

Bản án số: 18/2021/DS-ST
Ngày: 26-3-2021
“V/v Tranh chấp hợp đồng tín dụng”

**NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
TÒA ÁN NHÂN DÂN HUYỆN CẦU NGANG TỈNH TRÀ VINH**

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

Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa: Bà Nguyễn Thị Thanh Mai.

Các Hội thẩm nhân dân:

1. Ông Huỳnh Văn Dương

2. Ông Mai Thanh Chúc

- Thư ký phiên tòa: Ông Trần Ngọc Hùng Anh, Thư ký Tòa án nhân dân huyện Cầu Ngang, tỉnh Trà Vinh.

- Đại diện Viện kiểm sát nhân dân huyện Cầu Ngang, tỉnh Trà Vinh tham gia phiên tòa: Ông Nguyễn Tấn An – Kiểm sát viên.

Trong ngày 26 tháng 3 năm 2020, tại trụ sở Tòa án nhân dân huyện Cầu Ngang, tỉnh Trà Vinh xét xử sơ thẩm công khai vụ án thụ lý số: 44/2020/ TLST-DS, ngày 26 tháng 10 năm 2020, về việc “*Tranh chấp hợp đồng tín dụng*”, theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số: 22/2020/QĐXXST-DS, ngày 17 tháng 02 năm 2020 và Quyết định hoãn phiên tòa số 14/2021/QĐST- DS, ngày 04 tháng 3 năm 2021 giữa các đương sự:

1. *Nguyên đơn:* Ngân hàng Thương mại cổ phần Đ

Người đại diện theo pháp luật: Ông Võ Minh T; chức vụ: Chủ tịch Hội đồng quản trị.

Địa chỉ: Số 130, Phan Đ, phường 3, quận Ph, Thành phố H.

Người đại diện theo ủy quyền: Bà Trần Thị Ngọc Dn; chức vụ: Giám đốc ngân hàng TMCP Đ – Chi nhánh Tr – phòng giao dịch Chợ Tr.

Địa chỉ: Số 31, Phạm Th, phường 3, thành phố Tr, tỉnh Trà Vinh.

(Theo quyết định số 424/QĐ-DAB-PC ngày 06/4/2019).

Đại diện theo ủy quyền của bà D: Bà Huỳnh Lê Phương Th, sinh năm 1993; chức vụ: Nhân viên quản lý tín dụng.

Địa chỉ: Số 31, Phạm Th, phường 3, thành phố Tr, tỉnh Trà Vinh.

(Theo văn bản ủy quyền ngày 27/10/2020).

2. *Bị đơn:* Bà Thạch Thị H, sinh năm 1970, vắng mặt không có lý do.

Địa chỉ: Ấp N, xã K, huyện C, tỉnh Trà Vinh.

3. *Người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan:* Chị Kim Thị Anh Th, sinh năm 2001, vắng mặt không có lý do.

Địa chỉ: Ấp N, xã K, huyện C, tỉnh Trà Vinh.

NỘI DUNG VỤ ÁN:

Theo đơn khởi kiện và các lời khai trong quá trình tố tụng tại tòa án, đại diện theo ủy quyền của Ngân hàng TMCP Đ – Chi nhánh Tr – phòng giao dịch Chợ Tr bà Huỳnh Lê Phương Th trình bày:

Bà Thạch Thị H có vay tại Ngân hàng TMCP Đ– Phòng giao dịch Chợ Tr theo Hợp đồng tín dụng cho vay trả góp số 00805266 – 0149284401T19014 ngày 20/11/2019 số tiền 20.000.000 đồng, thời hạn vay là 18 tháng, lãi suất tại thời điểm vay là 10%/năm. Để đảm bảo số nợ trên chị Kim Thị Anh Th (là con ruột bà H) đứng ra bảo lãnh khoản vay của bà Thạch Thị H. Chị Th cam kết trong trường hợp bà H không thực hiện đầy đủ nghĩa vụ trả nợ thì chị Th sẽ trả nợ thay cho bà H cho đến khi hết nợ vay của Ngân hàng TMCP Đ.

