

**TÒA ÁN NHÂN DÂN
HUYỆN V
TỈNH NAM ĐỊNH**

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

Bản án số: 07/2022/DS-ST
Ngày: 16-9-2022
V/v: “Tranh chấp hợp đồng tín
dụng”.

NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
TÒA ÁN NHÂN DÂN HUYỆN V, TỈNH NAM ĐỊNH

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

Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa: Ông Phạm Trường Nam.

Các Hội thẩm nhân dân: 1. Ông Trần Đình Mạnh.

2. Bà Nguyễn Thị Dung.

- Thư ký phiên tòa: Bà Bùi Kiều Trang - Thư ký Tòa án nhân dân huyện V, tỉnh Nam Định.

- Đại diện Viện kiểm sát nhân dân huyện V, tỉnh Nam Định tham gia phiên tòa: Ông Nguyễn Tiến Dũng - Kiểm sát viên.

Ngày 16 tháng 9 năm 2022, tại trụ sở Tòa án nhân dân huyện V xét xử sơ thẩm công khai vụ án thụ lý số: 10/2022/TLST-TCDS ngày 07 tháng 6 năm 2022 về việc “Tranh chấp hợp đồng tín dụng”, theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số: 07/2022/QĐXXST-TCDS ngày 10-8-2022; giữa các đương sự:

- Nguyên đơn: Ngân hàng thương mại cổ phần Hàng Hải Việt Nam (MSB).

Địa chỉ: Số 54A, đường Nguyễn Chí Thanh, phường Láng Thượng, quận Đống Đa, thành phố Hà Nội.

Người đại diện theo pháp luật: Ông Nguyễn Hoàng L – Tổng giám đốc.

Người đại diện theo ủy quyền của ông L: Ông Bùi Đức Q – Chức vụ: Tổng giám đốc Ngân hàng Quản lý tín dụng - MSB (Theo giấy ủy quyền số 3897/2020/UQ-TGD12 ngày 20-7-2020 của Tổng giám đốc MSB).

Người đại diện theo ủy quyền của ông Bùi Đức Q: Ông Hoàng Ngọc T, sinh năm 1973. Chức vụ: Chuyên viên cao cấp – Phòng XLN KHCN – MSB (Theo Giấy ủy quyền số 7531/2021/GUQ-TGD12 lập ngày 03-11-2021).

- Bị đơn: Anh H, sinh năm 1989; địa chỉ: Xóm T, xã T, huyện V, tỉnh Nam Định.

(Tại phiên tòa: Có mặt đại diện nguyên đơn ông Hoàng Ngọc T; vắng mặt bị đơn anh H).

NỘI DUNG VỤ ÁN:

Theo đơn khởi kiện, cùng các văn bản tố tụng và tại phiên tòa, đại diện

Ngân hàng thương mại cổ phần Hàng Hải Việt Nam (MSB) trình bày như sau:

Ngày 21-6-2016 MSB – Chi nhánh Cầu Giấy – Phòng giao dịch Sơn Tây (bên cho vay) ký hợp đồng với anh H (bên vay), Hợp đồng số 31ST/2016/HĐCV, với nội dung thỏa thuận:

Số tiền vay: 110.000.000 đồng (*Một trăm mười triệu đồng*).

Ngày nhận nợ: 22/6/2016.

Thời hạn vay: 60 tháng, từ ngày giải ngân.

Mục đích sử dụng vốn vay: Mua sắm đồ gia dụng.

Lãi suất cho vay: 19%/năm, tính trên dư nợ thực tế và được điều chỉnh theo Thông báo của MSB. Lãi suất nợ quá hạn bằng 150% lãi suất cho vay trong hạn.

Hình thức rút vốn: 01 lần.

Hình thức trả gốc lãi: Định kỳ hàng tháng trả gốc lãi cố định trên dư nợ thực tế.

+ Tổng nợ gốc và lãi trả đều (cố định) hàng tháng, tính trên dư nợ thực tế.

