TÒA ÁN NHÂN DÂN **HUYỆN CM** TỈNH AG	**CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM** **Độc lập – Tự do – Hạnh phúc**

Bản án số: 50/2023/DS-ST
Ngày 30/3/2023
Về việc "*Tranh chấp hợp đồng tín dụng*"

NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

TÒA ÁN NHÂN DÂN HUYỆN CM, TỈNH AG

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

Thẩm phán - Chủ toạ phiên tòa: Ông Bùi Phương Quyền

Các Hội thẩm nhân dân:

1. Bà Nguyễn Thị Ly

2. Bà Phan Thị Nga

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

Đại diện Viện kiểm sát nhân 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 nhân dân huyện CM, tỉnh AG xét xử sơ thẩm công khai vụ án thụ lý số: 426/2022/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: 96/2023/QĐST - DS ngày 20 tháng 02 năm 2023 và Quyết định hoãn phiên tòa số: 159/2023/QĐST-DS, ngày 10 tháng 3 năm 2023, giữa các đương sự:

1. Nguyên đơn: Ngân hàng Thương 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 T – 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 Cảnh, thị trấn CM, huyện CM, tỉnh AG (văn bản ủy quyền ngày 08/8/2022). Ông Thành ủy quyền lại cho ông Nguyễn Thành L – Chức vụ: Nhân viên Ngân hàng TMCP Đông Á; địa chỉ: số

06A, Nguyễn Hữu Cảnh, thị trấn CM, huyện CM, tỉnh AG (Quyết định ủy quyền ngày 26/12/2022); có mặt.

2. Bị đơn: Bà Nguyễn Thị Kim Chi, sinh năm 1979; địa chỉ: ấp Mỹ Thành, xã Mỹ Hội Đông, huyện CM, tỉnh AG; vắng mặt.

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

+ Ông Hồ Thanh Vân, sinh năm 1979; địa chỉ: ấp Mỹ Thành, xã Mỹ Hội Đông, huyện CM, tỉnh AG; vắng mặt.

+ Bà Trần Thị Mỹ Trinh, 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 Dùm, 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 Thương mại cổ phần Đông Á do ông Nguyễn Thành L đại diện theo ủy quyền trình bày: Căn cứ vào giấy đề nghị vay vốn kiêm phương án sử dụng vốn ngày 11/8/2020, do ông Hồ Thanh Vân là người bảo lãnh cho bà Nguyễn Thị Kim Chi và được Ủy ban nhân dân xã Mỹ Hội Đông xác nhận, Ngân hàng Thương mại cổ phần Đông Á – Chi nhánh AG – Phòng giao dịch CM có ký hợp đồng tín dụng cho vay trả góp số 00879561/0132415301T20065 ngày 28/10/2020 với bà Nguyễn Thị Kim Chi để cho bà Chi vay số tiền là 20.000.000 đồng; thời hạn vay 12 tháng (từ ngày 28/10/2020 đến ngày 28/10/2021); mục đích vay: bổ sung vốn kinh doanh; lãi suất: 10%/năm; lãi suất quá hạn bằng 150% lãi trong hạn, phương 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 Chi đã trả được 07 kỳ với số tiền vốn, lãi là 12.880.000 đồng, thì ngưng cho đến nay, mặc dù ngân hàng đã nhiều lần liên hệ và tạo điều kiện cho bà Chi trả nợ, nhưng bà không thực hiện. Do bà Chi vi phạm nghĩa vụ trả nợ theo hợp đồng tín dụng đã ký nên Ngân hàng TMCP Đông Á khởi kiện yêu cầu bà Chi có nghĩa vụ thanh toán cho ngân hàng số tiền vốn, lãi tạm tính đến ngày 03/11/2022 là 11.688.000 đồng. Trong đó: tiền vốn 8.735.383 đồng, lãi trong hạn 384.617 đồng, lãi quá hạn 2.518.000 đồng và tiền lãi phát sinh từ ngày 04/11/2022 theo mức lãi suất được quy định trong hợp đồng tín dụng mà bà Chi đã ký với ngân hàng cho đến khi trả dứt nợ. Bà Chi là người ký kết vay vốn và nhận tiền của Ngân hàng TMCP Đông Á, ông Vân là người bảo lãnh, trong trường hợp bà Chi không có khả năng thanh toán ông Vân phải có trách nhiệm trả nợ thay cho bà Chi.

