

TÒA ÁN NHÂN DÂN CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
THÀNH PHỐ QUẢNG NGÃI **Độc lập - Tự do - Hạnh phúc**
TỈNH QUẢNG NGÃI

Bản án số: 09/2023/DS-ST
Ngày 30-3-2023
V/v “Tranh chấp hợp đồng tín dụng”

NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
TÒA ÁN NHÂN DÂN THÀNH PHỐ QUẢNG NGÃI, TỈNH QUẢNG NGÃI

- **Thành phần Hội đồng xét xử sơ thẩm gồm có:**
Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa: Ông Trà Thanh Tùng
Các Hội thẩm nhân dân:
+ Bà Đoàn Thị Hoa.
+ Bà Nguyễn Thị Thanh Hà.
- **Thư ký phiên tòa:** Ông Nguyễn Thanh Vân-Thư ký Tòa án nhân dân thành phố Quảng Ngãi.
- **Đại diện Viện kiểm sát nhân dân thành phố Quảng Ngãi tham gia phiên tòa:** Ông Võ Hồng Phương-Kiểm sát viên.

Ngày 30/3/2023, tại trụ sở Tòa án nhân dân thành phố Quảng Ngãi xét xử sơ thẩm công khai vụ án dân sự thụ lý số: 225/2022/TLST-DS, ngày 13/10/2022 về việc: “Tranh chấp hợp đồng tín dụng” theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số: 25/2023/QĐXXST-DS ngày 10/02/2023, Quyết định hoãn phiên tòa số: 37/2023/QĐST-DS ngày 07/3/2023 giữa các đương sự:

1. **Nguyên đơn:** Ngân hàng thương mại cổ phần Đông Á.
Địa chỉ: 130 Phan Đăng Lưu, phường 3, quận Phú Nhuận, thành phố Hồ Chí Minh.
Người đại diện theo pháp luật: Ông Nguyễn Thanh Tùng; chức vụ: Chủ tịch Hội đồng quản trị.
Người đại diện theo ủy quyền: Bà Trần Thị Mỹ Tuyết; chức vụ: Giám đốc Ngân hàng Thương mại cổ phần Đông Á-Chi nhánh Quảng Ngãi-Phòng giao dịch Hùng Vương (Theo văn bản ủy quyền số 163/QĐ-DAB-HĐQT-PC ngày 08/8/2022).
Địa chỉ: Số 38 Hùng Vương, phường Nguyễn Nghiêm, thành phố Quảng Ngãi, tỉnh Quảng Ngãi.
2. **Bị đơn:** Bà Trần Thị Lệ Thủy, sinh năm 1984.
Địa chỉ: KDC số 03, TDP Sông Vệ, thị trấn Sông Vệ, huyện Tư Nghĩa, tỉnh Quảng Ngãi.
3. **Người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan:** Ông Phạm Dũng, sinh năm 1982.
Địa chỉ: KDC số 03, TDP Sông Vệ, thị trấn Sông Vệ, huyện Tư Nghĩa, tỉnh Quảng Ngãi.

Bà Thủy, ông Dũng đều vắng mặt.

NỘI DUNG VỤ ÁN:

Tại đơn khởi kiện ngày 14/07/2022, trong quá trình tố tụng tại Tòa án, và tại phiên tòa người đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn Ngân hàng Thương mại cổ phần Đông Á bà Trần Thị Mỹ Tuyết trình bày:

Theo đề nghị vay vốn kiêm phương án sử dụng vốn ngày 19/9/2017 của bà Trần Thị Lệ Thủy (Bên vay), Bên vay và Ngân hàng Thương mại cổ phần Đông Á - Chi nhánh Quảng Ngãi – Phòng giao dịch Hùng Vương(được gọi là Ngân hàng) đã ký kết Hợp đồng tín dụng cho vay số 0137199201T17034 ngày 21 tháng 9 năm 2017, cụ thể như sau:

- Số tiền vay: 30.000.000 đồng(*Bằng chữ: Ba mươi triệu đồng*).
- Thời hạn cho vay: 12 tháng kể từ ngày tiếp theo của ngày giải ngân vốn vay lần đầu.
- Mục đích vay vốn: Bổ sung vốn buôn bán.
- Phương thức trả nợ: Nợ gốc và lãi được bên vay trả góp thành 12 kỳ bằng nhau.
- Lãi suất cho vay: 10,8%/năm. Lãi suất tính theo dư nợ ban đầu trong hạn.
- Biện pháp đảm bảo: Không có tài sản đảm bảo(tín chấp).

