

**TÒA ÁN NHÂN DÂN  
THÀNH PHỐ TAM KỲ  
TỈNH QUẢNG NAM**

Bản án số: 155/2020/DS-ST

Ngày 30-9-2020

“V/v tranh chấp hợp đồng tín dụng”

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

**NHÂN DANH  
NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM  
TÒA ÁN NHÂN DÂN THÀNH PHỐ TAM KỲ, TỈNH QUẢNG NAM**

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

*Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa:* Ông Ngô Văn Khôi.

*Các Hội thẩm nhân dân:* Ông Nguyễn Văn Thông.

Ông Nguyễn Quốc Sử.

**- Thư ký phiên tòa:** Bà Nguyễn Thị Hương - Thư ký Tòa án nhân dân thành phố Tam Kỳ, tỉnh Quảng Nam.

**- Đại diện Viện kiểm sát nhân dân thành phố Tam Kỳ, tỉnh Quảng Nam** tham gia phiên tòa: Ông Võ Văn Duy - Kiểm sát viên.

Ngày 30 tháng 9 năm 2020 tại trụ sở Tòa án nhân dân thành phố Tam Kỳ, tỉnh Quảng Nam xét xử sơ thẩm công khai vụ án thụ lý số 126/2020/TLST-DS ngày 11-8-2020 về việc “*Tranh chấp hợp đồng tín dụng*” theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số 49/2020/QĐXXST-DS ngày 28 tháng 8 năm 2020, Quyết định hoãn phiên tòa số 30/2020/QĐST-DS ngày 14-9-2020; giữa các đương sự:

1. *Nguyên đơn:* Ngân hàng Thương mại cổ phần ĐA. Địa chỉ: 130 Phan Đăng L, phường 3, quận Phú Nh, Thành phố Hồ Chí Minh. Do ông Võ Minh T, chức vụ: Chủ tịch Hội đồng quản trị làm đại diện. Đại diện theo ủy quyền: Ông Lê Văn H, chức vụ: Phó Giám đốc Chi nhánh Quảng N. Địa chỉ: 497 Phan Chu Tr, phường Phước H, thành phố Tam K, tỉnh Quảng N; có mặt.

2. *Bị đơn:* Ông Huỳnh Ngọc H, sinh năm 1981, địa chỉ: 319/11 Trần Cao V, khối phố 4, phường An S, thành phố Tam K, tỉnh Quảng N, vắng mặt.

**NỘI DUNG VỤ ÁN:**

*Tại đơn khởi kiện, các lời khai tiếp theo tại bản tự khai và tại phiên tòa đại diện nguyên đơn Ngân hàng Thương mại cổ phần ĐA ông Lê Văn H trình bày:*

Ông Huỳnh Ngọc H có quan hệ tín dụng với Ngân hàng TMCP ĐA – Chi nhánh Quảng Nam, chi tiết như sau:

1. Tổng hạn mức cấp tín dụng: 29.000.000 đồng theo Giấy đăng ký cho vay trả góp kiêm khế ước nhận nợ ngày 08-10-2012 được ngân hàng TMCP ĐA Chi nhánh Quảng N phê duyệt ngày 09-10-2012 và Giấy đăng ký cho vay trả góp kiêm

khế ước nhận nợ ngày 14-6-2013 được Ngân hàng TMCP ĐA Chi nhánh Quảng N phê duyệt ngày 14-6-2013, chi tiết bao gồm những khoản như sau:

Khoản cấp tín dụng 1:

- Giấy đăng ký cho vay trả góp kiêm khế ước nhận nợ ngày 08-10-2012 được Ngân hàng TMCP ĐA Chi nhánh Quảng N phê duyệt ngày 09-10-2012:

Số tiền vay 19.000.000 đồng ; Lãi suất 12%/năm; Thời hạn vay 36 tháng; Mục đích vay: tiêu dùng.

Khoản cấp tín dụng 2:

- Giấy đăng ký cho vay trả góp kiêm khế ước nhận nợ ngày 14-6-2013 được Ngân hàng TMCP ĐA Chi nhánh Quảng N phê duyệt ngày 14-6-2013.

Số tiền vay 10.000.000 đồng; Lãi suất 10,2%/năm; Thời hạn vay 30 tháng; Mục đích vay: Tiêu dùng.

