TÒA ÁN NHÂN DÂN QUẬN SƠN TRÀ
THÀNH PHỐ ĐÀ NẴNG

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

Bản án số: **15**/2021/DS - ST
Ngày 26/5/2021
V/v: "Tranh chấp hợp đồng tín dụng"

NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

TÒA ÁN NHÂN DÂN QUẬN SƠN TRÀ, THÀNH PHỐ ĐÀ NẴNG

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

Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa: Bà **Nguyễn Thị Trâm**.

Các hội thẩm nhân dân:

1. Bà **Võ Thị Phương**.

2. Ông **Nguyễn Kim Thành**

- Thư ký phiên tòa: Ông **Võ Ngọc Tín** - Thư ký Tòa án nhân dân quận Sơn Trà, thành phố Đà Nẵng.

- Đại diện Viện Kiểm sát nhân dân quận Sơn Trà, Tp. Đà Nẵng tham gia phiên tòa: Bà **Trần Thị Hương Thu** - Kiểm sát viên.

Ngày 26 tháng 5 năm 2021, tại trụ sở Tòa án nhân dân quận Sơn Trà xét xử sơ thẩm công khai vụ án dân sự sơ thẩm thụ lý số 371/2020/TLST-DS ngày 03 tháng 11 năm 2020 về việc "*Tranh chấp hợp đồng tín dụng*" theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số 371/2021/QĐXXST-DS ngày 02 tháng 4 năm 2021 và Quyết định hoãn phiên tòa số 23/2021/QĐST-HPT ngày 26/4/2021, giữa các đương sự:

1. *Nguyên đơn*: **Ngân hàng B –** Trụ sở: Toà nhà HM Town 412 đường N, P.5, Q.3, TP Hồ Chí Minh. Người đại diện theo pháp luật: ông **Ngô Quang T**- Chức vụ:

Tổng giám đốc. Người đại diện theo uỷ quyền: Ông **Hồ Văn B** – Chức vụ: Chuyên viên theo Quyết định số 222/2020/UQ-PCTT ngày 12/6/2020 v/v uỷ quyền Phó Giám đốc Trung tâm quản lý và thu hồi nợ ký đại diện Ngân hàng B của Tổng giám đốc Ngân hàng B và Giấy uỷ quyền số 401/2020/UQ-BVB ngày 30/9/2020 của Phó Giám đốc Trung tâm quản lý và thu hồi nợ Ngân hàng B. *Có mặt.*

2. *Bị đơn*: **Ông Huỳnh Đắc Đ -** Sinh năm: 1964 - Địa chỉ: Tổ 105 (220 cũ) phường B, quận S, thành phố Đà Nẵng. *Vắng mặt.*

NỘI DUNG VỤ ÁN

** Theo đơn khởi kiện của Ngân hàng và ý kiến trong quá trình tố tụng tại Tòa án đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn trình bày:*

Ngân hàng B có ký Hợp đồng tín dụng với ông Huỳnh Đắc Đ theo đó Ngân hàng B cho vay với nội dung chi tiết như sau:

Hợp đồng tín dụng số: 0675/00518/HDTD.TC ngày 16/08/2018 để vay vốn, được Ngân hàng B giải ngân theo Giấy nhận nợ số: 01/0675/00518/HDTD.TC ngày 16/08/2018:

- Số tiền vay : 500.000.000 đồng (Bằng chữ: Năm trăm triệu đồng);
- Mục đích vay : Vay tiêu dùng phục vụ nhu cầu đời sống;
- Thời hạn vay : 60 tháng (từ ngày 16/08/2018 đến ngày 26/08/2023);
- Lãi suất cho vay : Lãi suất áp dụng trong 12 tháng đầu kể từ ngày giải ngân: 15,9%/năm (theo Giấy nhận nợ số: 01/0675/00518/HDTD.TC ngày 16/08/2018). Lãi suất của toàn bộ dư nợ vay phát sinh nêu trên sẽ do Ngân hàng quyết định điều chỉnh theo định kỳ 03 tháng/lần kể từ tháng 13 tính từ ngày giải ngân, với mức lãi suất bằng lãi suất huy động tiền gửi tiết kiệm VNĐ kỳ hạn 13 tháng (lĩnh lãi cuối kỳ) của Ngân hàng tại thời điểm điều chỉnh + Biên độ 9,5%/năm. Định kỳ điều chỉnh lãi suất không bắt buộc mà phụ thuộc vào quyết

định của Ngân hàng.

