

**TÒA ÁN NHÂN DÂN  
TỈNH TRÀ VINH**

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

Bản án số: 42/2021/DS-PT  
Ngày 20-9-2021  
V/v tranh chấp về hợp đồng  
tín dụng

**NHÂN DANH  
NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM  
TÒA ÁN NHÂN DÂN TỈNH TRÀ VINH**

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

*Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa:* Ông Lê Thành Trung.

*Các Thẩm phán:* Ông Tống Văn Viên.

Ông Trịnh Hữu Bình.

- **Thư ký phiên tòa:** Bà Nguyễn Thị Mộng Tiên - Thư ký Tòa án nhân dân tỉnh Trà Vinh.

- **Đại diện Viện kiểm sát nhân dân tỉnh Trà Vinh tham gia phiên tòa:** Bà Trần Hương Thủy- Kiểm sát viên.

Ngày 20 tháng 9 năm 2021, tại trụ sở Tòa án nhân dân tỉnh Trà Vinh xét xử phúc thẩm công khai vụ án thụ lý số: 60/2021/TLPT-DS ngày 27 tháng 8 năm 2021 về việc “Tranh chấp về hợp đồng tín dụng”.

Do bản án dân sự sơ thẩm số: 20/2021/DS-ST ngày 10 tháng 5 năm 2021 của Tòa án nhân dân huyện Châu Thành bị kháng cáo.

Theo quyết định đưa vụ án ra xét xử phúc thẩm số: 105/2021/QĐ-PT ngày 01 tháng 9 năm 2021 giữa các đương sự:

- *Nguyên đơn:* Quỹ tín dụng nhân dân cơ sở L.

Trụ sở: số 48C đường K, khóm M, phường B, thành phố V, tỉnh Trà Vinh.

*Người đại diện hợp pháp của nguyên đơn Quỹ tín dụng nhân dân cơ sở L:*  
Ông Hồ Vinh Q, sinh năm 1990; chức vụ: Trưởng phòng tín dụng Quỹ tín dụng nhân dân cơ sở L theo văn bản ủy quyền số: 203/UQ-QTD ngày 20/9/2021 của Chủ tịch Hội đồng quản trị (có mặt).

- *Bị đơn:* Bà Lưu Tuyết Kim T, sinh năm 1978 (có mặt).

Địa chỉ: ấp B, xã T, huyện T, tỉnh Trà Vinh

- *Người kháng cáo:* Bà Lưu Tuyết Kim T, sinh 1978 là bị đơn.

- *Cơ quan kháng nghị:* Viện kiểm sát nhân dân huyện Châu Thành.

**NỘI DUNG VỤ ÁN:**

Theo đơn khởi kiện ngày 29/01/2021 và lời khai của ông Hồ Vinh Q người đại diện của Quỹ tín dụng nhân dân L trình bày:

Ngày 15/5/2017 bà Lưu Tuyết Kim T có vay tại Quỹ tín dụng nhân dân L số tiền 1.100.000.000 đồng thời hạn vay 36 tháng, lãi suất 1%/tháng, lãi suất quá hạn 1,5%/tháng. Mục đích vay đầu tư mặt bằng, san lấp mặt bằng, đầu tư trồng thanh long. Sau khi vay, bà Kim T không có trả vốn gốc và lãi suất theo thỏa thuận cho Quỹ tín dụng. Tính đến ngày 10/5/2021 bà Kim T còn nợ Quỹ tín dụng nhân dân L vốn gốc và lãi tổng cộng bằng 1.691.649.300 đồng. Nay, Quỹ tín dụng nhân dân cơ sở L yêu cầu bà Lưu Tuyết Kim T phải trả lại số tiền vay vốn gốc 1.100.000.000 đồng và tiền lãi 591.649.300 đồng (trong đó, tiền lãi trong hạn 396.361.600 đồng, lãi quá hạn 195.287.700 đồng). Tổng cộng 02 khoản bằng 1.691.649.300 đồng.

Bà Lưu Tuyết Kim T vắng mặt trong suốt thời gian giải quyết vụ án tại cấp sơ thẩm nên không có lời khai.

Tại bản án dân sự sơ thẩm số: 20/2021/DSST ngày 10 tháng 5 năm 2021 của Tòa án nhân dân huyện Châu Thành, đã xử:

Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Quỹ tín dụng nhân dân cơ sở L.

Buộc bà Lưu Tuyết Kim T phải trả cho Quỹ tín dụng nhân dân cơ sở L số tiền 1.691.649.300 đồng. Trong đó tiền vốn 1.100.000.000 đồng, lãi trong hạn 396.361.600 đồng, lãi quá hạn 195.287.700 đồng.

