

Bản án số: 31/2019/ DS-ST

Ngày 21/8/2019

V/v: “*Tranh chấp hợp đồng vay tài sản*”

NHÂN DANH

**NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
TÒA ÁN NHÂN DÂN HUYỆN LẠNG GIANG, TỈNH BẮC GIANG**

Thành phần Hội đồng xét xử sơ thẩm gồm có:

Thẩm phán sơ cấp - Chủ tọa phiên tòa: Bà Trần Thị Hằng.

Các Hội thẩm nhân dân: Ông Dương Minh Thiết và ông Trần Thành Đô.

- *Thư ký phiên tòa:* Bà Ngô Thị Thủy - Thư ký Tòa án nhân dân huyện Lạng Giang, tỉnh Bắc Giang.

- *Đại diện viện kiểm sát nhân dân huyện Lạng Giang tham gia phiên tòa:* Ông Trần Văn Mạnh - Kiểm sát viên sơ cấp.

Ngày 21/8/2019, tại trụ sở Tòa án nhân dân huyện Lạng Giang, xét xử sơ thẩm công khai vụ án dân sự thụ lý số 04/2019/TLST-DS ngày 04/01/2019, về việc “*Tranh chấp hợp đồng vay tài sản*”; theo quyết định đưa vụ án ra xét xử số: 68a/2019/QĐST-DS ngày 02/7/2019, quyết định hoãn phiên tòa số 81/2019/QĐST-DS ngày 30/7/2019, giữa:

+ *Nguyên đơn:* Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đông Á

Địa chỉ: Số 130 Phan Đăng Lưu, phường 3, Quận Phú Nhuận, TP Hồ Chí Minh.

Do ông Nguyễn Văn Luyến, Giám đốc Phòng GD Lạng Giang – Chi nhánh Bắc Giang đại diện theo ủy quyền (Văn bản ủy quyền số 503/QĐ-DAB ngày 12/3/2016) – (Có mặt).

Trụ sở văn phòng: Số 77, đường Cần Trạm, thị trấn Vôi, huyện Lạng Giang, tỉnh Bắc Giang.

+ *Bị đơn:* Ông Lại Văn H, sinh năm 1980 – (Vắng mặt).

Địa chỉ: Thôn Y, xã Yên Mỹ, huyện Lạng Giang, tỉnh Bắc Giang.

NỘI DUNG VỤ ÁN

* Tại đơn khởi kiện ghi ngày 17/10/2018 và các bản tự khai tiếp theo, người đại diện Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đông Á trình bày:

Ngày 15/11/2013 anh Lại Văn H, sinh năm 1980, địa chỉ công tác Ban B, Bộ Tham Mưu, Quân Đoàn 2 có ký hợp đồng tín dụng số 0123794401T13001 với Ngân hàng TMCP Đông Á Chi nhánh Bắc Giang – Phòng giao dịch Lạng Giang (Đông Á Bank) để vay số tiền 70.000.000 đồng (Bảy mươi triệu đồng) với lãi suất 10,5%/năm. Thời hạn vay 36 tháng kể từ ngày 15/11/2013 đến ngày 15/11/2016, mục đích vay: Vay tiêu dùng. Hình thức đảm bảo: Tín chấp bằng lương.

Quá trình vay, đến ngày 21/02/2019 anh H mới trả được tổng số tiền là 68.320.196 đồng. Trong đó tiền gốc 47.760.541 đồng và tiền lãi là 20.559.655 đồng. Số nợ gốc và lãi suất quá hạn tính đến ngày 21/2/2019 phía anh H còn phải thanh toán trả cho Ngân hàng (Đông Á Bank) là 37.845.188 đồng (Gồm tiền gốc 22.239.459 đồng; Tiền lãi trong hạn 1.490.345 đồng và tiền lãi quá hạn 14.115.384 đồng).

Trước phiên tòa hôm nay ông Nguyễn Văn Luyện đại diện cho Ngân hàng (Đông Á Bank) vẫn giữ nguyên yêu cầu và đề nghị HĐXX xem xét tính số tiền lãi tính đến ngày 21/8/2019 bao gồm tiền lãi trong hạn là 1.490.345 đồng và tiền lãi quá hạn là 15.866.742 đồng. Tổng cả tiền gốc và lãi trong hạn, quá hạn là 39.596.500 đồng và yêu cầu anh H còn phải tiếp tục trả tiền lãi suất quá hạn của số nợ gốc theo hợp đồng từ ngày tiếp theo của ngày Tòa án xét xử cho đến khi thanh toán xong khoản nợ.

