TÒA ÁN NHÂN DÂN
HUYỆN CHỢ M
TỈNH AN G

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

Bản án số: 67/2023/DS-ST
Ngày: 14 - 4 - 2023
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 M, TỈNH AN G

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

Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa: Ông **Trần Quang Thanh**.

Các Hội thẩm nhân dân:

1. Ông Tô Ngọc Liêm.

2. Ông Nguyễn Thanh Nhàn.

Thư ký phiên tòa: Ông Đinh Bá Thi - Thư ký Tòa án nhân dân huyện Chợ M, tỉnh An G.

Đại diện Viện kiểm sát nhân dân huyện Chợ M tham gia phiên tòa: Ông Đoàn Thụy Thùy Trang - kiểm sát viên.

Ngày 14 tháng 4 năm 2023, tại trụ sở Tòa án nhân dân huyện Chợ M, tỉnh An G xét xử sơ thẩm công khai vụ án thụ lý số: 390/2022/TLST-DS ngày 05 tháng 12 năm 2022 về tranh chấp "Hợp đồng tín dụng" theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số: 99/2023/QĐST - DS ngày 20 tháng 02 năm 2023; Quyết định hoãn phiên tòa số: 136A/2023/QĐST - DS ngày 15 tháng 3 năm 2023 giữa các đương sự:

1. Nguyên đơn: Ngân hàng Thương mại cổ phần Đông Á (Dong A Bank); địa chỉ: Số 130, đường 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 Hữu Thành - Chức vụ: Nhân viên Ngân hàng TMCP Đông Á; địa chỉ: số 06A, đường Nguyễn Hữu Cảnh, thị trấn Chợ M, huyện Chợ M, tỉnh An G (Văn bản ủy quyền ngày 03/01/2023) (có mặt).

2. Bị đơn: Ông Dương Hồ V, sinh năm 1977; địa chỉ: ấp Mỹ Tân, thị trấn Mỹ L, huyện Chợ M, tỉnh An G (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 Hữu Thành trình bày, Ngân hàng Thương mại cổ phần Đông Á - Chi nhánh An G; Phòng giao dịch Chợ M có ký Hợp đồng tín dụng số 00641972/0061296901T14004 ngày 01/12/2014 và giấy đăng ký vay tiền trả góp kiêm khế ước nhận nợ sử dụng vốn số tiền vay ngày 01/12/2014 với số tiền 20.000.000 đồng mục đích vay bổ sung vốn kinh doanh, thời hạn vay 36 tháng (từ ngày 01/12/2014 đến ngày 01/12/2017), lãi suất 8,5%/năm, phương thức thanh toán 36 kỳ trả nợ gốc và lãi mỗi tháng 700.000 đồng, kỳ cuối trả 600.000 đồng. Sau khi vay, ông Dương Hồ V có trả được số tiền vốn, lãi là 15.614.415 đồng, 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 ông V trả nợ, nhưng ông không thực hiện nghĩa vụ trả nợ cho Ngân hàng.

Nay, Ngân hàng Thương mại cổ phần Đông Á yêu cầu ông V trả tiền vốn, lãi tổng cộng 7.688.321 đồng. Trong đó: tiền vốn 4.385.585 đồng, lãi trong hạn 214.415 đồng, lãi quá hạn tính đến ngày 14/4/2023 là 3.088.321 đồng và tính lãi phát sinh từ ngày 14/4/2023 theo mức lãi suất được quy định trong Hợp đồng tín dụng số 00641972/0061296901T14004 ngày 01/12/2014 cho đến khi trả dứt nợ. Ông V là người ký kết vay vốn và nhận tiền của Ngân hàng TMCP Đông Á.

Bị đơn ông Dương Hồ V đã được Tòa án triệu tập hợp lệ đến lần thứ 02 để tham gia phiên họp kiểm tra việc giao nộp, tiếp cận, công khai chứng cứ và hòa giải nhưng ông V vắng mặt không lý do. Nên Tòa án không ghi nhận được ý kiến của ông V về nội dung yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng.

Tại phiên tòa, ông Nguyễn Hữu Thành rút lại một phần yêu cầu khởi kiện đối với số tiền 310.000 đồng; phí duy trì thẻ thường niên.

Bị đơn ông Dương Hồ V vắng mặt.

Đại diện Viện kiểm sát phát biểu quan điểm:

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 thực hiện đúng quy định của Bộ luật Tố tụng dân sự năm 2015.

Về nội dung vụ án:

- Công nhận Hợp đồng tín dụng giữa Ngân hàng Thương mại cổ phần Đông Á và ông Dương Hồ V .

- Đình một phần yêu cầu khởi kiện đối với số tiền 310.000 đồng; phí duy trì thẻ thường niên.

