

**TÒA ÁN NHÂN DÂN
THÀNH PHỐ BẮC GIANG
TỈNH BẮC GIANG**

**CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc L - Tự do- Hạnh phúc**

Bản án số: 26A/2022/DS - ST
Ngày 27 tháng 6 năm 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 BẮC GIANG**

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

Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa: Ông Nguyễn Văn Trường.

Các Hội thẩm nhân dân: Ông Nguyễn Văn Tư và bà Nguyễn Thị Vượng.

- Thư ký phiên tòa: Ông Nguyễn Thế Thiện - Thư ký Tòa án nhân dân thành phố Bắc Giang.

- Đại diện Viện kiểm sát nhân dân thành phố Bắc Giang tham gia phiên tòa:
Ông Phạm Công Thắng - Kiểm sát viên.

Trong ngày 27/6/2022 tại trụ sở Tòa án nhân dân thành phố Bắc Giang mở phiên tòa xét xử sơ thẩm công khai vụ án dân sự sơ thẩm thụ lý số: 287/2021/TLST-DS ngày 08/12/2021 về việc “Tranh chấp hợp đồng tín dụng”; Theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số 18/2022/QĐXXST-DS ngày 08 tháng 4 năm 2022; Quyết định hoãn phiên tòa số 23/2022/QĐST-DS ngày 27/4/2022; Quyết định tạm ngừng phiên tòa số 06/2022/QĐST-DS ngày 27/5/2022 giữa các đương sự:

*** Nguyên đơn:** Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt.

Địa chỉ: Tòa nhà Thaiholding, số 210 Trần Quang Khải, quận Hoàn Kiếm, thành phố Hà Nội.

Đại diện theo pháp luật ông Phạm Doãn Sơn – Tổng Giám đốc.

Đại diện theo ủy quyền: Ông Trần Quang Tùng – Giám đốc chi nhánh Bắc Giang

Đại diện theo ủy quyền tham gia tố tụng:

Ông Nguyễn Thế Mùi- Phó Trưởng phòng Hỗ trợ hoạt động, Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt- Chi nhánh Bắc Giang;

Địa chỉ: Số 389, đường Lê Lợi, phường Hoàng Văn Thụ, thành phố Bắc Giang, tỉnh Bắc Giang. (vắng mặt, có đơn xin xử vắng mặt)

*** Bị đơn:** Ông Nghiêm Đình L, sinh năm 1983.

Nơi cư trú: Tổ dân phố Thống Nhất, thị trấn Tây Yên Tử, huyện Sơn Động, tỉnh Bắc Giang. (vắng mặt)

NỘI DUNG VỤ ÁN:

Theo đơn khởi kiện đề ngày 30/11/2021 và quá trình tố tụng tại Tòa án, Nguyên đơn Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt (viết tắt là Ngân hàng Liên Việt) do ông Nguyễn Thế Mùi là đại diện theo ủy quyền vắng mặt tại phiên tòa nhưng có văn bản bày:

Ngân hàng Liên Việt và ông Nghiêm Đình L ký các Hợp đồng tín dụng cụ thể như sau:

- Ngày 04/11/2016, ông Nghiêm Đình L và Ngân hàng Liên Việt đã ký Hợp đồng tín dụng số: 300.1614/2016/HĐTD và Khế ước nhận nợ số 01/2016/KU-LPB-LAPND với tổng số tiền là: 200.000.000 đồng (*Hai trăm triệu đồng*).

Thời gian khế ước: 60 tháng.

Ngày đến hạn khoản vay: 04/11/2021.

Thời điểm chuyển nợ quá hạn và không có khả năng thanh toán: 15/12/2019.

Thời gian quá hạn đến ngày 27/6/2022 là: 924 ngày.

- Ngày 10/8/2018, ông Nghiêm Đình L và Ngân hàng Liên Việt đã ký Hợp đồng tín dụng: HĐTD3002018675, hai bên thống nhất việc Ngân hàng cho ông Nghiêm Đình L vay tiền theo nội dung thỏa thuận sau đây:

Số tiền vay vốn: 50.000.000 đồng (*Năm mươi triệu đồng*).