*** Phía bị đơn anh Lại Văn H:** Tòa án đã nhiều lần đến tại gia đình bố mẹ đẻ anh Lại Văn H để giao các văn bản tố tụng. Do hiện tại anh Lại Văn H không có mặt tại gia đình và địa phương, Tòa án đã thông báo tìm kiếm người vắng mặt tại nơi cư trú đối anh Lại Văn H lên Đài tiếng nói Việt Nam và Báo Công lý đồng thời niêm yết các văn bản tố tụng tại gia đình và địa phương nơi cư trú hộ khẩu ban đầu cũng như niêm yết các thủ tục tố tụng tại nơi anh H đăng ký HKTT lần thứ hai theo đúng trình tự quy định của pháp luật. Tuy nhiên phía anh H vẫn không về nhà và không đến Tòa án để làm việc nên Tòa án không tiến hành lấy được lời khai của anh Lại Văn H. Tại phiên tòa hôm nay anh Lại Văn H vắng mặt.

*** Ý kiến của Kiểm sát viên tham gia phiên tòa:**

- Thẩm phán và thư ký trong quá trình giải quyết vụ án chấp hành đúng quy định của pháp luật. Thẩm phán xác định đúng mối quan hệ pháp luật tranh chấp. Việc giao các văn bản tố tụng cho những người tham gia tố tụng và gửi hồ sơ cho VKS về thời gian điều đảm bảo theo đúng quy định của luật tố tụng Dân sự.

- HĐXX thực hiện đúng quy định của pháp luật;

- Người tham gia tố tụng: Nguyên đơn Ngân hàng (Đông Á Bank) – Chi nhánh huyện Lạng Giang chấp hành đúng quy định của pháp luật; Bị đơn anh Lại Văn H không chấp hành đúng quy định của pháp luật, quá trình Tòa án giải quyết không có mặt và tại phiên tòa hôm nay anh H vắng mặt lần thứ hai.

+ **Về quan điểm đường lối giải quyết vụ án:** Đề nghị HĐXX chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng Nông nghiệp (Đông Á Bank) – Chi nhánh huyện Lạng Giang yêu buộc Lại Văn H phải có trách nhiệm thanh toán trả cho Ngân hàng số tiền gốc và tiền lãi trong hạn, quá hạn tính đến 21/8/2019 số tiền là 39.596.500 đồng.

Về án phí: Anh Lại Văn H phải chịu án phí dân sự sơ thẩm theo quy định của pháp luật.

+ **Những yêu cầu, kiến nghị khác:** Không

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, ý kiến của các bên đương sự, HĐXX nhận định:

[1] Về trình tự thủ tục tố tụng: Tòa án đã tiến hành đầy đủ trình tự thủ tục tố tụng trong quá trình giải quyết vụ án

[2] Về quan hệ pháp luật tranh chấp và thẩm quyền giải quyết vụ án: Quan hệ tranh chấp giữa Ngân hàng TMCP Đông Á Chi nhánh Bắc Giang – Phòng giao dịch Lạng Giang với anh Lại Văn H là quan hệ tranh chấp dân sự về hợp đồng vay tài sản. Mục đích vay tiền của anh H để sử dụng cá nhân chính anh H và đảm bảo cho khoản tiền vay của anh H bằng tín chấp khoản tiền lương hàng tháng của anh H trong thời gian anh H đang công tác tại Quân đội. Mặc dù hiện tại anh Lại Văn H đã xuất ngũ từ tháng 4/2015 và đã chuyển khẩu không có mặt tại địa phương và gia đình tại xã Yên Mỹ, huyện Lạng Giang, tuy nhiên Tòa án đã xác minh nơi anh H đăng ký HKTT là UBND phường Cổ Nhuế 2, Quận Bắc Từ Liêm, Hà Nội thể hiện anh H có đăng ký KHTT tại TDP Viên 2, phường Cổ Nhuế 2, Quận Bắc Từ Liêm, TP Hà Nội nhưng hiện tại đã chuyển đi, không rõ địa chỉ nơi đến. Tòa án đã tiến hành niêm yết đầy đủ các thủ tục tố tụng cả hai nơi, nơi chuyển đi và nơi chuyển đến của anh H và thông báo tìm kiếm trên các phương tiện thông tin đại chúng đối với anh Lại Văn H để đảm bảo quyền lợi cho anh H nhưng anh H vẫn không đến Tòa để làm việc. Việc anh H vay tiền của Ngân hàng TMCP Đông Á là mối quan hệ dân sự giữa pháp nhân với cá nhân và các bên có ký kết lập hợp đồng giao dịch dân sự tại địa bàn huyện Lạng Giang. Do không tự giải quyết được tranh chấp phát sinh nên nguyên đơn Ngân hàng Đông Á Chi nhánh huyện Lạng Giang làm đơn khởi kiện đến Tòa án. HĐXX xác định đây là vụ

