

**TÒA ÁN NHÂN DÂN
HUYỆN VĨNH CỬU
TỈNH ĐỒNG NAI**

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

Bản án số: 04/2022/DS-ST

Ngày: 14/02/2022

V/v: “Tranh chấp hợp đồng
tín dụng”.

**NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM**

TÒA ÁN NHÂN DÂN HUYỆN VĨNH CỬU, TỈNH ĐỒNG NAI

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

Thẩm phán – Chủ tọa phiên tòa: Ông Lưu Trung Chiến.

Các Hội thẩm nhân dân: Bà Vũ Thị Hảo

Ông Huỳnh Bình

- Thư ký phiên tòa: Bà Đinh Thanh Hải - Thư ký Tòa án nhân dân huyện Vĩnh Cửu.

- Đại diện Viện kiểm sát nhân dân huyện Vĩnh Cửu, tỉnh Đồng Nai tham gia phiên tòa: Ông Cao Kỳ Dương - Kiểm sát viên.

Ngày 14 tháng 02 năm 2022, tại trụ sở Tòa án nhân dân huyện Vĩnh Cửu xét xử công khai vụ án dân sự sơ thẩm thụ lý số: 90/2021/TLST-DS ngày 01/6/2021 về việc: “Tranh chấp hợp đồng tín dụng”. Theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số: 18/2021/QĐXXST-DS ngày 30 tháng 12 năm 2021, Quyết định hoãn phiên tòa số: 11/2022/QĐST-DS ngày 14 tháng 01 năm 2022 của Tòa án nhân dân huyện Vĩnh Cửu giữa các đương sự:

- Nguyên đơn: Ngân hàng thương mại cổ phần Hàng Hải V (MSB).

Địa chỉ trụ sở chính: Số 5, đường N, quận Đ, TP.Hà Nội

Địa chỉ liên lạc: Tầng 23 tòa nhà T, số 1, đường N, phường N1, Quận 1, Thành phố Hồ Chí Minh.

Đại diện theo ủy quyền bà Huỳnh Thị Như N2, sinh năm 1978.

Chức vụ giám đốc XLN KHCN

Trú tại: số 9, KP5, phường T1, thành phố B, tỉnh Đồng Nai.

- Bị đơn: Ông Đặng Quốc D, sinh năm 1985

Trú tại: Ấp 5, xã B1, huyện V, tỉnh Đồng Nai.

Chỗ ở hiện nay: ấp 1, xã T2, huyện V, tỉnh Đồng Nai.

(bà N2 và ông D vắng mặt).

NỘI DUNG VỤ ÁN:

**** Theo đơn khởi kiện đề ngày 25/5/2020 và lời khai có tại hồ sơ đại diện ủy quyền của nguyên đơn bà Huỳnh Thị Như N2 trình bày:***

Vào ngày 10/9/2016 Ngân hàng thương mại cổ phần Hàng Hải V – Chi nhánh Đ (viết tắt là MSB) và ông Đặng Quốc D đã ký kết hợp đồng cho vay số: 177/2016/HĐCV, ngày 10/9/2016 với số tiền vay là 170.000.000 đồng, mục đích vay vốn là tiêu dùng với thời hạn vay là 60 tháng kể từ ngày nhận nợ đầu tiên, lãi suất là 21,5%/năm, lãi quá hạn là 150% lãi suất trong hạn. Phương thức trả nợ là trả nợ gốc đều hàng tháng và tiền lãi trả hàng tháng tính trên dư nợ thực tế giảm dần.

Trong quá trình thực hiện hợp đồng ông D đã thanh toán được một phần gốc là 49.012.405 đồng và lãi là 36.779.805 đồng ông D còn thiếu nợ là 255.814.604 đồng. Kể từ ngày 11/6/2017 đến nay ông D trốn tránh và không thanh toán cho Ngân Hàng nữa, nên yêu cầu ông D phải thanh toán hết nợ gốc và chịu lãi suất theo thỏa thuận tại hợp đồng vay số: 177/2016/HĐCV, ngày 10/9/2016 và khế ước nhận nợ số: 177/2016/CVCN, ngày 10/9/2016. Vì vậy nay đề nghị ông Đặng Quốc D phải có trách nhiệm thanh toán cho Ngân hàng TMCP Hàng Hải V (MSB) tổng số tiền là 255.814.604 đồng trong đó gốc là 120.987.595 đồng, lãi trong hạn là 106.097.535 đồng và lãi quá hạn là 28.729.475 đồng và yêu cầu tính lãi phát sinh tiếp theo kể từ ngày xét xử cho đến khi thanh toán hết khoản nợ.