+ Số kỳ trả nợ 60 kỳ. Ngày trả nợ lần đầu tiên vào ngày 06-8-2016. Các kỳ tiếp theo được trả 01 tháng/lần vào ngày 06 hàng tháng. Số tiền phải trả mỗi kỳ: 2.853.461 đồng. Kỳ cuối trả toàn bộ số tiền gốc và lãi còn lại.

Quá trình thực hiện Hợp đồng trên, MSB đã giải ngân cho anh H tổng cộng là 110.000.000 đồng. Nhưng anh K đã vi phạm nghĩa vụ trả nợ, dẫn đến các khoản vay bị nợ quá hạn kéo dài (quá hạn ngày 31-8-2017). Mặc dù, MSB đã đôn đốc, tạo điều kiện nhiều lần nhưng anh K vẫn chây ỳ, không hợp tác, không thực hiện nghĩa vụ trả nợ, xâm phạm quyền và lợi ích hợp pháp của MSB.

Tổng dư nợ của anh Hoàng K tại MSB tạm tính đến ngày 16-9-2022 là: 248.437.750đ; Trong đó: Nợ gốc 105.122.888 đồng; nợ lãi 117.213.207 đồng; nợ lãi quá hạn 26.101.655 đồng.

Anh Hoàng K là bị đơn; trong giai đoạn chuẩn bị xét xử, quá trình giải quyết vụ án và tại phiên tòa, anh Hoàng K đều vắng mặt không có lý do, không trình bày quan điểm giải quyết vụ án.

Tại phiên tòa:

Đại diện MSB giữ nguyên yêu cầu khởi kiện và đề nghị:

- Buộc anh Hoàng K phải có nghĩa vụ thanh toán cho MSB tổng số tiền theo Hợp đồng tín dụng đã ký với MSB nêu trên. Tạm tính đến ngày 16-9-2022 là: 248.437.750đ (Hai trăm bốn tám triệu bốn trăm ba bảy nghìn bảy trăm năm mươi đồng); Trong đó: Nợ gốc 105.122.888 đồng; nợ lãi 117.213.207 đồng; nợ lãi quá hạn 26.101.655 đồng.

- Đề nghị Tòa án tuyên ông Hoàng K tiếp tục trả lãi quá hạn kể từ ngày 17-9-2022 trên dư nợ gốc còn lại theo lãi suất quá hạn quy định tại Hợp đồng nêu trên cho đến khi anh K thanh toán hết nợ.

- Mọi chi phí tố tụng liên quan đến việc khởi kiện, thi thành án do anh K chịu trách nhiệm chi trả.

Đại diện Viện kiểm sát nhân dân huyện V tham gia phiên tòa phát biểu ý kiến:

Về tố tụng:

Về việc tuân theo pháp luật của thẩm phán, hội đồng xét xử, thư ký phiên tòa trong quá trình giải quyết vụ án từ khi thụ lý vụ án đến trước thời điểm hội đồng xét xử nghị án: Đã tuân theo đúng quy định của Bộ luật tố tụng Dân sự.

Việc chấp hành pháp luật của người tham gia tố tụng: Từ khi thụ lý vụ án nguyên đơn đã thực hiện đúng quyền và nghĩa vụ của mình. Bị đơn không chấp hành đúng các quy định của pháp luật.

- Về nội dung:

Đề nghị Hội đồng xét xử: Căn cứ các Điều 463, 466, khoản 1 Điều 468 của Bộ luật dân sự; Điều 91 Luật các tổ chức tín dụng:

Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam (MSB).

Buộc anh Hoàng K phải thanh toán cho Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam (MSB), toàn bộ số nợ gốc, lãi vay theo hợp đồng tín dụng đã ký giữa MSB với anh K, tổng số tiền tính đến ngày 16-9-2022 anh K còn nợ MSB: 248.437.750đ; trong đó nợ gốc 105.122.888 đồng, nợ lãi 117.213.207 đồng, nợ lãi quá hạn 26.101.655 đồng.

