

**TÒA ÁN NHÂN DÂN
THÀNH PHỐ TÂY NINH
TỈNH TÂY NINH**

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

Bản án số: 72/2021/DS-ST

Ngày: 29-6-2021

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 TÂY NINH, TỈNH TÂY NINH

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

Thẩm phán – Chủ tọa phiên tòa: Bà Lê Phan Tuyền.

Các Hội thẩm nhân dân:

1. Ông Trần Tấn Phát;
2. Ông Nguyễn Văn Tới.

- Thư ký phiên tòa: Bà Ngô Thị Cẩm Loan, Thư ký Tòa án nhân dân thành phố Tây Ninh.

- Đại diện Viện kiểm sát nhân dân thành phố Tây Ninh tham gia phiên tòa: Dương Thị Tiểu Phương, Kiểm sát viên.

Ngày 29 tháng 6 năm 2021 tại trụ sở Tòa án nhân dân thành phố Tây Ninh xét xử sơ thẩm công khai vụ án thụ lý số: 503/2020/TLST-DS ngày 26 tháng 10 năm 2020 về “Tranh chấp hợp đồng tín dụng” theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số: 72A/2021/QĐXXST-DS ngày 26 tháng 4 năm 2021, giữa các đương sự:

1. Nguyên đơn: Ngân hàng Thương mại Cổ phần B; địa chỉ: Tháp B, 35 V, phường T, quận K, Hà Nội.

Người đại diện hợp pháp: Ông Phan Đức T; chức vụ: Chủ tịch Hội đồng quản trị là người đại diện theo pháp luật; ông Trương Hồng N, sinh năm 1965, chức vụ: Giám đốc Ngân hàng Thương mại Cổ phần B - Chi nhánh Tây Ninh là người đại diện theo ủy quyền, ông N ủy quyền lại cho ông Thái Công T, sinh năm 1977; chức vụ: Phó phòng khách hàng cá nhân - Ngân hàng Thương mại Cổ phần B - Chi nhánh Tây Ninh (văn bản ủy quyền ngày 28/9/2020); có mặt.

2. Bị đơn: Ông Trần Quang T, sinh năm: 1982; trú tại: Số 9/7, khu phố A,

Phường C, thành phố Tây Ninh, tỉnh Tây Ninh; vắng mặt.

NỘI DUNG VỤ ÁN:

Theo đơn khởi kiện ngày 28-9-2020 của Ngân hàng Thương mại Cổ phần B - Chi nhánh Tây Ninh và các lời khai tại Tòa án của người đại diện theo ủy quyền trình bày:

Căn cứ giấy đề nghị vay vốn ngày 07-4-2017 và Hợp đồng tín dụng số: 01/2017/4830918/HĐTD ngày 10-4-2017 giữa ông Trần Quang T với Ngân hàng Thương mại Cổ phần B – Chi nhánh Tây Ninh ký kết. Nay Ngân hàng Thương mại Cổ phần B – Chi nhánh Tây Ninh yêu cầu Tòa án giải quyết cụ thể như sau: Ngân hàng Thương mại Cổ phần B – Chi nhánh Tây Ninh cho ông Trần Quang T vay số tiền 60.000.000 đồng; mục đích vay đáp ứng nhu cầu tiêu dùng gia đình; tính đến ngày 25-09-2020 ông T còn nợ Ngân hàng Thương mại Cổ phần B - Chi nhánh Tây Ninh số tiền gốc 26.602.099 đồng, lãi trong hạn 1.984.404 đồng, lãi quá hạn 121.083 đồng. Tổng cộng là 28.707.586 đồng và số tiền lãi phát sinh theo hợp đồng.

Đối với bị đơn tại biên bản xác minh ngày 11-12-2020 địa phương cung cấp thông tin là hiện nay ông Trần Quang T không sinh sống tại địa phương; Tòa án đã tiến hành thủ tục niêm yết theo quy định tại Điều 177 và Điều 179 của Bộ luật Tố tụng Dân sự, giải quyết vụ án theo quy định của pháp luật.

