

TOÀ ÁN NHÂN DÂN
THÀNH PHỐ MỸ THO
TỈNH TIỀN GIANG

CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

Bản án số: 32/2024/DS-ST

Ngày: 15/3/2024

V/v: “*Tranh chấp hợp đồng tín dụng*”

NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
TOÀ ÁN NHÂN DÂN THÀNH PHỐ MỸ THO, TỈNH TIỀN GIANG

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

Thẩm phán- Chủ tọa phiên tòa: Bà Lê Thị Liên

Các Hội thẩm nhân dân: Bà Lê Thị Hồng Trang

Bà Nguyễn Thị Hồng Nhung

- *Thư ký phiên tòa:* Bà Phan Thị Kim Ngân - Thư ký Toà án nhân dân thành phố Mỹ Tho.

- *Đại diện Viện kiểm sát nhân dân thành phố Mỹ Tho tham gia phiên tòa:* Bà Phạm Trà My – Kiểm sát viên

Trong các ngày 11 và 15/3/2024, tại trụ sở Toà án nhân dân thành phố Mỹ Tho, tỉnh Tiền Giang xét xử sơ thẩm công khai vụ án dân sự thụ lý số 388/2023/TLST-DS ngày 09/11/2023 về tranh chấp “*Hợp đồng tín dụng*”. Theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số: 08/2023/QĐXXST - DS ngày 29 tháng 12 năm 2023 giữa các đương sự:

Nguyên đơn: Ngân hàng TMCP XNKVN

Địa chỉ: Tầng 8, Văn phòng số L8-01-11 + 16, tòa nhà VINCOM CENTER, Số 72 LTT & 47 LTT, phường BN, Quận K, Thành phố Hồ Chí Minh;

Đại diện theo pháp luật: Ông Trần Tấn L - Chức vụ Tổng Giám đốc

Đại diện theo ủy quyền: Ông Trịnh Thanh S - Chức vụ: Giám đốc Ngân hàng TMCP XNKVN - Chi nhánh Tiền Giang.

Đại diện theo ủy quyền lại: Ông Lâm Tấn N (có mặt)

Địa chỉ: 1A HV, Phường M, thành phố MT, tỉnh Tiền Giang;

Bị đơn: Bà Lương Yến Linh N; sinh năm 1982 (vắng mặt).

Địa chỉ: 90/5/1C đường LVP, Khu phố M, Phường H, thành phố MT, tỉnh Tiền Giang;

NỘI DUNG VỤ ÁN

- *Tại đơn khởi kiện và quá trình giải quyết vụ án cũng như tại phiên tòa đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn Ngân hàng TMCP XNKVN ông Lâm Tấn N trình bày:*

Giữa Ngân hàng TMCP XNKVN – Chi nhánh Tiền Giang (Eximbank Tiền Giang) và bà Linh N đã ký kết hợp đồng tín dụng số 1501-LAV-210081009 ngày 11/11/2021. Căn cứ Hợp đồng tín dụng trên, Eximbank Tiền Giang đã giải ngân cho bà N nhận nợ theo khế ước nhận nợ như sau:

Khế ước nhận nợ số 1501-LDS-210002203 ngày 11/11/2021, cụ thể:

- + Số tiền nhận nợ: 910.000.000 đồng
- + Ngày nhận nợ: 11/11/2021
- + Thời hạn vay: 180 tháng;
- + Lịch trả gốc: Hàng tháng vào ngày 25 tây;
- + Lịch trả lãi: Hàng tháng vào ngày 25 tây;
- + Lãi suất cho vay: 12.75%/năm;
- + Lãi suất quá hạn: 150% lãi suất cho vay trong hạn.

Tài sản bảo đảm là quyền sử dụng 40,3m² đất và căn nhà tọa lạc tại khu phố 4, phường 5, thành phố Mỹ Tho, tỉnh Tiền Giang theo Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất – quyền sở hữu nhà ở và tài sản khác gắn liền với đất số CS13431 do Sở tài nguyên và môi trường tỉnh Tiền Giang cấp ngày 26/10/2021 cấp cho bà N.

