

**TÒA ÁN NHÂN DÂN
THÀNH PHỐ BẠC LIÊU
TỈNH BẠC LIÊU**

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

Bản án số: 40/2024/DS-ST
Ngày 05 tháng 7 năm 2024
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 BẠC LIÊU, TỈNH BẠC LIÊU**

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

Thẩm phán – Chủ tọa phiên tòa: Bà **Thị Mỹ Hằng**.

Các Hội thẩm nhân dân: Bà **Lê Trường Hận** và bà **Phan Thành Trung**

- Thư ký phiên tòa: Bà **Đặng Phương Thảo** – Thư ký Tòa án nhân dân thành phố Bạc Liêu, tỉnh Bạc Liêu.

- Đại diện Viện kiểm sát nhân dân thành phố Bạc Liêu, tỉnh Bạc Liêu tham gia phiên tòa: Bà **Trần Mỹ Linh** – Kiểm sát viên.

Ngày 05 tháng 7 năm 2024, tại trụ sở Tòa án nhân dân thành phố Bạc Liêu xét xử sơ thẩm công khai vụ án thụ lý số 571/2023/TLST-DS ngày 18 tháng 12 năm 2023 về việc “Tranh chấp hợp đồng tín dụng”, theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số 57/2024/QĐXXST-DS ngày 14 tháng 5 năm 2024 giữa các đương sự:

- Nguyên đơn: Ngân hàng Thương mại Cổ Phần S.

Địa chỉ: Số #, Nam K, Phường V, Quận #, Thành phố Hồ Chí Minh.

Người đại diện theo pháp luật: Bà Nguyễn Đức Thạch Diễm - Tổng giám đốc.

Người đại diện theo ủy quyền: Ông N M T - Nhân viên Công ty TNHH MTV Quản lý nợ và khai thác tài sản Ngân hàng Thương mại Cổ Phần S. Địa chỉ thường trú: #, đường số # Phường #, quận G, Thành phố Hồ Chí Minh. (Vắng mặt)

- Bị đơn: Bà Q C L, sinh năm 1980. (vắng mặt)

Địa chỉ: KDC #, L, tầng #, phường A, Thành phố Thủ Đức, Thành phố Hồ Chí Minh.

Địa chỉ hiện nay: ấp K, xã V, thành phố Bạc Liêu, tỉnh Bạc Liêu

NỘI DUNG VỤ ÁN:

* Theo đơn khởi kiện, ý kiến của người đại diện theo ủy quyền của Ngân hàng Thương mại Cổ Phần S (sau đây viết tắt là Ngân hàng) trình bày:

Bà Q C L có quan hệ tín dụng với Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương tín Chi nhánh Bạc Liêu (sau đây viết tắt là Sacombank), chi tiết như sau: Tổng số tiền tín dụng như sau: 90.000.000 đồng (Bằng chữ: Chín mươi triệu đồng) theo Giấy đề nghị cấp thẻ tín dụng kèm hợp đồng ngày 16/08/2019 chi tiết như sau: Số tiền tín dụng: 90.000.000 đồng (Bằng chữ: Chín mươi triệu đồng). Lãi suất cho tín dụng trong hạn 31,2%/năm. Lãi quá hạn bằng 150% số tiền lãi trong hạn.

Trong quá trình tín dụng vốn bà Q C L đã vi phạm hợp đồng tín dụng không thanh toán nợ, lãi đúng quy định.

Tính đến hết ngày 05/7/2024 bà Q C L còn nợ Sacombank số tiền cụ thể là 306.325.690 đồng (trong đó nợ gốc: 98.376.550 đồng; tiền lãi quá hạn: 207.949.140 đồng)

Nay Ngân hàng khởi kiện yêu cầu bà Q C L phải thanh toán cho Ngân hàng tổng số tiền còn nợ đến hết ngày 05/7/2024 là 306.325.690 đồng (trong đó nợ gốc: 98.376.550 đồng; tiền lãi quá hạn: 207.949.140 đồng) và tiền lãi phát sinh trên tổng số nợ gốc từ ngày 06/7/2024 cho đến khi trả dứt nợ vay theo lãi suất quy định tại Hợp đồng.

** Bị đơn Bà Q C L vắng mặt tại phiên tòa. Quá trình thụ lý, giải quyết vụ án, Tòa án đã tiến hành tổng đạt hợp lệ các văn bản tố tụng cho bị đơn nhưng Tòa án không nhận được ý kiến phản hồi gì từ bị đơn (bà Loan).*

- Đại diện Viện kiểm sát nhân dân thành phố Bạc Liêu phát biểu quan điểm:

Về việc tuân theo pháp luật của Thẩm phán và Hội đồng xét xử: Đã thực hiện đầy đủ các thủ tục tố tụng theo đúng quy định của pháp luật.

