

**TÒA ÁN NHÂN DÂN
HUYỆN HÒA BÌNH
TỈNH BẠC LIÊU**

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

Bản án số: 21/2021/DS-ST

Ngày: 12-07-2021

“V/v Tranh chấp hợp đồng tín dụng”

NHÂN DANH

**NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
TÒA ÁN NHÂN DÂN HUYỆN HÒA BÌNH – TỈNH BẠC LIÊU**

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

Thẩm phán – Chủ tọa phiên tòa: Bà Phan Thị Mỹ Xuyên

Các Hội thẩm nhân dân:

1. Ông Dương Văn Hậu

2. Ông Trần Minh Đức

Thư ký phiên tòa: Ông Phan Văn Dư, Thư ký Tòa án nhân dân huyện Hòa Bình.

Đại diện Viện kiểm sát nhân dân huyện Hòa Bình tham gia phiên tòa:
Ông Văn Hữu Tuấn- kiểm sát viên.

Ngày 12 tháng 07 năm 2021, tại Tòa án nhân dân huyện Hòa Bình, tỉnh Bạc Liêu xét xử sơ thẩm công khai vụ án thụ lý số 35/2021/TLST-DS ngày 15 tháng 03 năm 2021 về “tranh chấp hợp đồng tín dụng”, theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số 32/2021/QĐXX-ST ngày 24 tháng 05 năm 2021, quyết định hoãn phiên tòa số 24/2021/QĐST-DS ngày 18 tháng 06 năm 2021 giữa các đương sự:

- Nguyên đơn: Ngân hàng thương mại cổ phần K

Địa chỉ: T1-T2-T3 Phạm Hồng T, Phường Vĩnh T, thành phố R, tỉnh Kiên Giang.

Người đại diện theo pháp luật: Bà Trần Tuấn A, chức vụ: Tổng giám đốc

Người đại diện theo ủy quyền: Ông Hà Minh C, chức vụ: Giám đốc Ngân hàng TMCP K - Chi nhánh Bạc Liêu, theo nội dung ủy quyền tại Giấy số 1418/QĐ-NHKL ngày 01/7/2020 của Tổng giám đốc Ngân hàng TMCP K

Người đại diện theo ủy quyền tham gia tố tụng: Ông Trần Quốc S, chức danh: Phó phòng KHCN-KHDN, Ngân hàng TMCP K- Chi nhánh Bạc Liêu (Theo giấy ủy quyền số 325/UQ-CNBL đề ngày 02/03/2021)

- Bị đơn: Anh Nguyễn Văn T, sinh năm 1985

Địa chỉ: Ấp B, xã Vĩnh M, huyện Hòa B, Bạc Liêu

(Anh S có đơn xin vắng mặt, anh T vắng mặt tại phiên tòa)

NỘI DUNG VỤ ÁN:

Theo đơn khởi kiện đề ngày 02 tháng 03 năm 2021, tại bản tự khai và các lời khai trong quá trình giải quyết vụ án - người đại diện theo ủy quyền của

Ngân hàng thương mại cổ phần K trình bày:

Vào ngày 24/6/2017, anh Nguyễn Văn T có đề xuất vay vốn tại Ngân hàng TMCP K- chi nhánh Bạc Liêu theo hợp đồng tín dụng Visa số 0015/17/TC/0008-05332 với nội dung như sau:

- Hạn mức thẻ Visa: 20.000.000 đ (Hai mươi triệu đồng)
- Loại thẻ: Visa Classic
- Lãi suất vay: 22%/năm
- Phương thức trả nợ: Theo quy định của Ngân hàng về sản phẩm Thẻ tín dụng quốc tế.
- Điều kiện áp dụng: Theo quy định của Ngân hàng về sản phẩm Thẻ tín dụng quốc tế.

Từ khi vay tiền đến nay, anh T đã trả được số tiền vốn là 19.731.897 đ, tiền lãi phát sinh đã thanh toán là 6.706.417 đ, phí phạt chậm trả đã thanh toán là 381.686 đ, tiền phí phạt vượt hạn mức đã thanh toán là 110.000 đ, tổng cộng là 26.930.000 đ.

