

**TOÀ ÁN NHÂN DÂN
HUYỆN LONG HỒ
TỈNH VĨNH LONG**

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

Bản án số: 07/2022/DS-ST

Ngày: 10/02/2022

V/v: tranh chấp hợp đồng tín dụng

NHÂN DANH

NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

TÒA ÁN NHÂN DÂN HUYỆN LONG HỒ

Thành phần Hội đồng xét xử sơ thẩm gồm có:

Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa: Bà Võ Thị Hồng Điệp

Các Hội thẩm nhân dân:

1. Ông Quách Tử Điệp

2. Ông Trần Thanh Khen

Thư ký phiên tòa: Bà Trần Thị Thu - Thư ký Tòa án nhân dân huyện Long Hồ.

Đại diện Viện kiểm sát nhân dân huyện Long Hồ tham gia phiên tòa có bà Nguyễn Thị Mỹ Tiên – Kiểm sát viên.

Trong ngày 10 tháng 02 năm 2022 tại trụ sở Tòa án nhân dân huyện Long Hồ xét xử sơ thẩm công khai vụ án thụ lý số: 161 /2021/TLST – DS, ngày 09 tháng 11 năm 2021. về việc: “tranh chấp hợp đồng tín dụng”. Theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử sơ thẩm số: 107/2021/QĐXXST-DS, ngày 30 tháng 12 năm 2021 giữa các đương sự:

I. Những người tiến hành tố tụng:

1. Nguyên đơn: Ngân Hàng Thương Mại Cổ Phần Sài Gòn T

Địa chỉ: Số 266-268, N K K N, quận 3, thành phố Hồ Chí Minh.

Đại diện theo pháp luật: Bà **Nguyễn Đức Thạch D.** Chức vụ: Tổng giám đốc.

Người đại diện hợp pháp: Ông **Cao Hồng S.** Chức vụ: Giám đốc Ngân hàng TMCP Sài Gòn T - Chi nhánh Vĩnh Long. (Theo giấy ủy quyền số: 3978/2019/GUQ-PL ngày 16/12/2019).

Địa chỉ: Số 35B, đường 3/2, phường Z, thành phố Vĩnh Long, tỉnh Vĩnh Long. (Theo văn bản ủy quyền số: 3977/2020/QĐ-PL ngày 28/12/2020).

Ông Cao Hồng S ủy quyền cho anh Huỳnh Nghĩa N. Chức vụ Trưởng phòng giao dịch Tam Bình – chi nhánh Vĩnh Long. Địa chỉ: số 17, tổ 10, P V Đg, khóm Z, thị trấn Tam Bình, huyện Tam Bình, tỉnh Vĩnh Long. (Theo văn bản ủy quyền số: 50/2022/UQ-CNVL ngày 08/02/2022). (Quyết định này thay thế quyết định số : 368/2021/UQ-CNVL ngày 02/8/2021 của Ngân hàng TMCP Sài Gòn T – Chi nhánh Vĩnh Long).

2. Bị đơn: Chị **Nguyễn Thanh K**, sinh năm 1977 (vắng mặt)

Địa chỉ: Số 79A/4, ấp H, xã P, huyện Long Hồ, tỉnh Vĩnh Long.

NỘI DUNG VỤ ÁN:

- *Nguyên đơn Ngân hàng thương mại cổ phần Sài Gòn Thương Tín trình bày:*

Ngày 14/01/2020 chị Nguyễn Thanh K có ký vay của Ngân hàng TMCP Sài Gòn T- Chi nhánh Vĩnh Long- Phòng giao dịch Tam Bình số tiền vay 30.000.000đ tại hợp đồng cho vay kèm giấy nhận nợ số LD 2001400876 ký ngày 14/01/2020, mục đích vay tiêu dùng cá nhân, thời hạn vay 02 năm, với lãi suất cho vay là 26,4%/năm, thời hạn trả hết nợ ngày 14/01/2022, phương thức trả vốn và lãi chia đều hàng tháng, cho vay không có tài sản bảo đảm.

