

**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: 127/2022/DSST

Ngày 31 tháng 8 năm 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 Trần Minh Tân

Hội thẩm nhân dân:

1. Bà Khuru Liên Dung

2. Bà Lâm Thị Nguyệt Hồ

- Thư ký phiên tòa: Ông Nguyễn Minh Thảo – Thư ký Tòa án nhân dân thành phố Bạc Liêu, tỉnh Bạc Liêu.

- Đại diện Viện kiểm sát nhân dân thành phố Bạc Liêu, tỉnh Bạc Liêu tham gia phiên tòa: Bà Trần Mỹ Linh - Kiểm sát viên.

Ngày 31 tháng 8 năm 2022, tại trụ sở Tòa án nhân dân thành phố Bạc Liêu, tỉnh Bạc Liêu mở phiên tòa xét xử sơ thẩm công khai vụ án thụ lý số 368/2021/TLST-DS ngày 08 tháng 12 năm 2021 về tranh chấp hợp đồng tín dụng.

Theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số 51B/2022/QĐXX- DS ngày 08 tháng 6 năm 2022, giữa các đương sự:

* Nguyên đơn: Ngân hàng Thương mại Cổ phần S

Địa chỉ: Số 266-268, phường V, quận B, thành phố Hồ Chí Minh

Địa chỉ chi nhánh: Số 248, khóm N, phường M, thành phố B, tỉnh Bạc Liêu

Đại diện theo pháp luật: Bà Nguyễn Đức Thạch D – Chức vụ: Tổng Giám đốc

Đại diện theo ủy quyền: Ông Nguyễn Thanh P – Chức vụ: Chuyên viên quản lý nợ Ngân hàng TMCP S chi nhánh Bạc Liêu

* Bị đơn: Ông Phạm Ngọc H, sinh năm 1972

Địa chỉ: Số 141, khóm 8, phường 1, thành phố Bạc Liêu, tỉnh Bạc Liêu

(Ông Nguyễn Thanh P và ông Phạm Ngọc H vắng mặt)

NỘI DUNG VỤ ÁN:

Theo đơn khởi kiện và quá trình tham gia tố tụng tại tòa án, người đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn ông Nguyễn Thanh Phương trình bày:

- Ngày 15/01/2019, ông Phạm Ngọc H có quan hệ tín dụng với Ngân hàng TMCP S – Chi nhánh Bạc Liêu. Giấy đề nghị vay vốn kèm hợp đồng tín dụng kèm giấy nhận nợ, số LD1901500726. Số tiền vay: 30.000.000 đồng (Bằng chữ: Ba mươi triệu đồng).

- Mục đích vay: Mua sắm vật dụng gia đình

- Lãi suất: Lãi suất được áp dụng cho 06 tháng đầu tiên là 21,6%/năm. Lãi suất này chỉ áp dụng cho các lần giải ngân trong thời hạn nêu trên, các lần giải ngân sau (nếu có), lãi suất do Sacombank xác định tại thời điểm giải ngân và được ghi cụ thể trên từng giấy nhận nợ (theo mẫu của Sacombank). Tại thời điểm bắt đầu tháng thứ 07 trở đi, lãi suất của toàn bộ dư nợ vay được áp dụng theo mức lãi suất tiền gửi tiết kiệm 13 tháng trả lãi cuối kỳ của Sacombank cộng (+) biên độ 13,8%/năm và được Sacombank quyết định điều chỉnh theo định kỳ 03 tháng/lần và phù hợp với quy định của nhà nước về lãi suất cho vay. Lãi suất điều chỉnh trong từng thời kỳ được hiểu là lãi suất điều chỉnh (floating rate) nhưng định kỳ điều chỉnh là không bắt buộc. Lãi suất này đã được các bên thỏa thuận và phù hợp với quy định của pháp luật.

- Lãi suất hiện tại: 20,75%/năm

- Thời hạn vay: 36 tháng

- Thời điểm trả hết nợ: 15/01/2022

Trong quá trình vay, từ ngày giải ngân 15/01/2019 đến ngày 31/8/2022, ông Phạm Ngọc H đã thanh toán cho Ngân hàng số tiền vốn và lãi là: 26.896.468 đồng (trong đó: vốn 18.348.000 đồng, lãi: 8.548.468 đồng). Do ông Phạm Ngọc H vi phạm nghĩa vụ trả nợ, ngày 15/10/2020 Ngân hàng TMCP S - Chi nhánh Bạc Liêu đã chuyển toàn bộ số nợ vay còn thiếu sang nợ quá hạn.