Trong quá trình vay cho đến nay, bà Hh có trả vốn là 5.454.105 đồng, lãi trong hạn 1.157.895 đồng. Mặc dù Ngân hàng đã nhiều lần thông báo, nhắc nhở cũng như đã làm việc với bà H về việc thực hiện nghĩa vụ trả nợ cho Ngân hàng. Do bà H vi phạm nghĩa vụ trả nợ nên từ ngày 20/4/2020, Ngân hàng TMCP Đ đã chuyển toàn bộ số nợ vay còn thiếu sang nợ vay quá hạn.

Nay Ngân hàng TMCP Đ- Phòng giao dịch Chợ Tr yêu cầu bà Thạch Thị H phải trả đủ số tiền nợ gốc là 14.545.895 đồng, nợ lãi trong hạn là 1.842.105 đồng và nợ lãi quá hạn là 906.201 đồng, tổng số tiền là 17.294.201 đồng. Ngoài ra, bà H còn phải trả tiền lãi phát sinh theo hợp đồng cho đến ngày thanh toán dứt nợ. Trường hợp bà H không trả được nợ thì yêu cầu chị Kim Thị Anh Th là người bảo lãnh cho bà H có trách nhiệm trả hết số nợ trên cho bà H.

Trong quá trình giải quyết vụ án bị đơn bà Thạch Thị H trình bày:

Vào ngày 20/11/2019 bà và con gái bà tên Kim Thị Anh Th có vay của ngân hàng TMCP Đ– Phòng giao dịch Chợ Tr số tiền là 20.000.000 đồng, kỳ hạn vay là 18 tháng, mục đích vay tiêu dùng. Lãi suất vay 10%/năm. Phương thức trả là góp vốn hàng tháng. Bà là bên vay, còn Th ký tên bảo lãnh để trả nợ thay khi bà không trả được nợ cho Ngân hàng TMCP Đ. Sau khi vay vốn bà đóng được 04 kỳ, từ đó đến nay bà không đóng nữa. Lý do trước đây hàng tháng chị Th gửi tiền về cho bà đóng, nay Th không gửi tiền về nữa. Nay bà đồng ý trả đủ số tiền vốn lãi theo yêu cầu Ngân hàng TMCP Đ.

Quá trình giải quyết vụ án người có quyền lợi nghĩa vụ liên quan chị Kim Thị Anh Th vắng mặt, mặc dù đã được Tòa án tổng đạt và niêm yết hợp lệ nên không có lời trình bày.

Lời phát biểu của Kiểm sát viên:

- *Về việc tuân theo pháp luật:* Thủ tục thụ lý hồ sơ vụ án, xác định quan hệ pháp luật, xác định người tham gia tố tụng, thành phần tham gia phiên họp tiếp cận công khai chứng cứ và hòa giải, thành phần Hội đồng xét xử sơ thẩm

đều đúng quy định pháp luật. Các văn bản tố tụng từ khi nhận đơn khởi kiện đến khi Quyết định đưa vụ án ra xét xử đều tổng đạt đầy đủ cho đương sự nhận và niêm yết theo quy định pháp luật. Tại phiên tòa Hội đồng xét xử đã tiến hành đúng trình tự thủ tục theo quy định của Bộ luật Tố tụng dân sự.

- *Về giải quyết vụ án:* Đề nghị Hội đồng xét xử chấp nhận yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn, buộc bà Thạch Thị H phải trả cho Ngân hàng TMCP Đ tổng số tiền là 17.294.201 đồng (trong đó tiền vốn là 14.545.895 đồng, tiền lãi trong hạn 1.842.105 đồng và tiền lãi quá hạn 906.201 đồng tính đến ngày 26/3/2021 và tiếp tục trả lãi từ ngày 27/3/2021 cho đến khi trả hết nợ cho Ngân hàng TMCP Đông theo hợp đồng tín dụng số: 00805266 – 0149284401T19014.

Trường hợp bà Thạch Thị H không thực hiện hoặc thực hiện không đúng nghĩa vụ trả nợ cho Ngân hàng TMCP Đ thì chị Kim Thị Anh Th là người bảo lãnh cho bà H phải thực hiện nghĩa vụ trả nợ thay cho bà H cho đến khi trả hết nợ vay cho Ngân hàng TMCP Đ

- *Về án phí dân sự sơ thẩm:* Buộc bà Thạch Thị H phải chịu toàn bộ án phí theo quy định của pháp luật nhưng do bà H là người dân tộc thiểu số sinh sống ở vùng có điều kiện kinh tế đặc biệt khó khăn và có đơn xin miễn án phí nên đề nghị Hội đồng xét xử xem xét miễn toàn bộ án phí cho bà H.

