lien Viet

PostBank CN Đồng Nai ngày 20/5/2016 với tổng số Tiền gốc, lãi tạm tính đến ngày 28/9/2023 là 14.071.692 đồng trong đó:

-Gốc: 5.518.948 đồng.

-Lãi thông thường: 3.922.040 đồng.

-Lãi qúa hạn: 4.630.704 đồng.

Và đồng thời buộc ông T1 phải thanh toán nợ lãi phát sinh kể từ sau ngày 28/9/2023 cho đến khi tất toán khoản vay theo thỏa thuận trong Hợp đồng tín dụng và Khế ước nhận nợ.

** Bị đơn ông Nguyễn Thanh T1 đã được tống đạt hợp lệ thông báo thụ lý, giấy triệu tập, thông báo giao nộp chứng cứ, thông báo về phiên họp kiểm tra việc giao nộp, tiếp cận công khai chứng cứ và hòa giải, quyết định xét xử, quyết định hoãn phiên tòa nhưng không đến Tòa làm việc nên không ghi được lời khai và không tiến hành hòa giải được.*

*Ý kiến của đại diện Viện kiểm sát nhân dân huyện Nhơn Trạch:*

- Về việc tuân theo pháp luật tố tụng dân sự trong quá trình giải quyết vụ án của Thẩm phán, Hội đồng xét xử, Thư ký phiên tòa từ khi thụ lý đến trước thời điểm Hội đồng xét xử nghị án là đúng quy định của pháp luật. Nguyên đơn đã thực hiện đầy đủ các quyền và nghĩa vụ của mình theo quy định của pháp luật tố tụng dân sự. Những yêu cầu, kiến nghị để khắc phục vi phạm tố tụng ở giai đoạn sơ thẩm là không có.

- Về việc giải quyết vụ án: Đề nghị Hội đồng xét xử chấp nhận toàn bộ yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn, buộc bị đơn phải trả cho Ngân hàng TMCP Bưu Điện Liên V số Tiền gốc 5.518.948 đồng, Tiền lãi tạm tính đến ngày 28/9/2023 là 3.922.040 đồng và nợ lãi quá hạn là 4.630.704 đồng và toàn bộ các khoản lãi, lãi quá hạn, phí phát sinh cho đến khi ông T1 thanh toán xong toàn bộ nghĩa vụ theo hợp đồng tín dụng.

## NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

[1] Về quan hệ pháp luật và thẩm quyền giải quyết của Tòa án: Ngân hàng TMCP Bưu Điện Liên V- Chi nhánh Đồng Nai khởi kiện yêu cầu ông Nguyễn Thanh T1 thanh toán số Tiền vay theo hợp đồng tín dụng số 07/200516/04/550 HĐTD- Lien Viet PostBank CN Đồng Nai ngày 20/5/2016 nên xác định quan hệ pháp luật trong vụ án này là: "Tranh chấp hợp đồng tín dụng".

[2] Về tố tụng:

Hợp đồng đồng tín dụng số 07/200516/04/550 HĐTD -LienViet PostBank CN Đồng Nai ngày 20/5/2016 giữa Ngân hàng TMCP Bưu Điện Liên V với ông Nguyễn Thanh T1 có thời hạn vay 36 tháng kể từ ngày 20/5/2016 đến ngày 20/5/2019.

Phương thức trả nợ gốc và lãi: Nợ gốc được chia thành 36 kỳ, mỗi kỳ tương ứng 01 tháng, 35 kỳ đầu trả 556.000 đồng trả vào ngày 15 hàng tháng, kỳ cuối cùng trả 540.000 đồng Tiền lãi được trả vào ngày 15 hàng tháng.

Trong quá trình quan hệ tín dụng tại Ngân hàng TMCP Bưu Điện Liên Viêt- Chi nhánh Đồng Nai, ông T1 đã vi phạm nghĩa vụ trả nợ.Như vậy, Ngân hàng TMCP Bưu Điện Liên V – Chi nhánh Đồng Nai được quyền khởi kiện ông T1 để thu hồi nợ, các khoản nợ lãi trong hạn, quá hạn, phí theo thỏa thuận hợp đồng tín dụng hai bên đã ký kết là phù hợp với quy định của pháp luật.

Bị đơn ông Nguyễn Thanh T1 có địa chỉ tại ấp Long H1, xã Long T2, huyện Nhơn Trạch, tỉnh Đồng Nai nên căn cứ vào khoản 3 Điều 26, điểm a khoản 1 Điều 35, khoản 1 Điều 39 của Bộ luật tố tụng dân sự năm 2015 xác định vụ án thuộc thẩm quyền giải quyết của Tòa án nhân dân huyện Nhơn Trạch, tỉnh Đồng Nai.