Trong quá trình vay chị K đã thanh toán cho Ngân hàng số gốc và lãi là 12.666.128đ trong đó gốc trả 10.000.000đ, lãi 2.666.128đ, còn lại vốn 20.000.000đ. Ngân hàng đã yêu cầu chị K trả tiếp chị không trả. Do chị K vi phạm nghĩa vụ thanh toán theo hợp đồng cho vay, nên ngày 15/6/2020 Ngân hàng TMCP Sài Gòn T đã chuyển toàn bộ số nợ vay còn thiếu sang nợ quá hạn theo quy định. Tính đến ngày hôm nay 10/02/2022 chị K còn nợ Ngân hàng vốn và lãi là 40.395.447đ, trong đó vốn là 20.000.000đ, lãi trong hạn 12.540.000đ, lãi quá hạn 6.707.589đ, lãi phạt quá hạn là 1.147.858đ.

Nay Ngân hàng TMCP Sài Gòn T yêu cầu chị Nguyễn Thanh K trả cho Ngân hàng tính đến ngày 10/02/2022 số tiền là 40.395.447đ, trong đó vốn là 20.000.000đ, lãi trong hạn 12.540.000đ, lãi quá hạn 6.707.589đ, lãi phạt quá hạn là 1.147.858đ và tiền lãi suất phát sinh được tiếp tục tính từ ngày 11/02/2022 cho đến khi thanh toán xong nợ theo quy định.

Tòa án đã tổng đạt thông báo kiểm tra tiếp cận công khai chứng cứ và hòa giải 02 lần chị K đến Tòa án giải quyết vụ kiện, chị K không đến. Ngày 30/12/2021 Tòa án đã đi xác minh tại nơi cư trú chị Kiều, cán bộ ấp cho biết chị K còn đăng ký hộ khẩu tại ấp H, xã Phú, huyện Long Hồ, tỉnh Vĩnh Long, nhưng chị và gia đình đã bỏ địa phương đi, không thấy về, vì vậy Tòa án đã thông báo, niêm yết công khai giải quyết vụ án theo quy định của pháp luật.

Tại phiên toà hôm nay:

Ngân hàng TMCP Sài Gòn T có quyết định số : 50/2022/UQ-CNVL ngày 08/02/2022 ủy quyền cho anh Huỳnh Nghĩa N tham gia phiên toàn hôm nay, quyết định này thay thế quyết định số 368/2021/UQ-CNVL ngày 02/8/2021 Của Ngân

hàng. Vì vậy Hội đồng xét xử chấp nhận cho anh Huỳnh Nghĩa N tham gia phiên tòa tư cách đại diện hợp pháp của Nguyên đơn là Ngân hàng TMCP Sài Gòn T.

Đại diện Ngân hàng TMCP Sài Gòn T yêu cầu chị Nguyễn Thanh K phải thanh toán cho Ngân hàng số tiền chị đã vay còn thiếu vốn và lãi tính đến ngày xét xử ngày 10/02/2022 là 40.395.447đ, trong đó vốn là 20.000.000đ, lãi trong hạn 12.540.000đ, lãi quá hạn 6.707.589đ, lãi phạt quá hạn là 1.147.858đ và tiếp tục tính lãi phát sinh kể từ ngày 11/02/2022 đến khi trả hết nợ được ký kết trong hợp đồng tín dụng. Vì chị K đã vay của Ngân hàng số tiền 30.000.000đ và chị K đã thanh toán được vốn và lãi là 12.666.128đ, còn lại vốn 20.000.000đ nhưng chị K không thanh toán, Ngân hàng đã đôn đốc chị K trả nợ chị K không trả mà bỏ địa phương đi.

Chị Nguyễn Thanh K vắng mặt phiên tòa.

Phát biểu của Đại diện Viện kiểm sát nhân dân huyện Long Hồ:

Thẩm phán được phân công giải quyết vụ án đã thực hiện đúng theo quy định pháp luật tố tụng, thẩm quyền thụ lý vụ án, xác định tư cách người tham gia tố tụng, xác minh thu thập chứng cứ, chuẩn bị xét xử đúng theo quy định của pháp luật tố tụng dân sự.

