

**TÒA ÁN NHÂN DÂN
THÀNH PHỐ TRÀ VINH
TỈNH TRÀ VINH**

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

Bản án số: 03/2021/DS-ST
Ngày 29/01/2021
V/v tranh chấp hợp đồng tín dụng

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

Thành phần hội đồng xét xử sơ thẩm gồm có:

Thẩm phán- Chủ tọa phiên tòa: Bà Diệp Thị Nết

Các hội thẩm nhân dân: 1. Ông Lê Văn Cao

2. Ông Lâm Hoàng Việt

Thư ký phiên tòa: Bà Huỳnh Thị Cẩm Tú - Thư ký Tòa án nhân dân thành phố Trà Vinh, tỉnh Trà Vinh.

Đại diện Viện kiểm sát nhân dân thành phố Trà Vinh tham gia phiên tòa: Ông Đặng Chí Thiện- Kiểm sát viên.

Ngày 29 tháng 01 năm 2021, tại trụ sở Tòa án nhân dân thành phố Trà Vinh xét xử sơ thẩm vụ án thụ lý số 267/2020/TLST-DS ngày 12 tháng 10 năm 2020, về việc “*Tranh chấp hợp đồng tín dụng*”, theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số 91/2020/QĐXXST - DS ngày 29 tháng 12 năm 2020 và Quyết định hoãn phiên tòa số 09/2021/QĐST-DS ngày 14 tháng 01 năm 2021, giữa các đương sự:

1. *Nguyên đơn:* Ngân hàng thương mại cổ phần Sài Gòn Thương Tín (Sacombank)

Trụ sở tại: Số 266-268, Đường Nam Kỳ Khởi Nghĩa, Phường 8, Quận 3, Thành phố Hồ Chí Minh.

Người đại diện theo pháp luật bà Nguyễn Đức Thạch Diễm, chức vụ Tổng giám đốc.

Người đại diện hợp pháp của Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín - Chi nhánh Trà Vinh: Ông Đỗ Văn Công Ngôn, chức vụ: Giám đốc, theo Quyết định số: 1839/2019/QĐ-NS ngày 17/06/2019, v/v ký hợp đồng/ thỏa thuận, văn bản và thẩm quyền tham gia tố tụng. Ông Đỗ Văn Công Ngôn ủy quyền lại cho ông Hồ Bảo T- Chuyên viên quản lý nợ, đại diện theo ủy quyền, văn bản ủy quyền số: 76/2020/GUQ-CNTV ngày 29/10/2020

Địa chỉ: Số 555, đường Nguyễn Đáng, khóm 3, phường 6, thành phố Trà Vinh, tỉnh Trà Vinh.

2. *Bị đơn:* Bà Thạch Thị Ngọc H, sinh năm 1960

Địa chỉ: Số 43, Phan Đình Phùng, Khóm 1, Phường 6, thành phố Trà Vinh, tỉnh Trà Vinh.

NỘI DUNG VỤ ÁN

Theo đơn khởi kiện ngày 24/7/2020 và các lời khai trong quá trình giải quyết vụ án, cũng như tại phiên tòa sơ thẩm hôm nay, ông Hồ Bảo T đại diện nguyên đơn trình bày và có yêu cầu như sau:

Vào ngày 22/10/2016 bà Thạch Thị Ngọc H có đến Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín - Chi nhánh Trà Vinh (Sacombank) ký hợp đồng tín dụng số 00872-00848, để vay số tiền 120.000.000 đồng, thời hạn vay 12 tháng, lãi suất 1,8%/tháng; phương thức trả nợ hàng ngày chia thành 360 kỳ, số tiền mỗi kỳ phải trả là 405.400 đồng, kỳ cuối 381.400 đồng; mục đích bổ sung vốn kinh doanh; khi vay bà H không dùng tài sản để thế chấp. Trong quá trình vay bà H thanh toán cho Ngân hàng được 119 kỳ tức là đến ngày 28/02/2017 với tổng số tiền: 48.242.600 đồng (vốn gốc: 39.674.600 đồng, lãi suất: 8.568.000 đồng) thì ngưng không thực hiện nghĩa vụ tiếp tục thanh toán nợ cho Ngân hàng. Ngân hàng đã nhiều lần đôn đốc, nhắc nhở nhưng bà vẫn không thực hiện. Nay Ngân hàng yêu cầu Tòa án buộc bà Thạch Thị Ngọc H có trách nhiệm trả nợ cho Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín - Chi nhánh Trà Vinh (Sacombank) thêm 241 kỳ còn lại với tổng số tiền 97.677.400 đồng (trong đó vốn gốc: 80.325.400 đồng; lãi trong hạn: 17.352.000 đồng) và tiếp tục chịu lãi phát sinh cho đến khi thanh toán xong nợ.