Ngoài ra, án sơ thẩm còn tuyên về nghĩa vụ chịu án phí và quyền kháng cáo của các bên đương sự.

Ngày 24 tháng 5 năm 2021 bà Lưu Tuyết Kim T kháng cáo yêu cầu sửa bản án sơ thẩm, không chấp nhận yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn.

Ngày 31/5/2021 Viện Trưởng Viện kiểm sát nhân dân huyện Châu Thành kháng nghị đề nghị hủy bản án sơ thẩm.

Tại phiên tòa phúc thẩm hôm nay; đại diện nguyên đơn xin rút đơn khởi kiện, bị đơn không chấp nhận việc rút đơn khởi kiện của nguyên đơn và giữ nguyên đơn kháng cáo, Kiểm sát viên giữ nguyên kháng nghị của Viện trưởng Viện kiểm sát nhân dân huyện Châu Thành.

Tại phiên tòa hôm nay bị đơn khai rằng bà không có vay của Quỹ tín dụng nhân dân cơ sở L số tiền 1.100.000.000 đồng, bà cho rằng do bà có hoàn cảnh khó khăn nên bà có ký tên vào giấy cho ông Q mà không biết giấy tờ gì để được cho số tiền 500.000 đồng. Khi bà ký tên thì bà không có đọc nội dung nên bà không biết việc vay tiền. Bà không đồng ý với yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn.

Đại diện Viện kiểm sát nhân dân tỉnh Trà Vinh phát biểu ý kiến về việc tuân theo pháp luật tố tụng trong quá trình giải quyết vụ án của Thẩm phán, của Hội đồng xét xử tại phiên tòa cũng như việc chấp hành pháp luật của các bên đương sự đã thực hiện đúng quy định của Bộ luật Tố tụng dân sự. Về nội dung vụ án: Nguyên đơn cho rằng giấy chứng nhận quyền sử dụng đất trong hồ sơ vay của bà Thi do ông Lê Hồng Q và ông Phan Văn H đồng đứng tên sở hữu; bà T cho rằng chữ ký trong hồ sơ vay là của bà nhưng do ông Q là cán bộ Quỹ tín dụng nhân dân cơ sở L kêu bà ký tên vào hồ sơ và cho bà 500.000 đồng chứ bà không có vay tiền. Để làm rõ nội dung vụ án, nhận thấy cần phải đưa ông Q và ông H vào tham gia tố tụng. Tòa án cấp sơ thẩm cũng vi phạm về việc tổng đạt giấy triệu tập đương sự

tham gia phiên tòa dẫn đến đương sự vắng mặt tại phiên tòa không trình bày được ý kiến của mình, việc thu thập chứng cứ cũng chưa đầy đủ. Từ phân tích trên, đề nghị Hội đồng xét xử chấp nhận kháng nghị của Viện kiểm sát nhân dân huyện Châu Thành, căn cứ khoản 3 Điều 308 Bộ luật tố tụng dân sự hủy Bản án sơ thẩm số 20/2021/DS-ST ngày 10/5/2020 của Tòa án nhân dân huyện Châu Thành.

### **NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:**

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

[1] Về thủ tục tố tụng: Hội đồng xét xử sơ thẩm đã xác định quan hệ tranh chấp đúng quan hệ pháp luật tranh chấp, thụ lý và giải quyết vụ án đúng thẩm quyền theo quy định của Bộ luật Tố tụng dân sự. Đơn kháng cáo của bà Lưu Tuyết Kim T còn trong hạn luật định hợp lệ nên được chấp nhận.

Tại phiên tòa nguyên đơn rút đơn khởi kiện, bị đơn không đồng ý việc nguyên đơn rút đơn khởi kiện, căn cứ điểm a khoản 1 Điều 299 Bộ luật Tố tụng dân sự Hội đồng xét xử không chấp nhận việc rút đơn khởi kiện của nguyên đơn và tiếp tục giải quyết vụ án theo thủ tục chung.

[2] Về nội dung: Xét kháng cáo của bà Kim T cho rằng bà không có ký thỏa thuận vay nợ ngày 15/5/2017 với Quỹ tín dụng nhân dân cơ sở L, không có đất để trồng thanh long, từ ngày 15/5/2017 đến nay Quỹ tín dụng nhân dân cơ sở L cũng không có gặp bà để đòi nợ vốn gốc 1.100.000.000 đồng và nợ lãi.

Tại phiên tòa bà Kim T cho rằng trước đây có một người đàn ông mà bà không biết tên và ông Lê Hùng Quốc là Chủ tịch Hội đồng Quỹ tín dụng nhân dân cơ sở L có nhờ bà ký tên giùm trong hồ sơ vay nợ và có cho bà 500.000 đồng, vì hoàn cảnh gia đình khó khăn nên bà ký tên để nhận 500.000 đồng, bà không có vay nợ gì của Quỹ tín dụng nhân dân cơ sở L. Bà cũng không có đất để thế chấp vay nợ.

