

**TÒA ÁN NHÂN DÂN
HUYỆN**

TỈNH CÀ MAU

Bản án số: 50/2020/DS-ST

Ngày 06 - 7 - 2020

V/v “*Tranh chấp hợp đồng tín dụng*”.

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

**NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
TÒA ÁN NHÂN DÂN HUYỆN C, TỈNH CÀ MAU**

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

Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa: Ông Huỳnh Minh Tính

Các vị Hội thẩm nhân dân: Ông Nguyễn Văn Mâm

Ông Nguyễn Quốc Trung

- *Thư ký phiên tòa:* Ông Phạm Thanh Vũ – Thư ký Tòa án nhân dân huyện C.

Trong ngày 06 tháng 7 năm 2020, tại Tòa án nhân dân huyện C xét xử sơ thẩm công khai vụ án thụ lý số: 68/2020/TLST-DS ngày 28 tháng 02 năm 2020 về “*Tranh chấp hợp đồng tín dụng*”, theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số: 113/2020/QĐXXST-DS ngày 20 tháng 5 năm 2020 giữa các đương sự:

- Nguyên đơn: Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt (LienVietPostBank).

Trụ sở: Tòa nhà Capital Tower, số 109 Trần Hưng Đạo, phường Cửa Nam, quận Hoàn Kiếm, thành phố Hà Nội.

Đại diện: Ông Phạm Doãn Sơn - Chức vụ: Tổng giám đốc.

Người đại diện theo ủy quyền: Ông La Thiên Tứ - Chức vụ: Giám đốc Chi nhánh Cà Mau.

Theo Quyết định số: 6650/2017/QĐ-TGD ngày 20/6/2017 của Chủ tịch HĐQT Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt.

Địa chỉ: 175 Lý Thường Kiệt, phường 6, thành phố Cà Mau, tỉnh Cà Mau.

Người được ông La Thiên Tứ ủy quyền lại là ông Quang Trung Lập, sinh năm 1994. Là chuyên viên khách hàng cá nhân Phòng giao dịch huyện C - Ngân hàng Bưu điện Liên Việt (Có mặt).

Theo Quyết định số: 86/2020/LienVietPostBank.CM ngày 19/02/2020 của Giám đốc Chi nhánh Cà Mau.

Địa chỉ: khóm 2, thị trấn C, huyện C, tỉnh Cà Mau.

- Bị đơn: Ông Lê Văn H, sinh năm 1977 (Vắng mặt)
Địa chỉ: ấp Trung Hưng, xã Tân Hưng, huyện C, tỉnh Cà Mau.
- Người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan: 1. Trường tiểu học Thạnh Hưng, xã Tân Hưng, Huyện C, tỉnh Cà Mau.
Địa chỉ: ấp Trung Hưng, xã Tân Hưng, huyện C, tỉnh Cà Mau.
- 2: Bà Trần Thị L, sinh năm 1975 (Vắng mặt)
Địa chỉ: ấp Trung Hưng, xã Tân Hưng, huyện C, tỉnh Cà Mau.

NỘI DUNG VỤ ÁN:

- Theo đơn khởi kiện ngày 13/02/2020, bản tự khai, biên bản về việc không tiến hành hòa giải, biên bản phiên họp kiểm tra giao nộp, tiếp cận công khai chứng cứ và trong quá trình xét xử, nguyên đơn Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt (LPB) trình bày:

Ngày 13/01/2018, ông Lê Văn H có đề nghị vay số tiền 180.000.000 đồng, tại Ngân hàng TMCP Bưu Điện Liên Việt (LienVietPostBank) chi nhánh Cà Mau – PGD C với mục đích tiêu dùng.

Ngày 23/01/2018, ông Lê Văn H đã ký hợp đồng tín dụng số HDTD 9322018101 với Ngân hàng TMCP Bưu Điện Liên Việt chi nhánh Cà Mau – PGD C. Hai bên thống nhất việc Ngân hàng cho vay tiền theo nội dung thỏa thuận sau đây:

Số tiền cho vay: 170.000.000 đồng

Mục đích vay: Tiêu dùng.