Trong quá trình vay bà Trần Thị Lệ Thủy chỉ trả được tổng số tiền như sau:

- Vốn: 25.252.306 đồng.
 - Lãi trong hạn: 2.367.695 đồng.
- Tổng cộng: 27.620.001 đồng.

Do bà Trần Thị Lệ Thủy vi phạm nghĩa vụ trả nợ, nên từ ngày 01/4/2018, Ngân hàng Thương mại cổ phần Đông Á đã chuyển toàn bộ số nợ vay còn thiếu sang nợ quá hạn. Tính đến hết ngày 29/3/2023, bà Trần Thị Lệ Thủy còn nợ các khoản như sau:

- Vốn: 4.747.694 đồng.
- Lãi trong hạn: 872.305 đồng.
- Lãi quá hạn: 8.438.359 đồng.

Tổng cộng: 14.058.358 đồng.

Vì vậy, Ngân hàng Thương mại cổ phần Đông Á khởi kiện yêu cầu Tòa án giải quyết: Buộc bà Trần Thị Lệ Thủy trả nợ cho Ngân hàng Thương mại cổ phần Đông Á toàn bộ số tiền gốc, lãi tạm tính đến ngày 29/3/2023 là: 14.058.358 đồng.

Trong đó:

- Nợ gốc: 4.747.694 đồng.
- Nợ lãi trong hạn: 872.305 đồng.
- Nợ lãi quá hạn: 8.438.359 đồng.

Và tiếp tục trả tiền lãi phát sinh từ ngày 30/3/2023 cho đến khi bà Trần Thị Lệ Thủy trả hết nợ cho Ngân hàng Thương mại cổ phần Đông Á theo lãi

suất được quy định tại Hợp đồng tín dụng cho vay số 0137199201T17034 ngày 21 tháng 9 năm 2017.

* Bị đơn bà Trần Thị Lệ Thủy và người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan ông Phạm Dũng không trình bày ý kiến.

Tại phiên tòa, đại diện Viện kiểm sát nhân dân thành phố Quảng Ngãi phát biểu ý kiến về những nội dung sau:

I. Việc tuân theo pháp luật tố tụng.

1. Việc tuân theo pháp luật của Thẩm phán

Thẩm phán được phân công thụ lý giải quyết vụ án đã thực hiện đúng, đầy đủ quy định về thẩm quyền thụ lý, xác định tư cách tham gia tố tụng, việc xác minh, thu thập chứng cứ, giao nhận chứng cứ, trình tự thụ lý, việc giao nhận thông báo thụ lý cho Viện kiểm sát và đương sự, thời hạn chuẩn bị xét xử tại Bộ luật tố tụng dân sự.

2. Việc tuân theo pháp luật tố tụng của Hội đồng xét xử, Thư ký phiên tòa:

Hội đồng xét xử, Thư ký phiên tòa đã tuân theo đúng các quy định của Bộ luật Tố tụng dân sự về việc xét xử sơ thẩm vụ án.

3. Việc chấp hành pháp luật của người tham gia tố tụng

+ Nguyên đơn chấp hành đúng quy định của pháp luật tại Điều 70, Điều 71 Bộ luật Tố tụng dân sự.

+ Bị đơn không chấp hành đúng theo quy định tại Điều 70, Điều 72 Bộ luật Tố tụng dân sự.

+ Người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan không chấp hành đúng theo quy định tại Điều 70, Điều 73 Bộ luật Tố tụng dân sự.

II. Về việc giải quyết vụ án.

Căn cứ khoản 4 Điều 91, 144, 147, khoản 1 Điều 184 Bộ luật Tố tụng dân sự; Điều 91, 95 Luật các tổ chức tín dụng năm 2010; Điều 117, 157, 274, 278, 280, khoản 8 Điều 292, 344, 345, 351, 352, 429, 463, 465, 466, 468, khoản 2 Điều 470 Bộ luật dân sự năm 2015; Điều 26 Nghị quyết quy định về mức thu, miễn, giảm, thu, nộp, quản lý và sử dụng án phí và lệ phí Tòa án của Ủy ban Thường vụ Quốc Hội số: 326/2016/UBTVQH14 ngày 30 tháng 12 năm 2016, đề nghị:

Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng Thương mại cổ phần Đông Á, buộc bà Trần Thị Lệ Thủy phải trả nợ cho Ngân hàng Thương mại cổ phần Đông Á số tiền tạm tính đến ngày 29/3/2023 là: 14.058.358 đồng.

Trong đó:

Nợ gốc: 4.747.694 đồng.

