

**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: 38/2020/DS-ST

Ngày 10 - 6 - 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 Nguyễn Văn Mâm

Ông Bùi Hữu Khánh

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

Trong ngày 10 tháng 6 năm 2020, tại Tòa án nhân dân huyện C xét xử sơ thẩm công khai vụ án thụ lý số: 69/2020/TLST-DS ngày 02 tháng 3 năm 2020 về “*Tranh chấp hợp đồng tín dụng*”, theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số: 83/2020/QĐXXST-DS ngày 18 tháng 5 năm 2020 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 S - 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 Phạm Hải Đảo, sinh năm 1990. Là chuyên viên khách hàng cá nhân, Ngân hàng Bưu điện Liên Việt (Có mặt).

Theo Quyết định số: 520/2019/LienVietPostBank.CM ngày 11/10/2019 của Giám đốc Chi nhánh Cà Mau.

Địa chỉ: ấp Bào Tròn, xã Đông Thới, huyện C, tỉnh Cà Mau.

- Bị đơn: 1. Bà Đinh Diệu H, sinh năm 1973 (Vắng mặt)
- 2. Ông Trần Đại S, sinh năm 1964 (Vắng mặt)
- Cùng địa chỉ: ấp Đầm Cùng, xã Trần Thới, huyện C, tỉnh Cà Mau.

NỘI DUNG VỤ ÁN:

- Theo đơn khởi kiện ngày 11/10/2019, 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:

Ngày 19/07/2018, Ngân hàng Thương Mại Cổ Phần Bưu Điện Liên Việt chi nhánh Cà Mau có ký hợp đồng vay vốn với bà Đinh Diệu H và ông Trần Đại S theo hợp đồng tín dụng số HDTD9322018415; HDTD9322018416 với Ngân hàng Thương Mại Cổ Phần Bưu Điện Liên Việt chi nhánh Cà Mau. Hai bên thống nhất việc Ngân hàng cho vay tiền theo nội dung thỏa thuận sau đây:

- Khoản vay bổ sung vốn nuôi tôm: Theo hợp đồng tín dụng số HDTD9322018415 ngày 19/7/2018.

Số tiền cho vay : 300.000.000 đồng (Ba trăm triệu đồng).

Mục đích vay : Bổ sung vốn nuôi tôm.

Thời hạn cho vay : 12 tháng.

Lãi suất tiền vay : 11%/năm.

Phương thức điều chỉnh lãi suất: Áp dụng lãi suất thay đổi định kỳ điều chỉnh 03 tháng/lần, LSCV bằng (=) lãi suất huy động tiết kiệm thường cao nhất kỳ hạn 13 tháng, lãi trả cuối kỳ của LienVietPostBank dành cho Khách hàng cá nhân tại thời điểm áp dụng/điều chỉnh lãi suất cộng (+) 3,2%/năm.

+ LScv: Là lãi suất cho vay áp dụng đối với khách hàng.

+ LS_{TK 13 tháng}: là lãi suất huy động tiết kiệm thường kỳ hạn cao nhất 13 tháng, trả lãi cuối kỳ của LienVietPostBank dành cho khách hàng cá nhân tại thời điểm áp dụng/điều chỉnh lãi suất.

Lãi phạt quá hạn : Bằng 150% lãi suất trong hạn.

Trả nợ lãi : Lãi trả định kỳ hàng tháng vào ngày 25.

Trả nợ gốc : Gốc trả cuối hàng tháng.

Tài sản đảm bảo:

+ Thế chấp quyền sử dụng đất theo Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất quyền sở hữu nhà ở và tài sản khác gắn liền với đất số CM 432245, số vào sổ cấp GCN: CS02001 do Sở Tài Nguyên và Môi Trường tỉnh Cà Mau cấp ngày 01/6/2018.

+ Thế chấp quyền sử dụng đất theo Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất quyền sở hữu nhà ở và tài sản khác gắn liền với đất số BR 515677, số vào sổ cấp GCN:

CH01122 do UBND Huyện Trần Văn Thời cấp ngày 23/1/2018 (Ghi nhận thay đổi ngày 02/2/2018).

- Khoản vay tiêu dùng: Theo hợp đồng tín dụng số HDTD9322018416 ngày 19/7/2018.

Số tiền cho vay : 300.000.000 đồng (Ba trăm triệu đồng).

Mục đích vay : Tiêu dùng

Thời hạn cho vay : 12 tháng.

Lãi suất tiền vay : 12,5%/năm.

Phương thức điều chỉnh lãi suất: Áp dụng lãi suất thay đổi định kỳ điều chỉnh 03 tháng/lần, LSCV bằng (=) lãi suất huy động tiết kiệm thường cao nhất kỳ hạn 13 tháng, lãi trả cuối kỳ của LienVietPostBank dành cho Khách hàng cá nhân tại thời điểm áp dụng/điều chỉnh lãi suất cộng (+) 5,2%/năm.

