

TÒA ÁN NHÂN DÂN
HUYỆN VĨNH LỢI
TỈNH BẠC LIÊU

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

Bản án số: 38/2024/DS-ST

Ngày: 06 - 9 - 2024

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 LỢI, TỈNH BẠC LIÊU

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

Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa: Ông Nguyễn Duy Khanh

Các Hội thẩm nhân dân:

1. Ông Đào Văn Vĩnh

2. Bà Trần Thị Phương Anh

- Thư ký phiên tòa: Bà Huỳnh Ngọc Nhiều, là Thư ký Tòa án nhân dân huyện Vĩnh Lợi, tỉnh Bạc Liêu.

- Đại diện Viện kiểm sát nhân dân huyện Vĩnh Lợi, tỉnh Bạc Liêu tham gia phiên tòa: Bà Châu Ngọc Hạnh - Kiểm sát viên.

Ngày 06 tháng 9 năm 2024, tại trụ sở Tòa án nhân dân huyện Vĩnh Lợi, tỉnh Bạc Liêu xét xử sơ thẩm công khai vụ án dân sự thụ lý số 157/2025/TLST-DS ngày 03 tháng 7 năm 2024 về “Tranh chấp hợp đồng tín dụng”, theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số 54/2024/QĐXXST-DS ngày 25 tháng 7 năm 2024, giữa các đương sự:

1. Nguyên đơn: Ngân hàng Thương mại Cổ phần K1. Trụ sở: 4 P, Phường V, thành phố R, tỉnh Kiên Giang. Người đại diện theo ủy quyền: Bà Trương Thị Mỹ N, ông Trần Quốc K, bà Huỳnh Phương T, ông Trần Hải Đ, ông Phạm Quốc T1, bà Trương Mỹ A – Chuyên viên phòng xử lý nợ Ngân hàng Thương mại Cổ phần K1. Cùng địa chỉ: D T, Khóm A, Phường G, thành phố B, tỉnh Bạc Liêu.

2. Bị đơn: Ông Đoàn Thế V, sinh năm 1979. Địa chỉ: Ấp T, thị trấn C, huyện V, tỉnh Bạc Liêu.

(Ông Trần Quốc K xin vắng mặt; ông Đoàn Thế V vắng mặt).

NỘI DUNG VỤ ÁN:

Tại Đơn khởi kiện ngày 17 tháng 6 năm 2024 và trong quá trình giải quyết vụ án, người đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn Ngân hàng Thương mại Cổ phần K1 trình bày:

Ngày 21 tháng 01 năm 2019, giữa Ngân hàng Thương mại Cổ phần K1 (sau đây gọi là Ngân hàng) với ông Đoàn Thế V có ký kết Hợp đồng tín dụng số 016/19/HĐTD/0200-1786 với nội dung: Ngân hàng cho ông V vay số tiền

580.000.000 đồng, mục đích vay là mua xe chở khách; thời hạn vay 07 năm kể từ ngày tiếp theo của ngày giải ngân đầu tiên; lãi suất 12,2%/năm và cố định trong 03 tháng kể từ ngày giải ngân đầu tiên. Kể từ tháng thứ 04 trở đi lãi suất sẽ được điều chỉnh 03 tháng một lần. Lãi suất quá hạn bằng 150% lãi suất vay tại thời điểm chuyển nợ quá hạn; lãi suất lãi chậm trả: 10%/năm. Thời hạn trả nợ gốc theo định kỳ hàng tháng, thời hạn trả lãi hàng tháng theo dư nợ thực tế. Ngày trả gốc và lãi đầu tiên là ngày 22/02/2019. Ông V đã nhận đủ tiền vay theo Giấy đề nghị giải ngân kèm khế ước nhận nợ ngày 22/01/2019.

