

**TÒA ÁN NHÂN DÂN  
THỊ XÃ DUYÊN HẢI  
TỈNH TRÀ VINH**

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

Bản án số: 08/2020/DS -ST.

Ngày: 28-8-2020.

V/v Tranh chấp hợp đồng vay tài sản.

**NHÂN DANH**  
**NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM**  
**TÒA ÁN NHÂN DÂN THỊ XÃ DUYÊN HẢI**

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

*Thẩm phán - chủ tọa phiên tòa:* Ông Phạm Văn Hoài Quốc

*Các Hội thẩm nhân dân:*

Ông Hà Văn Quen

Bà Trần Lệ Tuyết

***- Thư ký Tòa án ghi biên bản phiên tòa:*** Ông Nguyễn Vĩnh Lâm, Thẩm tra viên Tòa án nhân dân thị xã Duyên Hải.

***- Đại diện Viện Kiểm sát nhân dân thị xã Duyên Hải, tỉnh Trà Vinh tham gia phiên tòa:*** Ông Nguyễn Văn Cảnh, Kiểm sát viên.

Trong ngày 28 tháng 8 năm 2020, tại phòng xử án Tòa án nhân dân thị xã Duyên Hải, tỉnh Trà Vinh tiến hành xét xử sơ thẩm công khai vụ án thụ lý số: 40/2020/TLST-DS, ngày 28 tháng 02 năm 2020, về việc “Tranh chấp hợp đồng vay tài sản”, theo quyết định đưa vụ án ra xét xử số: 31/2020/QĐXX- ST ngày 12 tháng 8 năm 2020, giữa các đương sự:

- Nguyên đơn: Ngân hàng thương mại cổ phần BDLV

Địa chỉ: Tòa nhà C, số B đường THĐ, phường Cửa N, quận HK

Đại diện theo pháp luật: Ông Phạm Doãn SA, chức vụ: Tổng Giám đốc

Đại diện theo ủy quyền: Ông Nguyễn Thanh PhBA, chức vụ: Giám đốc chi nhánh Trà Vinh.

Ủy quyền lại: Ông Nguyễn Văn TA chức vụ: Chuyên viên khách hàng Ngân hàng thương mại cổ phần BDLV chi nhánh Trà Vinh. Có mặt

- Bị đơn: Ông Trần Minh ChBA sinh năm 1972. Vắng mặt

Địa chỉ: ấp Nhà Mát, xã TLH, thị xã DH, tỉnh Trà Vinh.

**NỘI DUNG VỤ ÁN:**

- Theo nguyên đơn Ngân hàng thương mại cổ phần BDLV trình bày: Vào ngày 20-12-2016 giữa Ngân hàng thương mại cổ phần BDLV chi nhánh Trà Vinh với Ông Trần Minh ChBA có ký kết hợp đồng tín dụng số 1759-16/HĐTD- LPB.TV, về việc Ngân hàng cho ông ChBA vay số tiền 300.000.000 đồng với mục đích tiêu dùng thời hạn vay là 60 tháng, giải ngân vào ngày 21-12-2016 đây là khoản vay tín chấp lúc ký kết hợp đồng vay ông ChBA đang công tác tại Đoàn Biên phòng TLH, thị xã DH, tuy nhiên hợp đồng tín chấp này không có bảo lãnh khoản vay của Đoàn Biên phòng TLH. Trong quá trình vay ông ChBA có trả nợ gốc cũng như trả lãi cho phía ngân hàng, nhưng đến ngày 05-02-2020 đến nay ông ChBA không trả nợ gốc cũng như lãi, do đó phía Ngân hàng khởi kiện buộc ông ChBA trả nợ gốc còn lại 149.999.961 đồng, tiền lãi trong hạn 10.204.191 đồng, lãi quá hạn tính đến ngày 05-02-2020 là 2.462.306 đồng, tổng cộng là 162.666.458 đồng, ngoài ra ông ChBA còn chịu khoản tiền lãi từ ngày 06-02-2020 đến khi thanh toán xong cho ngân hàng khoản tiền lãi này tính theo lãi suất quá hạn ghi nhận trong hợp đồng tín dụng số 1759-16/HĐTD- LPB.TV, ngày 20-12-2016.

Phía bị đơn Ông Trần Minh ChBA kể từ khi Tòa án thụ lý vụ án tiến hành tổng đạt cho ông ChBA nhưng ông ChBA không có mặt tại địa chỉ ấp Nhà Mát, xã TLH, thị xã DH, nơi ông ChBA cung cấp địa chỉ khi ký kết hợp đồng tín dụng với Ngân hàng. Tòa án xác minh địa chỉ này là nơi ông ChBA công tác tại Đoàn Biên phòng TLH (Nay Đoàn Biên phòng cửa khẩu TLH) thì được biết ông ChBA đã chuyển công tác về Bộ chỉ huy Biên phòng tỉnh Trà Vinh, xác minh tại đơn vị này thì được biết là ông ChBA không có nhà cửa, hiện ông ChBA đã nghỉ hưu theo chế độ và gia đình cũng như đơn vị không biết ông ChBA hiện giờ đang cư trú ở đâu.

