

**TÒA ÁN NHÂN DÂN  
THÀNH PHỐ VỊ THANH  
TỈNH HẬU GIANG**

Bản án số: 142/2019/DS-ST.

Ngày: 17-9-2019

V/v tranh chấp hợp đồng tín dụng.

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

**NHÂN DANH**

**NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM**  
**TÒA ÁN NHÂN DÂN THÀNH PHỐ VỊ THANH, TỈNH HẬU GIANG**

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

*Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa:* Bà Phạm Thị Tuyết Mai.

*Các Hội thẩm nhân dân:*

Ông Trần Thanh Nhân.

Ông Phạm Hoàng Phúc.

**- Thư ký phiên tòa:** Ông Lý Sơn Thanh Phong. Thư ký Tòa án, Tòa án nhân dân thành phố Vị Thanh, tỉnh Hậu Giang.

**- Đại diện Viện Kiểm sát nhân dân thành phố Vị Thanh, tỉnh Hậu Giang tham gia phiên tòa:** Bà Lê Thị Hà - Kiểm sát viên.

Ngày 17 tháng 9 năm 2019 tại trụ sở Tòa án nhân dân thành phố Vị Thanh xét xử sơ thẩm công khai vụ án thụ lý số: 67/2019/TLST-DS ngày 06 tháng 5 năm 2019 về tranh chấp hợp đồng tín dụng, theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số: 79/2019/QĐXXST-DS ngày 11 tháng 7 năm 2019 và quyết định hoãn phiên tòa số: 80/2019/QĐST-DS ngày 31 tháng 7 năm 2019, giữa các đương sự:

Nguyên đơn: Ngân hàng Thương mại cổ phần Đông Á.

Địa chỉ: số 130, đường Phan Đăng Lưu, phường 3, quận Phú Nhuận, thành phố Hồ Chí Minh.

Người đại diện theo pháp luật: Ông Võ Minh Tuấn, sinh năm 1967.

Địa chỉ: số 160, đường Ông Ích Khiêm, phường 5, quận 11, thành phố Hồ

Chí Minh.

Người đại diện hợp pháp của nguyên đơn (theo giấy uỷ quyền số 55/GUQ-CNHG ngày 25/02/2019): Ông Phạm Đình Hiệp, sinh năm 1978.

Địa chỉ: số 975A, đường Hùng Vương, phường Ngã Bảy, thị xã Ngã Bảy, tỉnh Hậu Giang, có mặt.

Bị đơn: Bà Nguyễn Hoàng Tô N, sinh năm 1972.

Địa chỉ: khu vực 3, phường IV, thành phố Vị Thanh, tỉnh Hậu Giang, vắng mặt.

### **NỘI DUNG VỤ ÁN:**

Theo đơn khởi kiện ngày 25 tháng 02 năm 2019 của Ngân hàng Thương mại cổ phần Đông Á như sau:

Ngày 06/7/2013 bà Nguyễn Hoàng Tô N ký hợp đồng tín dụng số 0075921001T13002 vay 50.000.000 đồng, thời hạn vay 36 tháng, lãi suất 0,9%/tháng, lãi quá hạn 1,35%/tháng, ngày đến hạn là 06/7/2016. Phương thức trả góp từ lương. Trong quá trình vay từ ngày 06/7/2013 đến ngày 25/02/2019 bà Nguyễn Hoàng Tô N trả được số tiền vốn là 26.237.459 đồng, lãi trong hạn là 13.522.541 đồng, lãi quá hạn là 1.537 đồng, tổng cộng là 39.761.537 đồng. Sau đó, bà Nguyễn Hoàng Tô N không thực hiện trả vốn lãi theo hợp đồng. Ngân hàng Thương mại cổ phần Đông Á yêu cầu Tòa án giải quyết buộc bà Nguyễn Hoàng Tô N trả tiền vốn vay 23.762.541 đồng, lãi trong hạn là 2.677.459 đồng và lãi quá hạn 8.894.562 đồng. Tổng cộng là 35.334.562 đồng (lãi tạm tính đến ngày nộp đơn khởi kiện).

Tài liệu chứng cứ Ngân hàng Thương mại cổ phần Đông Á kèm theo đơn khởi kiện: Quyết định số 903/QĐ-DAB-PC ngày 07/8/2018 (bản sao); Quyết định số 122/QĐ-DAB-PC ngày 27/4/2016 (bản sao); Giấy chứng minh nhân dân + Hộ khẩu của bị đơn (bản photo); Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp (bản sao); Quyết định bổ nhiệm số 277/QĐ-HĐQT-DAB (bản chính); Quyết định số 94/QĐ-HĐQT-DAB ngày 27/8/2015 (bản chính); Điều lệ tổ chức và hoạt động (pho to); Phụ lục hợp đồng số 156-2013/TT-TD ngày 06/7/2013 (bản sao); Giấy đăng ký vay tiền trả góp (bản sao); Bảng dự tính thu (bản sao); sao kê hoạt động của khách vay (bản sao); bảng thu lãi hợp đồng (bản chính).

