TÒA ÁN NHÂN DÂN **THÀNH PHỐ HẢI DƯƠNG** **TỈNH HẢI DƯƠNG**	**CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM** **Độc lập - Tự do - Hạnh phúc**

Bản án số: 25/2024/DSST
Ngày: 20- 5- 2024.
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 HẢI DƯƠNG

Với thành phần Hội đồng xét xử sơ thẩm gồm có:

Thẩm phán- Chủ toạ phiên toà: Bà **Nguyễn Thị Thu Hương**.

Các Hội thẩm nhân dân:

1. Bà **Nguyễn Thị Bích Nga.**
2. Ông **Nguyễn Văn Quyết**.

- *Thư ký phiên tòa*: Bà **Nguyễn Thị Thanh Hà**- Thư ký Tòa án, Toà án nhân dân thành phố Hải Dương.

Đại diện Viện kiểm sát nhân dân thành phố Hải Dương tham gia phiên toà: Bà **Trần Thị Hải Yến**- Kiểm sát viên.

Ngày 20/5/2024, tại Trụ sở Tòa án nhân dân thành phố Hải Dương xét xử sơ thẩm vụ án Dân sự sơ thẩm thụ lý số 183/2023/TLST- DS ngày 22 tháng 12 năm 2023 về việc "Tranh chấp hợp đồng tín dụng" theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số: 20/2024/QĐST-DS ngày 19 tháng 3 năm 2023;Quyết định hoãn phiên tòa ngày 10/4/2024; Quyết định hoãn phiên tòa số 47/2024/QĐST-DS ngày 02/5/2024 giữa các đương sự:

- Nguyên đơn: Ngân hàng nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam (*Agribank)*.

Địa chỉ trụ sở: Số 02 đường Láng Hạ, phường Thành Công, quận Ba Đình, thành phố Hà Nội.

- Đại diện theo pháp luật**:** Ông **Phạm Toàn V** - Tổng giám đốc.

- Đại diện theo ủy quyền**:** Ông **Phùng Tuấn K** - Chức vụ: Giám đốc Agribank chi nhánh tỉnh Hải Dương.

- Đại diện theo ủy quyền lại của ông Phùng Tuấn K:

+ Ông **Vương Văn Q** - Chức vụ: Phó giám đốc Agribank Chi nhánh Hải Dương. Địa chỉ: Số 16 Phạm Hồng Thái, phường Quang Trung, TP Hải Dương, tỉnh Hải Dương.

- Bị đơn: Ông **Nhữ Ngọc T**, sinh năm 1969.

Đăng ký hộ khẩu thường trú và cư trú: Số 17/81 LHP, phường NT, thành

phố Hải Dương, tỉnh Hải Dương.

Ông Q có mặt, ông T vắng mặt tại phiên tòa.

NỘI DUNG VỤ ÁN:

Theo Đơn khởi kiện, bản tự khai, biên bản lấy lời khai, biên bản tiếp cận công khai chứng cứ và các tài liệu có trong hồ sơ vụ án ng- ời đại diện theo uỷ quyền lại của nguyên đơn ông Vương Văn Q trình bày:

Ngân hàng Agribank Chi nhánh tỉnh Hải Dương và ông Nhữ Ngọc T ký kết Hợp đồng thấu chi số 2300LAV201601017 ký ngày 23/8/2016 với các nội dung chính:

- Hình thức hợp đồng: Cho vay hạn mức thấu chi.

- Thực hiện Hợp đồng thấu chi số 2300LAV201601017 ký ngày 23/8/2016, Agribank Chi nhánh tỉnh Hải Dương đã cấp hạn mức thấu chi cho ông Nhữ Ngọc T số tiền 50.000.000 VNĐ (*Năm mươi triệu đồng chẵn)*

- Hạn mức thấu chi trên tài khoản tiền gửi thanh toán (số tài khoản: 2300215019093).

- Lãi suất cho vay thấu chi: 9,5%/năm tại thời điểm ký hợp đồng (mức lãi suất này có thể thay đổi theo quy định của Agribank trong từng thời kỳ).

- Lãi suất quá hạn: bằng 150% lãi suất trong hạn.

- Thời hạn cấp hạn mức thấu chi: 12 tháng kể từ ngày 23/8/2016 đến hết ngày 23/8/2017.

