

**TÒA ÁN NHÂN DÂN
THÀNH PHỐ TRÀ VINH
TỈNH TRÀ VINH**

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

Bản án số: 57/2022/DS-ST

Ngày: 07-9-2022

“V/v tranh chấp hợp đồng tín dụng”

**NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
TÒA ÁN NHÂN DÂN THÀNH PHỐ TRÀ VINH, TỈNH TRÀ VINH**

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

Thẩm phán – Chủ tọa phiên tòa: Ông Huỳnh Kim Triều

Các Hội thẩm nhân dân:

1. Ông Cao Minh Sơn

2. Bà Thạch Thị Mỹ Kim

- Thư ký phiên tòa: Bà Lương Thị Hồng Vân - Thẩm tra viên Tòa án nhân dân huyện thành phố Trà Vinh, tỉnh Trà Vinh.

- Đại diện Viện kiểm sát nhân dân thành phố Trà Vinh, tỉnh Trà Vinh tham gia phiên tòa: Ông Đặng Chí Thiện - Kiểm sát viên.

Ngày 07 tháng 9 năm 2022 tại phòng xử án Tòa án nhân dân thành phố Trà Vinh xét xử sơ thẩm công khai vụ án dân sự thụ lý số: 354/2021/TLST-DS ngày 05 tháng 11 năm 2021 về việc “*Tranh chấp hợp đồng tín dụng*”. Theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số: 56/2022/QĐXXST-DS ngày 26 tháng 7 năm 2022 và Quyết định hoãn phiên tòa số 58/2022/QĐST-DS ngày 19/8/2022 giữa các đương sự:

1. Nguyên đơn: Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam.

Trụ sở: Tháp BIDV, số 194 Trần Quang Khải, phường Lý Thái Tổ, quận Hoàn Kiếm, Thành phố Hà Nội.

Người đại diện theo pháp luật: Ông Phan Đức Tú; Chức vụ: Chủ tịch Hội đồng quản trị.

Người được ủy quyền khởi kiện và tham gia tố tụng ông Phạm Ngọc Lâm, Chức vụ: Giám đốc Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam - Chi nhánh Trà Vinh (theo văn bản số 804/QĐ-BIDV ngày 22/08/2019). Ông Phạm Ngọc Lâm ủy quyền lại cho bà Lê Thị Hồng Châu là Chuyên viên quản lý khách hàng – Phòng khách hàng cá nhân, tham gia tố tụng (theo văn bản ủy quyền số: 984/QĐ-BIDV.TV ngày 20/01/2022).

Địa chỉ: Số 02B Lê Thánh Tôn, khóm 3, phường 2, thành phố Trà Vinh, tỉnh Trà Vinh.

2. Bị đơn: Bà Thiều Huỳnh Ch, sinh năm 1985.

Địa chỉ: Khóm A, phường V, thành phố Trà Vinh, tỉnh Trà Vinh.

NỘI DUNG VỤ ÁN:

Theo đơn khởi kiện và những lời khai trong quá trình giải quyết vụ án, đại diện hợp pháp của nguyên đơn bà Lê Thị Hồng Châu trình bày:

Vào ngày 21/12/2017 Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam - Chi nhánh Trà Vinh (gọi tắt là Ngân hàng) với bà Thiều Huỳnh Châu có ký giấy đề nghị vay vốn kiêm Hợp đồng tín dụng số 01/2017/2939254/HĐTD với nội dung Ngân hàng đồng ý cho bà Thiều Huỳnh Ch vay với số tiền 80.000.000 đồng, mục đích vay để tiêu dùng, thời hạn vay là 60 tháng (từ ngày 21/12/2017 đến ngày 21/12/2022), lãi suất 11%/năm được áp dụng thả nổi theo thông báo số: 350/TB-BIDVTV.KHTC ngày 28/08/2017 và theo thông báo số 482/TB-BIDV.TV ngày 24/11/2017 về việc sửa đổi văn bản chỉ đạo và điều chỉnh lãi suất tiền vay.