**** Bị đơn ông Đặng Quốc D không có lời khai tại tòa:***

**** Quan điểm của đại diện Viện kiểm sát nhân dân huyện Vĩnh Cửu tại phiên tòa:***
Về thẩm quyền giải quyết, Tòa án nhân dân huyện Vĩnh Cửu giải quyết là đúng thẩm quyền; Về xác định tư cách tố tụng là đúng; Thời hạn giải quyết đúng quy định; Hồ sơ gửi Viện kiểm sát đúng quy định; Thủ tục tổng đạt cho đương sự đúng quy định; Xác minh thu thập tài liệu chứng cứ đúng quy định. Vì vậy buộc ông D phải có trách nhiệm trả nợ cho Ngân hàng TMCP Hàng Hải V theo yêu cầu của nguyên đơn. Đề nghị Tòa án chấp nhận yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn.

Về án phí: Ông D phải chịu theo quy định của pháp luật.

Do yêu cầu của Ngân Hàng TMCP Hàng Hải V được chấp nhận, nên hoàn trả lại tạm ứng án phí cho nguyên đơn.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

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

1]. Về tố tụng:

1.1. Áp dụng Điều 26; 35; 39 Bộ luật tố tụng dân sự năm 2015 quy định căn cứ vào nơi cư trú của bị đơn, nên thuộc thẩm quyền giải quyết của Tòa án nhân dân huyện Vĩnh Cửu.

1.2. Căn cứ vào Điều 85; 86 Bộ luật tố tụng dân sự năm 2015 quy định về đại diện theo ủy quyền, ông Bùi Đức Q có giấy ủy quyền ngày 01/6/2020 cho bà Huỳnh Thị Như N2 hợp lệ, nên được chấp nhận.

1.3. Về hồ sơ đăng ký kinh doanh của Ngân hàng có sao y công chứng hợp lệ nên được chấp nhận.

1.4. Đối với ông Đặng Quốc D đã được tòa án triệu tập hợp lệ 02 lần và bà Huỳnh Thị Như N2 có đơn xin xét xử vắng mặt. Căn cứ vào khoản 1, điểm b, khoản 2 Điều 227 của Bộ luật tố tụng dân sự, xét xử vắng mặt bà N2 và ông D.

1.5. Về tư cách tố tụng: Ngân hàng xác định cho ông D vay tiền bằng tín chấp nên không xác định có ai khác liên quan đến vụ án này.

2]. Về nội dung vụ án:

2.1. Căn cứ vào yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng TMCP Hàng Hải V đề nghị Tòa án buộc ông Đặng Quốc D phải có trách nhiệm trả cho Ngân Hàng số tiền vay nợ nêu trên, nên xác định quan hệ tranh chấp là “*Tranh chấp hợp đồng tín dụng*”.

2.2. Đối với việc vay nợ giữa Ngân hàng TMCP Hàng Hải V và ông Đặng Quốc D được thực hiện bằng hợp đồng cho vay số: 177/2016/HĐCV ngày 10/9/2016, nên việc vay nợ giữa các bên là có thật.

2.3. Theo lời trình bày của đại diện Ngân hàng TMCP Hàng Hải V bà Huỳnh Thị Như N2 trình bày là phù hợp với tài liệu, chứng cứ có trong vụ án. Nay tại Tòa bà N2 yêu cầu ông D phải có trách nhiệm trả nợ cho Ngân hàng TMCP Hàng Hải V tính đến ngày 14/02/2022 tổng số tiền là 255.814.604 đồng. Trong đó gốc là 120.987.595 đồng, lãi là 134827.010 đồng.

2.4. Căn cứ vào hợp đồng vay tài sản số: 177/2016/HĐCV ngày 10/9/2016 và khế ước nhận nợ có chữ ký của ông Đặng Quốc D và yêu cầu của Ngân hàng TMCP Hàng Hải V về việc ông D còn thiếu nợ nên xác định việc ông D còn thiếu nợ là có cơ sở.