Quá trình thu thập chứng cứ bị đơn bà Nguyễn Hoàng Tố N được Tòa án tổng đạt các văn bản hợp lệ theo quy định pháp luật, nhưng chưa thể hiện ý kiến đối với yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn.

Tại phiên tòa đại diện nguyên đơn trình bày và yêu cầu bà Nguyễn Hoàng Tố N trả số tiền 36.790.367 đồng, trong đó vốn vay là 23.762.541 đồng, tiền lãi 13.027.826 đồng. Bị đơn vắng mặt chưa thể hiện ý kiến.

Đại diện viện kiểm sát phát biểu:

Về tố tụng: Thống nhất quá trình thu thập chứng cứ của Thẩm phán, Hội đồng xét xử là tuân thủ đúng pháp luật tố tụng dân sự trong việc giải quyết vụ án. Tại phiên tòa bị đơn vắng mặt lần thứ hai không vì sự kiện bất khả kháng. Căn cứ điểm b khoản 2 Điều 227, Điều 228 Bộ luật tố tụng dân sự xét xử vắng mặt là phù hợp quy định pháp luật.

Về nội dung đề nghị: Chấp nhận yêu cầu của nguyên đơn. Án phí dân sự sơ thẩm theo quy định nghị quyết 326/2016/UBTVQH14 ngày 30/12/2016 của Ủy ban Thường vụ Quốc hội và Danh mục mức án phí, lệ phí ban hành kèm theo.

### **NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:**

[1]. Về tố tụng: Ngân hàng Thương mại cổ phần Đông Á có gửi đơn khởi kiện bà Nguyễn Hoàng Tố N yêu cầu trả tiền vay, nên Tòa xác định quan hệ tranh chấp là hợp đồng tín dụng.

Đây là vụ án dân sự, căn cứ theo điểm a khoản 1 Điều 35 Bộ luật tố tụng dân sự thì vụ án trên thuộc thẩm quyền của Tòa án nhân dân cấp huyện.

Địa chỉ của bị đơn bà Nguyễn Hoàng Tố N tại khu vực 3, phường IV, thành phố Vị Thanh, tỉnh Hậu Giang, theo quy định tại điểm a khoản 1 Điều 39 Bộ luật tố tụng dân sự Tòa án nhân dân thành phố Vị Thanh giải quyết là hoàn toàn phù hợp quy định pháp luật và đúng thẩm quyền.

Tại phiên tòa hôm nay, bị đơn bà Nguyễn Hoàng Tố N dù được Tòa án triệu tập hợp lệ đến lần thứ 02, nhưng vẫn vắng mặt không vì sự kiện bất khả kháng. Căn cứ điểm b khoản 2 Điều 227 Bộ luật tố tụng dân sự Hội đồng xét xử tiến hành xét xử vắng mặt.

[2]. Ngân hàng Thương mại cổ phần Đông Á khởi kiện bà Nguyễn Hoàng Tố N yêu cầu trả tiền vay vốn vay là 23.762.541 đồng. Nguyên đơn chứng minh

cho yêu cầu khởi kiện là hợp đồng tín dụng số 0075921001T13002 ngày 06/7/2013.

Bị đơn bà Nguyễn Hoàng Tố N vắng mặt, chưa thể hiện ý kiến.

Xét thấy, theo quy định tại khoản 1 Điều 91 Bộ luật tố tụng dân sự “đương sự có yêu cầu Tòa án bảo vệ quyền và lợi ích hợp pháp của mình phải thu thập, cung cấp, giao nộp cho Tòa án các tài liệu, chứng cứ để chứng minh cho yêu cầu đó là có căn cứ và hợp pháp”. Ở đây Ngân hàng Thương mại cổ phần Đông Á đã chứng minh bà Nguyễn Hoàng Tố N có nợ tiền vay bằng hợp đồng tín dụng số 0075921001T13002 ngày 06/7/2013. Theo khoản 2 Điều 91 Bộ luật tố tụng dân sự “đương sự phản đối yêu cầu của người khác đối với mình phải thể hiện bằng văn bản và thu thập, cung cấp, giao nộp cho Tòa án tài liệu, chứng cứ để chứng minh cho sự phản đối đó”, từ khi Tòa án thụ lý vụ án đến ngày xét xử đã tổng đạt các văn bản cho bà Nguyễn Hoàng Tố N theo quy định pháp luật, nhưng bà N không thể hiện ý kiến hoặc cung cấp tài liệu chứng cứ để phản đối yêu cầu của nguyên đơn. Nên xác định bà N có nợ tiền vay của Ngân hàng Thương mại cổ phần Đông Á theo hợp đồng tín dụng số LD1312600229 ngày 06/5/2013 là sự thật, nên bà Nguyễn Hoàng Tố N phải có trách nhiệm trả tiền vốn vay là 23.762.541 đồng.

