

TÒA ÁN NHÂN DÂN
THÀNH PHỐ P,
TỈNH BÌNH THUẬN

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

Bản án số: 55/2023/DS-ST

Ngày: 27-7-2023

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 P, TỈNH BÌNH THUẬN

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

Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa: Bà Hồ Nữ Kiều Mỹ

- **Các Hội thẩm nhân dân:**

Bà Lưu Thị Thôi

Ông Nguyễn Bính

- **Thư ký phiên tòa:** Bà Lê Thị Quỳnh Trang - Thẩm tra viên, Tòa án nhân dân thành phố P.

- **Đại diện Viện kiểm sát nhân dân thành phố P tham gia phiên tòa:** Bà Trương Thị Mỹ Thuận - Kiểm sát viên.

Ngày 27 tháng 7 năm 2023, tại trụ sở Tòa án nhân dân thành phố P xét xử sơ thẩm công khai vụ án dân sự thụ lý số 103/2023/TLST-DS ngày 29 tháng 3 năm 2023 về việc “Tranh chấp hợp đồng tín dụng” theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số 244/2023/QĐXXST-DS ngày 14 tháng 6 năm 2023 và Quyết định hoãn phiên tòa số 277/TB-TA ngày 11 tháng 7 năm 2023 của Tòa án nhân dân thành phố P, 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.

Người đại diện theo pháp luật: ông Phạm Toàn V, chức vụ: Tổng Giám đốc Agribank.

Người đại diện theo ủy quyền: ông **Trần Minh N**, sinh năm 1978, chức vụ: Giám đốc Phòng giao dịch Thanh Hải, địa chỉ: số 512, đường Thủ Khoa Huân, phường T, thành phố P, tỉnh Bình Thuận (theo Giấy ủy quyền ngày 15/3/2023 của Giám đốc Agribank chi nhánh Phan Thiết (Kèm theo Quyết định số 2664/QĐ-NHNo-PC ngày 01/12/2022 của Tổng Giám đốc Agribank về việc thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn của người đại diện theo pháp luật).

- Bị đơn: bà **Hoàng Thị K**, sinh năm 1973

ông **Hoàng Xuân P**, sinh năm 1970

Địa chỉ: Khu phố C, phường T, thành phố P, Bình Thuận.

Tại phiên tòa, có mặt ông Trần Minh N - người đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn; các bị đơn vắng mặt không có lý do.

NỘI DUNG VỤ ÁN:

Theo Đơn khởi kiện ngày 15/3/2023, Bản tự khai ngày 03/4/2023 và tại phiên tòa, ông Trần Minh N - người đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn trình bày:

Ngày 15/7/2021, Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn Việt Nam (gọi tắt là Agribank) - Chi nhánh Phan Thiết, tỉnh Bình Thuận ký Hợp đồng tín dụng số 4801-LAV-202100871 với khách hàng Hoàng Thị K và Hoàng Xuân P, theo đó Ngân hàng Agribank - Chi nhánh Phan Thiết, Phòng giao dịch Thanh Hải cho bà Hoàng Thị K và ông Hoàng Xuân P vay số tiền là 100.000.000 (một trăm triệu) đồng theo phương thức cho vay hạn mức tín dụng. Thời hạn vay 03 năm. Mục đích vay để bán quán ăn. Ngân hàng Agribank đã giải ngân cho bà Khánh, ông Phương theo Báo cáo đề xuất giải ngân kèm giấy nhận nợ số 4801LDS2202544 ngày 27/7/2022. Lãi suất tại thời điểm giải ngân là 9%/năm, lãi quá hạn 150% lãi suất trong hạn. Phương thức thanh toán: định kỳ trả nợ gốc, và lãi vào ngày 27/7/2023.

Tài sản thế chấp: quyền sử dụng đất thuộc thửa đất số 26, tờ bản đồ số 18, diện tích 172,1 m², địa chỉ: khu phố C, phường T, thành phố P, tỉnh Bình Thuận theo Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất quyền sở hữu nhà ở và tài sản khác gắn liền với đất số BP175583, số vào sổ cấp Giấy chứng nhận CH00350 do UBND thành phố P cấp ngày 02/12/2013 theo Hợp đồng thế chấp Quyền sử dụng đất số 2021/HTKhanh.TH/HĐTC ngày 22/6/2021.

