

**TÒA ÁN NHÂN DÂN
HUYỆN CM
TỈNH AN GIANG**

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

Bản án số: 48/2023/DS-ST
Ngày 29/3/2023
Về việc “*Tranh chấp hợp
đồng tín dụng*”

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

Với thành phần Hội đồng xét xử sơ thẩm gồm có:

Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa: Ông **Nguyễn Công Đức**.

Các Hội thẩm nhân dân:

- Bà Hoàng Thị Thiện Lai**
- Ông Nguyễn Thanh Liêm**

Thư ký phiên tòa: Bà **Triệu Thị Yên** – Thư ký Tòa án nhân dân huyện CM, tỉnh An Giang.

Đại diện Viện kiểm sát nhân dân huyện CM tham gia phiên tòa: Ông **Hồ Thanh Hiền** - kiểm sát viên.

Ngày 29 tháng 3 năm 2023, tại trụ sở Tòa án nhân dân huyện CM, tỉnh An Giang xét xử sơ thẩm công khai vụ án thụ lý số: 417/2022/TLST-DS ngày 08 tháng 12 năm 2022 về tranh chấp “Hợp đồng tín dụng” theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số: 106/2023/QĐST - DS ngày 21 tháng 02 năm 2023 giữa các đương sự:

1. *Nguyên đơn:* **Ngân hàng Thương mại cổ phần Đông Á** (Dong A Bank); địa chỉ: số 130 Phan Đăng Lưu, Phường 3, Quận Phú Nhuận, Thành phố Hồ Chí Minh.

Người đại diện theo pháp luật: ông **Nguyễn Thanh Tùng** – Chức vụ: Chủ tịch Hội đồng quản trị.

Người đại diện theo ủy quyền của ông Phạm Hữu Thành: **Ông Nguyễn Thành Luân** – Chức vụ: Nhân viên Ngân hàng TMCP Đông Á; địa chỉ: số 06A Nguyễn Hữu Cảnh, thị trấn CM, huyện CM, tỉnh An Giang (văn bản ủy quyền ngày 26/12/2022) (Có mặt).

2. *Bị đơn:* Bà **Võ Kim C**, sinh năm 1972 (Vắng mặt);

Địa chỉ: ấp Tân Thuận, xã Tân Mỹ, huyện CM, tỉnh An Giang.

3. *Người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan:*

- Ông **Ngô Văn T**, sinh năm 1969 (Vắng mặt)

- Bà **Nguyễn Thị Thúy An**, sinh năm 1989 (Vắng mặt)

Địa chỉ: Cùng ngụ ấp Tân Thuận, xã Tân Mỹ, huyện CM, tỉnh An Giang

- Bà **Trương Thị Thu An**, sinh năm 1986 (Vắng mặt)

Địa chỉ: ấp Tân Lợi, xã Tân Mỹ, huyện CM, tỉnh An Giang (Vắng mặt).

NỘI DUNG VỤ ÁN

Theo đơn khởi kiện và tờ tự khai đại diện theo ủy quyền Ngân hàng Thương mại cổ phần Đông Á ông Nguyễn Thành Luân trình bày, Ngân hàng Thương mại cổ phần Đông Á – Chi nhánh An Giang – Phòng giao dịch CM có ký hợp đồng tín dụng số 00731754/013533721T19048 ngày 25/10/2019 và giấy đề nghị vay vốn kiêm phương án sử dụng vốn số tiền vay 20.000.000đ do ông Ngô Văn T là người bảo lãnh, mục đích vay bổ sung vốn kinh doanh, thời hạn vay 12 tháng, lãi suất 10%/năm, phương thức thanh toán 11 kỳ trả nợ gốc và lãi mỗi tháng 1.840.000đ, kỳ cuối trả 1.760.000đ. Sau khi vay, bà C có trả được số tiền vốn, lãi là 13.360.000đ, thì ngưng không trả vốn, lãi nên đã vi phạm nghĩa vụ trả nợ theo hợp đồng đã ký. Ngân hàng đã nhiều lần liên hệ và tạo điều kiện cho bà C trả nợ, nhưng bà không thực hiện nghĩa vụ trả nợ.