Lãi suất áp dụng hiện tại: 11.5%/năm, lãi suất quá hạn: 150% lãi suất cho vay trong hạn, thời gian trả gốc và lãi định kỳ vào ngày 01 đến ngày 07 hàng tháng, trong đó số tiền trả nợ gốc mỗi tháng là 1.340.000 đồng, lãi theo dư nợ thực tế, riêng kỳ cuối là 940.000 đồng.

Trong quá trình vay bà Ch đã trả cho Ngân hàng tổng số tiền 26.653.941 đồng, trong đó trả nợ gốc 23.750.000 đồng và trả nợ lãi là 2.903.941 đồng, từ ngày 07/6/2019 đến nay bà Ch không thanh toán nợ gốc và lãi cho Ngân hàng nên dư nợ đã quá hạn. Hiện tại bà Ch còn nợ Ngân hàng tổng số tiền 84.145.594 đồng. Trong đó: nợ gốc 56.250.000 đồng, nợ lãi trong hạn 22.880.460 đồng, nợ lãi quá hạn 5.015.134 đồng (lãi tính đến hết ngày 07/9/2022). Nay Ngân hàng TMCP Đầu tư & Phát triển Việt Nam chi nhánh Trà Vinh yêu cầu Tòa án giải quyết buộc bà Thiều Huỳnh Ch phải thanh toán cho Ngân hàng số tiền còn thiếu nêu trên và lãi phát sinh kể từ ngày 08/9/2022 cho đến khi thanh toán dứt nợ cho Ngân hàng.

Quá trình giải quyết vụ án phía bị đơn bà Thiều Huỳnh Ch đều vắng mặt các lần triệu tập của Tòa án nên không có lời khai.

- *Ý kiến của đại diện Viện kiểm sát nhân dân thành phố Trà Vinh, tỉnh Trà Vinh:* Việc tuân theo pháp luật của Thẩm phán từ khi thụ lý vụ án đã thực hiện đúng qui định của Bộ luật tố tụng dân sự. Tại phiên tòa, Hội đồng xét xử đã thực hiện đúng quy định của Bộ luật tố tụng dân sự về phiên tòa sơ thẩm. Về nội dung vụ án, đại diện Viện kiểm sát đề nghị chấp nhận yêu cầu của nguyên đơn và buộc bị đơn phải chịu tiền 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 Hội đồng xét xử căn cứ vào kết quả tranh tụng tại phiên tòa và ý kiến của Kiểm sát viên tham gia phiên tòa, Hội đồng xét xử nhận định:

[1] Tại phiên tòa hôm nay: Bà Lê Thị Hồng Châu là người đại diện hợp pháp của Ngân hàng TMCP Đầu tư & Phát triển Việt Nam - Chi nhánh Trà Vinh vắng mặt và có đơn xin xét xử vắng mặt, nên Tòa án đưa vụ án ra xét xử vắng mặt nguyên đơn là phù hợp với quy định tại điểm a khoản 2 Điều 227 Bộ luật Tố tụng Dân sự năm 2015.