Mục đích vay: Vay tiêu dùng.

Thời gian vay: 12 tháng.

Kế hoạch trả nợ lãi: lãi trả vào ngày 01 hàng tháng.

Ngày đến hạn khoản vay: 10/8/2019.

Thời điểm chuyển nợ quá hạn và không có khả năng thanh toán: 15/12/2019.
Thời gian quá hạn đến ngày 27/6/2022 là: 366 ngày.

* Tài sản bảo đảm: Cho vay không tài sản đảm bảo.

Tổng cộng số tiền L đã nhận nợ của 2 hợp đồng là: 250.000.000đ.

Quá trình vay ông L đã trả được 120.240.000đ tiền gốc vay. Do không trả được nợ đến hạn nên khoản vay của ông Nghiêm Đình L đã bị chuyển sang nợ quá hạn.

Kể từ khi khoản vay bị chuyển sang nợ quá hạn, Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt - Chi nhánh Bắc Giang đã nhiều lần đôn đốc, tạo điều kiện để ông Nghiêm Đình L thực hiện nghĩa vụ trả nợ nhưng vẫn không đạt được kết quả. Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt đã nhiều lần làm việc với ông Nghiêm Đình L, tuy nhiên

các bên vẫn không thực hiện được hết nghĩa vụ trả nợ, thường xuyên vi phạm cam kết.

Tính đến ngày 27/6/2022, tổng nghĩa vụ phải trả của ông Nghiêm Đình L tại Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt là: 212.902.914 đồng, trong đó nợ gốc: 129.760.000 đồng; nợ lãi: 83.142.914 đồng. Trong đó:

- Nghĩa vụ trả nợ của Hợp đồng tín dụng số: 300.1614/2016/HĐTD ngày 04/11/2016 và Khế ước nhận nợ số 01/2016/KU-LPB-LAPND là: 121.472,168 đồng, trong đó: nợ gốc là 79.760.000 đồng; nợ lãi là 41.712.168 đồng;

- Nghĩa vụ trả nợ của Hợp đồng tín dụng số: HĐTD3002018675 ký Ngày 10/8/2018 là: 91.430.746 đồng, trong đó: nợ gốc là 50.000.000 đồng; nợ lãi là 41.430.746 đồng.

Nay Ngân hàng Liên Việt yêu cầu Tòa án tuyên buộc ông L phải thanh toán trả cho Ngân hàng Liên Việt số tiền nợ gốc, nợ lãi và các khoản phát sinh theo các hợp đồng tín dụng và khế ước nhận nợ tính đến ngày 27/6/2022 là 212.902.914 đồng (trong đó: Nợ gốc là 129.760.000 đồng, nợ lãi trong hạn và quá hạn là 83.142.914 đồng).

Ông L phải tiếp tục chịu tiền lãi theo mức lãi suất quá hạn đã thỏa thuận trong Hợp đồng tín dụng cho đến ngày ông L thực tế thanh toán hết nợ cho Ngân hàng Liên Việt.

Bị đơn là ông Nghiêm Đình L được Tòa án triệu tập hợp lệ nhưng vắng mặt tại phiên tòa, đây là lần thứ 2 ông L vắng mặt không có lý do, Tòa án quyết định xét xử vắng mặt bị đơn.

Qua xác minh với ông Nguyễn Văn Thỏa- phó tham mưu trưởng Trường bắn quốc gia khu vực 1 cho biết như sau: Quân nhân Nghiêm Đình L đã xuất ngũ về địa phương từ năm 2019.

Qua xác minh với bà Nguyễn Thị Liên- Tổ trưởng tổ dân phố Thống Nhất, thị trấn Tây Yên Tử, huyện Sơn Động, tỉnh Bắc Giang cho biết như sau: Anh Nghiêm Đình L đã xuất ngũ về địa phương từ năm 2019. Hiện ở với mẹ đẻ là bà Lan. Hàng ngày anh L đi làm từ sáng đến tối mới về.

