

TOÀ ÁN NHÂN DÂN
HUYỆN THANH CHƯƠNG
TỈNH NGHỆ AN

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

Bản án số: 17 /2024/DSST

Ngày: 25/7/2024

V/v: Tranh chấp Hợp đồng tín dụng

NHÂN DANH

NƯỚC CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

TOÀ ÁN NHÂN DÂN HUYỆN THANH CHƯƠNG, TỈNH NGHỆ AN

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

Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa: Ông Thái Trường Giang

Các Hội thẩm nhân dân: Bà Phan Thị Hà Giang, bà Nguyễn Thị Phi Yên

- Thư ký phiên tòa: Ông Trần Văn Thoả. Thư ký Tòa án nhân dân huyện Thanh Chương, tỉnh Nghệ An.

- Đại diện Viện kiểm sát nhân dân huyện Thanh Chương tham gia phiên tòa: Bà Nguyễn Thị Phương Thủy - Kiểm sát viên.

Ngày 09 tháng 7 năm 2024. Tại: Trụ sở Tòa án nhân dân huyện Thanh Chương, tỉnh Nghệ An.

Xét xử sơ thẩm công khai vụ án dân sự thụ lý số: 25/2024/TLST- DS, ngày 22 tháng 01 năm 2024, theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số 36/2024/QĐXXST-DS, ngày 01/7/2024, giữa các đương sự:

1. **Nguyên đơn:** Ngân hàng TMCP VN-TV

Địa chỉ: Số 89, đường Láng Hạ, Phường Láng Hạ, quận Đống Đa, Thành phố Hà Nội. Người đại diện theo pháp luật: Ông Ngô Chí D. Chức vụ: Chủ tịch Hội đồng quản trị.

Người đại diện theo uỷ quyền: Ông Phạm Tuấn A; Chức vụ: Phó giám đốc Trung tâm thu hồi nợ KHDN và XLN pháp lý Ngân hàng.

Người được ông Phạm Tuấn Anh uỷ quyền tham gia tố tụng: Ông Nguyễn Văn T, sinh năm 1991. Chuyên viên xử lý nợ của Ngân hàng VPB.

Địa chỉ: Xóm Tân Hợp, xã Thanh Tiên, huyện Thanh Chương, tỉnh Nghệ An. Có mặt tại phiên tòa.

2. **Bị đơn:** Hộ kinh doanh Đinh Xuân Th.

Người đại diện chủ hộ kinh doanh: Ông Đinh Xuân Th, sinh năm 1974.

Địa chỉ: Xóm Bắc Trần, xã TM, huyện TC, tỉnh NA. Vắng mặt tại phiên toà.

3. *Người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan:*

Bà Phạm Thị Hải V, sinh năm 1978.

Địa chỉ: Xóm Bắc Trần, xã TM, huyện TC, tỉnh NA. Vắng mặt tại phiên toà.

NỘI DUNG VỤ ÁN

Trong đơn khởi kiện, bản tự khai và lời trình bày tại phiên tòa, đại diện của nguyên đơn, trình bày như sau:

Căn cứ vào đề nghị phát hành kiêm hợp đồng thế chấp bảo lãnh số 18022022-7828553, ngày 18 tháng 02 năm 2022 của ông Đinh Xuân Th và Đề nghị giải ngân kiêm khế ước nhận nợ số 18022022-7828553 lần 1, ngày 23/12/2023 của ông Đinh Xuân Th về việc vay số tiền 137.812.318 đồng tại Ngân hàng VPB- Chi nhánh Hà Tĩnh với mục đích thanh toán khoản nợ thức ăn chăn nuôi gia súc cho nên Ngân hàng VPB đã giải quyết cho ông Đinh Xuân Th vay số tiền trên với thời hạn vay là 3 tháng tính từ ngày 23/02/2023 đến ngày 23/5/2023. Thời hạn thanh toán số tiền gốc là ngày 23 tháng 5 năm 2023. Thời hạn trả nợ là theo định kỳ 01 tháng/01 lần vào ngày 23 hàng tháng. Kỳ trả lãi đầu tiên vào ngày 23/3/2023. Lãi suất tại thời điểm giải ngân là 26.65%/năm. Lãi quá hạn được tính bằng 150% mức lãi suất trong hạn tại thời điểm phát sinh nợ quá hạn.