Theo Hợp đồng thế chấp quyền sử dụng đất số 180/EIB-MT/TC/2021 công chứng tại Phòng công chứng số 1, tỉnh Tiền Giang ngày 09/11/2021, đăng ký giao dịch đảm bảo ngày 10/11/2021;

b. Giấy đề nghị phát hành kiêm hợp đồng sử dụng thẻ quốc tế số 1501-LAV- LAV210082679 ngày 10/11/2021

Số thẻ MG804274, Số tài khoản thẻ: 150110501000958

- + Dư nợ gốc: 77,923,787 đồng;
- + Lịch thanh toán số tiền tối thiểu 5% : Hàng tháng vào ngày 05 tây;
- + Lãi suất cho vay: 33%/năm;

Bà N đã vi phạm nghĩa vụ trả nợ theo hợp đồng tín dụng đã ký kết, khoản nợ vay của bà N đã quá hạn và không thực hiện đúng cam kết với Eximbank để giải quyết nợ quá hạn.

Tạm tính đến ngày 12/7/2023, bà N còn nợ Eximbank tổng số tiền là 915.447.808 đồng, trong đó:

- + Nợ gốc của khoản vay: 818.202.059 đồng
- + Nợ lãi của khoản vay: 19.321.962 đồng
- + Dư nợ thẻ: 77,923,787 đồng

Eximbank kính đề nghị Tòa án nhân dân thành phố Mỹ Tho buộc bà N có trách nhiệm thanh toán một lần vốn gốc và lãi vay cho Eximbank số tiền tạm tính đến ngày 12/7/2023 là 915.447.808 đồng. Tiền lãi tiếp tục được tính theo

mức lãi suất thỏa thuận tại Hợp đồng tín dụng đã ký cho đến khi bà N trả xong nợ.

Nếu bà N không thanh toán hoặc thanh toán không đủ nợ cho Eximbank thì phát mãi tài sản bảo đảm nêu trên để thu hồi nợ cho Eximbank.

Trường hợp phát mãi tài sản trên không đủ để thu nợ cho Eximbank – CN Tiền Giang, thì bà N có nghĩa vụ tiếp tục thanh toán khoản nợ còn lại, lãi phát sinh cho đến khi thanh toán xong nợ.

- Quá trình Tòa án thụ lý giải quyết vụ án từ khi thụ lý cho đến khi đưa vụ án ra xét xử, Tòa án đã tiến hành triệu tập bà Lương Yến Linh N đến Tòa để tham gia phiên họp, phiên hoà giải và phiên tòa nhưng bà N đều vắng mặt không có lý do cũng không cung cấp chứng cứ hoặc có ý kiến bằng văn bản đối với yêu cầu khởi kiện của ngân hàng.

Tại phiên tòa, đại diện theo ủy quyền của của nguyên đơn giữ nguyên yêu cầu khởi kiện. Yêu cầu Tòa án nhân dân thành phố Mỹ Tho buộc bà N có trách nhiệm thanh toán một lần vốn gốc và lãi vay cho Eximbank số tiền tạm tính đến ngày ngày 11/3/2024 là 998.274.634 đồng

Đại diện Viện kiểm sát nhân dân thành phố Mỹ Tho phát biểu quan điểm

Về việc tuân theo pháp luật tố tụng trong quá trình giải quyết vụ án của Thẩm phán, Hội đồng xét xử, Thư ký là đúng quy định của pháp luật. Việc chấp hành pháp luật của đương sự kể từ khi thụ lý vụ án đến trước thời điểm Hội đồng xét xử, nguyên đơn đã thực hiện đúng quy định pháp luật còn bị đơn không chấp hành quy định.

Về việc giải quyết vụ án: Yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn là có căn cứ, đề nghị Hội đồng xét xử 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 và căn cứ vào kết quả tranh tụng tại phiên tòa, Hội đồng xét xử nhận định:

Về tố tụng:

[1] Về sự vắng mặt của đương sự: Bà Lương Yến Linh N đã được triệu tập họp lệ đến lần thứ ba nhưng vẫn vắng mặt không có lý do, nên Hội đồng xét xử tiến hành xét xử vụ án vắng mặt đương sự là phù hợp với quy định tại điểm b khoản 2 Điều 227 Bộ luật Tố tụng dân sự.

