

**TÒA ÁN NHÂN DÂN
HUYỆN YÊN PHONG
TỈNH BẮC NINH**

**CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc Lập - Tự Do - Hạnh Phúc**

Bản án số: 21 /2020/DS-ST

Ngày 14/ 8 /2020

V/v: Tranh chấp hợp đồng tín dụng

NHÂN DANH

NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

TÒA ÁN NHÂN DÂN HUYỆN YÊN PHONG

Hội đồng xét xử sơ thẩm gồm có:

Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa: Ông Lương Trọng Thịnh.

Hội thẩm nhân dân: Ông Nguyễn Thế Long, Ông Kiều Văn Dậu

Thư ký phiên tòa: Ông Nguyễn Trí Tuấn

Đại diện Viện Kiểm sát nhân dân huyện Yên Phong tham gia phiên tòa: Bà Lưu Thị Vân Anh – Kiểm sát viên.

Ngày 14 /8/2020, tại trụ sở Tòa án nhân dân huyện Yên Phong mở phiên tòa xét xử sơ thẩm vụ án Tranh chấp hợp đồng tín dụng thụ lý số 14/2019/TLST- DS ngày 07/01/2020, theo quyết định đưa vụ án ra xét xử số 49/2020/QĐXXST-DS ngày 03/7/2020 giữa:

Nguyên đơn: Ngân hàng TMCP Đông Á

Địa chỉ: số 130 Phan Đăng Lưu, phường 3, quận Phú Nhuận, thành phố Hồ Chí Minh.

Người đại diện theo pháp luật: Ông Võ Minh T, chức vụ: Chủ tịch hội đồng quản trị.

Người đại diện theo uỷ quyền: Ông Phạm Quang Th, chức vụ: Giám đốc Ngân hàng TMCP Đông Á, chi nhánh Bắc Ninh.

Địa chỉ: số 304, Trần Hưng Đạo, phường Đại Phúc, thành phố Bắc Ninh, tỉnh Bắc Ninh.

Người được uỷ quyền lại: Ông Nguyễn Thanh H – Nhân viên Ngân hàng TMCP Đông Á, chi nhánh Bắc Ninh.

Địa chỉ: số 304, Trần Hưng Đạo, phường Đại Phúc, thành phố Bắc Ninh, tỉnh Bắc Ninh (có mặt tại phiên tòa).

Bị đơn: Chị Nguyễn Thị Minh H, sinh năm 1991

HKTT; thôn Ngô Xá , xã Long Châu, huyện Yên Phong, tỉnh Bắc Ninh (vắng mặt tại phiên tòa).

NỘI DUNG VỤ ÁN

Theo nội dung đơn khởi kiện và các lời khai tại Tòa án cũng như tại phiên tòa, nguyên đơn Ngân hàng TMCP Đông Á trình bày: Ngày 03/01/2017 Ngân hàng TMCP Đông Á có ký giấy đăng ký vay tiền trả góp kiêm khế ước nhận với chị Nguyễn Thị

Minh H với nội dung sau: Số tiền Ngân hàng cho chị H vay số tiền là 30.000.000đ; Thời hạn vay là 18 tháng kể từ ngày bên vay rút khoản tiền vay đầu tiên; Lãi suất 10%/năm (tính theo phương pháp lãi gộp); Lãi suất quá hạn bằng 150% lãi suất trong hạn; Mục đích vay: Kinh doanh nhôm kính; khoản vay không có tài sản bảo đảm (vay tín chấp thông qua hội phụ nữ). Ngân hàng đã giải ngân cho chị H số tiền trên.

Quá trình vay chị Nguyễn Thị Minh H đã trả cho Ngân hàng được số tiền 20.854.737đ tiền gốc và 4.105.263đ tiền lãi, sau đó chị H không trả cho Ngân hàng được đồng nào kể cả tiền gốc, tiền lãi. Ngân hàng đã chuyển khoản vay trên của chị H sang nợ quá hạn. Tính đến ngày 14/8/2020 chị H còn nợ số tiền gốc là 9.145.263đ; Lãi trong hạn là 394.737đ; Lãi quá hạn là 3.205.000đ. Tổng số cả gốc và lãi trong hạn, quá hạn là 12.745.000đ. chị H phải tiếp trả lãi theo giấy đăng ký vay tiền trả góp kiêm khế ước được lập ngày 03/01/2017 giữa chị và Ngân hàng kể từ ngày 15/8/2020 cho đến khi chị H thanh toán xong khoản nợ trên.