kiện về tranh chấp hợp đồng dân sự theo quy định tại khoản 3 Điều 26, điểm a khoản 1 Điều 35 và điểm a khoản 1 Điều 39; điểm g khoản 1 Điều 40 của Bộ luật tố tụng dân sự thuộc thẩm quyền giải quyết của Tòa án nhân dân huyện Lạng Giang.

[3] **Về thời hiệu khởi kiện:** Anh Lại Văn H đã vi phạm nghĩa vụ thanh toán tiền cho Ngân hàng và đã được Ngân hàng thông báo đôn đốc nợ. Ngày 17/10/2018 Ngân hàng TMCP Đông Á chi nhánh Lạng Giang nộp đơn khởi kiện anh Lại Văn H tại Tòa án nhân dân huyện Lạng Giang là đảm bảo về thời hiệu khởi kiện.

[4] **Xét giấy đăng ký vay tiền trả góp** (kiêm khế ước nhận nợ) ký ngày 14/11/2013 và hợp đồng vay tiêu dùng trả góp số 0123794401T13001 ngày 15/11/2013; giấy xác nhận của thủ trưởng đơn vị nơi bị đơn anh Lại Văn H công tác kèm theo đã đáp ứng đủ điều kiện của chủ thể ký kết hợp đồng và nội dung trong hợp đồng tín dụng phù hợp với quy định của pháp luật, nên đây là hợp đồng vay tài sản thông thường hợp pháp.

[5] **Về nội dung vụ kiện:** Ngân hàng Đông Á – Chi nhánh huyện Lạng Giang, tỉnh Bắc Giang khởi kiện đối với anh Lại Văn H tính đến ngày 21/8/2019 còn nợ tổng số tiền 39.596.500 đồng (Gồm tiền gốc 22.239.459 đồng; Tiền lãi trong hạn 1.490.345 đồng và tiền lãi quá hạn 15.866.200 đồng).

Kèm theo đơn khởi kiện Ngân hàng cung cấp chứng cứ để chứng minh cho yêu cầu của mình gồm: Giấy đăng ký vay tiền trả góp (kiêm khế ước nhận nợ); Bảng tính tiền lãi; Thông báo khởi kiện; Sổ hộ khẩu, chứng minh thư của anh H; Các văn bản ủy quyền; Điều lệ hoạt động của Ngân hàng.

Phía bị đơn anh Lại Văn H trong quá trình Tòa án giải quyết vụ án, qua xác minh tại địa phương thể hiện hiện tại anh Lại Văn H đã đi khỏi địa phương nơi đăng ký HKTT ban đầu và cả nơi đăng ký HKTT lần hai nên Tòa án không tiến hành làm việc, lấy lời khai được của anh H.

[6] Xét yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng Đông Á – Chi nhánh huyện Lạng Giang, Hội đồng xét xử thấy:

Căn cứ vào hợp giấy đăng ký vay tiền trả góp (kiêm khế ước nhận nợ) ký ngày 14/11/2013 và hợp đồng vay tiêu dùng trả góp số 0123794401T13001 ngày 15/11/2013. Phía anh Lại Văn H đã ký kết vay tiền của Ngân hàng với tổng số tiền gốc vay ban đầu là 70.000.000 đồng. Quá trình thực hiện hợp đồng anh H đã thực hiện nghĩa vụ trả nợ một phần hợp đồng đối với Ngân hàng. Tính đến ngày 21/8/2019 anh H còn nợ lại Ngân hàng Đông Á tổng số tiền là 39.596.500 đồng (Gồm tiền gốc 22.239.459 đồng; Tiền lãi trong hạn 1.490.345 đồng và tiền lãi quá hạn 15.866.200 đồng). Phía đại diện Ngân hàng còn yêu cầu được tính

lãi suất phát sinh tiếp theo. Do vậy căn cứ vào Điều 463; Điều 466 BLDS, HĐXX chấp nhận yêu cầu trên của Ngân hàng.

