

**TOÀ ÁN NHÂN DÂN
THÀNH PHỐ NINH BÌNH
TỈNH NINH BÌNH**

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

Bản án số: 07/2022/DS-ST
Ngày: 27/5/2022
V/v: “Tranh chấp về hợp đồng tín dụng”

**NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
TOÀ ÁN NHÂN DÂN THÀNH PHỐ NINH BÌNH TỈNH NINH BÌNH**

Thành phần Hội đồng xét xử sơ thẩm gồm có:

Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa: Bà Lâm Thị Thanh Nhân.

Các hội thẩm nhân dân: Ông Phạm Ngọc Lợi.

Bà Phạm Thị Ngọc Nga.

Thư ký phiên tòa: Bà Trần Thị Hồng Giang - Thư ký Toà án nhân dân thành phố Ninh Bình, tỉnh Ninh Bình.

Đại diện Viện kiểm sát nhân dân thành phố Ninh Bình tham gia phiên tòa:
Bà Vũ Thị Minh Nguyệt - Kiểm sát viên.

Ngày 27 tháng 5 năm 2022, tại trụ sở Toà án nhân dân thành phố Ninh Bình, tỉnh Ninh Bình xét xử sơ thẩm công khai vụ án thụ lý số 46/2021/TLST- DS ngày 06 tháng 12 năm 2021 về tranh chấp hợp đồng tín dụng, theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số 05/2022/QĐXX-ST ngày 18 tháng 3 năm 2022; Quyết định hoãn phiên tòa số 07/2022/QĐST-DS ngày 13 tháng 4 năm 2022 và Quyết định hoãn phiên tòa số 09/2022/QĐST-DS ngày 09 tháng 5 năm 2022 giữa các đương sự:

Nguyên đơn: Ngân hàng TMCP BDLV; Trụ sở: Tòa nhà Thaiholdings, số 210 T, quận H, thành phố Hà Nội. Người đại diện theo pháp luật: Ông Phạm Doãn S – chức vụ: Tổng giám đốc. Người đại diện theo ủy quyền: Ông Nguyễn Văn H – Chức vụ: Giám đốc chi nhánh Ninh Bình

Bị đơn: Bà **Vũ Thị Phương T**; sinh năm: 1979; Địa chỉ: đường N, phố Ngọc H1, phường NB, thành phố Ninh Bình, tỉnh Ninh Bình

Tại phiên tòa, ông H, vắng mặt có lý do (Có đơn xin xét xử vắng mặt); bà T vắng mặt không có lý do

NỘI DUNG VỤ ÁN:

Tại đơn khởi kiện và trong quá trình giải quyết vụ án người đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn ông Nguyễn Văn H trình bày:

Bà Vũ Phương T hiện đang vay vốn tại Ngân hàng BDLV – CN Ninh Bình theo Hợp đồng tín dụng số: 01/270616/04/330 ngày 27/06/2016 với số tiền vay ban đầu 180.000.000 đồng.

Phương thức cho vay theo từng lần. Bên cho vay sử dụng vốn vay vào mục đích sửa chữa nhà. Thời hạn vay là 60 tháng kể từ ngày bên vay bắt đầu nhận tiền (từ ngày 27/06/2016 đến ngày 25/06/2021). Lãi suất cho vay là 14,39%/năm theo dư nợ gốc giảm dần.