[2] Về quan hệ tranh chấp và thẩm quyền: Ngân hàng yêu cầu bà N trả số tiền nợ vay, nên Hội đồng xét xử xác định quan hệ tranh chấp giữa các đương sự là “*Tranh chấp hợp đồng tín dụng*” theo quy định tại khoản 3 Điều 26 Bộ luật Tố tụng dân sự. Bị đơn có nơi cư trú tại khu phố 4, Phường 5, thành phố Mỹ Tho, tỉnh Tiền Giang, nên thuộc thẩm quyền giải quyết của Tòa án nhân dân thành phố Mỹ Tho, tỉnh Tiền Giang, theo quy định tại điểm a khoản 1 Điều 39 Bộ luật Tố tụng dân sự.

Về nội dung:

[3] Ngân hàng khởi kiện yêu cầu bà N trả tiền nợ đã vay gốc và tiền lãi. Chứng cứ chứng minh cho yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng là “*Hợp đồng tín dụng*” do Ngân hàng cung cấp có chữ ký của bà N. Như vậy, có đủ cơ sở xác định giữa Ngân hàng và bà N đã xác lập hợp đồng tín dụng theo quy định tại Điều 98 Luật Các tổ chức tín dụng.

[4] Quá trình thu thập chứng cứ, Tòa án đã tổng đạt hợp lệ các văn bản tố tụng cho bà N, tuy nhiên bà N không đến tham dự phiên tòa và cũng không gửi văn bản trình bày ý kiến đối với yêu cầu của Ngân hàng. Căn cứ Điều 91 Bộ luật Tố tụng dân sự, bà N phải chịu hậu quả của việc không chứng minh.

Theo quy định tại khoản 1 Điều 466 Bộ luật Dân sự thì: “*Bên vay tài sản là tiền thì phải trả đủ tiền khi đến hạn*”. Xét thấy, bà N đã vi phạm nghĩa vụ trả tiền, do đó Hội đồng xét xử chấp nhận yêu cầu của Ngân hàng, buộc bà N phải trả cho Ngân hàng số tiền nợ gốc tính đến ngày 11/3/2024 theo hợp đồng tín dụng số 1501-LAV-210081009 ngày 11/11/2021 là 800.879.964 đồng; theo Giấy đề nghị phát hành kiêm hợp đồng sử dụng thẻ quốc tế số 1501-LAV-LAV210082679 ngày 10/11/2021 là 75.841.987 đồng.

[5] Xét yêu cầu trả tiền lãi: Ngân hàng yêu cầu bà N trả tiền lãi trong hạn, tiền lãi quá hạn. Cụ thể:

+ Theo hợp đồng tín dụng số 1501-LAV-210081009 ngày 11/11/2021;

Lãi suất trong hạn: 81.409.997 đồng;

Phạt gốc trễ hạn: 1.095.871 đồng;

Phạt gốc trễ hạn: 2.912.181 đồng.

+ Theo hợp đồng sử dụng thẻ quốc tế số 1501-LAV- LAV210082679 ngày 10/11/2021. Nợ lãi: 36.134.634 đồng.

Xét thấy Ngân hàng yêu cầu bà N trả tiền lãi là phù hợp với quy định tại khoản 1 Điều 8 của Nghị quyết 01/2019/NQHĐTP nên Hội đồng xét xử chấp nhận.

[6] Kể từ ngày 12/3/2024 cho đến khi thanh toán xong nợ thì bà N vẫn phải tiếp tục trả lãi theo mức lãi suất nợ quá hạn do các bên thỏa thuận tại các hợp đồng tín dụng.

[7] Đối với Hợp đồng thế chấp tài sản quyền sử dụng đất số 180/EIB-MT/TC/2021 công chứng tại Phòng công chứng số 1, tỉnh Tiền Giang ngày 09/11/2021, đăng ký giao dịch đảm bảo ngày 10/11/2021 được giao kết giữa các bên có nội dung phù hợp với quy định pháp luật, được công chứng hợp pháp nên là hợp đồng có hiệu lực pháp luật.

[8] Căn cứ vào nội dung hợp đồng, có đủ cơ sở xác định bà N đã dùng tài sản của mình là quyền sử dụng đất, quyền sở hữu nhà ở và tài sản khác gắn liền với đất số CS13431, thuộc thửa 300, tờ bản đồ số 52, diện tích 40,3m² đất và căn nhà trên đất diện tích 38,8m² tại khu phố 4, Phường 5, thành phố Mỹ Tho, tỉnh Tiền Giang do Sở tài nguyên và môi trường tỉnh Tiền Giang cấp cho bà N ngày 26/10/2021, bà N đã thế chấp cho Ngân hàng để bảo đảm thực hiện nghĩa vụ trả nợ. Do đó,

trường hợp bà N không thực hiện đúng nghĩa vụ trả nợ thì Ngân hàng có quyền yêu cầu phát mãi tài sản thế chấp là nêu trên để thu hồi nợ.