Ý kiến của đại diện Viện Kiểm sát nhân dân thành phố Tây Ninh:

- Về tố tụng: Thẩm phán thụ lý vụ án, xác định tư cách pháp lý người tham gia tố tụng, thu thập chứng cứ, chuẩn bị xét xử và quyết định đưa vụ án ra xét xử đều đảm bảo đúng quy định về thời hạn, nội dung, tư cách pháp lý và thẩm quyền theo quy định của Bộ luật Tố tụng dân sự; Hội đồng xét xử và Thư ký thực hiện đúng trình tự, thủ tục đối với phiên tòa sơ thẩm dân sự; người tham gia Tố tụng thực hiện đúng quyền và nghĩa vụ của mình theo quy định của Bộ luật tố tụng dân sự,

- Về nội dung: Đề nghị Hội đồng xét xử chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng Thương mại Cổ phần B – Chi nhánh Tây Ninh buộc ông Trần Quang T có trách nhiệm trả nợ cho Ngân hàng Thương mại Cổ phần B - Chi nhánh Tây Ninh số tiền 28.707.586 đồng (26.602.099 đồng tiền vốn, 1.984.404 đồng lãi trong hạn, 121.083 đồng lãi quá hạn tính đến ngày 25-09-2020) và tiền lãi phát sinh theo hợp đồng do hai bên ký kết; ông T phải chịu án phí theo luật định.

Kiến nghị khắc phục: Không có.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

Căn cứ vào các chứng cứ, tài liệu có trong hồ sơ vụ án đã được xem xét tại phiên tòa, căn cứ vào kết quả tranh tụng tại phiên tòa, ý kiến của đại diện Viện kiểm sát, xét thấy:

[1] Về tố tụng: Ông Trần Quang T vắng mặt Tòa án đã tiến hành đúng và đầy đủ thủ tục để bảo đảm cho việc xét xử vắng mặt theo quy định tại Điều 227 của Bộ luật Tố tụng dân sự.

[2] Xét yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng TMCP B - Chi nhánh Tây Ninh. Ngày 10-4-2017 Ngân hàng TMCP B - Chi nhánh Tây Ninh do ông Trần Minh N, Phó giám đốc làm đại diện với ông Trần Quang T thỏa thuận ký hợp đồng tín dụng số: 01/2017/4830918/HĐTD là Ngân hàng cho ông T vay số tiền 60.000.000 đồng, mục đích vay đáp ứng nhu cầu tiêu dùng gia đình; thời hạn vay là 60 tháng kể từ ngày tiếp theo ngày Ngân hàng giải ngân khoản vay đầu tiên; lãi suất cho vay trong hạn là 11, 9%/ năm (được áp dụng đến ngày 30-9-2017) sau đó được điều chỉnh theo thông báo lãi suất của Ngân hàng tại thời điểm điều chỉnh, ngày điều chỉnh là ngày 01 của tháng đầu tiên của kỳ điều chỉnh, kỳ điều chỉnh đầu tiên vào ngày 01-10-2017; lãi suất nợ quá hạn bằng 150% lãi suất trong hạn; trả nợ gốc và lãi định kỳ từ ngày 01 đến ngày 05 hàng tháng, số tiền trả nợ gốc hàng tháng là 1.000.000 đồng, bắt đầu trả từ tháng 05-2017; phương thức trả nợ tự động trừ tài khoản; điều kiện và điều khoản vay tiêu dùng không có tài sản bảo đảm; hợp đồng có hiệu lực kể từ ngày ký. Quá trình thực hiện hợp đồng đến tháng 5-2020 ông T ngưng không thanh toán tiền cho Ngân hàng, Ngân hàng đã liên hệ với ông T nhưng không được; sau đó có liên hệ với cơ quan đơn vị nơi ông T làm việc thì được biết ông T nghỉ việc; Ngân hàng đã nhiều lần nhắc nợ, báo nợ cho ông T nhưng đến nay ông T vẫn không trả, ông T không có thiện chí trả nợ vi phạm hợp đồng. Nay Ngân hàng TMCP B - Chi nhánh Tây Ninh yêu cầu ông T trả số tiền 28.707.586 đồng, trong đó 26.602.099 đồng tiền vốn, lãi trong hạn 1.984.404 đồng, lãi quá hạn 121.083 đồng (tính đến ngày 25-09-2020) và tiền lãi phát sinh theo hợp đồng.