Sau khi tổng đạt các văn bản tố tụng cho bà Lan nhận thay thì bà Lan nhận nhưng không ký vào biên bản giao nhận nên Tòa án phải tiến hành niêm yết công khai theo quy định.

Đại diện Viện kiểm sát nhân dân thành phố Bắc Giang phát biểu ý kiến về việc tuân theo pháp luật trong quá trình giải quyết vụ án và trình bày quan điểm giải quyết đối với vụ án:

- Về việc tuân theo pháp luật tố tụng: Thẩm phán và Hội đồng xét xử đã chấp hành đúng quy định tại Điều 48 Bộ luật tố tụng dân sự năm 2015 và thực hiện đúng các quy định của bộ luật tố tụng dân sự về phiên tòa sơ thẩm. Việc chấp hành pháp

luật của những người tham gia tố tụng kể từ khi thụ lý vụ án cho đến trước thời điểm Hội đồng xét xử nghị án Nguyên đơn đã thực hiện đúng các quyền và nghĩa vụ quy định tại các Điều 70, Điều 71 Bộ luật tố tụng dân sự năm 2015; Bị đơn thực hiện chưa đúng các quy định tại Điều 70, Điều 72 và Điều 78 Bộ luật tố tụng dân sự năm 2015, không có mặt khi tòa án triệu tập cũng như vắng mặt khi xét xử. Thời hạn giải quyết vụ án đúng theo quy định tại khoản 1 Điều 203 Bộ luật tố tụng dân sự năm 2015.

- Về nội dung: Đề nghị Hội đồng xét xử:

1. Chấp nhận một phần yêu cầu khởi kiện của Nguyên đơn là Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt đối với bị đơn ông Nghiêm Đình L.

2. Buộc ông Nghiêm Đình L phải trả cho Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt tính đến ngày 27/6/2022 là 207.161.258 đồng (Hai trăm linh bảy triệu một trăm sáu mươi một nghìn hai trăm năm mươi tám đồng). Trong đó: Nợ gốc là 129.760.000 đồng, nợ lãi trong hạn và quá hạn là 77.401.258 đồng.

Kể từ ngày kế tiếp sau ngày xét xử sơ thẩm, bên phải thi hành án phải tiếp tục chịu lãi suất quá hạn đối với khoản nợ gốc theo mức lãi suất thỏa thuận trong các hợp đồng tín dụng tương ứng với thời gian chậm trả cho đến khi trả xong nợ gốc.

3. Không chấp nhận yêu cầu của Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt về việc yêu cầu ông Nghiêm Đình L phải trả đối với số tiền lãi quá hạn là số tiền 5.460.234 đồng theo Hợp đồng tín dụng: HĐTD3002018675 ký ngày 10/8/2018.

4. Về án phí: ông Nghiêm Đình L phải chịu án phí theo quy định của pháp luật. Ngân hàng Liên Việt phải chịu án phí trên số tiền không được Tòa án chấp nhận.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN

[1]. Về thủ tục tố tụng:

Về sự vắng mặt của đương sự: Bị đơn ông Nghiêm Đình L đã được Tòa án tổng đạt các văn bản tố tụng, Quyết định đưa vụ án ra xét xử, Quyết định hoãn phiên tòa hợp lệ nhưng bị đơn vẫn vắng mặt. Đại diện theo ủy quyền của Nguyên đơn có đơn xin xử vắng mặt. Căn cứ vào các tài liệu có trong hồ sơ và theo quy định tại điểm b khoản 2 Điều 227, Điều 228 và Điều 238 Bộ luật tố tụng dân sự, Hội đồng xét xử tiến hành xét xử vụ án theo thủ tục vắng mặt đối với tất cả các đương sự.

[2]. Về quan hệ pháp luật tranh chấp, thẩm quyền giải quyết tranh chấp và pháp luật áp dụng: Quan hệ tranh chấp giữa Ngân hàng Liên Việt và ông Nghiêm Đình L là quan hệ dân sự giữa pháp nhân có đăng ký kinh doanh với cá nhân không có đăng ký kinh doanh. Đây là quan hệ “Tranh chấp hợp đồng tín dụng”, theo quy định tại khoản 3 Điều 26 Bộ luật tố tụng dân sự.

