

**TÒA ÁN NHÂN DÂN
THÀNH PHỐ LONG XUYỀN
TỈNH AN GIANG**

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

Bản án số: **53/2021/DS-ST**
Ngày 24/3/2021
V/v tranh chấp Hợp đồng vay tài sản

NHÂN DANH

**NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
TÒA ÁN NHÂN DÂN THÀNH PHỐ LONG XUYỀN**

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

Thẩm phán – Chủ tọa phiên tòa: Bà Trịnh Ngọc Thúy

Các Hội thẩm nhân dân:

Ông Đỗ Trọng Ngoan

Bà Đoàn Kim Thanh

- Thư ký phiên tòa: Ông Trần Ngọc Ký – Thư ký Tòa án

- Đại diện Viện Kiểm sát nhân dân thành phố Long Xuyên tham gia phiên tòa: Bà Nguyễn Thị Ánh Ngọc - Kiểm sát viên

Ngày 24 tháng 3 năm 2021 tại trụ sở tòa án nhân dân thành phố Long Xuyên tiến hành xét xử sơ thẩm công khai vụ án dân sự thụ lý số 275/2020/TLST-DS ngày 14 tháng 10 năm 2020, về việc: “*Tranh chấp hợp đồng vay tài sản*”

Theo quyết định đưa vụ án ra xét xử số 54/2021/QĐXXST-DS ngày 20 tháng 01 năm 2021, giữa các đương sự:

1. Nguyên đơn: Ngân hàng Thương mại Cổ phần ĐA

Người đại diện theo pháp luật: Ông Võ Minh T - Chủ tịch Hội đồng Quản trị

Trụ sở chính: Quận PN, thành phố HCM.

1.1. Người đại diện hợp pháp của nguyên đơn:

1.1.1. Người đại diện theo ủy quyền: Ông Nguyễn Thanh T - Tổng Giám đốc đại diện theo văn bản ủy quyền số 11/QĐ-DAB-HĐQT ngày 24/01/2019 của Chủ tịch Hội đồng Quản trị Ngân hàng Thương mại Cổ phần ĐA

1.1.2. Người đại diện theo ủy quyền lại: Ông Lê Anh K- Giám đốc Ngân hàng Thương mại Cổ phần ĐA chi nhánh An Giang theo Quyết định v/v ủy quyền số 681/QĐ-DAB-PC ngày 25/6/2019

1.1.3. Ông Lê Anh K ủy quyền cho ông Nguyễn Quốc V - Nhân viên Ngân hàng Thương mại Cổ phần ĐA theo Quyết định v/v ủy quyền tham gia tố tụng ngày 04/9/2020 (Có đơn xin vắng mặt)

2. Bị đơn: Ông Đặng Hạnh Ph, sinh năm 1958

Địa chỉ thường trú tại: khóm BK 5, phường BK, thành phố LX, tỉnh AG (Vắng mặt)

NỘI DUNG VỤ ÁN

- *Phần trình bày của ông Nguyễn Quốc V là người đại diện theo ủy quyền của Ngân hàng Thương mại Cổ phần ĐA:* Vào ngày 21/9/2010, Ngân hàng TMCP ĐA-Chi nhánh AG có cho ông Đặng Hạnh Ph vay theo hình thức thấu chi tài khoản thẻ với hạn mức 20.000.000 (*Hai mươi triệu đồng*). Trong quá trình giao dịch với Ngân hàng TMCP ĐA, ông Đặng Hạnh Ph chuyển khoản hoặc rút tiền mặt đã sử dụng hạn mức thấu chi 20.000.000 đồng do Ngân hàng TMCP ĐA cấp (đính kèm sao kê tài khoản). Hợp đồng thấu chi của Ngân hàng TMCP ĐA và đến hạn trả ngày 21/9/2011 và ngân hàng nhiều lần nhắc nhở nhưng ông Ph vẫn chưa thanh toán. Tính đến ngày 15/01/2021, ông Đặng Hạnh Ph còn nợ số tiền 47.884.192 đồng, như sau:

+ Ngày vay hợp đồng thấu chi ngày 21/9/2010 đến ngày hết hạn 21/9/2011; Thời hạn hợp đồng: 12 tháng; Hạn mức thấu chi: 20.000.000 đồng.

