

Bản án số: **22/2022/DS-ST**  
Ngày 16 tháng 6 năm 2022  
V/v “*Tranh chấp về Hợp đồng tín dụng*”.

**NHÂN DANH  
NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM**

**TÒA ÁN NHÂN DÂN QUẬN THANH KHÊ, THÀNH PHỐ ĐÀ NẴNG**

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

*Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa:* Ông Trần Dân

*Các Hội thẩm nhân dân:* Ông Trịnh Hồng Hải và bà Lê Thị Nhớ

**- Thư ký phiên tòa:** Ông Đoàn Công Hồng Lĩnh - Thư ký Tòa án nhân dân quận Thanh Khê, thành phố Đà Nẵng.

**- Đại diện Viện kiểm sát nhân dân quận Thanh Khê, thành phố Đà Nẵng tham gia phiên tòa:** Bà Nguyễn Thị Hoài Thanh - Kiểm sát viên.

Ngày 16 tháng 6 năm 2022, tại trụ sở Tòa án nhân dân quận Thanh Khê, thành phố Đà Nẵng xét xử sơ thẩm công khai vụ án dân sự thụ lý số 160/2021/TLST-DS ngày 29 tháng 11 năm 2021 về việc: “*Tranh chấp về Hợp đồng tín dụng*” theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số: 160/2022/QĐXXST-DS ngày 28 tháng 3 năm 2022, Quyết định hoãn phiên tòa số 18/2022/QĐST-DS ngày 21 tháng 4 năm 2022, Quyết định tạm ngừng phiên tòa số 22/2022/QĐST-DS ngày 20 tháng 5 năm 2022, giữa:

**- Nguyên đơn:** Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đông Á (Ngân hàng Đông Á); Địa chỉ trụ sở chính: 130 Phan Đăng Lưu, phường 3, quận Phú Nhuận, TP. Hồ Chí Minh. Người đại diện theo pháp luật: Ông Võ Minh Tuấn; chức vụ: Chủ tịch Hội đồng quản trị. Người đại diện theo ủy quyền: Ông Nguyễn Thanh Tùng, chức vụ: Tổng giám đốc Ngân hàng Đông Á (theo Quyết định ủy quyền số 11/QĐ-DAB-HĐQT ngày 24/01/2019). Ông Nguyễn Thanh Tùng ủy quyền lại cho ông Trần Trọng Vinh; chức vụ: Giám đốc Chi nhánh Ngân hàng Đông Á tại Đà Nẵng (theo Quyết định số 117/QĐ DAB-PC-PC ngày 16/3/2019). Ông Trần Trọng Vinh ủy quyền lại cho ông Trần Việt Hùng, chức vụ: Giám đốc Phòng giao dịch Cẩm Lệ tham gia tố tụng (theo Quyết định ủy quyền số 120/UQ-DAB.ĐNg ngày 02/6/2022). Ông Trần Việt Hùng có mặt;

**- Bị đơn:** Ông Huỳnh A H, sinh năm 1972; Địa chỉ: 236/8 đường D, phường C, quận T, thành phố Đà Nẵng (vắng mặt);

**- Người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan:** Trung tâm Quan trắc Tài nguyên và Môi trường Đà Nẵng, Địa chỉ: Tầng 5, số 24 Hồ Nguyên Trừng, phường Hòa Cường Nam, quận Hải Châu, thành phố Đà Nẵng (vắng mặt).

## NỘI DUNG VỤ ÁN:

***Theo nội dung trong đơn khởi kiện cũng như Bản tự khai và tại phiên tòa hôm nay, Đại diện nguyên đơn trình bày:***

Ông Huỳnh A H có quan hệ tín dụng với Ngân hàng TMCP Đông Á - Chi nhánh Đà Nẵng – Phòng giao dịch Cẩm Lệ (gọi tắt là DongA Bank), chi tiết như sau:

- Tổng hạn mức cấp tín dụng: 180.000.000 VND (Bằng chữ: Một trăm tám mươi triệu đồng) theo Giấy đăng ký vay tiền trả góp kiêm khế ước nhận nợ ngày 21/03/2016 được Ngân hàng Đông Á đồng ý cho vay ngày 24/03/2016; Danh sách cho vay trả góp giải ngân qua tài khoản thẻ đã được ông H ký nhận nợ đợt vay số 0015426901T16013 ngày 24/03/2016, chi tiết bao gồm những khoản như sau:

