TÒA ÁN NHÂN DÂN **THÀNH PHỐ TÂN AN** **TỈNH LONG AN**	**CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM** **Độc lập – Tự do – Hạnh phúc**

Bản án số: 93A/2024/DS-ST
Ngày: 23 - 8 - 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 TÂN AN, TỈNH LONG AN

Thành phần Hội đồng xét xử sơ thẩm gồm có:

Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa: Ông Bùi Ngọc Tuyến

Các Hội thẩm nhân dân:

1. Bà Trần Thị Chiếm

2. Bà Nguyễn Thị Thuận

Thư ký phiên tòa: ông Lê Văn Hà – Thư ký Tòa án, Tòa án nhân dân Thành phố Tân An, tỉnh Long An.

Đại diện Viện Kiểm sát nhân dân Thành phố Tân An, tỉnh Long An tham gia phiên tòa: Bà Lý Kiều Phương - Kiểm sát viên

Ngày 23 tháng 8 năm 2024, tại trụ sở Tòa án nhân dân thành phố Tân An, tỉnh Long An xét xử sơ thẩm công khai vụ án thụ lý số 186/2024/TLST-DS ngày 17 tháng 05 năm 2024 về "tranh chấp hợp đồng tín dụng" theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số 106/2024/QĐXXST-DS ngày 08 tháng 7 năm 2024 giữa các đương sự:

Nguyên đơn: Ngân hàng C
Địa chỉ: số 169 phố Linh Đường, phường Hoàng Việt, quận Hoàng Mai, Thành phố Hà Nội.
Người đại diện theo ủy quyền: Ông Lê Thanh Điền
Địa chỉ: số 79 Huỳnh Thị Mai, phường 2, thành phố Tân An, tỉnh Long An

Bị đơn: Bà Trương Thị Cheo, sinh năm 1950 (vắng mặt)
Địa chỉ: số 122 ấp 4, xã Hướng Thọ Phú, thành phố Tân An, tỉnh Long An.
Người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan:

1/ Ông Huỳnh Long H, sinh năm 1985(vắng mặt)

2. Bà Phan Ngọc Cẩm T, sinh năm 1997 (vắng mặt)
Cùng địa chỉ: số 122 ấp 4, xã Hướng Thọ Phú, thành phố Tân An, tỉnh Long An

NỘI DUNG VỤ ÁN:

Nguyên đơn: Ngân hàng C do ông Lê Thanh Điền đại diện theo ủy quyền trình bày:

Ngày 11/8/2019, bà Trương Thị Cheo có vay Ngân hàng C chi nhánh NHCSXH tỉnh Long An chương trình hộ cận nghèo, mục đích vay vốn: Buôn bán tạp hóa, số tiền nợ gốc 27.000.000đ, lãi 7,92%/ năm, thời hạn vay 36 tháng, đến hạn ngày 11/8/2022. Từ ngay 11/8/2022 Ngân hàng C chi nhánh NHCSXH tỉnh Long An cho gia hạn đến ngày 11/8/2023. Từ ngày 11/8/2023, ngân hàng cho gia hạn đến ngày 11/01/2024. Tổng lãi phải trả đến ngày 11/4/2024 là 10.148.921đ, tổng lãi đã trả là 7.082.932đ, số lãi còn phải trả là 3.065.989đ.

Ngày 11/5/2020 bà Trương Thị Cheo vay NHCSXH tỉnh Long An chương trình nước sạch và vệ sinh môi trường nông thôn, mục đích vay vốn: Cải tạo nước sạch, số tiền nợ gốc 10.000.000đ, lãi 9%/ năm, thời hạn vay 60 tháng tính đến ngày 11/5/2025. Tổng lãi phải trả đến ngày 01/4/2023 là 3.528.491 đ, lãi đã trả là 2.362.527đ, lãi còn phải trả là 1.165.964 đ.

Nay ngân hàng khởi kiện yêu cầu bà Trương Thị Cheo, ông Huỳnh Long H, bà Phan Ngọc Cẩm T có nghĩa vụ liên đới thanh toán tiền gốc và tiền lãi cho Ngân hàng C theo số tiền vay mà bà Cheo còn nợ tại Ngân hàng tạm tính đến ngày 23/8/2024 là: 42.582.938 đồng. Trong đó: số tiền gốc là: 37.000.000 đồng; Lãi: 5.582.938 đồng.

