

Bản án số: 172/2017/DSST

Ngày: 26-9-2017

Về việc tranh chấp hợp đồng tín dụng

**NHÂN DANH**

**NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM  
TÒA ÁN NHÂN DÂN THỊ XÃ DĨ AN, TỈNH BÌNH DƯƠNG**

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

*Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa:* Bà Phan Thị Minh Châu.

*Các Hội thẩm nhân dân:*

1. Bà Nguyễn Ngọc Diệp;

2. Ông Võ Cao Trí.

**- Thư ký phiên tòa:** Bà Nguyễn Đình Đông Quân, Thư ký Tòa án nhân dân thị xã Dĩ An, tỉnh Bình Dương.

**- Đại diện Viện Kiểm sát nhân dân thị xã Dĩ An tham gia phiên tòa:**  
Ông Phạm Đình Ngân - Kiểm sát viên.

Ngày 26 tháng 9 năm 2017, tại Tòa án nhân dân thị xã Dĩ An, tỉnh Bình Dương xét xử sơ thẩm công khai vụ án dân sự thụ lý số 515/2017/TLST-DS ngày 14/7/2017 về việc “Tranh chấp hợp đồng tín dụng” theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số 157/2017/QĐXXST-DS ngày 21/8/2017 và Quyết định hoãn phiên tòa số 121/2017/QĐST-DS ngày 07/9/2017, giữa các đương sự:

**1. Nguyên đơn:** Công ty Tài chính trách nhiệm hữu hạn một thành viên Ngân hàng V.

Địa chỉ: Tầng 2, Tòa nhà Ree, Số 9, Đoàn Văn B, Phường N, Quận K, Thành phố Hồ Chí Minh.

Người đại diện hợp pháp của nguyên đơn: Chị Phạm Như Q, sinh năm 1987; địa chỉ: 82/1 khu phố T, phường H, thị xã D, tỉnh Bình Dương, là người đại diện theo ủy quyền (văn bản ủy quyền ngày 22/6/2017), có yêu cầu giải quyết vắng mặt.

**2. Bị đơn:** Chị Phạm Thị Ngọc B, sinh năm 1983.

Địa chỉ: 05/05 khu 9, khu phố T, phường H, thị xã D, tỉnh Bình Dương, vắng mặt.

**NỘI DUNG VỤ ÁN:**

- Theo đơn khởi kiện ngày 06/7/2017 và lời khai trong quá trình giải quyết vụ án người đại theo ủy quyền của nguyên đơn là chị Phạm Như Q trình bày:

Ngày 25/8/2015, chị Phạm Thị Ngọc B ký “Đề nghị vay vốn kiêm hợp đồng tín dụng” số 20150825-104036-0031 ngày 25/8/2015 với Công ty Tài chính trách nhiệm hữu hạn một thành viên Ngân hàng V (gọi tắt là Công ty) vay số tiền 28.158.169 đồng (hai mươi tám triệu, một trăm năm mươi tám nghìn, một trăm sáu mươi chín đồng) với lãi suất 3,75%/tháng để tiêu dùng cá nhân. Theo thỏa thuận tại hợp đồng, chị Phạm Thị Ngọc B có trách nhiệm thanh toán số tiền 46.849.000 đồng (gồm cả gốc và lãi), trả chậm trong 29 tháng, 28 tháng đầu mỗi tháng trả số tiền 1.610.000 đồng, tháng cuối cùng trả 1.769.000 đồng. Thanh toán vào ngày 01 hàng tháng, bắt đầu từ ngày 01/10/2015.

Thực hiện hợp đồng, chị Phạm Thị Ngọc B đã nhận đủ số tiền vay nhưng chưa thanh toán cho Công ty được bất cứ khoản tiền nào, mặc dù Công ty đã dùng nhiều biện pháp nhắc nhở.

Trong đề nghị vay vốn kiêm hợp đồng tín dụng có ghi tên anh Phạm Văn K (là người thân của chị B) mục đích để tham chiếu và thuận tiện liên lạc, anh K không ký tên vay tiền. Nay, Công ty yêu cầu chị Phạm Thị Ngọc B trả tiền nợ một lần với số tiền là 44.880.573 đồng, trong đó bao gồm: 28.158.169 đồng số tiền nợ gốc, 16.722.404 đồng nợ lãi đến hạn.

