

**TÒA ÁN NHÂN DÂN Q. HẢI CHÂU
THÀNH PHỐ ĐÀ NẴNG**

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

Bản án số: 52/2019/DS-ST

Ngày: 24 - 9 - 2019

“V/v Tranh chấp hợp đồng tín dụng”

**NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
TÒA ÁN NHÂN DÂN QUẬN HẢI CHÂU, THÀNH PHỐ ĐÀ NẴNG**

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

Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa: Ông **Đoàn Công Quốc**

Các Hội thẩm nhân dân: Ông **Huỳnh Tiễn**

Ông **Nguyễn Văn Sanh**

- Thư ký phiên tòa: Bà **Trần Thị Linh Phương** – Thư ký Tòa án nhân dân quận Hải Châu, thành phố Đà Nẵng.

- Đại diện Viện kiểm sát nhân dân quận Hải Châu, thành phố Đà Nẵng tham gia phiên tòa: Bà **Hà Thị Thu Hiếu** - Kiểm sát viên.

Ngày 24 tháng 9 năm 2019, tại trụ sở Tòa án nhân dân quận Hải Châu, thành phố Đà Nẵng xét xử sơ thẩm công khai vụ án thụ lý số 108/2019/TLST- DS ngày 29 tháng 5 năm 2019 về “*Tranh chấp hợp đồng tín dụng*” theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số 52/2019/QĐXXST-DS ngày 14 tháng 8 năm 2019 và quyết định hoãn phiên tòa số 67/2019/QĐST-DS ngày 06 tháng 9 năm 2019 giữa các đương sự:

- Nguyên đơn: **Ngân hàng Thương mại Cổ phần B**; Trụ sở: Tòa nhà C, số n đường T, phường C, quận H, thành phố Hà Nội; Đại diện theo pháp luật: Ông **Phạm Doãn S** – Chức vụ: Tổng Giám đốc; Đại diện theo ủy quyền: Bà **Nguyễn Thị Ngọc Q** – Chức vụ: Tổ trưởng Tổ giám sát Kinh doanh và Xử lý nợ - Trung tâm Hỗ trợ kinh doanh của Hội sở đặt tại Đà Nẵng và ông **Phan Quốc C** – Chức vụ: Phó phòng Khách hàng Chi nhánh Đà Nẵng (*Văn bản ủy quyền số 410/2019/QĐ-LienVietPostBank.ĐN*). Có mặt.

- Bị đơn: Ông **Nguyễn Văn Vy K**, sinh năm 1985; Trú tại: đường N, quận H, thành phố Đà Nẵng. Vắng mặt.

NỘI DUNG VỤ ÁN

* Theo đơn khởi kiện đề ngày 02 tháng 4 năm 2019, các bản trình bày ngày 06 tháng 9 năm 2019, 24 tháng 9 năm 2019 và tại phiên tòa hôm nay, nguyên đơn, người đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn - Ngân hàng Thương mại Cổ phần B trình bày: Ông Nguyễn Văn Vy K vay vốn tại Ngân hàng Thương mại Cổ phần B – Chi nhánh Đà Nẵng theo Hợp đồng tín dụng số HDTD41020170154 ngày 29/8/2017, Giấy đề nghị giải ngân

kiêm khế ước nhận nợ số 41020170154/001 ngày 29/8/2017 với số tiền 250.000.000đ, thời hạn vay là 05 năm, lãi suất trong hạn là 7,2%/năm, lãi suất quá hạn là 150% lãi suất trong hạn, lãi suất nợ lãi phạt chậm trả là 10%/năm. Ông K đã được Ngân hàng giải Ngân đủ số tiền vay và đã trả nợ được 15 kỳ với tổng số tiền là 85.050.665đ. Đến thời điểm ngày 15/12/2018 ông K không thực hiện đúng nghĩa vụ đã cam kết theo Hợp đồng tín dụng, không trả nợ gốc và lãi đúng hạn. Ngân hàng đã chuyển toàn bộ khoản vay sang nợ quá hạn. Mặc dù Ngân hàng đã nhiều lần đôn đốc, nhắc nhở ông K thực hiện nghĩa vụ trả nợ nhưng ông K vẫn không có thiện chí, trốn tránh nghĩa vụ, tự ý thay đổi nơi cư trú mà không báo cho Ngân hàng biết.

