

**TÒA ÁN NHÂN DÂN
HUYỆN C
TỈNH CÀ MAU**

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

Bản án số: 09/2020/DS-ST

Ngày 11/02/2020

V/v “*Tranh chấp hợp đồng tín dụng*”.

**NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
TÒA ÁN NHÂN DÂN HUYỆN C, TỈNH CÀ MAU**

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

Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa: Ông Huỳnh Minh Tính

Các vị Hội thẩm nhân dân: Ông Võ Tấn Liêm

Ông Lê Quốc Thới

- *Thư ký phiên tòa:* Ông Phạm Thanh Vũ – Thư ký Tòa án nhân dân huyện C.

Trong ngày 11 tháng 02 năm 2020, tại Tòa án nhân dân huyện C xét xử sơ thẩm công khai vụ án thụ lý số: 136/2018/TLST-DS ngày 04 tháng 7 năm 2018 về “*Tranh chấp hợp đồng tín dụng*”, theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số: 357/2019/QĐXXST-DS ngày 08 tháng 11 năm 2019 giữa các đương sự:

- Nguyên đơn: Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt (LienVietPostBank).

Trụ sở: Tòa nhà Capital Tower, số 109 Trần Hưng Đạo, phường Cửa Nam, quận Hoàn Kiếm, thành phố Hà Nội.

Đại diện: Ông Phạm Doãn Sơn - Chức vụ: Tổng giám đốc.

Người đại diện theo ủy quyền: Ông La Thiên Tứ - Chức vụ: Giám đốc Chi nhánh Cà Mau.

Theo Quyết định số 6650/2017/QĐ-TGD ngày 20/6/2017 của Chủ tịch HĐQT Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt.

Địa chỉ: 175 Lý Thường Kiệt, phường 6, thành phố Cà Mau, tỉnh Cà Mau.

Người được ông La Thiên Tứ ủy quyền lại là ông Quang Trung Lập, sinh năm 1994. Là chuyên viên khách hàng cá nhân Ngân hàng Bưu điện Liên Việt (Có mặt).

Theo Quyết định số 385/2018/LienVietPostBank.CM ngày 21/6/2018 của Giám đốc Chi nhánh Cà Mau.

Địa chỉ: Khóm 2, thị trấn C, huyện C, tỉnh Cà Mau.

- Bị đơn: Bà Trần Ngọc K, sinh năm 1970 (Vắng mặt)

Địa chỉ: Ấp Rau Dừa B, xã Hưng Mỹ, huyện C, tỉnh Cà Mau.

- Người có quyền lợi nghĩa vụ liên quan: Trường tiểu học Hưng Mỹ 2 (Vắng mặt)

Địa chỉ: Ấp Lý Ân, xã Hưng Mỹ, huyện C, tỉnh Cà Mau.

NỘI DUNG VỤ ÁN:

- Theo đơn khởi kiện ngày 21/01/2018, bản tự khai, biên bản về việc không tiến hành hòa giải, biên bản phiên họp kiểm tra giao nộp, tiếp cận công khai chứng cứ và trong quá trình xét xử, nguyên đơn Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt (LPB) trình bày:

Vào ngày 12/7/2016 chị Trần Ngọc K có ký Hợp đồng tín dụng số 138216TC-CM/HĐTD-LienVietPosBank để vay số tiền nợ gốc là 120.000.000 đồng, thời hạn vay là 42 tháng kể từ ngày bên vay nhận tiền vay (ký trên khế ước nhận nợ), lãi suất tiền vay là 12%/năm, lãi phạt quá hạn bằng 150% lãi suất trong hạn, lãi trả hàng tháng, trả nợ gốc: Cùng ký trả gốc, theo dư nợ giảm dần. Từ khi vay đến ngày 05/5/2015 thì bà K thực hiện đúng hợp đồng đã ký.

Từ ngày 05/5/2015 đến nay bà K không thực hiện đúng như hợp đồng đã ký, phía Ngân hàng có đôn đốc, nhắc nhở nhiều lần để bà K tiếp tục thực hiện nghĩa vụ nhưng đến nay bà K vẫn không thực hiện. Ngân hàng yêu cầu bà K trả cho Ngân hàng tổng số tiền nợ gốc và nợ lãi đến ngày 11/02/2020 là 114.597.199 đồng. Trong đó, dư nợ hiện tại 77.033.087 đồng; số tiền nợ lãi 15.795.712 đồng; lãi phạt 21.768.400 đồng.

Đối với bị đơn và người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan đã được Tòa án tổng đạt hợp lệ Thông báo thụ lý vụ án số 471/TB-TLVA và thông báo về phiên họp kiểm tra việc giao nộp, tiếp cận, công chứng cứ và hòa giải số 771/TB-TA ngày 04/7/2018 nhưng bà Trần Ngọc K, Trường tiểu học Hưng Mỹ 2 đều vắng mặt không lý do, Tòa án triệu tập họp lệ xét xử đến lần thứ hai nhưng bà Trần Ngọc K, Trường tiểu học Hưng Mỹ 2 không có mặt. Đối với bà Trần Ngọc K, Trường tiểu học Hưng Mỹ 2 vắng mặt không có lý do và cũng không có ý kiến bằng văn bản gửi Tòa án nhân dân huyện C, cũng không có đơn yêu cầu phản tố.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

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

[1] Về tố tụng: Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt (LPB) khởi kiện yêu cầu giải quyết tranh chấp hợp đồng tín dụng đối với bị đơn là bà Trần Ngọc K hiện đang cư trú tại huyện C, tỉnh Cà Mau. Căn cứ quy định tại khoản 3 Điều 26; điểm a khoản 1 Điều 35; điểm a khoản 1 Điều 39 của Bộ luật tố tụng dân sự năm 2015 thì vụ án thuộc thẩm quyền giải quyết của Tòa án nhân dân huyện C, tỉnh Cà Mau.

