

**TOÀ ÁN NHÂN DÂN
HUYỆN V
TỈNH H**

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

Bản án số: 03/2021/DS-ST
Ngày 10-9-2021
V/v Tranh chấp hợp đồng tín dụng

**NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
TÒA ÁN NHÂN DÂN HUYỆN V, TỈNH H**

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

Thẩm phán – Chủ tọa phiên tòa: Ông Lâm Anh Luyến.

Các Hội thẩm nhân dân: 1. Bà Trần Thị Hoài.

2. Ông Phùng Ngọc Tuấn.

- Thư ký phiên tòa: Bà Trần Thị Nga – Thư ký Tòa án nhân dân huyện V, tỉnh H.

- Đại diện Viện kiểm sát nhân dân huyện V tham gia phiên tòa: Bà Phạm Đài Trang – Kiểm sát viên.

Ngày 10 tháng 9 năm 2021 tại Trụ sở Tòa án nhân dân huyện V, tỉnh H xét xử sơ thẩm công khai vụ án thụ lý số: 09/2021/TLST-DS ngày 19 tháng 5 năm 2021 về việc “Tranh chấp hợp đồng tín dụng” theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số: 34/2021/QĐXXST-DS ngày 12 tháng 8 năm 2021 giữa các đương sự:

Nguyên đơn: Ngân hàng nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam; Địa chỉ: Số 2 đường Láng H, phường Thành C, quận B, thành phố H;

Người đại diện theo pháp luật: Ông Tiết Văn Th; Chức vụ: Tổng giám đốc - Ngân hàng nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam.

Người đại diện theo ủy quyền: Ông Nguyễn K - Chức vụ: Giám đốc - Ngân hàng nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam - Chi nhánh Thanh Th, huyện V, tỉnh H (Theo quyết định số: 2965/QĐ-HĐTV-PC ngày 27/12/2019 của Tổng giám đốc Ngân hàng); Địa chỉ: Khu kinh tế cửa khẩu Thanh Th, xã Th Thủy, huyện V, tỉnh H.

Người đại diện theo ủy quyền tham gia tố tụng: Anh Mã Hùng C -Chức vụ: Phó giám đốc - Ngân hàng nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam - Chi nhánh Thanh Th, huyện V, tỉnh H (Theo Giấy ủy quyền số: 43/GQĐ-NHNo.TT ngày 15/10/2020); Số CMND 073064865, cấp ngày 15-5-2018, nơi cấp: Công an tỉnh H; Địa chỉ: Số nhà 07, ngõ 90, tổ 15, phường Minh Kh, thành phố H, tỉnh H. Hôm nay có đơn xin vắng mặt.

Bị đơn: Anh Tô Mạnh H - Sinh năm 1979; Số CMND 073119620, cấp ngày 14-4-2014, nơi cấp: Công an tỉnh H; Địa chỉ: Số nhà 8B, ngõ 116, tổ 05,

phường Minh Kh, thành phố H, tỉnh H; (Đã triệu tập hợp lệ hai lần nhưng vẫn vắng mặt)

NỘI DUNG VỤ ÁN

Trong đơn khởi kiện ngày 06-4-2021 của nguyên đơn và người đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn anh Mã Hùng C trình bày:

Vào ngày 30 tháng 10 năm 2017 Ngân hàng nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam - Chi nhánh Thanh Th, huyện V, tỉnh H và anh Tô Mạnh H, sinh năm 1979; Địa chỉ: Tổ 05, phường Minh Kh, thành phố H, tỉnh H (Công tác tại: Trường tiểu học Phương T, huyện V, tỉnh H đến ngày 18-12-2018 đã nghỉ thôi việc đối với viên chức) có thỏa thuận ký kết vay vốn qua hình thức thấu chi theo Hợp đồng thấu chi số: 8213-LAV-201700354. Hạn mức thấu chi trên tài khoản tiền gửi thanh toán là: 50.000.000 đồng.

Thời hạn cấp hạn mức thấu chi là: 12 tháng (kể từ ngày 30-10-2017 đến hết ngày 30-10-2018).

Cho vay thấu chi không có bảo đảm bằng tài sản.

Dư nợ gốc thấu chi đến thời điểm hiện tại là: 50.000.000đồng + lãi 8.573.027 đồng tính đến ngày: 31-11- 2019

Sau khi hết thời hạn thấu chi kể từ ngày 31-10-2018 anh Tô Mạnh H không thực hiện nghĩa vụ trả nợ thấu chi trên tài khoản cho ngân hàng dẫn đến khoản vay thấu chi trên đã bị chuyển nợ quá hạn kể từ ngày 01-12-2019.

