

**TÒA ÁN NHÂN DÂN
HUYỆN ĐẮK MIL
TỈNH ĐẮK NÔNG**

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

Bản án số: 47/2020/DS-ST

Ngày: 30/9/2020

V/v tranh chấp hợp đồng tín
dụng

**NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM**

TÒA ÁN NHÂN DÂN HUYỆN ĐẮK MIL

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

Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa: Ông Trần Đình Minh.

Các Hội thẩm nhân dân: Ông Phan Sỹ Phác, bà Hoàng Thị Thanh.

- Thư ký phiên tòa: Ông Đinh Thế Toàn – Thư ký Tòa án nhân dân huyện Đắc Mil, tỉnh Đắc Nông

- Đại diện Viện kiểm sát nhân dân huyện Đắc Mil, tỉnh Đắc Nông tham gia phiên tòa: Bà Ngô Thị Thanh – Kiểm sát viên.

Ngày 30 tháng 9 năm 2020 tại trụ sở Tòa án nhân dân huyện Đắc Mil, tỉnh Đắc Nông xét xử sơ thẩm công khai vụ án thụ lý số: 54/2020/TLST-DS, ngày 24 tháng 4 năm 2020 về tranh chấp hợp đồng tín dụng theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số: 35/2020/QĐXX-ST ngày 03 tháng 8 năm 2020 giữa các đương sự:

- Nguyên đơn: Ngân hàng TMCP Đ.

Địa chỉ: Số 130 P, phường 3, quận P, Thành phố Hồ Chí Minh.

- Người đại diện theo pháp luật: Ông Nguyễn Thanh T – Chức vụ: Tổng giám đốc.

- Người đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn: Ông Đào Văn S – Giám đốc Ngân hàng TMCP Đ – Chi nhánh tỉnh Đắc Nông.

- Người được ông Đào Văn S ủy quyền lại: Ông Vũ Cao S – Nhân viên thẩm định Ngân hàng TMCP Đ – Chi nhánh Đắc Nông.

- Bị đơn: Ông Nguyễn Đình H, bà Nguyễn Thị H.

Địa chỉ: Thôn T, xã Đ, huyện Đ, tỉnh Đắc Nông.

NỘI DUNG VỤ ÁN:

- Theo nội dung đơn khởi kiện, lời khai của người đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn ông Vũ Cao S trong quá trình giải quyết vụ án và tại phiên tòa:

Tại hợp đồng tín dụng số N0138/1217, ngày 22/6/2017 Ông Nguyễn Đình H, bà Nguyễn Thị H được Ngân hàng TMCP Đ – Chi nhánh Đắk Nông đồng ý phê duyệt và giải ngân cho vay số tiền 500.000.000 đồng, thời hạn vay 60 tháng, lãi suất 11%/năm, mục đích vay để đầu tư, sản xuất nông nghiệp. Để bảo đảm cho khoản vay ông H, bà H có thể chấp tại Ngân hàng thửa đất số 96, tờ bản đồ số 52, diện tích 23.052,00m², đất tại xã Đắk Rlă, huyện Đắk Mil, tỉnh Đắk Nông, theo hợp đồng thế chấp quyền sử dụng đất số N0138/TC1217 ngày 22/6/2017, được đăng ký giao dịch bảo đảm ngày 23/6/2017 tại Chi nhánh Văn phòng đăng ký quyền sử dụng đất huyện Đắk Mil, tỉnh Đắk Nông.

Thực hiện nghĩa vụ trả nợ theo hợp đồng tín dụng thì ông H, bà H đã thanh toán được cho Ngân hàng số tiền lãi trong hạn là 27.900.000 đồng, từ đó đến nay ông H, bà H không thực hiện nghĩa vụ trả nợ cho Ngân hàng, mặc dù đã nhiều lần Ngân hàng xuống làm việc và đôn đốc việc trả nợ. Ngân hàng đã có thông báo số 01/TBCNN-DAB, ngày 21/6/2018 về việc chuyển nợ quá hạn đối với khoản vay của khách hàng theo hợp đồng tín dụng số N0138/1217.

Trong quá trình giải quyết vụ án nguyên đơn có đơn xin thay đổi một phần nội dung đơn khởi kiện: Yêu cầu Tòa án nhân dân huyện Đắk Mil, tỉnh Đắk Nông xử lý nợ theo hợp đồng tín dụng số trung hạn số N0138/1217, ngày 22/6/2017; Đối với hợp đồng thế chấp quyền sử dụng đất số N0138/TC1217 ngày 22/6/2017 Ngân hàng không yêu cầu Tòa án giải quyết.