Bị đơn bà Thiều Huỳnh Ch có ký kết hợp đồng tín dụng số 01/2017/2939254/HĐTD ngày 21/12/2017 với nguyên đơn, hợp đồng được lập thành văn bản và bà Thiều Huỳnh Ch đã cung cấp địa chỉ cụ thể ghi trong hợp đồng là khóm A, phường V, thành phố Trà Vinh, tỉnh Trà Vinh. Tại thời điểm giao kết hợp đồng, bà Ch đang là cán bộ công tác tại Ủy ban nhân dân phường X, thành phố Trà Vinh. Mặc dù hiện nay, bà Ch không có mặt tại địa chỉ ghi trong hợp đồng, đồng thời đã thôi việc, nhưng bà Ch không thông báo với nguyên đơn về việc thay đổi địa chỉ nơi cư trú, nơi làm việc mới nên xem như bà Ch cố tình giấu địa chỉ. Tòa án đã tiến hành tổng đạt hợp lệ các văn bản tố tụng tại nơi cư trú, làm việc của các đương sự ghi trong hợp đồng là đúng quy định tại khoản 5 Điều 177 Bộ luật tố tụng dân sự. Bà Thiều Huỳnh Ch đã được Tòa án triệu tập hợp lệ để tham gia phiên tòa lần thứ hai, nhưng vắng mặt không có lý do. Căn cứ quy định tại Điều 227, 228, 238 Bộ luật tố tụng dân sự, Tòa án tiến hành xét xử vắng mặt bị đơn. Căn cứ Điều 35; Điều 39 Bộ luật tố tụng dân sự, vụ án thuộc thẩm quyền giải quyết của Tòa án nhân dân thành phố Trà Vinh, tỉnh Trà Vinh.

[2] Xét yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn: Bà Thiều Huỳnh Ch có giao kết với Ngân hàng TMCP Đầu tư & Phát triển Việt Nam chi nhánh Trà Vinh Hợp đồng tín dụng số 01/2017/2939254/HĐTD với số tiền 80.000.000 đồng, mục đích vay để tiêu dùng thời hạn vay là 60 tháng kể từ ngày nhận tiền vay. Thỏa thuận trả gốc và lãi định kỳ vào ngày 01 đến ngày 07 hàng tháng, trong đó số tiền trả nợ gốc mỗi tháng là 1.340.000 đồng, lãi theo dư nợ thực tế, riêng kỳ cuối là 940.000 đồng. Lãi suất áp dụng hiện tại: 11.5%/năm, lãi suất quá hạn: 150% lãi suất cho vay trong hạn. Bà Ch đã nhận đủ số tiền vay do Ngân hàng giải ngân theo giấy đề nghị vay vốn kèm hợp đồng tín dụng có bà Thiều Huỳnh Ch ký tên. Nhận thấy các thỏa thuận trong hợp đồng không trái với quy định của pháp luật, không trái đạo đức xã hội. Do đó, hợp đồng tín dụng các bên giao kết là hợp pháp, được pháp luật thừa nhận và bảo vệ. Trong quá trình thực hiện hợp đồng, bà Ch đã vi phạm nghĩa vụ thanh toán đối với Ngân hàng, không thực hiện nghĩa vụ thanh toán nợ lãi, nợ gốc đúng hạn như thỏa thuận trong hợp đồng. Mặc dù, Ngân hàng đã nhiều lần thông báo, nhắc nhở cũng như đã làm việc với bà Ch về việc yêu cầu bà thực hiện nghĩa vụ trả nợ cho Ngân hàng nhưng đến nay nghĩa vụ vẫn chưa được thực hiện. Do đó, việc nguyên đơn khởi kiện yêu cầu bà Thiều Huỳnh Ch có trách nhiệm trả nợ cho Ngân hàng tổng số tiền nợ gốc và lãi tính đến ngày 07/9/2022 là: 84.145.594 đồng (trong đó: nợ gốc là 56.250.000 đồng, nợ lãi trong hạn là 22.880.460 đồng, nợ lãi quá hạn là 5.015.134 đồng). Đồng thời yêu cầu bà Thiều Huỳnh Ch tiếp tục trả lãi phát sinh theo mức lãi suất đã thỏa thuận trong hợp đồng đến khi thực hiện xong nghĩa vụ trả nợ cho Ngân hàng. Các yêu cầu này của nguyên đơn là có căn cứ, phù hợp với quy định tại các Điều 292; 344; 345; 357;

463; 466; 468 Bộ luật dân sự năm 2015; Điều 91, 95 Luật các tổ chức tín dụng năm 2010, nên Hội đồng xét xử chấp nhận.