+ *Dư nợ thấu chi quá hạn:* 14.279.287 đồng, *lãi trong hạn:* 0 đồng, *lãi quá hạn:* 33.604.905 đồng

Ngân hàng Thương mại Cổ phần ĐA khởi kiện yêu cầu Tòa án giải quyết: Buộc ông Đặng Hạnh Ph thanh toán toàn bộ số vốn gốc và lãi cho ngân hàng theo nội dung hợp đồng vay đã ký, tính đến ngày 24/3/2021, ông Đặng Hạnh Ph còn nợ ngân hàng số tiền 48.573.851 đồng (*Bốn mươi tám triệu năm trăm bảy mươi ba nghìn tám trăm năm mươi một đồng*). Trong đó: *dư nợ thấu chi* 14.279.287 đồng (*Mười bốn triệu hai trăm bảy mươi chín nghìn hai trăm tám mươi bảy đồng*), *lãi quá hạn* là 34.294.564 đồng (*Ba mươi bốn triệu hai trăm chín mươi bốn nghìn năm trăm sáu mươi bốn đồng*) và tiếp tục tính lãi phát sinh cho đến ngày thanh toán xong khoản tiền nợ vay.

Đồng thời, ông Nguyễn Quốc V là người đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn Ngân hàng Thương mại Cổ phần ĐA có đơn ngày 25/02/2021 xin vắng mặt xét xử do công việc nên không tham dự phiên tòa.

- *Phần trình bày của bị đơn ông Đặng Hạnh Ph vắng mặt suốt trong quá trình giải quyết vụ án nên không có ý kiến trình bày.*

Tại phiên tòa, ông Nguyễn Quốc V là người đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn Ngân hàng Thương mại Cổ phần ĐA có đơn yêu cầu xét xử vắng mặt; Bị đơn ông Đặng Hạnh Ph được triệu tập hợp lệ nhưng vắng mặt không tham dự phiên tòa.

Tại phiên tòa, đại diện Viện kiểm sát nhân dân thành phố Long Xuyên phát biểu về việc tuân theo pháp luật tố tụng của Thẩm phán, Hội đồng xét xử; Thư ký phiên tòa và của người tham gia tố tụng trong quá trình giải quyết vụ án kể từ khi thụ lý cho đến trước thời điểm Hội đồng xét xử nghị án là đảm bảo theo quy định của Bộ luật tố tụng dân sự và phát biểu ý kiến về việc giải quyết vụ án đề nghị Hội đồng xét xử chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng Thương mại Cổ phần ĐA: Buộc bị đơn ông Đặng Hạnh Ph thanh toán số tiền vốn, lãi tính đến ngày 24/3/2021 là 48.573.851 đồng. Trong đó: gốc là 14.279.287 đồng, lãi 34.294.564 đồng và tiếp tục trả lãi phát sinh từ ngày 25/3/2021 đến khi thanh toán dứt nợ.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

Sau khi nghiên cứu các tài liệu có trong hồ sơ vụ án được thẩm tra tại phiên tòa, Hội đồng xét xử căn cứ vào kết quả tranh luận tại phiên tòa và ý kiến của vị Kiểm sát viên tham gia phiên tòa Hội đồng xét xử nhận định:

[1] Về thủ tục tố tụng:

[1.1] Ngân hàng Thương mại Cổ phần ĐA do Võ Minh T - Chủ tịch Hội đồng Quản trị là người đại diện theo pháp luật ủy quyền cho ông Nguyễn Thanh T-Tổng Giám đốc đại diện theo văn bản ủy quyền số 11/QĐ-DAB-HĐQT ngày 24/01/2019 của Chủ tịch Hội đồng Quản trị Ngân hàng Thương mại Cổ phần ĐA. Ông Nguyễn Thanh T ủy quyền cho ông Lê Anh K - Giám đốc Ngân hàng Thương mại Cổ phần ĐA chi nhánh An Giang theo Quyết định v/v ủy quyền số 681/QĐ-DAB-PC ngày 25/6/2019. Ông Lê Anh K ủy quyền cho ông Nguyễn Quốc V - Nhân viên Ngân hàng TMCP ĐA đại diện theo Quyết định v/v ủy quyền tham gia tố tụng ngày 04/9/2020, thủ tục ủy quyền hợp lệ phù hợp theo quy định của pháp luật nên được Tòa án chấp nhận.