Tính đến hết ngày 31-03-2021, tổng dư nợ thấu chi của anh Tô Mạnh H tạm tính (do nợ lãi vẫn tiếp tục phát sinh) là: 69.101.729 đồng (*Bằng chữ: Sáu mươi chín triệu, một trăm linh một nghìn, bảy trăm hai mươi chín đồng*).

Ngân hàng nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam - Chi nhánh Thanh Th, huyện V, tỉnh H đã nhiều lần đôn đốc anh Tô Mạnh H thực hiện nghĩa vụ trả nợ nêu trên. Tuy nhiên tính đến nay anh Tô Mạnh H vẫn không thực hiện nghĩa vụ trả nợ gốc, lãi cho Ngân hàng, liên tiếp vi phạm nghĩa vụ đã cam kết với Ngân hàng, cô tình không hợp tác, không thực hiện nghĩa vụ trả nợ làm ảnh hưởng nghiêm trọng đến quyền và lợi ích hợp pháp của Ngân hàng gây khó khăn lớn cho công tác thu hồi vốn của Nhà nước và quá trình xử lý, thu hồi nợ của Ngân hàng.

Do đó ngày 06-4-2021 Giám đốc Ngân hàng nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam - Chi nhánh Thanh Th, huyện V, tỉnh H đã khởi kiện buộc anh Tô Mạnh H phải có nghĩa vụ trả nợ gốc + lãi trong hạn + lãi quá hạn cho ngân hàng theo đúng các điều khoản trong Hợp đồng thấu chi số: 8213-LAV-201700354 ngày 30 tháng 10 năm 2017 đã ký kết giữa 02 bên.

Toà án đã tiến hành thụ lý vụ án và tiến hành các bước theo quy định của Bộ luật tố tụng dân sự. Tòa án đã triệu tập hợp lệ đối với anh Tô Mạnh H nhiều lần, nhưng anh H không đến Tòa án để làm việc. Anh H đã nhận được đầy đủ các văn bản tố tụng của Tòa án và có quan điểm từ chối đến Tòa án để giải

quyết. Tòa án tiến hành phiên họp kiểm tra việc giao nộp, tiếp cận, công khai chứng cứ nhưng không hòa giải được vì đương sự vắng mặt anh H (Đã được triệu tập họp lệ 02 lần). Tòa án đưa vụ án ra xét xử.

Tại phiên tòa ngày hôm nay, người đại diện theo ủy quyền tham gia tố tụng của nguyên đơn anh Mã Hùng C có đơn xin xét xử vắng mặt ghi ngày 06-9-2021 với nội dung nguyên đơn giữ nguyên yêu cầu khởi kiện. Yêu cầu anh Tô Mạnh H phải thanh toán cho Ngân hàng tiền gốc và tiền lãi tính đến ngày xét xử: Tổng số tiền: 70.575.082 đồng (trong đó số tiền gốc 50.000.000 + lãi 8.573.027 đồng tính đến ngày 31-11-2019 + 12.002.055 đồng tiền lãi, tính từ ngày 01-12-2019 đến ngày 10-9-2021 theo lãi suất nợ quá hạn của Ngân hàng Nông nghiệp và phát triển nông thôn là 9% / năm x 150% = 13,5%/năm theo quy định của pháp luật. Theo bản kê chi tiết của Ngân hàng tính lãi)

Tô Mạnh H đã triệu tập họp lệ nhưng vẫn vắng mặt không có lý do.

Đại diện Viện kiểm sát nhân dân huyện V phát biểu quan điểm về việc tuân theo pháp luật tố tụng trong quá trình giải quyết vụ án của Thẩm phán, Hội đồng xét xử, Thư ký là đúng quy định của pháp luật. Việc chấp hành pháp luật của đương sự kể từ khi thụ lý vụ án đến trước thời điểm Hội đồng xét xử nghị án không có gì sai phạm.

Ý kiến quan điểm của Đại diện Viện kiểm sát nhân dân huyện V về việc giải quyết vụ án:

Căn cứ vào Điều 21, Điều 26; điểm a khoản 1 Điều 35; điểm g khoản 1 Điều 40; khoản 3 Điều 144, Điều 146; Điều 147; khoản 2 Điều 244; Điều 273 Bộ luật Tố tụng dân sự năm 2015

Căn cứ vào Điều 280, Điều 357, Điều 463, Điều 466, Điều 470 và Điều 688 Bộ luật Dân sự năm 2015;

Căn cứ vào Điều 8, Điều 91, Điều 95 Luật Tổ chức tín dụng năm 2010;

Căn cứ khoản 2 Điều 26 Nghị quyết số 326/2016/UBTVQH14 ngày 30 tháng 12 năm 2016 “Quy định về mức thu, miễn, giảm, thu, nộp, quản lý và sử dụng án phí và lệ phí Tòa án”.