Quá trình vay vốn, ông V vi phạm nghĩa vụ thanh toán gốc và lãi kể từ ngày 22/10/2022. Theo đơn khởi kiện, Ngân hàng yêu cầu ông V thanh toán tổng số tiền tính đến ngày 20/3/2024 là 350.293.391 đồng (trong đó, vốn gốc là 276.400.000 đồng, lãi trong hạn 48.739.308 đồng, lãi quá hạn 19.794.720 đồng và tiền phạt chậm trả lãi 5.359.363 đồng). Tuy nhiên, sau khi nộp đơn khởi kiện, ông V thanh toán 20.000.000 đồng tiền gốc cho Ngân hàng nên Ngân hàng xin rút lại một phần yêu cầu khởi kiện với số tiền gốc là 20.000.000 đồng. Theo Bản tự khai của người đại diện theo ủy quyền của Ngân hàng thì yêu cầu ông V thanh toán cho Ngân hàng tổng số tiền gốc và lãi tính đến ngày 06/9/2024 là 354.579.912 đồng (trong đó, vốn gốc là 256.400.000 đồng, tiền lãi trong hạn là 57.724.253 đồng, tiền lãi quá hạn là 34.307.961 đồng và tiền phạt chậm trả lãi là 6.147.698 đồng) và tiền lãi phát sinh từ ngày 07/9/2024 theo thỏa thuận hợp đồng tín dụng cho đến ngày thanh toán dứt nợ.

Bị đơn ông Đoàn Thế V: Trong quá trình giải quyết vụ án, Tòa án đã tổng đạt hợp lệ các văn bản tố tụng và triệu tập tham gia phiên họp kiểm tra việc giao nộp, tiếp cận công khai chứng cứ, hòa giải và phiên tòa nhưng ông V không cung cấp tài liệu, chứng cứ cũng như không có ý kiến gì đối với yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng.

Đại diện Viện kiểm sát nhân dân huyện Vĩnh Lợi, tỉnh Bạc Liêu trình bày việc tuân theo pháp luật của Tòa án: Về tố tụng: Từ khi thụ lý cho đến phiên tòa xét xử sơ thẩm, Tòa án đã thực hiện đúng quy định của Bộ luật Tố tụng dân sự. Về nội dung: Đề nghị Hội đồng xét xử, đình chỉ một phần yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng đối với số tiền gốc là 20.000.000 đồng; chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng Thương mại Cổ phần K1. Buộc ông Đoàn Thế V có nghĩa vụ thanh toán cho Ngân hàng tổng số tiền nợ gốc và nợ lãi tính đến ngày 06/9/2024 là 354.579.912 đồng (trong đó, vốn gốc là 256.400.000 đồng, tiền lãi trong hạn là 57.724.253 đồng, tiền lãi quá hạn là 34.307.961 đồng và tiền phạt chậm trả lãi là 6.147.698 đồng) và tiền lãi phát sinh từ ngày 07/9/2024 theo thỏa thuận hợp đồng tín dụng cho đến ngày thanh toán dứt nợ. Về án phí và chi phí tố tụng: Đương sự phải chịu theo quy định của pháp luật.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

[1] Tòa án nhân dân huyện Vĩnh Lợi, tỉnh Bạc Liêu đã triệu tập đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn; bị đơn ông Đoàn Thế V hợp lệ lần thứ hai để tham gia phiên tòa. Tuy nhiên, đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn xin vắng mặt;

còn ông Đoàn Thế V vắng mặt không rõ lý do nên căn cứ vào Điều 228 Bộ luật Tố tụng dân sự, Hội đồng xét xử tiến hành xét xử vụ án.

[2] Về quan hệ tranh chấp và thẩm quyền giải quyết: Ngân hàng Thương mại Cổ phần K1 khởi kiện yêu cầu anh T2 và chị L trả tiền vay theo hợp đồng đã ký kết. Bị đơn ông V cư trú tại ấp T, thị trấn C, huyện V, tỉnh Bạc Liêu. Do đó, vụ án này là tranh chấp về hợp đồng tín dụng và thuộc thẩm quyền giải quyết của Tòa án nhân dân huyện Vĩnh Lợi, tỉnh Bạc Liêu theo 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.

[3] Tòa án đã thông báo thụ lý, phiên họp kiểm tra việc giao nộp, tiếp cận công khai chứng cứ và hòa giải, triệu tập ông V để làm việc và tham gia phiên tòa họp lệ nhưng ông V không đến Tòa án làm việc cũng như gửi văn bản trình bày ý kiến đối với yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn. Do đó, Hội đồng xét xử sẽ xem xét các tài liệu chứng cứ do Ngân hàng cung cấp và Tòa án thu thập để giải quyết vụ án.

