

**TOÀ ÁN NHÂN DÂN
THÀNH PHỐ ĐÔNG HÀ
TỈNH QUẢNG TRỊ**

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

Bản án số: 26/2020/DS-ST

Ngày: 30-9-2020

“V/v tranh chấp hợp đồng tín dụng”

NHÂN DANH

NƯỚC CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

TOÀ ÁN NHÂN DÂN THÀNH PHỐ ĐÔNG HÀ, TỈNH QUẢNG TRỊ

Với thành phần Hội đồng xét xử sơ thẩm gồm có:

- *Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa:* Bà Nguyễn Thị Hải Yến.

- *Các Hội thẩm nhân dân:*

1. Ông Trần Đình Khương;

2. Bà Lê Thị Cúc.

- ***Thư ký phiên tòa:*** Ông Trần Việt Tuấn - Thư ký Tòa án nhân dân thành phố Đông Hà, tỉnh Quảng Trị.

- ***Đại diện Viện kiểm sát nhân dân thành phố Đông Hà tham gia phiên tòa:*** Bà Nguyễn Thị Diệu Linh - Kiểm sát viên.

Ngày 30 tháng 9 năm 2020, tại Hội trường xét xử Tòa án nhân dân thành phố Đông Hà xét xử sơ thẩm công khai vụ án dân sự thụ lý số 20/2019/TLST-DS ngày 26 tháng 02 năm 2019 về *“Tranh chấp hợp đồng tín dụng”* theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số 47/2019/QĐXXST-DS ngày 21 tháng 8 năm 2019 giữa các đương sự:

Nguyên đơn: Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam (BIDV); trụ sở đóng tại: Số 35 Hàng Vôi, quận Hoàn Kiếm, thành phố Hà Nội.

Đại diện theo ủy quyền: Ông Lê Thiên T - Trưởng phòng quản lý rủi ro Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam chi nhánh Quảng Trị (*văn bản ủy quyền ngày 08/8/2019*), có mặt.

Bị đơn: Ông Dương Bá Tr và bà Nguyễn Thị H; cùng địa chỉ: khu phố B, Phường B, thành phố Đ H, tỉnh Quảng Trị.

Bà Nguyễn Thị H, có mặt; ông Dương Bá Tr, vắng mặt.

NỘI DUNG VỤ ÁN

Trong đơn khởi kiện ngày 16/5/2016, trong quá trình giải quyết vụ án và tại phiên tòa nguyên đơn Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam trình bày:

Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam - Chi nhánh Quảng Trị có cho hộ gia đình ông Dương Bá Tr và bà Nguyễn Thị H vay vốn theo Hợp đồng tín dụng số 01/2011/HĐTD ngày 12/7/2011, số tiền vay là 1.500.000.000 đồng, mục đích vay: Xây nhà ở, thời hạn vay: 24 tháng. Lịch trả nợ gốc trả 02 kỳ, mỗi kỳ trả 750.000.000 đồng, kỳ đầu tiên vào ngày 15/7/2012, kỳ cuối trả ngày 12/7/2013. Lãi trả định kỳ vào ngày 15 hàng tháng, kỳ đầu tiên vào ngày 15/8/2011. Mức lãi suất cho vay trong hạn áp dụng lãi suất thả nổi điều chỉnh 03 tháng/lần, kỳ điều

chỉnh đầu tiên vào ngày 15/9/2011. Lãi suất điều chỉnh bằng lãi suất cho vay cùng loại do Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam - Chi nhánh Quảng Trị thông báo tại thời điểm điều chỉnh. Lãi suất từ ngày rút vốn đầu tiên đến ngày 14/9/2011 là 22,2%/năm. Lãi suất quá hạn bằng 150% lãi suất trong hạn.

Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam - Chi nhánh Quảng Trị đã tiến hành giải ngân vốn vay cho khách hàng theo đúng Hợp đồng tín dụng đã ký, cụ thể ngày 12/7/2011 khách hàng rút vốn vay 1.000.000.000 đồng và ngày 19/7/2011 rút 500.000.000 đồng. Trong quá trình thực hiện hợp đồng, ông Tr, bà H thường xuyên trả không đúng hạn cho Ngân hàng, ông Trường, bà Hương vi phạm nghĩa vụ thanh toán tiền gốc từ ngày 15/7/2012 và vi phạm nghĩa vụ thanh toán tiền lãi từ tháng 10/2011, đến ngày 12/7/2013 là ngày tất toán toàn bộ khoản nợ của khách hàng theo hợp đồng tín dụng đã ký nhưng ông Tr, bà H không trả nên đã chuyển sang nợ quá hạn. Từ ngày 25/12/2015 đến nay ông Tr, bà H không trả khoản nào cho Ngân hàng.