Hạn mức vay ban đầu: 500.000.000 đồng, ông Huỳnh Đắc Đ đã thanh toán được cho Ngân hàng với tổng số tiền gốc là: 166.000.289 đồng, tiền lãi: 1.648.868 đồng. Ông Huỳnh Đắc Đ đã ngừng thanh toán cho Ngân hàng từ ngày: 16/04/2020 cho đến nay với dư nợ gốc là: 333.999.711 đồng. Mặc dù Ngân hàng B đã nhiều lần đôn đốc, tạo điều kiện nhưng ông Huỳnh Đắc Đ vẫn vi phạm nghĩa vụ thanh toán theo thỏa thuận tại Hợp đồng tín dụng đã ký với Ngân hàng B.

Để đảm bảo vệ quyền và lợi ích hợp pháp cũng như đảm bảo việc thu hồi vốn phục vụ hoạt động kinh doanh, Ngân hàng B kính đề nghị Quý Tòa xem xét giải quyết các yêu cầu sau:

Buộc ông Huỳnh Đắc Đ phải thanh toán ngay cho Ngân hàng B tổng số tiền tạm tính đến ngày 26/05/2021 là: 407.288.993 đồng. *(Bằng chữ: Bốn trăm lẻ bảy triệu hai trăm tám mươi tám nghìn, chín trăm chín mươi ba đồng)*, trong đó:

- Nợ gốc : 333.999.711 đồng;
- Lãi trong hạn : 54.995.555 đồng;
- Lãi phạt chậm lãi : 2.950.627 đồng;
- Lãi phạt chậm vốn : 15.343.099 đồng;

Tổng cộng : 407.288.993 đồng.

Buộc ông Huỳnh Đắc Đ phải tiếp tục chịu toàn bộ số tiền lãi, phí/phạt phát sinh kể từ ngày 27/5/2021 theo mức lãi suất quy định trong Hợp đồng tín dụng đã ký cho đến khi trả hết nợ.

* *Bị đơn- ông Huỳnh Đắc Đ*: Tòa án nhân dân quận Sơn Trà qua xác minh được biết ông Huỳnh Đắc Đ có đăng ký hộ khẩu tại tổ 105 (220 cũ) phường An Hải Bắc, quận Sơn Trà, Tp Đà Nẵng, nhưng đã bán nhà đi khỏi địa phương cách đây khoảng 02 năm. Do vậy, để đảm bảo cho việc giải quyết vụ án đúng quy định của pháp luật và để đảm bảo quyền lợi cho ông Huỳnh Đắc Đ, Tòa án đã tiến hành

Thông báo trên phương tiện thông tin đại chúng đăng trên Cổng thông tin điển tử của Tòa án, trên báo nhân dân trong 03 số liên tiếp ngày 05, 06, 07/12/2020 và phát sóng trên Đài tiếng nói Việt Nam 03 lần trong 03 ngày liên tiếp vào lúc 17 giờ 45 phút ngày 05,06,07/12/2020 để ông Huỳnh Đắc Đ được biết về vụ việc, có ý kiến phản hồi cũng như tham gia tố tụng tại Tòa án nhưng ông Huỳnh Đắc Đ đều vắng mặt nên không ghi nhận được ý kiến của ông đối với các yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn.

* Tại phiên tòa, vị đại diện Viện kiểm sát khẳng định trong quá trình giải quyết vụ án từ khi thụ lý đến trước thời điểm Hội đồng xét xử nghị án, thẩm phán, thư ký và Hội đồng xét xử đã tuân theo đúng quy định của pháp luật tố tụng dân sự.

Đối với các bên đương sự, nguyên đơn là Ngân hàng B đã thực hiện đầy đủ quyền và nghĩa vụ theo quy định của pháp luật tố tụng dân sự. Riêng bị đơn là ông Huỳnh Đắc Đ liên tục vắng mặt trong suốt quá trình tố tụng và tại các phiên tòa xét xử nên chưa thực hiện đầy đủ quyền và nghĩa vụ đối với bị đơn theo quy định của pháp luật tố tụng dân sự nên phải chịu hậu quả pháp lý của việc không chấp hành quy định pháp luật tố tụng dân sự.