[2.1] Đối với bị đơn tại biên bản xác minh ngày 11-12-2020 địa phương cung cấp thông tin là hiện nay ông Trần Quang T không sinh sống tại địa phương; Tòa án đã tiến hành thủ tục niêm yết theo quy định tại Điều 177 và Điều 179 của Bộ luật Tố tụng Dân sự, giải quyết vụ án theo quy định của pháp luật.

[2.2] Xét thấy tại biên bản xác minh ngày 13-4-2021 (Bút lục số: 66) địa phương cung cấp thông tin là ông Trần Quang T, sinh năm 1982; nơi cư trú tại số 9/7, khu phố A, Phường C, thành phố Tây Ninh, tỉnh Tây Ninh có công tác tại UBND Phường C, thành phố Tây Ninh thời điểm tháng 4-2017; khi vay tiền ông T đang giữ chức vụ Phó chủ tịch Hội đồng nhân dân với mức lương là 4.900.000 đồng/tháng và vào thời điểm đó ông Nguyễn Thanh H có ký xác nhận giấy đề nghị vay vốn ngày 10-4-2017 của ông T là đúng. Đến cuối năm 2019 ông T có đơn xin nghỉ việc do hoàn cảnh gia đình khó khăn và được cơ quan giải quyết cho nghỉ việc; sau khi ông T nghỉ việc Ngân hàng TMCP B - Chi nhánh Tây Ninh có đến UBND Phường C để xác minh tình hình công tác của ông T và thông báo ông T còn thiếu nợ Ngân hàng. Do đó Ngân hàng TMCP B - Chi nhánh Tây Ninh khởi kiện ông T là có cơ sở.

[3] Xét về chứng cứ: Căn cứ vào Hợp đồng tín dụng số: 01/2017/4830918/HĐTD và Bảng kê rút vốn ngày 10-4-2017 giữa Ngân hàng TMCP B - Chi nhánh Tây Ninh với ông Trần Quang T đã ký, do Ngân hàng cung cấp. Nội dung thể hiện Ngày 10-4-2017 Ngân hàng TMCP B - Chi nhánh Tây Ninh cho ông Trần Quang T vay số tiền 60.000.000 đồng, mục đích vay đáp ứng nhu cầu tiêu dùng gia đình; thời hạn vay là 60 tháng; lãi suất trong hạn là 11, 9%/ năm (được áp dụng đến ngày 30-9-2017), kỳ điều chỉnh đầu tiên vào ngày 01-10-2017; lãi suất nợ quá hạn 150% lãi suất trong hạn; trả nợ gốc hàng tháng là 1.000.000 đồng, bắt đầu trả từ tháng 05-2017; phương thức trả nợ tự động trừ tài khoản; vay tiêu dùng không có tài sản bảo đảm; hợp đồng có hiệu lực kể từ ngày ký.

