

Bản án số: 99/2025/DS-ST
Ngày: 05/5/2025
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 MỚI, TỈNH AN GIANG

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

Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa: Ông Hà Huy Phong

Các Hội thẩm nhân dân: Bà Đào Thị Thu Vân và ông Trịnh Văn Bé.

- Thư ký phiên tòa: Bà Huỳnh Tiểu Ngọc, Thư ký Toà án nhân dân huyện Chợ Mới, tỉnh An Giang.

Đại diện Viện kiểm sát nhân dân huyện Chợ Mới, tỉnh An Giang tham gia phiên tòa: Bà Nguyễn Thị Kiều Tiên - Kiểm sát viên.

Ngày 05 tháng 5 năm 2025, tại trụ sở Toà án nhân dân huyện Chợ Mới xét xử sơ thẩm công khai vụ án thụ lý số 1051/2025/TLST- DS ngày 11 tháng 12 năm 2025 về tranh chấp "Hợp đồng tín dụng" theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số 143/2025/QĐXX-ST ngày 21 tháng 3 năm 2025; Quyết định hoãn phiên tòa số 177/2025/QĐST-DS ngày 14 tháng 4 năm 2025, giữa các đương sự:

Nguyên đơn: Ngân hàng Thương mại cổ phần Á Châu (gọi tắt là Ngân hàng ACB); địa chỉ trụ sở chính: số 442, đường Nguyễn Thị Minh Châu, phường 5, Quận 3, thành phố Hồ Chí Minh; là nguyên đơn do ông Từ Tiến Phát, chức vụ: Tổng Giám đốc đại diện theo pháp luật.

Người đại diện hợp pháp tham gia tố tụng: Ông Phạm Minh Thông, chức vụ: chuyên viên xử lý nợ là người đại diện theo ủy quyền, (theo Giấy ủy quyền số 1214/UQ-QLN.24 ngày 06/8/2024 của Tổng Giám đốc và giấy ủy quyền số 1961/UQ-QLN.24 ngày 24/10/2024 của Phó giám đốc phòng quản lý nợ). Địa chỉ: Lầu 8, Tòa nhà ACB Tower, 444A-446 đường Cách Mạng Tháng Tám, Phường 11, Quận 3, Thành phố Hồ Chí Minh, (có mặt).

Bị đơn: Bà Đỗ Bích Vân, sinh năm 1982; địa chỉ: ấp An Thái, xã Hòa Bình, huyện Chợ Mới, tỉnh An Giang, (vắng mặt).

NỘI DUNG VỤ ÁN:

Theo đơn khởi kiện, lời khai thu thập trong quá trình giải quyết vụ án và lời trình bày tại các phiên hòa giải, nguyên đơn, người đại diện hợp pháp cho nguyên đơn ông Phạm Minh Thông trình bày: Ngày 06/01/2017, bà Đỗ Bích Vân có ký với Ngân hàng ACB Hợp đồng cấp tín dụng trả góp số

ANG.CN.461.060117, số tiền giải ngân 117.000.000 đồng, mục đích vay tiêu dùng, thời hạn vay 48 tháng, lãi suất trong hạn 7,896%/năm, bà Vân đã nhận đủ số tiền vay. Ngày 05/01/2021 khoản vay nêu trên đã được đáo hạn nhưng bà Vân vẫn không thanh toán hết nợ cho ACB. Do đó, ngày 06/01/2021, ACB đã chuyển toàn bộ nợ chưa thanh toán sang nợ quá hạn của Hợp đồng cấp tín dụng. Do bà Vân vi phạm nghĩa vụ thanh toán theo cam kết. Vì vậy, Ngân hàng ACB khởi kiện yêu cầu Tòa án buộc bà Đỗ Bích Vân trả số tiền nợ tạm tính đến ngày 16/10/2024 là 50.139.860 đồng, cụ thể: nợ gốc 26.812.500 đồng, lãi trong hạn 8.464.5000 đồng, lãi quá hạn 12.662.860 đồng, phí phạt trễ kỳ là 2.200.000 đồng; ngoài ra, bà Vân có trách nhiệm thanh toán khoản lãi phát sinh theo mức lãi suất thỏa thuận tại Hợp đồng tín dụng trả góp số ANG.CN.461.060117 từ ngày 17/10/2024 cho đến khi trả dứt nợ.