Nay Ngân hàng Thương mại cổ phần Đông Á yêu cầu bà C trả tiền vốn, lãi tổng cộng 11.635.128đ. Trong đó: tiền vốn 7.716.922đ, lãi trong hạn 923.078đ, lãi quá hạn tính đến ngày 29/3/2023 là 2.995.128đ và tính lãi phát sinh từ ngày 29/3/2023 theo mức lãi suất được quy định trong hợp đồng tín dụng số 00731754/013533721T19048 ngày 25/10/2019 cho đến khi trả dứt nợ. Bà C là người ký kết vay vốn và nhận tiền của Ngân hàng TMCP Đông Á, ông T là người bảo lãnh, trong trường hợp bà C không có khả năng thanh toán ông T phải có trách nhiệm trả nợ thay cho bà C.

Bị đơn bà Võ Kim C đã được Tòa án tổng đạt thông báo thụ lý vụ án và triệu tập họp lệ để tham gia các phiên họp công khai chứng cứ và hòa giải nhưng bà vắng mặt không lý do, nên không ghi nhận ý kiến và hòa giải được.

Người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan bà Trương Thị Thu An trình bày: Bà là chủ tịch hội phụ nữ của xã Tân Mỹ. Bà có ký thỏa thuận liên kết với Ngân hàng Đông Á từ năm 2019 hỗ trợ ký kết hợp đồng và thu vốn, lãi của các hộ dân vay vốn cho Ngân hàng. Sau khi ký kết bà ủy quyền cho bà Nguyễn Thị Thúy An là chi hội trưởng chi hội phụ nữ ấp Tân Thuận, xã Tân Mỹ thực hiện, nên bà không biết bà C còn nợ bao nhiêu. Nay Ngân hàng Thương mại cổ phần Đông Á kiện bà C, bà không có ý kiến gì vì không có liên quan đến việc này và có đơn xin vắng mặt trong các buổi họp công khai chứng cứ, hòa giải và xét xử.

Người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan bà Nguyễn Thị Thúy An, ông Ngô Văn T đã được Tòa án Thông báo thụ lý vụ án của Ngân hàng Đông Á nhưng vắng mặt nên không ghi nhận ý kiến và hòa giải được.

Tại phiên tòa, ông Nguyễn Thành Luân vẫn giữ nguyên yêu cầu.

Bị đơn bà Võ Kim C đã được triệu tập hợp lệ để tham gia phiên tòa nhưng vắng mặt.

Người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan bà Trương Thị Thu An có đơn xét xử vắng mặt, bà Nguyễn Thị Thúy An, ông Ngô Văn T, đã được triệu tập để tham gia phiên tòa nhưng vắng mặt.

Đại diện Viện kiểm sát phát biểu:

Việc tuân theo pháp luật trong quá trình giải quyết vụ án dân sự ở giai đoạn sơ thẩm: Người tiến hành tố tụng và người tham gia tố tụng đã làm đúng quy định của Bộ luật Tố tụng dân sự năm 2015.

Về quan điểm giải quyết vụ án:

- Công nhận Hợp đồng tín dụng giữa Ngân hàng Thương mại cổ phần Đông Á và bà Võ Kim C.

- Buộc bà Võ Kim C và ông Ngô Văn T có nghĩa vụ trả cho Ngân hàng Thương mại cổ phần Đông Á tổng số tiền vốn, lãi là 11.635.128đ, trong đó: vốn 7.716.922đ, lãi trong hạn 923.078đ, lãi quá hạn tính đến ngày 29/3/2023 là 2.995.128đ. Trong trường hợp bà C không có khả năng thanh toán ông Ngô Văn T phải có trách nhiệm trả nợ thay cho bà C.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN

Sau khi nghiên cứu các tài liệu có trong hồ sơ vụ án được thẩm tra tại phiên tòa, Hội đồng xét xử nhận định:

[1]- Về hình thức: Ngân hàng khởi kiện yêu cầu bà Võ Kim C trả nợ theo Hợp đồng tín dụng mà các bên đã ký kết; chủ thể tham gia giao dịch bà Võ Kim C mục đích vay tiền để bổ sung vốn kinh doanh, nhưng không đăng ký kinh doanh nên đây là tranh chấp về dân sự. Đồng thời, bị đơn bà Võ Kim C có nơi cư trú tại ấp Tấn Thuận, xã Tấn Mỹ, huyện CM, tỉnh An Giang nên Tòa án nhân dân huyện CM thụ lý giải quyết là đúng theo quy định tại khoản 3 Điều 26, điểm a khoản 1 Điều 35, điểm a khoản 1 Điều 39 Bộ luật Tố tụng dân sự năm 2015.

Bị đơn bà Võ Kim C, người có quyền lợi nghĩa vụ liên quan ông Ngô Văn T, bà Nguyễn Thị Thúy An đã được triệu tập hợp lệ đến lần thứ 02 nhưng vắng mặt không lý do; bà Trương Thị Thu An có đơn xét xử vắng mặt. Căn cứ Điều 227 Bộ luật Tố tụng dân sự năm 2015, Hội đồng xét xử tiến hành vắng mặt bà C, ông T, bà Thu An, bà Thúy An là có căn cứ.

Tại phiên tòa hôm nay ông Luân đại diện Ngân hàng yêu cầu bà Võ Kim C trả vốn gốc còn 7.716.922 đồng, lãi 923.078 đồng, lãi quá hạn 2.995.128đồng tính đến ngày 29/3/2023. Xét thấy, việc thay đổi, bổ sung yêu cầu khởi kiện của

Ngân hàng không vượt quá phạm vi yêu cầu khởi kiện ban đầu, căn cứ Điều 244 Bộ luật tố tụng dân sự 2015, Hội đồng xét xử chấp nhận việc thay đổi, bổ sung yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng.

[2]- Về nội dung:

Hợp đồng tín dụng, giấy đề nghị vay vốn kiêm phương án sử dụng vốn số tiền vay 20.000.000đ **được ký kết giữa Ngân hàng Thương mại cổ phần Đông Á với bà Võ Kim C** do ông Ngô Văn T là người bảo lãnh **được xác lập trên cơ sở tự nguyện, hình thức và nội dung hợp đồng là phù hợp với quy định của pháp luật nên đây là hợp đồng tín dụng hợp pháp, được pháp luật thừa nhận và bảo vệ.**

[2.1]- Căn cứ theo hợp đồng nêu trên thì trong quá trình thực hiện hợp đồng bà C đã không thực hiện nghĩa vụ trả vốn, lãi đúng hạn cho Ngân hàng để phát sinh nợ quá hạn là vi phạm nghĩa vụ của người vay theo hợp đồng tín dụng mà hai bên đã ký kết. Việc Ngân hàng khởi kiện bà C yêu cầu phải trả vốn, lãi còn nợ cho Ngân hàng là cơ sở. Trong trường hợp bà C không thanh toán nợ Ngân hàng thì ông Ngô Văn T phải có nghĩa vụ trả nợ thay cho bà C là có căn cứ. Do đó, chấp nhận yêu cầu của Ngân hàng, **buộc bà Võ Kim C** phải có nghĩa vụ trả cho Ngân hàng tổng số tiền vốn, lãi là 11.635.128đ, trong đó: vốn 7.716.922đ, lãi trong hạn 923.078đ, lãi quá hạn tính đến ngày 29/3/2023 là 2.995.128đ. Trong trường hợp bà C không có khả năng thanh toán ông T phải có trách nhiệm trả nợ thay cho bà C.