Nợ lãi trong hạn: 872.305 đồng.

Nợ lãi quá hạn: 8.438.359 đồng.

Và tiếp tục trả tiền lãi phát sinh từ ngày 30/3/2023 cho đến khi bà Trần Thị Lệ Thủy trả hết nợ cho Ngân hàng Thương mại cổ phần Đông Á theo lãi suất được quy định tại Hợp đồng tín dụng cho vay số 0137199201T17034 ngày 21 tháng 9 năm 2017.

- Về án phí dân sự: Do yêu cầu của nguyên đơn được chấp nhận, vì vậy bị đơn phải chịu án phí dân sự sơ thẩm theo quy định.

- Hoàn trả số tiền tạm ứng án phí 774.154 đồng cho Ngân hàng Thương mại cổ phần Đông Á theo Biên lai thu tiền tạm ứng án phí, lệ phí Tòa án số: 0003648 ngày 13/10/2022 của Chi cục Thi hành án dân sự thành phố Quảng Ngãi.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

[1] Về thủ tục tố tụng:

Tại mục 13, điểm 13.3 của Hợp đồng tín dụng cho vay số 0137199201T17034 ngày 21 tháng 9 năm 2017 quy định: “Mọi tranh chấp phát sinh trong quá trình thực hiện hợp đồng này các bên cùng nhau thương lượng giải quyết bằng phương thức thỏa thuận trên cơ sở tôn trọng và đảm bảo lợi ích của các bên. Trong trường hợp hai bên không tự giải quyết được bằng thỏa thuận, thì hai bên thống nhất Tòa án có thẩm quyền giải quyết tranh chấp là Tòa án nhân dân có thẩm quyền nơi Chi nhánh Quảng Ngãi-Phòng giao dịch Hùng Vương đặt trụ sở giao dịch”. Như vậy nguyên đơn khởi kiện yêu cầu Tòa án nhân dân thành phố Quảng Ngãi giải quyết là đúng thẩm quyền theo quy định tại điểm b khoản 1 Điều 39 Bộ luật Tố tụng dân sự.

Bị đơn bà Trần Thị Lệ Thủy và người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan ông Phạm Dũng đã được triệu tập hợp lệ nhưng họ vắng mặt không có lý do. Theo quy định tại điểm b khoản 2 Điều 227, Điều 228 Bộ luật Tố tụng dân sự, Hội đồng xét xử vẫn tiến hành xét xử.

[2] Về nội dung:

Đối với yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng Thương mại cổ phần Đông Á, thấy rằng:

Theo các tài liệu, chứng cứ do Ngân hàng cung cấp, thì bà Trần Thị Lệ Thủy có vay của Ngân hàng Thương mại cổ phần Đông Á số tiền 30.000.000 đồng tại Hợp đồng tín dụng cho vay số 0137199201T17034 ngày 21 tháng 9 năm 2017. Trong quá trình vay bà Trần Thị Lệ Thủy không thực hiện nghĩa vụ trả nợ theo Hợp đồng tín dụng nêu trên, Ngân hàng đã nhiều lần yêu cầu bà Trần Thị Lệ Thủy trả nợ nhưng đến nay vẫn không trả nợ cho Ngân hàng. Căn cứ vào Hợp đồng tín dụng đã ký thì thời hạn trả nợ gốc và lãi được bên vay trả góp thành 12 kỳ bằng nhau nhưng bà Trần Thị Lệ Thủy không trả nợ đúng thời hạn quy định.

Do bà Trần Thị Lệ Thủy đã vi phạm nghĩa vụ trả nợ theo quy định mục 9 của Hợp đồng tín dụng cho vay đã ký kết số 0137199201T17034 ngày 21 tháng 9 năm 2017 và vi phạm Điều 466 Bộ luật dân sự năm 2015 quy định nghĩa vụ trả nợ của bên vay nên Ngân hàng Thương mại cổ phần Đông Á khởi kiện yêu cầu bà Trần Thị Lệ Thủy trả 14.058.358 đồng. Trong đó: Nợ gốc 4.747.694 đồng, nợ lãi trong hạn 872.305 đồng, nợ lãi quá hạn 8.438.359 đồng là có căn cứ được chấp nhận.

[3] Về án phí dân sự sơ thẩm: Do chấp nhận yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn Ngân hàng Thương mại cổ phần Đông Á buộc bà Trần Thị Lệ Thủy có nghĩa vụ trả nợ cho Ngân hàng. Do đó bà Thủy phải chịu án phí dân sự sơ thẩm là 702.917 đồng (14.058.358 đồng x 5%).