Quá trình thực hiện hợp đồng Bà Vũ Thị Phương T bắt đầu phát sinh nợ quá hạn từ 25/3/2019. Sau nhiều lần nhắc nhở bằng biên bản, điện thoại và qua nhà làm việc để tạo điều kiện cho khách hàng thực hiện nghĩa vụ trả nợ tuy nhiên khách hàng vẫn không thực hiện đúng và đủ nghĩa vụ theo cam kết và hợp đồng tín dụng số: 01/270616/04/330 ngày 27/06/2016. Hiện tại, bà Vũ Thị Phương T dư nợ gốc tại ngân hàng tạm tính đến ngày 13/8/2021 số tiền là 102.921.343 đồng. Trên cơ sở những nội dung đã trình bày ở trên, Ngân hàng TMCP BDLV đề nghị Tòa buộc Bà Vũ Thị Phương T phải thực hiện nghĩa vụ trả nợ ngay cho Ngân hàng tổng số tiền tạm tính đến ngày 13/8/2021 là: 102.921.343 đồng (Một trăm linh hai triệu chín trăm hai mươi một nghìn ba trăm bốn mươi ba đồng). Trong đó nợ gốc là 69.494.583 đồng, nợ lãi là 1.661.763 đồng và lãi phạt là 21.764.997 đồng và tiếp tục tính lãi quá hạn đến ngày xét xử theo quy định tại Hợp đồng tín dụng. Trong thời gian chưa thanh toán nợ, bà Vũ Thị Phương T phải chịu lãi suất quá hạn đã thỏa thuận tại Hợp đồng tín dụng và các cam kết ký kết với Ngân hàng cho đến khi thanh toán khoản vay.

Trong quá trình giải quyết vụ án cũng như tại phiên tòa bị đơn bà Vũ Thị Phương T vắng mặt. Tòa án nhân dân thành phố Ninh Bình, tỉnh Ninh Bình đã tiến hành xác minh và xác định được bị đơn bà Vũ Thị Phương T có đăng ký hộ khẩu thường trú tại Số nhà 183, đường Nguyễn Huệ, phố Ngọc Hà, phường Nam Bình, thành phố Ninh Bình, tỉnh Ninh Bình nhưng hiện tại bà Vũ Thị Phương T không có mặt tại nơi cư trú. Tòa án nhân dân thành phố Ninh Bình không thể tiến hành được việc tổng đạt các văn bản tố tụng của Tòa án cho bà Vũ Thị Phương T nên đã tiến hành niêm yết các văn bản tố tụng theo quy định của pháp luật.

Đại diện Viện kiểm sát nhân dân thành phố Ninh Bình phát biểu ý kiến về việc tuân theo pháp luật tố tụng của Thẩm phán, Hội đồng xét xử, Thư ký phiên tòa và những người tham gia tố tụng trong quá trình giải quyết vụ án kể từ khi thụ lý vụ án cho đến trước thời điểm Hội đồng xét xử nghị án, đã tuân thủ, thực hiện đầy đủ, đúng các quy định của pháp luật tố tụng dân sự. Đối với các đương sự đã thực hiện đúng quy định của pháp luật.

Về việc giải quyết nội dung vụ án: Đề nghị Hội đồng xét xử áp dụng các Điều 26, 35, 39, 92, 147, 184, 217, khoản 1 Điều 228 Bộ luật tố tụng dân sự; Các Điều 149, 155, 463, 466, 429, 688 Bộ luật dân sự năm 2015; Điều 91, 95 Luật các tổ chức tín dụng; khoản 1 Điều 147 BLTTDS năm 2015; điểm đ khoản 1 Điều 12 Nghị quyết 326/2016/UBTVQH14 ngày 30/12/2016 của UBTVQH về mức thu, miễn, giảm, thu, nộp, quản lý và sử dụng án phí và lệ phí Tòa án. Xử:

Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng thương mại cổ phần BĐLV: Buộc bà Vũ Thị Phương T phải trả cho Ngân hàng thương mại cổ phần BĐLV số tiền 110.446.084 đồng (Một trăm mười triệu bốn trăm bốn mươi sáu nghìn không trăm tám mươi tư đồng). Trong đó nợ gốc là 69.494.583 đồng, lãi suất vay trong hạn là 11.661.763 đồng và lãi suất quá hạn là 29.289.738.997 đồng. Kể từ ngày 28/5/2022 bà Vũ Thị Phương T còn phải trả tiền lãi suất quá hạn trên số tiền nợ gốc chưa thanh toán, theo mức lãi suất thỏa thuận trong các hợp đồng tín dụng số: 01/270616/04/330 ngày 27/06/2016 cho đến khi trả hết số tiền nợ gốc cho Ngân hàng thương mại cổ phần BĐLV. Trường hợp trong hợp đồng tín dụng các bên có thỏa thuận về điều chỉnh lãi suất cho vay theo từng thời 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 điều chỉnh cho phù hợp với sự điều chỉnh lãi suất của Ngân hàng cho vay.