Tài liệu, chứng cứ do nguyên đơn cung cấp để chứng minh cho ý kiến, yêu cầu khởi kiện là: bản tự khai; các thủ tục pháp lý Ngân hàng; phiếu giải ngân ngày 06/01/2017; tóm tắt sao kê từ ngày 06/01/2017 đến 16/10/2024; hợp đồng cấp tín dụng trả góp số ANG.CN.461.060117 ngày 06/01/2017 (bản chính); quyết định ủy quyền 1214 và giấy ủy quyền số 1961 ngày 15/10/2024 của Ngân hàng; căn cước công dân của ông Thông; giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp (photo); quyết định tái bổ nhiệm nhân sự (photo);

Bị đơn Đỗ Bích Vân vắng mặt nên không thể ghi nhận được ý kiến, không có văn bản trình bày ý kiến, không cung cấp tài liệu, chứng cứ nên không tiến hành hòa giải được. Tòa án đưa vụ án ra xét xử theo quy định.

Theo biên bản xác minh do cán bộ Tòa án lập được Công an xã Hòa Bình, tỉnh An Giang cung cấp thông tin, bà Đỗ Bích Vân vẫn còn đăng ký thường trú tại ấp An Thái, xã Hòa Bình, huyện Chợ Mới, tỉnh An Giang.

Tại phiên tòa,

Người đại diện hợp pháp cho nguyên đơn ông Phạm Minh Thông, trình bày, do bà Vân đã trả vốn gốc vào ngày 04/5/2025 nên Ngân hàng ACB rút lại một phần yêu cầu khởi kiện đối với số tiền vốn gốc 26.812.500 đồng, chỉ yêu cầu bà Đỗ Bích Vân có nghĩa vụ trả các khoản lãi tính đến ngày 05/5/2025, cụ thể: lãi trong hạn 8.464.500 đồng, lãi quá hạn 15.379.556 đồng, phí phạt thanh toán trễ 2.200.000 đồng. Tổng cộng 26.044.056 đồng; Ngoài ra, rút lại yêu cầu tính lãi phát sinh sau ngày 05/5/2025 với mức lãi suất theo hợp đồng tín dụng đã ký kết.

Bị đơn Đỗ Bích Vân vắng mặt nên không thể ghi nhận được ý kiến, không tiến hành hòa giải được.

Đại diện Viện kiểm sát nhân dân huyện Chợ Mới phát biểu quan điểm về tuân theo pháp luật tố tụng trong quá trình giải quyết vụ án:

- Về việc tuân theo pháp luật tố tụng của Thẩm phán được phân công thụ lý giải quyết vụ án đã thực hiện đúng, đầy đủ quy định tại Điều 195, 196, 197, 198 và Điều 203; Hội đồng xét xử vụ án, Thư ký phiên tòa đã tuân theo đúng

các quy định của Bộ luật Tố tụng Dân sự năm 2015 về phiên tòa sơ thẩm, bảo đảm các trình tự, thủ tục và quyền tranh tụng tại phiên tòa.

- Việc chấp hành pháp luật tố tụng của người tham gia tố tụng đối với nguyên đơn, từ khi thụ lý vụ án và tại phiên tòa đã thực hiện đúng theo quy định tại các Điều 70, 71 và Điều 234; bị đơn từ khi thụ lý vụ án và tại phiên tòa đã thực hiện đúng theo quy định tại các Điều 70, 72 và Điều 234 từ khi thụ lý vụ án, tại phiên tòa đã thực hiện đúng theo quy định tại các Điều 76 và Điều 234 Bộ luật Tố tụng dân sự.

- Về giải quyết vụ án: xét Hợp đồng tín dụng ngày 06/01/2017 giữa Ngân hàng với bà Đỗ Bích Vân được xác lập trên cơ sở tự nguyện thỏa thuận và được giải ngân đã giao đủ tiền vay cho bà Vân. Ngày 05/01/2021 khoản vay đã đáo hạn nhưng bà Vân vẫn không thanh toán hết nợ cho Ngân hàng ACB. Đến ngày 06/01/2021, Ngân hàng ACB đã chuyển toàn bộ nợ chưa thanh toán sang nợ quá hạn của Hợp đồng cấp tín dụng. Quá trình thực hiện, hợp đồng do bà Vân vi phạm nghĩa vụ thanh toán. Tuy nhiên, ngày 04/5/2025 bà Vân đã trả nợ gốc cho Ngân hàng với số tiền 26.812.500 đồng. Nay, Ngân hàng khởi kiện yêu cầu bà Vân trả số tiền lãi tạm tính đến ngày 05/5/2025 như sau: lãi trong hạn 8.464.500 đồng, lãi quá hạn 15.379.556 đồng, phí phạt thanh toán trễ 2.200.000 đồng. Tổng cộng 26.044.056 đồng; Ngân hàng tự nguyện rút lại số tiền nợ gốc 26.812.500 đồng và lãi lãi phát sinh về sau kể từ ngày ngày 05/5/2025.