Trong quá trình sử dụng thẻ, anh Nguyễn Văn T đã vi phạm hợp đồng. Ngân hàng đã nhiều lần thông báo, nhắc nhở và anh T đã cam kết nhưng không thực hiện đúng cam kết.

Nay Ngân hàng thương mại cổ phần K yêu cầu anh Nguyễn Thanh T thanh toán số tiền nợ cho Ngân hàng là 42.859.897 đ (Bốn mươi hai triệu tám trăm năm mươi chín nghìn tám trăm chín mươi bảy đồng), trong đó: Nợ gốc: 13.418.103 đ (Mười ba triệu bốn trăm mười tám nghìn một trăm lẻ ba đồng), lãi, phạt, phí chưa thanh toán: 29.441.794 đ (Hai mươi chín triệu bốn trăm bốn mươi một nghìn bảy trăm chín mươi bốn đồng) và tiền lãi, phạt, phí phát sinh theo thỏa thuận trong Hợp đồng tín dụng Visa số 0015/17/TC/0008-05332 ngày 24/6/2017 từ ngày 11/02/2021 cho đến ngày thanh toán dứt nợ.

Đối với anh Nguyễn Văn T không có lời trình bày tại Tòa án, đồng thời, anh T cũng không có cung cấp cho Tòa án tài liệu, chứng cứ đối với yêu cầu của Ngân hàng thương mại cổ phần K theo quy định của pháp luật. Tòa án cũng đã tiến hành tổng đạt thông báo thụ lý, 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 theo đúng quy định của thủ tục tố tụng dân sự cho anh T nhưng anh T không đến Tòa án. Vì vậy, theo quy định của pháp luật nếu bị đơn không cung cấp, tài liệu, chứng cứ cũng như ý kiến của mình thì Tòa án căn cứ vào các chứng cứ có trong hồ sơ để giải quyết.

* Ý kiến của Viện kiểm sát:

- Về tố tụng: Quá trình từ khi thụ lý đến khi xét xử vụ án, Thẩm phán, Hội đồng xét xử và những người tham gia tố tụng đã thực hiện đúng trình tự quy định của Bộ luật tố tụng dân sự.

- Về nội dung đề xuất: Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng TMCP K đối với anh Nguyễn Văn T.

Buộc anh Nguyễn Văn T có nghĩa vụ trả nợ cho Ngân hàng thương mại cổ phần K với số tiền tạm tính đến ngày 12/7/2021 là 42.859.897 đ (Bốn mươi hai triệu tám trăm năm mươi chín nghìn tám trăm chín mươi bảy đồng), trong đó: Nợ gốc: 13.418.103 đ (Mười ba triệu bốn trăm mười tám nghìn một trăm lẻ ba đồng), lãi, phạt, phí chưa thanh toán: 29.441.794 đ (Hai mươi chín triệu bốn trăm bốn mươi một nghìn bảy trăm chín mươi bốn đồng) và tiền lãi phát sinh từ ngày 13/7/2021 đến ngày anh T trả hết nợ cho Ngân hàng.

Về án phí: Anh T phải nộp theo quy định của pháp luật.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

[1] Về thủ tục tố tụng: Tại phiên tòa, người đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn là anh Trần Quốc S có đơn xin vắng mặt, anh T vắng mặt tại phiên tòa. Tòa án nhân dân huyện Hoà Bình, tỉnh Bạc Liêu đã tiến hành tổng đạt các thủ tục tố tụng dân sự cho anh T theo quy định để tham gia phiên tòa xét xử sơ thẩm vụ án theo yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng thương mại cổ phần K, nhưng anh T vẫn vắng mặt tại phiên tòa không có lý do. Do đó, căn cứ theo quy định tại khoản 1, khoản 3 Điều 228 của Bộ luật tố tụng dân sự, Hội đồng xét xử tiến hành xét xử vắng mặt đối với anh S, anh T.