Về án phí dân sự sơ thẩm: bà Vũ Thị Phương T phải chịu án phí dân sự sơ thẩm. Trả lại cho Ngân hàng thương mại cổ phần BĐLV số tiền tạm ứng án phí 2.500.000 đồng đã nộp tại Chi cục thi hành án dân sự thành phố Ninh Bình, tỉnh Ninh Bình theo biên lai thu tạm ứng án phí số AA/2021/0000735 ngày 03/12/2021.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

Căn cứ vào các tài liệu, chứng cứ có trong hồ sơ vụ án được thẩm tra tại phiên tòa và kết quả tranh luận tại phiên tòa, Hội đồng xét xử nhận định:

[1] Về thủ tục tố tụng: Tại phiên tòa ngày 13/4/2022, đại diện ngân hàng thương mại cổ phần BDLV có mặt; bà Vũ Thị Phương T người đã được Tòa án triệu tập hợp lệ lần thứ nhất vắng mặt không có lý do. Căn cứ vào khoản 1 Điều 227, 233 và 235 của Bộ luật tố tụng dân sự, Hội đồng xét xử ra quyết định hoãn phiên tòa và ấn định thời gian mở lại phiên tòa vào hồi 14 giờ 00 phút, ngày 09 tháng 5 năm 2022.

Tại phiên tòa ngày 09/5/2022, đại diện ngân hàng thương mại cổ phần BDLV có đơn xin hoãn phiên tòa; bà Vũ Thị Phương T người đã được Tòa án triệu tập hợp lệ lần thứ hai vắng mặt không có lý do. Căn cứ vào khoản 1 Điều 227, 233 và 235 của Bộ luật tố tụng dân sự, Hội đồng xét xử ra quyết định hoãn phiên tòa và ấn định thời gian mở lại phiên tòa vào hồi 14 giờ 00 phút, ngày 27 tháng 5 năm 2022.

Tại phiên tòa ngày 27/5/2022, đại diện ngân hàng thương mại cổ phần BDLV có đơn xin xét xử vắng mặt; bà Vũ Thị Phương T người đã được Tòa án triệu tập hợp lệ lần thứ ba vắng mặt không có lý do. Theo quy định tại khoản 1 Điều 228 của Bộ luật tố tụng Dân sự, Hội đồng xét xử tiến hành xét xử vắng mặt, nguyên đơn và bị đơn.

[2] Về quan hệ pháp luật tranh chấp và thẩm quyền giải quyết vụ án: Đây là vụ án tranh chấp phát sinh Hợp đồng tín dụng giữa một bên là tổ chức và một bên là cá nhân không có mục đích lợi nhuận, thuộc thẩm quyền giải quyết của Tòa án nhân dân thành phố Ninh Bình, tỉnh Ninh Bình theo quy định tại khoản 3 Điều 26, Điều 35, Điều 39 Bộ luật tố tụng dân sự.

[3] Về nội dung:

[3.1] Xét yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn: Hợp đồng tín dụng giữa Ngân hàng LV và bà Vũ Thị Phương T đã được thống nhất thỏa thuận, ký kết bởi những người có đủ thẩm quyền được thực hiện trên cơ sở hoàn toàn tự nguyện, nội dung và hình thức của hợp đồng không trái với đạo đức xã hội, phù hợp với quy định của pháp luật. Do vậy, hợp đồng là hợp pháp, là căn cứ pháp lý để các bên thực hiện. Quá trình thực hiện hợp đồng tiến dụng, Ngân hàng đã thực hiện đúng nghĩa vụ của mình là giải ngân cho bà Vũ Phương T vay số tiền 180.000.000 đồng theo hợp đồng tín dụng kiên khế ước nhận nợ. bà Vũ Thị Phương T đã nhận đủ số tiền vay nhưng không thực hiện đúng nghĩa vụ trả nợ đã cam kết. Do bà Vũ thị Phương

T vi phạm nghĩa vụ trả nợ nên Ngân hàng đã khởi kiện ra Tòa án theo Hợp đồng tín dụng là có căn cứ.