#### **Vị Kiểm sát viên phát biểu ý kiến:**

- Việc tuân theo pháp luật của Thẩm phán: Qua kiểm sát việc giải quyết vụ án, nhận thấy việc thụ lý vụ án là đúng thẩm quyền và quan hệ pháp luật, xác định đầy đủ và đúng tư cách của những người tham gia tố tụng; thu thập chứng cứ theo trình tự, thủ tục, quyết định đưa vụ án ra xét xử và gửi hồ sơ cho Viện kiểm sát nghiên cứu đúng thời hạn; cấp tổng đạt các văn bản tố tụng đúng quy định của Bộ luật tố tụng dân sự. Thời hạn chuẩn bị xét xử thực hiện đúng theo Điều 203 Bộ luật tố tụng dân sự.
- Việc tuân theo pháp luật của Hội đồng xét xử, thư ký: Hội đồng xét xử, thư ký đã thực hiện đúng và đầy đủ về nguyên tắc cơ bản khi giải quyết vụ án, thành phần Hội đồng xét xử và thư ký tòa án không thuộc trường hợp phải từ chối hoặc bị thay đổi theo quy định Bộ luật tố tụng dân sự.
- Việc chấp hành pháp luật của những người tham gia tố tụng: Từ khi thụ lý vụ án cũng như tại phiên tòa hôm nay nguyên đơn chấp hành đúng theo quy định của Bộ

luật tố tụng dân sự đối với bị đơn thực hiện chưa đúng quy định dù được Tòa án triệu tập hợp lệ vẫn vắng mặt tại các phiên hòa giải và tại các phiên tòa sơ thẩm.

- Về nội dung vụ án:

Ngân hàng thương mại cổ phần BDLV yêu cầu Ông Trần Minh ChBA trả khoản nợ vay nợ gốc còn lại 149.999.961 đồng, tiền lãi trong hạn 10.204.191 đồng, lãi quá hạn tính đến ngày 05-02-2020 là 2.462.306 đồng, tổng cộng là 162.666.458 đồng, ngoài ra ông ChBA còn chịu khoản tiền lãi từ ngày 06-02-2020 đến khi thanh toán xong cho ngân hàng khoản tiền lãi này tính theo lãi suất quá hạn ghi nhận trong hợp đồng tín dụng số 1759-16/HĐTD- LPB.TV, ngày 20-12-2016 trên cơ sở hợp đồng tín dụng số 1759-16/HĐTD- LPB.TV, ngày 20-12-2016 là có căn cứ chấp nhận, từ đó đề nghị Hội đồng xét xử buộc ông ChBA trả cho Ngân hàng khoản tiền trên. Ngoài ra vị kiểm sát viên đề nghị Hội đồng xét xử buộc ông ChBA chịu án phí dân sự sơ thẩm theo quy định của pháp luật.

Việc Ngân hàng thương mại cổ phần BDLV yêu cầu Tòa án sơ thẩm không đưa Đoàn Biên phòng TLH với tư cách người có quyền lợi nghĩa vụ liên quan trên cơ sở phía Ngân hàng cho rằng khi ông ChBA ký kết hợp đồng tín dụng với Ngân hàng, phía Ngân hàng hoàn toàn không có ký kết một văn bản nào với Đoàn Biên phòng TLH nhằm bảo lãnh khoản nợ này của ông ChBA, đây là ý chí tự định đoạt của đương sự được quy định tại Điều 5 Bộ luật tố tụng dân sự đề nghị Hội đồng xét xử chấp nhận.

Về kiến nghị: Việc Ngân hàng thương mại cổ phần BDLV ký kết hợp đồng tín dụng với Ông Trần Minh ChBA tại thời điểm này ông ChBA đang công tác tại Đoàn Biên phòng TLH đây là loại hợp đồng vay không có tài sản bảo đảm là hợp cho vay “Tín chấp”, tuy nhiên phía Ngân hàng và Đoàn Biên phòng TLH không có ký kết văn bản nào nhằm ràng buộc nghĩa vụ của Đoàn biên phòng nếu ông ChBA không trả khoản vay này cho Ngân hàng là không đúng quy định của pháp luật, do đó, để đảm bảo việc cho vay tín chấp đúng theo pháp luật dân sự kến nghị Ngân hàng Thương cổ phần Bưu điện Liên Việt thực hiện nghiêm túc các quy định của pháp luật để chấm dứt vi phạm nêu trên.