+ LScv: Là lãi suất cho vay áp dụng đối với khách hàng.

+ LS_{TK 13 tháng}: là lãi suất huy động tiết kiệm thường kỳ hạn cao nhất 13 tháng, trả lãi cuối kỳ của LienVietPostBank dành cho khách hàng cá nhân tại thời điểm áp dụng/điều chỉnh lãi suất.

Lãi phạt quá hạn : Bằng 150% lãi suất trong hạn.

Trả nợ lãi : Lãi trả định kỳ hàng tháng vào ngày 25.

Trả nợ gốc : Gốc trả cuối kỳ.

Tài sản đảm bảo:

+ Thế chấp quyền sử dụng đất theo Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất quyền sở hữu nhà ở và tài sản khác gắn liền với đất số CM 432245, số vào sổ cấp GCN: CS02001 do Sở Tài Nguyên và Môi Trường tỉnh Cà Mau cấp ngày 01/6/2018.

+ Thế chấp quyền sử dụng đất theo Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất quyền sở hữu nhà ở và tài sản khác gắn liền với đất số BR 515677, số vào sổ cấp GCN: CH01122 do UBND Huyện Trần Văn Thời cấp ngày 23/1/2018 (Ghi nhận thay đổi ngày 02/2/2018).

Bà Đinh Dịu H và ông Trần Đại S đã nhận nợ theo khế ước nhận nợ sau:

- Khế ước nhận nợ 9322018415/01 ngày 25/7/2018 với số tiền là 300.000.000 đồng (Ba trăm triệu đồng); Chi tiết như sau:

Khoản vay đến hạn thanh toán gốc, và lãi cho ngân hàng vào ngày 25/04/2019 nhưng khách hàng không thanh toán cho ngân hàng và khoản vay của Bà H đã chuyển sang nợ quá hạn từ ngày 05/05/2019.

Số tiền gốc, đã quá hạn tạm tính đến ngày 08/10/2019: 186.588.257 đồng (Một trăm tám mươi sáu triệu năm trăm tám mươi tám nghìn hai trăm năm mươi bảy đồng).

Số tiền lãi, đã quá hạn tạm tính đến ngày 08/10/2019: 15.920.608 đồng (Bằng chữ: Mười lăm triệu chín trăm hai mươi nghìn sáu trăm linh tám đồng).

Tổng số tiền gốc và lãi quá hạn tính đến ngày 08/10/2019: 202.508.865 đồng (Bằng chữ: Hai trăm lẻ hai triệu năm trăm linh tám nghìn tám trăm sáu mươi lăm đồng).

- Khế ước nhận nợ 9322018416/01 ngày 24/7/2018 với số tiền là 300.000.000 đồng (Ba trăm triệu đồng); Chi tiết như sau:

Khoản vay đến hạn thanh toán gốc, và lãi cho ngân hàng vào ngày 25/04/2019 nhưng khách hàng không thanh toán cho ngân hàng và khoản vay của Bà H đã chuyển sang nợ quá hạn từ ngày 05/05/2019.

Số tiền gốc, đã quá hạn tạm tính đến ngày 08/10/2019: 267.499.988 đồng (Bằng chữ: Hai trăm sáu mươi bảy triệu bốn trăm chín mươi chín nghìn chín trăm tám mươi tám đồng).

Số tiền lãi, đã quá hạn tạm tính đến ngày 08/10/2019: 4.176.022 đồng (Bằng chữ: Bốn triệu một trăm bảy mươi sáu nghìn không trăm hai mươi hai đồng).

Tổng số tiền gốc và lãi quá hạn tính đến ngày 08/10/2019: 271.676.010 đồng (Bằng chữ: Hai trăm bảy mươi một triệu sáu trăm bảy mươi sáu nghìn không trăm mười đồng)

- Tổng cộng số tiền gốc và lãi quá hạn của 02 khoản vay là: **474.184.875 đồng** (Bốn trăm bảy mươi bốn triệu một trăm tám mươi bốn nghìn tám trăm bảy mươi lăm đồng).

- Tuy Bên vay vốn đã được Ngân hàng nhiều lần làm việc trực tiếp, Ngân hàng đã thực hiện đôn đốc, kéo dài thời gian khởi kiện để tạo điều kiện cho Bên vay vốn có thời gian thanh toán hết nợ cho Ngân hàng, nhưng Bên vay vốn vẫn chưa thanh toán được khoản nợ vay tại Ngân hàng.

Nay yêu cầu Tòa án nhân dân Huyện Cái Nước Buộc Bà Đinh Diệu H và ông Trần Đại S phải thanh toán ngay toàn bộ nợ gốc và lãi vay tạm tính đến ngày 08/10/2019 cho LienVietPostBank với tổng số tiền là: 474.184.875 đồng (Bốn trăm bảy mươi bốn triệu một trăm tám mươi bốn nghìn tám trăm bảy mươi lăm đồng).