Qua kiểm sát việc chấp hành pháp luật cũng như kiểm sát hoạt động tố tụng tại phiên tòa hôm nay Hội đồng xét xử thực hiện đúng nguyên tắc, trình tự xét xử, đầy đủ thành phần theo quy định Bộ luật tố tụng dân sự. Thành phần Hội đồng xét xử đầy đủ như quyết định đưa vụ án ra xét xử. Thư ký tại phiên tòa đã chấp hành tốt các quy định của Bộ luật tố tụng dân sự năm 2015.

Về quan điểm giải quyết vụ án:

Xét việc chị K có vay của Ngân hàng TMCP Sài Gòn T – chi nhánh Vĩnh Long – Phòng giao dịch Tam Bình số tiền 30.000.000đ là có thật, thể hiện qua hợp đồng tín dụng số LD 2001400876 ngày 14/01/2020, vay mục đích chi tiêu cá nhân, hình thức vay trả dần theo hàng tháng, vay thời hạn 24 tháng, lãi suất 26,4%/năm, thời hạn trả hết nợ ngày 14/01/2022, trong quá trình vay chị K trả được 12.666.128đ, còn nợ lại vốn 20.000.000đ chị K không thanh toán cho Ngân hàng. Ngày 15/6/2020 Ngân hàng chuyển toàn bộ số tiền vay sang nợ quá hạn. Việc không thực hiện nghĩa vụ trả nợ khi đến hạn của chị K là vi phạm quy định của hợp đồng tín dụng. Tòa án đã niêm yết hợp lệ các văn bản tố tụng theo quy định pháp luật, nhưng chị K không đến Tòa án để tham gia tố tụng. Do đó yêu cầu của nguyên đơn buộc bị đơn trả số tiền 40.395.447đ, trong đó vốn là 20.000.000đ, lãi trong hạn 12.540.000đ, lãi quá hạn 6.707.589đ, lãi phạt quá hạn là 1.147.858đ tính đến ngày 10/02/2022 và chịu lãi suất từ ngày 11/02/2022 cho đến khi thanh toán xong nợ vay là có căn cứ chấp nhận được quy định tại hợp đồng cho vay kèm giấy nhận nợ và Điều 91 Luật tổ chức tín dụng, các Điều 463, 466, 468 Bộ luật dân sự năm 2015.

Căn cứ Điều 463, 466, 468 Bộ luật dân sự năm 2015; Điều 91 Luật tổ chức tín dụng; Điều 147 Bộ luật tố tụng dân sự khoản 2 Điều 26 Nghị quyết số:

326/2016/UBTVQH14 quy định về mức thu, miễn, giảm, thu, nộp, quản lý và sử dụng án phí, lệ phí Tòa án.

Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng. Buộc chị Nguyễn Thanh K có trách nhiệm trả cho Ngân hàng TMCP Sài Gòn T số tiền 40.395.447đ, trong đó vốn là 20.000.000đ, lãi trong hạn 12.540.000đ, lãi quá hạn 6.707.589đ, lãi phạt quá hạn là 1.147.858đ tính đến ngày 10/02/2022 và chịu lãi suất phát sinh từ ngày 11/02/2022 cho đến khi thanh toán xong nợ vay.

Về án phí: Chị K phải chịu số tiền 2.019.772đ án phí theo quy định pháp luật.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

Sau khi nghiên cứu các tài liệu, chứng cứ có trong hồ sơ vụ án được thẩm tra tại phiên toà, Hội đồng xét xử nhận định:

[1] *Về tố tụng:* Nguyễn Thanh K đã được Tòa án tổng đạt hợp lệ đến Tòa án giải quyết vụ kiện, chị K không đến và không cung cấp bản khai ý kiến gì cho Tòa án. Tòa án đi xác minh chị K còn đăng ký hộ khẩu tại ấp H, xã P, huyện Long Hồ, tỉnh Vĩnh Long, nhưng chị và gia đình đã bỏ đi, việc chị bỏ đi không thay đổi địa chỉ. Căn cứ khoản 2 Điều 6 Nghị quyết số: 04/2017/NQ-HĐTP ngày 05/5/2017 quy định “Trường hợp đơn khởi kiện, người khởi kiện đã ghi đầy đủ và đúng địa chỉ nơi cư trú của người bị kiện, theo địa chỉ được ghi trong giao dịch, hợp đồng bằng văn bản thì được coi là” Đã ghi đầy đủ và đúng địa chỉ nơi cư trú”. Trường hợp người bị kiện thay đổi nơi cư trú mà không thông báo cho người khởi kiện biết về nơi cư trú mới theo quy định tại khoản 3 Điều 40, điểm b khoản 2 Điều 227 Bộ luật tố tụng dân sự năm 2015 thì được coi là cố tình giấu địa chỉ và Tòa án tiếp tục giải quyết theo thủ tục chung mà không đình chỉ việc giải quyết vụ án, vì lý do không tổng đạt được cho bị đơn, nên Tòa án tiến hành thông báo, niêm yết giải quyết vụ án này theo quy định của pháp luật.

Tòa án quyết định đưa vụ án ra xét xử đã lập thủ tục niêm yết triệu tập lần hai chị K đến Tòa án xét xử, chị Kvẫn vắng mặt. Căn cứ vào khoản 2 Điều 227, khoản 3 Điều 228 Bộ luật tố tụng dân sự năm 2015 Hội đồng xét xử thống nhất giải quyết vắng mặt chị Nguyễn Thanh K và vụ án thuộc thẩm quyền giải quyết của Tòa án nhân dân huyện Long Hồ được quy định tại Điều 35, 39 Bộ luật tố tụng dân sự năm 2015.

Ngân hàng TMCP Sài Gòn T yêu cầu chị Nguyễn Thanh K trả số tiền đã vay vốn và tiền lãi là 40.395.447 cho Ngân hàng, việc các bên vay có làm hợp đồng tín dụng, nhưng mục đích vay là chi tiêu cá nhân, nên đây là quan hệ dân sự tranh chấp hợp đồng tín dụng được quy định tại khoản 3 Điều 26 Bộ luật tố tụng dân sự năm 2015 và Điều 463 Bộ luật dân sự năm 2015 và Điều 91 Luật tổ chức tín dụng.

[2] *Về nội dung:*

[2.1] Ngày 14/01/2020 chị Nguyễn Thanh K có ký vay của Ngân hàng TMCP Sài Gòn T – chi nhánh Vĩnh Long- Phòng giao dịch Tam Bình số tiền 30.000.000đ,

thể hiện vay là hợp đồng tín dụng cho vay kiêm giấy nhận nợ số LD2001400876, mục đích vay chi tiêu cá nhân. Với lãi suất là 26,4%/năm tương đương 2,2%/tháng; phương thức trả nợ vốn và lãi chia đều trả hàng tháng, thời hạn trả hết nợ vào ngày 14/01/2022. Trong quá trình vay chị K đã trả dần cho Ngân hàng vào ngày 15/5/2020 vốn và lãi là 5.000.000đ, tiếp đến 01/3/2021 trả tiếp vốn 5.000.000đ, theo bảng kê chiết tính lãi của Ngân hàng chị K trả cho Ngân hàng số tiền vốn và lãi là 12.666.128đ trong đó gốc trả 10.000.000đ, lãi 2.666.128đ, còn lại vốn 20.000.000đ chưa trả, Ngân hàng đã thông báo và cử cán bộ đến tận nhà chị Kiều, yêu cầu chị K trả nợ mà chị K không trả mà tự ý bỏ đi. Tại phiên tòa hôm nay chị K vắng mặt, chị K biết đã vay tiền của Ngân hàng đã thực hiện trả một phần tiền cho Ngân hàng, số tiền còn lại chị không trả mà tự ý bỏ đi không thanh toán tiếp cho Ngân hàng là vi phạm nghĩa vụ thanh toán. Vì vậy buộc chị K phải thanh toán cho Ngân hàng vốn và lãi tính đến ngày 10/02/2022 là 40.395.447đ, trong đó vốn là 20.000.000đ, lãi trong hạn 12.540.000đ, lãi quá hạn 6.707.589đ, lãi phạt quá hạn là 1.147.858đ và tiền lãi suất phát sinh tính từ ngày 11/02/2022 đến khi chị K trả xong số nợ theo hợp đồng tín dụng đã ký kết là phù hợp với quy định của pháp luật được quy định tại Điều 91 Luật tổ chức tín dụng và Điều 463 Bộ luật dân sự năm 2015.