[3.2] xét yêu cầu của nguyên đơn đối với khoản nợ gốc: căn cứ lời khai của Ngân hàng Liên Việt và các tài liệu có trong hồ sơ vụ án đã xác định số tiền nợ gốc Ngân hàng đã giải ngân cho bà Vũ Thị Phương T là 180.000.000đ. Bà T đã thanh toán được 110.505.417đồng. Như vậy, số tiền còn nợ gốc bà Vũ Thị Phương T còn phải thanh toán cho Ngân hàng là 69.494.583đồng và lãi phát sinh. Vì vậy, yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng về việc đề nghị Tòa án buộc bà Vũ Thị Phương T phải trả khoản tiền nợ gốc là 69.494.583đồng là có cơ sở chấp nhận.

[3.3] Đối với yêu cầu tính lãi suất của nguyên đơn: Tại nội dung của Hợp đồng tín thì bà T phải trả số tiền lãi, lãi suất trong hạn là 15%/ năm; lãi suất cho vay được điều chỉnh 03 tháng/ lần theo quy định của ngân hàng; lãi suất cho vay có điều chỉnh thì Ngân hàng thông báo bằng văn bản cho bên vay mà các bên không lập phụ lục hợp đồng. Văn bản thông báo của Ngân hàng là bắt buộc thực hiện đối với bên vay; lãi suất cho vay quá hạn bằng 150% lãi suất trong hạn. Thời điểm tính lãi suất: Lãi suất được tính từ thời điểm khi Ngân hàng thực hiện giải ngân cho khách hàng. Quá trình thực hiện hợp đồng, Ngân hàng đã điều chỉnh lãi suất cho vay theo đúng thỏa thuận của các bên, mức lãi suất được áp dụng phù hợp với quy định của pháp luật tại từng thời điểm, tuy nhiên bà Vũ Thị Phương T không thực hiện nghĩa vụ thanh toán nợ gốc, nợ lãi phát sinh theo hợp đồng tín dụng đã ký. Ngân hàng đã phải chuyển các khoản nợ gốc và nợ lãi sang nợ quá hạn. nên bị đơn phải chịu lãi suất quá hạn kể từ ngày bị đơn không thanh toán các khoản nợ gốc, nợ lãi đúng kỳ hạn nên yêu cầu của Ngân hàng về việc đề nghị Tòa án buộc bà T phải trả số tiền nợ lãi trong hạn 11.661.763đồng và lãi quá hạn là 29.289.738 đồng là có căn cứ. Tính đến ngày 27/5/2022, bà T đã trả cho Ngân hàng số tiền 168.073.517đồng, gồm (Nợ gốc đã trả là 110.505.417đồng, nợ lãi trong hạn đã trả 57.568.100đồng)

Đối với yêu cầu lãi phạt lãi quá hạn của nguyên đơn: Quá trình giải quyết tại Tòa án nguyên đơn đã rút yêu cầu khởi kiện về phần lãi phạt lãi quá hạn. Hội đồng xét xử xét thấy việc rút một phần yêu cầu của nguyên đơn là tự nguyện không có ai ép buộc nên cần chấp nhận yêu cầu này và đình chỉ một phần yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn đối với yêu cầu lãi phạt lãi quá hạn.

[4] Về án phí dân sự sơ thẩm: Căn cứ Điều 147 Bộ luật tố tụng dân sự, điểm đ khoản 1 Điều 12 Nghị quyết 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, lệ phí Tòa án. Ngân hàng LV không phải nộp án phí và được hoàn lại số tiền tạm ứng án phí đã nộp theo quy định của pháp luật. Do yêu cầu của nguyên đơn được chấp nhận nên bị đơn phải chịu án phí sơ thẩm theo mức án phí có giá ngạch trên số tiền nợ cụ thể: $110.446.084 \text{ đồng} \times 5\% = 5.522.304 \text{ đ}$.