Thời hạn cho vay: 60 tháng kể từ ngày Bên vay bắt đầu nhận tiền vay (ký trên Khế ước nhận nợ).

Lãi suất tiền vay: 12%/năm, Áp dụng từ ngày nhận nợ đến ngày 23/04/2018.

Lãi phạt quá hạn: Bằng 150% lãi suất trong hạn.

Phương thức điều chỉnh lãi suất: Kể từ ngày 23/04/2018

* $LS_{CV} = LS_{TK\ 13\ tháng} + 5\%/năm$

* LS_{CV} : Là lãi suất cho vay áp dụng đối với khách hàng

* $LS_{TK\ 13\ tháng}$: Là lãi suất huy động tiết kiệm thường cao nhất kỳ hạn 13 tháng, trả lãi cuối kỳ của Ngân hàng TMCP Bưu Điện Liên Việt dành cho Khách hàng Cá nhân tại thời điểm điều chỉnh lãi suất.

* Margin: 5%/năm. Margin là biên độ lãi suất cho vay đối với Khách hàng. Margin cho vay được hiểu là mức margin tối thiểu tại thời điểm áp dụng và LienVietPotsBank có quyền điều chỉnh nếu xu hướng lãi suất trên thị trường có sự biến động mạnh hoặc khi có chỉ đạo của các cấp có thẩm quyền.

Trả nợ lãi: Lãi trả hàng tháng.

Trả nợ gốc: Cùng kỳ trả gốc, theo dư nợ giảm dần

Cho vay theo hình thức tiêu dùng không tài sản bảo đảm Cán bộ công chức, viên chức.

Ông Lê Văn H đã nhận nợ theo các khế ước nhận nợ sau:

Khế ước nhận nợ số 9322018101/01 ngày 23/01/2018 với số tiền là 170.000.000 đồng. Dư nợ đến ngày 13/02/2020: 116.154.000 đồng. Số tiền gốc, đã quá hạn tính đến ngày 13/02/2020: 14.170.000 đồng. Số tiền lãi, đã quá hạn tính đến ngày 13/02/2020: 5.962.570 đồng. Số tiền lãi phạt gốc tính đến ngày 13/02/2020: 568.144 đồng. Tổng số tiền gốc và lãi quá hạn tính đến ngày 13/02/2020: 20.700.714 đồng.

Từ ngày 10/10/2019 đến nay, nhưng ông Lê Văn H đã được Ngân hàng nhiều lần làm việc trực tiếp, Ngân hàng đã thực hiện đôn đốc, kéo dài thời gian khởi kiện để tạo điều kiện cho ông Lê Văn H có thời gian thanh toán hết nợ cho Ngân hàng, nhưng ông Lê Văn H vẫn chưa thanh toán được khoản nợ vay tại Ngân hàng.

Nay yêu ông Lê Văn H phải thanh toán toàn bộ nợ gốc và lãi tạm tính đến ngày 13/02/2020 cho LienVietPostBank với tổng số tiền là 122.684.714 đồng (Bằng chữ: Một trăm hai mươi hai triệu sáu trăm tám mươi bốn nghìn bảy trăm mười một đồng). Chi tiết như sau:

Tiền nợ gốc: 116.154.000 đồng (Bằng chữ: Một trăm mười sáu triệu một trăm năm mươi bốn nghìn đồng)

Tiền lãi quá hạn tạm tính đến ngày 13/02/2020: 5.962.570 đồng (Bằng chữ: Năm triệu chín trăm sáu mươi hai nghìn năm trăm bảy mươi đồng).

Số tiền lãi phạt gốc tạm tính đến ngày 13/02/2020: 568.144 đồng (Bằng chữ: Năm trăm sáu mươi tám nghìn một trăm bốn mươi bốn đồng).

Buộc ông Lê Văn H phải thanh toán phần nợ lãi phát sinh đối với số nợ còn lại theo quy định trong Hợp đồng tín dụng và khế ước nhận nợ đã ký kết với LienVietPostBank kể từ sau 12/02/2020 cho đến khi thanh toán xong khoản nợ.