Tính đến hết ngày 29/9/2020, ông Tr, bà H còn nợ Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam số tiền gốc là 991.600.000 đồng (*Chín trăm chín mươi một ngàn sáu trăm đồng*) và tiền lãi là 1.380.902.234 đồng (*Một tỷ ba trăm tám mươi triệu chín trăm lẻ hai ngàn hai trăm ba mươi bốn đồng*). Trong đó: lãi trong hạn là 900.546.436 đồng và lãi quá hạn là 480.355.798 đồng.

Yêu cầu Tòa án buộc ông Dương Bá Tr và bà Nguyễn Thị H phải thanh toán cho Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam số tiền 2.372.502.234 đồng. Trong đó: Nợ gốc là: 991.600.000 đồng; Nợ lãi trong hạn và quá hạn tính đến hết ngày 29/9/2020 là 1.380.902.234 đồng.

Yêu cầu ông Dương Bá Tr và bà Nguyễn Thị H thanh toán lãi vay phát sinh từ ngày 30/9/2020 đến khi ông Trường, bà Hương trả hết nợ gốc với mức lãi suất theo hợp đồng tín dụng số 01/2011/HĐTD ngày 12/7/2011.

Tài sản hiện đang thế chấp của khách hàng tại Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam - Chi nhánh Quảng Trị là quyền sử dụng đất theo Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất số R687968 mang tên hộ ông Dương Bá Tr do Ủy ban nhân dân tỉnh Quảng Trị cấp ngày 20/6/2001 tại Khu phố 7, Phường 3, thành phố Đông Hà và tài sản gắn liền với đất là ngôi nhà hai tầng theo Hợp đồng thế chấp bất động sản đã ký số 01/2011/HĐ ngày 04/7/2011.

Trường hợp ông Dương Bá Tr và bà Nguyễn Thị H không thanh toán đầy đủ nghĩa vụ trả nợ thì Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam có quyền yêu cầu Cơ quan thi hành án xử lý tài sản thế chấp để thu hồi nợ vay.

Trong quá trình giải quyết vụ án và tại phiên tòa, bị đơn bà Nguyễn Thị Hương trình bày: Bà Nguyễn Thị H thừa nhận ngày 12/7/2011, ông Dương Bá Tr và bà Nguyễn Thị H có ký Hợp đồng tín dụng số 01/2011/HĐTD vay số tiền 1.500.000.000 đồng (*Một tỷ năm trăm triệu đồng*) tại Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam - Chi nhánh Quảng Trị, hiện nay còn nợ Ngân hàng số tiền gốc là 991.600.000 đồng và tiền lãi tính đến hết ngày 29/9/2020 là 1.380.902.234 đồng. Tuy nhiên, hoàn cảnh gia đình đang gặp khó khăn nên bà H đề nghị Ngân hàng giảm một phần số tiền lãi, bà H xin thanh toán cả gốc và lãi với số tiền 1.500.000.000 đồng, thời hạn thanh toán chậm nhất ngày 20/10/2020.

Ông Dương Bá Tr đã được Tòa án tổng đạt hợp lệ Thông báo về việc thụ lý vụ án; Thông báo về phiên họp kiểm tra việc giao nộp, tiếp cận, công khai chứng cứ và hòa giải; Quyết định đưa vụ án ra xét xử; Quyết định hoãn phiên tòa nhưng không có văn bản trình bày ý kiến và vắng mặt tại phiên tòa lần thứ hai không có lý do.

Ý kiến của Kiểm sát viên tham gia phiên tòa:

- Về việc chấp hành pháp luật của những người tiến hành tố tụng và những người tham gia tố tụng: Từ khi thụ lý vụ án cho đến tại phiên tòa những người tiến hành tố tụng và nguyên đơn tuân thủ đúng quy định của Bộ luật tố tụng dân sự, bị đơn ông Dương Bá Trường vi phạm Điều 70, 72 Bộ luật tố tụng dân sự.