Ngân hàng Agribank - Chi nhánh Phan Thiết, Phòng giao dịch Thanh Hải đã nhiều lần liên hệ yêu cầu bà Hoàng Thị K và ông Hoàng Xuân P thực hiện nghĩa vụ trả nợ nêu trên theo Hợp đồng tín dụng số 4801-LAV-202100871 ngày 15/7/2021 và Giấy nhận nợ số 4801LDS2202544 ngày 27/7/2022 nhưng bà Khánh, ông Phương không thực hiện được và khoản vay trên đã chuyển nợ quá hạn theo CIC. Do đó, Ngân hàng khởi kiện yêu cầu Tòa án giải quyết.

Nay Ngân hàng khởi kiện yêu cầu Tòa án giải quyết:

- Buộc bà Hoàng Thị K và ông Hoàng Xuân P phải trả cho Ngân hàng Agribank toàn bộ số tiền tạm tính đến ngày 27/7/2023 là **109.509.589** (một trăm lẻ chín triệu, năm trăm lẻ chín ngàn, năm trăm tám mươi chín) đồng, gồm: nợ gốc 100.000.000 đồng và nợ lãi **9.509.589** đồng (từ ngày 27/7/2022 đến 31/01/2023 mức lãi suất 9%/năm; từ ngày 01/02/2023 đến 27/7/2023 mức lãi suất 10%/năm).

- Bà Hoàng Thị K và ông Hoàng Xuân P phải tiếp tục trả lãi phát sinh theo mức lãi suất thỏa thuận tại Hợp đồng tín dụng số 4801-LAV-202100871 ngày 15/7/2021.

- Nếu bà Hoàng Thị K và ông Hoàng Xuân P không thực hiện hoặc thực hiện không đúng nghĩa vụ trả nợ, ngay sau khi bản án của Tòa án có hiệu lực pháp luật thì Agribank có quyền yêu cầu cơ quan thi hành án dân sự xử lý tài sản đảm bảo của bà Hoàng Thị K và ông Hoàng Xuân P theo Hợp đồng tín dụng số 4801-LAV-202100871 ngày 15/7/2021 và Hợp đồng thế chấp Quyền sử dụng đất số 2021/HTKhanh.TH/HĐTC ngày 22/6/2021 để Agribank thu hồi nợ theo quy định của pháp luật.

Bị đơn bà Hoàng Thị K và ông Hoàng Xuân P đã được Tòa án tổng đạt thông báo thụ lý, triệu tập hợp lệ để tham gia phiên họp kiểm tra việc giao nộp, tiếp cận, công khai chứng cứ và hòa giải vào ngày 02/6/2023, ngày 13/6/2023 và tham gia phiên tòa vào các ngày 11/7/2023 và ngày 27/7/2023 nhưng bà Khánh, ông Phương không đến Tòa án làm việc, không cung cấp lời khai, không có yêu cầu phản tố nào, không cung cấp chứng cứ để bảo vệ quyền và lợi ích hợp pháp của mình.

Đại diện Viện kiểm sát nhân dân thành phố P phát biểu ý kiến:

- Về tố tụng: Quá trình giải quyết vụ án từ khi thụ lý cho đến tại phiên tòa, Tòa án và nguyên đơn chấp hành đúng pháp luật về tố tụng dân sự. Bị đơn không chấp hành theo quy định tại Điều 70 Bộ luật Tố tụng dân sự. Căn cứ vào Điều 227 và Điều 228 của Bộ luật Tố tụng dân sự, Tòa án tiến hành xét xử vắng mặt bị đơn là đúng quy định.

- Về nội dung vụ án: Yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn là có căn cứ, đề nghị Hội đồng xét xử xem xét, quyết định. Bị đơn phải chịu án phí dân sự sơ thẩm và chi phí tố tụng theo quy định của pháp luật.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

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

[1] Về tố tụng:

[1.1] Về quan hệ pháp luật và thẩm quyền giải quyết:

Xét thấy nguyên đơn Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn Việt Nam (Agribank) yêu cầu Tòa án buộc bị đơn phải trả số tiền vay theo Hợp đồng tín dụng nên xác định đây là vụ án “Tranh chấp hợp đồng tín dụng”. Bị đơn bà Hoàng Thị K và ông Hoàng Xuân P có hộ khẩu thường trú tại phường T, thành phố P, tỉnh Bình Thuận. Do đó, vụ án thuộc thẩm quyền giải quyết của Tòa án nhân dân thành phố P theo quy định tại khoản 3 Điều 26, khoản 1 Điều 35, khoản 1 Điều 39, điểm g khoản 1 Điều 40 Bộ luật Tố tụng dân sự năm 2015.