- Hình thức bảo đảm thấu chi: Không có bảo đảm bằng tài sản.

Ngày 30/5/2022 Ngân hàng điều chỉnh lãi suất đối với Hợp đồng trên là 4,86%/năm. Thời gian áp dụng điều chỉnh lãi suất từ ngày 01/8/2020.

*** Ông Nhữ Ngọc T đã vi phạm nghĩa vụ:**

Ngày 24/8/2017, khoản vay của ông Nhữ Ngọc T theo Hợp đồng thấu chi tài khoản số 2300LAV201601017 ngày 23/8/2016 đã chuyển nợ quá hạn, số tiền gốc 46.131.277 đồng. Lãi đã hạch toán đến hết ngày 31/7/2020 là 29.260.200 đồng, tổng dư nợ gốc, lãi của ông Nhữ Ngọc T phải trả đến hết ngày 31/7/2020 tổng là 64.257.150 đồng. Trong đó: Tiền gốc là 34.996.950 đồng, tiền lãi là 29.260.200 đồng.

Ngày 06/8/2020, bà Nguyễn Thị C (vợ cũ ông T) nộp tiền trả nợ số tiền 859.800 đồng, còn dư nợ gốc là 34.137.150 đồng, lãi là 29.283.499 đồng.

Đến ngày Tòa án đưa vụ án ra xét xử ngày 20/5/2024, tổng dư nợ gốc và lãi của ông Nhữ Ngọc T phải trả cho ngân hàng Agribank là 69.711.462đồng trong đó tiền gốc 34.137.150 đồng, tiền lãi 35.574.312 đồng (trong đó lãi trong hạn 27.517.938đ; lãi quá hạn 8.056.374đ (Có bảng kê tính lãi 4,86%/năm kèm theo).

Tính đến ngày Tòa án đưa vụ án ra xét xử, Ông Nhữ Ngọc T không thực hiện được nghĩa vụ trả toàn bộ nợ gốc, nợ lãi cho ngân hàng Agribank, vi phạm

nghĩa vụ đã cam kết với ngân hàng Agribank, ảnh hưởng nghiêm trọng đến quyền và lợi ích hợp pháp của ngân hàng Agribank, gây khó khăn lớn cho công tác thu hồi vốn của Nhà nước và quá trình xử lý, thu hồi nợ nợ của ngân hàng Agribank.

Căn cứ các nội dung nêu trên, ngân hàng Agribank thông qua ngân hàng Agribank Chi nhánh tỉnh Hải Dương đề nghị Tòa án tuyên buộc như sau:

1. Tuyên buộc ông Nhữ Ngọc T phải thực hiện nghĩa vụ trả nợ cho ngân hàng Agribank toàn bộ số tiền (do nợ lãi vẫn tiếp tục phát sinh) đến hết ngày 20/5/2024: là 69.711.462đồng trong đó tiền gốc 34.137.150 đồng, tiền lãi 35.574.312 đồng (trong đó lãi trong hạn 27.517.938đ; lãi quá hạn 8.056.374đ)

2. Tuyên buộc ông Nhữ Ngọc T phải tiếp tục trả lãi phát sinh theo mức lãi suất 4,86%/năm, kể từ ngày tiếp theo của ngày Tòa án ra bản án/quyết định cho đến ngày thực tế ông Nhữ Ngọc T trả hết nợ gốc cho Agribank.

3. Tuyên nếu ông Nhữ Ngọc T không thực hiện hoặc thực hiện không đúng nghĩa vụ trả nợ ngay sau khi bản án/quyết định của Tòa án có hiệu lực pháp luật thì ngân hàng Agribank thông qua ngân hàng Agribank Chi nhánh tỉnh Hải Dương có quyền yêu cầu cơ quan thi hành bản dân sự thi hành bản án/quyết định của Tòa án để thu hồi nợ theo qui định của pháp luật.

*** Bị đơn Ông Nhữ Ngọc T** vắng mặt hai lần không có lý do, Tòa án đã niêm yết đơn khởi kiện của ngân hàng Agribnak (tài liệu kèm theo đơn khởi kiện và các tài liệu do các đương sự giao cho Tòa án) và các văn bản của Tòa án theo quy định pháp luật nhưng ông T không có ý kiến văn bản gì gửi Tòa án và vẫn vắng mặt 02 lần không có lý do. Do vậy Hội đồng xét xử (viết tắt HĐXX) xét xử vắng mặt ông T.