Do đó, Ngân hàng TMCP Đ – Chi nhánh Đắk Nông có đơn khởi kiện yêu cầu Ông Nguyễn Đình H, bà Nguyễn Thị H phải có nghĩa vụ thanh toán cho Ngân hàng TMCP Đ tổng số tiền tính đến ngày xét xử là 672.761.389 đồng, trong đó nợ gốc là 500.000.000 đồng, lãi trong hạn là 118.485.556 đồng, lãi quá hạn là 54.275.833 đồng và toàn bộ lãi suất phát sinh theo hợp đồng tín dụng kể từ ngày tiếp theo của ngày xét xử sơ thẩm cho đến khi thanh toán xong nợ.

- Theo lời khai của bị đơn, Ông Nguyễn Đình H trong quá trình điều tra: Do có nhu cầu vay vốn để đầu tư, sản xuất nông nghiệp, nên ngày 23/6/2017 ông và vợ (Nguyễn Thị Huyền) có ký kết hợp đồng vay vốn với Ngân hàng TMCP Đ – Chi nhánh Đắk Nông và được Ngân hàng TMCP Đ – Chi nhánh Đắk Nông giải ngân cho vay số tiền 500.000.000 đồng, thời hạn vay 60 tháng, lãi suất 11%/năm, từ khi vay ông và bà H đã thanh toán được cho Ngân hàng số tiền lãi trong hạn là 27.900.000 đồng, ông và bà H thừa nhận tính đến ngày 06/3/2020 còn nợ Ngân hàng tổng số tiền là 634.053.612 đồng, trong đó tiền gốc là 500.000.000 đồng, tiền lãi trong hạn là 100.567.779 đồng, lãi quá hạn là 33.485.833 đồng, ông và bà H đồng ý thanh toán cho Ngân hàng số nợ trên.

- Theo lời khai của bị đơn, bà Nguyễn Thị H trong quá trình điều tra: Đối với bị đơn bà Nguyễn Thị H trong quá trình giải quyết vụ án Tòa án nhân dân huyện Đắk Mil, tỉnh Đắk Nông đã tiến hành tổng đạt hợp lệ giấy triệu tập đương sự; Thông báo về phiên họp kiểm tra việc giao nộp, tiếp cận, công khai chứng cứ và hòa giải cho bà H, tuy nhiên bà H cố tình trốn tránh không có mặt tại Tòa án nhân dân huyện Đắk Mil, tỉnh Đắk Nông để giải quyết vụ án.

Tại phiên tòa, người đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn vẫn giữ nguyên quan điểm.

Đại diện Viện kiểm sát nhân dân huyện Đắk Mil, tỉnh Đắk Nông tham gia phiên tòa phát biểu quan điểm về việc giải quyết vụ án.

Về tố tụng: Việc tuân thủ theo pháp luật trong quá trình giải quyết vụ án của những người tiến hành tố tụng, người tham gia tố tụng ở giai đoạn sơ thẩm đều tuân thủ trình tự, thủ tục theo quy định của pháp luật. Đối với bị đơn chưa tuân thủ trình tự, thủ tục theo quy định tại Điều 70 Bộ luật tố tụng dân sự.

Về nội dung vụ án: Áp dụng các Điều 463, Điều 466, Điều 468, Điều 470 Bộ luật dân sự; Điều 91; Điều 95 Luật các tổ chức tín dụng; Điều 8, Điều 13 Nghị quyết số 01/2019/NQ-HĐTP, ngày 11/01/2019 của Hội đồng thẩm phán Tòa án nhân dân tối cao hướng dẫn áp dụng một số quy định của pháp luật về lãi, lãi suất, phạt vi phạm, đề nghị:

- Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn, buộc bị đơn Ông Nguyễn Đình H, bà Nguyễn Thị H phải có nghĩa vụ thanh toán cho Ngân hàng TMCP Đ – Chi nhánh Đắk Nông số tiền gốc là 500.000.000 đồng và lãi suất phát sinh theo hợp đồng tín dụng số N0138/1217, ngày 22/6/2017 cho đến ngày xét xử sơ thẩm.

- Kể từ ngày tiếp theo của ngày xét xử sơ thẩm cho đến khi thi hành án xong, bị đơn còn phải chịu khoản tiền lãi của số tiền còn phải thi hành theo mức lãi suất các bên đã thỏa thuận, nhưng phải phù hợp với quy định của pháp luật.

- Về án phí dân sự sơ thẩm, bị đơn phải chịu án phí dân sự sơ thẩm theo quy định của pháp luật.

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 kết quả tranh luận tại phiên tòa, Hội đồng xét xử nhận định:

[1] Về tố tụng: Đây là vụ án tranh chấp hợp đồng tín dụng, bị đơn Ông Nguyễn Đình H, bà Nguyễn Thị H có địa chỉ tại Thôn T, xã Đ, huyện Đ, tỉnh Đắk Nông. Do đó, Tòa án nhân dân huyện Đắk Mil, tỉnh Đắk Nông thụ lý và giải quyết là đúng quy định tại khoản 3 Điều 26; khoản 1 Điều 35 và khoản 1 Điều 39 Bộ luật Tố tụng dân sự.