Về việc giải quyết vụ án: đề nghị Hội đồng xét xử chấp nhận yêu khởi kiện của Ngân hàng đối với bà Q C L. Buộc bà Q C L phải thanh toán cho Ngân hàng tổng số tiền tính đến hết ngày 05/7/2024 là 306.325.690 đồng (trong đó nợ gốc: 98.376.550 đồng; tiền lãi quá hạn: 207.949.140 đồng) và tiền lãi phát sinh trên tổng số nợ gốc từ ngày 06/7/2024 cho đến khi trả dứt nợ vay theo lãi suất quy định tại Hợp đồng.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

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

[1] Về thủ tục tố tụng:

[1.1] *Về thẩm quyền và quan hệ tranh chấp:* Ngân hàng Thương mại Cổ Phần S khởi kiện yêu cầu bà Q C L trả số tiền nợ tín dụng còn thiếu theo Hợp đồng tín dụng đã ký kết giữa hai bên nên đây là quan hệ pháp luật “Tranh chấp Hợp đồng tín dụng”. Đây là quan hệ tranh chấp về dân sự thuộc thẩm quyền giải quyết của Tòa án theo quy định tại khoản 3 Điều 26 Bộ luật tố tụng dân sự. Bị đơn bà Loan có địa chỉ tại thành phố Bạc Liêu, tỉnh Bạc Liêu. Do đó, Tòa án nhân dân thành phố Bạc Liêu thụ lý giải quyết vụ án là đúng thẩm quyền theo quy định tại điểm a khoản 1 Điều 35 và điểm a khoản 1 Điều 39 Bộ luật tố tụng dân sự.

[1.2] *Xét việc vắng mặt của đương sự:* Nguyên đơn có đơn xin xét xử vắng mặt; bị đơn bà Loan đã được Tòa án triệu tập hợp lệ lần nhưng vắng mặt không có lý do, nên Hội đồng xét xử căn cứ theo điểm b khoản 2 Điều 227 và khoản 1, 3 Điều 228 Bộ luật tố tụng dân sự xét xử vắng mặt các đương sự.

[2] Xét yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn:

[2.1] Tại Giấy đề nghị cấp thẻ tín dụng kiêm hợp đồng ngày 16/08/2019, bà Q C L đã ký tín dụng Ngân hàng Thương mại Cổ Phần S chi nhánh Bạc Liêu số tiền đề nghị được tín dụng: 90.000.000 đồng (Bằng chữ: Chín mươi triệu đồng). Lãi suất cho

tín dụng trong hạn 31,2%/năm. Lãi quá hạn bằng 150% số tiền lãi trong hạn. Xét Hợp đồng tín dụng trên được các bên tự nguyện ký kết, hình thức, nội dung thỏa thuận của các bên là phù hợp theo quy định tại điểm a khoản 3 Điều 98 Luật các tổ chức tín dụng.

[2.2] Người đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn xác định trong quá trình tín dụng, Bà Q C L đã vi phạm hợp đồng tín dụng không thanh toán nợ, lãi đúng quy định. Tính đến hết ngày 05/7/2024 là 306.325.690 đồng (trong đó nợ gốc: 98.376.550 đồng; tiền lãi quá hạn: 207.949.140 đồng) và tiền lãi phát sinh trên tổng số nợ gốc từ ngày 06/7/2024.

[2.3] Tại hợp đồng tín dụng kèm thông tin liên quan giữa nguyên đơn Ngân hàng với bị đơn bà Loan thể hiện bà Loan có đăng ký thường trú tại số 2/68 Kim Cầu, xã Vĩnh Trạch, thành phố Bạc Liêu, tỉnh Bạc Liêu; địa chỉ hiện tại: KDC 280 Lương Định Của, tầng 6.01, phường An Phú, thành phố Hồ Chí Minh. Quá trình chuẩn bị xét xử, Tòa án đã thực hiện việc tổng đạt các văn bản tố tụng và triệu tập bị đơn để giải quyết vụ án nhưng bà Loan vắng mặt. Như vậy, nguyên đơn đã ghi đầy đủ và đúng địa chỉ nơi cư trú, làm việc của bị đơn theo địa chỉ được ghi trong giao dịch, hợp đồng bằng văn bản tuy nhiên bị đơn thay đổi nơi cư trú, làm việc gắn với việc thực hiện quyền, nghĩa vụ trong giao dịch, hợp đồng mà không thông báo cho người khởi kiện biết về nơi cư trú, làm việc mới theo quy định tại khoản 3 Điều 40, điểm b khoản 2 Điều 277 Bộ luật dân sự năm 2015 thì được coi là cố tình giấu địa chỉ nên Tòa án tiếp tục giải quyết theo thủ tục chung.

