

**TÒA ÁN NH1 DÂN
HUYỆN CM
TỈNH AG**

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

Bản án số: 51/2023/DS-ST
Ngày 30/3/2023
Về việc “*Tranh chấp hợp
đồng tín dụng*”

**NH1 DANH
NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
TÒA ÁN NH1 DÂN HUYỆN CM, TỈNH AG**

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

Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa: Ông Bùi PH Quyền

Các Hội thẩm nH1 dân:

1. Bà Nguyễn Thị Ly
2. Bà Phan Thị Nga

Thư ký phiên tòa: Bà Triệu Thị Yên – Thư ký Tòa án nH1 dân huyện CM, tỉnh AG.

Đại diện Viện kiểm sát nH1 dân huyện CM tham gia phiên tòa: Ông Hồ Thanh Hiền - kiểm sát viên.

Ngày 30 tháng 3 năm 2023, tại trụ sở Tòa án nH1 dân huyện CM, tỉnh AG xét xử sơ thẩm công khai vụ án thụ lý số: 427/2022/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: 95/2023/QĐST - DS ngày 20 tháng 02 năm 2023 và Quyết định hoãn phiên tòa số 124/2023/QĐST-DS ngày 10/3/2023, giữa các đương sự:

1. Nguyên đơn: Ngân hàng TH mại cổ phần Đông Á (Dong A Bank); địa chỉ trụ sở: 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: Ông Phạm Hữu Thành – Giám đốc phòng giao dịch CM; địa chỉ: số 06A Nguyễn Hữu Cánh, thị trấn CM, huyện CM, tỉnh AG (văn bản ủy quyền ngày 08/8/2022). Ông Thành ủy quyền lại cho ông Nguyễn Thành Luân – Chức vụ: NH1 viên Ngân hàng TMCP Đông Á; (Quyết định ủy quyền ngày 26/12/2022); có mặt.

2. *Bị đơn:* Bà Ngô Thị Ngọc H1, sinh năm 1982; địa chỉ: ấp Mỹ Hội, xã Mỹ Hội Đông, huyện CM, tỉnh AG; vắng mặt.

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

+ Bà Ngô Thị Ngọc H, sinh năm 1979; địa chỉ: ấp Mỹ Hội, xã Mỹ Hội Đông, huyện CM, tỉnh AG; vắng mặt.

+ Bà Trần Thị Mỹ Tr, sinh năm 1978; địa chỉ: ấp Mỹ Thuận, xã Mỹ Hội Đông, huyện CM, tỉnh AG; có đơn yêu cầu xét xử vắng mặt.

+ Bà Huỳnh Thị D, sinh năm 1962; địa chỉ: ấp Mỹ Hội, xã Mỹ Hội Đông, huyện CM, tỉnh AG; có đơn yêu cầu xét xử vắng mặt.

NỘI DUNG VỤ ÁN

Theo đơn khởi kiện, tờ tự khai và trong quá trình giải quyết nguyên đơn Ngân hàng TH mại cổ phần Đông Á do ông Nguyễn Thành Luân đại diện theo ủy quyền trình bày: Căn cứ vào giấy đề nghị vay vốn kiêm pH án sử dụng vốn ngày 14/12/2020, do bà Ngô Thị Ngọc H là người bảo lãnh cho bà H1 và được Ủy ban nH1 dân xã Mỹ Hội Đông xác nhận nên Ngân hàng TH mại cổ phần Đông Á – Chi nhánh AG – Phòng giao dịch CM có cho bà Ngô Thị Ngọc H1 vay số tiền là 20.000.000 đồng thể hiện qua hợp đồng tín dụng cho vay trả góp số 01057605/0132415301T21071 ngày 02/02/2021 mà bà H1 đã ký với ngân hàng; thời hạn vay 12 tháng (từ ngày 02/02/2021 đến ngày 02/02/2022); mục đích vay: bổ sung vốn kinh doanh; lãi suất: 10%/năm; lãi suất quá hạn bằng 150% lãi trong hạn, pH thức thanh toán 12 kỳ trả nợ gốc và lãi mỗi tháng 1.840.000 đồng, kỳ cuối trả 1.760.000 đồng. Quá trình thực hiện hợp đồng, bà H1 đã trả được 04 kỳ với số tiền vốn, lãi là 9.360.000 đồng, thì ngưng cho đến nay, mặc dù ngân hàng đã nhiều lần liên hệ và tạo điều kiện cho bà H1 trả nợ, nhưng bà không thực hiện. Do bà H1 vi phạm nghĩa vụ trả nợ nên Ngân hàng TH mại cổ phần Đông Á khởi yêu cầu bà H1 có nghĩa vụ thanh toán cho ngân hàng số tiền vốn, lãi tạm tính đến ngày 03/11/2022 là 18.750.000 đồng. Trong đó: tiền vốn 11.716.922 đồng, lãi trong hạn 923.078 đồng, lãi quá hạn 6.110.000 đồng và tính lãi phát sinh từ ngày 04/11/2022 theo mức lãi suất được quy định trong hợp đồng tín dụng mà bà H1 đã ký với ngân hàng cho đến khi trả dứt nợ. Bà H1 là người ký kết vay vốn và nhận tiền của Ngân hàng tH mại cổ phần Đông Á, bà H là người bảo lãnh, trong trường hợp bà H1 không có khả năng thanh toán bà H phải có trách nhiệm trả nợ thay cho bà H1.