Từ những phân tích trên, đề nghị Hội đồng xét xử căn cứ các Điều 463, 466 Bộ luật Dân sự; Điều 244 Bộ luật Tố tụng Dân sự và Điều 91, 95 Luật các Tổ chức tín dụng, đề xuất:

- Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng Thương mại cổ phần Á Châu đối với bà Đỗ Bích Vân.

- Buộc bà Đỗ Bích Vân có nghĩa vụ trả cho Ngân hàng Thương mại cổ phần Á Châu tổng số tiền lãi tạm tính đến ngày 05/5/2025 là 26.044.056 đồng.

- Đình chỉ một phần yêu cầu khởi kiện đối với số tiền nợ gốc 26.812.500 đồng và lãi suất phát sinh về sau kể từ ngày 05/5/2025.

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 và ý kiến phát biểu của đại diện Viện kiểm sát tại phiên tòa, Hội đồng xét xử nhận định:

[1] Về quan hệ tranh chấp: Theo đơn khởi kiện nguyên đơn Ngân hàng ACB yêu cầu bị đơn có nghĩa vụ trả tiền vay và lãi suất theo hợp đồng đã ký kết; căn cứ khoản 3 Điều 26 Bộ luật Tố tụng Dân sự xác định là tranh chấp “hợp đồng tín dụng”.

[2] Về thẩm quyền: Bị đơn Đỗ Bích Vân có địa chỉ cư trú tại huyện Chợ Mới nên vụ án thuộc thẩm quyền giải quyết của Tòa án nhân dân huyện Chợ

Mới, tỉnh An Giang 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.

[3] Về sự vắng mặt của các đương sự: Bị đơn Đỗ Bích Vân vắng mặt tuy được triệu tập hợp lệ đến lần thứ hai. Vì vậy, Hội đồng xét xử căn cứ khoản 2 Điều 227 Bộ luật Tố tụng Dân sự, vẫn tiến hành xét xử vụ án.

[4] Về nội dung:

[4.1] Về việc xác lập và thực hiện hợp đồng: Ngày 06/01/2017, bà Đỗ Bích Vân có ký với Ngân hàng ACB hợp đồng cấp tín dụng trả góp số ANG.CN.461.060117, số tiền vay 117.000.000 đồng, mục đích vay tiêu dùng, thời hạn vay 48 tháng, lãi suất trong hạn 7,896%/năm, Ngân hàng đã giao đủ số tiền vay cho bà Vân. Ngày 05/01/2021 khoản vay nêu trên đã đáo hạn nhưng bà Vân vẫn không thanh toán hết nợ cho ACB. Đến ngày, ngày 06/01/2021, ACB đã chuyển toàn bộ nợ chưa thanh toán sang nợ quá hạn của Hợp đồng cấp tín dụng, bà Vân vi phạm nghĩa vụ thanh toán theo cam kết. Vì vậy, Ngân hàng ACB khởi kiện yêu cầu Tòa án buộc bà Đỗ Bích Vân trả cho Ngân hàng số tiền còn nợ và buộc bà Vân có trách nhiệm thanh toán khoản lãi phát sinh theo mức lãi suất quy định tại Hợp đồng tín dụng trả góp số ANG.CN.461.060117 từ ngày 17/10/2024 cho đến khi trả dứt nợ.

[4.2] Về nhận định, đánh giá tài liệu, chứng cứ: Hợp đồng tín dụng ngày 06/01/2017 giữa Ngân hàng với bà Đỗ Bích Vân được xác lập trên cơ sở tự nguyện thỏa thuận, được giải ngân, bà Vân đã nhận đủ tiền vay. Ngày 05/01/2021 khoản vay đã đáo hạn nhưng bà Vân vẫn không thanh toán hết nợ cho Ngân hàng ACB. Đến ngày 06/01/2021, Ngân hàng ACB đã chuyển toàn bộ nợ chưa thanh toán sang nợ quá hạn của Hợp đồng cấp tín dụng. Quá trình thực hiện, hợp đồng do bà Vân vi phạm nghĩa vụ thanh toán nên Ngân hàng khởi kiện. Đến ngày 04/5/2025 bà Vân đã trả nợ gốc cho Ngân hàng với số tiền 26.812.500 đồng. Tại phiên tòa, người đại diện hợp pháp cho Ngân hàng ACB xác định do bà Vân đã trả vốn gốc nên chỉ yêu cầu bà Đỗ Bích Vân trả các khoản lãi tính đến ngày 05/5/2025 gồm: lãi trong hạn 8.464.500 đồng, lãi quá hạn 15.379.556 đồng, phí phạt thanh toán trễ 2.200.000 đồng. Tổng cộng 26.044.056 đồng là có căn cứ chấp nhận.

