

**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: 73/2022/DS – ST

Ngày 19/7/2022

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 Võ Phương Bình

Hội thẩm nhân dân: Bà Khuru Liên Dung và bà Dư Thị Út.

- Thư ký phiên tòa: Ông Bùi Công Bằng - Thư ký Tòa án nhân dân thành phố Bạc Liêu, tỉnh Bạc Liêu.

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

Ngày 19 tháng 7 năm 2022 tại trụ sở Tòa án nhân dân thành phố Bạc Liêu xét xử sơ thẩm công khai vụ án thụ lý số 330/2021/TLST-DS ngày 23 tháng 11 năm 2021 về việc “Tranh chấp hợp đồng tín dụng” theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số 36/2022/QĐXXST-DS, ngày 05 tháng 5 năm 2022 giữa các đương sự:

1. Nguyên đơn: Ngân hàng Thương mại Cổ phần ĐA

Trú tại: Số 130, đường Phan Đăng Lưu, Phường 3, quận Phú Nhuận, Thành phố Hồ Chí Minh

Người đại diện theo pháp luật: Ông Võ Minh T – chức vụ: Chủ tịch Hội đồng quản trị.

Người đại diện theo ủy quyền: Ông Nguyễn Văn N – chức vụ: Giám đốc Ngân hàng TMCP Đông Á - chi nhánh Bạc Liêu (theo Quyết định ủy quyền số 754/QĐ-DAB-PC ngày 06/5/2021 của Tổng Giám đốc Ngân hàng TMCP Đông Á).

Ông Nguyễn Văn N ủy quyền cho bà Lý Mỹ H (theo Giấy ủy quyền số 26/UQ-BLU ngày 14/3/2022).

2. Bị đơn: Ông Lâm Tường Q, sinh năm 1968

Trú tại: Số 110 Võ Thị Sáu, Tổ 6, Phường 3, TX Bạc Liêu (nay là Khóm 6, Phường 3, TP Bạc Liêu.

(Nguyên đơn có mặt, bị đơn vắng mặt tại phiên tòa).

NỘI DUNG VỤ ÁN:

*Theo đơn khởi kiện và trong quá trình giải quyết vụ án nguyên đơn **Ngân hàng Thương mại Cổ phần ĐA**, đại diện theo ủy quyền bà Lý Mỹ H trình bày:* Ngày 20/5/2009, Ngân hàng Thương mại Cổ phần ĐA – chi Nhánh Bạc Liêu ký với ông Lâm Tường Q Giấy đăng ký vay tiền trả góp kiêm khế ước nhận nợ để cho ông Lâm Tường Q vay tiêu dùng trả góp số tiền 20.000.000 đồng, lãi suất cho vay trong hạn là 1,07%/tháng; thời hạn vay 36 tháng, tính từ ngày 20/5/2009. Trong quá trình vay, ông Lâm Tường Q đã trả được tổng số tiền vốn là 8.294.919 đồng và lãi trong hạn là 2.325.081 đồng. Nay Ngân hàng Thương mại Cổ phần ĐA yêu cầu ông Lâm Tường Q trả ngay số tiền còn nợ tính đến ngày 19/7/2022 là 45.864.194 đồng (bao gồm: Vốn 11.705.081 đồng; lãi trong hạn 5.378.919 đồng; lãi quá hạn 28.180.194 đồng và phạt chậm thanh toán 600.000 đồng) và tiền lãi phát sinh từ ngày 20/7/2022 đến ngày ông Lâm Tường Q trả hết nợ cho Ngân hàng Thương mại Cổ phần ĐA

Bị đơn ông Lâm Tường Q được Tòa án tổng đạt Thông báo thụ lý vụ án; Thông báo về phiên họp kiểm tra việc giao nộp, tiếp cận, công khai chứng cứ và hòa giải đã không đến Tòa án theo triệu tập.