Bị đơn bà Ngô Thị Ngọc H1 và người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan bà Ngô Thị Ngọc H vắng mặt trong quá trình giải quyết vụ án, không cung cấp tài liệu, chứng cứ cũng như văn bản trình bày ý kiến cho Tòa án.

Người có quyền lợi và nghĩa vụ liên quan bà Trần Thị Mỹ Tr trình bày: Bà Tr là chi hội trưởng chi hội phụ nữ của ấp Mỹ Thuận, xã Mỹ Hội Đông. Do được ủy quyền của Chủ tịch hội phụ nữ xã Mỹ Hội Đông, bà Tr được phụ trách thu tiền vốn vay, lãi của bà H1 cho Ngân hàng TMCP Đông Á. Nay bà Tr xác nhận bà H1 còn nợ Ngân hàng TMCP Đông Á tổng số tiền vốn, lãi tạm tính đến

ngày 03/11/2022 là 18.750.000 đồng. Trong đó: tiền vốn 11.716.922 đồng, lãi trong hạn 923.078 đồng, lãi quá hạn 6.110.000 đồng.

Người có quyền lợi và nghĩa vụ liên quan bà Huỳnh Thị D trình bày: Bà D là Chủ tịch hội phụ nữ xã Mỹ Hội Đông, vào tháng 08/2020 bà D có ký thỏa thuận liên kết với Ngân hàng TMCP Đông Á để hỗ trợ các hộ dân có nhu cầu vay vốn. Bà D xác định bà ký thỏa thuận liên kết với Ngân hàng sau đó bà có ủy quyền lại cho chi hội trưởng hội phụ nữ của ấp thu tiền của bà H1 nộp lại cho Ngân hàng. Nay bà H1 nợ Ngân hàng TMCP Đông Á số tiền bao nhiêu bà không biết và không có ý kiến đối với số tiền vay của bà H1.

Tại phiên tòa:

Đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn ông Nguyễn Thành Luân xác định lại yêu cầu khởi kiện như sau: Yêu cầu bà Ngô Thị Ngọc H1 trả vốn lãi cho ngân hàng tạm tính đến ngày 30/3/2023 là 18.416.114 đồng. Trong đó vốn gốc là 9.716.922 đồng; lãi trong hạn 923.078 đồng; lãi quá hạn là 7.776.114 đồng và lãi phát sinh kể từ ngày 31/3/2023 theo hợp đồng tín dụng mà bà H1 đã ký với ngân hàng cho đến khi bà H1 trả dứt nợ. Bà H là người bảo lãnh, trong trường hợp bà H1 không có khả năng thanh toán bà H phải có trách nhiệm trả nợ thay cho bà H1.

Bị đơn bà Ngô Thị Ngọc H1 và người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan các bà Ngô Thị Ngọc H, Trần Thị Mỹ Tr, Huỳnh Thị D vắng mặt nên không ghi nhận được ý kiến.

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 theo 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 TH mại cổ phần Đông Á và Ngô Thị Ngọc H1.

- Buộc bà Ngô Thị Ngọc H1 có nghĩa vụ trả cho Ngân hàng TH mại cổ phần Đông Á tổng số tiền vốn, lãi là 18.416.114 đồng, trong đó: vốn gốc 9.716.922 đồng, lãi trong hạn 923.078 đồng, lãi quá hạn tính đến ngày 30/3/2023 là 7.776.114 đồng. Trường hợp bà H1 không có khả năng thanh toán thì bà Ngô Thị Ngọc H phải có trách nhiệm trả nợ thay cho bà H1.