Bị đơn bà Nguyễn Thị Kim Chi và người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan các ông Hồ Thanh Vân 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 Trinh trình bày: Bà Trinh 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 Trinh được phụ trách thu tiền vốn vay, lãi của bà Chi cho Ngân hàng TMCP Đông Á. Nay bà Trinh xác nhận bà Chi còn nợ Ngân hàng TMCP Đông Á tổng số tiền vốn, lãi tạm tính đến ngày 03/11/2022 là 11.688.000 đồng. Trong đó: tiền vốn 8.735.383 đồng, lãi trong hạn 384.617 đồng, lãi quá hạn 2.518.000 đồng.

Người có quyền lợi và nghĩa vụ liên quan bà Huỳnh Thị Dùm trình bày: Bà Dùm là Chủ tịch hội phụ nữ xã Mỹ Hội Đông, vào tháng 08/2020 bà Dùm có ký thỏa thuận liên kết với Ngân hàng TMCP Đông Á để hỗ trợ các hộ dân có nhu cầu vay vốn. Bà Dùm 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 Chi nộp lại cho Ngân hàng. Nay bà Chi 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 Chi.

Tại phiên tòa:

Đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn ông Nguyễn Thành L vẫn giữ nguyên yêu cầu khởi kiện. Đồng thời, bổ sung yêu cầu tính quá hạn tạm tính đến ngày 30/3/2023 tổng cộng là 3.122.949 đồng. Đối với phí thường niên duy trì thẻ 50.000 đồng thì Ngân hàng xin rút lại yêu cầu này.

Bị đơn bà Nguyễn Thị Kim Chi và người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan các ông bà Hồ Thanh Vân, Trần Thị Mỹ Trinh, Huỳnh Thị Dùm 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 Thương mại cổ phần Đông Á và Nguyễn Thị Kim Chi.

- Buộc bà Nguyễn Thị Kim Chi có nghĩa vụ trả cho Ngân hàng Thương mại cổ phần Đông Á tổng số tiền vốn, lãi là 12.242.949 đồng, trong đó: 8.735.383 đồng, lãi trong hạn 384.617 đồng, lãi quá hạn tính đến ngày 30/3/2023 là 3.122.949 đồng. Trường hợp bà Chi không có khả năng thanh toán thì ông Hồ Thanh Vân phải có trách nhiệm trả nợ thay cho bà Chi. Đối với phí thường niên duy trì thẻ là 50.000 đồng thì ngân hàng xin rút lại yêu cầu này nên đề nghị Hội đồng xét xử đình chỉ đối với yêu cầu này của ngân hàng.

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 Thương mại cổ phần Đông Á khởi kiện yêu cầu bà Nguyễn Thị Kim Chi trả nợ theo Hợp đồng tín dụng mà các bên đã ký

kết; chủ thể tham gia giao dịch (bà Nguyễn Thị Kim Chi) mục đích bà Nguyễn Thị Kim Chi 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 Nguyễn Thị Kim Chi có nơi cư trú tại ấp Mỹ Thành, xã Mỹ Hội Đông, huyện CM, tỉnh AG nên Tòa án nhân 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 Nguyễn Thị Kim Chi và người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan là các ông Hồ Thanh Vân, Trần Thị Mỹ Trinh, Huỳnh Thị Dùm 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, bị đơn bà Nguyễn Thị Kim Chi, người có quyền lợi nghĩa vụ liên quan ông Hồ Thanh Vân 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 Trinh, bà Huỳnh Thị Dùm có đơn yêu cầu xét xử vắng mặt. Căn cứ điểm b khoản 2 Điều 227, khoản 2 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 thương mại cổ phần Đông Á xin rút lại yêu cầu bà Chi trả phí thường niên duy trì thẻ là 50.000 đồng. Đây là sự tự nguyện của đương sự phù hợp với Điều 244 Bộ luật Tố tụng dân sự nên được chấp nhận, do đó Hội đồng xét xử sẽ đình chỉ đối với yêu cầu này của ngân hàng.

[1.3] Tại phiên tòa, Ngân hàng thương mại cổ phần Đông Á (Dong A Bank) bổ sung yêu cầu bà Nguyễn Thị Kim Chi có nghĩa vụ trả số tiền lãi tính đến ngày 30/3/2023 là 3.471.566 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 thương mại cổ phần Đông Á (Dong A Bank) khởi kiện yêu cầu bà Nguyễn Thị Kim Chi có nghĩa vụ trả vốn và lãi tính đến ngày 30/3/2023 là 12.242.949 đồng, trong đó vốn: 8.735.383 đồng, lãi trong hạn 384.617 đồng, lãi quá hạn là 3.122.949 đồng. Trường hợp bà Chi không có khả năng thanh toán thì ông Hồ Thanh Vân phải có trách nhiệm trả nợ thay cho bà Chi theo hợp đồng bảo lãnh đã ký.