[2.4] Xét thấy, bà Loan đã vi phạm hợp đồng, không thực hiện đúng thỏa thuận trả nợ đã giao kết trong hợp đồng nên Ngân hàng khởi kiện yêu cầu bà Loan phải thanh toán cho Ngân hàng tổng số tiền còn nợ đến ngày 05/7/2024 là 306.325.690 đồng (trong đó nợ gốc: 98,376,550 đồng; tiền lãi quá hạn: 207,949,140 đồng) và tiền lãi phát sinh trên tổng số nợ gốc từ ngày 06/7/2024 cho đến khi trả dứt nợ vay theo lãi suất quy định tại Hợp đồng là có căn cứ nên Hội đồng xét xử chấp nhận.

[3] Ý kiến phát biểu của đại diện Viện kiểm sát nhân dân thành phố Bạc Liêu tại phiên tòa phù hợp với nhận định của Hội đồng xét xử nên được chấp nhận toàn bộ.

[4] Về án phí: Ngân hàng không phải chịu án phí. Do bà Loan phải có nghĩa vụ trả nợ nên phải chịu án phí tương ứng với nghĩa vụ phải thực hiện.

Vì các lẽ trên;

QUYẾT ĐỊNH:

Căn cứ Khoản 3 Điều 26; điểm a khoản 1 Điều 35; điểm a khoản 1 Điều 39; điểm b khoản 2 Điều 227; khoản 1 và khoản 3 Điều 228; của Bộ luật Tố tụng dân sự.

Nghị Quyết số 04/2017/NQ ngày 05 tháng 05 năm 2017 của Hội đồng Thẩm phán TANDTC.

Áp dụng Điều 91; điểm a khoản 3 Điều 98 của Luật các tổ chức tín dụng; Điều 463, Điều 466, Điều 688 của Bộ luật Dân sự; Khoản 2 Điều 26 Nghị quyết 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 và lệ phí Tòa án.

Tuyên xử:

1. Chấp nhận toàn bộ yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng Thương mại Cổ Phần S đối với bà Q C L.

2. Buộc bà Q C L phải thanh toán cho Ngân hàng tổng số tiền còn nợ đến 05/7/2024 là 306.325.690 đồng (trong đó nợ gốc: 98.376.550 đồng; tiền lãi quá hạn: 207.949.140 đồng).

Kể từ ngày 06/7/2024 bà Q C L còn phải tiếp tục chịu khoản tiền lãi quá hạn của số tiền nợ gốc chưa thanh toán, theo mức lãi suất mà các bên thỏa thuận trong hợp đồng cho đến khi thanh toán xong khoản nợ gốc này. Trường hợp, trong hợp đồng tín dụng các bên có thỏa thuận về việc điều chỉnh lãi suất cho vay theo từng thời kỳ của Ngân hàng cho vay thì lãi suất mà khách hàng vay phải tiếp tục thanh toán cho Ngân hàng cho vay theo quyết định của Tòa án cũng sẽ được điều chỉnh cho phù hợp với sự điều chỉnh lãi suất của Ngân hàng cho vay.

3. Về án phí:

Buộc bà Q C L phải nộp án phí dân sự sơ thẩm có giá ngạch là 15.316.000 đồng.

Ngân hàng Thương mại Cổ Phần S không phải chịu án phí. Ngân hàng Thương mại Cổ Phần S đã nộp tạm ứng án phí số tiền 5.452.040 đồng theo biên lai thu tiền số 0006399 ngày 21 tháng 10 năm 2022 của Chi cục thi hành án dân sự thành phố Thủ Đức, thành phố Hồ Chí Minh, nay được hoàn lại toàn bộ.

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 Điều 9 của Luật Thi hành án Dân sự; thời hiệu thi hành án được thực hiện theo quy định tại Điều 30 của Luật Thi hành án Dân sự.

Án xử sơ thẩm công khai, đương sự vắng mặt tại phiên tòa có quyền kháng cáo bản án trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày bản án được tổng đạt hợp lệ.

Nơi nhận:

- TAND tỉnh Bạc Liêu;
- VKSND thành Tp. Bạc Liêu;
- CCTHADS Tp. Bạc Liêu;
- Đương sự;
- Lưu HS.

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

Thị Mỹ Hằng