Phản kiến nghị: Không có

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

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

[1] Về thủ tục tố tụng: Tại phiên tòa bà Thạch Thị H và chị Kim Thị Anh Th vắng mặt lần thứ hai không có lý do. Do đó căn cứ Điều 227 Bộ luật tố tụng dân sự; áp dụng điểm a khoản 2 Điều 6 Nghị quyết số 04/2017/NQ-HĐTP, ngày 05 tháng 5 năm 2017 của Hội đồng Thẩm phán Tòa án nhân dân tối cao, Tòa án vẫn tiến hành xét xử vắng mặt bị đơn và người có quyền lợi nghĩa vụ liên quan theo quy định của pháp luật.

[2] Về quan hệ pháp luật và thẩm quyền giải quyết vụ án: Ngân hàng TMCP Đ- Phòng giao dịch Chợ Tr khởi kiện yêu cầu bà Thạch Thị H trả tiền gốc và lãi suất theo hợp đồng tín dụng các bên đã ký kết đây là tranh chấp dân sự theo quy định tại khoản 3 Điều 26 Bộ luật Tố tụng dân sự năm 2015. Bị đơn và người có quyền lợi nghĩa vụ liên quan có nơi cư trú tại ấp N, xã K, huyện C, tỉnh Trà Vinh nên thuộc thẩm quyền giải quyết của Tòa án nhân dân huyện Cầu Ngang, tỉnh Trà Vinh theo quy định điểm a, khoản 1 Điều 35; điểm a, khoản 1, Điều 39 Bộ luật tố tụng Dân sự năm 2015.

[3] Về nội dung yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn:

Xét việc bà Thạch Thị H vay tiền của Ngân hàng TMCP Đ - Phòng giao dịch Chợ Tr là hoàn toàn tự nguyện, không vi phạm điều cấm, tại thời điểm xác lập hợp đồng bà H có đủ năng lực hành vi dân sự. Căn cứ vào hợp đồng tín dụng số: HĐTD 0085266- 0149284401T19014 ngày 20 tháng 11 năm 2019, giấy đề

ngiht vay vón kiem phuong án sử dụng vón, danh sách cho vay trả góp giải ngân qua tài khoản cũng như các lời khai của bà H trong quá trình giải quyết vụ án thể hiện bà H có vay của Ngân hàng TMCP Đ- Phòng giao dịch Chợ Tr số tiền 20.000.000 đồng; chị Th là người bảo lãnh và cam kết thực hiện nghĩa vụ trả nợ thay cho bà H khi bà H không thực hiện đúng và đầy đủ nghĩa vụ trả nợ cho Ngân hàng TMCP Đ có xác nhận của Ủy ban nhân dân xã H. Bà H thừa nhận sau khi vay bà có đóng được 4 kỳ là do Th gửi tiền về đóng, nhưng sau đó Th không gửi tiền nên bà không có đóng tiền cho Ngân hàng cho đến nay. Từ đó Ngân hàng khởi kiện yêu cầu bà H trả số tiền bà H còn nợ gồm: Tiền vốn là 14.545.895 đồng, tiền lãi trong hạn là 1.842.105 đồng và tiền lãi quá hạn là 906.201 đồng, tổng số tiền là 17.294.201 đồng và lãi suất phát sinh từ ngày 27/3/2021 cho đến khi thanh toán dứt nợ. Trường hợp bà H không trả được nợ cho Ngân hàng TMCP Đ thì chị Kim Thị Anh Th phải trả nợ thay cho bà H. Xét yêu cầu của Ngân hàng TMCP Đ là có căn cứ đúng quy định của pháp luật. Căn cứ vào các Điều 116, 117, 118, 119, 463, 466, 468 và Điều 470 của Bộ luật dân sự Hội đồng xét xử chấp nhận toàn bộ yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn.