Ông Hồ Vinh Q khai Quỹ tín dụng nhân dân cơ sở L cho bà Lưu Tuyết Kim T vay tín chấp, Tài sản thế chấp ghi trong hợp đồng là của ông Lê Hùng Q ở số 31 Đường K, phường B, thành phố Trà V, tỉnh Trà Vinh và ông Phạm Văn H, sinh 1934 ở ấp L, xã Đ, thành phố V, tỉnh Trà Vinh đồng sở hữu bảo lãnh khoản vay của bà Kim T.

Qua xem xét chứng cứ do nguyên đơn cung cấp thể hiện Giấy thỏa thuận cho vay lập ngày 15/5/2017 có tài sản thế chấp là đất lúa, cây lâu năm, nhà ở diện tích 7.048,4m<sup>2</sup> tại xã Đ, thành phố V, tỉnh Trà Vinh theo giấy chứng nhận quyền sử dụng đất và quyền sở hữu nhà ở số BĐ 111057, BC 599291, BC 599985, BĐ 134144 do Ủy ban nhân dân thành phố Trà Vinh cấp ngày 04/3/2011, 17/9/2010, 27/8/2010, 26/5/2011. Tòa án cấp sơ thẩm chưa thu thập chứng cứ để xác định hình thức vay tín chấp hay vay có thế chấp tài sản. Cấp sơ thẩm chưa thu thập chứng cứ đầy đủ để xác định bản chất sự việc là do ai là người vay nợ; cần phải đưa ông Lê Hùng Q và ông Phạm Văn H là người có tài sản bảo lãnh việc vay nợ

tham gia tố tụng mới giải quyết toàn diện vụ án. Ngoài ra án sơ thẩm còn vi phạm thủ tục tố tụng đặt cho bị đơn như kháng nghị của Viện kiểm sát nhân dân huyện Châu Thành.

[3] Quyết định Kháng nghị số 157/QĐ KNPT-VKS-DS ngày 31/5/2021 của Viện kiểm sát nhân dân huyện Châu Thành là có căn cứ được chấp nhận.

[4] Từ những phân tích nêu trên án sơ thẩm vi phạm nghiêm trọng thủ tục tố tụng bỏ sót người tham gia tố tụng; chưa thu thập chứng cứ để xác định hình thức vay tín chấp hay vay có thế chấp tài sản và chưa thu thập chứng cứ đầy đủ để xác định bản chất sự việc là do ai là người vay nợ. Tòa án cấp sơ thẩm vi phạm thủ tục tố tụng đặt cho bị đơn, cấp phúc thẩm không thể bổ sung được nên Hội đồng xét xử phúc thẩm cần phải hủy bản án sơ thẩm giao hồ sơ về Tòa án nhân dân huyện Châu Thành xét xử lại.

[5] Do án sơ thẩm vi phạm thủ tục tố tụng bị hủy nên Hội đồng xét xử không xem xét nội dung yêu cầu kháng cáo của bà Lưu Tuyết Kim T.

[6] Về án phí dân sự phúc thẩm: Bà Lưu Tuyết Kim T không phải chịu án phí phúc thẩm.

Vì các lẽ trên;

### **QUYẾT ĐỊNH:**

Căn cứ vào khoản 3 Điều 308, Điều 310 của Bộ luật Tố tụng dân sự năm 2015.

Chấp nhận kháng nghị của Viện kiểm sát nhân dân huyện Châu Thành.

Tuyên xử:

1. Hủy toàn bộ bản án dân sự sơ thẩm số: 20/2021/DSST ngày 10 tháng 5 năm 2021 của Tòa án nhân dân huyện Châu Thành. Giao hồ sơ cho Tòa án nhân dân huyện Châu Thành giải quyết lại theo trình tự sơ thẩm.

2. Về án phí dân sự phúc thẩm: Bà Lưu Tuyết Kim T không phải chịu án phí phúc thẩm. Hoàn trả cho bà Lưu Tuyết Kim T 300.000 đồng tiền tạm ứng án phí phúc thẩm theo biên lai thu số 0007030 ngày 26/5/2021 của Chi cục Thi hành án dân sự huyện Châu Thành.

Bản án phúc thẩm có hiệu lực pháp luật kể từ ngày tuyên án.

#### **Nơi nhận:**

- VKSND tỉnh Trà Vinh;
- TAND huyện Châu Thành;
- Chi cục THADS Châu Thành;
- Các đương sự;
- Lưu hồ sơ vụ án, Văn phòng.

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

**Lê Thành Trung**