[3] Bị đơn vắng mặt trong suốt quá trình tố tụng tại Tòa án, không có nội dung trình bày ý kiến, cũng không cung cấp tài liệu, chứng cứ gì để phản bác đối với yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn nên Hội đồng xét xử không có cơ sở xem xét.

[4] Về án phí dân sự sơ thẩm: Căn cứ Điều 147 Bộ luật tố tụng dân sự ; Nghị quyết số 326/2016/UBTVQH14 ngày 30/12/2016 của Ủy ban thường vụ Quốc hội khóa 14 Quy định về mức thu, miễn, giảm, thu nộp, quản lý và sử dụng án phí và lệ phí Tòa án; bị đơn phải chịu toàn bộ án phí dân sự sơ thẩm.

Vì các lẽ trên,

QUYẾT ĐỊNH:

Căn cứ Điều 26; Điều 35; Điều 39; Điều 71; Điều 86; Điều 147; Điều 177; Điều 227; Điều 228; Điều 273 Bộ luật Tố tụng Dân sự năm 2015;

Căn cứ Điều 344; Điều 345; Điều 357, Điều 463, Điều 466 và Điều 468 Bộ luật Dân sự năm 2015;

Căn cứ Điều 91; Điều 95 Luật các tổ chức tín dụng năm 2010;

Căn cứ Nghị quyết số 326/2016/UBTVQH14 ngày 30 tháng 12 năm 2016 của Ủy ban Thường vụ Quốc hội quy định về mức thu, miễn, giảm, thu, nộp, quản lý và sử dụng án phí, lệ phí Tòa án.

Chấp nhận toàn bộ yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam - Chi nhánh Trà Vinh.

Buộc bà Thiều Huỳnh Ch phải có nghĩa vụ trả cho Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam - Chi nhánh Trà Vinh tổng số tiền là: 84.145.594 đồng. Trong đó: nợ gốc là 56.250.000 đồng, nợ lãi trong hạn là 22.880.460 đồng, nợ lãi quá hạn là 5.015.134 đồng (lãi tính đến hết ngày 07/9/2022).

Kể từ ngày tiếp theo của ngày xét xử sơ thẩm (ngày 08/9/2022) bà Thiều Huỳnh Châu còn phải tiếp tục chịu khoản tiền lãi phát sinh trong Hợp đồng tín dụng số 01/2017/2939254/HĐTD ngày 21/12/2017 cho đến khi thanh toán dứt nợ cho Ngân hàng. 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 cho vay thì lãi suất mà khách hàng phải tiếp tục thanh toán cho Ngân hàng cho vay cũng được điều chỉnh cho phù hợp với sự điều chỉnh lãi suất của Ngân hàng cho vay.

Án phí dân sự sơ thẩm: Buộc bà Thiều Huỳnh Ch phải có nghĩa vụ nộp 4.207.279 đồng (*bốn triệu hai trăm lẻ bảy ngàn hai trăm bảy mươi chín đồng*) án phí dân sự sơ thẩm.

Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam – Chi nhánh Trà Vinh không phải chịu án phí dân sự sơ thẩm và được nhận lại số tiền tạm ứng án phí

1.400.000 đồng theo biên lai thu tiền số 0007403 ngày 04/11/2021 của Chi cục Thi hành án Dân sự thành phố Trà Vinh, tỉnh Trà Vinh.

Án xử sơ thẩm, đương sự được quyền kháng cáo trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày tuyên án. Đối với đương sự vắng mặt thì được quyền kháng cáo bản án trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày được tổng đạt hợp lệ bản án.

Bản án này 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 thoả 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.

Nơi nhận:

- TAND tỉnh Trà Vinh;
- VKSND TP.Trà Vinh;
- Chi cục THADS TP.Trà Vinh;
- Các đương sự;
- Lưu HS.

TM. HỘI ĐỒNG XÉT XỬ SƠ THẨM
Thẩm phán – Chủ tọa phiên tòa
(Đã ký)

Huỳnh Kim Triều