[4] Trong quá trình giải quyết vụ án, nguyên đơn rút một phần yêu cầu khởi kiện đối với số tiền gốc là 20.000.000 đồng. Xét thấy, việc rút yêu cầu của nguyên đơn là hoàn toàn tự nguyện, không ai ép buộc nên Hội đồng xét xử căn cứ Điều 5, Điều 244 của Bộ luật Tố tụng dân sự, đình chỉ yêu cầu này.

[5] Đối với yêu cầu trả tiền nợ theo Hợp đồng tín dụng số 016/19/HĐTD/0200-1786 ngày 21/01/2019:

[5.1] Để chứng minh cho yêu cầu khởi kiện, Ngân hàng cung cấp Hợp đồng tín dụng 016/19/HĐTD/0200-1786 ngày 21/01/2019; Giấy đề nghị giải ngân kiêm khế ước nhận nợ ngày 22/01/2019. Ngân hàng xác định, ông V vay của Ngân hàng số tiền 580.000.000 đồng theo hợp đồng tín dụng và đã nhận đủ số tiền vay trên vào ngày 22/01/2019. Sau khi vay, ông V không thanh toán vốn gốc và lãi theo thỏa thuận cho Ngân hàng mặc dù Ngân hàng đã tiến hành đòi nợ. Xét thấy, Hợp đồng tín dụng trên được ký kết giữa bên cho vay là Ngân hàng với bên vay là ông V. Do đó, Hội đồng xét xử có căn cứ xác định giữa Ngân hàng với ông V có ký kết hợp đồng tín dụng nêu trên và phía ông V đã nhận đủ số tiền vay.

[5.2] Theo nội dung hợp đồng tín dụng ngày 21/01/2019 thể hiện ông V vay số tiền 580.000.000 đồng, mục đích vay là mua xe chở khách; thời hạn vay 07 năm kể từ ngày tiếp theo sau của ngày giải ngân đầu tiên; lãi suất 12,2%/năm và cố định trong 03 tháng kể từ ngày giải ngân đầu tiên. Kể từ tháng thứ 04 trở đi lãi suất sẽ được điều chỉnh 03 tháng một lần. Lãi suất quá hạn bằng 150% lãi suất vay tại thời điểm chuyển nợ quá hạn; lãi suất lãi chậm trả: 10%/năm. Thời hạn trả nợ gốc theo định kỳ hàng tháng, thời hạn trả lãi hàng tháng theo dư nợ thực tế. Ngày trả gốc và lãi đầu tiên là ngày 22/02/2019. Ông V đã nhận đủ tiền vay theo Giấy đề nghị giải ngân kiêm khế ước nhận nợ ngày 22/01/2019. Do ông V không thực hiện việc trả nợ theo thỏa thuận hợp đồng nên Ngân hàng khởi kiện yêu cầu ông V thanh toán số tiền tính đến ngày 06/9/2024 là 354.579.912 đồng (trong đó, vốn gốc là 256.400.000 đồng, tiền lãi trong hạn là 57.724.253 đồng, tiền lãi quá hạn là 34.307.961 đồng và tiền phạt chậm trả lãi là 6.147.698 đồng) và tiền lãi phát sinh từ ngày 07/9/2024 theo thỏa thuận hợp đồng tín dụng cho đến ngày thanh

toán dứt nợ theo mức lãi suất hợp đồng là có căn cứ, phù hợp với quy định tại Điều 280, Điều 351, Điều 463 và 466 Bộ luật Dân sự năm 2015; Điều 91 và Điều 95 của Luật Các tổ chức tín dụng năm 2010.

[6] Về án phí dân sự sơ thẩm: Do có căn cứ chấp nhận yêu cầu thanh toán tiền nợ nên Ngân hàng không phải chịu. Ông V phải chịu án phí dân sự sơ thẩm có giá ngạch là 17.728.996 đồng.

[7] Từ những phân tích trên, Hội đồng xét xử chấp nhận lời đề nghị của đại diện Viện kiểm sát nhân dân huyện Vĩnh Lợi, tỉnh Bạc Liêu.