- Buộc ông Dương Hồ V có nghĩa vụ trả cho Ngân hàng Thương mại cổ phần Đông Á tổng số tiền vốn, lãi là 7.688.321 đồng; trong đó: vốn 4.385.585 đồng, lãi trong hạn là 214.415 đồng, lãi quá hạn tính đến ngày 12/4/2023 là 3.088.321 đồng.

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 thủ tục tố tụng: ông Dương Hồ V đã được tống đạt các Quyết định đưa vụ án ra xét xử và Quyết định hoãn phiên tòa nhưng hôm nay ông V vắng mặt không lý do. Căn cứ Điều 227 của Bộ luật tố tụng dân sự. Hội đồng xét xử tiến hành xét xử vắng mặt ông V là có căn cứ đúng theo quy định của pháp luật.

Ngân hàng khởi kiện yêu cầu ông Dương Hồ V trả nợ theo Hợp đồng tín dụng mà các bên đã ký kết; chủ thể tham gia giao dịch ông Dương Hồ V mục đích ông V 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 ông Dương Hồ V có nơi cư trú tại ấp Mỹ Tân, thị trấn Mỹ L, huyện Chợ M, tỉnh An G; nên Tòa án nhân dân huyện Chợ M 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.

[2] Về nội dung vụ án: Hợp đồng tín dụng, giấy đăng ký vay tiền trả góp kiêm kiêm khế ước nhận nợ 20.000.000 đồng do ông Dương Hồ V được ký kết giữa Ngân hàng Thương mại cổ phần Đông Á với ông Dương Hồ V được xác lập trên cở sở tự nguyện, hình thức và nội dung hợp đồng là phù hợp với quy định của pháp luật nên đây là giấy đăng ký vay tiền trả góp 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 ông Dương Hồ V 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 ông Dương Hồ V yêu cầu phải trả vốn, lãi còn nợ Ngân hàng 7.688.321 đồng là có căn cứ, do đó chấp nhận một phần yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng, Đình một phần yêu cầu khởi kiện đối với số tiền 310.000 đồng; phí duy trì thẻ thường niên.

- Buộc ông Dương Hồ V có nghĩa vụ trả cho Ngân hàng tổng số tiền vốn, lãi là 7.688.321 đồng; trong đó: vốn 4.385.585 đồng, lãi trong hạn là 214.415 đồng, lãi quá hạn tính đến ngày 12/4/2023 là 3.088.321 đồng.

[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 ông Dương Hồ V phải tiếp tục chịu lãi suất phát sinh theo giấy đăng ký vay tiền trả góp 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 ông Dương Hồ V phải tiếp tục trả lãi theo mức lãi suất nợ quá hạn theo hợp đồng đã ký kết kể từ ngày 13/4/2023 cho đến khi trả hết nợ vốn cho Ngân hàng.

[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. Các đương sự 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, 217, 227,244 và Điều 273 của Bộ luật tố tụng dân sự;

- Các Điều 463, 466 và Điều 468 của Bộ luật dân sự;

- Các 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 quy định về mức thu, miễn, giảm, nộp, quản lý và sử dụng án phí và lệ phí Tòa án.

Tuyên xử:

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

2. Đình một phần yêu cầu khởi kiện đối với số tiền 310.000 đồng; phí duy trì thẻ thường niên.

3. Buộc ông Dương Hồ V có nghĩa vụ trả cho Ngân hàng thương mại cổ phần Đông Á tiền vốn và lãi là 7.688.321 đồng; trong đó: vốn 4.385.585 đồng, lãi trong hạn là 214.415 đồng, lãi quá hạn tính đến ngày 12/4/2023 là 3.088.321 đồng.

Kể từ ngày 13/4/2023 ông Dương Hồ V phải tiếp tục trả lãi theo mức lãi suất nợ quá hạn theo Hợp đồng tín dụng số 00641972/0061296901T14004 ngày 01/12/2014 cho đến khi trả hết nợ vốn và lãi cho Ngân hàng Thương mại cổ phần Đông Á.

4.Về án phí dân sự sơ thẩm: Ông Dương Hồ V phải chịu án phí 300.000 *(ba triệu năm trăm ngàn) đồng*; án phí dân sự sơ thẩm.

5. Hoàn lại số tiền tạm ứng án phí cho Ngân hàng Thương mại cổ phần Đông Á là 300.000 (ba trăm nghìn) đồng; theo biên lai thu số 0012986 ngày 29/11/2022 của Chi cục Thi hành án dân sự huyện Chợ M, tỉnh An G.

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 tống 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 Điều 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

Nơi nhận:
- TAND tỉnh An G;
- VKSND huyện Chợ M;
- Chi cục THADS huyện Chợ M;
- Các đương sự (để thi hành);
- Lưu hồ sơ;
- Lưu Văn phòng.

THẨM PHÁN - CHỦ TỌA PHIÊN TÒA

Trần Quang Thanh