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 TH mại cổ phần Đông Á khởi kiện yêu cầu bà Ngô Thị Ngọc H1 trả nợ theo Hợp đồng tín dụng mà các bên đã ký kết; chủ thể tham gia giao dịch (bà Ngô Thị Ngọc H1) mục đích bà Ngô Thị Ngọc

H1 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 Ngô Thị Ngọc H1 có nơi cư trú tại ấp Mỹ Hội, xã Mỹ Hội Đông, huyện CM, tỉnh AG nên Tòa án nH1 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.

[1.1] Về sự vắng mặt của đương sự: Đối với bị đơn bà Ngô Thị Ngọc H1 và người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan là các bà: Ngô Thị Ngọc H1, Trần Thị Mỹ Tr, Huỳnh Thị D đã được Tòa án triệu tập hợp lệ để tham gia tố tụng trong vụ án nhưng vắng mặt không có lý do và không có ý kiến phản hồi đối với yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng nên Hội đồng xét xử không đặt ra để xem xét. Đồng thời, tại phiên tòa, bà bị đơn Ngô Thị Ngọc H1, người có quyền lợi nghĩa vụ liên quan bà Ngô Thị Ngọc H đã được Tòa án triệu tập hợp lệ lần thứ 02 để tham gia phiên tòa nhưng vắng mặt không có lý do, người có quyền lợi nghĩa vụ liên quan bà Trần Thị Mỹ Tr, bà Huỳnh Thị D có đơn yêu cầu xét xử vắng mặt. Căn cứ điểm b khoản 2 Điều 227, khoản 1 Điều 228 Bộ luật Tố tụng dân sự năm 2015, Tòa án tiến hành xét xử vắng mặt bị đơn và người có quyền lợi nghĩa vụ liên quan là phù hợp.

[1.2] Tại phiên tòa, Ngân hàng tH mại cổ phần Đông Á (Dong A Bank) bổ sung yêu cầu bà Ngô Thị Ngọc H1 có nghĩa vụ trả số tiền lãi tính đến ngày 30/3/2023 là 8.699.192 đồng. Xét thấy, việc bổ sung yêu cầu khởi kiện của ngân hàng không vượt quá yêu cầu khởi kiện ban đầu, căn cứ Điều 244 Bộ luật Tố tụng dân sự, Hội đồng xét xử chấp nhận việc bổ sung yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng để xem xét, giải quyết trong vụ án.

[2] Về nội dung:

Ngân hàng tH mại cổ phần Đông Á (Dong A Bank) khởi kiện yêu cầu bà Ngô Thị Ngọc H1 có nghĩa vụ trả vốn và lãi tạm tính đến ngày 30/3/2023 là 18.416.114 đồng, trong đó vốn: 9.716.922 đồng, lãi trong hạn 923.078 đồng, lãi quá hạn là 7.776.114 đồng. Trường hợp bà H1 không có khả năng thanh toán thì bà Ngô Thị Ngọc H phải có trách nhiệm trả nợ thay cho bà H1 theo hợp đồng bảo lãnh đã ký.

Cơ sở để yêu cầu: Ngân hàng căn cứ vào giấy đề nghị vay vốn kiêm pH án sử dụng vốn ngày 14/12/2020 và hợp đồng tín dụng cho vay trả góp số 01057605/0132415301T21071 ngày 02/02/2021, để yêu cầu bà Ngô Thị Ngọc H1 có nghĩa vụ thanh toán toàn bộ số tiền vốn gốc còn nợ và lãi phát sinh cho ngân hàng do bà Ngô Thị Ngọc H1 đã vi phạm nghĩa vụ trả nợ theo hợp đồng đã ký.

Qua xem xét yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn: Căn cứ vào nội dung tại Hợp đồng tín dụng ngày 02/02/2021, thì việc ký kết hợp đồng tín dụng giữa Ngân hàng tH mại cổ phần Đông Á với bà Ngô Thị Ngọc H1 trên cơ sở tự nguyện. Hợp đồng có hình thức và nội dung phù hợp với các Điều 463 và 466 Bộ luật dân sự năm 2015 và Điều 91, 95, 98 Luật các tổ chức tín dụng nên làm phát sinh quyền và nghĩa vụ của các bên theo Hợp đồng đã giao kết. Trong quá

trình thực hiện Hợp đồng, bà Ngô Thị Ngọc H1 thanh toán tiền vốn và lãi đối với khoản vay đến tháng 03/11/2022 thì ngưng không thanh toán vốn gốc và lãi phát sinh đúng hạn và làm phát sinh nợ quá hạn nên đã vi phạm nghĩa vụ trả nợ.