Tại phiên tòa, ông Đặng Quang Lập là người đại diện theo ủy quyền của Ngân hàng Thương Mại Cổ Phần Bưu Điện Liên Việt chi nhánh Cà Mau yêu cầu ông Lê Văn H và bà Trần Thị L phải thanh toán phần nợ vốn, lãi cho đến ngày 06/7/2020 số tiền là 129.413.757 đồng (Một trăm hai mươi chín triệu bốn trăm mười ba nghìn bảy trăm năm mươi bảy đồng). Trong đó: Dư nợ hiện tại: 116.154.000; số tiền nợ lãi: 11.134.715; lãi phạt 2.125.042 đồng.

Đối với bị đơn ông Lê Văn H và bà Trần Thị L đã được Tòa án tổng đạt hợp lệ Thông báo thụ lý vụ án số 186/TB-TLVA và thông báo về phiên họp kiểm tra việc giao nộp, tiếp cận, công chứng cứ và hòa giải số 186/TB-TA ngày 28/02/2020 nhưng ông Lê Văn H và bà Trần Thị L đều vắng mặt không lý do, Tòa án triệu tập

hợp lệ xét xử đến lần thứ hai nhưng ông Lê Văn H và bà Trần Thị L không có mặt. Đối với ông Lê Văn H và bà Trần Thị L vắng mặt không có lý do và cũng không có ý kiến bằng văn bản gửi Tòa án nhân dân huyện C, cũng không có đơn yêu cầu phản tố.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

Sau khi nghiên cứu các tài liệu có trong hồ sơ vụ án được thẩm tra tại phiên tòa; căn cứ vào kết quả tranh luận, Hội đồng xét xử nhận định:

[1] Về tố tụng: Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt (LPB) khởi kiện yêu cầu giải quyết tranh chấp hợp đồng tín dụng đối với bị đơn là ông Lê Văn H hiện đang cư trú tại huyện C, tỉnh Cà Mau. Căn cứ quy định tại khoản 3 Điều 26; điểm a khoản 1 Điều 35; điểm a khoản 1 Điều 39 của Bộ luật tố tụng dân sự năm 2015 thì vụ án thuộc thẩm quyền giải quyết của Tòa án nhân dân huyện C, tỉnh Cà Mau.

Ông Lê Văn H và bà Trần Thị L đã được Tòa án triệu tập hợp lệ nhiều lần nhưng ông Lê Văn H và bà Trần Thị L không đến để trình bày ý kiến của mình cũng như không tham gia phiên họp, phiên hòa giải và xét xử xem như đương sự đã tự từ bỏ thực hiện các quyền, nghĩa vụ của mình. Do đó, căn cứ khoản 2 Điều 227 của Bộ luật tố tụng dân sự, Hội đồng xét xử tiến hành xét xử vắng mặt đối với ông Lê Văn H và bà Trần Thị L là phù hợp.

[2] Xét nội dung vụ án: Căn cứ hợp đồng tín dụng số HDTD 9322018101 ngày 23/01/2018 được lập và có chữ ký xác nhận của ông Lê Văn H là đủ cơ sở để xác định Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt (LPB) đã cho ông Lê Văn H vay số tiền nợ gốc của hợp đồng tín dụng tính đến ngày 06/7/2020 là: Dư nợ hiện tại: 116.154.000; số tiền nợ lãi: 11.134.715; lãi phạt 2.125.042 đồng. Tổng số nợ gốc và lãi là 129.413.757 đồng (Một trăm hai mươi chín triệu bốn trăm mười ba nghìn bảy trăm năm mươi bảy đồng).

