

TÒA ÁN NHÂN DÂN CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
HUYỆN CHÂU THÀNH Độc lập – Tự do – Hạnh phúc
TỈNH TRÀ VINH

Bản án số: 76/2020/DS-ST

Ngày: 22/9/2020

V/v “Tranh chấp hợp đồng
tín dụng”

NHÂN DANH

NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
TÒA ÁN NHÂN DÂN HUYỆN CHÂU THÀNH, TỈNH TRÀ VINH

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

Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa: Ông Nguyễn Phú Hiệp.

Các Hội thẩm nhân dân: Ông Dương Văn Đến

Bà Trần Thị Sang

- *Thư ký phiên tòa:* Bà Kiên Thị Minh Hiếu là thư ký Tòa án.

- *Đại diện Viện kiểm sát nhân dân huyện Châu Thành, tỉnh Trà Vinh*
tham gia phiên tòa: Ông Nguyễn Văn Trường - Kiểm sát viên

Ngày 22 tháng 9 năm 2020, tại trụ sở Tòa án nhân dân huyện Châu Thành, tỉnh Trà Vinh mở phiên tòa xét xử công khai sơ thẩm vụ án dân sự thụ lý số: 314/2020/TLST-DS ngày 08 tháng 7 năm 2020 về việc “Tranh chấp hợp đồng tín dụng”.

Theo quyết định đưa vụ án ra xét xử số: 115/2020/QĐXX-ST ngày 14 tháng 8 năm 2020, Quyết định hoãn phiên tòa số 26/2020/QĐST-DS ngày 04/9/2020 giữa:

Nguyên đơn: Ngân hàng thương mại cổ phần A.

Trụ sở chính: số 130, Phan ĐL, phường 3, quận Phú Nhuận, TP. Hồ Chí Minh.

Đại diện theo ủy quyền: Ông Nguyễn Trường Th – Giám đốc chi nhánh TV.

Đại diện theo ủy quyền của ông Nguyễn Trường Th là bà Trần Thị Hồng Nh, sinh năm 1990; địa chỉ: số 27 Nguyễn Đáng, khóm 10, phường 9, thành phố Trà Vinh. (xin vắng mặt)

Bị đơn: Bà Sơn Thị Sa H, sinh năm 1984 (vắng mặt)

Địa chỉ: Ấp Sâm B, xã Lương H, huyện Châu Thành, tỉnh Trà Vinh.

Người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan: Ông Dương Văn D, sinh năm 1982;
(vắng mặt)

Địa chỉ: Ấp Sâm B, xã Lương H, huyện Châu Thành, tỉnh Trà Vinh

NỘI DUNG VỤ ÁN

*** Theo đơn khởi kiện và lời khai của bà Trần Thị Hồng Nh đại diện cho Ngân hàng TMCP A trong quá trình giải quyết vụ án, bà Nh xin vắng mặt thể hiện như sau:**

Vào ngày 19/03/2019, Ngân hàng TMCP A có giải quyết cho bà Sơn Thị Sa H vay vốn số tiền gốc là 15.000.000 đồng, khi vay chồng bà Sơn Thị Sa H là ông Dương Văn D có ký tên bảo lãnh trong trường hợp bà Sơn Thị Sa H không thanh toán nợ cho Ngân hàng. Theo danh sách cho vay trả góp giải ngân qua tài khoản thẻ số: 0153787301T19009 ngày 19/03/2019 và Giấy đăng ký vay tiền trả góp ngày 26/02/2019, chi tiết như sau: Hợp đồng vay số: 0153787301T19009. Số tiền vay: 15.000.000 đồng (Bằng chữ: Mười lăm triệu đồng). Lãi suất trong hạn: 10,0%/năm. Lãi suất quá hạn: 15%/năm. Thời hạn vay: 12 tháng (Từ ngày 19/03/2019 đến 19/03/2020). Mục đích vay: làm vốn buôn bán Biện pháp đảm bảo: Tín chấp thông qua Hội liên hiệp Phụ Nữ xã Lương H.