Khoản cấp tín dụng: Số tiền vay: 180.000.000 VND (Bằng chữ: Một trăm tám mươi triệu đồng); Lãi suất: 7,5%/năm; Thời hạn vay: 60 tháng; Mục đích vay: Tiêu dùng. Biện pháp đảm bảo: Không có Tài sản đảm bảo. Trong quá trình vay, từ ngày 08/04/2016 đến ngày 21/11/2018, Ông Huỳnh A H chỉ trả được tổng số tiền gồm: Vốn: 75.345.080 đồng; Lãi trong hạn: 51.454.920 đồng; Lãi quá hạn: 0 đồng. Tổng cộng: 126.800.000 đồng (Bằng chữ: Một trăm hai mươi sáu triệu tám trăm ngàn đồng). Tính đến ngày 27/10/2021, ông H còn nợ các khoản sau: Vốn: 104.654.920 đồng; Lãi trong hạn: 16.045.080 đồng; Lãi quá hạn: 20.111.628 đồng. Tổng cộng: 140.811.628 đồng (Một trăm bốn mươi triệu tám trăm mười một ngàn sáu trăm hai mươi tám đồng)

Tại phiên tòa hôm nay, đại diện bên nguyên đơn yêu cầu Tòa án buộc Ông Huỳnh A H trả ngay cho Ngân hàng Đông Á tổng số nợ còn thiếu tính đến ngày 15/6/2022 là 148.235.583 đồng, trong đó tiền gốc: 104.654.920 đồng, lãi trong hạn: 16.045.080 đồng, lãi quá hạn: 27.535.583 đồng và tiền lãi phát sinh từ ngày 16/6/2022 đến ngày Ông Huỳnh A H thực trả hết nợ cho Ngân hàng Đông Á theo lãi suất quá hạn được quy định của DongA Bank.

\* ***Bị đơn là Ông Huỳnh A H***, mặc dù đã được Tòa án thực hiện việc cấp tổng đạt các văn bản tố tụng theo đúng trình tự do pháp luật quy định, nhưng vẫn vắng mặt trong suốt quá trình tố tụng và cũng không gửi cho Tòa án văn bản trình bày ý kiến của mình đối với yêu cầu của nguyên đơn. Cả 02 lần Tòa án mở phiên tòa nhưng bị đơn vẫn vắng mặt không có lý do nên Tòa án không ghi được ý kiến hoặc yêu cầu của bị đơn.

\* ***Người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan là Trung tâm Quan trắc Tài nguyên và Môi trường Đà Nẵng***: Tại văn bản số 157/TTQTTNMT-THHC ngày 10/6/2022 của Giám đốc Trung tâm Quan trắc Tài nguyên và Môi trường Đà Nẵng nêu rõ: Trung tâm đã thông báo cho Ngân hàng TMCP Đông Á về việc

Ông Huỳnh A H nghỉ việc tại Trung tâm đề chuyển công tác kể từ ngày 01/8/2016 tại văn bản số 104/TTKMTMT ngày 20/7/2016. Trung tâm đã thực hiện xong các nghĩa vụ đối với cơ quan có liên quan trong việc vay tiêu dùng của Ông Huỳnh A H với Ngân hàng TMCP Đông Á. Vì lý do công tác, đại diện theo pháp luật của Trung tâm Quan trắc Tài nguyên và Môi trường Đà Nẵng xin vắng mặt tại phiên tòa xét xử vụ án này.

**\* *Phát biểu của Kiểm sát viên tại phiên tòa:***

**I. VỀ VIỆC TUÂN THEO PHÁP LUẬT TỔ TỤNG**

**1. Việc tuân theo pháp luật tổ tụng của Thẩm phán:**

Quá trình Tòa án thụ lý giải quyết vụ án, Thẩm phán đã thực hiện đúng nhiệm vụ và quyền hạn của mình theo quy định tại Điều 48 BLTTDS. Việc thụ lý vụ án, thời hạn giải quyết, thu thập chứng cứ cũng như việc kiểm tra việc giao nộp, tiếp cận công khai chứng cứ và hòa giải, việc tổng đạt, thông báo các văn bản tố tụng được thực hiện đảm bảo đúng trình tự, thủ tục theo quy định của BLTTDS 2015.

**2. Việc tuân theo pháp luật tổ tụng của Hội đồng xét xử, Thư ký phiên tòa:**

- Việc tuân theo pháp luật của Hội đồng xét xử: Tại phiên tòa hôm nay, Hội đồng xét xử đã thực hiện đúng các quy định của BLTTDS về phiên tòa sơ thẩm.

