

**TÒA ÁN NHÂN DÂN
HUYỆN CHỢ MỚI
TỈNH AN GIANG**

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

Bản án số: 55/2017/DS-ST
Ngày: 04-7-2017
V/v tranh chấp “*Hợp đồng tín dụng*”.

NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
TÒA ÁN NHÂN DÂN HUYỆN CHỢ MỚI, TỈNH AN GIANG

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

Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa: Bà **Nguyễn Anh Thư**.

Các Hội thẩm nhân dân:

1. Ông **Tô Ngọc Liêm**.
2. Bà **Nguyễn Thị Hồng Huệ**.

- Thư ký phiên tòa: Ông **Phạm Văn Dương** – Thư ký Tòa án nhân dân huyện Chợ Mới, tỉnh An Giang.

- Đại diện Viện kiểm sát nhân dân huyện Chợ Mới, tỉnh An Giang tham gia phiên tòa: Không tham gia.

Trong ngày 04 tháng 7 năm 2017 tại Trụ sở Tòa án nhân dân huyện Chợ Mới, tỉnh An Giang xét xử sơ thẩm công khai vụ án thụ lý số: 436/2016/TLST-DS ngày 23 tháng 12 năm 2016 về tranh chấp “*Hợp đồng tín dụng*” theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số: 64/2017/QĐXXST-DS, ngày 30 tháng 5 năm 2017 giữa các đương sự:

1. Nguyên đơn: **Ngân hàng thương mại cổ phần Đông Á**.

Trụ sở: 130 Phan Đăng Lưu, phường 3, quận Phú Nhuận, thành phố Hồ Chí Minh;

Người đại diện hợp pháp của Ngân hàng thương mại cổ phần Đông Á là ông Võ Minh T1 – Sinh năm 1967. Chức vụ: Chủ tịch Hội đồng quản trị là đại diện theo pháp luật.

Người đại diện hợp pháp của ông Võ Minh T1 là ông Nguyễn Thanh T2. Chức vụ: Tổng giám đốc, là đại diện theo ủy quyền (Văn bản ủy quyền ngày 27.4.2016).

Người đại diện hợp pháp của ông Nguyễn Thanh T2 là ông Bạch Ngọc H. Chức vụ: Giám đốc phòng giao dịch Chợ Mới, là đại diện theo ủy quyền lại (Văn bản ủy quyền ngày 26.7.2016) (Có mặt).

Địa chỉ: 06A Nguyễn Hữu C, ấp H, thị trấn Chợ Mới, huyện Chợ Mới, tỉnh An Giang

2. Bị đơn: Ông **Võ Chí C** – Sinh năm 1975 (Vắng mặt).

Địa chỉ: Ấp T3, xã A, huyện Chợ Mới, tỉnh An Giang.

3. Người có quyền lợi và nghĩa vụ liên quan: **Ủy ban nhân dân xã Kiến An, huyện Chợ Mới, tỉnh An Giang** (Vắng mặt).

Địa chỉ: Ấp B1, xã A, huyện Chợ Mới, tỉnh An Giang.

NỘI DUNG VỤ ÁN

Trong đơn khởi kiện, tờ tự khai và các biên bản hòa giải, người đại diện hợp pháp của nguyên đơn trình bày: Vào ngày 28.4.2011 Ngân hàng thương mại cổ phần Đông Á – Chi nhánh An Giang – Phòng giao dịch huyện Chợ Mới có cho ông Võ Chí C vay số tiền 14.000.000 đồng, thời hạn vay 03 năm, lãi suất trong hạn 14,4%/năm (lãi gộp), lãi suất quá hạn 1,5 lần lãi suất trong hạn. Mục đích cho vay tiêu dùng theo Hợp đồng liên kết 0036/HĐ-TD ngày 26.01.2011 giữa Ngân hàng thương mại cổ phần Đông Á – Phòng giao dịch Chợ Mới với Ủy ban nhân dân xã Kiến An. Số tiền vốn và lãi hàng tháng ông Cường phải trả được tính cố định mỗi tháng là 560.000 đồng, nhưng tháng cuối cùng vốn và lãi phải trả là 448.000 đồng, trả trong thời hạn 36 tháng. Ông C chỉ thực hiện trả cho Ngân hàng được 15 tháng tức là đến ngày 21.8.2012 thì ngưng. Sau đó đến ngày 10.12.2014 ông C trả cho Ngân hàng được 1.000.000 đồng (gồm vốn, lãi trong hạn và quá hạn) và ngưng cho đến nay. Ngân hàng kết hợp với Ủy ban nhân dân xã Kiến An đã đến gặp ông C nhiều lần để thu hồi nợ nhưng ông C chỉ cam kết mà không thực hiện. Hiện nay ông C còn nợ Ngân hàng:

+ Số vốn tính đến thời điểm tháng 12.2014 là 8.735.244 đồng;

+ Số lãi trong hạn tính đến 12.2014 là 1.792.756 đồng;

+ Lãi quá hạn tính đến ngày khởi kiện 06.12.2016 là 5.369.000 đồng.

Tổng cộng vốn và lãi 15.897.000 đồng.

Nay Ngân hàng thương mại cổ phần Đông Á yêu cầu ông Võ Chí C trả số tiền vay còn nợ vốn và lãi tính đến ngày 06.12.2016 là 15.897.000 đồng. Đồng thời

Ngân hàng yêu cầu ông Võ Chí C phải trả lãi phát sinh từ ngày 07.12.2016 đến ngày ông Võ Chí C trả hết nợ cho Ngân hàng với lãi suất quá hạn theo quy định của Ngân hàng thương mại cổ phần Đông Á. Đối với Ủy ban nhân dân xã Kiến An chỉ ký trong Hợp đồng liên kết mục đích để Ủy ban nhân dân xã Kiến An nhắc nhở đôn đốc ông C trả nợ cho Ngân hàng, Ủy ban nhân dân xã Kiến An không ký kết bảo lãnh số nợ của ông C nên phía Ngân hàng không yêu cầu Ủy ban nhân dân xã Kiến An có trách nhiệm liên đới với ông C trả số nợ trên. Riêng đối với các thành viên nhận tiền trong danh sách cho vay trả góp là chỉ cùng ký tên nhận tiền vay, mỗi thành viên đều ký kết Hợp đồng vay riêng không có ký hợp đồng bảo lãnh số tiền vay lẫn nhau.

Tại phiên Tòa hôm nay Ngân hàng thương mại cổ phần Đông Á vẫn giữ nguyên yêu cầu khởi kiện và yêu cầu ông Võ Chí C trả vốn và lãi phát sinh tính đến ngày xét xử sơ thẩm (04.7.2017) là 16.986.787 đồng. Đồng thời yêu cầu ông Võ Chí C phải trả lãi phát sinh từ ngày 05.7.2017 đến ngày ông Võ Chí C trả hết nợ cho Ngân hàng với lãi suất quá hạn theo quy định của Ngân hàng thương mại cổ phần Đông Á.

Bị đơn ông Võ Chí C gửi ý kiến trình bày: Vào tháng 4.2011 ông có vay của Ngân hàng Đông Á số tiền vốn 14.000.000 đồng, thời hạn vay 3 năm, mục đích vay tiêu xài cá nhân. Sau khi vay ông có trả lãi được 15 tháng. Sau đó đến ngày 12.10.2014 ông có trả lãi được 1.000.000 đồng thì ngưng cho đến nay. Ông thừa nhận có vay Ngân hàng số vốn 14.000.000 đồng và hiện nay còn thiếu vốn và lãi 15.897.000 đồng như Ngân hàng đã khởi kiện tính đến ngày 06.12.2016. Nay do hoàn cảnh kinh tế khó khăn ông xin trả dần mỗi tháng 500.000 đồng cho đến khi dứt nợ, còn lãi phát sinh thì yêu cầu không tính nữa.

Bị đơn, người có quyền lợi và nghĩa vụ liên quan đã được Tòa án tổng địa thông báo thụ lý vụ án, triệu tập hòa giải và tham gia phiên tòa nhưng bị đơn, người có quyền lợi và nghĩa vụ liên quan vẫn vắng mặt.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN

Sau khi nghiên cứu các tài liệu có trong hồ sơ vụ án được thẩm tra tại phiên tòa và căn cứ vào kết quả tranh luận tại phiên tòa. Hội đồng xét xử nhận định:

- Về pháp luật tố tụng: [1] Ngân hàng thương mại cổ phần Đông Á khởi kiện yêu cầu ông Võ Chí C. Ông C có nơi cư trú tại ấp Phú Thượng 3, xã Kiến An, huyện Chợ Mới, tỉnh An Giang nên Tòa án nhân dân huyện Chợ Mới thụ lý giải quyết là đúng thẩm quyền theo quy định tại Điều 26, Điều 35 và Điều 39 của Bộ luật tố tụng dân sự 2015.