Hoàn trả lại cho Ngân hàng Thương mại cổ phần Đông Á số tiền tạm ứng án phí 774.154 đồng.

[4] Người tham gia tố tụng có quyền kháng cáo theo quy định của pháp luật.

[5] Ý kiến của đại diện Viện kiểm sát nhân dân thành phố Quảng Ngãi phù hợp với nhận định trên được chấp nhận.

Vì các lẽ trên,

QUYẾT ĐỊNH:

Căn cứ vào: Khoản 3 Điều 26, điểm a khoản 1 Điều 35, Điều 39, khoản 4 Điều 91, Điều 144, Điều 147, điểm b khoản 2 Điều 227, khoản 3 Điều 228, Điều 235, Điều 266, Điều 267, Điều 271, Điều 273 Bộ luật Tố tụng dân sự; Điều 91, Điều 95, Điều 98 Luật tổ chức tín dụng năm 2010; Điều 463, 465, 466, 468, khoản 2 Điều 470 Bộ luật dân sự năm 2015; Điều 26 Nghị quyết quy định về mức thu, miễn, giảm, thu, nộp, quản lý và sử dụng án phí và lệ phí Tòa án của Ủy ban Thường vụ Quốc Hội số: 326/2016/UBTVQH14 ngày 30 tháng 12 năm 2016.

Tuyên xử:

1/ Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng Thương mại cổ phần Đông Á.

Buộc bà Trần Thị Lệ Thủy phải có nghĩa vụ trả nợ cho Ngân hàng Thương mại cổ phần Đông Á toàn bộ số tiền gốc, lãi tạm tính đến ngày 29/3/2023 (do tiền lãi vẫn đang tiếp tục phát sinh) là: 14.058.358 đồng (Mười bốn triệu, không trăm năm mươi tám nghìn, ba trăm năm mươi tám đồng). Trong đó: Nợ gốc 4.747.694 đồng (Bốn triệu, bảy trăm bốn mươi bảy nghìn, sáu trăm chín mươi bốn đồng), nợ lãi trong hạn 872.305 đồng (Tám trăm bảy mươi hai nghìn, ba trăm lẻ năm đồng), nợ lãi quá hạn 8.438.359 đồng (Tám triệu, bốn trăm ba mươi tám nghìn, ba trăm năm mươi chín đồng).

Và tiếp tục trả tiền lãi, lãi quá hạn theo lãi suất đã thỏa thuận tại Hợp đồng tín dụng cho vay số số 0137199201T17034 ngày 21 tháng 9 năm 2017 từ ngày 30/3/2023 cho đến khi bà Trần Thị Lệ Thủy thanh toán xong toàn bộ nghĩa vụ nợ cho Ngân hàng Thương mại cổ phần Đông Á.

2/ Về án phí dân sự sơ thẩm:

Bị đơn bà Trần Thị Lệ Thủy phải chịu án phí dân sự sơ thẩm là 702.917 đồng (Bảy trăm lẻ hai nghìn, chín trăm mười bảy đồng) án phí dân sự sơ thẩm.

Hoàn trả lại tiền tạm ứng án phí 774.154 đồng (Bảy trăm bảy mươi bốn nghìn, một trăm năm mươi bốn đồng) theo Biên lai thu tiền tạm ứng án phí, lệ phí Tòa án số: 0003648 ngày 13/10/2022 của Chi cục Thi hành án dân sự thành phố Quảng Ngãi cho Ngân hàng Thương mại cổ phần Đông Á.

3/ Về quyền kháng cáo:

Đương sự có mặt tại phiên tòa có quyền kháng cáo bản án trong thời hạn 15 ngày, kể từ ngày tuyên án; các đương sự vắng mặt tại phiên tòa có quyền kháng cáo bản án trong thời hạn 15 ngày, kể từ ngày nhận được bản án hoặc bản án được niêm yết theo quy định của pháp luật.

Trường hợp Bản án được thi hành theo qui định tại Điều 2 của 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 qui định tại các Điều 6,7,7a và 9 Luật Thi

hành án dân sự, thời hiệu thi hành án được thực hiện theo qui định tại Điều 30 luật Thi hành án Dân sự.

Nơi nhận:

- TAND tỉnh Quảng Ngãi;
- VKSND tp Quảng Ngãi;
- Chi cục THADS tp Quảng Ngãi;
- Các đương sự;
- Lưu hồ sơ vụ án.

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

ĐÃ KÝ

Trà Thanh Tùng