Tại Biên bản ghi lời khai, bản tự khai, Biên bản về phiên họp kiểm tra việc giao nộp, tiếp cận công khai chứng cứ đại diện Ngân hàng Thương mại Cổ phần ĐA vẫn giữ nguyên yêu cầu, ý kiến của mình.

Đại diện Viện kiểm sát nhân dân thành phố Bạc Liêu, tỉnh Bạc Liêu phát biểu quan điểm cho rằng:

- Về tố tụng: quá trình thụ lý giải quyết vụ án và tại phiên tòa hôm nay Thẩm phán, Hội đồng xét xử đã thực hiện đúng quy định Bộ luật Tố tụng dân sự; nguyên đơn đã thực hiện đầy đủ quyền và nghĩa vụ của mình và có đơn xin xét xử vắng mặt hợp lệ nên chấp nhận; bị đơn chưa tuân thủ quy định pháp luật

- Về nội dung: Việc thỏa thuận vay nợ theo Giấy đăng ký vay tiền trả góp kiêm khế ước nhận nợ là thực tế nên cần chấp nhận một phần yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng Thương mại Cổ phần ĐA, buộc ông Lâm Tường Q trả cho Ngân hàng số tiền tính đến ngày 19/7/2022 là **45.264.194** đồng (Bao gồm: Vốn gốc là **11.705.081** đồng; **lãi trong hạn 5.378.919** đồng; **lãi quá hạn 28.180.194** đồng) và tiền lãi phát sinh từ ngày 20/7/2022 theo Giấy đăng ký vay tiền trả góp kiêm khế ước nhận nợ đã ký kết cho đến khi trả hết nợ. Bác yêu cầu của Ngân hàng Thương mại Cổ phần ĐA đối với yêu cầu phạt chậm thanh toán số tiền 600.000 đồng do giao dịch thực hiện trước ngày Bộ luật Dân sự năm 2015 có hiệu lực (ngày 01/01/2017).

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 tại phiên tòa, phát biểu của đại diện Viện kiểm sát nhân dân thành phố Bạc Liêu về việc tuân theo pháp luật. Hội đồng xét xử xét thấy:

[1] *Về thẩm quyền*: Ngân hàng Thương mại Cổ phần ĐA khởi kiện yêu cầu Tòa án giải quyết buộc ông Lâm Tường Q trả nợ theo Giấy đăng ký vay tiền trả góp kiêm khế ước nhận nợ đã ký kết. Ông Lâm Tường Q có địa chỉ hiện nay tại thành phố Bạc Liêu, tỉnh Bạc Liêu. Theo quy định tại Điều 26; điểm a, khoản 1 Điều 35; 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.

[2] *Về thủ tục*: Ông Lâm Tường Q đã được Tòa án triệu tập đến Tòa án để công khai chứng cứ và hòa giải, triệu tập xét xử theo quyết định xét xử, quyết định hoãn xét xử nhưng ông Lâm Tường Q không đến, Tòa án không thể tiến hành hòa giải giữa các đương sự. Căn cứ vào các Điều 207, 227, 228, 238 Bộ luật Tố tụng dân sự, Hội đồng xét xử tiến hành xét xử vắng mặt bị đơn.

[3] *Về nội dung khởi kiện*: Nguyên đơn Ngân hàng Thương mại Cổ phần ĐA yêu cầu ông Lâm Tường Q trả nợ theo Giấy đăng ký vay tiền trả góp kiêm khế ước nhận nợ đã ký với Ngân hàng, với tổng số tiền tạm tính đến ngày 19/7/2022 là 45.864.194 đồng (bao gồm: Vốn 11.705.081 đồng; lãi trong hạn 5.378.919 đồng; lãi quá hạn 28.180.194 đồng và phạt chậm thanh toán 600.000 đồng) và tiền lãi phát sinh từ ngày 19/7/2022 cho đến khi thanh toán công nợ, ông Lâm Tường Q phải chịu lãi suất nợ quá hạn theo quy định của hợp đồng tín dụng đã ký kết với Ngân hàng.