### **NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:**

[1] Xét thấy đơn khởi kiện của Ngân hàng thương mại cổ phần BDLV yêu cầu Ông Trần Minh ChBA thanh toán khoản nợ vay tổng cộng là 162.666.458 đồng, ngoài ra ông ChBA còn chịu khoản tiền lãi từ ngày 06-02-2020 đến khi thanh toán xong cho ngân hàng khoản tiền lãi này tính theo lãi suất quá hạn ghi nhận trong hợp đồng tín dụng số 1759-16/HĐTD- LPB.TV, ngày 20-12-2016 đây là quan hệ về tranh chấp hợp đồng vay tài sản được quy định tại khoản 3 Điều 26 Bộ luật tố tụng dân sự.

[2] Xét việc Ông Trần Minh ChBA trước đây vào ngày 20-12-2016 có ký kết hợp đồng tín dụng số 1759-16/HĐTD- LPB.TV với Ngân hàng LV, trong hợp đồng này ghi rõ địa chỉ của ông ChBA là ở ấp Nhà Mát, xã TLH, thị xã DH, đây là địa chỉ mà ông ChBA đang công tác là Đoàn Biên phòng TLH (Nay Đoàn Biên phòng cửa khẩu TLH). Tòa án xác minh thì được đơn vị cho biết vào thời điểm ký kết hợp đồng ông ChBA đang công tác tại đơn vị, sau đó vào năm 2017 thì ông ChBA đã chuyển công tác về Bộ chỉ huy Biên phòng tỉnh Trà Vinh. Tòa án tiếp tục xác minh tại Bộ chỉ huy Biên phòng tỉnh Trà Vinh thì đơn vị này cho biết là ông ChBA không có nhà cửa, vào tháng 4 năm 2020, ông ChBA đã nghỉ hưu theo chế độ và gia đình cũng như đơn vị không biết ông ChBA hiện giờ đang cư trú ở đâu. Việc ông ChBA vào năm 2017 chuyển công tác về Bộ chỉ huy Biên phòng tỉnh Trà Vinh cũng như sau khi nghỉ hưu ông ChBA đang sinh sống ở đâu, ông ChBA cũng không thông báo cho phía Ngân hàng được biết theo điểm a khoản 2 Điều 6 Nghị quyết số 04/2017/NQ-HĐTP, ngày 05 tháng 5 năm 2017 của Hội đồng Thẩm phán Tòa án nhân dân Tối cao hướng dẫn một số quy định tại khoản 1 và khoản 3 Điều 192 Bộ luật tố tụng dân sự số 92/2015/QH13 về trả lại đơn khởi kiện, quyền nộp đơn khởi kiện lại vụ án “*Trường hợp trong đơn khởi kiện, người khởi kiện đã ghi đầy đủ và đúng địa chỉ nơi cư trú, làm việc hoặc nơi có trụ sở của người bị kiện, người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan theo địa chỉ được ghi trong giao dịch, hợp đồng bằng văn bản thì được coi là “đã ghi đầy đủ và đúng địa chỉ nơi cư trú, làm việc hoặc nơi có trụ sở”*”. Trường hợp người bị kiện, người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan thay đổi nơi cư trú, làm việc hoặc nơi có trụ sở gắn với việc thực hiện quyền, nghĩa vụ trong giao dịch, hợp đồng mà không thông báo cho người khởi kiện biết về nơi cư trú, làm việc hoặc nơi có trụ sở mới theo quy định tại khoản 3 Điều 40, điểm b khoản 2 Điều 277 Bộ luật dân sự năm 2015 thì được coi là cố tình giấu địa chỉ và Tòa án tiếp tục giải quyết theo thủ tục chung mà không đình chỉ việc giải quyết vụ án vì lý do không tổng đạt được cho bị đơn, người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan”, do đó Tòa án tiếp tục giải quyết vụ án theo thủ tục chung.

[3] Xét việc Tòa án đã triệu tập hợp lệ lần thứ hai nhưng bị đơn Ông Trần Minh ChBA vắng mặt, do đó Hội đồng xét xử căn cứ vào điểm b khoản 2 Điều 227 Bộ luật tố tụng dân sự tiến hành xét xử vắng mặt đối với ông ChBA.