Bị đơn ông Nguyễn Thanh T1 đã được Tòa án triệu tập hợp lệ nhưng ông T1 vắng mặt. Do đó, Hội đồng xét xử áp dụng Điều 227 và Điều 228 Bộ luật tố tụng dân sự xét xử vắng mặt bị đơn.

[3] Xét yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn Ngân hàng TMCP Bưu Điện Liên Viêt- Chi nhánh Đồng Nai:

Ngày 20/5/2016, Ngân hàng TMCP Bưu Điện Liên V- Chi nhánh Đồng Nai đã ký Hợp đồng tín dụng kiêm ước nhận nợ số 07/200516/04/550 HĐTD- Lien Viet PostBank CN Đồng Nai đồng ý cấp tín dụng cho ông Nguyễn Thanh T1 số T 20.000.000 đồng (Hai mươi triệu đồng) để tiêu dùng cá nhân.Thời gian vay: 36 tháng (Từ ngày 20/5/2016 đến ngày 20/5/2019).

Lãi suất cho vay trong hạn là 15%/năm. Tiền lãi vay được tính trên cơ sở lãi suất dư nợ gốc và thời gian vay thực tế. Nếu khách hàng chậm trả lãi/gốc thì lãi suất nợ gốc quá hạn bằng 150% lãi suất cho vay trong hạn, lãi suất nợ lãi chậm trả bằng 10%/năm lãi suất cho vay trong hạn.

Phương thức trả nợ gốc và lãi: Nợ gốc được chia thành 36 kỳ, mỗi kỳ tương ứng 01 tháng, 35 kỳ đầu trả 556.000 đồng trả vào ngày 15 hàng tháng, kỳ cuối cùng trả 540.000 đồng T lãi được trả vào ngày 15 hàng tháng.

Biện pháp bảo đảm Tiền vay: Khoản vay không có tài sản bảo đảm.

Căn cứ theo hợp đồng tín dụng hai bên đã ký kết thì ông Tiền vay Ngân hàng số Tiền 20.000.000 đồng là đúng.

Tại bản tự khai ngày 28/9/2023, Ngân hàng cung cấp tính đến ngày 28/9/2023, ông Nguyễn Thanh T1 chưa thanh toán cho Ngân hàng tổng số Tiền gốc, lãi, phạt cụ thể như sau:

-Gốc: 5.518.948 đồng.

-Lãi thông thường: 3.922.040 đồng.

-Lãi quá hạn: 4.630.704 đồng.

Tổng cộng: 14.071.692 đồng (Mười bốn triệu không trăm bảy mươi mốt nghìn sáu trăm chín mươi hai đồng).

Ngân hàng yêu cầu ông T1 phải trả nợ ngay cho Ngân hàng với số Tiền 14.071.692 đồng (Mười bốn triệu không trăm bảy mươi mốt nghìn sáu trăm chín mươi hai đồng).) và nợ lãi phát sinh kể từ sau ngày 28/9/2023 cho đến khi tất toán khoản vay theo thỏa thuận trong Hợp đồng tín dụng và Khế ước nhận nợ.

Xét hợp đồng tín dụng kiêm khế ước nhận nợ số 07/200516/04/550 HĐTD - Lien Viet Post Bank CN Đồng Nai ngày 20/5/2016 giữa Ngân hàng TMCP Bưu Điện Liên Viêt – Chi nhánh Đồng Nai và ông Nguyễn Thanh T1 là hợp đồng tín dụng áp dụng cho vay tiêu dùng không tài sản bảo đảm đối với khách hàng cá nhân.

Do đó, yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn Ngân hàng TMCP Bưu Điện Liên V – Chi nhánh Đồng Nai với bị đơn ông Nguyễn Thanh T1 là có cơ sở chấp nhận.

[4] Về án phí: Do yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng TMCP Bưu Điện Liên V – Chi nhánh Đồng Nai được chấp nhận nên bị đơn ông Nguyễn Thanh T1 phải chịu toàn bộ án phí dân sự sơ thẩm. Hoàn trả cho Ngân hàng Bưu Điện Liên V – Chi nhánh Đồng Nai số Tiền tạm ứng án phí đã nộp.

[5] Ý kiến của Viện kiểm sát nhân dân huyện Nhơn Trạch về việc đề nghị Hội đồng xét xử chấp nhận yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn là phù hợp với nhận định nên được chấp nhận.