2. Biện pháp đảm bảo: Tín chấp.

Trong quá trình vay, từ ngày 09-10-2012 đến ngày 01-8-2018, ông Huỳnh Ngọc H trả được tổng số tiền như sau:

Giấy đăng ký cho vay trả góp kiêm khế ước nhận nợ ngày 08-10-2012 được Ngân hàng TMCP ĐA Chi nhánh Quảng N phê duyệt ngày 09-10-2012: Vốn 17.370.245 đồng; Lãi trong hạn 6.840.000 đồng; Lãi quá hạn 329.755 đồng. Tổng cộng: 24.540.000 đồng

Giấy đăng ký cho vay trả góp kiêm khế ước nhận nợ ngày 14-6-2013 được Ngân hàng TMCP ĐA Chi nhánh Quảng N phê duyệt ngày 14-6-2013: Vốn 9.995.409 đồng; Lãi trong hạn 2.528.866 đồng. Tổng cộng 12.524.275 đồng.

Do ông Huỳnh Ngọc H vi phạm nghĩa vụ trả nợ, Ngân hàng TMCP ĐA đã chuyển toàn bộ số nợ vay còn thiếu sang nợ quá hạn. Tính đến ngày 30-9-2020, ông Huỳnh Ngọc H còn nợ các khoản sau:

Giấy đăng ký cho vay trả góp kiêm khế ước nhận nợ ngày 08-10-2012 được ngân hàng TMCP ĐA Chi nhánh Quảng N phê duyệt ngày 09-10-2012: Vốn 1.629.755 đồng; Lãi trong hạn 881.975 đồng; Lãi quá hạn 440.987 đồng. Tổng cộng 2.952.717 đồng.

Giấy đăng ký cho vay trả góp kiêm khế ước nhận nợ ngày 14-6-2013 được Ngân hàng TMCP ĐA Chi nhánh Quảng N phê duyệt ngày 14-6-2013:

Vốn 4.591 đồng; Lãi trong hạn 348.845 đồng; Lãi quá hạn 163.856 đồng. Tổng cộng 517.292 đồng.

Nay Ngân hàng Thương mại cổ phần ĐA khởi kiện yêu cầu Tòa án giải quyết buộc ông Huỳnh Ngọc H phải trả tổng số tiền nợ còn thiếu đối với hai khoản cấp tín dụng trên tính đến hết ngày 30-9-2020 là 3.470.009 đồng và tiền lãi phát sinh đến khi trả hết nợ.

*Ông Huỳnh Ngọc H không có mặt tại địa phương, không biết đi đâu, làm gì nên không lấy được lời khai.*

Đại diện Viện kiểm sát nhân dân thành phố Tam Kỳ, tỉnh Quảng Nam phát biểu ý kiến về việc tuân theo pháp luật tố tụng của Thẩm phán, Hội đồng xét xử,

Thư ký thực hiện đầy đủ theo trình tự thủ tục các bước tiến hành tố tụng đúng quy định của pháp luật. Nguyên đơn thực hiện quyền và nghĩa vụ của mình đúng quy định của pháp luật. Bị đơn không thực hiện đúng quyền và nghĩa vụ của mình theo quy định của pháp luật. Căn cứ điểm b khoản 2 điều 227 Bộ luật Tố tụng dân sự năm 2015, Hội đồng xét xử, xét xử vắng mặt bị đơn là đúng pháp luật. Về nội dung: Căn cứ các Điều 463, 466 Bộ luật Dân sự năm 2015; Điều 91 Luật các tổ chức tín dụng năm 2010, chấp nhận toàn bộ yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng Thương mại cổ phần ĐA: buộc ông Huỳnh Ngọc H phải trả cho Ngân hàng Thương mại cổ phần ĐA tổng số tiền nợ còn thiếu đối với hai khoản cấp tín dụng trên tính đến hết ngày 30-9-2020 là 3.470.009 đồng và tiền lãi phát sinh cho đến khi trả hết nợ theo các Giấy đăng ký cho vay trả góp kiêm khế ước nhận nợ đã ký kết.

### **NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:**

*Sau khi nghiên cứu các tài liệu, chứng cứ có trong hồ sơ vụ án đã được thẩm tra tại phiên tòa, Hội đồng xét xử nhận định:*