- Về quan điểm giải quyết vụ án: Đề nghị Hội đồng xét xử:

Buộc ông Dương Bá Tr và bà Nguyễn Thị H có nghĩa vụ phải trả cho Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam số tiền là **2.372.502.234 đồng, trong đó nợ gốc là 991.600.000 đồng và nợ lãi là 1.380.902.234 đồng.**

Ông Dương Bá Tr và bà Nguyễn Thị H phải trả khoản lãi vay phát sinh từ ngày 30/9/2020 cho đến khi bên vay trả hết nợ gốc với mức lãi theo hợp đồng tín dụng đã ký. Trường hợp ông Tr, bà H không trả thì Ngân hàng có quyền yêu cầu kê biên, phát mãi tài sản thế chấp để thu hồi nợ vay.

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

[1] Về thủ tục tố tụng: Ông Dương Bá Tr đã được triệu tập hợp lệ nhưng vắng tại phiên tòa lần thứ hai không có lý do, căn cứ điểm b khoản 2 Điều 227 Bộ luật tố tụng dân sự, Hội đồng xét xử tiến hành xét xử vắng mặt ông Dương Bá Tr.

[2] Về nội dung: Căn cứ vào hợp đồng tín dụng, Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam đã giải ngân cho ông Dương Bá Tr và bà Nguyễn Thị H vay tổng số tiền là 1.500.000.000 đồng (*Một tỷ năm trăm triệu đồng*). Trong quá trình thực hiện hợp đồng, bị đơn đã trả được 508.400.000 đồng, còn nợ lại 991.600.000 đồng. Theo điểm d khoản 4 Điều 9 của Hợp đồng tín dụng bên cho vay có quyền thu hồi nợ trước hạn nếu bên vay không trả được bất kỳ một khoản nợ nào đến hạn theo hợp đồng tín dụng đã ký. Căn cứ thỏa thuận trong hợp đồng tín dụng thì ông Tr, bà H vi phạm nghĩa vụ thanh toán tiền gốc từ ngày 15/7/2012 và vi phạm nghĩa vụ thanh toán tiền lãi từ tháng 10/2011, đến ngày 12/7/2013 là ngày tất toán toàn bộ khoản nợ của khách hàng theo hợp đồng tín dụng đã ký nhưng ông Tr, bà H không trả do đó có cơ sở để chấp nhận yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn buộc bị đơn phải trả cho nguyên đơn số tiền nợ gốc là 991.600.000 đồng.

Về tiền lãi: Mức lãi suất ngân hàng yêu cầu đối với hợp đồng tín dụng là mức lãi suất cho vay trong hạn áp dụng lãi suất thả nổi điều chỉnh 03 tháng/lần, kỳ điều chỉnh đầu tiên vào ngày 15/9/2011. Lãi suất điều chỉnh bằng lãi suất cho vay cùng loại do Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam - Chi nhánh Quảng Trị thông báo tại thời điểm điều chỉnh. Lãi suất từ ngày rút vốn đầu tiên đến ngày 14/9/2011 là 22,2%/năm. Lãi suất quá hạn bằng 150% lãi suất trong hạn. Lãi suất

được các bên thỏa thuận như trên phù hợp quy định của pháp luật nên cần chấp nhận. Theo đó nợ lãi trong hạn và quá hạn tính đến hết ngày 29/9/2020 là **1.380.902.234 đồng**.

Ông Dương Bá Tr và bà Nguyễn Thị H phải thanh toán lãi vay phát sinh từ ngày 30/9/2020 cho đến khi bên vay trả hết nợ gốc với mức lãi suất theo hợp đồng tín dụng số 01/2011/HĐTD ngày 12/7/2011.

Trường hợp ông Dương Bá Tr và bà Nguyễn Thị H không thực hiện đầy đủ nghĩa vụ nêu trên thì Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam - Chi nhánh Quảng Trị có quyền yêu cầu Chi cục Thi hành án dân sự thành phố Đông Hà xử lý tài sản thế chấp để thu hồi nợ vay.

[3] Về chi phí xem xét, thẩm định tại chỗ: Số tiền chi phí xem xét, thẩm định tại chỗ là 1.400.000 đồng (*Một triệu bốn trăm ngàn đồng*), nguyên đơn yêu cầu bị đơn phải chịu toàn bộ và hoàn trả lại cho nguyên đơn. Thấy rằng yêu cầu xử lý tài sản thế chấp của nguyên đơn là có căn cứ nên bị đơn phải có nghĩa vụ chịu chi phí xem xét, thẩm định tại chỗ và phải có nghĩa vụ hoàn trả cho nguyên đơn số tiền 1.400.000 đồng (*Một triệu bốn trăm ngàn đồng*).