[5] Về rút một phần yêu cầu khởi kiện và khoản tiền lãi phát sinh: Đối với số tiền nợ gốc bà Vân đã trả, phía Ngân hàng ACB tự nguyện rút lại số tiền nợ gốc 26.812.500 đồng, rút lại yêu cầu tiền lãi phát sinh sau ngày 05/5/2025, việc rút một phần yêu cầu nêu trên của bà Vân là phù hợp quy định pháp luật nên đình chỉ theo quy định tại Điều 244 Bộ luật Tố tụng dân sự năm 2015.

[6] Về án phí: *Căn cứ khoản 3 Điều 144; Khoản 1 Điều 147 Bộ luật Tố tụng Dân sự; Nghị quyết 326/2016/UBTVQH14 ngày 30/12/2016 của Ủy ban Thường vụ Quốc hội;*

Do yêu cầu của nguyên đơn Ngân hàng ACB được chấp nhận nên không phải chịu án phí, được hoàn lại số tiền tạm ứng án phí đã nộp là 1.253.000 đồng

(một triệu hai trăm năm mươi ba nghìn) theo biên lai thu số 0023797 ngày 11 tháng 12 năm 2024 của Chi cục Thi hành án dân sự huyện Chợ Mới, tỉnh An Giang.

Bị đơn Đỗ Bích Vân phải chịu án phí theo quy định là 5% số tiền 26.044.056 đồng, tương ứng 1.302.200 đồng (một triệu ba trăm lẻ hai nghìn hai trăm đồng).

[7] Đánh giá quan điểm đề nghị của Kiểm sát viên là có căn cứ được Hội đồng xét xử xem xét, chấp nhận.

Vì các lẽ trên,

QUYẾT ĐỊNH:

Căn cứ vào khoản 3 Điều 26, điểm a khoản 1 Điều 35, điểm a khoản 1 Điều 39; Điều 147; khoản 2 Điều 227 và khoản 1 Điều 273 Bộ luật Tố tụng Dân sự năm 2015;

Căn cứ các 463, 466 Bộ luật Dân sự năm 2015; Các Điều 91, 95 Luật các Tổ chức tín dụng; Điều 49 Nghị định 21/CP của Chính phủ;

Căn cứ khoản 2 Điều 26 Nghị quyết số 326/2016/UBTVQH 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, lệ phí Tòa án;

1. Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng Thương mại cổ phần Á Châu đối với bà Đỗ Bích Vân.

Buộc bà Đỗ Bích Vân có nghĩa vụ trả cho của Ngân hàng Thương mại cổ phần Á Châu số tiền 26.044.056 đồng (hai mươi sáu triệu không trăm bốn mươi bốn nghìn không trăm năm mươi sáu đồng).

2. Đình chỉ một phần yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Á Châu đối với số tiền 26.812.500 đồng và yêu cầu lãi suất phát sinh sau ngày 05/5/2025 theo hợp đồng tín dụng đã ký kết.

3. Về án phí:

Ngân hàng Thương mại cổ phần Á Châu được hoàn lại số tiền 1.253.000 đồng (một triệu hai trăm năm mươi ba nghìn) tạm ứng án phí đã nộp theo biên lai thu số 0023797 ngày 11 tháng 12 năm 2024 của Chi cục Thi hành án dân sự huyện Chợ Mới, tỉnh An Giang.

Bị đơn Đỗ Bích Vân phải chịu 1.302.200 đồng (một triệu ba trăm lẻ hai nghìn hai trăm đồng), án phí dân sự sơ thẩm.

3. Về quyền kháng cáo:

Ngân hàng Thương mại cổ phần Á Châu được quyền kháng cáo bản án sơ thẩm trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày tuyên án bản án để Tòa án nhân dân tỉnh An Giang xét xử theo thủ tục phúc thẩm.

Bị đơn Đỗ Bích Vân được quyền kháng cáo bản án trong hạn 15 ngày kể từ ngày nhận được tổng đạt hoặc được niêm yết bản án.

Trường hợp bản án, quyết định được thi hành theo quy định tại Điều 2 của 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 tỉnh An Giang;
- VKSND H. Chợ Mới;
- Chi cục THADS H. Chợ Mới;
- Các đương sự (để thi hành);
- Lưu: HSVA.

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

Hà Huy Phong