1. Chấp nhận yêu cầu khởi kiện về việc “Tranh chấp hợp đồng tín dụng” giữa Ngân hàng nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam - Chi nhánh Thanh Th, huyện V, tỉnh H đối với anh Tô Mạnh H.

2. Về quan hệ tranh chấp: Buộc anh Tô Mạnh H phải có trách nhiệm thanh toán Tổng số tiền: 70.575.082 đồng (trong đó số tiền gốc 50.000.000 đồng + lãi 8.573.027 đồng + 12.002.055 đồng tiền lãi tính từ ngày 01-12-2019 đến ngày 10-9-2021 theo lãi suất nợ quá hạn của Ngân hàng Nông nghiệp và phát triển nông thôn là 9% / năm x 150% = 13,5%/năm theo quy định của pháp luật.)

3. Về án phí, quyền kháng cáo theo quy định.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

Sau khi nghiên cứu các tài liệu có trong hồ sơ vụ án được thẩm tra tại phiên tòa và sau khi nghe đương sự trình bày tại phiên tòa, ý kiến của Kiểm sát viên, Hội đồng xét xử nhận định:

[1] Về tố tụng dân sự: Ngân hàng nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam - Chi nhánh Thanh Th, huyện V, tỉnh H có đơn yêu cầu Tòa án nhân dân huyện V, tỉnh H giải quyết về việc tranh chấp hợp đồng tín dụng đối với Tô Mạnh H theo quy định tại Điểm a khoản 1 Điều 35; Điểm g khoản 1 Điều 40 của Bộ luật tố tụng dân sự, vụ án thuộc thẩm quyền giải quyết của Tòa án nhân dân huyện V, tỉnh H. Tòa án đã tiến hành thụ lý, lấy lời khai và tiến hành các thủ tục tố tụng theo quy định của pháp luật. Tòa án tiến hành đưa vụ án ra xét xử.

[2] Về quan hệ tranh chấp:

[3] Vào ngày 30 tháng 10 năm 2017 Ngân hàng nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam - Chi nhánh Thanh Th, huyện V, tỉnh H và anh Tô Mạnh H, sinh năm 1979; Địa chỉ: Tổ 05, phường Minh Kh, thành phố H, tỉnh H (Công tác tại: Trường tiểu học Phương T, huyện V, tỉnh H) có thỏa thuận ký kết vay vốn qua hình thức thấu chi theo Hợp đồng thấu chi số: 8213-LAV-201700354. Hạn mức thấu chi trên tài khoản tiền gửi thanh toán là: 50.000.000 đồng.

[4] Thời hạn cấp hạn mức thấu chi là: 12 tháng (kể từ ngày 30-10-2017 đến hết ngày 30-10-2018).

[5] Cho vay thấu chi không có bảo đảm bằng tài sản.

[6] Dư nợ gốc thấu chi đến thời điểm hiện tại là: 50.000.000 đồng và tiền lãi.

[7] Tòa án nhận thấy yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn Ngân hàng nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam - Chi nhánh Thanh Th, huyện V, tỉnh H đối với anh Tô Mạnh H, sinh năm 1979; Địa chỉ: Tổ 05, phường Minh Kh, thành phố H, tỉnh H là “Tranh chấp hợp đồng tín dụng” chủ thể tham gia giao kết hợp đồng giữa một bên là tổ chức tín dụng có tư cách pháp nhân và 01 bên là cá nhân, mục đích vay của bên vay bằng hình thức thấu chi để sinh hoạt cá nhân cần được chấp nhận, là phù hợp các quy định của pháp luật.

[8] Do vậy cần buộc anh Tô Mạnh H phải thanh toán số tiền gốc 50.000.000đ + lãi trong hạn + lãi quá hạn đến thời điểm xét xử theo Hợp đồng thấu chi số: 8213-LAV-201700354 cho nguyên đơn Ngân hàng nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam - Chi nhánh Thanh Th, huyện V, tỉnh H

[9] Tổng số tiền: 70.575.082 đồng (trong đó số tiền gốc 50.000.000đ + lãi 8.573.027 đồng tính đến ngày 31-11-2019 + 12.002.055 đồng tiền lãi, tính từ ngày 01-12-2019 đến ngày 10-9-2021 theo lãi suất nợ quá hạn của Ngân hàng Nông nghiệp và phát triển nông thôn là 9% / năm x 150% = 13,5%/năm, theo bản kê tính lãi của Ngân hàng cung cấp.