Vì các lẽ trên;

QUYẾT ĐỊNH:

Căn cứ Điều 5, khoản 3 Điều 26, điểm a khoản 1 Điều 35, điểm a khoản 1 Điều 39, khoản 1 Điều 147, Điều 157, Điều 228, Điều 244 và khoản 1 Điều 273 của Bộ luật Tố tụng dân sự.

Căn cứ các Điều 280, Điều 299, Điều 317, Điều 320, Điều 323, Điều 351, Điều 463 và 466 Bộ luật Dân sự năm 2015.

Căn cứ Điều 91 và Điều 95 Luật Các tổ chức tín dụng năm 2010.

Căn cứ điểm b khoản 1 Điều 24, khoản 2 Điều 26 của Nghị quyết số 326/2016/UBTVQH ngày 30 tháng 12 năm 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. Đình chỉ yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng Thương mại Cổ phần K1 về việc yêu cầu ông Đoàn Thế V thanh toán số tiền gốc là 20.000.000 đồng (hai mươi triệu đồng).

2. Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng Thương mại Cổ phần K1 đối với ông Đoàn Thế V về việc thanh toán tiền vay còn nợ.

3. Buộc ông Đoàn Thế V phải có nghĩa vụ thanh toán cho Ngân hàng Thương mại Cổ phần K1 tổng số tiền là 354.579.912 đồng (ba trăm năm mươi bốn triệu năm trăm bảy mươi chín nghìn chín trăm mười hai đồng) (trong đó, vốn gốc là 256.400.000 đồng (hai trăm năm mươi sáu triệu bốn trăm nghìn đồng), tiền lãi trong hạn là 57.724.253 đồng (năm mươi bảy triệu bảy trăm hai mươi bốn nghìn hai trăm năm mươi ba đồng), tiền lãi quá hạn là 34.307.961 đồng (ba mươi bốn triệu ba trăm lẻ bảy nghìn chín trăm sáu mươi một đồng) và tiền phạt chậm trả lãi là 6.147.698 đồng (sáu triệu một trăm bốn mươi bảy nghìn sáu trăm chín mươi tám đồng)).

3. Kể từ ngày tiếp theo của ngày xét xử sơ thẩm (ngày 06/9/2024), ông Đoàn Thế V còn phải tiếp tục thanh toán khoản tiền lãi phát sinh cho Ngân hàng Thương mại Cổ phần K1 theo mức lãi suất được quy định theo hợp đồng đến khi thanh toán hết nợ. Trường hợp các bên có thỏa thuận về việc điều chỉnh lãi suất cho vay theo từng thời kỳ của Ngân hàng Thương mại Cổ phần K1 thì lãi suất mà

ông Đoàn Thế V phải tiếp tục thanh toán cho Ngân hàng Thương mại Cổ phần K1 theo quyết định của Tòa án cũng sẽ được điều chỉnh cho phù hợp với sự điều chỉnh lãi suất của Ngân hàng K1.

4. Về án phí dân sự sơ thẩm:

- Buộc ông Đoàn Thế V phải nộp 17.728.996 đồng (mười bảy triệu bảy trăm hai mươi tám nghìn chín trăm chín mươi sáu đồng).

- Ngân hàng Thương mại Cổ phần K1 đã nộp số tiền 8.757.000 đồng (tám triệu bảy trăm năm mươi bảy nghìn đồng) theo Biên lai thu tạm ứng án phí số 0004137 ngày 03 tháng 7 năm 2024 của Chi cục Thi hành án dân sự huyện Vĩnh Lợi được hoàn lại.

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, 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, 7, 7a, 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.

6. Đương sự vắng mặt có quyền kháng cáo bản án trong thời hạn 15 (mười lăm) ngày, kể từ ngày nhận được bản án hoặc bản án được tổng đạt hợp lệ.

Nơi nhận:

- Tòa án nhân dân tỉnh Bạc Liêu;
- VKSND huyện Vĩnh Lợi;
- Chi cục THADS huyện Vĩnh Lợi;
- Đương sự;
- Lưu: HSVA; HCTP.

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

Nguyễn Duy Khanh