Phía bị đơn là chị Nguyễn Thị Minh H đã được Tòa án triệu tập họp lệ nhiều lần, vẫn không có mặt và lên Tòa án làm việc theo giấy triệu tập của Tòa án.

Chứng cứ mà nguyên đơn đưa ra để chứng minh cho yêu cầu khởi kiện của mình gồm: Văn bản ủy quyền tố tụng; 01 sổ hộ khẩu; Giấy đề nghị vay vốn và phương án sử dụng vốn; 02 CMTND; Quyết định bổ nhiệm; Điều lệ ngân hàng, Giấy phép hoạt động Ngân hàng, Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh chi nhánh.

Tại phiên tòa hôm nay nguyên đơn giữ nguyên yêu cầu khởi kiện đề nghị Tòa án buộc chị Nguyễn Thị Minh H phải trả cho Ngân hàng thương mại Cổ phần Đông Á số tiền gốc là 9.145.263đ, tiền lãi trong hạn là 394.737đ, lãi quá hạn là 3.205.000đ. Tổng cộng là 12.745.000đ tính đến ngày 15/8/2020, chị H phải trả lãi tiếp từ ngày 15/8/2020 theo Giấy đăng ký vay tiền trả góp kiêm khế ước nhận nợ với Ngân hàng ngày 03/01/2017 cho đến khi chị H thanh toán xong khoản nợ trên. Cũng tại phiên tòa hôm nay Ngân hàng chỉ yêu cầu chị Nguyễn Thị Minh H trả cho Ngân hàng số tiền trên ngoài ra Ngân hàng không yêu cầu người nào khác. Còn về án phí chị H phải chịu theo quy định của pháp luật.

Trong quá trình giải quyết vụ án. Tòa án đã tiến hành việc phiên họp tiếp cận công khai chứng cứ và hoà giải để các bên đương sự tự thoả thuận xong chị H vẫn không đến Tòa án làm việc. Do vậy Tòa án đã có quyết định đưa vụ án ra xét xử theo quy định của pháp luật.

Tại phiên tòa, Đại diện Viện kiểm sát nhân dân huyện Yên Phong đã phát biểu ý kiến về việc tuân theo pháp luật tố tụng trong quá trình giải quyết vụ án của Thẩm phán, Thư ký, Hội đồng xét xử từ khi thụ lý vụ án cho đến phần tranh luận tại phiên tòa là đảm bảo theo đúng trình tự thủ tục quy định của pháp luật: Việc chấp hành pháp luật của nguyên đơn là đầy đủ, bị đơn không chấp hành.

Ý kiến về việc giải quyết vụ án: Căn cứ Điều 90, 91, 94 Luật tổ chức tín dụng, Điều 26, 35, 147 Bộ luật tố tụng dân sự năm 2015, Điều 463, 466, 470 Bộ luật dân sự năm 2015.

Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng TMCP Đông Á. Buộc chị Nguyễn Thị Minh H phải trả cho Ngân hàng TMCP Đông Á số tiền gốc là 9.145.263đ, lãi trong hạn 394.737đ, lãi quá hạn 3.205.000đ. Tổng cộng là 12.745.000đ, tính đến ngày 14/8/2020. Chị Nguyễn Thị Minh H phải chịu án phí sơ thẩm theo quy định pháp luật.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN

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

Ngân hàng TMCP Đông Á khởi kiện đối với chị Nguyễn Thị Minh H thuộc quan hệ tranh chấp hợp đồng tín dụng.

Xét Giấy đăng ký vay tiền trả góp kiêm khế ước nhận nợ được lập ngày 03/01/2017 giữa Ngân hàng TMCP Đông Á với chị Nguyễn Thị Minh H thì Ngân hàng cho chị H vay số tiền là 30.000.000đ; Thời hạn vay là 18 tháng kể từ ngày bên vay rút khoản tiền đầu tiên; Lãi suất 10%/năm (tính theo phương pháp lãi gộp); Lãi suất quá hạn bằng 150% lãi trong hạn; Mục đích vay; Kinh doanh nhôm kính; Khoản vay không có tài sản bảo đảm (vay tín chấp thông qua chi hội phụ nữ).

