

**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: 32/2020/DS-ST

Ngày 14/9/2020

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: Ông Thạch Hương và bà Bành Mỹ Tuyên.

- 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 **Trần Mỹ Linh** - Kiểm sát viên.

Ngày 14 tháng 9 năm 2020 tại trụ sở Tòa án nhân dân thành phố Bạc Liêu xét xử sơ thẩm công khai vụ án thụ lý số 102/2020/TLST-DS ngày 27 tháng 4 năm 2020 về việc “Tranh chấp hợp đồng tín dụng” theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số 61/2020/QĐXXST-DS, ngày 11 tháng 8 năm 2020 giữa các đương sự:

1. Nguyên đơn: Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bưu Điện LV.

Địa chỉ: Tòa nhà Capital Tower, số 109, Trần Hưng Đạo, phường Cửa Nam, quận Hoàn Kiếm, thành phố Hà Nội.

Người đại diện theo pháp luật: Ông Phạm Doãn S – chức vụ: Tổng giám đốc.

Người đại diện theo ủy quyền: Ông Nguyễn Tấn D – chức vụ: Giám đốc Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bưu Điện LV - chi nhánh Bạc Liêu (theo Quyết định ủy quyền số 6650/2017/QĐ-TGD ngày 20/6/2017).

Ông Nguyễn Tấn D ủy quyền cho bà Trần Cẩm V (theo Quyết định ủy quyền tham gia tố tụng số 1149A/2020/QĐ-LienVietPostBank.BL ngày 10/7/2020). (Vắng mặt).

2. Bị đơn: Bà Hồng Hoa Cẩm T, sinh năm 1970. (Vắng mặt).

Trú tại: Số 95C/4, Khóm 4, Phường 7, thành phố Bạc Liêu, tỉnh Bạc Liêu.

NHẬN THẤY:

Theo đơn khởi kiện và trong quá trình giải quyết vụ án nguyên đơn **Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bưu Điện LV**, đại diện theo ủy quyền bà Trần Cẩm V trình bày: **Vào ngày 31/5/2017** Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bưu Điện LV (gọi

tất là: Ngân hàng) có ký Hợp đồng tín dụng số HDTD9202017504 với bà Hồng Hoa Cẩm T vay số tiền 50.000.000 đồng và ngày 04/01/2019 ký tiếp Hợp đồng tín dụng số HDTD920201901 tiếp tục cho bà Cẩm T vay số tiền 15.000.000 đồng với mục đích vay tiêu dùng. Đến 04/8/2019 bà Cẩm T không trả nợ cho Ngân hàng theo đúng quy định. Nay Ngân hàng yêu cầu Tòa án giải quyết buộc bà Hồng Hoa Cẩm T trả nợ với tổng số tiền tạm tính đến ngày 14/9/2020 là 52.600.895 đồng (trong đó: Nợ gốc 44.000.000 đồng; lãi trong hạn 4.600.930 đồng; lãi quá hạn 3.999.965 đồng). Kể từ ngày 15/9/2020 cho đến khi thanh toán công nợ, bà Hồng Hoa Cẩm T phải chịu lãi suất nợ quá hạn theo quy định của hợp đồng tín dụng đã ký kết với Ngân hàng.

Bị đơn bà Hồng Hoa Cẩm T 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 phiên tòa đại diện Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bưu Điện LV 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 đã được Tòa án triệu tập xét xử hợp lệ 02 lần, nhưng vắng mặt không có lý do, nên đề nghị Hội đồng xét xử xét xử vắng mặt các đương sự.

- Về nội dung: Đơn khởi kiện là hợp lệ, theo các hợp đồng tín dụng được ký kết tự nguyện giữa Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bưu Điện LV và bà Hồng Hoa Cẩm T đúng hình thức, nội dung thỏa thuận của các bên là phù hợp, không trái quy định pháp luật. Bà Hồng Hoa Cẩm T vi phạm hợp đồng đã ký kết nên Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bưu Điện LV khởi kiện là đúng quy định; số tiền vốn lãi là phù hợp. Đề nghị Hội đồng xét xử chấp nhận toàn bộ yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bưu Điện LV.