Đại diện Viện kiểm sát đề nghị Hội đồng xét xử: Căn cứ Điều 280 của Bộ luật dân sự; Điều 91 Luật các tổ chức tín dụng; Điều 7, Điều 8 Nghị quyết 01/2019/NQ-HĐTP ngày 11/01/2019 của Hội đồng thẩm phán Tòa án nhân dân tối cao hướng dẫn áp dụng một số quy định của pháp luật về lãi, lãi suất, phạt vi phạm đề nghị HĐXX chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng B đối với ông Huỳnh Đắc Đ. Buộc ông Huỳnh Đắc Đ phải trả cho Ngân hàng B số tiền 407.288.993 đồng (tính đến ngày 26.5.2021). Trong đó, tiền gốc: 333.999.711 đồng, Lãi trong hạn: 54.995.555 đồng; Lãi phạt chậm lãi: 2.950.627 đồng; Lãi phạt chậm vốn: 15.343.099 đồng; Buộc ông Huỳnh Đắc Đ tiếp tục trả lãi phát sinh kể từ ngày 27.5.2021 cho đến khi trả dứt điểm nợ vay theo mức lãi suất thỏa thuận tại hợp đồng.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN

[1] **Về thủ tục tố tụng:**

- Về thẩm quyền giải quyết: Tranh chấp hợp đồng tín dụng giữa Ngân hàng B và ông Huỳnh Đắc Đ thuộc thẩm quyền giải quyết của Tòa án nhân dân quận Sơn Trà, thành phố Đà Nẵng theo quy định tại khoản 3 Điều 26, điểm a khoản 1 Điều 35 và điểm a khoản 1 Điều 39 của Bộ luật tố tụng dân sự.

- Ông Huỳnh Đắc Đ (là bị đơn trong vụ án, không có yêu cầu phản tố) đã được Tòa án triệu tập hợp lệ lần thứ hai nhưng vẫn vắng mặt không có lý do nên căn cứ khoản 2 Điều 227; Điều 228 của Bộ luật tố tụng dân sự, HĐXX tiến hành xét xử vắng mặt ông Huỳnh Đắc Đ.

[2] **Về nội dung vụ án:**

Ngày 16/08/2018, Ngân hàng B và ông Huỳnh Đắc Đ có ký Hợp đồng tín dụng số: 0675/00518/HDTD.TC và được Ngân hàng B giải ngân theo Giấy nhận nợ số: 01/0675/00518/HDTD.TC ngày 16/08/2018. Theo đó, ông Huỳnh Đắc Đ vay Ngân hàng số tiền là **500.000.000 đồng** (Năm trăm triệu đồng); Mục đích vay: tiêu dùng phục vụ nhu cầu đời sống; Thời hạn vay: 60 tháng (từ ngày 16/08/2018 đến ngày 26/08/2023); Lãi suất cho vay: Lãi suất áp dụng trong 12 tháng đầu kể từ ngày giải ngân: 15,9%/năm; Phương thức trả nợ: Trả lãi vay vào ngày 15 định kỳ 01 tháng/lần, Trả nợ gốc vào ngày 15 định kỳ 01 tháng/lần với số tiền 8.300.000 đồng/ tháng, kỳ trả nợ gốc đầu tiền vào 09/2021, kỳ trả nợ gốc cuối cùng vào ngày đến hạn với số tiền là 10.300.000 đồng.

Trong quá trình thực hiện hợp đồng, ông Huỳnh Đắc Đ đã thanh toán được cho Ngân hàng với tổng số tiền gốc là: 166.000.298 đồng, lãi là: 1.648.868 đồng. Ông Huỳnh Đắc Đ đã ngừng thanh toán cho Ngân hàng từ ngày: 16/04/2020 cho đến nay với dư nợ gốc là: 333.999.711 đồng. Mặc dù Ngân hàng B đã nhiều lần đôn đốc, tạo điều kiện nhưng ông Huỳnh Đắc Đ vẫn vi phạm nghĩa vụ thanh toán theo thỏa thuận tại Hợp đồng tín dụng đã ký với Ngân hàng B. Tính đến ngày

xét xử (26.5.2021), ông Huỳnh Đắc Đ còn nợ các khoản sau:

- Nợ gốc : 333.999.711 đồng;
- Lãi trong hạn : 54.995.555 đồng;
- Lãi phạt chậm lãi : 2.950.627 đồng;
- Lãi phạt chậm vốn : 15.343.099 đồng;

Tổng cộng : 407.288.993 đồng.