[7] Về chi phí đăng công báo trên phương tiện thông tin đại chúng: Quá trình Tòa án giải quyết vụ án, phía đại diện Ngân hàng TMCP Đông Á có yêu cầu được đăng công báo trên phương tiện thông tin đại chúng và đã được Tòa án ra quyết định thông báo tìm kiếm người vắng mặt tại nơi cư trú đối với anh Lại Văn H trên Đài tiếng nói Việt Nam và trên Cổng thông tin điện tử, báo Công lý ngành Tòa án đối với mỗi loại trong 3 ngày liên tiếp. Căn cứ vào Điều 180 BLTTDS thì việc yêu cầu của Ngân hàng TMCP Đông Á là phù hợp và được Tòa án chấp nhận. Do vậy Ngân hàng TMCP Đông Á phải chịu toàn bộ chi phí cho việc đăng công báo tìm kiếm người vắng mặt tại nơi cư trú đối với yêu cầu của mình.

Tại phiên tòa bị đơn anh Lại Văn H mặc dù đã được Tòa án tiến hành niêm yết, triệu tập hợp lệ lần thứ hai để tham gia phiên tòa nhưng vẫn vắng mặt không có lý do. Vì vậy HĐXX căn cứ khoản 3 Điều 228 Bộ luật tố tụng dân sự để tiến hành xét xử vắng mặt anh H.

[8] Về án phí: Anh Lại Văn H phải chịu án phí dân sự sơ thẩm theo quy định.

[9] Về quyền kháng cáo: Các đương sự được quyền kháng cáo bản án theo quy định tại Điều 271, khoản 1 Điều 273 Bộ luật tố tụng dân sự.

Vì các lẽ trên.

QUYẾT ĐỊNH

Áp dụng Điều 463; Điều 466 và Điều 468 Bộ luật dân sự.

Khoản 3 Điều 26, điểm a khoản 1 Điều 35 và điểm a khoản 1 Điều 39; điểm g khoản 1 Điều 40; Điều 147; Điều 228; Điều 271; Điều 273 Bộ luật tố tụng dân sự.

Khoản 2 Điều 26 Nghị quyết số 326/2016/UBTVQH14 ngày 30/12/2016 của Ủy ban thường vụ Quốc hội quy định về án phí và lệ phí Tòa án, Xử:

1. Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng TMCP Đông Á Chi nhánh Bắc Giang – Phòng giao dịch Lạng Giang đối với anh Lại Văn H.

- Buộc anh Lại Văn H phải có trách nhiệm thanh toán trả cho Ngân hàng TMCP Đông Á tổng số tiền còn nợ tính đến ngày 21/8/2019 là 39.596.500 đồng (Ba mươi chín triệu, năm trăm chín sáu ngàn, năm trăm đồng)

Kể từ ngày tiếp theo của ngày xét xử sơ thẩm, anh Lại Văn 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 này.

2. Về án phí: Anh Lại Văn H phải chịu 1.979.800 đồng tiền án phí dân sự sơ thẩm.

Ngân hàng TMCP Đông Á Chi nhánh Bắc Giang – Phòng giao dịch Lạng Giang không phải chịu tiền án phí dân sự sơ thẩm. Hoàn trả cho Ngân hàng TMCP Đông Á số tiền đã nộp tạm ứng án phí 900.000 đồng (Chín trăm ngàn đồng) tại biên lai thu số AA/2018/0006875 ngày 04 tháng 01 năm 2019 của Chi cục Thi hành án dân sự huyện Lạng Giang.

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.

Báo cho đương sự có mặt có quyền kháng cáo bản án trong hạn 15 ngày kể từ ngày tuyên án. Đương sự vắng mặt được quyền kháng cáo bản án trong thời hạn 15 ngày, kể từ ngày nhận được tổng đạt bản án hoặc được niêm yết công khai./.

Nơi nhận

- TAND tỉnh Bắc Giang;
- VKSND tỉnh Bắc Giang;
- VKSND huyện Lạng Giang;
- THADS huyện Lạng Giang;
- Các đương sự.
- Lưu

T/M HỘI ĐỒNG XÉT XỬ

THẨM PHÁN - CHỦ TOẠ PHIÊN TOÀ

Trần Thị Hằng