Tính đến ngày 31/8/2022, ông Phạm Ngọc H còn nợ các khoản sau:

- Nợ gốc: 11.652.000 đồng

- Lãi trong hạn: 4.544.120 đồng

- Lãi quá hạn: 2.272.060 đồng

Tổng cộng: 18.468.180 đồng

Mặc dù Ngân hàng đã thường xuyên đôn đốc và yêu cầu ông Phạm Ngọc H có trách nhiệm thanh toán ngay khoản nợ quá hạn, đồng thời Ngân hàng cũng tạo điều kiện về mặt thời gian để ông Phạm Ngọc H trả nợ, tuy nhiên ông Phạm Ngọc H vẫn chưa thanh toán khoản nợ vay quá hạn cho Ngân hàng, vi phạm các điều khoản đã qui định tại Hợp đồng cho vay đã ký.

Do đó, để bảo vệ quyền lợi hợp pháp của Ngân hàng, thể hiện tính nghiêm minh của pháp luật, Ngân hàng TMCP S kính đề nghị Tòa án giải quyết những vấn đề sau đây đối với ông Phạm Ngọc H:

Buộc ông Phạm Ngọc H có nghĩa vụ trả cho Ngân hàng tổng số tiền là: 18.468.180 đồng (Bằng chữ: Mười tám triệu, bốn trăm sáu mươi tám nghìn, một trăm tám mươi đồng), trong đó: Nợ gốc: 11.652.000 đồng, lãi trong hạn: 4.544.120 đồng, lãi quá hạn: 2.272.060 đồng và lãi phát sinh từ ngày 01/9/2022 cho đến khi trả dứt nợ vay theo lãi suất quy định tại Hợp đồng.

Đối với bị đơn ông Phạm Ngọc H, sau khi Tòa án thụ lý vụ án đã tiến hành tổng đạt hợp lệ các văn bản tố tụng như Thông báo thụ lý, các thông báo phiên họp kiểm tra việc giao nộp, tiếp cận, công khai chứng cứ và hòa giải, giấy triệu tập...; Tuy nhiên ông H không có mặt tham gia các buổi làm việc, phiên họp kiểm tra việc giao nộp, tiếp cận

công khai chứng cứ và hòa giải; ông H đã được Tòa án triệu tập xét xử hợp lệ đến lần thứ hai nhưng vắng mặt nên không có lời khai.

Tại phiên tòa vị đại diện Viện kiểm sát nhân dân thành phố Bạc Liêu, tỉnh Bạc Liêu phát biểu quan điểm:

Về việc tuân theo pháp luật: Tòa án thụ lý giải quyết vụ án này là đúng thẩm quyền theo quy định của Bộ luật Tố tụng dân sự. Quá trình thụ lý giải quyết vụ án Tòa án đã tuân thủ trình tự tố tụng dân sự. Hội đồng xét xử tại phiên tòa hôm nay thực hiện đúng trình tự thủ tục tố tụng dân sự.

Về nội dung vụ án: Chấp nhận toàn bộ yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng Thương mại Cổ phần S đối với ông Phạm Ngọc H. Buộc ông Phạm Ngọc H có nghĩa vụ trả cho Ngân hàng Thương mại Cổ phần S các khoản nợ tính đến ngày xét xử sơ thẩm (ngày 31/8/2022) tổng cộng là 18.468.180 đồng (Bằng chữ: Mười tám triệu, bốn trăm sáu mươi tám nghìn, một trăm tám mươi đồng), trong đó: Nợ gốc: 11.652.000 đồng, lãi trong hạn: 4.544.120 đồng, lãi quá hạn: 2.272.060 đồng. Kể từ ngày tiếp theo của ngày xét xử sơ thẩm (ngày 01/9/2022) ông Phạm Ngọc H 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 trong hợp đồng tín dụng cho đến khi thanh toán xong khoản nợ gốc. Ông Phạm Ngọc H phải chịu án phí dân sự sơ thẩm có giá ngạch theo quy định pháp luật.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