- Việc tuân theo pháp luật của Thư ký phiên tòa: Tại phiên tòa hôm nay, Thư ký phiên tòa đã thực hiện đúng các quy định tại Điều 51 của BLTTDS.

**3. Việc chấp hành pháp luật của người tham gia tố tụng:**

Từ khi thụ lý vụ án đến thời điểm này, các đương sự đã thực hiện đúng các quy định tại Điều 70, 71, 73, 234 BLTTDS. Riêng Bị đơn – Ông Huỳnh A H không thực hiện đầy đủ các quyền và nghĩa vụ của mình theo quy định tại Điều 70, 72 BLTTDS, dù đã được Tòa án triệu tập hợp lệ nhiều lần nhưng vắng mặt không lý do nên phải chịu hậu quả pháp lý đối với việc vắng mặt của mình.

**II. VỀ VIỆC GIẢI QUYẾT VỤ ÁN DÂN SỰ:**

Đề nghị Hội đồng xét xử: Căn cứ các Điều 471, 474 BLDS 2005 (Điều 463, 466 BLDS 2015); Điều 91, 95 Luật các Tổ chức tín dụng, khoản 1 Điều 8 Nghị quyết 01/2019 /NQ-HĐTP ngày 11/01/2019, cần đề nghị Hội đồng xét xử giải quyết theo hướng chấp nhận yêu cầu của nguyên đơn, buộc Ông Huỳnh A H phải thanh toán cho Ngân hàng TMCP Đông Á số tiền tạm tính đến ngày 15/6/2022 là 148.235.583đồng, trong đó: nợ gốc: 104.654.920 đồng; nợ lãi trong hạn: 16.045.080đồng; nợ lãi quá hạn: 27.535.583đồng và lãi suất phát sinh từ ngày 15/6/2022 đến ngày Ông Huỳnh A H trả hết nợ cho DongA bank theo lãi suất quá hạn được quy định của DongA bank.

**NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:**

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

[ 1] **Về thủ tục tố tụng:** Nguyên đơn là Ngân hàng Đông Á khởi kiện yêu cầu Tòa án giải quyết buộc bị đơn là Ông Huỳnh A H trả số tiền nợ gốc và lãi theo Giấy đăng ký vay tiền trả góp kiêm khế ước nhận nợ ngày 21/03/2016 được Ngân hàng Đông Á đồng ý cho vay ngày 24/03/2016. Ông Huỳnh A H có địa chỉ cư trú tại 236/8 đường D, phường C, quận T, thành phố Đà Nẵng . Vì vậy, căn cứ vào Điều 26, 35, 39 Bộ luật tố tụng dân sự năm 2015, xác định yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn nộp đúng trình tự thủ tục, thuộc thẩm quyền giải quyết của Tòa án nhân dân quận Thanh Khê, thành phố Đà Nẵng nên được xem xét, giải quyết theo quy định của pháp luật.

Tòa án đã tiến hành tổng đạt hợp lệ Quyết định đưa vụ án ra xét xử và Quyết định hoãn phiên tòa, nhưng bị đơn là Ông Huỳnh A H vắng mặt tại phiên tòa lần thứ hai không rõ lý do. Vì vậy, Hội đồng xét xử căn cứ khoản 2 Điều 227 của Bộ luật tố tụng dân sự năm 2015, xử vắng mặt bị đơn. Đối với người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan: Sau khi nhận được Thông báo bổ sung người tham gia tố tụng và Thông báo thời gian mở phiên tòa, Trung tâm Quan trắc Tài nguyên và Môi trường Đà Nẵng đã có văn bản phản hồi và cung cấp tài liệu chứng cứ cho Tòa án, đồng thời có văn bản đề nghị xét xử vắng mặt họ. Do vậy, Hội đồng xét xử căn cứ Điều 227 Bộ luật Tố tụng dân sự, xét xử vắng mặt người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan.

[ 2] **Về nội dung tranh chấp:** Căn cứ vào các tài liệu, chứng cứ có trong hồ sơ vụ án và tại phiên tòa đã thể hiện:

Ngày 21/03/2016, Ông Huỳnh A H có ký với Ngân hàng TMCP Đông Á Giấy vay tiền trả góp kiêm khế ước nhận nợ vay số tiền 180.000.000.000 đồng (một trăm tám mươi triệu đồng), mục đích vay: Tiêu dùng, thời hạn vay: 60 tháng, (bắt đầu từ ngày 24/3/2016, đến hạn là ngày 24/3/2021);lãi suất là 7,5%/năm.

