

**TÒA ÁN NHÂN DÂN  
THÀNH PHỐ SÓC TRĂNG  
TỈNH SÓC TRĂNG**

Bản án số: 27/2020/DS-ST

Ngày 31/7/2020

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 SÓC TRĂNG, TỈNH SÓC TRĂNG**

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

*Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa:* Bà Nguyễn Thị Thúy Uyên;

*Các Hội thẩm nhân dân:*

1. Ông Huỳnh Phước.

2. Ông Hà Văn Châu.

**- Thư ký phiên Tòa:** Ông Nguyễn Minh Thuận là thư ký Tòa án nhân dân thành phố Sóc Trăng, tỉnh Sóc Trăng.

**- Đại diện Viện kiểm sát nhân dân thành phố Sóc Trăng tham gia phiên Tòa:** Bà Phạm Thúy Trang – Kiểm Sát viên.

Trong ngày 31 tháng 7 năm 2020, tại trụ sở Tòa án nhân dân thành phố Sóc Trăng xét xử sơ thẩm công khai vụ án dân sự thụ lý số 27/2020/TLST-DS ngày 17 tháng 02 năm 2020 về tranh chấp hợp đồng tín dụng, theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số 112/2020/QĐXXST-DS ngày 23 tháng 6 năm 2020, giữa các đương sự:

*Nguyên đơn:* **Ngân hàng Thương mại cổ phần Đ**; Địa chỉ: đường P phường M, quận N, thành phố Hồ Chí Minh.

Người đại diện theo pháp luật: Ông **Võ Minh T** – Chủ tịch Hội đồng quản trị.

Người đại diện theo ủy quyền: **Bà Vương Khánh P** – Chức vụ: Nhân viên quản lý tín dụng Ngân hàng Thương mại cổ phần Đ chi nhánh S; địa chỉ: 257, Quốc lộ 1A, phường 7, thành phố Sóc Trăng, tỉnh Sóc Trăng (có mặt).

*Bị đơn:* Bà **Lê Thị Diễm L**; Sinh năm: 1988, Địa chỉ: đường T, khóm D, phường G, thành phố S, tỉnh Sóc Trăng. (vắng mặt)

**NỘI DUNG VỤ ÁN:**

*Theo đơn khởi kiện ngày 31/01/2020 của nguyên đơn Ngân hàng Thương mại cổ phần Đ (sau đây gọi tắt là Ngân hàng) cũng như trong quá trình giải quyết vụ án, người đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn trình bày:*

Vào ngày 27/4/2013 Ngân hàng Thương mại cổ phần Đ – Chi nhánh S và bà Lê Thị Diễm L có ký kết hợp đồng dịch vụ thấu chi tài khoản thẻ số 98/TC-55/2013, theo Hợp đồng ngân hàng cấp hạn mức thấu chi cho bà L với số tiền 10.000.000 đồng, Lãi suất 16,8%/năm (lãi quá hạn bằng 25,2%/năm), thời hạn thấu chi 12 tháng (từ ngày 27/4/2013-27/4/2014), mục đích vay tiêu dùng; hình thức vay thấu chi, tính lãi theo dư nợ giảm dần; biện pháp bảo đảm vay tín chấp.

Trong quá trình vay bà L đã thực hiện các giao dịch rút tiền với tổng số tiền vốn vay 19.393.860 đồng, bà L đã thanh toán cho Ngân hàng được số tiền vốn là 9.447.501 đồng và số tiền lãi là 325.867 đồng. Tính đến ngày 31/7/2020, bà L còn nợ Ngân hàng số tiền vốn và lãi là 27.117.779 đồng (trong đó, tiền vốn: 9.946.359 đồng; lãi trong hạn: 1.248.294 đồng; lãi quá hạn: 15.923.126 đồng).

Nay Ngân hàng Thương mại cổ phần Đ yêu cầu Tòa án xem xét giải quyết:

Buộc bà Lê Thị Diễm L trả cho Ngân hàng Thương mại cổ phần Đ tổng số tiền vốn và lãi tính đến ngày 31/7/2020 là 27.117.779 đồng (trong đó, tiền vốn: 9.946.359 đồng; lãi trong hạn: 1.248.294 đồng; lãi quá hạn: 15.923.126 đồng) và tiền lãi phát sinh từ ngày 01/8/2020 đến khi bà Lê Thị Diễm L trả hết nợ cho Ngân hàng Thương mại cổ phần Đ theo lãi suất thỏa thuận trong hợp đồng tín dụng.

Đối với bị đơn bà Lê Thị Diễm L, sau khi thụ lý vụ án Tòa án đã tổng đạt hợp lệ thông báo về việc thụ lý vụ án cho bà biết yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn nhưng bà L không có văn bản trả lời cho Tòa án. Sau đó, Tòa án đã gửi Thông báo về phiên họp kiểm tra việc giao nộp, tiếp cận, công khai chứng cứ và hòa giải cho bà L 02 lần nhưng bà vẫn không tham gia.