- Đối với bị đơn chị Phạm Thị Ngọc B: Sau khi thụ lý vụ án, Tòa án đã tổng đạt thông báo thụ lý vụ án, thông báo về phiên họp kiểm tra việc giao nộp, tiếp cận, công khai chứng cứ và hòa giải bằng hình thức tổng đạt và yêu cầu chị Phạm Thị Ngọc B có ý kiến trả lời bằng văn bản đối với các yêu cầu của Công ty nhưng chị B không có ý kiến cũng không cung cấp tài liệu, chứng cứ gì. Vào ngày 08/8/2017, Tòa án triệu tập chị B tham gia phiên họp kiểm tra việc giao nộp, tiếp cận, công khai chứng cứ và tham gia hòa giải, nhưng chị B vắng mặt không có lý do. Đồng thời, Tòa án đã tổng đạt văn bản tố tụng yêu cầu chị B tham gia phiên tòa vào ngày 07/9/2017 và ngày 26/9/2017 nhưng chị B vẫn vắng mặt không có lý do. Do đó, việc giải quyết yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn được xem xét trên cơ sở chứng cứ do nguyên đơn cung cấp.

- Ý kiến của đại diện Viện kiểm sát nhân dân thị xã Dĩ An, tỉnh Bình Dương tham gia phiên tòa: Quá trình tố tụng, Thẩm phán, Hội đồng xét xử, nguyên đơn đã chấp hành và tuân theo pháp luật đúng quy định của Bộ luật Tố tụng dân sự năm 2015. Bị đơn không chấp hành và tuân theo quy định tại Điều 70 Bộ luật Tố tụng dân sự năm 2015. Về nội dung vụ án, xét thấy yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn Công ty Tài chính trách nhiệm hữu hạn một thành viên Ngân hàng V đối với bị đơn chị Phạm Thị Ngọc B là có cơ sở chấp nhận nên đề nghị Hội đồng xét xử xem xét giải quyết.

### **NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:**

Sau khi nghiên cứu các tài liệu, chứng cứ có trong hồ sơ vụ án đã được xem xét tại phiên tòa, Tòa án nhận định:

[1] Công ty Tài chính trách nhiệm hữu hạn một thành viên Ngân hàng V khởi kiện yêu cầu chị Phạm Thị Ngọc B có địa chỉ tại khu phố T, phường H, thị xã D, tỉnh Bình Dương phải trả số tiền nợ 44.880.573 đồng phát sinh từ “Đề

ngiht vay vón kiem hợp đổng tín dụng” số 20150825-104036-0031 ngày 25/8/2015. Vì vậy, đây là vụ án “Tranh chấp hợp đổng tín dụng” thuộc thẩm quyền giải quyết của Tòa án nhân dân thị xã Dĩ An, tỉnh Bình Dương được quy định tại khoản 3 Điều 26, điểm a khoản 1 Điều 39 của Bộ luật Tổ tụng dân sự năm 2015.

[2] Về thời hiệu khởi kiện: Theo quy định tại Điều 429 Bộ luật Dân sự năm 2015 thì *“Thời hiệu khởi kiện....tranh chấp hợp đổng là 03 năm, kể từ ngày người có quyền yêu cầu biết hoặc phải biết quyền và lợi ích hợp pháp của mình bị xâm phạm”*. Từ ngày 01/10/2015, chị Phạm Thị Ngọc B không thanh toán tiền gốc và lãi theo thỏa thuận. Ngày 06/7/2017, Công ty khởi kiện yêu cầu thanh toán số tiền còn nợ nên thời hiệu khởi kiện tranh chấp hợp đổng tín dụng vẫn còn.

[3] Về việc vắng mặt của các đương sự: Người đại diện hợp pháp của nguyên đơn chị Phạm Như Q có đơn yêu cầu giải quyết vắng mặt. Bị đơn chị Phạm Thị Ngọc B đã được Tòa án triệu tập hợp lệ tham gia phiên tòa nhưng vắng mặt không có lý do. Vì vậy, Căn cứ Điều 228 Bộ luật Tổ tụng dân sự năm 2015, Tòa án xét vắng mặt các đương sự trên.