- Về án phí dân sự có giá ngạch: Bà Hồng Hoa Cẩm T phải nộp theo quy định pháp luật.

XÉT THẤY:

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 Bưu Điện LV khởi kiện yêu cầu Tòa án giải quyết buộc bà Hồng Hoa Cẩm T trả nợ theo các hợp đồng

tín dụng đã ký kết. Bà Hồng Hoa Cẩm T 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*: Nguyên đơn Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bưu Điện LV, đại diện theo ủy quyền bà Trần Cẩm V có đơn xin xét xử vắng mặt đề ngày 27/8/2020 nộp tại Tòa án, xét thấy đơn xin xét xử vắng mặt hoàn toàn tự nguyện và không trái với pháp luật, nên được chấp nhận.

Bà Hồng Hoa Cẩm T đã được Tòa án triệu tập đến Tòa án để công khai chứng cứ và hòa giải, triệu tập xét xử ngày 27/8/2020 và ngày hôm nay (ngày 14/9/2020) nhưng bà Cẩm T không đến Tòa án, nên Tòa án không thể tiến hành hòa giải. Căn cứ vào các Điều 207, 227, 228, 238 Bộ luật Tố tụng dân sự, Tòa án không thể tiến hành hòa giải, Hội đồng xét xử tiến hành xét xử vắng mặt nguyên đơn, bị đơn.

[3] *Về nội dung khởi kiện*: Nguyên đơn Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bưu Điện LV yêu cầu bà Hồng Hoa Cẩm T phải thực hiện nghĩa vụ trả nợ theo Hợp đồng tín dụng đã ký với Ngân hàng, với tổng số tiền tạm tính đến ngày 14/9/2020 là 52.600.895 đồng (trong đó: Nợ gốc 44.000.000 đồng; lãi trong hạn 4.600.930 đồng; lãi quá hạn 3.999.965 đồng). Kể từ ngày 15/9/2020 cho đến khi thanh toán công nợ, bà Hồng Hoa Cẩm T phải chịu lãi suất nợ quá hạn theo quy định của hợp đồng tín dụng đã ký kết với Ngân hàng.

Xét Hợp đồng tín dụng số HDTD9202017504 được ký kết giữa Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bưu Điện LV với bà Hồng Hoa Cẩm T vào ngày 31/5/2017, theo đó Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bưu Điện LV cho bà Cẩm T vay số tiền 50.000.000 đồng, thời hạn vay 60 tháng và ngày 04/01/2019 Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bưu Điện LV ký tiếp Hợp đồng tín dụng số HDTD920201901, cho bà Cẩm T vay số tiền 15.000.000 đồng, hạn vay 11 tháng cùng với mục đích vay tiêu dùng. Khi vay bà Cẩm T đã thanh toán trả vốn lãi theo quy định như đã thỏa thuận, đến ngày 04/8/2019 thì không trả nợ theo đúng quy định của hợp đồng. Nên Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bưu Điện LV yêu cầu Tòa án giải quyết buộc bà Hồng Hoa Cẩm T phải thực hiện nghĩa vụ trả nợ theo Hợp đồng tín dụng đã ký với Ngân hàng.

Hội đồng xét xử xét thấy, hợp đồng tín dụng 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 bà Hồng Hoa Cẩm T đã vi phạm hợp đồng, không thực hiện đúng thỏa thuận trả nợ đã giao kết trong hợp đồng nên Ngân hàng khởi kiện yêu cầu bà Cẩm T trả nợ vay theo hợp đồng tín dụng là có căn cứ.