Các đương sự có quyền kháng cáo theo quy định của pháp luật.

Vì các lẽ trên;

QUYẾT ĐỊNH

Áp dụng các Điều 26, 35, 39, 92, 147, 184, 217, khoản 1 Điều 228 Bộ luật tố tụng dân sự; Các Điều 149, 155, 463, 466, 429, 688 Bộ luật dân sự năm 2015; Điều 91, 95 Luật các tổ chức tín dụng; khoản 1 Điều 147 BLTTDS năm 2015; điểm đ khoản 1 Điều 12 Nghị quyết 326/2016/UBTVQH14 ngày 30/12/2016 của UBTVQH về mức thu, miễn, giảm, thu, nộp, quản lý và sử dụng án phí và lệ phí Tòa án. **Xử:**

1. Đình chỉ yêu cầu khởi kiện đòi lãi phạt lãi quá hạn phát sinh từ số nợ gốc của Ngân hàng thương mại cổ phần BDLV đối với bà Vũ Thị Phương T.

2. Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng thương mại cổ phần BDLV:

Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng thương mại cổ phần BDLV: Buộc bà Vũ Thị Phương T phải trả cho Ngân hàng thương mại cổ phần BDLV số tiền 110.446.084 đồng (Một trăm mười triệu bốn trăm bốn mươi sáu nghìn không trăm tám mươi tư đồng). Trong đó nợ gốc là 69.494.583 đồng, lãi suất vay trong hạn là 11.661.763 đồng và lãi suất quá hạn là 29.289.738.997 đồng. Kể từ ngày 28/5/2022 bà Vũ Thị Phương T còn phải trả tiền lãi suất quá hạn trên số tiền nợ gốc chưa thanh toán, theo mức lãi suất thỏa thuận trong các hợp đồng tín dụng số: 01/270616/04/330 ngày 27/06/2016 cho đến khi trả hết số tiền nợ gốc cho Ngân hàng thương mại cổ phần BDLV. Trường hợp trong hợp đồng tín dụng các bên có thỏa thuận về điều chỉnh lãi suất cho vay theo từng thời 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 điều chỉnh cho phù hợp với sự điều chỉnh lãi suất của Ngân hàng cho vay.

3. Về án phí dân sự sơ thẩm: bà Vũ Thị Phương T phải chịu 5.522.000đ (Năm triệu năm trăm hai mươi hai nghìn đồng) án phí dân sự sơ thẩm.

- Hoàn trả lại tiền tạm ứng án phí cho Ngân hàng TMCP BDLV số tiền là 4.400.000 đồng (bốn triệu bốn trăm nghìn đồng) Ngân hàng TMCP BDLV đã nộp tại Chi cục thi hành án dân sự thành phố Ninh Bình, tỉnh Ninh Bình theo biên lai thu tạm ứng án phí số AA/2021/0000747 ngày 14/12/2021.

Án xử sơ thẩm công khai các đương sự vắng mặt tại phiên tòa có quyền kháng cáo trong thời 15 ngày kể từ ngày nhận được bản án hoặc từ ngày bản án được niêm yết hợp lệ.

Trường hợp bản án, quyết định được thi hành án theo qui 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 qui định tại các Điều 6 Điều 7, 7a và Điều 9 Luật Thi hành án dân sự; thời hiệu thi hành án được thực hiện theo qui định tại Điều 30 Luật Thi hành án dân sự./.

Nơi nhận:

- TAND tỉnh Ninh Bình;
- VKSND TP. Ninh Bình;
- Chi cục Thi hành án TPNB;
- Các đương sự;
- Lưu hồ sơ vụ án;
- Lưu án văn./.

T/M HỘI ĐỒNG XÉT XỬ SƠ THẨM
Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa
(đã Ký)

Lâm Thị Thanh Nhàn

Các hội thẩm nhân dân

Thẩm phán – Chủ tọa phiên tòa

Lâm Thị Thanh Nhàn