Trường hợp bà Trương Thị Cheo, ông Huỳnh Long H, bà Phan Ngọc Cẩm T đến hạn không trả thì ngân hàng có quyền chuyển nợ quá hạn và áp dụng mức lãi xuất đã ký giữa bà Cheo với Ngân hàng theo giây đề nghị vay vốn và hợp đồng tín dụng đã ký kết.

Bị đơn: Bà Trương Thị Cheo không có mặt trong suốt quá trình giải quyết vụ án và tại phiên Tòa, nên không có bản tự khai.

Người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan: ông Huỳnh Long H, bà Phan Ngọc Cẩm T

Tại phiên Tòa, vị đại diện viện kiểm sát nhân dân Thành phố Tân An nhận định quá trình giải quyết vụ án kể từ khi thụ lý vụ án đến khi xét xử, Hội đồng xét xử đều tuân theo qui định pháp luật tố tụng. Những người tham gia tố tụng chấp hành đúng theo qui định pháp luật. Về nội dung: Xác định bà Trương Thị Cheo vay của Ngân hàng C số tiền vay: 37.000.000đ. Trong quá trình thực hiện hợp đồng bà Cheo đã vi phạm nghĩa vụ trả nợ gốc đến hạn và nợ lãi, do bà Cheo không thực hiện nghĩa vụ được cam kết trong hợp đồng mặc dù ngân hàng đã nhiều lần gởi thông báo nợ cũng như gia hạn nợ. Do đó ngân hàng khởi kiện yêu cầu bà Trương Thị Cheo, ông Huỳnh Long H, bà Phan Ngọc Cẩm T thanh toán cho ngân hàng tiền vay tính đến ngày 23/8/2024 là: 42.582.938 đồng. Trong đó: số tiền gốc là: 37.000.000 đồng; Lãi: 5.582.938 đồng; có căn cứ chấp nhận.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

Sau khi nghiên cứu các tài liệu có trong hồ sơ vụ án, được thẩm tra tại phiên tòa, trên cơ sở ý kiến trình bày của đương sự, qua thảo luận và nghị án, Hội đồng xét xử nhận định như sau:

[1] Về thủ tục tố tụng: Ngày 23/04/2024 Ngân hàng C gửi đơn khởi kiện bà Trương Thị Cheo tại tòa án nhân dân Thành phố Tân An tranh chấp hợp đồng tín dụng. Căn cứ điều 26, điểm a khoản 1 điều 35, điểm a khoản 1 điều 39 Bộ luật tố tụng Dân sự, vụ kiện thuộc thẩm quyền giải quyết của Tòa án nhân dân Thành phố Tân An, tỉnh Long An. Căn cứ điều 429 Bộ luật dân sự, điều 184 Bộ luật tố tụng Dân sự đơn kiện của Ngân hàng C còn trong thời hiệu khởi kiện. Bị đơn bà Trương Thị Cheo, người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan: ông Huỳnh Long H, bà Phan Ngọc Cẩm T, vắng mặt nên Tòa án tiến hành xét xử vắng mặt bị đơn, người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan theo qui định tại Điều 227 Bộ luật tố tụng dân sự.