[4] Xét về yêu cầu trả vốn lãi của Ngân hàng: Ngày 04/8/2019 bà Hồng Hoa Cẩm T đã vi phạm hợp đồng, không trả vốn, lãi theo thỏa thuận, nên tính đến ngày 14/8/2020 thì các khoản nợ được tính:

[4.1] Hợp đồng tín dụng số HDTD9202017504 ngày 31/5/2017: Còn nợ tổng số tiền vốn, lãi là 34.238.604 đồng (trong đó: Nợ gốc 29.000.000 đồng; lãi trong hạn 3.660.876 đồng; lãi quá hạn 1.577.728 đồng).

[4.2] Hợp đồng tín dụng số HDTD920201901 ngày 04/01/2019: Còn nợ tổng số tiền vốn, lãi là 18.362.291 đồng (trong đó: Nợ gốc 15.000.000 đồng; lãi trong hạn 940.054 đồng; lãi quá hạn 2.422.237 đồng).

Như vậy, theo 02 hợp đồng tín dụng nêu trên thì tổng số tiền còn nợ là 52.600.895 đồng (trong đó: Nợ gốc 44.000.000 đồng; lãi trong hạn 4.600.930 đồng; lãi quá hạn 3.999.965 đồng) như Ngân hàng yêu cầu là phù hợp. Nếu từ ngày 15/9/2020 cho đến khi thanh toán công nợ, bà Hồng Hoa Cẩm T không thực hiện trả vốn lãi trên thì bà Cẩm T còn phải chịu lãi suất nợ quá hạn theo quy định của hợp đồng tín dụng đã ký kết với Ngân hàng là hoàn toàn có căn cứ, nên cần buộc bà Hồng Hoa Cẩm T có trách nhiệm trả nợ cho Ngân hàng là phù hợp.

Như đã nhận định trên, Hội đồng xét xử chấp nhận toàn bộ đề nghị của đại diện Viện kiểm sát nhân dân thành phố Bạc Liêu, tỉnh Bạc Liêu tại phiên tòa.

[4] Về án phí: Án phí dân sự sơ thẩm có giá ngạch bà Hồng Hoa Cẩm T phải nộp 2.630.045 đồng (của số tiền 52.600.895 đồng).

Vì các lẽ trên;

QUYẾT ĐỊNH:

Áp dụng 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 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 toàn bộ yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bưu Điện LV.

2/. Buộc bà Hồng Hoa Cẩm T có trách nhiệm trả cho Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bưu Điện LV theo hợp đồng tín dụng số HDTD9202017504 ngày 31/5/2017 và Hợp đồng tín dụng số HDTD920201901 ngày 04/01/2019 số tiền tính đến ngày xét xử sơ thẩm (ngày 14/9/2020) là 52.600.895 đồng (Năm mươi hai triệu, sáu trăm nghìn, tám trăm chín mươi lăm đồng). Bao gồm: Nợ gốc 44.000.000 đồng; lãi trong hạn 4.600.930 đồng; lãi quá hạn 3.999.965 đồng.

Kể từ ngày tiếp theo của ngày xét xử sơ thẩm, bà Hồng Hoa Cẩm T 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 hợp đồng đã ký cho đến khi thanh toán xong khoản nợ với Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bưu Điện LV.

3/. Về án phí dân sự sơ thẩm có giá ngạch: Bà Hồng Hoa Cẩm T phải nộp 2.630.045 đồng (*Hai triệu, Sáu trăm ba mươi nghìn, không trăm bốn mươi lăm đồng*) tại Chi cục Thi hành án dân sự thành phố Bạc Liêu. Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bưu Điện LV đã dự nộp số tiền 1.213.152 đồng (*Một triệu, hai trăm mười ba nghìn, một trăm năm mươi hai đồng*) theo biên lai thu số **0006669 ngày 24/4/2020**, được hoàn lại tại Chi cục Thi hành án dân sự thành phố Bạc Liêu.

Án sơ thẩm xử công khai, nguyên đơn, 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