Quá trình thực hiện hợp đồng, từ ngày 08/4/2016 đến ngày 21/11/2018, Ông Huỳnh A H chỉ trả được số tiền tổng cộng là 126.800.000 đồng, trong đó tiền gốc: 75.345.080 đồng và lãi trong hạn: 51.454920 đồng. Tính đến ngày 15/6/2022 Ông Huỳnh A H còn nợ của Ngân hàng Đông Á số tiền 148.235.583 đồng, trong đó tiền gốc: 104.654.920 đồng, lãi trong hạn: 16.045.080 đồng, lãi quá hạn: 27.535.583 đồng. Như vậy, Ông Huỳnh A H đã vi phạm nghĩa vụ trả nợ, vi phạm cam kết trong Giấy vay tiền trả góp kiêm khế ước nhận nợ ngày 21/3/2016, là người có lỗi trong việc thực hiện hợp đồng.

Trong quá trình giải quyết vụ án, mặc dù Tòa án đã tổng đạt hợp lệ các văn bản tố tụng, nhưng ông H không tham gia các phiên họp kiểm tra việc giao nộp, công khai chứng cứ và hòa giải, không có mặt tại phiên tòa và cũng không

gửi cho Tòa án văn bản trình bày ý kiến của mình đối với yêu cầu của nguyên đơn.

Xét thấy đề nghị của đại diện Viện kiểm sát tại phiên tòa là có cơ sở

Do vậy Hội đồng xét xử có căn cứ chấp nhận yêu cầu của nguyên đơn, buộc bị đơn là Ông Huỳnh A H có nghĩa vụ thanh toán cho Ngân hàng Đông Á tổng số tiền còn nợ tạm tính đến ngày 15/6/2022 là: 148.235.583 đồng, trong đó tiền gốc: 104.654.920 đồng, lãi trong hạn: 16.045.080 đồng, lãi quá hạn: 27.535.583 đồng và tiếp tục trả lãi, lãi quá hạn, phát sinh kể từ ngày 16/6/2022 cho đến khi Ông Huỳnh A H thanh toán xong toàn bộ khoản nợ theo Giấy vay tiền trả góp kiêm khế ước nhận nợ ngày 21/3/2016 là phù hợp với quy định tại các Điều 91,95 Luật các tổ chức tín dụng năm 2010; các Điều 471, 474 của Bộ luật dân sự 2005; khoản 1 Điều 8 Nghị quyết 01/2019/NQ-HĐTP ngày 11/01/2019 của Hội đồng Thẩm phán Tòa án Nhân dân Tối cao hướng dẫn áp dụng một số quy định của pháp luật về lãi, lãi suất, phạt vi phạm.

[3] Đối với người có quyền lợi, nghĩa vụ Liên quan:

Tại thời điểm vay tiền của Ngân hàng Đông Á, Ông Huỳnh A H là Phó giám đốc Trung tâm Kỹ thuật môi trường (nay là Trung tâm Quan trắc tài nguyên môi trường). Trong Giấy vay tiền trả góp kiêm khế ước nhận nợ ngày 21/3/2016, Giám đốc Trung tâm ký xác nhận: Trong trường hợp ông Hnghỉ việc hoặc chuyển công tác thì đơn vị sẽ hỗ trợ giữ lại tiền lương, trợ cấp thôi việc và toàn bộ các khoản được hưởng khác để ưu tiên thanh toán số tiền còn nợ vay cho DongA Bank. Đến ngày 20/7/2016 Trung tâm kỹ thuật môi trường có Quyết định số 39/QĐ-TTKTMT về việc chấm dứt hợp đồng làm việc với Ông Huỳnh A H. Cùng ngày 20/7/2016 Trung tâm kỹ thuật môi trường có văn bản số 104/TTKTMT về việc thông báo chấm dứt hợp đồng lao động và hợp đồng làm việc đối với Ông Huỳnh A H gửi cho Ngân hàng TMCP Đông Á - Chi nhánh Đà Nẵng. Đại diện Trung tâm Quan trắc tài nguyên môi trường vắng mặt tại phiên tòa, nhưng có văn bản số 157/TTQTTNMT-THHC ngày 10/6/2022 nêu rõ: Trung tâm đã thông báo cho Ngân hàng TMCP Đông Á về việc Ông Huỳnh A H nghỉ việc tại Trung tâm để chuyển công tác kể từ ngày 01/8/2016 tại văn bản số 104/TTKTMT ngày 20/7/2016. Trung tâm đã thực hiện xong các nghĩa vụ đối với cơ quan có liên quan trong việc vay tiêu dùng của Ông Huỳnh A H với Ngân hàng TMCP Đông Á. Mặt khác, tại Công văn số 04.22/CV-CLE ngày 13/6/2022 và tại phiên tòa, đại diện Ngân hàng Đông Á trình bày: Ngân hàng Đông Á chỉ thực hiện khởi kiện đối với Ông Huỳnh A H. Đơn vị Trung tâm kỹ thuật môi trường Đà Nẵng (nay là Trung tâm Quan trắc tài nguyên môi trường Đà Nẵng) không có nghĩa vụ liên quan đến việc trả nợ của Ông Huỳnh A H.