[9] Xét đề nghị của đại diện Viện Kiểm sát là có cơ sở, phù hợp pháp luật nên Hội đồng xét xử chấp nhận.

[10] Về án phí: Do yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn được chấp nhận nên bị đơn phải chịu án phí dân sự sơ thẩm theo quy định tại khoản 1 Điều 147 Bộ luật Tố tụng dân sự và khoản 2 Điều 26 của Nghị quyết số 326/2016/UBTVQH14 ngày 30/12/2016 của Ủy ban Thường vụ Quốc hội.

[11] Về quyền kháng cáo đối với bản án: Các đương sự được quyền kháng cáo bản án theo quy định của pháp luật.

Vì các lẽ trên,

QUYẾT ĐỊNH

Áp dụng Điều 91, Điều 95, Điều 98 Luật Các tổ chức tín dụng; Điều 299, Điều 317 Bộ luật Dân sự.

Tuyên xử:

1. Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng TMCP XNKVN

Buộc bà Lương Yến Linh N trả cho Ngân hàng XNKVN số tiền:

1.1 Theo hợp đồng tín dụng số 1501-LAV-210081009 ngày 11/11/2021:

- Nợ gốc: là 800.879.964;
- Tiền lãi trong hạn: 81.409.997 đồng;
- Tiền phạt gốc trễ hạn: 1.095.871 đồng;
- Phạt lãi trễ hạn: 2.912.181 đồng;

1.2 Theo Giấy đề nghị phát hành kiêm hợp đồng sử dụng thẻ quốc tế số 1501-LAV- LAV210082679 ngày 10/11/2021.

- Nợ gốc: 75.841.987 đồng;
- Tiền lãi: 36.134.634 đồng.

Tổng cộng hai khoản vay: 998.274.634 (chín trăm chín mươi tám triệu, hai trăm bảy mươi bốn nghìn, sáu trăm ba mươi bốn đồng).

2. Kể từ ngày 15/3/2024 cho đến khi thi hành án xong, bà N còn phải chịu khoản tiền lãi của số tiền còn phải thi hành án theo mức lãi suất nợ quá hạn do các bên thỏa thuận tại các hợp đồng tín dụng nêu trên.

3. Trường hợp bà N không thực hiện đúng nghĩa vụ trả nợ thì Ngân hàng có quyền yêu cầu phát mãi tài sản thế chấp là quyền sử dụng đất, quyền sở hữu nhà ở và tài sản khác gắn liền với đất số CS13431, thuộc thửa 300, tờ bản đồ số 52, diện tích 40,3m² đất và căn nhà trên đất diện tích 38,8m² tại khu phố 4, Phường 5, thành phố Mỹ Tho, tỉnh Tiền Giang do Sở tài nguyên và môi trường tỉnh Tiền Giang cấp cho bà N ngày 26/10/2021.

Trường hợp số tiền thu được từ việc xử lý tài sản bảo đảm không đủ thanh toán hết khoản nợ thì bà N có nghĩa vụ trả cho Ngân hàng cho đến khi hết khoản nợ.

4. Về án phí: Bà Lương Yến Linh N phải chịu tiền án phí dân sự sơ thẩm là 39.948.000 đồng.

Hoàn lại cho Ngân hàng TMCP XNKVN số tiền tạm ứng án phí đã nộp là 19.732.000 đồng theo biên lai thu số 0005270 ngày 09/11/2023 của Cơ quan thi hành án dân sự thành phố Mỹ Tho, tỉnh Tiền Giang.

5. Các đương sự có quyền làm đơn kháng cáo trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày tuyên án, đương sự vắng mặt tại phiên tòa hoặc không có mặt khi tuyên án mà có lý do chính đáng thì thời hạn kháng cáo tính từ ngày nhận được bản án hoặc được tổng đạt hợp lệ.

Trường hợp bản án này được thi hành theo quy định tại Điều 2 Luật thi hành án dân sự, 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, 7a 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.

THÀNH VIÊN HĐXX

**Thẩm phán
Chủ tọa phiên tòa**

Lê Thị Hồng Trang Nguyễn Thị Hồng Nhung

Lê Thị Liên