Bị đơn bà Thạch Thị Ngọc H trong quá trình giải quyết vụ án đều vắng mặt, cũng như tại phiên tòa sơ thẩm hôm nay bà H vẫn vắng mặt không lý do, nên không có lời trình bày.

Vị đại diện Viện kiểm sát phát biểu quan điểm:

Về tố tụng: Về việc tuân theo pháp luật của Thẩm phán từ khi thụ lý vụ án đến thời điểm này, đã chấp hành đúng qui định tại Điều 48 của Bộ luật tố tụng dân sự và việc tuân theo pháp luật của Hội đồng xét xử tại phiên tòa hôm nay đã thực hiện đúng qui định của Bộ luật tố tụng dân sự về phiên tòa sơ thẩm. Đối với nguyên đơn đã thực hiện đúng quyền và nghĩa vụ tố tụng theo quy định của pháp luật. Riêng bị đơn bà Thạch Thị Ngọc H đã được Tòa án triệu tập hợp lệ 02 lần nhưng vắng mặt không có lý do.

Về nội dung vụ án: Chấp nhận toàn bộ yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn buộc bà Thạch Thị Ngọc H có trách nhiệm thanh toán cho Ngân hàng thương mại cổ phần Sài Gòn Thương Tín (Sacombank) tổng số tiền còn nợ 97.677.400 đồng (trong đó vốn gốc: 80.325.400 đồng; lãi trong hạn: 17.352.000 đồng). Ngoài ra, bà Thạch Thị Ngọc H còn phải chịu tiền lãi phát sinh theo hợp đồng cho đến ngày thanh toán dứt nợ. Bà Thạch Thị Ngọc H phải chịu án phí theo quy định của pháp luật. Ngân hàng thương mại cổ phần Sài Gòn Thương Tín (Sacombank) không phải chịu án phí.

Tại phiên tòa hôm nay, nguyên đơn vẫn giữ nguyên yêu cầu khởi kiện và không bổ sung ý kiến hay yêu cầu gì thêm. Bị đơn không yêu cầu phản tố và vắng mặt trong quá trình giải quyết vụ án, cũng như tại phiên tòa sơ thẩm hôm nay. Các đương sự không thỏa thuận được với nhau.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

Sau khi nghiên cứu các tài liệu, chứng cứ có trong hồ sơ vụ án được thẩm tra tại phiên tòa và căn cứ vào kết quả tranh tụng tại phiên tòa, Hội đồng xét xử xét thấy:

[1] Về thủ tục tố tụng:

- Về quan hệ pháp luật: Bà Thạch Thị Ngọc H giao dịch với Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín - Chi nhánh Trà Vinh thông qua hợp đồng tín dụng vốn lãi chia đều số 00872-00848 ngày 22/10/2016 kèm phụ lục hợp đồng ngày 17/10/2016. Vì vậy xác định quan hệ là “*Tranh chấp hợp đồng tín dụng*” phù hợp với quy định tại khoản 3 Điều 26 của Bộ luật Tố tụng dân sự năm 2015.

- Về thẩm quyền giải quyết: Nguyên đơn cung cấp địa chỉ của bị đơn tại số 43, Phan Đình Phùng, khóm 1, phường 6, thành phố Trà Vinh, tỉnh Trà Vinh nên vụ án thuộc thẩm quyền của Tòa án nhân dân thành phố Trà Vinh theo quy định tại điểm a, khoản 1, Điều 35; điểm a, khoản 1, Điều 39 của Bộ luật Tố tụng dân sự năm 2015.