Trong quá trình vay chị H trả cho Ngân hàng số tiền gốc 20.854.737đ, lãi 4.105.263đ. Nay Ngân hàng yêu cầu chị Nguyễn Thị Minh H phải trả cho Ngân hàng số tiền gốc là 9.145.263đ, lãi trong hạn 394.737đ, lãi quá hạn là 3.205.000đ. Tổng cộng cả gốc và lãi trong hạn, quá hạn là 12.745.000đ tính đến ngày 14/8/2020.

Hội đồng xét xử xét thấy: Giấy đăng ký vay tiền trả góp kiêm khế ước giữa chị Nguyễn Thị Minh H với Ngân hàng TMCP Đông Á, ký ngày 03/01/2017 là hợp pháp bởi lẽ khi ký kết hợp đồng các bên đều có đầy đủ năng lực hành vi dân sự, các thỏa thuận trong hợp đồng về thời hạn vay, lãi suất đều tự nguyện và tuân thủ theo đúng quy định của Ngân hàng Nhà nước. Nội dung giấy đăng ký vay trả góp kiêm khế ước về hình thức là đảm bảo đúng theo quy định của pháp luật. Xét thấy đây là hợp vay tài sản có thời hạn và có lãi. Việc chị Nguyễn Thị Minh H không thanh toán nợ cho Ngân hàng khi đến hạn là vi phạm nghĩa vụ trả nợ của bên vay theo nội dung giấy đăng ký vay trả góp kiêm khế ước đã ký.

Hội đồng xét xử thấy đơn khởi kiện của Ngân hàng TMCP Đông Á yêu cầu chị Nguyễn Thị Minh H phải trả cho Ngân hàng số tiền nợ gốc là 9.145.263đ, lãi trong hạn là 394.737đ, lãi quá hạn là 3.205.000đ, tổng cộng cả gốc, lãi trong hạn, quá hạn là 12.745.000đ là có căn cứ cần được chấp nhận.

Về án phí yêu cầu của nguyên đơn được chấp nhận thì bị đơn phải chịu án phí.

Vì các lẽ trên.

QUYẾT ĐỊNH

Căn cứ Điều 26, khoản 1 Điều 39, Điều 35, 143, 144, 145, 146, 147, 217, 218, 219, 227, 228, 235, 266 và 267 Bộ luật tố tụng dân sự. Điều 299, 317, 318, 320, 323, 327, 466, 470. Bộ luật dân sự. Điều 90, 91, 95 Luật các tổ chức tín dụng. 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 lệ phí Tòa án.

Chấp nhận toàn bộ yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng TMCP Đông Á

Xử: Buộc chị Nguyễn Thị Minh H phải trả cho Ngân hàng TMCP Đông Á số tiền gốc là 9.145.263đ, tiền lãi là 3.599.737đ. Tổng cộng là 12.745.000 đồng (Mười hai triệu bảy trăm bốn mươi năm ngàn đồng chẵn).

Chị Nguyễn Thị Minh H tiếp tục phải trả lãi cho Ngân hàng TMCP Đông Á theo Giấy đăng ký vay tiền trả góp kiêm khế ước nhận nợ ngày 03/01/2017 kể từ ngày 15/8/2020 đến khi chị Nguyễn Thị Minh H quyết toán xong cho Ngân hàng.

Về án phí: Chị Nguyễn Thị Minh H phải chịu 637.000đ. án phí dân sự sơ thẩm. Hoàn trả Ngân hàng TMCP Đông Á số tiền 300.000đ tiền tạm ứng án phí theo biên lai thu số AA/2018/0001315 ngày 03/01/2020 tại Chi cục thi hành án dân sự huyện Yên Phong, tỉnh Bắc Ninh.

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.

Đương sự có mặt có quyền kháng cáo bản án trong hạn 15 ngày kể từ ngày tuyên án.

Đương sự vắng mặt có quyền kháng cáo trong hạn 15 ngày kể từ ngày nhận được kết quả tổng đạt bản án.

Nơi nhận:

- TAND tỉnh Bắc Ninh;
- VKSND huyện Yên Phong
- CC THADS huyện Yên Phong
- Những người tham gia tố tụng;
- Lưu VP, HS.

T.M HỘI ĐỒNG XÉT XỬ
Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa

Lương Trọng Thịnh