Từ ngày 17-9-2022 anh Hoàng K còn phải tiếp tục chịu lãi suất phát sinh trên dư nợ gốc còn lại theo mức lãi xuất các bên thỏa thuận trong hợp đồng cho đến khi thanh toán hết nợ.

- Về án phí dân sự sơ thẩm: Đề nghị Hội đồng xét xử căn cứ Điều 147 Bộ luật Tố tụng dân sự; Nghị quyết 326/2016/UBTVQH 14 ngày 31-12-2016, Anh Hoàng K phải nộp theo quy định của pháp luật.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

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

[1] Về tố tụng: Ngân hàng thương mại cổ phần Hàng Hải Việt Nam (MSB) khởi kiện buộc anh Hoàng K phải thanh toán cho MSB toàn bộ tiền nợ gốc, nợ lãi, phạt chậm trả lãi và các khoản phát sinh liên quan theo Hợp đồng tín dụng. Do đó, đây là quan hệ “Tranh chấp hợp đồng tín dụng”, theo quy định tại Điều 26 của Bộ luật Tố tụng dân sự. Tòa án nhân dân huyện V, tỉnh Nam Định thụ lý, giải quyết vụ án là đúng thẩm quyền quy định tại khoản 1 Điều 35; Điều 39 của Bộ luật Tố tụng dân sự.

Đối với bị đơn là anh Hoàng K đã được Tòa án triệu tập hợp lệ nhiều lần nhưng đều vắng mặt; tại phiên tòa anh Hoàng K vắng mặt không có lý do, nên Tòa án căn cứ vào Điều 227 của Bộ luật Tố tụng dân sự để xét xử vắng mặt anh

Hoàng K.

[2] Về nội dung tranh chấp:

Ngày 21-6-2016, MSB – Chi nhánh Cầu Giấy – Phòng giao dịch Sơn Tây cùng với anh Hoàng K, ký hợp đồng số 31ST/2016/HĐCV, với nội dung thỏa thuận: Anh K vay của MSB số tiền 110.000.000 đồng từ ngày 22-6-2016, trong thời hạn 60 tháng để mua sắm đồ gia dụng với lãi suất cho vay 19%/năm, tính trên dư nợ thực tế và được điều chỉnh theo thông báo của MSB. Lãi suất nợ quá hạn bằng 150% lãi suất cho vay trong hạn. Anh K hàng tháng trả gốc lãi cố định trên dư nợ thực tế; số kỳ trả nợ 60 kỳ. Ngày trả nợ lần đầu tiên vào ngày 06-8-2016. Các kỳ tiếp theo được trả 01 tháng/lần vào ngày 06 hàng tháng. Số tiền phải trả mỗi kỳ: 2.853.461 đồng. Kỳ cuối trả toàn bộ số tiền gốc và lãi còn lại.

Về nội dung và hình thức của hợp đồng theo thỏa thuận phù hợp với quy định của pháp luật.

Quá trình thực hiện Hợp đồng, MSB đã giải ngân cho anh Hoàng K tổng cộng là 110.000.000 đồng, nhưng anh K đã vi phạm nghĩa vụ trả nợ, dẫn đến các khoản vay bị nợ quá hạn kéo dài (quá hạn ngày 31-8-2017). Tính đến ngày 31-8-2017 anh K mới trả gốc 4.877.112đ, lãi 9.637.196đ và lãi quá hạn 30.692đ. Mặc dù, MSB đã đôn đốc, tạo điều kiện nhiều lần nhưng anh K vẫn không thực hiện nghĩa vụ trả nợ, xâm phạm quyền và lợi ích hợp pháp của MSB.

Nay MSB yêu cầu anh K phải trả tạm tính đến ngày 16-9-2022 với tổng số tiền: 248.437.750đ; trong đó: Nợ gốc 105.122.888 đồng; nợ lãi 117.213.207 đồng; nợ lãi quá hạn 26.101.655 đồng; anh K tiếp tục trả lãi quá hạn kể từ ngày 17-9-2022 trên dư nợ gốc còn lại theo lãi suất quá hạn quy định tại Hợp đồng nêu trên cho đến khi anh K thanh toán hết nợ. Mọi chi phí tố tụng liên quan đến việc khởi kiện, thi thành án do anh K chịu trách nhiệm chi trả. Với yêu cầu khởi kiện của MSB là phù hợp và được chấp nhận.