Trong quá trình vay, từ ngày 19/03/2019 đến ngày 11/08/2020, bà Sơn Thị Sa H cùng người có nghĩa vụ liên quan là ông Dương Văn D chỉ trả được số tiền gốc: 7.159.847 đồng, trả tiền lãi trong hạn: 1.096.153 đồng. Tổng cộng: 8.256.000 đồng (Bằng chữ: Tám triệu hai trăm năm mươi sáu nghìn đồng).

Mặc dù Ngân hàng đã nhiều lần động viên nhắc nhở và tạo mọi điều kiện thuận lợi để bà Sơn Thị Sa H cùng người có nghĩa vụ liên quan là ông Dương Văn D thanh toán vốn lãi đúng hạn cho Ngân hàng nhưng Bà Sơn Thị Sa H cùng người có nghĩa vụ liên quan là ông Dương Văn D không thực hiện và đã vi phạm hợp đồng.

Nay Ngân hàng TMCP A yêu cầu bà Sơn Thị Sa H cùng người có nghĩa vụ liên quan là ông Dương Văn D phải thanh toán cho Ngân hàng được tạm tính đến ngày 11/8/2020 với số tiền là: 8.960.977 đồng (Bằng chữ: Tám triệu chín trăm sáu mươi nghìn chín trăm bảy mươi bảy đồng), trong đó: Vốn: 7.840.153 đồng, lãi trong hạn: 403.847 đồng, lãi quá hạn: 716.977 đồng và yêu cầu tiếp tục tính lãi phát sinh từ ngày 12/08/2020 cho đến khi bà Sơn Thị Sa H cùng người có nghĩa vụ liên quan là ông Dương Văn D hoàn thành nghĩa vụ trả nợ cho Ngân hàng.

Sau khi thụ lý vụ án, Tòa án đã tiến hành tổng đạt thông báo thụ lý vụ án cho bà Sơn Thị Sa H và ông Dương Văn D, nhưng bà Sa H, ông Diệp vắng mặt

tại địa phương, không rõ ngày về, cũng không biết địa chỉ mới của bà Sa H, ông Diệp ở đâu.

Quan điểm của vị đại diện Viện kiểm sát nhân dân huyện Châu Thành đối với việc tuân theo pháp luật tố tụng:

- Thẩm phán được phân công thụ lý giải quyết vụ án đã thực hiện đúng, đầy đủ quy định của Bộ luật tố tụng dân sự từ khi thụ lý đến khi đưa vụ án ra xét xử.

- Hội đồng xét xử, thư ký phiên tòa hôm nay đã tuân thủ đúng theo quy định của Bộ luật tố tụng dân sự.

- Đối với đương sự trong vụ án: Từ khi thụ lý đến thời điểm này nguyên đơn đã thực hiện đúng theo quy định tại các Điều 70, 71, 72 Bộ luật tố tụng dân sự, bị đơn và người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan vắng mặt là vi phạm Điều 70, 71, 72 Bộ luật tố tụng dân sự.

- Đối với việc giải quyết vụ án:

Việc bà Sơn Thị Sa H và ông Dương Văn D có vay tiền tại Ngân hàng thương mại cổ phần A với số tiền 15.000.000đ theo hợp đồng tín dụng cho vay trả góp số 0153787301T19009 ngày 19/3/2019 là có thật, có ký văn bản nhận tiền, khi đến hạn chưa thanh toán hết nợ. Đề nghị Hội đồng xét xử chấp đơn khởi kiện của Ngân hàng, buộc bà Sơn Thị Sa H và ông Dương Văn D trả cho Ngân hàng thương mại cổ phần A số nợ gốc là 7.840.153 đồng, lãi trong hạn: 403.847 đồng, lãi quá hạn: 716.977 đồng và tiền lãi phát sinh từ ngày 12/08/2020 cho đến khi bà Sơn Thị Sa H cùng người có nghĩa vụ liên quan là ông Dương Văn D hoàn thành nghĩa vụ trả nợ cho Ngân hàng theo hợp đồng tín dụng cho vay trả góp số 0153787301T19009 ngày 19/3/2019 cho đến khi bà Sơn Thị Sa H và ông Dương Văn D trả hết nợ cho Ngân hàng.