Bà Trần Ngọc K, Trường tiểu học Hưng Mỹ 2 đã được Tòa án triệu tập hợp lệ nhiều lần nhưng bà Trần Ngọc K, Trường tiểu học Hưng Mỹ 2 không đến để trình bày ý kiến của mình cũng như không tham gia phiên họp, phiên hòa giải và xét xử xem như đương sự đã tự từ bỏ thực hiện các quyền, nghĩa vụ của mình. Do đó, căn cứ khoản 2 Điều 227 của Bộ luật tố tụng dân sự, Hội đồng xét xử tiến hành xét xử vắng mặt đối với bà Trần Ngọc K, Trường tiểu học Hưng Mỹ 2 là phù hợp.

[2] Xét nội dung vụ án: Căn cứ hợp đồng số 138216TC-CM/HĐTD-LienVietPosBank ngày 12/7/2016, được lập và có chữ ký xác nhận của 138216TC-CM/HĐTD-LienVietPosBank và bà Trần Ngọc K là đủ cơ sở để xác định 138216TC-CM/HĐTD-LienVietPosBank đã cho bà Trần Ngọc K vay số tiền nợ gốc của hợp đồng tín dụng tính đến ngày 11/02/2020 là: Dư nợ hiện tại là 77.033.097 đồng; số tiền nợ lãi 15.795.712 đồng; lãi phạt 21.768.400 đồng. Tổng số nợ gốc và lãi là 114.597.199 đồng.

Theo Khế ước nhận nợ số 138216TC-CM/KU-LienVietPosBank-01 ngày 12/7/2016 được ký giữa Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt (LPB) với bà Trần Ngọc K. Thì bà K thừa nhận thời gian trả nợ, số tiền nợ gốc và tiền lãi. Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt (LPB) đã nhiều lần nhắc nợ đến hạn thanh toán nhưng bà K vẫn không thanh toán nợ quá hạn cho Ngân hàng. Vì vậy, bà K đã vi phạm cam kết, nghĩa vụ trả nợ theo thỏa thuận trong các hợp đồng tín dụng và các cam kết với Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt (LPB), đã xâm phạm đến quyền và lợi ích của nguyên đơn nên yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn chỉ buộc bà K phải thanh toán số tiền 114.597.199 đồng (Trong đó nợ gốc còn lại là 77.033.097 đồng; số tiền nợ lãi 15.795.712 đồng; lãi phạt 21.768.400 đồng) cho đến ngày xét xử sơ thẩm là phù hợp với quy định tại Điều 91 Luật tổ chức tín dụng năm 2010 và Quy chế cho vay của Tổ chức tín dụng đối với khách hàng của Thống đốc Ngân hàng nhà nước, do đó yêu cầu của nguyên đơn có căn cứ chấp nhận.

[3] Về án phí: Bà Trần Ngọc K phải chịu theo quy định của pháp luật.

Vì các lẽ trên;

QUYẾT ĐỊNH:

Căn cứ: Các Điều 26, 35, 39, 147, 227, 273 Bộ luật tố tụng dân sự; Các Điều 463, 466, 468, 470 Bộ luật dân sự; Điều 91, 95 Luật các tổ chức tín dụng năm 2010; Nghị quyết số 326/2016/UBTVQH14 ngày 30/12/2016 quy định về án phí và lệ phí Tòa án.

Tuyên xử:

Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt (LienVietPostBank).

1. Buộc bà Trần Ngọc K phải thanh toán cho Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt (LienVietPostBank) số tiền là tiền 114.597.199 đồng (Một trăm mười bốn triệu năm trăm chín mươi bảy nghìn một trăm chín mươi chín) đồng.

2. Về án phí: Bà Trần Ngọc K phải chịu 2.864.00 đồng tiền án phí dân sự sơ thẩm. Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt (LienVietPostBank) không phải chịu án phí, hoàn trả cho Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt (LienVietPostBank) số tiền 2.705.000 đồng tiền tạm ứng án phí đã dự nộp theo biên lai thu số 0004572 ngày 04/7/2018 tại Chi cục Thi hành án dân sự huyện C.

3. Về nghĩa vụ thi hành án:

Kể từ ngày tiếp theo của ngày xét xử sơ thẩm, bà Trần Ngọc K còn phải tiếp tục chịu khoản lãi quá hạn của số tiền nợ gốc chưa thanh toán, theo mức lãi suất mà các bên thỏa thuận trong hợp đồng số hợp đồng số 138216TC-CM/HĐTD-LienVietPosBank ngày 12/7/2016 cho đến khi thanh toán xong khoản nợ gốc này. Trường hợp trong hợp đồng tín dụng các bên có thỏa thuận về việc điều chỉnh lãi suất cho vay theo từng thời kỳ của Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt (LienVietPostBank) thì lãi suất mà bà K phải tiếp tục thanh toán cho Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt (LienVietPostBank) theo quyết định của Tòa án cũng sẽ được điều chỉnh cho phù hợp với sự điều chỉnh lãi suất của Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt (LienVietPostBank).

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, 7a, 7b và Điều 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.

[4] Về quyền kháng cáo:

Án xử sơ thẩm công khai, nguyên đơn có quyền kháng cáo bản án trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày tuyên án. Đối với bà Trần Ngọc K, Trường tiểu học Hưng Mỹ 2 được quyền kháng cáo bản án trong hạn 15 ngày kể từ ngày nhận được bản án hoặc bản án được niêm yết.

Nơi nhận:

- TAND tỉnh Cà Mau;
- VKSND huyện C;
- THADS huyện C;
- Các đương sự;
- Lưu hồ sơ vụ án.

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

Huỳnh Minh Tính