Vì vậy cần buộc anh Hoàng K phải thanh toán cho Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam (MSB), toàn bộ số nợ gốc, lãi vay theo hợp đồng tín dụng đã ký giữa MSB với anh K, tổng số tiền tính đến ngày 16-9-2022 anh K còn nợ MSB: 248.437.750đ (Làm tròn số 248.437.700đ); trong đó nợ gốc 105.122.888 đồng, nợ lãi 117.213.207 đồng, nợ lãi quá hạn 26.101.655 đồng là đúng.

Về án phí: Buộc anh K phải nộp án phí dân sự sơ thẩm; MSB không phải nộp án phí nộp án phí dân sự sơ thẩm và được trả lại số tiền tạm ứng án phí đã nộp.

Vì các lẽ trên,

QUYẾT ĐỊNH:

Căn cứ Điều 357, Điều 463, Điều 465, Điều 466 và khoản 1 Điều 468 của Bộ luật dân sự năm 2015;

Căn cứ khoản 2 Điều 91 Luật các tổ chức tín dụng năm 2010, sửa đổi bổ

sung năm 2017;

Căn cứ Điều 147 của Bộ luật tố tụng dân sự; Nghị quyết 326/2016/UBTVQH 14 ngày 30/12/2016 của Ủy ban thường vụ Quốc hội về án phí và lệ phí Tòa án.

Tuyên xử:

1. Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng thương mại cổ phần Hàng Hải Việt Nam (MSB).

2. Buộc anh Hoàng K phải thanh toán toàn bộ tiền nợ gốc, tiền nợ lãi và nợ lãi quá hạn cho Ngân hàng thương mại cổ phần Hàng Hải Việt Nam, theo Hợp đồng số 31ST/2016/HĐCV ngày 21-6-2016, tính đến ngày 16-9-2022 với tổng số tiền: 248.437.700đ (Hai trăm bốn tám triệu bốn trăm ba bảy nghìn bảy trăm đồng); Trong đó: Nợ gốc 105.122.888 đồng; nợ lãi 117.213.207 đồng; nợ lãi quá hạn 26.101.655 đồng.

Kể từ ngày tiếp theo của ngày xét xử sơ thẩm (ngày 17-9-2022) cho đến khi thi hành án xong, bên phải thi hành án còn phải chịu khoản tiền lãi của số tiền còn phải thi hành án theo mức lãi xuất các bên thỏa thuận trong hợp đồng.

3. Án phí dân sự sơ thẩm: Buộc anh Hoàng K phải nộp 12.421.000đ (Mười hai triệu bốn trăm hai một nghìn đồng).

MSB được nhận lại số tiền tạm ứng án phí đã nộp là 5.000.000đ (Năm triệu đồng) theo biên lai thu tạm ứng án phí, lệ phí Tòa án số 0056224 ngày 27 tháng 12 năm 2021 của Chi cục Thi hành án dân sự thị xã S, thành phố Hà Nội.

MSB có quyền kháng cáo bản án trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày tuyên án; anh Hoàng K vắng mặt vắng mặt được quyền kháng cáo bản án trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày nhận được bản án hoặc bản án được niêm yết.

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 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;
- TAND tỉnh Nam Định;
- VKSND tỉnh Nam Định;
- VKSND huyện V;
- CCTHADS thị xã S;
- CCTHADS huyện V;
- UBND xã T;
- Lưu hồ sơ vụ án; VP.

TM. HỘI ĐỒNG XÉT XỬ

THẨM PHÁN – CHỦ TỌA PHIÊN TÒA

Phạm Trường Nam

PHẠM TRƯỜNG NAM