[1.2] Bị đơn ông Đặng Hạnh Ph mặc dù được tòa án tiến hành tổng đạt hợp lệ theo quy định của pháp luật nhưng ông Ph vẫn không tham dự phiên tòa nên vụ án được tiến hành xét xử vắng mặt bị đơn theo quy định tại khoản 2 Điều 227 và khoản 3 Điều 228 Bộ luật tố tụng dân sự.

[1.3] Ông Nguyễn Quốc V là người đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn Ngân hàng TMCP ĐA có đơn yêu cầu được vắng mặt tại phiên tòa, Hội đồng xét xử nhận thấy yêu cầu của ông V là phù hợp theo quy định tại điểm a khoản 1 Điều 238 của Bộ luật tố tụng dân sự nên Hội đồng xét xử chấp nhận và tiến hành xét xử vắng mặt nguyên đơn.

[2] Về thẩm quyền:

[2.1] Ngân hàng Thương mại Cổ phần ĐA khởi kiện ông Đặng Hạnh Ph để yêu cầu trả số tiền vốn và tiền lãi phát sinh theo thỏa thuận trong Giấy Đăng ký sử dụng dịch vụ thấu chi tài khoản thẻ số 2019/TC 16/2010 và Bảng sao kê chi tiết phát sinh. Đây là tranh chấp phát sinh theo thỏa thuận giữa hai bên tại hợp

đồng tín dụng vay theo hình thức thấu chi tài khoản thẻ với hạn mức 20.000.000 đồng tài khoản thẻ số 2019/TC 16/2010, ông Ph không có giấy phép đăng ký kinh doanh việc cho vay không phát sinh vì mục đích kinh doanh, thương mại giữa cá nhân, tổ chức có kinh doanh với nhau và đều có mục đích lợi nhuận theo quy định tại khoản 1 Điều 30 Bộ luật tố tụng dân sự nên đây là tranh chấp về hợp đồng dân sự cụ thể là hợp đồng vay tài sản được quy định tại khoản 3 Điều 26 của Bộ luật tố tụng dân sự.

[2.2] Theo thỏa thuận tại Giấy Đăng ký sử dụng dịch vụ thấu chi tài khoản thẻ ông Ph vay theo hình thức thấu chi tài khoản thẻ với hạn mức 20.000.000 đồng tài khoản thẻ số 2019/TC 16/2010, Ngân hàng Thương mại Cổ phần ĐA và ông Ph thỏa thuận khi có phát sinh tranh chấp thì Tòa án nơi trụ sở Ngân hàng mà các bên ký kết hợp đồng tín dụng sẽ giải quyết nên thuộc thẩm quyền giải quyết của Tòa án nhân dân thành phố Long Xuyên, tỉnh An Giang theo quy định tại khoản 1 Điều 35 và điểm a khoản 1 Điều 39 Bộ luật tố tụng dân sự.

[3] *Về nội dung vụ án:*

[3.1] Vào ngày 21/9/2010, Ngân hàng TMCP ĐA-Chi nhánh AG có cho ông Đặng Hạnh Ph vay theo hình thức thấu chi tài khoản thẻ với hạn mức 20.000.000 đồng tài khoản thẻ số 2019/TC 16/2010, thời hạn vay 12 tháng ngày hết hạn 21/9/2011.

[3.2] Trong quá trình sử dụng ông Ph chỉ nộp vốn và lãi cho ngân hàng đến ngày 31/10/2011 tiền vốn 5.720.713 đồng, tiền lãi 3.670.387 đồng thì ngưng không thanh toán tiếp vốn lãi, ngân hàng đã nhắc nhở nhiều lần nhưng ông Ph vẫn không thanh toán.