[1] *Về thủ tục tố tụng:* Ông Huỳnh Ngọc H có ký kết hợp đồng tín dụng với Ngân hàng thương mại cổ phần ĐA. H có đăng ký hộ khẩu thường trú, khi vay sinh sống tại thành phố Tam Kỳ nên theo quy định tại Điều 26, Điều 39 Bộ luật tố tụng dân sự xác định vụ án Tranh chấp hợp đồng tín dụng thuộc thẩm quyền giải quyết của Tòa án nhân dân thành phố Tam Kỳ, tỉnh Quảng Nam. Sau khi thụ lý vụ án, Tòa án nhân dân thành phố Tam Kỳ, tỉnh Quảng Nam thực hiện đầy đủ các bước tiến hành tố tụng giải quyết vụ án theo quy định của Bộ luật tố tụng dân sự, tổng đạt và niêm yết hợp lệ các văn bản tố tụng cho bị đơn nhưng bị đơn ông H không hợp tác, gây khó khăn cho việc giải quyết vụ án. Căn cứ điểm b khoản 2 Điều 227 Bộ luật tố tụng Dân sự, Hội đồng xét xử, xét xử vắng mặt bị đơn.

[2] *Về nội dung:*

[2.1] Giữa Ngân hàng Thương mại cổ phần ĐA và ông Huỳnh Ngọc H có ký kết các quan hệ tín dụng với tổng hạn mức cấp tín dụng: 29.000.000 đồng theo Giấy đăng ký cho vay trả góp kiêm khế ước nhận nợ ngày 08-10-2012 được ngân hàng TMCP ĐA Chi nhánh Quảng N phê duyệt ngày 09-10-2012 và Giấy đăng ký cho vay trả góp kiêm khế ước nhận nợ ngày 14-6-2013 được Ngân hàng TMCP ĐA Chi nhánh Quảng N phê duyệt ngày 14-6-2013, cụ thể như sau:

Giấy đăng ký cho vay trả góp kiêm khế ước nhận nợ ngày 08-10-2012 được Ngân hàng TMCP ĐA Chi nhánh Quảng N phê duyệt ngày 09-10-2012:

Số tiền vay 19.000.000 đồng ; Lãi suất 12%/năm; Thời hạn vay 36 tháng; Mục đích vay: tiêu dùng.

Giấy đăng ký cho vay trả góp kiêm khế ước nhận nợ ngày 14-6-2013 được Ngân hàng TMCP ĐA Chi nhánh Quảng N phê duyệt ngày 14-6-2013.

Số tiền vay 10.000.000 đồng; Lãi suất 10,2%/năm; Thời hạn vay 30 tháng; Mục đích vay: Tiêu dùng.

Đều có biện pháp đảm bảo: Tín chấp.

Xét thấy, đây là sự thỏa thuận tự nguyện của các đương sự và là hợp đồng hợp pháp được pháp luật công nhận.

Các giấy đăng ký cho vay trả góp kiêm khế ước nhận nợ được ký kết giữa hai bên là hoàn toàn tự nguyện và tuân thủ đúng các quy định của pháp luật. Sau khi thỏa thuận được ký kết, ông H đã nhận đủ số tiền vay. Trong quá trình vay vốn, từ ngày 09-10-2012 đến ngày 01-8-2018, ông Huỳnh Ngọc H trả được cho Ngân hàng Thương mại cổ phần ĐA tổng số tiền như sau:

Đối với giấy đăng ký cho vay trả góp kiêm khế ước nhận nợ ngày 08-10-2012, đã trả được: Vốn 17.370.245 đồng; Lãi trong hạn 6.840.000 đồng; Lãi quá hạn 329.755 đồng. Tổng cộng: 24.540.000 đồng

Đối với giấy đăng ký cho vay trả góp kiêm khế ước nhận nợ ngày 14-6-2013, đã trả được: Vốn 9.995.409 đồng; Lãi trong hạn 2.528.866 đồng. Tổng cộng 12.524.275 đồng.

Kể từ ngày 02-8-2018 đến nay, ông H không thực hiện việc trả nợ gốc và lãi phát sinh theo nội dung đã được ký kết là vi phạm sự thỏa thuận. Do ông Huỳnh Ngọc H vi phạm nghĩa vụ trả nợ, Ngân hàng TMCP ĐA đã chuyển toàn bộ số nợ vay còn thiếu sang nợ quá hạn theo thỏa thuận. Mặc dù, Ngân hàng thương mại cổ phần ĐA dùng nhiều biện pháp nhắc nhở, nhưng ông H bỏ đi khỏi địa phương và vẫn không trả nợ. Đến ngày xét xử sơ thẩm 30-9-2020, ông H còn nợ Ngân hàng thương mại cổ phần ĐA, cụ thể:

Đối với Giấy đăng ký cho vay trả góp kiêm khế ước nhận nợ ngày 08-10-2012 được ngân hàng TMCP ĐA Chi nhánh Quảng N phê duyệt ngày 09-10-2012 còn nợ: Vốn 1.629.755 đồng; Lãi trong hạn 881.975 đồng; Lãi quá hạn 440.987 đồng. Tổng cộng 2.952.717 đồng.