2.5. Tại hồ sơ không có lời trình bày của ông D, mặc dù Tòa án đã áp dụng nhiều biện pháp để làm việc với ông D đều không có kết quả như xác minh, niêm yết theo quy định. Việc vắng mặt của ông D coi như ông D tự tước bỏ quyền trình bày tại Tòa.

2.6. Qua xác minh tại Công an xã Bình Lợi, ông D có hộ khẩu tại địa phương nhưng ông D hiện nay không còn sinh sống tại địa phương, ông D đã chuyển đến sinh sống tại xã Thạnh Phú. Qua xác minh tại Công an xã Thạnh Phú thì ông D hiện tại đang sinh sống tại ấp 1, xã Thạnh Phú nhưng không đăng ký tạm trú tại địa phương.

2.7. Từ những nhận định trên xét thấy yêu cầu của Ngân hàng TMCP Hàng Hải V đề nghị Tòa án buộc ông Đặng Quốc D phải có trách nhiệm trả cho Ngân hàng TMCP Hàng Hải V tổng số tiền là 255.814.604 đồng là có cơ sở chấp nhận.

3]. Về án phí: Do yêu cầu của Ngân hàng TMCP Hàng Hải V được chấp nhận nên Ngân hàng TMCP Hàng Hải V không phải chịu án phí dân sự sơ thẩm. Hoàn trả

lại Ngân hàng TMCP Hàng Hải V tiền tạm ứng án phí đã nộp là 4.750.000 đồng tại biên lai thu tiền số 0003289 ngày 22/10/2020 của Chi cục thi hành án dân sự huyện Vĩnh Cửu.

Buộc ông Đặng Quốc D phải chịu án phí dân sự sơ thẩm là 12.790.703 đồng (của số tiền phải trả là 255.814.604 đồng x 5%).

4]. Xét quan điểm của đại diện Viện kiểm sát nhân dân huyện Vĩnh Cửu, tỉnh Đồng Nai phù hợp với nhận định của Hội đồng xét xử nên được chấp nhận.

Vì các lẽ trên,

QUYẾT ĐỊNH:

Căn cứ các Điều 26; 35; 39; 147; 227; 269; 271; 273; 278; 280 Bộ luật tố tụng dân sự năm 2015; Điều 91; 95 Luật các tổ chức tín dụng. Nghị quyết số 01/2019/NQ-HĐTP ngày 11/01/2019 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; **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.**

Tuyên xử:

1. Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn.

Tuyên buộc ông Đặng Quốc D phải có trách nhiệm phải trả cho **Ngân hàng TMCP Hàng Hải V** số tiền là 255.814.604 đồng (trong đó gốc là 120.987.595 đồng, **lãi là 134.827.010 đồng** tính đến hết ngày 14/02/2022)

Kể từ ngày 14/02/2022 cho đến khi thi hành án xong bên phải thi hành còn phải chịu khoản tiền lãi của số tiền còn phải thi hành án theo mức lãi suất các bên thỏa thuận trong hợp đồng cho vay số: 177/2016/HĐCV ngày 10/9/2016.

2. Về án phí: Ông Đặng Quốc D phải chịu 12.790.703 đồng án phí dân sự sơ thẩm.

Hoàn trả lại Ngân hàng TMCP Hàng Hải V tiền tạm ứng án phí đã nộp là 4.750.000 đồng tại biên lai thu tiền số 0003289 ngày 22/10/2020 của Chi cục thi hành án dân sự huyện Vĩnh Cửu.

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

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, 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 và 9 Luật thi hành án; thời hiệu thi hành án được thực hiện theo quy định tại Điều 30 Luật thi hành án dân sự./.

Nơi nhận:

TM. HỘI ĐỒNG XÉT XỬ SƠ THẨM

- VKSND H. Vĩnh Cửu;
- VKSND tỉnh ĐN;
- TAND tỉnh ĐN;
- THADS H. Vĩnh Cửu;
- Các đương sự;
- Lưu HS; VP.

THẨM PHÁN - CHỦ TỌA PHIÊN TÒA

Lưu Trung Chiến