[3.3] Ngân hàng Thương mại Cổ phần ĐA có cung cấp hồ sơ vay của khách hàng và bảng tính lãi thể hiện số tiền nợ vay và tiền lãi tạm tính đến ngày 24/3/2021, ông Đặng Hạnh Ph còn nợ ngân hàng số tiền 48.573.851 đồng (*Bốn mươi tám triệu năm trăm bảy mươi ba nghìn tám trăm năm mươi một đồng*). Trong đó: Dư nợ gốc là 14.279.287 đồng (*Mười bốn triệu hai trăm bảy mươi chín nghìn hai trăm tám mươi bảy đồng*), dư nợ lãi quá hạn tính đến ngày 24/3/2021 là: 34.294.564 đồng (*Ba mươi bốn triệu hai trăm chín mươi bốn nghìn năm trăm sáu mươi bốn đồng*).

[3.4] Căn cứ vào nội dung thỏa thuận của Giấy Đăng ký sử dụng dịch vụ thấu chi tài khoản thẻ số 2019/TC 16/2010, Sao kê chi tiết phát sinh và Biểu phí sử dụng thẻ tín dụng thì việc ký kết hợp đồng tín dụng trên cơ sở tự nguyện thỏa thuận giữa Ngân hàng Thương mại Cổ phần ĐA với ông Đặng Hạnh Ph thì ông Ph là người đã vi phạm nghĩa vụ trả nợ, ngân hàng không đồng ý kéo dài thêm thời gian trả nợ. Do đó, ông Ph phải có trách nhiệm trả cho Ngân hàng Thương mại Cổ phần ĐA số tiền vốn vay 48.573.851 đồng (*Bốn mươi tám triệu năm trăm bảy mươi ba nghìn tám trăm năm mươi một đồng*). Trong đó: Dư nợ gốc là 14.279.287 đồng (*Mười bốn triệu hai trăm bảy mươi chín nghìn hai trăm tám*

mười bảy đồng), dư nợ lãi quá hạn tính đến ngày 24/3/2021 là: 34.294.564 đồng (*Ba mươi bốn triệu hai trăm chín mươi bốn nghìn năm trăm sáu mươi bốn đồng*).

[4.1] Ngân hàng Thương mại Cổ phần ĐA yêu cầu ông Đặng Hạnh Ph phải có trách nhiệm thanh toán tiền vốn và lãi phát sinh theo hợp đồng tín dụng, còn phía bị đơn vắng mặt suốt trong quá trình giải quyết vụ án cũng như không có ý kiến đối với yêu cầu của Ngân hàng Thương mại Cổ phần ĐA.

[4.2] Hội đồng xét xử xét thấy ông Ph là người tự nguyện ký kết với các nội dung đã thỏa thuận tại Giấy Đăng ký sử dụng dịch vụ thấu chi tài khoản thẻ số 2019/TC 16/2010, Sao kê chi tiết phát sinh, biểu phí sử dụng thẻ tín dụng; Điều khoản và điều kiện sử dụng thẻ tín dụng với Ngân hàng Thương mại Cổ phần ĐA nên ông Ph phải chịu trách nhiệm đối với việc ký kết và thỏa thuận do đó yêu cầu của nguyên đơn về tiền vốn tiền lãi phát sinh theo thỏa thuận là phù hợp theo quy định nên được Hội đồng xét xử xét chấp nhận.

[4.3] Vì vậy, ông Đặng Hạnh Ph phải có nghĩa vụ trả tổng cộng số tiền 48.573.851 đồng (*Bốn mươi tám triệu năm trăm bảy mươi ba nghìn tám trăm năm mươi mốt đồng*). Trong đó: Dư nợ gốc là 14.279.287 đồng (*Mười bốn triệu hai trăm bảy mươi chín nghìn hai trăm tám mươi bảy đồng*), dư nợ lãi quá hạn tính đến ngày 24/3/2021 là: 34.294.564 đồng (*Ba mươi bốn triệu hai trăm chín mươi bốn nghìn năm trăm sáu mươi bốn đồng*) cho Ngân hàng Thương mại Cổ phần ĐA.