Về án phí đề nghị xử lý theo quy định của pháp luật.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN

[1] Về quan hệ pháp luật tranh chấp và thẩm quyền của Tòa án: Nguyên đơn Ngân hàng TMCP A khởi kiện yêu cầu bà Sơn Thị Sa H và ông Dương Văn D trú tại ấp Sâm B, xã Lương H, huyện Châu Thành, tỉnh Trà Vinh phải trả nợ vay và tiền lãi. Căn cứ khoản 3 Điều 26, Điều 35, Điều 39 Bộ luật Tố tụng dân sự đây là “tranh chấp về hợp đồng tín dụng” thuộc thẩm quyền giải quyết của Tòa án nhân dân huyện Châu Thành, tỉnh Trà Vinh.

[2] Về thủ tục tố tụng: Sau khi thụ lý vụ án Tòa án đã tiến hành tổng đạt Thông báo thụ lý vụ án cho bà Sơn Thị Sa H và ông Dương Văn D, tuy nhiên bà Sơn Thị Sa H và ông Dương Văn D vắng mặt tại địa phương, không thông báo địa chỉ mới cho Ngân hàng biết và theo chính quyền địa phương không biết khi

nào bà Sơn Thị Sa H và ông Dương Văn D về. Nên Tòa án đã tiến hành công khai, tiếp cận chứng cứ, niêm yết các văn bản tố tụng và xét xử vắng mặt bà Sơn Thị Sa H và ông Dương Văn D theo quy định tại Điều 179, Điều 227 Bộ luật tố tụng dân sự. Bà Trần Thị Hồng Nh là người đại diện theo ủy quyền của Ngân hàng thương mại cổ phần A có văn bản đề nghị xét xử vắng mặt là phù hợp theo quy định tại Điều 228 Bộ luật Tố tụng dân sự. Nên được chấp nhận.

[3] Về nội dung vụ án:

Vào ngày 26/02/2019 bà Sơn Thị Sa H và ông Dương Văn D có văn bản đề nghị vay vốn kiêm phương án sử dụng vốn có xác nhận của Hội liên hiệp phụ nữ xã và Ủy ban nhân dân xã Lương H với số tiền đề nghị được vay là 20.000.000đ, đến ngày 19/3/2019 hai bên tiến hành ký hợp đồng tín dụng cho vay trả góp số 0153787301T19009 với số tiền cho vay là 15.000.000đ và được giải ngân trong ngày 20/3/2019, thời hạn trả là 12 tháng chia thành 12 kỳ bằng nhau, lãi suất thỏa thuận 10%/năm, lãi suất quá hạn là 150% lãi suất trong hạn, mục đích vay là bổ sung vốn mua bán cá. Để đảm bảo cho khoản vay trên chồng bà Huỳnh là ông Dương Văn D đứng ra bảo lãnh cho phần vay của bà Huỳnh, nếu bà Huỳnh không thực hiện nghĩa vụ trả nợ đầy đủ cho Ngân hàng thì ông Dương Văn D sẽ trả thay cho bà Huỳnh cho đến khi bà Huỳnh hết nợ tiền của Ngân hàng. Do đó việc cho vay này là hoàn toàn tự nguyện, không vi phạm đạo đức, không trái quy định pháp luật, nên hợp đồng tín dụng trên là hợp pháp. Tuy nhiên từ ngày nhận tiền vay cho đến ngày 30/5/2020 bà Sơn Thị Sa H và ông Dương Văn D thực hiện nghĩa vụ trả nợ cho Ngân hàng không đầy đủ theo thỏa thuận ban đầu là đã vi phạm các điều, khoản trong hợp đồng là đã làm ảnh hưởng đến quyền và lợi ích hợp pháp của Ngân hàng. Nên Ngân hàng thương mại cổ phần A khởi kiện bà Sơn Thị Sa H và ông Dương Văn D trả số nợ gốc là 7.840.153 đồng, lãi trong hạn: 403.847 đồng, lãi quá hạn: 716.977 đồng và tiền lãi phát sinh từ ngày 12/08/2020 cho đến khi bà Sơn Thị Sa H và ông Dương Văn D hoàn thành nghĩa vụ trả nợ cho Ngân hàng theo hợp đồng tín dụng cho vay trả góp số 0153787301T19009 ngày 19/3/2019 cho đến khi bà Sơn Thị Sa H và ông Dương Văn D trả hết nợ cho Ngân hàng là có căn cứ chấp nhận phù hợp theo quy định tại Điều 95 của Luật các tổ chức tín dụng