[2.2] Xét lời phát biểu của Vị đại diện Viện kiểm sát nhân dân huyện Long Hồ đề nghị Hội đồng xét xử chấp nhận yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn là có cơ sở chấp nhận, như đã nhận định ở trên.

Vì những nhận định trên; Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng TMCP Sài Gòn T. Buộc chị Nguyễn Thanh K có nghĩa vụ phải thanh toán cho Ngân hàng vốn và lãi tính đến ngày 10/02/2022 là 40.395.447đ và tiếp tục tính tiền lãi phát sinh kể từ ngày 11/02/2022 cho đến khi thanh toán hết số nợ ghi trong hợp đồng tín dụng.

[3] Về án phí: Các đương sự phải chịu án phí theo quy định của pháp luật.

Vì những lẽ trên;

QUYẾT ĐỊNH:

Căn cứ khoản 3 Điều 26, Điều 35, 39, Điều 144, 147, 179, khoản 2 Điều 227, khoản 3 Điều 228 Bộ luật tố tụng dân sự năm 2015.

Căn cứ các Điều 463, 465, 466, 468 Bộ luật dân sự năm 2015, Điều 91 Luật tổ chức tín dụng.

Căn cứ khoản 2 Điều 26 Nghị quyết số: 326/2016/UBTVQH14 ngày 30/12/2016 về quy định mức thu, miễn, giảm, thu, nộp, quản lý và sử dụng án phí và lệ phí Tòa án. *Tuyên xử:*

1. Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn Ngân hàng TMCP Sài Gòn T Việt Nam về việc yêu cầu chị Nguyễn Thanh K trả số tiền đã vay.

Buộc chị Nguyễn Thanh K có nghĩa vụ thanh toán số tiền đã vay còn thiếu cho Ngân hàng là 40.395.447đ, trong đó vốn là 20.000.000đ, lãi trong hạn 12.540.000đ, lãi quá hạn 6.707.589đ, lãi phạt quá hạn là 1.147.858đ và tiếp tục tiền lãi phát sinh

tính kể từ ngày 11/02/2022 cho đến khi thanh toán hết số nợ ghi trong hợp đồng tín dụng.

2. Về án phí: Buộc chị Nguyễn Thanh K phải nộp 2.020.000đ (Hai triệu không trăm hai mươi ngàn đồng) tiền án phí dân sự sơ thẩm, chị nộp tại Chi cục Thi hành án dân sự huyện Long Hồ.

Hoàn trả cho Ngân hàng TMCP Sài Gòn T số tiền tạm ứng án phí là 825.000đ (Tám trăm hai mươi lăm ngàn đồng) theo biên lai thu số 0003307 ngày 09/11/2021 tại Chi cục Thi hành án dân sự huyện Long Hồ.

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, 7a, 7b 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.

3. Án xử sơ thẩm báo cho các đương sự có mặt được biết, có quyền kháng cáo trong thời hạn 15 (Mười lăm) ngày kể từ ngày Tòa tuyên án. Đối với người vắng mặt được quyền kháng cáo trong hạn 15 (Mười lăm) ngày kể từ ngày nhận bản án, hoặc bản án được thông báo, niêm yết công khai tại nơi cư trú của người vắng mặt./.

**TM. HỘI ĐỒNG XÉT XỬ SƠ THẨM
THẨM PHÁN – CHỦ TỌA PHIÊN TOÀ**

Nơi nhận:

- VKSND huyện Long Hồ
- TAND Tỉnh Vĩnh Long
- THADS huyện Long hồ:
- Các đương sự
- Lưu HSVA:

Võ Thị Hồng Diệp