[3]. Xét yêu cầu khởi kiện của Nguyên đơn về việc yêu cầu buộc ông Nghiêm Đình L trả số tiền gốc, lãi là: 212.902.168 đồng.

Ngân hàng Liên Việt yêu cầu Tòa án tuyên buộc ông L phải thanh toán trả cho Ngân hàng Liên Việt số tiền nợ gốc, nợ lãi và các khoản phát sinh theo hợp đồng tín

dụng đã ký kết và khế ước nhận nợ tính đến ngày 27/6/2022 là 212.902.914 đồng (trong đó: Nợ gốc là 129.760.000 đồng, nợ lãi trong hạn và quá hạn là 83.142.914 đồng).

Hội đồng xét xử xét thấy:

Xét yêu cầu của Ngân hàng Liên Việt yêu cầu ông Nghiêm Đình L trả cho Ngân hàng Liên Việt tính đến ngày xét xử sơ thẩm ngày 27/6/2022 với tổng số tiền nợ gốc là 129.760.000 đồng và nợ lãi trong hạn và quá hạn của là 41.430.746 đồng theo Hợp đồng tín dụng số: 300.1614/2016/HĐTD ký ngày 04/11/2016 và Khế ước nhận nợ số 01/2016/KU-LPB-LAPND là đúng với thỏa thuận trong hợp đồng tín dụng đã ký kết giữa Ngân hàng Liên Việt với ông L và phù hợp với quy định của pháp luật.

Xét yêu cầu của Ngân hàng Liên Việt yêu cầu ông Nghiêm Đình L trả cho Ngân hàng Liên Việt tính đến ngày xét xử sơ thẩm ngày 27/6/2022 với tổng số tiền nợ gốc: 50.000.000 đồng; nợ lãi: 41.712.168 đồng theo Hợp đồng tín dụng: HĐTD3002018675 ký ngày 10/8/2018 là chưa đúng với thỏa thuận trong hợp đồng tín dụng đã ký kết giữa Ngân hàng Liên Việt với ông L và không phù hợp với quy định của pháp luật về lãi suất.

Theo hợp đồng đã ký kết giữa các bên thì tiền gốc vay là 50.000.000đ.

Về lãi suất: áp dụng lãi xuất thấu chi là: 14,5%/năm.

Lãi xuất quá hạn bằng 150% của lãi trong hạn.

Như vậy: Lãi suất trong hạn là: 25.065.718đ.

Lãi suất quá hạn là: $50.000.000đ \times (14,5\% \text{ lãi xuất trong hạn} \times 150\% : 365 \text{ ngày}) \times 366 \text{ ngày} = 10.904.794đ$.

Số lãi quá hạn giảm đi so với yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng Liên Việt là:

$16.365.028đ - 10.904.794đ = 5.460.234đ$.

Cộng lãi xuất trong hạn và quá hạn là: $25.065.718đ + 10.904.794đ = 35.970.512đ$

Tổng cộng gốc và lãi trong hạn và quá hạn của hai hợp đồng là: 207.161.258đ

Trong đó: Nợ gốc là 129.760.000 đồng, nợ lãi trong hạn và quá hạn là 77.401.258đ.

Do vậy, cần chấp nhận một phần yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng Liên Việt, buộc ông L phải trả cho Ngân hàng Liên Việt toàn bộ số tiền 207.161.258đ.

Trong đó: Nợ gốc là 129.760.000đ, nợ lãi trong hạn và quá hạn là 77.401.258đ).

Không chấp nhận yêu cầu của ngân hàng đối với số tiền lãi quá hạn là: 5.460.234đ theo Hợp đồng tín dụng: HĐTD3002018675 ký ngày 10/8/2018.

Kể từ ngày kế tiếp sau ngày xét xử sơ thẩm, bên phải thi hành án phải tiếp tục chịu lãi suất đối với khoản nợ gốc theo mức lãi suất thỏa thuận trong các hợp đồng tín dụng tương ứng với thời gian chậm trả cho đến khi trả xong nợ gốc.