[3.1] Xét Giấy đăng ký vay tiền trả góp kiêm khế ước nhận nợ được ký kết giữa Ngân hàng Thương mại Cổ phần ĐA với ông Lâm Tường Q vào ngày 20/5/2009, theo đó Ngân hàng Thương mại Cổ phần ĐA cho ông Lâm Tường Q vay tiêu dùng trả góp số tiền 20.000.000 đồng, lãi suất cho vay trong hạn là 1,07%/tháng; thời hạn vay 36 tháng, tính từ ngày 20/5/2009. Trong quá trình vay, từ ngày nhận nợ ông Lâm Tường Q đã trả được tổng số tiền vốn là 8.294.919 đồng và lãi trong hạn là 2.325.081 đồng. Ông Lâm Tường Q vi phạm nghĩa vụ trả nợ, nên Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đông Á đã chuyển nợ quá hạn và áp dụng mức lãi suất quá hạn bằng 1,5 lần lãi suất trong hạn. Nay Ngân hàng Thương mại Cổ phần ĐA yêu cầu Tòa án giải quyết buộc ông Lâm Tường Q phải thực hiện nghĩa vụ trả nợ theo hợp đồng đã ký với Ngân hàng.

Hội đồng xét xử xét thấy, Giấy đăng ký vay tiền trả góp kiêm khế ước nhận nợ được các bên tự nguyện ký kết, hình thức, nội dung thỏa thuận của các bên là phù hợp, không trái quy định pháp luật, khách hàng vay là ông Lâm Tường Q đã vi phạm hợp đồng, không thực hiện đúng thỏa thuận đã giao kết trong hợp đồng nên Ngân hàng khởi kiện yêu cầu ông Lâm Tường Q trả nợ vay theo hợp đồng đã ký là có căn cứ, nên được chấp nhận.

[3.2] Xét về yêu cầu trả vốn lãi của Ngân hàng: Sau khi vay, ông Lâm Tường Q đã trả được vốn là 8.294.919 đồng, lãi trong hạn là 2.325.081 đồng thì không tiếp tục thực hiện nghĩa vụ; như vậy số tiền vốn còn lại chưa trả là 11.705.081 đồng và lãi trong hạn 5.378.919 đồng. Do ông Lâm Tường Q đã vi phạm nên Ngân hàng đã chuyển sang nợ quá hạn tính đến ngày 19/7/2022 là 28.180.194 đồng như Ngân hàng Thương mại Cổ phần ĐA yêu cầu là có căn cứ được chấp nhận.

Hội đồng xét xử xét thấy theo Giấy đăng ký vay tiền trả góp kiêm khế ước nhận nợ ngày 20/5/2009 có thỏa thuận: “... *trường hợp chậm trả nợ quá 20 ngày tôi đồng ý chịu phạt 20.000 đồng cho mỗi kỳ chậm trả....*”, theo thỏa thuận này Ngân hàng Thương mại Cổ phần ĐA yêu cầu ông Lâm Tường Q phải trả số tiền phạt chậm trả số tiền là 600.000 đồng. Tuy nhiên, việc thỏa thuận vay giữa các bên thực hiện trước ngày 01/01/2017, căn cứ theo Luật các tổ chức tín dụng năm 2010, Bộ luật Dân sự năm 2005 và Nghị quyết 01/2019/NQ-HĐTP ngày 11/01/2019 của Tòa án nhân dân tối cao, hướng dẫn áp dụng một số quy định của pháp luật về lãi, lãi suất, phạt vi phạm, Hội đồng xét xử không chấp nhận yêu cầu này của Ngân hàng Thương mại Cổ phần ĐA.

Như đã nhận định trên, Hội đồng xét xử chấp nhận một phần yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng Thương mại Cổ phần ĐA, bác một phần yêu cầu của Ngân hàng Thương mại Cổ phần ĐA về phạt chậm trả số tiền 600.000 đồng như đề nghị của đại diện Viện kiểm sát nhân dân thành phố Bạc Liêu, tỉnh Bạc Liêu tại phiên tòa là có căn cứ.