[2] Bị đơn ông Võ Chí C, người có quyền lợi và nghĩa vụ liên quan Ủy ban nhân dân xã Kiến An đã được Tòa án triệu tập hợp lệ đến lần thứ hai nhưng vắng mặt. Căn cứ vào Điều 227 của Bộ luật tố tụng dân sự 2015, Hội đồng xét xử tiến hành xét xử vắng mặt bị đơn, người có quyền lợi và nghĩa vụ liên quan là có căn cứ.

[3] Tại phiên Tòa hôm nay Ngân hàng thương mại cổ phần Đông Á vẫn giữ nguyên yêu cầu khởi kiện và yêu cầu ông Võ Chí C trả vốn và lãi phát sinh tính đến ngày xét xử sơ thẩm (04.7.2017) là 16.986.787 đồng. Đồng thời yêu cầu ông Võ Chí C phải trả lãi phát sinh từ ngày 05.7.2017 đến ngày ông Võ Chí C trả hết nợ cho Ngân hàng với lãi suất quá hạn theo quy định của Ngân hàng thương mại cổ phần Đông Á. Xét thấy, việc bổ sung yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng thương mại cổ phần Đông Á không vượt quá phạm vi yêu cầu khởi kiện ban đầu, căn cứ khoản 1 Điều 244 Bộ luật tố tụng dân sự 2015, Hội đồng xét xử chấp nhận việc bổ sung yêu cầu khởi kiện Ngân hàng thương mại cổ phần Đông Á.

- Về pháp luật nội dung:

[4] Xét yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng thương mại cổ phần Đông Á. Hội đồng xét xử nhận thấy, giữa Ngân hàng thương mại cổ phần Đông Á với ông Võ Chí C có ký kết Giấy đăng ký vay tiền trả góp (kiêm khế ước nhận nợ) ngày 19.4.2011, ông Võ Chí C thừa nhận có vay Ngân hàng thương mại cổ phần Đông Á số vốn 14.000.000 đồng và hiện nay còn thiếu vốn và lãi 15.897.000 đồng như Ngân hàng thương mại cổ phần Đông Á đã khởi kiện tính đến ngày 06.12.2016. Căn cứ khoản 2 Điều 92 Bộ luật tố tụng dân sự 2015 có cơ sở xác định các bên đã xác lập Hợp đồng vay tài sản trên cơ sở tự nguyện thỏa thuận, không trái pháp luật và đạo đức xã hội, làm phát sinh quyền và nghĩa vụ theo quy định tại Điều 471, 474 Bộ luật dân sự 2005. Ông Võ Chí C đã vi phạm nghĩa vụ thanh toán nợ như cam kết nên việc nguyên đơn khởi kiện yêu cầu ông Võ Chí C trả số tiền vốn còn nợ 8.735.244 đồng, lãi suất trong hạn và lãi suất quá hạn tính đến ngày xét xử sơ thẩm (04.7.2017) là 8.251.543 đồng, tổng cộng vốn và lãi 16.986.787 đồng là phù hợp quy định tại Điều 305, Điều 476 Bộ luật dân sự 2005, Điều 91 Luật tổ chức tín dụng năm 2010, xét nên chấp nhận yêu cầu của Ngân hàng thương mại cổ phần Đông Á.

[5] Xét yêu cầu của Ngân hàng thương mại cổ phần Đông Á yêu cầu ông Võ Chí C phải trả lãi phát sinh từ ngày 05.7.2017 đến ngày ông Võ Chí C trả hết nợ cho Ngân hàng với lãi suất quá hạn theo quy định của Ngân hàng thương mại cổ phần Đông Á. Hội đồng xét xử xét thấy, trong Giấy đăng ký vay tiền trả góp (kiêm khế ước nhận nợ) ngày 19.4.2011 có thỏa thuận mức lãi suất cho vay trong hạn và lãi suất nợ quá hạn. Do ông Võ Chí C vi phạm nghĩa vụ thanh toán nên kể từ ngày tiếp theo của ngày xét xử sơ thẩm (ngày 05.7.2017) ông Võ Chí C 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 Giấy đăng ký vay tiền trả góp (kiêm khế ước nhận nợ) ngày 19.4.2011 cho đến khi ông Võ Chí C thanh toán xong khoản nợ gốc là phù hợp với Án lệ số 08/2016/AL.