Bà Thạch Thị Ngọc H có đăng ký hộ khẩu thường trú tại số 43, Phan Đình Phùng, khóm 1, phường 6, thành phố Trà Vinh, tỉnh Trà Vinh sau khi thụ lý vụ án Tòa án tiến hành tổng đạt các văn bản tố tụng cho bà H theo quy định của pháp luật nhưng không tổng đạt được. Qua xác minh tại chính quyền địa phương xác định bà Thạch Thị Ngọc H có đăng ký hộ khẩu thường trú tại địa chỉ nêu trên, nhưng bà H đã bỏ địa phương từ năm 2013 và căn nhà tại địa chỉ nêu trên bà cũng đã bán cùng thời điểm bà bỏ địa phương; hiện nay bà đi đâu, làm gì địa phương không rõ. Tuy bà H đã bán nhà từ năm 2013 nhưng khi bà tiến hành thủ tục vay vốn tại Ngân hàng mà cố tình giấu địa chỉ không cho Ngân hàng biết việc hiện nay bà không còn ở tại địa chỉ nêu trên. Như vậy có đầy đủ căn cứ cho rằng bà đã cố tình giấu địa chỉ mà không thông báo cho bên khởi kiện biết về việc mình thay đổi địa chỉ được quy định tại khoản 3, Điều 40 của Bộ luật dân sự năm 2015; điểm a, khoản 2, Điều 6 của Nghị quyết số 04/2017/NQ-HĐTP ngày 05/5/2017 của Hội đồng thẩm phán Tòa án nhân dân tối cao. Chính vì những lý do như trên Tòa án tiến hành niêm yết tất cả các văn bản tố tụng của Tòa án cho bà Thạch Thị Ngọc H được quy định tại Điều 179 của Bộ luật Tố tụng dân sự năm 2015. Nhưng tất cả các lần triệu tập bà H vắng mặt, cũng như tại phiên tòa sơ thẩm hôm nay bà H cũng vắng mặt không có lý do, mặc dù đã được Tòa án triệu tập hợp lệ tham gia xét xử lần 02. Với những phân tích nêu trên đã có đủ cơ sở xét xử vắng mặt bà Hạnh được quy định tại Điều 227 và Điều 228 của Bộ luật tố tụng dân sự năm 2015.

[2] Về nội dung:

[2.1] Căn cứ vào hợp đồng tín dụng vốn lãi chia đều ngày 22/10/2016 kèm phụ lục hợp đồng ngày 17/10/2016 và giấy đề nghị kiêm phương án vay ngày 22/10/020 mà bà Thạch Thị Ngọc H ký kết với Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín - Chi nhánh Trà Vinh số tiền bà đề nghị vay 150.000.000 đồng, thời hạn vay 12 tháng, lãi suất 1,8%/tháng; phương thức trả nợ hàng ngày chia thành 360 kỳ, số tiền mỗi kỳ phải trả là 405.400 đồng, kỳ cuối 381.400 đồng. Ngân hàng xét duyệt giải ngân cho bà Thạch Thị Ngọc H số tiền 120.000.000 đồng. Nhận thấy việc giao dịch giữa Ngân hàng với bà H là có thật.

[2.2] Trong quá trình vay bà H đã thực hiện một phần nghĩa vụ có thanh toán cho Ngân hàng được 119 kỳ tức là đến ngày 28/02/2017 với tổng số tiền: 48.242.600 đồng (vốn gốc: 39.674.600 đồng, lãi suất: 8.568.000 đồng) thì ngưng không tiếp tục thực hiện nghĩa vụ mặc dù đã được Ngân hàng đôn đốc nhắc nhở nhiều lần nhưng bà vẫn không thực hiện. Như vậy có thể thấy rằng bà H đã vi phạm các điều khoản đã cam kết với Ngân hàng, vi phạm nghĩa vụ trong hợp đồng. Bởi những lý do nêu trên Ngân hàng thương mại cổ phần Sài Gòn Thương Tín (Sacombank) đã làm đơn khởi kiện yêu cầu Tòa án buộc bà Thạch Thị Ngọc H có trách nhiệm trả nợ cho Ngân hàng là có căn cứ, được quy định tại Điều 463, 466 của Bộ luật dân sự năm 2015.

[2.3] Đối với việc bà H đã tự ý đi khỏi địa phương mà không thông báo địa chỉ mới cho Ngân hàng biết, chứng tỏ bà H đã cố tình trốn tránh nghĩa vụ của mình. Mặc dù bà H đã được Tòa án triệu tập hợp lệ để tham gia giải quyết vụ án nhưng bà H vẫn vắng mặt trong suốt quá trình giải quyết vụ án mà không có lý do và cũng không có văn bản hay ý kiến gì phản bác đối với yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng; xem như bà H đã từ bỏ các quyền của mình theo quy định tại Điều 70, Điều 72, Điều 91 của Bộ luật tố tụng dân sự.