Sau khi vay số tiền này thì hộ kinh doanh Đinh Xuân Th đã thanh toán cho Ngân hàng số tiền gốc là 1.009 đồng và tiền lãi đã trả là 8.661 đồng.

Trong quá trình thực hiện hợp đồng, bên vay đã vi phạm nghĩa vụ theo nội dung của hợp đồng, nên khoản vay trên đã chuyển nợ quá hạn.

Tính đến thời điểm hiện nay hộ kinh doanh Đinh Xuân Th đã nợ ngân hàng số tiền gốc là 137.811.309 đồng và tiền lãi tính đến ngày 09/7/2024 là 76.923.467 đồng.

Căn cứ vào quyền và nghĩa vụ của các bên tại các điều khoản trong các Hợp đồng đã ký kết Ngân hàng VPB đã nhiều lần làm việc với ông Đinh Xuân Th để thanh toán khoản nợ trên nhưng đều không có kết quả. Sau nhiều lần làm việc thì các bên đã thống nhất với nhau về việc chọn Toà án để giải quyết tranh chấp thay cho Trọng tài kinh tế trong thời điểm ký kết Hợp đồng.

Để thu hồi vốn và đảm bảo tính nghiêm minh của pháp luật, Ngân hàng TMCP VN-TV (VPB) đề nghị Toà án xem xét, để giải quyết theo quy định của pháp luật với các yêu cầu xét xử như sau:

Tuyên buộc hộ kinh doanh Đinh Xuân Th mà chủ hộ là ông Đinh Xuân Th và bà Phạm Thị Hải V phải trả nợ vay cho Ngân hàng TMCP VN-TV (VPB) số tiền 214.734.448 đồng. Trong đó số tiền gốc là 137.811.309 đồng và tiền lãi tính đến ngày 09/7/2024 là 76.923.467 đồng.

Tuyên buộc hộ kinh doanh Đinh Xuân Th mà chủ hộ là ông Đinh Xuân Th và bà Phạm Thị Hải V phải tiếp tục trả lãi tiền vay từ ngày 10 tháng 7 năm 2024 cho đến khi thi hành án xong cho Ngân hàng TMCP VN-TV (VPB) theo thỏa thuận tại Đề nghị giải ngân kiêm khế ước nhận nợ số 18022022-7828553 lần 1, ngày 23/12/2023 đã ký kết giữa Ngân hàng TMCP VN-TV (VPB) và anh Đinh Xuân Th là người đại diện cho hộ kinh doanh Đinh Xuân Th.

Ngoài ra Ngân hàng không có yêu cầu gì thêm.

Bị đơn người đại diện hộ kinh doanh Đinh Xuân Th; anh Đinh Xuân Th và Người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan chị Phạm Thị Hải V trình bày:

Vào năm 2021 hộ gia đình ông Đinh Xuân Th và bà Phạm Thị Hải V có thành lập hộ kinh doanh cá thể lấy với người đại diện cho chủ hộ là ông Đinh Xuân Th với ngành nghề kinh doanh là Mua bán thức ăn chăn nuôi gia súc. Do quá trình làm ăn gặp nhiều khó khăn nên vào ngày 23/02/2023 vợ chồng anh Đinh Xuân Th và chị Phạm Thị Hải V có ký thỏa thuận với nội dung Ngân hàng TMCP VN-TV (VPB) với nội dung Ngân hàng TMCP VN-TV (VPB) đứng ra bảo lãnh thanh toán số tiền hàng còn thiếu cho Công ty TNHH Cargill Việt Nam theo Hợp đồng số 242454/HĐ-010122, ngày 01/01/2022 giữa Đại lý Đinh Xuân Th và Công ty TNHH Cargill Việt Nam với số tiền là 137.812.318 đồng. Khi ký kết Hợp đồng với Ngân hàng TMCP VN-TV (VPB) về việc trả thay số nợ trên thì các bên có thỏa thuận. Thời hạn vay là 3 tháng tính từ ngày 23/02/2023 đến ngày 23/5/2023. Thời hạn thanh toán số tiền gốc là ngày 23 tháng 5 năm 2023. Thời hạn trả nợ là theo định kỳ 01 tháng/01 lần vào ngày 23 hàng tháng. Kỳ trả lãi đầu tiên vào ngày 23/3/2023. Lãi suất tại thời điểm giải ngân là 26.65%/năm. Lãi quá hạn được tính bằng 150% mức lãi suất trong hạn tại thời điểm phát sinh nợ quá hạn.

Tính đến thời điểm hiện nay hộ kinh doanh do anh Đinh Xuân Th là chủ đại diện đã thanh toán cho Ngân hàng TMCP VN-TV số tiền số tiền gốc là 1.009 đồng và tiền lãi đã trả là 8.661 đồng.

Số tiền trên thì tính đến thời điểm hiện nay vợ chồng anh đang còn nợ một số tiền gốc và tiền lãi. Nay Ngân hàng yêu cầu vợ chồng anh thanh toán khoản nợ trên thì anh đề nghị tính lại khoản tiền lãi suất vì quá cao so với quy định như hiện nay.

Đại diện Viện kiểm sát tham gia phiên tòa phát biểu ý kiến: Trong quá trình giải

quyết vụ án, Thẩm phán, Hội đồng xét xử và người tham gia tố tụng đã tuân thủ đúng các quy định của pháp luật về mặt thủ tục tố tụng. Còn về nội dung: đề nghị Tòa án, xử: Buộc anh Đinh Xuân Th là chủ hộ kinh doanh Đinh Xuân Th và chị Phạm Thị Hải V liên đới chịu trách nhiệm trả cho Ngân hàng TMCP VN-TV (VPB) số tiền 214.734.448 đồng. Trong đó số tiền gốc là 137.811.309 đồng và tiền lãi tính đến ngày 09/7/2024 là 76.923.467 đồng và tính từ ngày 10/7/2024 cho đến khi thanh toán xong khoản nợ này thì anh Đinh Xuân Th và chị Phạm Thị Hải V còn phải chịu khoản tiền lãi theo mức lãi suất mà các bên đã thoả thuận khi ký kết Hợp đồng.

Về án phí. Anh Đinh Xuân Th và chị Phạm Thị Hải V chịu tiền án phí theo quy định.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN

Sau khi nghiên cứu các tài liệu có tại hồ sơ vụ án đã được thẩm tra tại phiên toà và căn cứ vào kết quả tranh luận tại phiên toà. Hội đồng xét xử nhận định:

[1] Về tố tụng:

Nguyên đơn yêu cầu bị đơn và người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan trả số tiền nợ gốc và lãi theo hợp đồng, cho nên đây là tranh chấp hợp đồng vay tài sản. Khi ký kết hợp đồng các bên có thống nhất việc giải quyết tranh chấp do Trọng tài kinh tế giải quyết theo quy định. Nhưng trong quá trình xảy ra tranh chấp các bên có thoả thuận mới là chọn Tòa án để giải quyết tranh chấp. Căn cứ khoản 3 Điều 26; Điều 35 của Bộ luật tố tụng dân sự, vụ án thuộc thẩm quyền giải quyết của Tòa án nhân dân huyện Thanh Chương, tỉnh Nghệ An.