Đối với bị đơn Ông Nguyễn Đình H, bà Nguyễn Thị H sau khi Tòa án đưa vụ án ra xét xử, mặc dù đã được Tòa án triệu tập hợp lệ tham gia phiên tòa nhưng các đương sự vẫn vắng mặt không có lý do chính đáng gây khó khăn cho việc giải quyết vụ án. Mặt khác sự vắng mặt của họ đã không cung cấp được cho Tòa án chứng cứ chứng minh để bảo vệ quyền và lợi ích hợp pháp cho mình và phản bác lại yêu cầu của nguyên đơn, do đó Tòa án nhân dân huyện Đắk Mil tiến hành mở phiên tòa để xét xử vụ án vắng mặt bị đơn Ông Nguyễn Đình H, bà Nguyễn Thị H theo quy định tại Điều 227 Bộ luật tố tụng dân sự.

[2] Về nội dung vụ án: Do có nhu cầu vay vốn Ông Nguyễn Đình H, bà Nguyễn Thị H có ký kết hợp đồng tín dụng trung hạn số N 0138/1217, ngày 22/6/2017 để vay vốn tại Ngân hàng TMCP Đ – Chi nhánh Đắk Nông, sau khi ký kết hợp đồng tín dụng ông H, bà H được Ngân hàng TMCP Đ – Chi nhánh Đắk Nông giải ngân cho vay số tiền 500.000.000 đồng, thời hạn vay 60 tháng, lãi suất 11%/năm, mục đích vay để đầu tư, sản xuất nông nghiệp, quá trình thực hiện hợp đồng tín dụng thì ông H, bà H đã thanh toán được cho Ngân hàng TMCP Đ – Chi nhánh Đắk Nông số tiền lãi trong hạn là 27.900.000 đồng. Trong quá trình thực hiện hợp đồng Ngân hàng TMCP Đ – Chi nhánh Đắk Nông đã có thông báo số 01/TBCNN-DAB, ngày 22/6/2018 về việc chuyển nợ quá hạn đối với khoản vay của khách hàng theo hợp đồng tín dụng số N0043/1218, tính đến ngày xét xử ông H, bà H còn nợ lại Ngân hàng TMCP Đ – Chi nhánh Đắk Nông tổng số tiền 672.761.389 đồng, trong đó nợ gốc là 500.000.000 đồng, lãi trong hạn là 118.485.556 đồng, lãi quá hạn là 54.275.833 đồng và toàn bộ lãi suất phát sinh theo hợp đồng tín dụng kể từ ngày 01/10/2020 cho đến khi thanh toán xong nợ.

[3] Về yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn.

[3.1] Về nợ gốc: Tại hợp đồng tín dụng số N 0138/1217, ngày 22/6/2017 ông H, bà H được Ngân hàng TMCP Đ – Chi nhánh Đắk Nông phê duyệt và giải ngân cho vay số tiền 500.000.000 đồng, mục đích vay là đầu tư, sản xuất nông nghiệp, thời hạn vay 60 tháng. Đến thời điểm trả nợ gốc và lãi Ngân hàng đã yêu cầu ông H, bà H phải có nghĩa vụ trả nợ, tuy nhiên ông H, bà H không thực hiện nghĩa vụ trả nợ theo hợp đồng tín dụng các bên đã thỏa thuận là đã vi phạm nghĩa vụ trả nợ của bên vay. Do đó Ngân hàng TMCP Đ – Chi nhánh Đắk Nông làm đơn khởi kiện tại Tòa án yêu cầu Ông Nguyễn Đình H, bà Nguyễn Thị H phải có nghĩa vụ thanh toán nợ gốc với số tiền 500.000.000 đồng là phù hợp với quy định của pháp luật, nên Hội đồng xét xử cần chấp nhận.

[3.2] Về lãi suất tiền vay:

Điều 91 của Luật các tổ chức tín dụng quy định “1. Tổ chức tín dụng được quyền ấn định và phải niêm yết công khai mức lãi suất huy động vốn, mức phí cung cấp dịch vụ trong hoạt động kinh doanh của tổ chức tín dụng. 2 Tổ chức tín dụng và khách hàng có quyền thỏa thuận về lãi suất, phí cấp tín dụng trong hoạt động ngân hàng của tổ chức tín dụng theo quy định của pháp luật”.