Bảng kê chi tiết nợ gốc và lãi quá hạn (tạm tính đến 08/10/2019)

STT	Số Khế ước nhận nợ	Số tiền nợ gốc (đồng)	Số tiền lãi vay (đồng)
1	9322018415/01 ngày 25/7/2018	267.499.988	4.176.022
2	9322018416/01 ngày 24/7/2018	186.588.257	15.920.608
Tổng cộng		454.088.245	20.096.630

Thanh toán một lần ngay sau khi có Quyết định hoặc bản án của Tòa án có hiệu lực pháp luật.

Buộc bà Đinh Dịu H và ông Trần Đại S phải thanh toán phần nợ lãi phát sinh theo quy định trong Hợp đồng tín dụng HDTD9322018415 ngày 19/7/2018; HDTD9322018416 ngày 19/7/2018 và khế ước nhận nợ 9322018415/01 ngày 25/7/2018; 9322018416/01 ngày 24/7/2018 đã ký kết với LienVietPostBank kể từ sau 08/10/2019 cho đến khi thanh toán xong khoản nợ tại Ngân hàng.

Tại phiên tòa, ông Phạm Hải Đảo là người đại diện theo ủy quyền của Ngân hàng Thương Mại Cổ Phần Bưu Điện Liên Việt chi nhánh Cà Mau yêu cầu bà Đinh Dịu H và ông Trần Đại S phải thanh toán phần nợ vốn, lãi cho đến ngày 10/6/2020 số tiền là 485.651.816 đồng (Bốn trăm tám mươi lăm triệu sáu trăm năm mươi một nghìn tám trăm mười sáu đồng). Trong đó: Dư nợ hiện tại: 433.722.502; số tiền nợ lãi: 51.929.314 đồng.

Đối với bị đơn bà Đinh Dịu H và ông Trần Đại S đã được Tòa án tổng đạt hợp lệ Thông báo thụ lý vụ án số 190/TB-TLVA và thông báo về phiên họp kiểm tra việc giao nộp, tiếp cận, công chứng cứ và hòa giải số 190/TB-TA ngày 02/3/2020 nhưng bà Đinh Dịu H và ông Trần Đại S đều vắng mặt không lý do, Tòa án triệu tập họp lệ xét xử đến lần thứ hai nhưng bà Đinh Dịu H và ông Trần Đại S không có mặt. Đối với bà Đinh Dịu H và ông Trần Đại S 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 Đinh Dịu H và ông Trần Đại S 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 Đinh Dịu H và ông Trần Đại S đã được Tòa án triệu tập họp lệ nhiều lần nhưng bà Đinh Dịu H và ông Trần Đại S 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 Đinh Dịu H và ông Trần Đại S là phù hợp.

[2] Xét nội dung vụ án: Căn cứ hợp đồng số HDTD9322018415 ngày 19/7/2018; HDTD9322018416 ngày 19/7/2018 được lập và có chữ ký xác nhận của bà Đinh Dịu H và ông Trần Đại S là đủ cơ sở để xác định Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt (LPB) đã cho bà Đinh Dịu H và ông Trần Đại S vay số tiền nợ gốc của hợp đồng tín dụng tính đến ngày 10/6/2020 là: Dư nợ hiện tại: 433.722.502; số tiền nợ lãi: 51.929.314 đồng. Tổng số nợ gốc và lãi là 485.651.816 đồng (Bốn trăm tám mươi lăm triệu sáu trăm năm mươi một nghìn tám trăm mười sáu đồng).

Theo Khế ước nhận nợ số 9322018415/01 ngày 25/7/2018; 9322018416/01 ngày 24/7/2018 được ký giữa Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt (LPB) với bà Đinh Dịu H và ông Trần Đại S. Thì bà Đinh Dịu H và ông Trần Đại S 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 Đinh Dịu H và ông Trần Đại S vẫn không thanh toán nợ quá hạn cho Ngân hàng. Vì vậy, bà Kiên 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 Đinh Dịu H và ông Trần Đại S phải thanh toán số tiền 485.651.816 đồng (Trong đó nợ gốc là 433.722.502; số tiền nợ lãi: 51.929.314 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 Đinh Dịu H và ông Trần Đại S 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 Đinh Dịu H và ông Trần Đại S phải thanh toán cho Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt (LienVietPostBank) số tiền là tiền 485.651.816 đồng

(Bốn trăm tám mươi lăm triệu sáu trăm năm mươi một nghìn tám trăm mười sáu đồng).

2. Về án phí: Bà Đinh Dịu H và ông Trần Đại S phải chịu 23.426.000 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 11.854.000 đồng tiền tạm ứng án phí đã dự nộp theo biên lai thu số 0005205 ngày 02/3/2020 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 Đinh Dịu H và ông Trần Đại S 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 HDTD9322018415 ngày 19/7/2018; HDTD9322018416 ngày 19/7/2018 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 Đinh Dịu H và ông Trần Đại S 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 Đinh Dịu H và ông Trần Đại S 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:

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

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

Huỳnh Minh Tính