Tại phiên tòa đại diện Viện kiểm sát nhân dân thành phố Sóc Trăng phát biểu ý kiến: Trong quá trình giải quyết vụ án Thẩm phán được phân công giải quyết vụ án đã tiến hành các thủ tục tố tụng đúng theo quy định của Bộ Luật tố tụng dân sự như: Xác định đúng thẩm quyền thụ lý vụ án, quan hệ pháp luật tranh chấp, xác định đúng tư cách tham gia tố tụng của các đương sự, việc thu thập chứng cứ đúng theo quy định. Về thời hạn gửi hồ sơ cho Viện kiểm sát nghiên cứu, việc cấp tổng đạt đảm bảo đúng theo quy định. Tại phiên Tòa Hội đồng xét xử đã thực hiện đúng các quy định của pháp luật về phiên tòa sơ thẩm.

Về nội dung vụ án: đề nghị Hội đồng xét xử chấp nhận yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn, buộc bà Lê Thị Diễm L có trách nhiệm trả cho Ngân hàng Thương mại cổ phần Đ số tiền vốn và lãi vay tính đến hết ngày 31/7/2020 là 27.117.779 đồng (trong đó, tiền vốn là 9.946.359 đồng; lãi trong hạn là 1.248.294 đồng; lãi quá hạn là 15.923.126 đồng) và tiền lãi phát sinh từ ngày 01/8/2020 đến khi bà Lê Thị Diễm L trả hết nợ cho Ngân hàng Thương mại cổ phần Đ theo lãi suất thỏa thuận trong hợp đồng tín dụng.

**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 luận tại phiên tòa, sau khi nghe ý kiến của đại diện Viện kiểm sát tham gia phiên Tòa, Hội đồng xét xử nhận định:

[1] Về tố tụng:

Theo đơn khởi kiện, Ngân hàng Thương mại cổ phần Đ yêu cầu bà Lê Thị Diễm L trả số tiền vốn và lãi vay là 27.117.779 đồng, theo Hợp đồng thì mục đích bà L vay tiền để tiêu dùng, Hội đồng xét xử xác định đây là vụ án dân sự, quan hệ pháp luật để giải quyết là tranh chấp Hợp đồng tín dụng theo quy định tại khoản 3 Điều 26 Bộ luật Tố tụng dân sự.

Tại phiên tòa hôm nay bị đơn bà Lê Thị Diễm L đã được Tòa án triệu tập họp lệ lần thứ hai nhưng vắng mặt không có lý do. Căn cứ vào điểm b khoản 2 Điều 227, khoản 3 Điều 228 của Bộ luật tố tụng dân sự, Hội đồng xét xử tiếp tục xét xử vụ án.

[2] Về nội dung: Theo nội dung Hợp đồng dịch vụ thấu chi tài khoản thẻ số 98/TC-55/2013 ngày 27/4/2013 được ký kết giữa Ngân hàng Thương mại cổ phần Đ với bà Lê Thị Diễm L thì hai bên thỏa thuận Ngân hàng cấp hạn mức thấu chi cho bà L với số tiền 10.000.000 đồng, Lãi suất 16,8%/năm (lãi quá hạn bằng 25,2%/năm), thời hạn thấu chi 12 tháng (từ ngày 27/4/2013-27/4/2014), mục đích vay tiêu dùng; hình thức vay thấu chi, tính lãi theo dư nợ giảm dần; biện pháp bảo đảm vay tín chấp. Phía Ngân hàng cung cấp cho Tòa án Hợp đồng dịch vụ thấu chi tài khoản thẻ số 98/TC-55/2013 ngày 27/4/2013 được ký kết giữa Ngân hàng Thương mại cổ phần Đ với bà Lê Thị Diễm L và Giấy đăng ký dịch vụ thấu chi tài khoản thẻ ngày 27/4/2013 (bản pho to có chứng thực). Sau khi ký kết hợp đồng, Ngân hàng đã cấp hạn mức thấu chi vào tài khoản thẻ của bà L với số tiền 10.000.000 đồng, bà L đã thực hiện các giao dịch rút tiền với tổng số tiền 19.393.860 đồng. Bà L đã thanh toán cho Ngân hàng được số tiền vốn là 9.447.501 đồng và số tiền lãi là 325.867 đồng. Sau đó thì bà L bỏ đi khỏi địa phương, không có thiện chí trả nợ.