Tính đến thời điểm ngày 23/4/2019 ông K còn nợ Ngân hàng số tiền 195.603.325đ. Trong đó: Nợ gốc là 187.494.987đ, lãi trong hạn là 7.554.411đ, lãi quá hạn là 425.033đ, lãi phạt là 128.894đ. Đến ngày xét xử 24/9/2019 số tiền nợ của ông K là 205.160.994. Trong đó, nợ gốc là 187.494.924đ, lãi trong hạn là 14.354.411đ, nợ lãi quá hạn là 1.615.128đ, lãi phạt chậm trả là 514.186đ. Đề nghị Tòa án tuyên buộc ông K phải trả toàn bộ số tiền nợ nói trên đồng thời tiếp tục tính lãi suất theo Hợp đồng kể từ ngày 25/9/2019 cho đến khi ông Nguyễn Văn Vy K thanh toán xong toàn bộ khoản nợ.

* Quá trình thụ lý vụ án, Tòa án gửi thông báo về việc thụ lý vụ án cho ông Nguyễn Văn Vy K về địa chỉ theo Hợp đồng đã giao kết với Ngân hàng là K467/H02/31 Núi Thành, quận Hải Châu, thành phố Đà Nẵng tuy nhiên ông K không có mặt tại địa chỉ này. Qua xác minh tại Cơ quan Công an thể hiện ông K đã đi khỏi nơi cư trú và hiện không rõ ở đâu. Tòa án cũng đã niêm yết các văn bản tố tụng tại nơi cư trú cuối cùng của ông K theo đúng quy định tại Điều 179 Bộ luật tố tụng dân sự nhưng bị đơn Nguyễn Văn Vy K không có bất kỳ văn bản phản hồi nào và cũng không có mặt tại các phiên họp, hòa giải cũng như tại phiên tòa hôm nay. Do đó ông K không có lời khai trong hồ sơ vụ án.

Đại diện Viện kiểm sát nhân dân quận Hải Châu, thành phố Đà Nẵng phát biểu quan điểm về vụ án như sau:

Về thủ tục tố tụng: Tòa án đã thụ lý vụ án đúng về thẩm quyền, trong vụ án này, do bị đơn tự ý thay đổi địa chỉ cư trú, không thông báo cho nguyên đơn biết, hiện không biết bị đơn đang ở đâu do đó không tổng đạt trực tiếp được các văn bản tố tụng cho bị đơn. Tuy nhiên, Tòa án cũng đã niêm yết công khai văn bản tố tụng theo đúng quy định tại các Điều 179 Bộ luật tố tụng dân sự, việc cấp, tổng đạt văn bản tố tụng của Tòa án là hợp lệ. Bị đơn Nguyễn Văn Vy K đã được thông báo về việc thụ lý vụ án, thông báo các phiên họp tiếp cận công khai chứng cứ, hòa giải, thông báo kết quả phiên họp kiểm tra việc tiếp cận công khai chứng cứ và quyết định đưa vụ án ra xét xử, quyết định hoãn phiên tòa nhưng không đến Tòa án, không có ý kiến phản hồi. Do đó căn cứ Điều 227 Bộ luật tố tụng dân sự, Hội đồng xét xử vẫn tiếp tục xét xử vụ án là đúng quy định.