[5] *Về án phí dân sự sơ thẩm:*

[5.1] Yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng Thương mại Cổ phần ĐA được chấp nhận Ngân hàng Thương mại Cổ phần ĐA không phải nộp tiền án phí nên được nhận lại tiền tạm ứng án phí đã nộp.

[5.2] Ông Đặng Hạnh Ph phải nộp án phí theo quy định tại khoản 1 điều 147 Bộ luật tố tụng Dân sự năm 2015 và Điều 26 của 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.

Vì các lẽ trên;

QUYẾT ĐỊNH

Căn cứ vào:

- + Điều 463, Điều 465, Điều 466, Điều 468 Bộ luật dân sự năm 2015;
- + Điều 297, Điều 306 Luật thương mại;
- + Khoản 14 và khoản 16 Điều 4, Điều 91, Điều 95 Luật các tổ chức Tín dụng năm 2010.
- + Khoản 3 Điều 26, khoản 1 Điều 35, Điều 39, Điều 143, khoản 1 Điều 146, khoản 1 Điều 147, Điều 150, Điều 186, điểm b khoản 2 Điều 227, khoản 3

Điều 228, Điều 232, Điều 240, khoản 1 Điều 244, Điều 271, Điều 273, Điều 278 và Điều 280 của Bộ luật tố tụng dân sự.

+ Điểm b khoản 2 Điều 26 của 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.

1. Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng Thương mại Cổ phần ĐA đối với ông Đặng Hạnh Ph

1.1. Buộc ông Đặng Hạnh Ph có trách nhiệm trả cho Ngân hàng Thương mại Cổ phần ĐA số tiền 48.573.851 đồng (*Bốn mươi tám triệu năm trăm bảy mươi ba nghìn tám trăm năm mươi một đồng*). Trong đó: Dư nợ gốc là 14.279.287 đồng (*Mười bốn triệu hai trăm bảy mươi chín nghìn hai trăm tám mươi bảy đồng*), dư nợ lãi quá hạn tính đến ngày 24/3/2021 là: 34.294.564 đồng (*Ba mươi bốn triệu hai trăm chín mươi bốn nghìn năm trăm sáu mươi bốn đồng*).

1.2. Kể từ ngày tiếp theo của ngày xét xử sơ thẩm (ngày 25/3/2021) ông Đặng Hạnh Ph còn phải tiếp tục chịu khoản tiền lãi quá hạn của số tiền nợ gốc chưa thanh toán, theo mức lãi suất mà các bên thỏa thuận trong hợp đồng 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 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.

2. Về án phí dân sự sơ thẩm:

2.1. Ngân hàng Thương mại Cổ phần ĐA không phải chịu án phí dân sự sơ thẩm nên được nhận lại số tiền 1.150.500 đồng (*Một triệu một trăm năm mươi nghìn năm trăm đồng*) tiền tạm ứng án phí đã nộp theo biên lai thu số 0005666 ngày 13 tháng 10 năm 2010 tại Chi cục Thi hành án Dân sự thành phố Long Xuyên.

2.2. Ông Đặng Hạnh Ph phải nộp tiền án phí dân sự sơ thẩm là 2.428.693 đồng (*Hai triệu bốn trăm hai mươi tám nghìn sáu trăm chín mươi ba đồng*) tại Chi cục Thi hành án Dân sự thành phố Long Xuyên.

* Về quyền kháng cáo: Ngân hàng Thương mại Cổ phần ĐA, ông Đặng Hạnh Ph được quyền kháng cáo trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày nhận được hoặc bản án được niêm yết tại địa phương nơi cư ngụ để yêu cầu Tòa án nhân dân tỉnh An Giang giải quyết theo thủ tục phúc thẩm.

Trường hợp bản án, quyết định được thi hành án 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 cưỡng chế thi hành án theo quy định tại các Điều 6, 7a và 7b 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./.

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

Nơi nhận:

- Các đương sự “Đề thi hành”;
- VKSND.TPLX;
- TAND.An Giang;
- Lưu: hồ sơ;VP.

Trịnh Ngọc Thúy