[4] *Về án phí:*

Án phí dân sự sơ thẩm có giá ngạch ông Lâm Tường Q phải nộp 2.263.210 đồng (của số tiền 45.264.194 đồng).

Án phí dân sự sơ thẩm Ngân hàng Thương mại Cổ phần ĐA phải nộp 300.000 đồng.

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 207; điểm b khoản 2 Điều 227; khoản 3 Điều 228; điểm a, b khoản 1 Điều 238 Bộ luật Tố tụng dân sự;**

Áp dụng Điều 91, Điều 95 và Điều 98 Luật các Tổ chức Tín dụng;

Căn cứ Nghị quyết 326/2016/UBTVQH14 ngày 30/12/2016 của Ủy ban Thường vụ Quốc Hội về án phí và lệ phí Tòa án.

Tuyên xử:

1./ Chấp nhận một phần yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng Thương mại Cổ phần ĐA đối với ông Lâm Tường Q.

2/. Bác một phần yêu cầu của Ngân hàng Thương mại Cổ phần ĐA đối với khoản tiền phạt chậm trả 600.000 đồng.

3/. Buộc ông Lâm Tường Q có trách nhiệm trả cho Ngân hàng Thương mại Cổ phần ĐA theo Giấy đăng ký vay tiền trả góp kiêm khế ước nhận nợ ngày 20/5/2009 số tiền tính đến ngày xét xử sơ thẩm (**ngày 19/7/2022**) là 45.264.194 đồng (*Bốn mươi lăm triệu, hai trăm sáu mươi bốn nghìn, một trăm chín mươi bốn đồng*). Bao gồm: Vốn gốc 11.705.081 đồng; lãi trong hạn 5.378.919 đồng; lãi quá hạn 28.180.194 đồng.

Kể từ ngày tiếp theo của ngày xét xử sơ thẩm, ông Lâm Tường Q 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 theo Giấy đăng ký vay tiền trả góp kiêm khế ước nhận nợ ngày 20/5/2009 đã ký cho đến khi thanh toán xong khoản nợ với Ngân hàng Thương mại Cổ phần ĐA.

3/. Về án phí:

Án phí dân sự sơ thẩm có giá ngạch: Ông Lâm Tường Q phải nộp 2.263.210 đồng (*Hai triệu, hai trăm sáu mươi ba nghìn, hai trăm mười đồng*) tại Chi cục Thi hành án dân sự thành phố Bạc Liêu.

Án phí dân sự sơ thẩm: Ngân hàng Thương mại Cổ phần ĐA phải nộp số tiền 300.000 đồng (*Ba trăm nghìn đồng*), Ngân hàng Thương mại Cổ phần ĐA đã dự nộp số tiền 1.105.431 đồng (*Một triệu một trăm lẻ năm nghìn bốn trăm ba mươi một đồng*) theo biên lai thu số 0007104 ngày 19/11/2021, đối trừ thì Ngân hàng Thương mại Cổ phần ĐA được hoàn lại số tiền 805.431 đồng (*Tám trăm lẻ năm nghìn, bốn trăm ba mươi một đồng*) tại Chi cục Thi hành án dân sự thành phố Bạc Liêu.

Trong 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 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.

Án sơ thẩm xử công khai, nguyên đơn có quyền kháng cáo bản án trong thời hạn mười lăm ngày kể từ ngày tuyên án; bị đơn có quyền kháng cáo bản án trong thời hạn mười lăm ngày kể từ ngày nhận được bản án hoặc bản án được tổng đạt hợp lệ.

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

Nơi nhận:

- TAND tỉnh Bạc Liêu;
- VKSND thành phố Bạc Liêu;
- Chi Cục THA.DS thành phố Bạc Liêu;
- Các đương sự;
- Lưu.

Võ Phương Bình