***Đại diện Viện kiểm sát nhân dân thành phố Hải D- ơng, tỉnh Hải Dương phát biểu ý kiến:**

Về việc chấp hành pháp luật của Thẩm phán, Hội đồng xét xử (viết tắt HĐXX), Th- ký phiên tòa, trong quá trình giải quyết vụ án kể từ khi thụ lý vụ án cho đến tr- ớc thời điểm HĐXX nghị án, đã thực hiện đúng trình tự quy định của Luật tố tụng dân sự. Đối với các đương sự vắng mặt gây khó khăn trong quá trình Tòa án giải quyết vụ án là không thực hiện đúng trình tự quy định của Bộ luật tố tụng dân sự; Kiểm sát viên phát biểu ý kiến về việc giải quyết vụ án.

Đại diện Viện kiểm sát nhân dân thành phố Hải Dương đề nghị Tòa án nhân dân thành phố Hải Dương áp dụng Điều 21, 57, khoản 3 Điều 58, Điều 174, 180, điểm c khoản 1 Điều 259 Bộ luật tố tụng dân sự: Tạm ngừng phiên tòa để thực hiện thủ tục thông báo ông Nhữ Ngọc T trên thông tin đại chúng theo đúng quy định tại Điều 180 Bộ luật tố tụng dân sự.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

Sau khi nghiên cứu các tài liệu có trong hồ sơ vụ án được thẩm tra tại phiên tòa và căn cứ vào kết quả tranh luận tại phiên tòa, Hội đồng xét xử nhận định:

[1] Ông Nhữ Ngọc T vắng mặt đã được Tòa án triệu tập hợp lệ nhưng vẫn vắng mặt, do vậy Tòa án thực hiện niêm yết các văn bản tố tụng của Tòa án đúng

quy định pháp luật như: Đơn khởi kiện (tài liệu kèm theo đơn khởi kiện của nguyên đơn); Thông báo thụ lý vụ án, giấy triệu tập; Thông báo mở phiên họp kiểm tra tiếp cận, công khai chứng cứ và hòa giải; Quyết định đưa vụ án ra xét xử, quyết định hoãn phiên tòa nhưng ông T không có ý kiến gì và vẫn vắng mặt hai lần tại phiên tòa. Do vậy HĐXX xét xử vắng mặt ông Nhữ Ngọc T theo điểm b khoản 2 Điều 227 BLTTDS và HĐXX không chấp nhận đề nghị của Kiểm sát viên Tạm ngừng phiên tòa để thực hiện thủ tục thông báo ông Nhữ Ngọc T trên thông tin đại chúng theo quy định tại Điều 180 Bộ luật tố tụng dân sự.

[2] Về thời hiệu khởi kiện và quan hệ tranh chấp: Ngân hàng Agribank Chi nhánh tỉnh Hải Dương và ông Nhữ Ngọc T ký kết Hợp đồng thấu chi số 2300LAV201601017 ký ngày 23/8/2016 với các nội dung chính:

- Hình thức hợp đồng: Cho vay hạn mức thấu chi.

Ngày 24/8/2017, khoản vay của ông Nhữ Ngọc T theo Hợp đồng thấu chi tài khoản số 2300LAV201601017 ngày 23/8/2016 đã chuyển nợ quá hạn, Ngày 06/8/2020 bà C vợ cũ ông T đã trả nợ ngân hàng 859.800 đồng. Ngân hàng có đơn khởi kiện ông Nhữ Ngọc T sau đó rút đơn Tòa án nhân dân thành phố Hải Dương quyết định đình chỉ vụ án số 31/2023/QĐST-KDTM ngày 22/9/2023. Tòa án nhận đ- ợc đơn khởi kiện của Ngân hàng khởi kiện ông T về việc tranh chấp Hợp đồng tín dụng. Quá trình Tòa án giải quyết vụ án ông T vắng mặt nhưng Tòa án đã niêm yết các văn bản đơn khởi kiện tài liệu kèm theo đơn khởi kiện và văn bản tố tụng của Tòa án nhưng ông T không có văn bản gì, các đương sự không có ai yêu cầu Tòa án giải quyết về thời hiệu khởi kiện. Thời hiệu khởi kiện để yêu cầu Tòa án giải quyết tranh chấp Hợp đồng là 03 năm theo Điều 429 Bộ luật dân sự năm 2015. Do vậy HĐXX xác định vụ án Dân sự còn thời hiệu khởi kiện và được bắt đầu lại theo khoản 1 Điều 157 BLDS năm 2015; Điều 184; Điều 185 Bộ luật tố tụng dân sự và HĐXX xác định vụ án Dân sự quan hệ tranh chấp Hợp đồng tín dụng.