[4] Đề nghị của Kiểm sát viên phù hợp nhận định của Hội đồng xét xử và quy định pháp luật nên được chấp nhận.

[5] Về án phí sơ thẩm: Bà Sơn Thị Sa H và ông Dương Văn D phải chịu án phí dân sự sơ thẩm theo quy định pháp luật. Ngân hàng TMCP A không phải chịu án phí dân sự sơ thẩm.

Vì các lẽ trên;

QUYẾT ĐỊNH:

Áp dụng khoản 3 Điều 26, Điều 35, Điều 39, Điều 227, Điều 271, Điều 273 Bộ luật Tố tụng dân sự.

Áp dụng Điều 95 Luật các Tổ chức tín dụng, Áp dụng Điều 463, 466 Bộ luật Dân sự năm 2015.

Áp dụng Nghị quyết số 326/2016/UBTVQH14, ngày 30/12/2016 của Ủy ban Thường vụ Quốc hội quy định mức thu, miễn, giảm, nộp, quản lý và sử dụng án phí, lệ phí Tòa án

Tuyên xử:

1/ Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng thương mại cổ phần A

2/ Buộc bà Sơn Thị Sa H và ông Dương Văn D phải trả cho Ngân hàng thương mại cổ phần A số tiền nợ gốc 7.840.153 đồng, lãi trong hạn: 403.847 đồng, lãi quá hạn: 716.977 đồng. Tổng cộng là 8.960.977 đồng (tám triệu chín trăm sáu mươi nghìn chín trăm bảy mươi bảy đồng).

Kể từ ngày 12/08/2020 cho đến khi thi hành án xong, đối với số nợ gốc chưa trả, hàng tháng bên phải thi hành án còn phải trả lãi theo mức lãi suất quá hạn (lãi suất chậm trả) được ghi trong hợp đồng tín dụng cho vay trả góp số 0153787301T19009 ngày 19/3/2019 cho đến khi thi hành án xong.

3/ Về án phí: Bà Sơn Thị Sa H và ông Dương Văn D phải nộp 448.048đ (bốn trăm bốn mươi tám nghìn không trăm bốn mươi tám đồng) án phí dân sự sơ thẩm.

Ngân hàng thương mại cổ phần A không phải chịu án phí dân sự sơ thẩm; hoàn trả lại cho Ngân hàng thương mại cổ phần A số tiền tạm ứng án phí đã nộp là 300.000đ (ba trăm nghìn đồng) theo biên lai thu số 0000015 ngày 06/7/2020 của Chi cục thi hành án dân sự huyện Châu Thành, tỉnh Trà Vinh.

Trường hợp bản án, quyết định được thi hành theo 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 qui định tại các Điều 6, Điều 7, 7a, 7b và 9 Luật thi hành án dân sự; thời hiệu thi hành án được thực hiện theo qui định tại Điều 30 Luật thi hành án dân sự.

Án xử sơ thẩm công khai báo cho các đương sự vắng mặt có quyền kháng cáo trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày nhận được bản án hoặc kể từ ngày niêm yết nơi cư trú.

Nơi nhận:

- TAND tỉnh Trà Vinh;
- VKSND huyện Châu Thành;
- CCTHADS huyện Châu Thành;
- Các đương sự;
- Lưu;

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

Nguyễn Phú Hiệp