[4] Tại phiên tòa, đại diện Viện kiểm sát nhân dân thành phố Tây Ninh đề nghị Hội đồng xét xử: Căn cứ Điều 94; Điều 95 của Luật tổ chức tín dụng; Nghị quyết số: 326/2016/UBTVQH14. Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng TMCP B - Chi nhánh Tây Ninh; buộc ông Trần Quang T có trách nhiệm trả nợ cho Ngân hàng TMCP B - Chi nhánh Tây Ninh số tiền 28.707.586 đồng (26.602.099 đồng tiền vốn, 1.984.404 đồng lãi trong hạn, 121.083 đồng lãi quá hạn tính đến ngày 25-09-2020) và lãi suất phát sinh theo Hợp đồng, ông T phải chịu án phí theo luật định. Xét thấy đề nghị của đại diện Viện kiểm sát nhân dân thành phố Tây Ninh là phù hợp Hội đồng xét xử chấp nhận.

[5] Từ những nhận định trên có cơ sở Hội đồng xét xử chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng TMCP B - Chi nhánh Tây Ninh đối với ông Trần Quang T.

[6] Về án phí: Căn cứ Nghị quyết số: 326/2016/UBTVQH14 ngày 30-12-2016 của Ủy ban Thường vụ Quốc Hội quy định về mức thu, miễn, giảm, thu,

nộp, quản lý và sử dụng án phí và lệ phí Tòa án; ông Trần Quang T phải chịu 1.435.379 đồng tiền án phí dân sự sơ thẩm.

Ngân hàng TMCP B - Chi nhánh Tây Ninh không phải chịu án phí nên được hoàn trả lại tiền tạm ứng án phí đã nộp 717.689 đồng theo biên lai thu số: 0000738 ngày 26-10-2020 của Chi cục Thi hành án dân sự thành phố Tây Ninh, tỉnh Tây Ninh.

Vì các lẽ trên;

QUYẾT ĐỊNH:

Căn cứ vào Điều 94; Điều 95 của Luật các tổ chức tín dụng; Nghị quyết số: 326/2016/UBTVQH14 ngày 30-12-2016 của Ủy ban Thường vụ Quốc Hội quy định về mức thu, miễn, giảm, thu, nộp, quản lý và sử dụng án phí và lệ phí Tòa án.

1. Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng TMCP B - Chi nhánh Tây Ninh; buộc ông Trần Quang T có nghĩa vụ hoàn trả cho Ngân hàng TMCP B - Chi nhánh Tây Ninh số tiền 28.707.586 đồng (trong đó 26.602.099 đồng tiền vốn, lãi trong hạn 1.984.404 đồng, lãi quá hạn 121.083 đồng) và tiền lãi phát sinh theo hợp đồng.

2. Kể từ ngày 26-9-2020 cho đến khi thi hành án xong, ông Trần Quang T phải thanh toán số tiền nợ trên cùng khoản tiền lãi phát sinh theo mức lãi suất của Hợp đồng do ông Trần Quang T và Ngân hàng TMCP B - Chi nhánh Tây Ninh đã ký.

3. Án phí phí dân sự sơ thẩm:

- Ông Trần Quang T phải chịu 1.435.379 đồng.

- Ngân hàng TMCP B - Chi nhánh Tây Ninh không phải chịu nên được hoàn trả lại tiền tạm ứng án phí đã nộp 717.689 đồng theo biên lai thu số: 0000738 ngày 26-10-2020 của Chi cục Thi hành án dân sự thành phố Tây Ninh, tỉnh Tây Ninh.

4. Báo cho các đương sự biết trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày tuyên án được quyền kháng cáo lên Tòa án nhân dân tỉnh Tây Ninh. Riêng đối với đương sự vắng mặt được quyền kháng cáo trong hạn 15 ngày kể từ ngày nhận được bản án hoặc từ ngày Tòa án niêm yết bản án tại UBND xã (phường) nơi cư trú.

5. Trường hợp bản án 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 các 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./.

Nơi nhận:

- PKTNV TA tỉnh;
- VKSND TPTN;
- CCTHADS TPTN;
- Các đương sự;
- Lưu hồ sơ.

**TM. HỘI ĐỒNG XÉT XỬ SƠ THẨM
THẨM PHÁN – CHỦ TỌA PHIÊN TÒA**

(đã ký)

Lê Phan Tuyển