Theo Khế ước nhận nợ số 9322018101/01 ngày 23/01/2018 được ký giữa Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt (LPB) với ông Lê Văn H. Thì ông Lê Văn H thừa nhận thời gian trả nợ, số tiền nợ gốc và tiền lãi. Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt (LPB) đã nhiều lần nhắc nợ đến hạn thanh toán nhưng ông Lê Văn H vẫn không thanh toán nợ quá hạn cho Ngân hàng. Vì vậy, ông H đã vi phạm cam kết, nghĩa vụ trả nợ theo thỏa thuận trong các hợp đồng tín dụng và các cam kết với Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt (LPB), đã xâm phạm đến quyền và lợi ích của nguyên đơn nên yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn chỉ buộc ông Lê Văn H phải thanh toán số tiền 129.413.757 đồng (Trong đó nợ gốc là 116.154.000; số tiền nợ

lãi: 11.134.715; lãi phạt 2.125.042 đồng) cho đến ngày xét xử sơ thẩm là phù hợp với quy định tại Điều 91 Luật tổ chức tín dụng năm 2010 và Quy chế cho vay của Tổ chức tín dụng đối với khách hàng của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước, do đó yêu cầu của nguyên đơn có căn cứ chấp nhận.

Trong quá trình ông H vay tiền thì ông H dùng tiền mục đích là phục vụ cho việc sản xuất kinh doanh trong gia đình nên buộc bà Trần Thị L là vợ của ông H phải có trách nhiệm liên đới trả cho Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt (LPB) tổng số tiền 129.413.757 đồng là đúng theo quy định của pháp luật.

[3] Về án phí: Ông Lê Văn H phải chịu theo quy định của pháp luật.

Vì các lẽ trên;

QUYẾT ĐỊNH:

Căn cứ: Các Điều 26, 35, 39, 147, 227, 273 Bộ luật tố tụng dân sự; Các Điều 463, 466, 468, 470 Bộ luật dân sự; Điều 91, 95 Luật các tổ chức tín dụng năm 2010; Nghị quyết số 326/2016/UBTVQH14 ngày 30/12/2016 quy định về án phí và lệ phí Tòa án.

Tuyên xử:

Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt (LienVietPostBank).

1. Buộc ông Lê Văn H và bà Trần Thị L phải thanh toán cho Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt (LienVietPostBank) số tiền là tiền 129.413.757 đồng (Một trăm hai mươi chín triệu bốn trăm mười ba nghìn bảy trăm năm mươi bảy đồng).

2. Về án phí: Ông Lê Văn H và bà Trần Thị L phải chịu 6.470.000 đồng tiền án phí dân sự sơ thẩm. Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt (LienVietPostBank) không phải chịu án phí, hoàn trả cho Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt (LienVietPostBank) số tiền 3.000.000 đồng tiền tạm ứng án phí đã dự nộp theo biên lai thu số 0005195 ngày 28/02/2020 tại Chi cục Thi hành án dân sự huyện C.

3. Về nghĩa vụ thi hành án:

Kể từ ngày tiếp theo của ngày xét xử sơ thẩm, ông Lê Văn H còn phải tiếp tục chịu khoản lãi quá hạn của số tiền nợ gốc chưa thanh toán, theo mức lãi suất mà các bên thỏa thuận trong hợp đồng số hợp đồng số HDTD 9322018101 ngày 23/01/2018

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 TMCP Bưu điện Liên Việt (LienVietPostBank) thì lãi suất mà ông Lê Văn H phải tiếp tục thanh toán cho Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt (LienVietPostBank) theo quyết định của Tòa án cũng sẽ được điều chỉnh cho phù hợp với sự điều chỉnh lãi suất của Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt (LienVietPostBank).

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 Điều 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.

4. Về quyền kháng cáo:

Án xử sơ thẩm công khai, nguyên đơn có quyền kháng cáo bản án trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày tuyên án. Đối với ông Lê Văn H, bà Trần Thị L, Trường tiểu học Thanh Hưng, xã Tân Hưng, huyện C được quyền kháng cáo bản án trong hạn 15 ngày kể từ ngày nhận được bản án hoặc bản án được niêm yết.

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

Nơi nhận:

- TAND tỉnh Cà Mau;
- VKSND huyện C;
- THADS huyện C;
- Các đương sự;
- Lưu hồ sơ vụ án.

Huỳnh Minh Tính