Cở sở để yêu cầu: Ngân hàng căn cứ vào giấy đề nghị vay vốn kiêm phương án sử dụng vốn ngày 11/8/2020 và hợp đồng tín dụng số số 00879561/0132415301T20065 ngày 28/10/2020, để yêu cầu bà Nguyễn Thị Kim Chi có nghĩa vụ thanh toán toàn bộ số tiền vốn gốc còn nợ và lãi phát sinh cho ngân hàng do bà Nguyễn Thị Kim Chi đã vi phạm nghĩa vụ trả nợ theo hợp đồng đã ký. Trong quá trình giải quyết vụ án, Tòa án đã tống đạt các văn bản tố

tụng cho Nguyễn Thị Kim Chi theo quy định của Bộ luật Tố tụng dân sự nhưng bà Chi không có ý kiến phản đối đối với yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng theo quy định tại khoản 2 Điều 91 Bộ luật Tố tụng dân sự.

Qua xem xét yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn: Căn cứ vào nội dung tại Hợp đồng tín dụng ngày 28/10/2020, thì việc ký kết hợp đồng tín dụng giữa Ngân hàng thương mại cổ phần Đông Á (Dong A bank) với bà Nguyễn Thị Kim Chi 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 Nguyễn Thị Kim Chi 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. Do bà Chi vi phạm nghĩa vụ trả nợ nên Ngân hàng thương mại cổ phần Đông Á khởi kiện yêu cầu bà Nguyễn Thị Kim Chi có nghĩa vụ trả cho Ngân thương mại cổ phần Đông Á số tiền vốn, lãi còn nợ tạm tính đến ngày 30/3/2023 là 12.242.949 đồng, trong đó vốn: 8.735.383 đồng, lãi trong hạn 384.617 đồng, lãi quá hạn là 3.122.949 đồng và tiền lãi tiếp tục phát sinh kể từ ngày 31/3/2023 cho đến khi bà Nguyễn Thị Kim Chi hoàn thành nghĩa vụ trả nợ cho Ngân hàng là có cơ sở nên được chấp nhận.

Đối với yêu cầu ông Hồ Thanh Vân có trách nhiệm liên đới thanh toán toàn bộ khoản vay nêu trên trong trường hợp bà Nguyễn Thị Kim Chi không thanh toán cho ngân hàng. Nhận thấy tại giấy đề nghị vay vốn kiêm phương án sử dụng vốn ngày 11/8/2020, thì ông Hồ Thanh Vân bảo lãnh toàn bộ trách nhiệm của bà Chi 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 Chi là người ký kết vay vốn và nhận tiền của Ngân hàng TMCP Đông Á, ông Vân là người bảo lãnh, trong trường hợp bà Chi không có khả năng thanh toán ông Vân phải có trách nhiệm trả nợ thay cho bà Chi.

[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 Nguyễn Thị Kim Chi 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, 244, 273 của Bộ luật tố tụng dân sự năm 2015;

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 Thương mại cổ phần Đông Á.

[1] Buộc bà Nguyễn Thị Kim Chi có nghĩa vụ trả cho Ngân hàng thương mại cổ phần Đông Á tiền vốn lãi tạm tính đến ngày 30/3/2023 là 12.242.949 đồng (mười hai triệu hai trăm bốn mươi hai nghìn chín trăm bốn mươi chín) đồng. Trong đó: vốn gốc 8.735.383 đồng, lãi trong hạn 384.617 đồng, lãi quá hạn là 3.122.949 đồng. Trong trường hợp bà Chi không có khả năng thanh toán ông Vân phải có trách nhiệm trả nợ thay cho bà Chi.

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

[2] Đình chỉ đối với yêu cầu bà Chi trả phí thường niên duy trì thẻ là 50.000 đồng của Ngân hàng thương mại cổ phần Đông Á.

[3] Về án phí dân sự sơ thẩm: Bà Nguyễn Thị Kim Chi phải chịu án phí 612.000 đồng (sáu trăm mười hai nghìn) đồng.

Hoàn lại số tiền tạm ứng án phí cho Ngân hàng Thương mại cổ phần Đông Á là 300.000đ (Ba trăm nghìn) đồng theo biên lai thu số 0013050 ngày 07/12/2022 của Chi cục Thi hành án dân sự huyện CM, tỉnh AG.

[4] 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 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./.

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

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

Bùi Phương Quyền