Do đó, Ngân hàng yêu cầu Tòa án giải quyết buộc ông Huỳnh Đắc Đ phải trả toàn bộ khoản nợ nói trên và yêu cầu tiếp tục tính lãi từ ngày 27.5.2021 cho đến khi ông Huỳnh Đắc Đ trả hết nợ theo mức lãi suất đã thỏa thuận tại hợp đồng.

Hội đồng xét xử xét thấy: Hợp đồng tín dụng số: 0675/00518/HDTD.TC ngày 16/8/2018 được ký kết giữa Ngân hàng B với ông Huỳnh Đắc Đ trên cơ sở tự nguyện, không trái pháp luật, đạo đức xã hội, tuân thủ các quy định của pháp luật về nội dung và hình thức nên được thừa nhận và bảo vệ. Các bên tham gia trong giao dịch này có mọi quyền và nghĩa vụ phát sinh từ hợp đồng đã ký kết nói trên.

Quá trình thực hiện hợp đồng, ông Huỳnh Đắc Đ đã không thực hiện đầy đủ nghĩa vụ trả nợ theo Hợp đồng tín dụng số: 0675/00518/HDTD.TC ngày 16/8/2018 và Giấy nhận nợ số: 01/0675/00518/HDTD.TC ngày 16/08/2018. Mặc dù Ngân hàng đã dùng nhiều biện pháp nhắc nhở nhưng ông Huỳnh Đắc Đ vẫn không trả được nợ. Như vậy, ông Huỳnh Đắc Đ đã vi phạm nghĩa vụ trả nợ như thỏa thuận tại hợp đồng. Việc khởi kiện của Ngân hàng B yêu cầu Tòa án buộc ông Huỳnh Đắc Đ phải trả số tiền nợ gốc: 333.999.711 đồng, lãi trong hạn: 54.995.555 đồng, lãi phạt chậm lãi: 2.950.627 đồng, lãi phạt chậm vốn: 15.343.099 đồng, tổng cộng 407.288.993 đồng (tính đến ngày 26.5.2021) là phù hợp với quy định tại khoản 2 Điều 91 Luật tổ chức tín dụng; Điều 280 của Bộ luật dân sự; Điều 7, Điều 8 Nghị quyết 01/2019/NQ-HĐTP ngày 11/01/2019 của Hội đồng thẩm phán Tòa án nhân dân tối cao hướng dẫn áp dụng một số quy định của pháp luật về lãi, lãi suất, phạt vi phạm nên cần được chấp nhận.

Lãi suất tiếp tục đ□ợc tính kể từ ngày 27.5.2021 trên số d□nợ gốc theo mức lãi suất do các bên thoả thuận tại Giấy nhận nợ số: 01/0675/00518/HDTD.TC ngày 16/08/2018 cho đến khi ông Huỳnh Đắc Đ thanh toán xong khoản nợ là phù hợp với Điều 13 của Nghị quyết 01/2019/NQ-HĐTP ngày 11/01/2019 của Hội đồng thẩm phán Tòa án nhân dân tối và Án lệ số 08/2016/AL được Hội đồng Thẩm phán Tòa án nhân dân tối cao thông qua ngày 17 tháng 10 năm 2016 và được công bố theo Quyết định số 698/QĐ-CA ngày 17 tháng 10 năm 2016 của Chánh án Tòa án nhân dân tối cao.

[3] **Về án phí dân sự sơ thẩm:** Do yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng B được chấp nhận nên bị đơn là ông Huỳnh Đắc Đ phải chịu án phí theo Nghị quyết số 326/2016/UBTVQH14 ngày 30/12/2016 quy định về mức thu, miễn, giảm, thu, nộp, quản lý và sử dụng án phí và lệ phí Tòa án của Ủy ban Thường vụ Quốc hội. Cụ thể số tiền ông Huỳnh Đắc Đ phải chịu là (407.288.993 đồng x 5%) = **20.364.450 đồng**.