[1.2] Về sự vắng mặt của các bị đơn tại phiên tòa:

Về tố tụng: Bị đơn bà Hoàng Thị K và ông Hoàng Xuân P đã được triệu tập hợp lệ để tham gia phiên tòa nhưng bà Khánh, ông Phương vắng mặt. Căn cứ Điều 227 và 228 Bộ luật Tố tụng dân sự, Tòa án xét xử vắng mặt các bị đơn.

[2] Về yêu cầu thanh toán số tiền gốc và lãi của Hợp đồng tín dụng, Hội đồng xét xử xét thấy:

Hợp đồng tín dụng số 4801-LAV-20210087 ngày 15/7/2021 giữa Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn Việt Nam (Agribank) bà Hoàng Thị K và ông Hoàng Xuân P là hợp đồng được giao kết giữa người có thẩm quyền của Ngân hàng Agribank - Chi nhánh Phan Thiết, Phòng giao dịch Thanh Hải với bà Hoàng Thị K và ông Hoàng Xuân P thể hiện ý chí thỏa thuận tự nguyện của hai

bên, không trái pháp luật, không vi phạm đạo đức xã hội nên có hiệu lực bắt buộc các bên phải tôn trọng thực hiện.

Thực hiện theo hợp đồng này, Ngân hàng Agribank đã giải ngân cho bà Hoàng Thị K và ông Hoàng Xuân P số tiền vay 100.000.000 đồng (một trăm triệu đồng) theo Báo cáo đề xuất giải ngân kèm giấy nhận nợ số 4801LDS2202544 ngày 27/7/2022, thời hạn của khoản vay này là 01 năm kể từ ngày giải ngân. Đây là hình thức cho vay hạn mức tín dụng. Phương thức thanh toán: định kỳ trả nợ gốc và lãi vào ngày 27/7/2023.

Trong quá trình thực hiện hợp đồng, bà Hoàng Thị K và ông Hoàng Xuân P đã vi phạm nghĩa vụ trả nợ cho Agribank, không thanh toán cho Agribank tiền nợ vay. Do đó, ngày 02/02/2023, Agribank đã chuyển nợ quá hạn theo CIC và Thông báo nộp đơn khởi kiện tại Tòa án.

Bị đơn vắng mặt trong suốt quá trình tố tụng, không cung cấp lời khai và chứng cứ chứng minh bị đơn không vay tiền hoặc đã thanh toán, xem như từ bỏ quyền chứng minh của mình. Do khoản vay trên đã chuyển nợ quá hạn theo CIC và bị đơn vi phạm nghĩa vụ thanh toán, làm ảnh hưởng đến quyền và lợi ích hợp pháp của bên cho vay. Vì vậy, Ngân hàng Agribank yêu cầu bà Khánh, ông Phương trả tiền nợ gốc 100.000.000 (một trăm triệu) đồng và nợ lãi tính từ ngày 27/7/2022 đến ngày 27/7/2023 (trong đó từ ngày 27/7/2022 đến 31/01/2023 mức lãi suất 9%/năm và từ ngày 01/02/2023 đến 27/7/2023 mức lãi suất 10%/năm) là 9.509.589 đồng, tổng cộng 109.509.589 (một trăm lẻ chín triệu, năm trăm lẻ chín ngàn, năm trăm tám mươi chín) đồng, đồng thời Ngân hàng yêu cầu bà Khánh, ông Phương phải trả tiền lãi phát sinh theo mức lãi suất quy định tại Hợp đồng tín dụng kể từ ngày 28/7/2023 cho đến khi thanh toán xong toàn bộ khoản nợ là có cơ sở và phù hợp với quy định tại Điều 463, 466 Bộ luật Dân sự năm 2015; Điều 91 Luật tổ chức tín dụng năm 2010; Điều 1 và 4 của Thông tư số 12/2010/NH-NHNN ngày 14/4/2010 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước, nên có căn cứ chấp nhận.

[3] Chi phí xem xét, thẩm định tại chỗ là 2.100.000 (hai triệu một trăm ngàn) đồng, bị đơn phải liên đới chịu số tiền trên theo quy định tại Điều 57 Bộ luật Tố tụng dân sự.

[4] Về án phí: do yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn được chấp nhận toàn bộ nên bị đơn phải chịu án phí dân sự sơ thẩm là $05\% \times 109.509.589$ đồng = 5.475.479 đồng.