[3] Qua đối chiếu các chứng cứ có trong hồ sơ Hội đồng xét xử xét thấy: Giữa Ngân hàng C với bà Trương Thị Cheo có thiết lập hợp đồng tín dụng trên cơ sở tự nguyện. Bên Ngân hàng C chi nhánh NHCSXH tỉnh Long An cho bà Cheo vay chương trình hộ cận nghèo với số tiền nợ gốc 27.000.000đ, lãi 7,92%/ năm, thời hạn vay 36 tháng, đến hạn ngày 11/8/2022. Ngày 11/5/2020 bà Trương Thị Cheo vay NHCSXH tỉnh Long An chương trình nước sạch và vệ sinh môi trường nông thôn, mục đích vay vốn: Cải tạo nước sạch, số tiền nợ gốc 10.000.000đ, lãi 9%/ năm, thời hạn vay 60 tháng. Trong giấy ủy quyền vay ngày 27/7/2019 có xác nhận của Ủy ban nhân dân xã Hướng Thọ Phú, nội dung thể hiện ông Huỳnh Long H, bà Phan Ngọc Cẩm T ủy quyền cho bà Trương Thị Cheo đứng ra vay vốn của Ngân hàng C chi nhánh NHCSXH tỉnh Long An. Theo nguyên đơn trình bày, trong quá trình vay bị đơn vi phạm nghĩa vụ thanh toán không trả tiền gốc và lãi cho ngân hàng. Vì vậy Ngân hàng khởi kiện yêu cầu bà Trương Thị Cheo, ông Huỳnh Long H, bà Phan Ngọc Cẩm T trả toàn bộ nợ gốc và nợ lãi đối với hợp đồng vay trên là có căn cứ chấp nhận theo quy định tại Điều 463 Bộ luật Dân sự năm 2015.

[5] Về phương thức thanh toán: Tại phiên tòa đại diện Ngân hàng yêu cầu bà bà Trương Thị Cheo, ông Huỳnh Long H, bà Phan Ngọc Cẩm T hoàn trả số tiền còn nợ một lần.

Xét bà bà Trương Thị Cheo, ông Huỳnh Long H, bà Phan Ngọc Cẩm T không thực hiện nghĩa vụ đã làm ảnh hưởng đến quyền lợi của Ngân hàng, vì vậy cần buộc bà Trương Thị Cheo, ông Huỳnh Long H, bà Phan Ngọc Cẩm T hoàn trả số tiền còn nợ cho Ngân hàng.

[6] Về lãi suất phát sinh sau ngày 23/8/2024 (là ngày xét xử sơ thẩm): Theo Án lệ số 08/2016/AL về xác định lãi suất, việc điều chỉnh lãi suất trong hợp đồng tín dụng kể từ ngày tiếp theo của ngày xét xử sơ thẩm được lựa chọn từ Quyết định giám đốc thẩm số 12/2013/KDTM-GĐT ngày 16/5/2013 và được công bố theo Quyết định số 698/QĐ-CA ngày 17/10/2016 của Chánh án Tòa án nhân dân tối cao thì: "Trong hợp đồng tín dụng, các bên có thỏa thuận về lãi suất cho vay, gồm: Lãi suất cho vay trong hạn, lãi suất nợ quá hạn, việc điều chỉnh lãi suất cho vay theo từng thời kỳ của Ngân hàng, tổ chức tín dụng cho vay mà đến thời điểm xét xử sơ thẩm khách hàng vay chưa thanh toán, hoặc thanh toán không đủ số tiền nợ gốc, lãi theo hợp đồng tín dụng. Trường hợp này, khách hàng vay phải tiếp tục thanh toán cho Ngân hàng, tổ chức tín dụng khoản tiền nợ gốc chưa thanh toán, tiền lãi trên nợ gốc trong hạn (nếu có), lãi nợ quá hạn của số tiền 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 các bên có thỏa thuận về việc điều chỉnh mức lãi suất cho vay theo từng thời kỳ của ngân hàng, tổ chức tín dụng cho vay thì lãi suất mà khách hàng vay phải tiếp tục thanh toán theo quyết định của Tòa án cũng sẽ được điều chỉnh cho phù hợp với sự điều chỉnh lãi suất của Ngân hàng, tổ chức tín dụng cho vay".