Về nội dung: Giữa nguyên đơn - Ngân hàng Thương mại Cổ phần B và bị đơn Nguyễn Văn Vy K đã giao kết Hợp đồng tín dụng trên cơ sở tự nguyện, phù hợp với quy định của Luật các tổ chức tín dụng. Cùng với yêu cầu khởi kiện, nguyên đơn đã cung cấp đầy đủ chứng cứ chứng minh việc ông Nguyễn Văn Vy K còn nợ Ngân hàng số tiền tính đến ngày xét xử là 205.160.994đ và hiện nay bị đơn Nguyễn Văn Vy K đã đi khỏi nơi cư trú, trốn tránh nghĩa vụ trả nợ, vi phạm hợp đồng tín dụng đã giao kết nên đề nghị Hội đồng xét xử chấp nhận yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn, buộc bị đơn Nguyễn Văn Vy K phải trả cho nguyên đơn số tiền 205.160.994đ nói trên đồng thời tiếp tục tính lãi suất đối với yêu cầu của nguyên đơn theo quy định của pháp luật.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN

Căn cứ vào tài liệu, chứng cứ đã được xem xét tại phiên tòa, kết quả tranh luận tại phiên tòa và những tình tiết của vụ án, Hội đồng xét xử nhận định:

[1] Về tố tụng:

[1.1] Đây là vụ án tranh chấp Hợp đồng tín dụng, căn cứ Hợp đồng tín dụng được giao kết thể hiện địa chỉ của bị đơn Nguyễn Văn Vy K là tại đường N, quận Hải Châu, thành phố Đà Nẵng nên Tòa án nhân dân quận Hải Châu, thành phố Đà Nẵng thụ lý giải quyết vụ án là đúng về thẩm quyền.

[1.2] Sau khi thụ lý, Tòa án gửi thông báo thụ lý vụ án về đúng địa chỉ của bị đơn tại K467/H02/31 Núi Thành, quận Hải Châu, thành phố Đà Nẵng nhưng không có người nhận, qua xác minh thể hiện ông K không còn thường trú tại địa chỉ nói trên và hiện không rõ đang ở đâu. Do đó Tòa án đã niêm yết công khai thông báo thụ lý vụ án, thông báo mở phiên họp công khai chứng cứ, hòa giải, thông báo kết quả phiên họp kiểm tra việc giao nộp, tiếp cận công khai chứng cứ, quyết định đưa vụ án ra xét xử, quyết định hoãn phiên tòa nhưng bị đơn Nguyễn Văn Vy K không có bất kỳ văn bản phản hồi nào và cũng không có mặt tại các phiên họp, hòa giải. Tại phiên tòa hôm nay, ông K vắng mặt đến lần thứ hai không có lý do nên căn cứ điểm b khoản 2 Điều 227 Bộ luật tố tụng dân sự, Hội đồng xét xử xử vắng mặt ông K.

[2] Về nội dung: Trong quá trình thụ lý, giải quyết vụ án và tại phiên tòa hôm nay, nguyên đơn cũng đã cung cấp đầy đủ các chứng cứ, lời khai thể hiện vào ngày 29/8/2017 Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bưu Điện Liên Việt cho ông Nguyễn Văn Vy K vay theo Hợp đồng tín dụng số HDTD41020170154 và ông K đã nhận tiền vay theo Giấy đề nghị giải ngân kèm khế ước nhận nợ số 41020170154/001 cùng ngày với tổng số tiền 250.000.000đ. Căn cứ Điều khoản của Hợp đồng về lãi suất lãi suất các bên đã thỏa thuận gồm: lãi suất trong hạn là 7,2%/năm, lãi suất quá hạn là 150% lãi suất trong hạn, lãi suất nợ lãi phạt chậm trả là 10%/năm. Dựa trên thỏa thuận về lãi suất, Ngân hàng đã chứng minh đến ngày xét xử sơ thẩm hôm nay, ông Nguyễn Văn Vy K còn nợ Ngân hàng số tiền

205.160.994. Trong đó, nợ gốc là 187.494.924đ, lãi trong hạn là 14.354.411đ, nợ lãi quá hạn là 1.615.128đ, lãi phạt chậm trả là 514.186đ.