Đối với bà H1: Trong suốt quá trình giải quyết vụ án, bà H1 đều vắng mặt không có lý do và không ý kiến đối với yêu cầu khởi kiện cũng như các tài liệu, chứng cứ do nguyên đơn cung cấp và bà H1 cũng không cung cấp tài liệu, chứng cứ hoặc có yêu cầu phản đối yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn, như vậy bà đã từ bỏ quyền, nghĩa vụ được quy định tại khoản 5 Điều 70 Bộ luật Tố tụng dân sự năm 2015.

Do đó Hội đồng xét xử căn cứ vào chứng cứ mà nguyên đơn đã cung cấp để xem xét chấp nhận yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn. Buộc bị đơn bà Ngô Thị Ngọc H1 có nghĩa vụ trả cho Ngân hàng TMCP Đông Á (Dong A bank) số tiền vốn, lãi còn nợ tạm tính đến ngày 30/3/2023 là 18.416.114 đồng, trong đó vốn: 9.716.922 đồng, lãi trong hạn 923.078 đồng, lãi quá hạn là 7.776.114 đồng và tiền lãi tiếp tục phát sinh kể từ ngày 31/3/2023 cho đến khi bà Ngô Thị Ngọc H1 hoàn thành nghĩa vụ trả nợ cho Ngân hàng.

Đối với yêu cầu bà Ngô Thị Ngọc H có trách nhiệm liên đới thanh toán toàn bộ khoản vay nêu trên trong trường hợp bà Ngô Thị Ngọc H1 không thanh toán cho ngân hàng. Nhận thấy tại giấy đề nghị vay vốn kiêm pH án sử dụng vốn ngày 11/8/2020, thì bà Ngô Thị Ngọc H bảo lãnh toàn bộ trách nhiệm của bà H1 đối với hợp đồng tín dụng. Nội dung hợp đồng bảo lãnh được xác lập giữa các bên trên cơ sở tự nguyện, phù hợp theo quy định tại Điều 335, Điều 336 của Bộ luật dân sự nên được chấp nhận. Do đó bà H1 là người ký kết vay vốn và nhận tiền của Ngân hàng TMCP Đông Á, bà H là người bảo lãnh, trong trường hợp bà H1 không có khả năng thanh toán bà H phải có trách nhiệm trả nợ thay cho bà H1.

[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 Ngô Thị Ngọc H1 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, 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 TH mại cổ phần Đông Á.

[1] Buộc bà Ngô Thị Ngọc H1 có nghĩa vụ trả cho Ngân hàng tH mại cổ phần Đông Á số tiền vốn, lãi tạm tính đến ngày 30/3/2023 là 18.416.114 đồng (mười tám triệu bốn trăm mười sáu nghìn một trăm mười bốn đồng). Trong đó, vốn gốc 9.716.922 đồng, lãi trong hạn 923.078 đồng, lãi quá hạn là 7.776.114 đồng. Trong trường hợp bà H1 không có khả năng thanh toán thì bà Ngô Thị Ngọc H phải có trách nhiệm trả nợ thay cho bà H1.

Kể từ ngày 31/3/2023 bà Ngô Thị Ngọc H1 phải tiếp tục trả lãi theo mức lãi suất nợ quá hạn theo hợp đồng tín dụng đã ký kết số 00879561/0132415301T20065 ngày 28/10/2020 cho đến khi trả hết nợ vốn cho Ngân hàng TH mại cổ phần Đông Á.

[2] Về án phí dân sự sơ thẩm: Bà Ngô Thị Ngọc H1 phải chịu 920.806 đồng (chín trăm hai mươi nghìn tám trăm linh sáu đồng) án phí dân sự sơ thẩm.

Hoàn lại số tiền tạm ứng án phí cho Ngân hàng TH mại cổ phần Đông Á là 469.000 đồng (bốn trăm sáu mươi chín nghìn đồng) theo biên lai thu số 0013026 ngày 07/12/2022 của Chi cục Thi hành án dân sự huyện CM, tỉnh AG.

[3] 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 thoả 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./.