Căn cứ vào các tài liệu, chứng cứ có lưu trong hồ sơ vụ án; quan điểm của vị đại diện Viện kiểm sát; sau khi thảo luận, nghị án; Hội đồng xét xử nhận thấy:

[1] Xét xử vắng mặt đương sự: Đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn Ngân hàng Thương mại Cổ phần S có đơn xin xét xử vắng mặt, bị đơn ông Phạm Ngọc H đã được triệu tập hợp lệ tham dự phiên tòa đến lần thứ hai mà vắng mặt không có lý do nên Tòa án xét xử vắng mặt đại diện theo ủy quyền của Ngân hàng Thương mại Cổ phần S và ông H theo quy định tại điểm a, b khoản 2 Điều 227; khoản 1, 3 Điều 228 Bộ luật Tố tụng dân sự năm 2015.

[2] Thẩm quyền giải quyết: Ngân hàng Thương mại Cổ phần S khởi kiện yêu cầu Tòa án giải quyết buộc ông Phạm Ngọc H trả tiền nợ vay. Ông H có nơi cư trú tại thành phố Bạc Liêu, tỉnh Bạc Liêu. Căn cứ quy định tại khoản 3 Điều 26; khoản 1 Điều 35; khoản 1 Điều 39 Bộ luật Tố tụng dân sự năm 2015 vụ án này thuộc thẩm quyền giải quyết của Tòa án nhân dân thành phố Bạc Liêu, tỉnh Bạc Liêu.

[3] Xét yêu cầu trả số tiền nợ gốc và nợ lãi của Ngân hàng Thương mại Cổ phần S.

- Ngày 15/01/2019, ông Phạm Ngọc H có quan hệ tín dụng với Ngân hàng TMCP S – Chi nhánh Bạc Liêu. Giấy đề nghị vay vốn kèm hợp đồng tín dụng kèm giấy nhận nợ, số LD1901500726. Số tiền vay: 30.000.000 đồng (Bằng chữ: Ba mươi triệu đồng).

- Mục đích vay: Mua sắm vật dụng gia đình

- Lãi suất: Lãi suất được áp dụng cho 06 tháng đầu tiên là 21,6%/năm. Lãi suất này chỉ áp dụng cho các lần giải ngân trong thời hạn nêu trên, các lần giải ngân sau (nếu có), lãi suất do Sacombank xác định tại thời điểm giải ngân và được ghi cụ thể trên

từng giấy nhận nợ (theo mẫu của S bank). Tại thời điểm bắt đầu tháng thứ 07 trở đi, lãi suất của toàn bộ dư nợ vay được áp dụng theo mức lãi suất tiền gửi tiết kiệm 13 tháng trả lãi cuối kỳ của Sacombank cộng (+) biên độ 13,8%/năm và được Sacombank quyết định điều chỉnh theo định kỳ 03 tháng/lần và phù hợp với quy định của nhà nước về lãi suất cho vay. Lãi suất điều chỉnh trong từng thời kỳ được hiểu là lãi suất điều chỉnh (floating rate) nhưng định kỳ điều chỉnh là không bắt buộc. Lãi suất này đã được các bên thỏa thuận và phù hợp với quy định của pháp luật.

- Lãi suất hiện tại: 20,75%/năm
- Thời hạn vay: 36 tháng
- Thời điểm trả hết nợ: 15/01/2022

[4] Trong quá trình vay, từ ngày giải ngân 15/01/2019 đến ngày 31/8/2022, ông Phạm Ngọc H đã thanh toán cho Ngân hàng số tiền vốn và lãi là: 26.896.468 đồng (trong đó: vốn 18.348.000 đồng, lãi: 8.548.468 đồng). Do ông Phạm Ngọc H vi phạm nghĩa vụ trả nợ, ngày 15/10/2020 Ngân hàng TMCP S - Chi nhánh Bạc Liêu đã chuyển toàn bộ số nợ vay còn thiếu sang nợ quá hạn.