[3] Phía nguyên đơn Ngân hàng thương mại cổ phần Sài Gòn Thương Tín (Sacombank) có tài liệu, chứng cứ gồm: hợp đồng tín dụng vốn lãi chia đều ngày 22/10/2016 (bản sao), kèm phụ lục hợp đồng ngày 17/10/2016 (bản sao) và giấy đề nghị kiêm phương án vay ngày 22/10/2020 (bản sao). Đối với bị đơn bà Thạch Thị Ngọc H không nộp tài liệu, chứng cứ cho Tòa án.

[4] Đối với đề nghị của vị Kiểm sát viên đại diện Viện kiểm sát nhân dân thành phố Trà Vinh là có căn cứ chấp nhận.

Từ những nhận định và phân tích nêu trên, Hội đồng xét xử nghĩ nên chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng thương mại cổ phần Sài Gòn Thương Tín (Sacombank).

[5] Về án phí dân sự sơ thẩm: Buộc bà Thạch Thị Ngọc H phải chịu án phí dân sự sơ thẩm theo quy định của pháp luật. Ngân hàng thương mại cổ phần Sài Gòn Thương Tín (Sacombank) không phải chịu án phí.

Vì các lẽ trên,

QUYẾT ĐỊNH:

Căn cứ vào khoản 3, Điều 26; điểm a, khoản 1, Điều 35; điểm a, khoản 1, Điều 39, Điều 91, Điều 147, Điều 177, Điều 227, Điều 228, Điều 273 của Bộ luật tố tụng dân sự năm 2015.

Căn cứ vào các Điều 463, 466, Điều 468, Điều 688 Bộ luật Dân sự năm 2015.

Căn cứ Điều 91 Luật các tổ chức tín dụng năm 2010.

Căn cứ vào Nghị quyết số: 326/2016/UBTVQH14, ngày 30/12/2016 của Ủy ban thường vụ Quốc hội, về án phí và lệ phí Tòa án.

Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng thương mại cổ phần Sài Gòn Thương Tín (Sacombank). Buộc bà Thạch Thị Ngọc H có trách nhiệm trả cho Ngân

hàng thương mại cổ phần Sài Gòn Thương Tín (Sacombank) tổng số tiền còn nợ 97.677.400 đồng (trong đó vốn gốc: 80.325.400 đồng; lãi trong hạn: 17.352.000 đồng).

Kể từ sau ngày tuyên án sơ thẩm (ngày 30/01/2021), bà Thạch Thị Ngọc H còn phải tiếp tục chịu khoản tiền lãi đối với số tiền nợ gốc chưa thanh toán trong hợp đồng tín dụng vốn lãi chia đều ngày 22/10/2016 kèm phụ lục hợp đồng ngày 17/10/2016 theo mức lãi suất mà các bên thỏa thuận trong hợp đồng cho đến khi thanh toán xong nợ gốc.

Về án phí dân sự sơ thẩm: Buộc bà Thạch Thị Ngọc H phải chịu 4.883.870 đồng (*bốn triệu tám trăm tám mươi ba ngàn tám trăm bảy mươi đồng*). Hoàn lại cho Ngân hàng thương mại cổ phần Sài Gòn Thương Tín (Sacombank) số tiền tạm ứng án phí đã nộp là 2.442.000 đồng (*hai triệu bốn trăm bốn mươi hai ngàn đồng*), theo biên lai số 0001038 ngày 09/10/2020 của Chi cục Thi hành án dân sự thành phố Trà Vinh.

Các đương sự có mặt có quyền làm đơn kháng cáo trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày tuyên án, đương sự vắng mặt tại phiên tòa hoặc không có mặt khi tuyên án mà có lý do chính đáng thì thời hạn kháng cáo tính từ ngày nhận được bản án hoặc được tổng đạt hợp lệ.

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, 7a, 7b và Điều 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.

Nơi nhận:

- Đương sự
- TAND tỉnh TV;
- VKSND TPTV;
- Chi cục THADS TPTV;
- Lưu VP, hồ sơ.

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

(đã ký)

Diệp Thị Nết