[3] Về thẩm quyền: Bị đơn có địa chỉ ĐKHK thường trú tại thành phố Hải D- ơng. Đây là vụ án tranh chấp Dân sự thuộc thẩm quyền giải quyết Tòa án nhân dân thành phố Hải D- ơng.

[4] Hội đồng xét xử xác định: Ngân hàng Agribank Chi nhánh tỉnh Hải Dương và ông Nhữ Ngọc T ký kết Hợp đồng thấu chi số 2300LAV201601017 ký ngày 23/8/2016 với các nội dung chính:

- Hình thức hợp đồng: Cho vay hạn mức thấu chi.

- Thực hiện Hợp đồng thấu chi số 2300LAV201601017 ký ngày 23/8/2016, Agribank Chi nhánh tỉnh Hải Dương đã cấp hạn mức thấu chi cho ông Nhữ Ngọc T số tiền 50.000.000 VNĐ (*Năm mươi triệu đồng chẵn)*

- Hạn mức thấu chi trên tài khoản tiền gửi thanh toán (số tài khoản: 2300215019093).

- Lãi suất cho vay thấu chi: 9,5%/năm tại thời điểm ký hợp đồng (mức lãi suất này có thể thay đổi theo quy định của Agribank trong từng thời kỳ).

- Lãi suất quá hạn: bằng 150% lãi suất trong hạn.

- Thời hạn cấp hạn mức thấu chi: 12 tháng kể từ ngày 23/8/2016 đến hết ngày 23/8/2017.

- Hình thức bảo đảm thấu chi: Không có bảo đảm bằng tài sản. Ngày 30/5/2022 Ngân hàng điều chỉnh lãi suất đối với Hợp đồng tín dụng trên là 4,86%/năm. Thời gian áp dụng điều chỉnh lãi suất từ ngày 01/8/2020.

Từ những nội dung trên HĐXX xét thấy ông Nhữ Ngọc T ký kết Hợp đồng thấu chi số 2300LAV201601017 ký ngày 23/8/2016 trên cơ sở bình đẳng, tự nguyện đúng trình tự theo pháp luật. Quá trình thực hiện Hợp đồng thấu chi, về phía Ngân hàng đã thực hiện cấp hạn mức thấu chi cho ông Nhữ Ngọc T số tiền 50.000.000 VNĐ. Tuy nhiên, ông T đã không thực hiện đúng cam kết trả nợ tiền gốc; nợ lãi trong hạn, lãi quá hạn đến ngày xét xử ngày 20/5/2024. Tổng số tiền là 69.711.462đồng trong đó tiền gốc 34.137.150 đồng, tiền lãi 35.574.312 đồng (trong đó lãi trong hạn 27.517.938đ; lãi quá hạn 8.056.374đ)

Do vậy HĐXX xử buộc ông Nhữ Ngọc T phải trả ngân hàng Agribank toàn bộ tiền gốc, tiền lãi, lãi trong hạn, lãi quá hạn tổng số tiền 69.711.462đồng.

[5] Về án phí: Ngân hàng Agribank đ- ợc Toà án chấp nhận toàn bộ yêu cầu khởi kiện nên không phải chịu án phí Dân sự. Hoàn trả số tiền ngân hàng Agribank đã nộp tạm ứng án phí.

- Ông Nhữ Ngọc T có trách nhiệm trả toàn bộ số tiền nợ cho ngân hàng Agribank nên phải chịu toàn bộ án phí Dân sự về việc thanh toán trả nợ tiền gốc, lãi trong hạn, lãi quá hạn. Tổng số tiền 69.711.462đồng.