[4] Về án phí: Ông Dương Bá Tr và bà Nguyễn Thị H phải chịu án phí dân sự sơ thẩm theo quy định của pháp luật.

Vì các lẽ trên,

QUYẾT ĐỊNH

1. Căn cứ khoản 3 Điều 26, điểm a khoản 1 Điều 35, khoản 1 Điều 147, Điều 101, khoản 1 Điều 158, Điểm b khoản 2 Điều 227 Bộ luật tố tụng dân sự năm 2015; khoản 2 Điều 91 Luật các tổ chức tín dụng năm 2010; Điều 299, 317, 319, 320, 323, 463, 466, và Điều 468 Bộ luật dân sự năm 2015; Khoản 2 Điều 26 Nghị quyết số 326/2016/UBTVQH14 ngày 30/12/2016 của Ủy ban thường vụ Quốc hội, xử:

Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn, buộc bị đơn ông Dương Bá Tr và bà Nguyễn Thị H phải có trách nhiệm trả cho Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam số tiền là 2.372.502.234 đồng (*Hai tỷ ba trăm bảy mươi hai triệu năm trăm lẻ hai ngàn hai trăm ba mươi bốn đồng*). Trong đó: nợ gốc 991.600.000 đồng và nợ lãi 1.380.902.234 đồng.

Ông Dương Bá Tr và bà Nguyễn Thị H phải trả khoản lãi vay phát sinh kể từ sau ngày xét xử sơ thẩm (30/9/2020) cho đến khi bên vay trả hết nợ gốc với mức lãi suất theo hợp đồng tín dụng số 01/2011/HĐTD ngày 12/7/2011.

Trường hợp ông Dương Bá Tr và bà Nguyễn Thị H không thực hiện đầy đủ nghĩa vụ nêu trên thì Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam có quyền yêu cầu Chi cục Thi hành án dân sự thành phố Đông Hà phát mãi tài sản đã thế chấp là quyền sử dụng đất theo Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất số R687968, thửa đất số: 144, tờ bản đồ số: 07 mang tên hộ ông Dương Bá Tr do Ủy ban nhân dân tỉnh Quảng Trị cấp ngày 20/6/2001; địa chỉ thửa đất: Khu phố 7, Phường 3, thành phố Đông Hà, tỉnh Quảng Trị và tài sản gắn liền với đất là ngôi nhà hai tầng (nhà ở nhóm B) và ngôi nhà một tầng (nhà ở nhóm D) theo Hợp đồng thế chấp bất động sản đã ký số 01/2011/HĐ ngày 04/7/2011 để thu hồi nợ vay.

Quyết định này được thi hành theo quy định tại Điều 2 của 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 Điều 6, Điều 7 và Điều 9 của Luật Thi hành án dân sự; thời hiệu thi hành án được thực hiện theo quy định tại Điều 30 của Luật thi hành án dân sự.

2. Về án phí:

- Ông Dương Bá Tr và bà Nguyễn Thị H phải chịu 79.450.000 đồng (Bảy mươi chín triệu bốn trăm năm mươi ngàn đồng) án phí dân sự sơ thẩm.

- Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam không phải chịu án phí. Hoàn trả cho Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam số tiền tạm ứng án phí 29.591.000 đồng (Hai mươi chín triệu năm trăm chín mươi một ngàn đồng) đã nộp theo biên lai thu tiền số 0008116 ngày 26/5/2016 của Chi cục Thi hành án dân sự thành phố Đông Hà, tỉnh Quảng Trị.

3. Về chi phí đo đạc xem xét, thẩm định tại chỗ và định giá tài sản: Buộc ông Dương Bá Tr và bà Nguyễn Thị H phải chịu và có nghĩa vụ phải hoàn trả cho Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam số tiền 1.400.000 đồng (Một triệu bốn trăm ngàn đồng).

4. Nguyên đơn, bị đơn có quyền kháng cáo bản án trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày tuyên án. Bị đơn vắng mặt có quyền kháng cáo bản án trong thời hạn 15 kể từ ngày nhận được bản án hoặc niêm yết bản án.

Nơi nhận:

- TAND tỉnh Quảng Trị;
- VKSND TP Đông Hà;
- CCTHADS TP Đông Hà;
- Dương sự;
- Lưu hồ sơ vụ án.

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

Nguyễn Thị Hải Yến