[6] Ông Võ Chí C có ý kiến do hoàn cảnh kinh tế khó khăn, xin trả dần mỗi tháng 500.000 đồng cho đến khi dứt nợ, còn lãi phát sinh thì yêu cầu không tính nữa. Ngân hàng thương mại cổ phần Đông Á không đồng ý nên Hội đồng xét xử không có cơ sở chấp nhận yêu cầu của ông Võ Chí C.

[7] Đối với Hợp đồng liên kết 0036/HĐ-TD ngày 26.01.2011 được ký kết giữa Ngân hàng thương mại cổ phần Đông Á – Phòng giao dịch Chợ Mới với Ủy ban nhân dân xã Kiến An. Ngân hàng thương mại cổ phần Đông Á xác định Ủy ban nhân dân xã Kiến An ký trong Hợp đồng liên kết với mục đích để Ủy ban nhân dân xã Kiến An nhắc nhở đôn đốc ông Võ Chí C trả nợ cho Ngân hàng thương mại cổ phần Đông Á, Ủy ban nhân dân xã Kiến An không ký kết bảo lãnh số nợ của ông Võ Chí C, phía Ngân hàng thương mại cổ phần Đông Á không yêu cầu Ủy ban nhân dân xã Kiến An có trách nhiệm liên đới với ông Võ Chí C trả số nợ trên nên Hội đồng xét xử không đề cập giải quyết.

[9] Về án phí: Đương sự phải chịu án phí theo quy định của pháp luật.

Vì các lẽ trên;

QUYẾT ĐỊNH

Áp dụng: - Các Điều 26, Điều 35, Điều 39, khoản 2 Điều 92, Điều 144, Điều 147, Điều 227, khoản 1 Điều 244 và Điều 273 của Bộ luật tố tụng dân sự 2015;

- Án lệ số 08/2016/AL;

- Các Điều 305, Điều 471, Điều 474, Điều 476 của Bộ luật dân sự 2005;

- Điều 91 Luật tổ chức tín dụng 2010.

- Pháp lệnh án phí, lệ phí Tòa án của Ủy ban thường vụ Quốc hội số 10/2009/PL-UBTVQH12 ngày 27 tháng 02 năm 2009.

Tuyên xử: Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng thương mại cổ phần Đông Á đối với ông Võ Chí C

+ Buộc ông Võ Chí C có nghĩa vụ trả cho Ngân hàng thương mại cổ phần Đông Á số tiền vốn và lãi tính đến ngày xét xử sơ thẩm (04.7.2017) là 16.986.787 đồng (Mười sáu triệu, chín trăm tám mươi sáu nghìn, bảy trăm tám mươi bảy đồng).

+ Kể từ ngày 05.7.2017 ông Võ Chí C 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 Giấy đăng ký vay tiền trả góp (kiêm khế ước nhận nợ) ngày 19.4.2011 cho đến khi ông Võ Chí Cường thanh toán xong khoản nợ gốc.

- Án phí dân sự sơ thẩm: 849.339 đồng (Tám trăm bốn mươi chín nghìn, ba trăm ba mươi chín đồng) ông Võ chí C phải chịu.

Hoàn lại số tiền tạm ứng án phí là 397.425 đồng (Ba trăm chín mươi bảy nghìn, bốn trăm hai mươi lăm đồng) cho Ngân hàng thương mại cổ phần Đông Á do Ngân hàng thương mại cổ phần Đông Á – Chi nhánh An Giang – Phòng giao dịch huyện Chợ Mới đại diện nhận theo biên lai thu tiền số 0004924, ngày 23.12.2016 của Chi cục thi hành án dân sự huyện Chợ Mới, tỉnh An Giang.

Các đương sự được quyền kháng cáo trong hạn 15 ngày kể từ ngày tuyên án. Riêng đương sự vắng mặt được quyền kháng cáo trong hạn 15 ngày kể từ ngày nhận được tổng đạt hợp lệ bản án.

Trường hợp bản án, quyết định 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 được thực hiện theo quy định tại Điều 30 Luật thi hành án dân sự./.

Nơi nhận:

- TAND tỉnh An Giang;
- VKSND huyện Chợ Mới;
- Chi cục THADS huyện Chợ Mới;
- Các đương sự;
- Lưu.

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

Nguyễn Anh Thư