Trong quá trình giải quyết vụ án, Tòa án đã tổng đạt quyết định đưa vụ án ra xét xử, triệu tập hợp lệ, nhưng bị đơn và người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan vẫn vắng mặt. Đây là phiên tòa được mở lần thứ hai, nhưng bị đơn và người có quyền lợi nghĩa vụ liên quan vẫn vắng mặt tại phiên tòa, cho nên Tòa án vẫn xét xử bình thường theo quy định tại Điều 227 Bộ luật tố tụng dân sự.

[2] Về nội dung vụ án:

Ngày 23/02/2023 Ngân hàng TMCP VN-TV (VPB) và người đại diện hộ kinh doanh Đinh Xuân Th là anh Đinh Xuân Th có ký hợp đồng với nội dung Ngân hàng TMCP VN-TV (VPB) cho hộ kinh doanh Đinh Xuân Th vay số tiền 137.812.318 đồng để thanh toán khoản nợ thức ăn chăn nuôi gia súc cho TNHH Cargill Việt Nam. Hai bên thoả thuận số tiền vay này sẽ có thời hạn thanh toán là 3 tháng. Thời hạn thanh toán cuối cùng là ngày 23/5/2023 với mức lãi suất tại thời điểm giải ngân là 26.65%/năm. Lãi quá hạn được tính bằng 150% mức lãi suất trong hạn tại thời điểm phát sinh nợ quá hạn.

Trong quá trình thực hiện hợp đồng hộ kinh doanh Đinh Xuân Th đã vi phạm nghĩa vụ trả nợ đối với Ngân hàng TMCP VN-TV như đã cam kết trong hợp đồng vay; đại diện Ngân hàng đã nhiều lần đôn đốc, đề nghị anh Đinh Xuân Th và chị Phạm Thị Hải V, thanh toán trả nợ, nhưng vẫn không thực hiện

Tính đến ngày hôm nay hộ kinh doanh Đinh Xuân Th do anh Đinh Xuân Th làm đại diện và Phạm Thị Hải V, còn nợ Ngân hàng Việt Nam Thịnh Vượng (VPB) nông nghiệp, số tiền 214.734.448 đồng. Trong đó số tiền gốc là 137.811.309 đồng và tiền lãi tính đến ngày 09/7/2024 là 76.923.467 đồng.

[3] Xét yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn:

Việc nguyên đơn yêu cầu bị đơn và người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan có trách nhiệm nghĩa vụ trả nợ số tiền gốc và lãi đã vay của hợp đồng thế chấp bảo lãnh số 18022022-7828553, ngày 18 tháng 02 năm 2022 của ông Đinh Xuân Th và Đề nghị giải ngân kiêm khế ước nhận nợ số 18022022-7828553 lần 1, ngày 23/12/2023 với số tiền số tiền 214.734.448 đồng. Trong đó số tiền gốc là 137.811.309 đồng và tiền lãi tính đến ngày 09/7/2024 là 76.923.467 đồng là có căn cứ để chấp nhận; các chứng cứ do nguyên đơn cung cấp là có căn cứ, như các Hợp đồng tín dụng và các chứng cứ giải ngân tiền, công văn đốc thúc trả nợ, cũng như lời thừa nhận của bị đơn và người có quyền lợi nghĩa vụ liên quan.

[4] Xét ý kiến của bị đơn:

Bị đơn hoàn toàn thừa nhận số nợ như nguyên đơn đã trình bày. Nhưng cho rằng mức tiền lãi là quá cao so với quy định hiện nay. Việc bị đơn đề nghị xem xét lại mức tiền lãi là không có căn cứ. Bởi theo quy định tại Luật tín dụng và quy định tại 468 Bộ luật dân sự thì các bên có quyền thoả thuận với nhau về mức lãi suất tại thời điểm vay.

[5] Xét ý kiến của Kiểm sát viên:

Các ý kiến của Kiểm sát viên tại phiên tòa là có căn cứ chấp nhận, phù hợp với lời khai của nguyên đơn và các chứng cứ khác có tại hồ sơ đã được làm rõ tại phiên tòa.