[4] Về án phí dân sự sơ thẩm: Buộc bà Thạch Thị H phải chịu án phí theo quy định của pháp luật. Do bà Thạch Thị H là người dân tộc thiểu số sinh sống ở xã có điều kiện kinh tế - xã hội đặc biệt khó khăn và có đơn xin miễn nộp án phí. Căn cứ Điều 12, 14, 15 Nghị quyết 326/2016/UBTVQH14 ngày 30/12/2016 quy định về mức thu, miễn, giảm, thu, nộp, quản lý và sử dụng án phí và lệ phí Tòa án. Bà Thạch Thị H được miễn toàn bộ tiền án phí là 864.710 đồng.

[5] Xét quan điểm của vị đại diện Viện kiểm sát nhân dân huyện Cầu Ngang như nhận định của Hội đồng xét xử nên được chấp nhận.

Vì các lẽ trên;

QUYẾT ĐỊNH:

Căn cứ vào các Điều 26, 35, 39, 91, 147, 235, 227 và Điều 273 của Bộ luật Tố tụng dân sự; Các Điều 116, 117, 118, 119, 335, 342, 343, 357, 463, 466, 468 và Điều 470 của Bộ luật dân sự;

Áp dụng Điều 91 và Điều 95 của Luật tổ chức tín dụng;

Áp dụng Điều 6 Nghị quyết số 04/2017/NQ-HĐTP, ngày 05 tháng 5 năm 2017 của Hội đồng Thẩm phán Tòa án nhân dân tối cao.

Áp dụng vào Điều 26 của Nghị quyết số 326/2016/UBTVQH14, ngày 30 tháng 12 năm 2016 quy định về mức thu, miễn, giảm, thu nộp quản lý và sử dụng án phí và lệ phí Tòa án của Ủy ban Thường vụ Quốc hội.

Tuyên xử:

1. Chấp nhận toàn bộ yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng TMCP Đ.

Buộc Thạch Thị H phải thanh toán cho Ngân hàng TMCP Đ số tiền còn nợ tính đến ngày 26/3/2021 tổng gồm nợ gốc: Tiền vốn là 14.545.895 đồng, tiền lãi trong hạn là 1.842.105 đồng và tiền lãi quá hạn là 906201 đồng Tổng cộng số

tiền là 17.294.201 đồng (mười bảy triệu hai trăm chín mươi bốn nghìn hai trăm lẻ một đồng).

Trường hợp bà Thạch Thị H không thực hiện hoặc thực hiện không đúng nghĩa vụ trả nợ cho Ngân hàng TMCP Đ thì chị Kim Thị Anh Th là người bảo lãnh cho bà H phải thực hiện nghĩa vụ trả nợ thay cho bà H cho đến khi trả hết nợ vay cho Ngân hàng TMCP Đông Á.

Kể từ ngày 27/3/2021 bà Thạch Thị H 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 theo hợp đồng tín dụng cho vay trả góp số 00805266 – 0149284401T19014, ngày 20/11/2019. Trường hợp trong hợp đồng tín dụng, các bên có thỏa thuận về việc điều chỉnh lãi suất cho vay trong 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.

2. Về án phí dân sự sơ thẩm: Miễn toàn bộ án phí dân sự sơ thẩm cho bà Thạch Thị Hạnh.

Ngân hàng TMCP Đ không phải chịu án phí. Hoàn trả lại cho Ngân hàng TMCP Đ số tiền tạm ứng án phí sơ thẩm đã nộp là 448.884 đồng theo biên lai thu số 0002642 ngày 15/10/2020 tại Chi cục Thi hành án dân sự huyện Cầu Ngang, tỉnh Trà Vinh.

3. Về quyền kháng cáo: Đương sự có mặt tại phiên tòa có quyền làm đơn kháng cáo trong hạn 15 ngày, kể từ ngày tuyên án. Riêng đương sự vắng mặt tại phiên tòa có quyền kháng cáo trong hạn 15 ngày tính từ ngày nhận được bản án hoặc được tổng đạt, niêm yết hợp lệ.

“Trường hợp bản án, quyết định được thi hành theo qui định tại Điều 02 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, 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”.

Nơi nhận:

- TAND tỉnh Trà Vinh;
- VKSND huyện, tỉnh;
- Chi Cục THADS huyện;
- Các đương sự;
- Lưu: HSVA.

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

Nguyễn Thị Thanh Mai