Hoàn trả cho Ngân hàng B số tiền tạm ứng án phí 9.004.093 đồng theo biên lai thu số 6360 ngày 02/11/2020 tại Chi cục thi hành án dân sự quận Sơn Trà, thành phố Đà Nẵng.

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 2 Điều 227; Điều 228 Bộ luật tố tụng dân sự;

- Căn cứ Điều 280 của Bộ luật dân sự;

- Căn cứ khoản 2 Điều 91 Luật các tổ chức tín dụng;

- Căn cứ Điều 7, Điều 8, Điều 13 Nghị quyết 01/2019/NQ-HĐTP ngày 11/01/2019 của Hội đồng thẩm phán Tòa án nhân dân tối cao hướng dẫn áp dụng một số quy định của pháp luật về lãi, lãi suất, phạt vi phạm.

- Căn cứ Án lệ số 08/2016/AL được Hội đồng Thẩm phán Tòa án nhân dân tối cao thông qua ngày 17 tháng 10 năm 2016 và được công bố theo Quyết định số 698/QĐ-CA ngày 17 tháng 10 năm 2016 của Chánh án Tòa án nhân dân tối cao.

- Căn cứ Nghị quyết số 326/2016/UBTVQH14 ngày 30 tháng 12 năm 2016 của Uỷ ban thường vụ Quốc hội quy định về mức thu, miễn, giảm, thu, nộp, quản lý và sử dụng án phí và lệ phí Tòa án;

Chấp nhận yêu cầu khởi kiện về việc "*Tranh chấp hợp đồng tín dụng*" của Ngân hàng B đối với ông Huỳnh Đắc Đ.

Xử:

1. Buộc ông Huỳnh Đắc Đ phải trả cho Ngân hàng B số tiền **407.288.993 đồng**. Trong đó, nợ gốc **333.999.711 đồng,** lãi trong hạn: 54.995.555 đồng, lãi phạt chậm lãi: 2.950.627 đồng, lãi phạt chậm vốn: 15.343.099 đồng (tính đến ngày 26.5.2021).

Lãi suất tiếp tục được tính kể từ ngày 27.5.2021 trên số dư nợ gốc theo mức lãi suất do các bên thoả thuận tại Giấy nhận nợ số: 01/0675/00518/HDTD.TC ngày 16/08/2018 của Ngân hàng B cho đến khi ông Huỳnh Đắc Đ thanh toán xong khoản nợ.

2. Án phí DS - ST: 20.364.450 đồng ông Huỳnh Đắc Đ phải chịu. Hoàn trả cho Ngân hàng B số tiền tạm ứng án phí **9.004.093 đồng** theo biên lai thu số 06360 ngày 02/11/2020 tại Chi cục thi hành án dân sự quận Sơn Trà, thành phố Đà Nẵng.

Các đương sự có quyền làm đơn kháng cáo trong hạn 15 ngày kể từ ngày tuyên án, đương sự vắng mặt tại phiên tòa hoặc không có mặt khi tuyên án mà có lý do chính đáng thì thời hạn kháng cáo tính từ ngày nhận được bản án hoặc tống đạt hợp lệ.

Trường hợp bản án, quyết định 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.

Nơi nhận :
- Đương sự;
- Viện kiểm sát nhân dân quận Sơn Trà;
- Chi cục THA dân sự quận Sơn Trà;
- Lưu hồ sơ vụ án.

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

Nguyễn Thị Trâm

THÀNH VIÊN HỘI ĐỒNG XÉT XỬ **THẨM PHÁN- CHỦ TỌA PHIÊN TÒA**

Nơi nhận :

TM. HỘI ĐỒNG XÉT XỬ SƠ THẨM

- Đương sự;
- Viện kiểm sát nhân dân quận Sơn Trà;
- Chi cục THA dân sự quận Sơn Trà;
- Lưu hồ sơ vụ án.

THẨM PHÁN - CHỦ TỌA PHIÊN TÒA

Võ Thị Phước Hòa

HỘI ĐỒNG XÉT XỬ

Các hội thẩm nhân dân **Thẩm phán - Chủ toạ phiên toà**