[6] Vì vậy cần buộc hộ kinh doanh Đinh Xuân Th, người đại diện là anh Đinh Xuân Th vợ là chị Phạm Thị Hải V có trách nhiệm nghĩa vụ liên đới trả nợ cho Ngân hàng Việt Nam Thịnh Vượng (VPB), số tiền 214.734.448 đồng. Trong đó số tiền gốc là 137.811.309 đồng và tiền lãi tính đến ngày 09/7/2024 là 76.923.467 đồng là hoàn toàn phù hợp với. Điều 274; 275; 288; 463; 465; 466; 468 Bộ luật dân sự.

[7] Về án phí: Bị đơn và Người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan, phải chịu tiền án phí theo quy định.

Vì các lẽ trên ;

QUYẾT ĐỊNH

Căn cứ vào: Khoản 3 Điều 26; Điều 147; 227 Bộ luật tố tụng dân sự. Điều 274; 275; 288; 463; 466; 468 Bộ luật dân sự. Điều 91; 95 Luật các tổ chức tín dụng. Điều 27 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. Xử:

1. Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn là Ngân hàng Việt Nam Thịnh Vượng (VPB)

2. Buộc hộ kinh doanh Đinh Xuân Th người đại diện là anh Đinh Xuân Th và chị Phạm Thị Hải V có trách nhiệm liên đới trả nợ cho Ngân hàng Việt Nam Thịnh Vượng (VPB), số tiền 214.734.448 (Hai trăm mười bốn triệu, bảy trăm ba mươi bốn nghìn, bốn trăm bốn mươi tám đồng) đồng. Trong đó số tiền gốc là 137.811.309 (Một trăm ba mươi bảy triệu, tám trăm mười một nghìn, ba trăm linh chín đồng) đồng và tiền lãi tính đến ngày 09/7/2024 là 76.923.467 (Bảy mươi sáu triệu, chín trăm hai mươi ba nghìn, bốn trăm sáu mươi bảy đồng) đồng.

3. Về án phí:

3.1. Trả lại tiền tạm ứng án phí cho Ngân hàng Việt Nam Thịnh Vượng (VPB), số tiền: 4.282.000 đồng (Bốn triệu, hai trăm tám mươi hai nghìn) theo biên lai thu tiền tạm ứng án phí số 00011781 ngày 08/4/2024 của Chi cục Thi hành án Dân sự huyện Thanh Chương, tỉnh Nghệ An.

3.2. Anh Đinh Xuân Th và chị Phạm Thị Hải V liên đới phải chịu: 10.736.000 đồng (Mười triệu, bảy trăm ba mươi sáu nghìn), tiền án phí dân sự.

4. Kể từ ngày 10/7/2024, cho đến khi thi hành án xong, bên phải thi hành án còn phải chịu khoản tiền lãi của số tiền còn phải thi hành án theo mức lãi suất các bên thỏa thuận, nhưng phải phù hợp với quy định của pháp luật. 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 cho vay thì lãi suất mà khách hàng vay phải tiếp tục thanh toán cho Ngân hàng cho vay theo quyết định của Tòa án cũng sẽ được điều chỉnh cho phù hợp với sự điều chỉnh lãi suất của Ngân hàng cho vay.

5. Trường hợp bản án, 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, 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 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.

6. Nguyên đơn có quyền kháng cáo lên Tòa án cấp trên trong hạn 15 ngày, kể từ ngày tuyên án.

Bị đơn; người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan, có quyền kháng cáo lên Tòa án cấp trên trong hạn 15 ngày, kể từ ngày nhận được bản sao bản án hoặc niêm yết công khai theo quy định.

Nơi nhận :

- TAND tỉnh Nghệ An
- VKS huyện Thanh Chương
- Chi cục THA dân sự
- Các đương sự
- Lưu HS, VP.

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

Thái Trường Giang