[2.2]- Về lãi suất từ sau thời điểm xét xử, tại phiên tòa hôm nay đại diện ủy quyền của nguyên đơn có yêu cầu bên vay là bà C phải tiếp tục chịu lãi suất phát sinh theo hợp đồng tín dụng đã ký kết cho đến khi trả hết nợ cho Ngân hàng. Xét thấy yêu cầu trên là không trái với quy định của pháp luật nên chấp nhận. Buộc bà Võ Kim C phải tiếp tục trả lãi theo mức lãi suất nợ quá hạn theo hợp đồng đã ký kết kể từ ngày 25/10/2019 cho đến khi trả hết nợ vốn cho Ngân hàng.

[2.3]- Đối với người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan Ngô Văn T, Hội đồng xét xử xét thấy, ông Ngô Văn T là người ký tên bảo lãnh cho bà C trong hợp đồng, thể hiện sự tự nguyện của ông. Nếu bà C không thanh toán nợ cho Ngân hàng thì ông phải có nghĩa vụ trả nợ thay cho bà C là phù hợp với quy định tại Điều 335, 336 Bộ luật dân sự.

Đối với người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan Nguyễn Thị Thúy An, Trương Thị Thu An chỉ là những người hỗ trợ cho bà C về thủ tục vay tiền, không liên quan đến số tiền nợ, nên Hội đồng xét xử không đề cập đến trách nhiệm trong vụ án này.

[3]- Về án phí: Căn cứ Nghị quyết số 326/2016/UBTVQH14 ngày 30/12/2016 của Ủy ban thường vụ Quốc hội về án phí, lệ phí Tòa án.

Bà Võ Kim C phải chịu án phí theo quy định của pháp luật.

Vì các lẽ trên;

QUYẾT ĐỊNH

- Căn cứ: Các Điều 26, 35, 39, 144, 147, **227, 273** của Bộ luật tố tụng dân sự;

Điều 335, 336, 463, 466, 468 của Bộ luật dân sự;

Điều 91 và Điều 95 Luật các tổ chức tín dụng năm 2010;

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

Xử: Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng Thương mại cổ phần Đông Á.

Buộc bà Võ Kim C có nghĩa vụ trả cho Ngân hàng thương mại cổ phần Đông Á tiền vốn, lãi là 11.635.128đ (Mười một triệu, sáu trăm ba mươi lăm nghìn một trăm hai mươi tám đồng), trong đó: vốn 7.716.922đ (Bảy triệu, bảy trăm mười sáu nghìn, chín trăm hai mươi hai đồng), lãi trong hạn là 923.078đ (Chín trăm hai mươi ba nghìn, không trăm bảy mươi tám đồng), lãi quá hạn tính đến ngày 29/3/2023 là 2.995.128đ (Hai triệu, chín trăm chín mươi lăm nghìn, một trăm hai mươi tám đồng). Trong trường hợp bà C không có khả năng thanh toán ông T phải có trách nhiệm trả nợ thay cho bà C.

Kể từ ngày 30/3/2023 bà Võ Kim C phải tiếp tục trả lãi theo mức lãi suất nợ quá hạn theo hợp đồng đã ký kết số 00731754/013533721T19048 ngày 25/10/2019 cho đến khi trả hết nợ vốn cho Ngân hàng Thương mại cổ phần Đông Á.

Về án phí dân sự sơ thẩm: Bà Võ Kim C phải chịu án phí 581.800đ (Năm trăm tám mươi một nghìn, tám trăm đồng).

Hoàn lại số tiền tạm ứng án phí cho Ngân hàng Thương mại cổ phần Đông Á là 300.000đ (Ba trăm nghìn) đồng theo biên lai thu số 0013033 ngày 07/12/2022 của Chi cục Thi hành án dân sự huyện CM, tỉnh An Giang.

Đương sự được quyền kháng cáo trong hạn 15 ngày kể từ ngày tuyên án. 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./.

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

Nơi nhận:

- TAND tỉnh An Giang;
- VKSND huyện CM;
- Chi cục THADS huyện CM;

- Các đương sự (để thi hành);
- Lưu hồ sơ;
- Lưu Văn phòng.

Nguyễn Công Đức