[4]. Về án phí: Do yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng Liên Việt được chấp nhận một phần nên ông L phải chịu án phí dân sự sơ thẩm theo quy định. Ngân hàng phải chịu án phí đối với phần không được Tòa án chấp nhận. Hoàn trả Ngân hàng Liên Việt tiền tạm ứng án phí đã nộp.

Vì các lẽ trên,

QUYẾT ĐỊNH:

- Căn cứ khoản 3 Điều 26, điểm a khoản 1 Điều 35, điểm b khoản 1 Điều 39, Điều 147, khoản 2 Điều 227, khoản 3 Điều 288, Điều 238; Điều 271, Điều 273, Điều 278 Bộ Luật tố tụng dân sự.

- Căn cứ Điều 317, Điều 318; Điều 319 Bộ luật dân sự.

- Căn cứ khoản 2 Điều 91, khoản 2 Điều 95, Điều 98 Luật các tổ chức tín dụng Việt Nam.

Căn cứ nghị quyết số: 01/2019/NQ-HĐTP ngày 11 tháng 01 năm 2019 của Hội đồng thẩm phán Tòa án nhân dân tối cao hướng dẫn áp dụng một số quy định của pháp luật về lãi, lãi suất, phạt vi phạm.

- Căn cứ Nghị quyết số 326/2016/UBTVQH 14 ngày 30/12/2016 của Quốc Hội quy định về mức thu, nộp án phí, lệ phí tòa án.

Xử:

1. Chấp nhận một phần yêu cầu khởi kiện của Nguyên đơn là Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt đối với bị đơn ông Nghiêm Đình L.

2. Buộc ông Nghiêm Đình L phải trả cho Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt tính đến ngày 27/6/2022 là 207.161.258 đồng (Hai trăm linh bảy triệu một trăm sáu mươi một nghìn hai trăm năm mươi tám đồng). Trong đó: Nợ gốc là 129.760.000 đồng, nợ lãi trong hạn và quá hạn là 77.401.258 đồng.

Kể từ ngày kế tiếp sau ngày xét xử sơ thẩm, bên phải thi hành án phải tiếp tục chịu lãi suất quá hạn đối với khoản nợ gốc theo mức lãi suất thỏa thuận trong các hợp đồng tín dụng tương ứng với thời gian chậm trả cho đến khi trả xong nợ gốc.

3. Không chấp nhận yêu cầu của Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt về việc yêu cầu ông Nghiêm Đình L phải trả đối với số tiền lãi quá hạn là số tiền 5.460.234đ.

4. Về án phí:

- Buộc ông Nghiêm Đình L phải chịu 10.358.062đ (Mười triệu ba trăm năm tám nghìn không trăm sáu mươi hai đồng) án phí dân sự sơ thẩm.

- Buộc Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt phải chịu 300.000đ (Ba trăm nghìn đồng) án phí dân sự sơ thẩm. Xác nhận Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt đã thực hiện xong án phí. Hoàn trả cho Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt số tiền tạm ứng án phí còn lại là 4.436.686 đồng (*Bốn triệu bốn trăm ba mươi sáu nghìn sáu trăm tám mươi sáu đồng*) theo Biên lai số 0001252 ngày 08/12/2021 tại Chi cục thi hành án dân sự thành phố Bắc Giang.

5. Về quyền kháng cáo:

Các đương sự vắng mặt có quyền kháng cáo trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày nhận được bản án hoặc được tổng đạt hợp lệ.

6. Về hướng dẫn thi hành án dân sự: Trường hợp bản án, quyết định 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 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, 7a, 7b và 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 T. Bắc Giang;
- VKSND tỉnh Bắc Giang;
- VKS TP Bắc Giang,
- CCTHA dân sự TP.
- Các đương sự,
- Lưu HS, VP.

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

Nguyễn Văn Trường

THÀNH VIÊN HỘI ĐỒNG XÉT XỬ

THẨM PHÁN- CHỦ TỌA PHIÊN TÒA