Tính đến ngày 31/8/2022, ông Phạm Ngọc H còn nợ các khoản sau:

- Nợ gốc: 11.652.000 đồng
- Lãi trong hạn: 4.544.120 đồng
- Lãi quá hạn: 2.272.060 đồng

Tổng cộng: 18.468.180 đồng

[5] Hội đồng xét xử xét thấy hợp đồng tín dụng đã được ký kết đúng theo quy định pháp luật, yêu cầu của Ngân hàng là có căn cứ, nên buộc ông Phạm Ngọc H có nghĩa vụ trả toàn bộ số nợ trên cho Ngân hàng. Kể từ ngày tiếp theo của ngày xét xử sơ thẩm (ngày 01/9/2022) ông Phạm Ngọc H 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 trong hợp đồng cho đến khi thanh toán xong khoản nợ gốc.

[6] Án phí: Theo Điều 26 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: Do yêu cầu của Ngân hàng Thương mại Cổ phần S được chấp nhận toàn bộ, nên ông Phạm Ngọc H phải nộp 923.409 đồng án phí dân sự sơ thẩm có giá ngạch. Ngân hàng Thương mại Cổ phần S không phải chịu án phí, Ngân hàng đã dự nộp tạm ứng án phí số tiền 375.000 đồng theo biên lai số 0007119 ngày 23 tháng 11 năm 2021 tại Chi cục Thi hành án dân sự thành phố Bạc Liêu, tỉnh Bạc Liêu được hoàn lại toàn bộ số tiền đã nộp.

[7] Xét đề nghị của đại diện Viện kiểm sát là phù hợp nên chấp nhận toàn bộ.

Vì các lẽ trên;

QUYẾT ĐỊNH:

Căn cứ vào:

- Các khoản 3 Điều 26; khoản 1 Điều 35; khoản 1 Điều 39; khoản 2 Điều 227; Khoản 1 Điều 228 Bộ luật Tố tụng dân sự năm 2015;
- Áp dụng Điều 95; điểm a khoản 3 Điều 98 Luật các tổ chức tín dụng;
- Điều 26 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 Ngân hàng Thương mại Cổ phần S đối với ông Phạm Ngọc H.

2. Buộc ông Phạm Ngọc H có nghĩa vụ trả cho Ngân hàng Thương mại Cổ phần S các khoản nợ tính đến ngày xét xử sơ thẩm (ngày 31/8/2022) tổng cộng là 18.468.180 đồng (Bằng chữ: Mười tám triệu, bốn trăm sáu mươi tám nghìn, một trăm tám mươi đồng), trong đó: Nợ gốc: 11.652.000 đồng, lãi trong hạn: 4.544.120 đồng, lãi quá hạn: 2.272.060 đồng.

3. Kể từ ngày tiếp theo của ngày xét xử sơ thẩm (ngày 01/9/2022) ông Phạm Ngọc H 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 trong hợp đồng tín dụng cho đến khi thanh toán xong khoản nợ gốc.

4. Về án phí:

Ngân hàng Thương mại Cổ phần S không phải chịu án phí, Ngân hàng đã dự nộp tạm ứng án phí số tiền 375.000 đồng theo biên lai số 0007119 ngày 23 tháng 11 năm 2021 tại Chi cục Thi hành án dân sự thành phố Bạc Liêu, tỉnh Bạc Liêu được hoàn lại toàn bộ số tiền đã nộp.

Ông Phạm Ngọc H phải nộp 923.409 đồng án phí dân sự sơ thẩm có giá ngạch tại Chi cục thi hành án dân sự thành phố Bạc Liêu.

Trường hợp bản án 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 Điều 9 của Luật Thi hành án dân sự; thời hiệu thi hành án được thực hiện theo quy định tại Điều 30 của Luật Thi hành án dân sự.

Án xử sơ thẩm công khai, đương sự vắng mặt có quyền kháng cáo bản án trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày nhận được bản án hoặc kể từ ngày bản án được niêm yết công khai.

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

Nơi nhận:

- TAND tỉnh Bạc Liêu;
- VKSND TP. Bạc Liêu;
- Chi cục THADS TP. Bạc Liêu;
- Các đương sự;
- Lưu.

Trần Minh Tân

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

Nơi nhận:

- TAND tỉnh Bạc Liêu;
- VKSND TP. Bạc Liêu;
- Chi cục THADS TP. Bạc Liêu;
- Các đương sự;
- Lưu.

THÀNH VIÊN HỘI ĐỒNG XÉT XỬ

**Lê Hồng Lam
THẨM PHÁN
CHỦ TỌA PHIÊN TÒA**

Trần Minh Tân