Vì các lẽ trên,

## QUYẾT ĐỊNH:

Căn cứ khoản 3 Điều 26, điểm a khoản 1 Điều 35, khoản 1 Điều 39, Điều 147, Điều 227, Điều 228, Điều 271 và Điều 273 Bộ luật Tố tụng dân sự năm 2015;

Áp dụng Điều 463, 466 Bộ luật dân sự 2015; Điều 91 Luật các tổ chức tín dụng; Án lệ số 08/2016/AL của Hội đồng thẩm phán Tòa án nhân dân Tối Cao thông qua ngày 17/8/2016 và công bố theo Quyết định số 698/QĐ.CA ngày 17/10/2016 của Chánh án Tòa án nhân dân Tối Cao; Nghị quyết số 326/2016/NQ-UBTVQH14 ngày 30-12-2016, của Ủy ban Thường vụ Quốc hội khóa XIV quy định về mức thu, miễn, giảm, thu, nộp, quản lý và sử dụng án phí và lệ phí Toà án.

Tuyên xử:

1. Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn Ngân hàng TMCP Bưu Điện Liên V – Chi nhánh Đồng Nai đối với bị đơn ông Nguyễn Thanh T1 về việc "Tranh chấp hợp đồng tín dụng".

Xử buộc ông Nguyễn Thanh T1 phải thanh toán cho Ngân hàng Thương mại cổ phần Bưu Điện Liên V – Chi nhánh Đồng Nai) số Tiền gốc 5.518.948 đồng (Năm triệu năm trăm mười tám nghìn chín trăm bốn mươi tám đồng), Tiền lãi tạm tính đến ngày 28/9/2023 là 3.922.040 đồng (Ba triệu chín trăm hai mươi hai nghìn không trăm bốn mươi đồng) và nợ lãi quá hạn là 4.630.704 đồng (Bốn triệu sáu trăm ba mươi nghìn bảy trăm lẻ bốn nghìn đồng).Tổng số Tiền Ngân hàng yêu cầu ông T1 phải thanh toán là: 14.071.692 đồng (Mười bốn triệu không trăm bảy mươi mốt nghìn sáu trăm chín mươi hai đồng).

Kể từ ngày tiếp theo của ngày xét xử sơ thẩm ông T1 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 cho đến khi thanh toán xong khoản nợ gốc này. 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 ông T1 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 lãi suất của Ngân hàng cho vay.

2. Về án phí: ông Nguyễn Thanh T1 phải chịu án phí dân sự sơ thẩm là 703.584 đồng (Bảy trăm lẻ ba nghìn năm trăm tám mươi tư đồng).

Hoàn trả cho Ngân hàng thương mại cổ phần Bưu Điện Liên Viêt – Chi nhánh Đồng Nai số Tiền tạm ứng án phí dân sự sơ thẩm đã nộp là 300.000 đồng (Ba trăm nghìn đồng) theo biên lai thu số 0007387 ngày 24/2/2022 của Chi cục thi hành án dân sự huyện Nhơn Trạch, tỉnh Đồng Nai.

3. Trường hợp bản án được thi hành theo quy định tại Điều 2 Luật Thi hành án dân sự thì người được thi hành án dân sự, người pH 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 H1 thi hành án được thực hiện theo quy định tại Điều 30 Luật Thi hành án dân sự.

4. Ngân hàng thương mại cổ phần Bưu Điện Liên V – Chi nhánh Đồng Nai được quyền khác cáo trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày tuyên án. Ông Nguyễn Thanh T1 được quyền kháng cáo bản án này trong hạn 15 ngày kể từ ngày nhận được bản án hoặc bản án được niêm yết theo quy định của Bộ luật tố tụng dân sự.

***Nơi nhận:***
- TAND tỉnh Đồng Nai;
- VKSND huyện Nhơn Trạch;
- Chi cục THADS huyện Nhơn Trạch;
- Các đương sự;
- Lưu: VT, hồ sơ vụ án.

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

**Nguyễn Thị Xuân Mai**

**HỘI ĐỒNG XÉT XỬ SƠ THẨM**

**Các Hội thẩm nhân dân** **Thẩm phán – Chủ tọa phiên tòa**

**Trần Thanh Phương – Lê Thị KimXuyến** **Nguyễn Thị Lợi**

***Nơi nhận:***
- TAND tỉnh Đồng Nai;
- VKSND huyện Nhơn Trạch;
- Chi cục THADS huyện Nhơn Trạch;
- Các đương sự;
- Lưu: VT, hồ sơ vụ án.

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

**Bùi Thị Thu Trang**