[2] Về nội dung vụ án: Xét yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng thương mại cổ phần K đối với anh Nguyễn Văn T:

Vào ngày 24/6/2017, anh Nguyễn Văn T có đề xuất vay vốn tại Ngân hàng TMCP K- chi nhánh Bạc Liêu theo hợp đồng tín dụng Visa số 0015/17/TC/0008-05332 với nội dung như sau: Hạn mức thẻ Visa: 20.000.000 đ (Hai mươi triệu đồng); loại thẻ: Visa Classic; lãi suất vay: 22%/năm; phương thức trả nợ: Theo quy định của Ngân hàng về sản phẩm Thẻ tín dụng quốc tế; Điều kiện áp dụng: Theo quy định của Ngân hàng về sản phẩm Thẻ tín dụng quốc tế. Đồng thời, Ngân hàng có cung cấp giấy đăng ký phát hành kèm hợp đồng sử dụng thẻ tín dụng quốc tế, thể hiện sự tự nguyện thỏa thuận của các bên, phù hợp với quy định của pháp luật được quy định tại Điều 463 Bộ luật dân sự.

Sau khi thụ lý vụ án, Tòa án đã tiến hành tổng đạt các thủ tục tố tụng dân sự cho anh T theo quy định, nhưng anh T vẫn vắng mặt xuyên suốt quá trình giải quyết vụ án. Đồng thời, anh T cũng không nộp cho Tòa án các tài liệu, chứng cứ và văn bản trình bày ý kiến phản đối của mình đối với yêu cầu của Ngân hàng. Do vậy, đây là những tình tiết, sự kiện không phải chứng minh theo quy định tại Điều 92 Bộ luật tố tụng dân sự.

Trong quá trình giải quyết vụ án, anh Trần Quốc S đại diện theo ủy quyền của Ngân hàng thương mại cổ phần K trình bày: Trong quá trình vay vốn, anh T đã vi phạm hợp đồng, Ngân hàng đã nhiều lần thông báo, nhắc nhở và anh T đã cam kết nhưng không thực hiện đúng cam kết. Do đó, Ngân hàng yêu cầu anh T phải hoàn trả cho Ngân hàng tạm tính đến ngày 12/7/2021 là 42.859.897 đ (Bốn mươi hai triệu tám trăm năm mươi chín nghìn tám trăm chín mươi bảy đồng) và tiền lãi phát sinh từ ngày 13/7/2021 đến ngày anh T trả hết nợ cho Ngân hàng.

Xét yêu cầu của Ngân hàng thương mại cổ phần K là hoàn toàn phù hợp với quy định tại Điều 463 Bộ luật dân sự, Điều 91 Luật các tổ chức tín dụng, nên Hội đồng xét xử chấp nhận yêu cầu của Ngân hàng. Do đó, buộc anh Nguyễn Văn T có trách nhiệm thanh toán cho Ngân hàng thương mại cổ phần K vốn, lãi tạm tính đến ngày 12/7/2021 là 42.859.897 đ (Bốn mươi hai triệu tám trăm năm mươi chín nghìn tám trăm chín mươi bảy đồng), trong đó: Nợ gốc: 13.418.103 đ (Mười ba triệu bốn trăm mười tám nghìn một trăm lẻ ba đồng), lãi, phạt, phí chưa thanh toán: 29.441.794 đ (Hai mươi chín triệu bốn trăm bốn mươi một nghìn bảy trăm chín mươi bốn đồng).

Đồng thời, kể từ ngày tiếp theo của ngày xét xử sơ thẩm, anh T còn phải tiếp tục chịu khoản tiền lãi quá hạn của số tiền nợ gốc chưa thanh toán, theo mức lãi suất mà các bên thỏa thuận trong hợp đồng 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 cho vay thì lãi suất mà anh T vay phải tiếp tục thanh toán cho Ngân hàng cho vay theo quyết định của Tòa án cũng sẽ được điều chỉnh cho phù hợp với sự điều chỉnh lãi suất của Ngân hàng cho vay.