[4] Xét yêu cầu của Ngân hàng thương mại cổ phần BDLV về việc không đưa Đoàn Biên phòng TLH (Nay Đoàn Biên phòng cửa khẩu TLH) tham gia tố tụng với tư cách người có quyền lợi nghĩa vụ liên quan vì Ngân hàng khi ký kết hợp đồng tín dụng với Ông Trần Minh ChBA và tại thời điểm này ông ChBA đang công tác tại Đoàn Biên phòng TLH đây là loại hợp đồng cho vay không có tài sản bảo đảm là hợp đồng cho vay “Tín

chấp”, tuy nhiên phía Ngân hàng và Đoàn Biên phòng TLH không có ký kết văn bản nào nhằm ràng buộc nghĩa vụ của Đoàn biên phòng, do đó Đoàn Biên phòng cửa khẩu TLH không có nghĩa vụ trả thay cho ông ChBA nếu ông ChBA không thanh toán khoản nợ này, hơn nữa đây là quyền tự định đoạt của đương sự được ghi nhận tại Điều 5 Bộ luật tố tụng dân sự, do đó Hội đồng xét xử chấp nhận yêu cầu này của phía Ngân hàng.

[5] Xét việc Ngân hàng Thương mại cổ phần Bđ LV yêu cầu Ông Trần Minh ChBA trả các khoản tiền gồm: nợ gốc còn lại 149.999.961 đồng, tiền lãi trong hạn 10.204.191 đồng, lãi quá hạn tính đến ngày 05-02-2020 là 2.462.306 đồng, tổng cộng là 162.666.458 đồng, ngoài ra ông ChBA còn chịu khoản tiền lãi từ ngày 06-02-2020 đến khi thanh toán xong cho ngân hàng khoản tiền lãi này tính trên số nợ gốc theo lãi suất quá hạn ghi nhận trong hợp đồng tín dụng số 1759-16/HĐTD- LPB.TV, ngày 20-12-2016 là có căn cứ phù hợp với quy định tại các Điều 302, 474, 478 Bộ luật dân sự năm 2005 và Án lệ số 08/2016/AL, do đó buộc ông ChBA phải thanh toán khoản nợ trên cho Ngân hàng.

[6] Xét kiến nghị của Viện kiểm sát nhân dân thị xã Duyên Hải đối với Ngân hàng thương mại cổ phần BDLV trong hoạt động cho vay tín chấp là có căn cứ được Hội đồng xét xử chấp nhận.

*Về án phí:* Ông Trần Minh ChBA phải chịu án phí theo quy định của pháp luật.

*Vì các lẽ trên:*

### **QUYẾT ĐỊNH**

Căn cứ Điều 5, khoản 3 Điều 26, điểm a khoản 1 Điều 39, Điều 147, Điều 192, Điều 227 Bộ luật tố tụng dân sự.

Áp dụng các Điều 302, 474, 478 Bộ luật dân sự năm 2005 và Án lệ số 08/2016/AL.

Nghị quyết số: 326/2016/UBTVQH 14, ngày 30 tháng 12 năm 2016 của Ủy ban thường vụ Quốc hội về mức thu miễn, giảm, thu nộp, quản lý và sử dụng án phí về lệ phí Tòa án

**Tuyên xử:**

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

Buộc ông Trần Minh ChBA trả cho Ngân hàng thương mại cổ phần BDLV các khoản tiền gồm: nợ gốc 149.999.961 đồng, tiền lãi trong hạn 10.204.191 đồng, lãi quá hạn tính đến ngày 05-02-2020 là 2.462.306 đồng, tổng cộng 162.666.458 đồng, ngoài ra ông ChBA còn chịu khoản tiền lãi từ ngày 06-02-2020 đến khi thanh toán xong cho

ngân hàng khoản tiền lãi này tính trên nợ gốc theo lãi suất quá hạn ghi nhận trong hợp đồng tín dụng số 1759-16/HĐTD- LPB.TV, ngày 20-12-2016 .

*Về án phí:* Buộc Ông Trần Minh ChBA phải chịu 8.133.300 đồng án phí dân sự sơ thẩm

Ngân hàng thương mại cổ phần BDLV không phải chịu tiền án phí dân sự sơ thẩm, do đó hoàn trả tiền tạm ứng án phí 4.066.000 đồng theo biên lai thu tiền số 007184, ngày 21-02-2020 của Chi cục Thi hành án dân sự thị xã Duyên Hải cho Ngân hàng thương mại cổ phần BDLV.

Nguyên đơn có mặt tại phiên tòa được quyền kháng cáo trong hạn 15 ngày kể từ ngày tuyên án sơ thẩm. Đối với bị đơn vắng mặt tại phiên tòa có quyền kháng cáo trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày được tổng đạt hoặc niêm yết bản án.

*Trong trường hợp bản án, quyết định được thi hành 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, 7b 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:**

- Các đương sự;
- VKSND thị xã Duyên Hải;
- CCTHADS thị xã Duyên Hải;
- Lưu hồ sơ vụ án.

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

**Phạm Văn Hoài Quốc**