Như vậy, có căn cứ xác định trên thực tế giữa Ngân hàng Thương mại cổ phần Đ với bà Lê Thị Diễm L có giao kết hợp đồng dịch vụ thấu chi tài khoản thẻ, các bên tiến hành giao kết Hợp đồng trên nguyên tắc tự nguyện, hình thức và nội dung của Hợp đồng tại thời điểm xác lập phù hợp với quy định của pháp luật, lãi suất các bên thỏa thuận phù hợp với Quy định về hoạt động cho vay của tổ chức tín dụng đối với khách hàng. Do đó hợp đồng trên có giá trị pháp lý và buộc các bên phải thực hiện theo đúng hợp đồng. Tuy nhiên, sau khi vay bà L đã không thực hiện nghĩa vụ thanh toán theo đúng cam kết, tính đến nay bà L đã thực hiện các giao dịch rút tiền với tổng số tiền 19.393.860 đồng nhưng mới trả cho Ngân hàng được số tiền vốn là 9.447.501 đồng và số tiền lãi là 325.867 đồng.

Tại Tòa Ngân hàng Thương mại cổ phần Đ yêu cầu bà Lê Thị Diễm L trả cho Ngân hàng số tiền vốn vay tính đến hết ngày 31/7/2020 là 27.117.779 đồng (trong đó, tiền vốn: 9.946.359 đồng; lãi trong hạn: 1.248.294 đồng; lãi quá hạn:

15.923.126 đồng) và tiền lãi phát sinh từ ngày 01/8/2020 đến khi bà Lê Thị Diễm L trả hết nợ cho Ngân hàng Thương mại cổ phần Đ theo lãi suất thỏa thuận trong hợp đồng. Xét thấy, bà L và Ngân hàng thỏa thuận thời hạn vay là 12 tháng, nhưng trong quá trình thực hiện Hợp đồng bà L không thực hiện việc trả vốn và lãi đúng theo thỏa thuận nên đã vi phạm Điều 2, Điều 4 và Điều 5 của Hợp đồng mà hai bên đã ký kết. Vì vậy, Ngân hàng yêu cầu bà L trả số tiền vốn vay và lãi vay tính đến hết ngày 31/7/2020 là 27.117.779 và tiếp tục trả lãi phát sinh theo thỏa thuận trong Hợp đồng cho đến khi thanh toán dứt nợ là có căn cứ nên được Hội đồng xét xử chấp nhận.

Về án phí dân sự sơ thẩm: Do yêu cầu của Ngân hàng Thương mại cổ phần Đ được chấp nhận nên Ngân hàng không phải chịu án phí Dân sự sơ thẩm. Bà Lê Thị Diễm L phải chịu án phí theo quy định của pháp luật.

Vì các lẽ trên,

### **QUYẾT ĐỊNH:**

Áp dụng khoản 3 Điều 26, điểm a khoản 1 Điều 35, khoản 1 Điều 39, điểm b khoản 2 Điều 227, khoản 3 Điều 228, khoản 1 Điều 273; khoản 1 Điều 280 của Bộ luật tố tụng dân sự;

Áp dụng Điều 95 Luật các tổ chức tín dụng năm 2010.

Áp dụng khoản 2 Điều 26 Nghị quyết số 326/2016/UBTVQH14 ngày 30/12/2016 của Ủy ban thường vụ Quốc hội.

Tuyên xử:

[1]. Buộc bà Lê Thị Diễm L có nghĩa vụ thanh toán cho Ngân hàng Thương mại cổ phần Đ số tiền vốn và lãi vay tính đến hết ngày 31/7/2020 là 27.117.779 đồng (trong đó, tiền vốn: 9.946.359 đồng; lãi trong hạn: 1.248.294 đồng; lãi quá hạn: 15.923.126 đồng).

Kể từ ngày 01/8/2020, bà Lê Thị Diễm L còn phải trả lãi phát sinh theo mức lãi suất thỏa thuận trong Hợp đồng trên số tiền vốn vay chưa thanh toán cho đến khi thanh toán xong số tiền vốn vay cho Ngân hàng Thương mại cổ phần Đ.

[2]. Án phí dân sự sơ thẩm: Bà Lê Thị Diễm L phải chịu án phí số tiền 1.355.889 đồng. Hoàn trả cho Ngân hàng Thương mại cổ phần Đ số tiền tạm ứng án phí đã nộp là 646.000 đồng theo biên lai thu số 0001661 ngày 11/02/2020 của Chi cục Thi hành án dân sự thành phố Sóc Trăng.

[3]. Ngân hàng Thương mại cổ phần Đ có quyền kháng cáo trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày tuyên án; Bà Lê Thị Diễm L có quyền kháng cáo trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày nhận được bản án hoặc bản án được niêm yết hợp lệ để yêu cầu Tòa án cấp trên xét xử lại theo thủ tục phúc thẩm.

Trong trường hợp bản án 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 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***

- Các đương sự;
- VKSND - TPST;
- Thi hành án DS - TPST;
- Lưu.

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

**(Đã ký)**

**Nguyễn Thị Thúy Uyên**