[2] Về án phí: Anh Nguyễn Văn T phải chịu án phí án phí dân sự sơ thẩm theo quy định tại khoản 2 điều 26 Nghị quyết 326/2016/UBTVQH14 ngày 30/12/2016 quy định về mức thu, miễn, giảm, thu, nộp, quản lý và sử dụng án phí và lệ phí Tòa án. Án phí sơ thẩm Anh Nguyễn Văn T phải chịu nộp là 2.142.994đ (Hai triệu một trăm bốn mươi hai nghìn chín trăm chín mươi bốn đồng).

Ngân hàng thương mại cổ phần K đã dự nộp 897.000 đ (Tám trăm chín mươi bảy đồng) tại biên lai thu số 0010530 ngày 15/3/2021 tại Chi cục thi hành án dân sự huyện Hòa Bình, tỉnh Bạc Liêu được hoàn lại.

[3] Từ những phân tích trên, xét đề nghị của đại diện Viện kiểm sát nhân dân huyện Hòa Bình, tỉnh Bạc Liêu là có căn cứ nên được chấp nhận

Vì các lẽ trên,

QUYẾT ĐỊNH:

Căn cứ khoản 3 Điều 26, điểm a khoản 1 Điều 35, điểm a khoản 1 Điều 39, khoản 1, 3 Điều 228 Bộ luật tố tụng dân sự; Điều 463, Điều 466 Bộ luật dân sự năm 2015; Điều 91 Luật các tổ chức tín dụng; Nghị quyết 326/2016/UBTVQH14 ngày 30/12/2016 quy định về mức thu, miễn, giảm, thu, nộp, quản lý và sử dụng án phí và lệ phí Tòa án; Án lệ số 08/2016/AL được công bố theo Quyết định số 698 ngày 17 tháng 10 năm 2016 của Chánh án Tòa án nhân dân tối cao.

Tuyên xử:

1. Chấp nhận toàn bộ yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng thương mại cổ phần K đối với anh Nguyễn Văn T về việc tranh chấp hợp đồng tín dụng.

2. Buộc anh Nguyễn Văn T có nghĩa vụ thanh toán cho Ngân hàng thương mại cổ phần K số tiền nợ tổng cộng là: 42.859.897 đ (Bốn mươi hai triệu tám

trăm năm mươi chín nghìn tám trăm chín mươi bảy đồng), trong đó: Nợ gốc: 13.418.103 đ (Mười ba triệu bốn trăm mười tám nghìn một trăm lẻ ba đồng), lãi, phạt, phí chưa thanh toán: 29.441.794 đ (Hai mươi chín triệu bốn trăm bốn mươi một nghìn bảy trăm chín mươi bốn đồng).

Kể từ ngày tiếp theo của ngày xét xử sơ thẩm, anh T còn phải tiếp tục chịu khoản tiền lãi quá hạn của số tiền nợ gốc chưa thanh toán, theo mức lãi suất mà các bên thỏa thuận trong hợp đồng 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 cho vay thì lãi suất mà anh T vay phải tiếp tục thanh toán cho Ngân hàng cho vay theo quyết định của Tòa án cũng sẽ được điều chỉnh cho phù hợp với sự điều chỉnh lãi suất của Ngân hàng cho vay.

3. Về án phí dân sự sơ thẩm có giá ngạch: anh Nguyễn Văn T phải chịu số tiền 2.142.994đ (Hai triệu một trăm bốn mươi hai nghìn chín trăm chín mươi bốn đồng).

Ngân hàng thương mại cổ phần K đã dự nộp 897.000 đ (Tám trăm chín mươi bảy nghìn đồng) tại biên lai thu số 0010530 ngày 15/3/2021 tại Chi cục thi hành án dân sự huyện Hòa Bình, tỉnh Bạc Liêu được hoàn lại.

5. Trường hợp bản án được thi hành theo quy định tại Điều 2, Điều 26 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, 7 và 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.

Án xử sơ thẩm công khai, các đương sự vắng mặt được quyền kháng cáo trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày nhận được bản án hoặc tổng đạt hợp lệ bản án.

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

Nơi nhận

- TAND tỉnh Bạc Liêu;
- VKSND huyện Hòa Bình;
- Chi cục THADS huyện Hòa Bình;
- Các đương sự;
- Lưu hồ sơ.

Phan Thị Mỹ Xuyên