Xét Hợp đồng tín dụng được ký kết giữa ông Nguyễn Văn Vy K và Ngân hàng TMCP Bưu Điện Liên Việt là đúng về chủ thể, nội dung Hợp đồng phù hợp với quy định của Bộ luật dân sự và Luật các tổ chức tín dụng. Việc ông Nguyễn Văn Vy K không trả nợ theo đúng kỳ hạn, tự ý thay đổi nơi cư trú là vi phạm nghĩa vụ theo Hợp đồng tín dụng đã ký kết. Do đó, căn cứ Điều 95 Luật các tổ chức tín dụng, Điều 466 Bộ luật dân sự, Ngân hàng TMCP Bưu Điện Liên Việt khởi kiện yêu cầu ông K phải thực hiện nghĩa vụ thanh toán, trả một lần đối với số tiền còn nợ 205.160.994đ đồng thời tiếp tục tính lãi suất theo Hợp đồng cho đến khi ông K thanh toán dứt điểm khoản nợ là có căn cứ nên Hội đồng xét xử chấp nhận.

[3] Về án phí, do toàn bộ yêu cầu của nguyên đơn được chấp nhận nên bị đơn phải chịu toàn bộ án phí dân sự sơ thẩm theo quy định tại Nghị quyết 326/2016 ngày 30/12/2016 của Ủy 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. Hoàn trả cho nguyên đơn số tiền tạm ứng án phí đã nộp trong vụ án.

Vì các lẽ trên;

QUYẾT ĐỊNH

Căn cứ vào: khoản 3 Điều 26; điểm a khoản 1 Điều 35; điểm a khoản 1 Điều 39; điểm b khoản 2 Điều 227; Điều 271; Điều 273 Bộ luật tố tụng dân sự; Điều 357 Bộ luật dân sự; Khoản 2 Điều 3; Khoản 2 Điều 91; Điều 95 Luật các tổ chức tín dụng; Nghị quyết 326/2016 ngày 30/12/2016 của Ủy 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 của Ngân hàng Thương mại Cổ phần B đối với ông Nguyễn Văn Vy K

Xử:

1. Buộc ông Nguyễn Văn Vy K phải trả cho Ngân hàng Thương mại Cổ phần B số tiền nợ tổng cộng là 205.160.994đ (*Hai trăm lẻ năm triệu một trăm sáu mươi ngàn chín trăm chín mươi bốn đồng*). Trong đó, nợ gốc là 187.494.924đ, lãi trong hạn là 14.354.411đ, nợ lãi quá hạn là 1.615.128đ, lãi phạt chậm trả là 514.186đ.

Lãi suất tiếp tục được tính kể từ ngày 25/9/2019 dựa trên Hợp đồng tín dụng đã giao kết giữa Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bưu Điện Liên Việt và ông Nguyễn Văn Vy K cho đến ông K thực hiện xong nghĩa vụ trả tiền.

2. Về án phí: Ông Nguyễn Văn Vy K phải chịu 10.258.049đ (*Mười triệu hai trăm năm mươi tám ngàn không trăm bốn mươi chín đồng*) án phí dân sự sơ thẩm. Hoàn trả cho

Ngân hàng Thương mại Cổ phần B số tiền tạm ứng án phí đã nộp là 4.890.083đ (*Bốn triệu tám trăm chín mươi ngàn không trăm tám mươi ba đồng*) theo Biên lai thu tạm ứng án phí, lệ phí Tòa án số 0007150 ngày 28/5/2019 của Chi cục Thi hành án dân sự quận Hải Châu, thành phố Đà Nẵng.

3. Về quyền kháng cáo: Án xử sơ thẩm, báo cho nguyên đơn có mặt tại phiên tòa biết có quyền kháng cáo bản án này trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày tuyên án hôm nay. Riêng bị đơn vắng mặt tại phiên tòa có quyền kháng cáo bản án trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày nhận được hoặc niêm yết bản sao bản án.

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 Điều 6, 7, 9 Luật thi hành án; Thời hiệu thi hành án được thực hiện theo quy định tại Điều 30 Luật thi hành án dân sự.

Nơi nhận:

- VKSND quận Hải Châu;
- Dương sự;
- Chi cục THA DS quận Hải Châu;
- Lưu hồ sơ.

TM. HỘI ĐỒNG XÉT XỬ SƠ THẨM
Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa

(Đã Ký)

Đoàn Công Quốc