[5] Về quyền kháng cáo: nguyên đơn, bị đơn có quyền kháng cáo theo quy định tại Điều 271 và 273 Bộ luật Tố tụng dân sự.

Vì các lẽ trên,

QUYẾT ĐỊNH:

Căn cứ khoản 3 Điều 26, khoản 1 Điều 35, khoản 1 Điều 39, Điều 144, Điều 147, Điều 227, Điều 228, Điều 262, Điều 271, Điều 273 Bộ luật Tố tụng dân sự

2015; Điều 385, Điều 401, Điều 463, Điều 466 Bộ luật Dân sự năm 2015; Điều 91 Luật Các tổ chức tín dụng năm 2010; 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.

Tuyên xử:

1. Chấp nhận toàn bộ yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn Việt Nam (Agribank).

- Buộc bà Hoàng Thị K và ông Hoàng Xuân P thanh toán cho Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn Việt Nam (Agribank) tính đến ngày 27/7/2023 số tiền là **109.509.589** (*một trăm lẻ chín triệu, năm trăm lẻ chín ngàn, năm trăm tám mươi chín*) đồng, trong đó: nợ gốc 100.000.000 (một trăm triệu) đồng và tiền lãi 9.509.589 (*chín triệu, năm trăm lẻ chín ngàn, năm trăm tám mươi chín*) đồng.

- Nếu bà Hoàng Thị K và ông Hoàng Xuân P không thực hiện hoặc thực hiện không đúng nghĩa vụ trả nợ, ngay sau khi bản án của Tòa án có hiệu lực pháp luật thì Agribank có quyền yêu cầu cơ quan thi hành án dân sự xử lý tài sản đảm bảo của bà Hoàng Thị K và ông Hoàng Xuân P theo Hợp đồng tín dụng số 4801-LAV-202100871 ngày 15/7/2021 và Hợp đồng thế chấp Quyền sử dụng đất số 2021/HTKhanh.TH/HĐTC ngày 22/6/2021 để Agribank thu hồi nợ theo quy định của pháp luật.

- Kể từ ngày 28/7/2023, bà Hoàng Thị K và ông Hoàng Xuân P trả lãi phát sinh theo mức lãi suất thỏa thuận tại Hợp đồng tín dụng số 4801-LAV-202100871 ngày 15/7/2021, cho đến khi thi hành án xong khoản tiền nợ gốc này. Trường hợp trong hợp đồng tín dụng, các bên có thỏa thuận về điều chỉnh lãi suất cho vay theo từng thời kỳ của Ngân hàng Agribank thì lãi suất mà bà Hoàng Thị K và ông Hoàng Xuân P phải tiếp tục thanh toán cho Ngân hàng Agribank theo quyết định của Tòa án cũng sẽ điều chỉnh cho phù hợp với sự điều chỉnh lãi suất của Ngân hàng Agribank.

2. Về chi phí tố tụng:

Chi phí xem xét, thẩm định tại chỗ là: 2.100.000 (*hai triệu một trăm ngàn*) đồng, bà Hoàng Thị K và ông Hoàng Xuân P phải liên đới chịu số tiền trên để hoàn trả lại cho Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn Việt Nam (Agribank).

3. Về án phí:

- Bà Hoàng Thị K và ông Hoàng Xuân P phải chịu 5.475.479 (năm triệu, bốn trăm bảy mươi lăm ngàn, bốn trăm bảy mươi chín) đồng án phí dân sự sơ thẩm.

- Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn Việt Nam (Agribank) không phải chịu án phí dân sự sơ thẩm. Hoàn trả lại cho Ngân hàng Agribank số tiền tạm ứng án phí 2.645.000 (hai triệu, sáu trăm bốn mươi lăm nghìn) đồng theo Biên lai thu tạm ứng án phí, lệ phí Tòa án số 0015583 ngày 28/3/2023 của Chi cục Thi hành án dân sự thành phố P.

4. Về quyền kháng cáo:

Đương sự có mặt có quyền kháng cáo trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày tuyên án (27/7/2023). Đương sự vắng mặt có quyền kháng cáo bản án trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày nhận được bản án hoặc bản án được niêm yết công khai.

5. 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:

- Các đương sự;
- VKSND tỉnh;
- VKSND TP. Phan Thiết;
- Chi cục THADS TP. Phan Thiết;
- Lưu.

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

Hồ Nữ Kiều Mỹ