Hội đồng xét xử xét thấy tính chất, các tình tiết, sự kiện pháp lý trong vụ án này tương tự như các tình tiết, sự kiện pháp lý trong án lệ. Vì vậy, theo quy định tại các Điều 463, 466 và Điều 468 Bộ luật dân sự năm 2015; Khoản 2 Điều 91 Luật tổ chức tín dụng năm 2010; Điều 1 Thông tư số 12/2010/TT-NHNN của Ngân hàng nhà nước hướng dẫn tổ chức tín dụng cho vay bằng đồng Việt Nam đối với khách hàng theo lãi suất thỏa thuận; Khoản 2 Điều 11 Quy chế cho vay của Tổ chức tín dụng đối với khách hàng được ban hành theo Quyết định số 1627/2001/QĐ-NHNN ngày 31/12/2001 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước được sửa đổi, bổ sung bằng Quyết định số 127/2005/QĐ-NHNN ngày 03/2/2005 và theo Án lệ số 08/2016/AL, có đủ cơ sở buộc bà Trương Thị Cheo, ông Huỳnh Long H, bà Phan Ngọc Cẩm T tiếp tục chịu lãi suất từ sau ngày 23/08/2024 đến thời điểm thanh toán nợ theo mức lãi suất nợ quá hạn được thỏa thuận với Ngân hàng theo Hợp đồng tín dụng, tương ứng với số vốn và thời gian chậm trả cho đến khi thi hành xong số tiền vay.

[9] Về án phí: bà Trương Thị Cheo, ông Huỳnh Long H, bà Phạn Ngọc Cẩm Thi phải chịu án phí theo luật định.

[10] Ngân hàng không phải chịu án phí.

Vì các lẽ trên.

QUYẾT ĐỊNH:

Căn cứ Điều 5, Điều 26, Điều 35, Điều 39, Điều 147, Điều 227, Điều 483 Bộ luật Tố tụng dân sự 2015; Điều 463, Điều 466, Điều 468 Bộ luật Dân sự năm 2015; Điều 91, Điều 94, Điều 95 Luật các Tổ chức tín dụng năm 2010; Điều 6, 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; Án lệ số 08/2016/AL về xác định lãi suất.

1. Tuyên xử: Chấp nhận yêu cầu khởi kiện tranh chấp hợp đồng tín dụng của Ngân hàng C đối với bà Trương Thị Cheo, ông Huỳnh Long H, bà Phan Ngọc Cẩm T.

2. Buộc bà Trương Thị Cheo, ông Huỳnh Long H, bà Phan Ngọc Cẩm T trả cho Ngân hàng C số tiền tính đến ngày 23/8/2024 là: 42.582.938 đồng. Trong đó: số tiền gốc là 37.000.000 đồng; Lãi: 5.582.938 đồng.

3. Buộc bà Trương Thị Cheo, ông Huỳnh Long H, bà Phan Ngọc Cẩm T phải có nghĩa vụ tiếp tục thanh toán số nợ lãi phát sinh từ sau ngày 23/8/2024 đến thời điểm thanh toán hết số tiền còn nợ theo mức lãi suất nợ quá hạn được thỏa thuận với Ngân hàng C tại giấy đề nghị vay vốn ngày 04/04/2020 và giấy đề nghị vay vốn 27/7/2019 .

4. Án phí dân sự sơ thẩm: bà Trương Thị Cheo, ông Huỳnh Long H, bà Phan Ngọc Cẩm T phải chịu 2.129.147 đ án phí sung công quỹ nhà nước.

Ngân hàng C không phải nộp án phí.

Đương sự có mặt tại phiên tòa quyền kháng cáo bản án trong hạn 15 ngày kể từ ngày tuyên án sơ thẩm, đương sự vắng mặt tại phiên Tòa có quyền kháng cáo bản án trong hạn 15 ngày kể từ ngày tống đạt bản án hợp lệ.

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, VKSND tỉnh Long An;
- VKSND Thành phố Tân An;
- Chi cục thi hánh án dân sự Thành phố Tân An;
- Người tham gia tố tụng;
- Lưu hồ sơ.

TM. HỘI ĐỒNG XÉT XỬ SƠ THẨM
Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa

Bùi Ngọc Tuyến

THÀNH VIÊN HỘI ĐỒNG XÉT XỬ THẨM PHÁN-CHỦ TỌA PHIÊN TÒA

Bùi Ngọc Tuyến

THÀNH VIÊN HỘI ĐỒNG XÉT XỬ **THẨM PHÁN-CHỦ TỌA PHIÊN TÒA**

Trần Thị Kim Hoa – Nguyễn Văn Ghên **Bùi Ngọc Tuyến**