Theo nội dung thỏa thuận trong hợp đồng tín dụng đã được ký kết thì ngoài số tiền gốc thì ông H, bà H còn phải có nghĩa vụ thanh toán số tiền lãi suất phát sinh theo hợp đồng tín dụng cho Ngân hàng, tuy nhiên ông H, bà H không thực hiện theo thỏa thuận là đã vi phạm về nghĩa vụ trả lãi của bên vay, do đó Ngân hàng yêu cầu ông H, bà H phải có nghĩa vụ thanh toán số tiền lãi theo hợp đồng tín dụng cho đến ngày xét xử với số tiền 172.761.389 đồng, trong đó lãi

trong hạn là 118.485.556 đồng, lãi quá hạn là 54.275.833 đồng là phù hợp với quy định của pháp luật, nên được Hội đồng xét xử chấp nhận.

Xét quan điểm đề nghị của đại diện Viện kiểm sát nhân dân huyện Đắk Mil, tỉnh Đắk Nông tại phiên toà là có căn cứ, do đó Hội đồng xét xử cần chấp nhận là phù hợp.

[5] Về án phí DSST: Căn cứ khoản 1 Điều 26 Nghị quyết số 326/2016/UBTVQH14 của Ủy ban thường vụ Quốc Hội quy định mức thu, miễn, giảm, thu, nộp, quản lý và sử dụng án phí và lệ phí Tòa án thì Ông Nguyễn Đình H, bà Nguyễn Thị H phải chịu án phí theo quy định của pháp luật.

Vì các lẽ trên,

QUYẾT ĐỊNH:

Căn cứ khoản 3 Điều 26; khoản 1 Điều 35; khoản 1 Điều 39 Bộ luật tố tụng dân sự; Điều 463, Điều 466, Điều 468, Điều 470 Bộ luật dân sự năm 2015; Điều 91; Điều 95 Luật các tổ chức tín dụng; Điều 8, Điều 13 Nghị quyết số 01/2019/NQ-HĐTP, ngày 11/01/2019 của Hội đồng thẩm phán Tòa án nhân dân tối cao hướng dẫn áp dụng một số quy định của pháp luật về lãi, lãi suất, phạt vi phạm; Nghị Quyết số 326/2016/UBTVQH14, ngày 30/12/2016 của Ủy ban thường vụ Quốc Hội quy định mức thu, miễn, giảm, thu, nộp, quản lý và sử dụng án phí và lệ phí Tòa án.

Tuyên xử:

1. Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn Ngân hàng TMCP Đ – Chi nhánh Đắk Nông.

Buộc Ông Nguyễn Đình H, bà Nguyễn Thị H phải có nghĩa vụ thanh toán cho Ngân hàng TMCP Đ – Chi nhánh Đắk Nông tổng số tiền gốc và lãi tính đến ngày xét xử là 672.761.389 đồng (sáu trăm bảy mươi hai triệu bảy trăm sáu mươi một nghìn ba trăm tám mươi chín đồng, trong đó nợ gốc là 500.000.000 đồng (năm trăm triệu đồng), lãi trong hạn là 118.485.556 đồng (một trăm mười tám triệu bốn trăm tám mươi lăm nghìn năm trăm năm mươi sáu đồng), lãi quá hạn là 54.275.833 đồng (năm mươi tư triệu hai trăm bảy mươi lăm nghìn tám trăm ba mươi ba đồng).

“Kể từ ngày tiếp theo của ngày xét xử sơ thẩm khách hàng vay còn phải tiếp tục chịu khoản tiền lãi quá hạn của số tiền 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. Trường hợp trong hợp đồng tín dụng, các bên có thỏa thuận về việc điều chỉnh lãi suất cho vay theo từng kỳ của Ngân hàng cho vay thì lãi suất mà khách hàng vay phải tiếp tục thanh toán cho Ngân hàng cho vay theo quyết định của Tòa án cũng sẽ được điều chỉnh cho phù hợp với sự điều chỉnh lãi suất của Ngân hàng cho vay”.

2. Về án phí DSST: Ông Nguyễn Đình H, bà Nguyễn Thị H phải nộp 30.910.455 đồng. Hoàn trả cho Ngân hàng TMCP Đ – Chi nhánh Đắk Nông số

tiền tạm ứng án phí đã nộp là 14.680.000 đồng (mười bốn triệu sáu trăm tám mươi nghìn đồng) theo biên lai thu tiền tạm ứng án phí số 0001986 ngày 22/4/2020 tại Chi cục thi hành án dân sự huyện Đắk Mil, tỉnh Đắk Nông.

Nguyên đơn được quyền kháng cáo bản án trong hạn 15 ngày tròn kể từ ngày tuyên án. Bị đơn vắng mặt tại phiên tòa được quyền kháng cáo bản án trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày nhận được bản án hoặc niêm yết bản án theo quy định của pháp luật.

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 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:

- Tòa án nhân dân tỉnh Đắk Nông;
- VKSND tỉnh Đắk Nông;
- VKSND huyện ĐắkMil;
- Chi cục THA dân sự huyện ĐắkMil;
- Những người tham gia tố tụng;
- Lưu.

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

(Đã ký)

Trần Đình Minh