[4] Xét “Đề nghị vay vón kiem hợp đổng tín dụng” số 20150825-104036-0031 ngày 25/8/2015 được giao kết giữa Công ty với chị Phạm Thị Ngọc B đã thể hiện ý chí tự nguyện thỏa thuận giữa hai bên. Quá trình thực hiện hợp đổng, chị B chưa thanh toán cho Công ty được bất cứ khoản tiền nào, như vậy chị B đã vi phạm nghĩa vụ trả tiền gốc và lãi theo thỏa thuận. Công ty khởi kiện yêu cầu chị Phạm Thị Ngọc B phải trả số tiền nợ là 44.880.573 đồng số tiền nợ gốc, lãi đến hạn, chị B không có ý kiến gì. Căn cứ vào đề vay vón kiem hợp đổng tín dụng, bảng tính lãi và lịch sử thanh toán do Công ty cung cấp là có cơ sở chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Công ty.

[5] Do “Đề nghị vay vón kiem hợp đổng tín dụng” số 20150825-104036-0031 ngày 25/8/2015 không thỏa thuận về lãi quá hạn nên để bảo đảm quyền lợi của bên được thi hành án, trong trường hợp này bên phải thi hành án chậm thanh toán đối với nghĩa vụ trả tiền, cần buộc bên có nghĩa vụ trả tiền phải có trách nhiệm trả tiền lãi theo mức lãi suất quy định tại khoản 2 Điều 468 Bộ luật Dân sự năm 2015.

[6] Từ những phân tích trên, có căn cứ chấp nhận toàn bộ yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn.

[7] Lời đề nghị của vị đại diện Viện kiểm sát nhân dân thị xã Dĩ An là phù hợp như những phân tích nêu trên.

[8] Về án phí dân sự sơ thẩm: Chị Phạm Thị Ngọc B phải chịu theo quy định của Điều 147 Bộ luật Tổ tụng dân sự năm 2015 và khoản 2 Điều 26 Nghị quyết số 326/2016/UBTVQH 14 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 và lệ phí Tòa án.

*Vì các lẽ trên,*

## **QUYẾT ĐỊNH:**

Căn cứ vào Điều 144, Điều 147, Điều 228, Điều 238 và Điều 273 của Bộ luật Tố tụng dân sự năm 2015;

Căn cứ Điều 357 và khoản 2 Điều 468 của Bộ luật Dân sự năm 2015;

Căn cứ Điều 91 và Điều 95 của Luật Các tổ chức tín dụng năm 2010;

Căn cứ khoản 2 Điều 26 Nghị quyết số 326/2016/UBTVQH14 ngày 30/12/2016 của Ủy ban thường vụ Quốc hội về mức thu, miễn, giảm, thu, nộp, quản lý và sử dụng án phí và lệ phí Tòa án.

1. Buộc chị Phạm Thị Ngọc B có trách nhiệm thanh toán cho Công ty Tài chính trách nhiệm hữu hạn một thành viên Ngân hàng V số tiền 44.880.573 đồng (bốn mươi bốn triệu, tám trăm tám mươi nghìn năm trăm bảy mươi ba đồng) còn nợ phát sinh từ “Đề nghị vay vốn kiêm hợp đồng tín dụng” số 20150825-104036-0031 ngày 25/8/2015.

Kể từ ngày có đơn yêu cầu thi hành án của người được thi hành án cho đến khi thi hành án xong, tất cả các khoản tiền, hàng tháng bên phải thi hành án còn phải chịu tiền lãi của số tiền còn phải thi hành án theo mức lãi suất quy định tại khoản 2 Điều 468 Bộ luật Dân sự năm 2015.

2. Án phí dân sự sơ thẩm: Chị Phạm Thị Ngọc B phải chịu 2.244.029 đồng (hai triệu hai trăm bốn mươi bốn nghìn không trăm hai mươi chín đồng). Hoàn trả cho Công ty Tài chính trách nhiệm hữu hạn một thành viên Ngân hàng V số tiền 1.122.000 đồng (một triệu một trăm hai mươi hai nghìn đồng) tạm ứng án phí đã nộp theo biên lai thu tiền số 0009845 ngày 14/7/2017 của Chi cục thi hành án Dân sự thị xã Dĩ An.

3. Công ty Tài chính trách nhiệm hữu hạn một thành viên Ngân hàng V và chị Phạm Thị Ngọc B vắng mặt được quyền kháng cáo bản án trong hạn 15 ngày, kể từ ngày nhận được bản án hoặc bản án được niêm yết.

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 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 Bình Dương;
- VKSND TX Dĩ An;
- Chi cục THADS TX Dĩ An;
- Đương sự;
- Lưu: VT; HS.

**TM. HỘI ĐỒNG XÉT XỬ SƠ THẨM**

**Thẩm phán – Chủ tọa phiên tòa**

(đã ký)

**Phan Thị Minh Châu**