Từ những căn cứ trên đây, Hội đồng xét xử xét thấy việc thanh toán nợ vay cho Ngân hàng Đông Á trong vụ án này là trách nhiệm của Ông Huỳnh A

H. Trung tâm Quan trắc tài nguyên môi trường Đà Nẵng không có liên quan gì về quyền và nghĩa vụ.

[ 4] **Về án phí:** Vì chấp nhận yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn, nên án phí dân sự sơ thẩm bị đơn phải chịu theo quy định của pháp luật.

*Vì các lẽ trên,*

### **QUYẾT ĐỊNH:**

Căn cứ vào các Điều 26, 35, 39 Bộ luật tố tụng dân sự năm 2015;

Căn cứ các Điều 91, 95 Luật các tổ chức tín dụng năm 2010; các Điều 471,474 của Bộ luật dân sự năm 2005; khoản 1 Điều 8 Nghị quyết 01/2019/NQ-HĐTP ngày 11/01/2019 của Hội đồng Thẩm phán Tòa án Nhân dân Tối cao hướng dẫn áp dụng một số quy định của pháp luật về lãi, lãi suất, phạt vi phạm; Nghị quyết số 326/2016/UBTVQH14 ngày 30/12/2016 (V/v quy định mức thu, miễn, giảm, thu, nộp, quản lý và sử dụng án phí và lệ phí tòa án).

#### **Tuyên xử :**

**1.** Chấp nhận yêu cầu khởi kiện về việc “Tranh chấp về Hợp đồng tín dụng” của nguyên đơn là Ngân hàng Thương mại cổ phần Đông Á (Ngân hàng Đông Á) đối với bị đơn là Ông Huỳnh A H.

Buộc Ông Huỳnh A H phải thanh toán cho Ngân hàng Đông Á số tiền còn nợ tính đến ngày 15/6/2022 là 148.235.583 đồng (*một trăm bốn mươi tám triệu, hai trăm ba mươi lăm nghìn, năm trăm tám mươi ba đồng*), trong đó tiền gốc: 104.654.920 đồng, lãi trong hạn: 16.045.080 đồng, lãi quá hạn: 27.535.583 đồng. Ông Huỳnh A H còn phải trả tiền lãi phát sinh từ ngày 16/6/2022 cho đến ngày trả hết nợ cho Ngân hàng Đông Á theo mức lãi suất mà các bên đã thỏa thuận trong Giấy vay tiền trả góp kiêm khế ước nhận nợ ngày 21/3/2016 và theo lãi suất quá hạn được quy định của DongA bank.

**2.** Án phí dân sự sơ thẩm: Ông Huỳnh A H phải chịu 7.411.779 đồng (*bảy triệu, bốn trăm mười một nghìn, bảy trăm bảy mươi chín đồng*).

Hoàn trả lại cho Ngân hàng Đông Á số tiền tạm ứng án phí đã nộp 3.520.000đ (*Ba triệu, năm trăm hai mươi nghìn đồng*) theo biên lai thu số 0002387 ngày 26/11/2021 của Chi cục Thi hành án dân sự quận Thanh Khê, thành phố Đà Nẵng.

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 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.

**3.** Nguyên đơn có mặt tại phiên tòa có quyền kháng cáo bản án sơ thẩm trong hạn 15 ngày kể từ ngày tuyên án. Bị đơn, người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan vắng mặt tại phiên tòa được quyền kháng cáo bản án trong hạn 15 ngày kể từ ngày nhận được bản án, hoặc kể từ ngày bản án được niêm yết.

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

**Nơi nhận:**

- Các đương sự;
- VKSND Q.Thanh Khê;
- Chi cục THADS Q.Thanh Khê;
- Lưu hồ sơ.

**Trần Dân**