[3]. Về lãi suất: Đại diện Ngân hàng Thương mại cổ phần Đông Á yêu cầu lãi suất thỏa thuận 0,9%/tháng, lãi quá hạn 1,35%/tháng, theo quy định tại khoản 2 Điều 91 Luật các tổ chức tín dụng thì “Tổ chức tín dụng và khách hàng có quyền thỏa thuận về lãi suất, phí cấp tín dụng trong hoạt động ngân hàng của tổ chức tín dụng theo quy định của pháp luật”, nên Hội đồng xét xử chấp nhận yêu cầu về lãi suất của đại diện Ngân hàng Thương mại cổ phần Đông Á. Nên số tiền lãi bà Nguyễn Hoàng Tố N phải trả là 13.027.826 đồng.

Từ những nhận định như đã nêu trên Hội đồng xét xử áp dụng các Điều 471 và 474 Bộ luật dân sự năm 2005, khoản 2 Điều 91, Điều 95 Luật các tổ chức tín dụng. Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng Thương mại cổ phần Đông Á.

[4]. Về phát biểu đề nghị của kiểm sát viên tại phiên toà. Xét, phát biểu về thủ tục tố tụng và đề nghị về nội dung giải quyết vụ án là có căn cứ, Toà chấp nhận toàn bộ.

[5]. Án phí dân sự sơ thẩm: buộc đương sự nộp theo Điều 26 Nghị quyết 326/2016/UBTVQH14 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: các Điều 26, 35, 39, 91, 147, 227, 228 Bộ luật tố tụng dân sự.

Áp dụng: Các Điều 471 và 474 Bộ luật dân sự năm 2005.

Khoản 2 Điều 91, Điều 95 Luật các tổ chức tín dụng .

Điều 26 Nghị quyết 326/2016/UBTVQH14 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.

Tuyên xử: Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn Ngân hàng Thương mại cổ phần Đông Á.

1. Buộc bà Nguyễn Hoàng Tố N có trách nhiệm trả cho Ngân hàng Thương mại cổ phần Đông Á số tiền 36.790.367 đồng (ba mươi sáu triệu bảy trăm chín mươi nghìn ba trăm sáu mươi bảy đồng). Trong đó, vốn gốc 23.762.541 đồng (hai mươi ba triệu bảy trăm sáu mươi hai nghìn năm trăm bốn mươi một đồng), tiền lãi là 13.027.826 đồng (mười ba triệu không trăm hai mươi bảy nghìn tám trăm hai mươi sáu đồng).

2. Bên phải thi hành án còn phải tiếp tục chịu khoản tiền lãi phát sinh kể từ ngày 18/9/2019 đối với khoản nợ gốc chưa thanh toán cho đến khi thanh toán xong cho bên được thi hành án, theo mức lãi suất thỏa thuận trong hợp đồng tín dụng hai bên đã ký kết.

3. Án phí dân sự sơ thẩm:

Buộc bà Nguyễn Hoàng Tố N chịu 1.839.500 đồng (một triệu tám trăm ba mươi chín nghìn năm trăm đồng) nộp tại Chi cục Thi hành án dân sự thành phố Vị Thanh, tỉnh Hậu Giang.

Ngân hàng Thương mại cổ phần Đông Á được nhận lại 883.000 đồng (tám trăm tám mươi ba nghìn đồng) tiền tạm ứng án phí nộp ngày 06/5/2019 theo biên lai số 0020312 tại Chi cục Thi hành án dân sự thành phố Vị Thanh, tỉnh Hậu Giang.

4. Nguyên đơn được quyền kháng cáo bản án trong thời hạn 15 ngày, kể từ ngày Toà tuyên án. Riêng bị đơn vắng mặt thời hạn kháng cáo là 15 ngày, kể từ ngày bản án được tổng đạt hợp lệ theo quy định của Bộ luật tố tụng dân sự.

5. 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, 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.

***Nơi nhận:***

- VKSND TP Vị Thanh;
- Chi cục THADS TP Vị Thanh;
- Các đương sự;
- Lưu hồ sơ, văn phòng.

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

**Phạm Thị Tuyết Mai**