Đối với Giấy đăng ký cho vay trả góp kiêm khế ước nhận nợ ngày 14-6-2013 được Ngân hàng TMCP ĐA Chi nhánh Quảng N phê duyệt ngày 14-6-2013 còn nợ: Vốn 4.591 đồng; Lãi trong hạn 348.845 đồng; Lãi quá hạn 163.856 đồng. Tổng cộng 517.292 đồng.

Tổng cộng số tiền ông H còn nợ phải thanh toán cho Ngân hàng Thương mại cổ phần ĐA đối với hai khoản cấp tín dụng trên tính đến hết ngày 30-9-2020 là 3.470.009 đồng và tiền lãi phát sinh cho đến khi trả hết nợ theo các Giấy đăng ký cho vay trả góp kiêm khế ước nhận nợ đã ký kết.

[2.2] Trong quá trình giải quyết vụ án, ông H bỏ đi khỏi địa chỉ cư trú, cố tình trốn tránh thể hiện tại biên bản xác minh ngày 11-8-2020, không hợp tác gây khó khăn cho việc giải quyết vụ án. Hội đồng xét xử, xét thấy bị đơn ông H không có trách nhiệm về việc trả nợ vay, gây cản trở cho hoạt động của ngân hàng. Vì vậy, buộc bị đơn ông H phải chịu trách nhiệm trả toàn bộ số tiền nợ gốc và nợ lãi nêu trên, lãi phát sinh cho Ngân hàng thương mại cổ phần ĐA theo quy định tại các Điều 463, 466, 468 Bộ luật dân sự năm 2015.

[2.3] Án phí dân sự sơ thẩm: Ông Huỳnh Ngọc H phải chịu theo quy định của pháp luật.

*Vì các lẽ trên,*

## **QUYẾT ĐỊNH:**

Căn cứ vào các Điều 463, 466, 468, 688 Bộ luật Dân sự năm 2015; khoản 2, Điều 91 Luật tổ chức tín dụng năm 2010; điểm b khoản 2 Điều 227, Điều 147 Bộ luật Tố tụng Dân sự năm 2015; Nghị quyết số 326/2016/UBTVQH 14 ngày 30/12/2016 của Ủy ban Thường vụ Quốc hội.

*Tuyên xử:* Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng thương mại cổ phần ĐA. Buộc ông Huỳnh Ngọc H phải chịu trách nhiệm thanh toán cho Ngân hàng thương mại cổ phần ĐA tổng số tiền tính đến hết ngày 30-9-2020 là 3.470.009 (Ba triệu, bốn trăm bảy mươi nghìn, không trăm không chín) đồng. (Trong đó tiền nợ gốc là 1.634.346 đồng, tiền lãi trong hạn 1.230.820 đồng, lãi quá hạn 604.843 đồng).

Kể từ ngày tiếp theo của ngày xét xử sơ thẩm (ngày 30-9-2020) cho đến khi thi hành án xong, ông H còn phải chịu khoản tiền lãi của số tiền còn phải thi hành án theo mức lãi suất các bên thỏa thuận tại các Giấy đăng ký cho vay trả góp kiêm khế ước nhận nợ được ký kết giữa các bên.

Về án phí: Ông Huỳnh Ngọc H phải chịu 300.000 (ba trăm nghìn) đồng tiền án phí dân sự sơ thẩm. Ngân hàng thương mại cổ phần ĐA được hoàn trả số tiền tạm ứng án phí đã nộp là 300.000 (ba trăm nghìn) đồng theo biên lai thu số 0000761 ngày 11-8-2020 của Chi cục Thi hành án dân sự thành phố Tam Kỳ, tỉnh Quảng Nam.

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 dân sự được thực hiện theo quy định tại Điều 30 Luật Thi hành án dân sự.

Nguyên đơn có quyền kháng cáo trong hạn 15 ngày, kể từ ngày tuyên án sơ thẩm (30-9-2020). Bị đơn vắng mặt có quyền kháng cáo trong hạn 15 ngày, kể từ ngày nhận được bản án hoặc niêm yết bản án.

### **Nơi nhận:**

- TAND tỉnh Quảng N;
- VKSND TP Tam K;
- Chi cục THADS TP Tam K;
- Các đương sự;
- Lưu hồ sơ.

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

**Ngô Văn Khôi**



