Vì các lẽ trên,

QUYẾT ĐỊNH:

Áp dụng khoản 1 Điều 157; 463; 465, khoản 1 Điều 466, Điều 429 Bộ luật dân sự năm 2015; Điều 185, điểm b khoản 2 Điều 227, khoản 1 Điều 147 Bộ luật tố tụng dân sự; Điều 91, 95 Luật các tổ chức tín dụng. Điều 4, 10, 11 Nghị định 163/2006/NĐ-CP ngày 29/12/2006 về giao dịch bảo đảm; khoản 12 Điều 1 Nghị định số 11 ngày 22/02/2012 sửa đổi một số điều của nghị định 163; Luật phí, lệ phí của Tòa án; Nghị quyết 326/2016/UBTVQH14 ngày 30/12/2016 quy định mức thu án phí lệ phí của Toà án.

1. Xử: Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam (viết tắt Agribank)

Xử: Buộc ông Nhữ Ngọc T có nghĩa vụ thanh toán trả nợ cho Ngân hàng nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam Agribank toàn bộ số tiền dư nợ gốc, lãi trong hạn, lãi quá hạn theo Hợp đồng thấu chi số 2300LAV201601017 ký ngày 23/8/2016 và Thông báo điều chỉnh lãi suất cho vay ngày 30/5/2022 lãi suất 4,86%/năm. Tổng số tiền là **69.711.462đồng** *(sáu mươi chín triệu bảy trăm mười một ngàn bốn trăm sáu hai đồng)* trong đó:

+ Tiền gốc: 34.137.150 đồng *(ba mươi tư triệu một trăm ba mươi bảy nghìn một trăm lăm mươi đồng),*

+ Tiền lãi: 35.574.312 đồng *(ba mươi lăm triệu lăm trăm bảy mươi tư nghìn ba trăm mười hai đồng)* (trong đó lãi trong hạn 27.517.938đ; lãi quá hạn 8.056.374đ).

Kể từ khi bản án có hiệu lực pháp luật, bên được thi hành án có đơn yêu cầu thi hành án mà bên phải thi hành án chưa thi hành các khoản tiền trên thì còn phải tiếp tục chịu khoản tiền lãi, lãi phát sinh đối với khoản tiền nợ gốc, kể từ ngày sau khi xét xử sơ thẩm 21/5/2024 cho đến khi thanh toán hết nợ theo mức lãi suất mà hai bên thỏa thuận tại Hợp đồng thấu chi số 2300LAV201601017 ký ngày 23/8/2016 và Thông báo điều chỉnh lãi suất cho vay 4,86%/năm. Thời gian áp dụng điều chỉnh lãi suất từ ngày 01/8/2020.

2. Về án phí: Ông Nhữ Ngọc T phải chịu án phí Dân sự sơ thẩm 3.485.573đ *(ba triệu bốn trăm tám mươi lăm nghìn lăm trăm bảy mươi ba đồng). (ông Thanh chưa nộp tiền án phí).*

Hoàn trả 1.720.000đ (*một triệu bảy trăm hai mươi nghìn đồng)* tiền tạm ứng án phí cho Ngân hàng Agribank đã nộp tiền tạm ứng án phí theo biên lai thu số 0002814 ngày 14/12/2023 của Chi cục thi hành án dân sự thành phố Hải D- ơng.

Các đ- ơng sự có mặt đ- ợc quyền kháng cáo bản án trong hạn 15 ngày kể từ ngày tuyên án sơ thẩm. Bị đơn vắng mặt đ- ợc quyền kháng cáo bản án trong hạn 15 ngày kể từ ngày nhận đ- ợc bản án hoặc kể từ ngày bản án niêm yết.

Tr- ờng hợp bản án, quyết định đ- ợc thi hành theo quy định tại Điều 2 Luật thi hành án dân sự thì ng- ời đ- ợc thi hành án dân sự, ng- ời phải thi hành án dân sự có quyền tự thỏa thuận thi hành án, quyền yêu cầu thi hành án, tự nguyện thi hành án hoặc bị c- ỡng chế thi hành án theo quy định tại các Điều 6, 7 và 9 Luật thi hành án dân sự; thời hiệu yêu cầu thi hành án đ- ợc thực hiện theo quy định tại Điều 30 Luật thi hành án dân sự./.

T/M HỘI ĐỒNG XÉT XỬ SƠ THẨM

Thẩm phán - Chủ toạ phiên toà

Nguyễn Thị Thu Hương

Nơi nhận:

- *VKSND thành phố Hải Dương;*
- *Các đương sự;*
- *Chi cục THA dân sự Tp.Hải Dương;*
- *Lưu hồ sơ.*