[10] Trong quá trình Tòa án thụ lý giải quyết vụ án, anh H không chấp hành pháp luật, không đến Tòa án tham gia giải quyết vụ án tranh chấp hợp đồng tín dụng với nguyên đơn. Do đó hội đồng xét xử căn cứ vào chứng cứ là

Hợp đồng thầu chi số: 8213-LAV-201700354 do nguyên đơn nộp cho Tòa án làm căn cứ giải quyết vụ án là phù hợp.

[11] Về án phí: Nguyên đơn Ngân hàng nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam - Chi nhánh Thanh Th, huyện V, tỉnh H không phải chịu án phí. Anh H phải chịu án phí theo quy định của pháp luật.

[12] Quyền kháng cáo: Nguyên đơn, bị đơn được quyền kháng cáo bản án theo quy định của pháp luật.

Vì các lẽ trên,

QUYẾT ĐỊNH:

Căn cứ vào Điều 26; điểm a khoản 1 Điều 35; điểm g khoản 1 Điều 40; Điều 146; khoản 3 Điều 144; Điều 147; khoản 2 Điều 244; Điều 273 Bộ luật Tố tụng dân sự năm 2015.

Căn cứ vào Điều 280, Điều 357, Điều 463, Điều 466, Điều 470 và Điều 688 Bộ luật Dân sự năm 2015;

Căn cứ vào Điều 91, Điều 95 Luật Tổ chức tín dụng năm 2010;

Căn cứ khoản 2 Điều 26 Nghị quyết số 326/2016/UBTVQH14 ngày 30 tháng 12 năm 2016 “Quy định về mức thu, miễn, giảm, thu, nộp, quản lý và sử dụng án phí và lệ phí Tòa án”.

Xử:

1. Chấp nhận yêu cầu khởi kiện: Về việc “Tranh chấp hợp đồng tín dụng” giữa Ngân hàng nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam - Chi nhánh Thanh Th, huyện V, tỉnh H đối với anh Tô Mạnh H.

2. Xử: Buộc anh Tô Mạnh H phải có trách nhiệm thanh toán cho Ngân hàng nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam - Chi nhánh Thanh Th, huyện V, tỉnh H số tiền: 70.575.082 đồng (bảy mươi triệu năm trăm bảy năm nghìn không trăm tám mươi hai đồng) (Trong đó số tiền gốc 50.000.000 + tiền lãi 20.575.082 đồng tính đến ngày 10-9-2021). Và tiếp tục thanh toán lãi phát sinh từ ngày 11-9-2021 theo Hợp đồng thầu chi số: 8213-LAV-201700354 ngày 30 tháng 10 năm 2017.

Trường hợp bên có nghĩa vụ chậm trả tiền thì bên đó phải trả lãi đối với số tiền chậm trả tương ứng với thời gian chậm trả. Lãi suất phát sinh do chậm trả tiền được xác định theo thỏa thuận của các bên nhưng không được vượt quá mức lãi suất được quy định tại khoản 1 Điều 468 của Bộ luật Dân sự; nếu không có thỏa thuận thì thực hiện theo quy định tại khoản 2 Điều 468 của Bộ luật Dân sự.

3. Về án phí: Anh Tô Mạnh H phải chịu án phí sơ thẩm dân sự có giá ngạch là: 3.528.754đ (ba triệu năm trăm hai tám nghìn bảy trăm năm tư đồng)

Trả lại cho Ngân hàng nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam- Chi nhánh Thanh Th, huyện V, tỉnh H số tiền tạm ứng án phí dân sự có giá ngạch là

1.728.000đ theo Biên lai thu tạm ứng án phí, lệ phí Tòa án số 0002035 ngày 19 tháng 05 năm 2021 của Chi cục Thi hành án dân sự huyện V, tỉnh H.

4. Quyền kháng cáo: Báo cho Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn Việt Nam - Chi nhánh Thanh Th, huyện V, tỉnh H và anh Tô Mạnh H có quyền cáo bản án trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày nhận được bản án hoặc bản án được niêm yết.

Trong 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, Điều 7; Điều 7a; Điều 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./.

Nơi nhận:

- Các đương sự;
- VKSND huyện V;
- TAND tỉnh;
- Chi cục Thi hành án dân sự;
- Lưu hồ sơ vụ án, lưu vp.

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

Lâm Anh Luyện