

Bản án số: 30/2024/DS-ST
Ngày 03 – 5 – 2024
“V/v Tranh chấp hợp đồng tín dụng”

NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
TÒA ÁN NHÂN DÂN THỊ XÃ BÌNH MINH, TỈNH VĨNH LONG

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

Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa: Ông Trương Minh Thiét

Các Hội thẩm nhân dân:

1/ Ông Sơn Mút

2/ Ông Lương Phi Hùng

- **Thư ký phiên tòa:** Bà Trần Thị Tuyết Hồng – Thư ký Tòa án nhân dân thị xã Bình Minh, tỉnh Vĩnh Long.

- **Viện kiểm sát nhân dân thị xã Bình Minh tham gia phiên tòa:** Không.

Ngày 03 tháng 5 năm 2024, tại trụ sở Tòa án nhân dân thị xã Bình Minh xét xử sơ thẩm công khai vụ án dân sự thụ lý số: 217/2023/TLST - DS, ngày 29 tháng 11 năm 2023 về “Tranh chấp hợp đồng tín dụng”, theo quyết định đưa vụ án ra xét xử số: 49/2024/QĐXX-ST, ngày 20 tháng 3 năm 2024; Quyết định hoãn phiên tòa số: 72/2024/QĐST-DS, ngày 12 tháng 4 năm 2024, giữa các đương sự:

- **Nguyên đơn:** Ngân hàng TMCP D***** (D***** Bank)

Địa chỉ trụ sở: số 1***, PDL, P3, Q.PN, TP.HCM.

Người đại diện pháp luật: Ông Ng***** T***** T***** – Chủ tịch HĐQT.

Đại diện theo ủy quyền: Ông H***** M***** T***** – Giám đốc phòng giao dịch Bình Minh.

Đại diện theo ủy quyền: Anh Ng***** H***** K***** – Nhân viên phòng giao dịch Bình Minh (theo văn bản uỷ quyền ngày 04/3/2024); có mặt.

- **Bị đơn:** P*** T** T** V**, sinh năm 1970 - vắng mặt

Địa chỉ: T***, k***, P.TP, thị xã Bình Minh, tỉnh Vĩnh Long; vắng mặt.

NỘI DUNG VỤ ÁN:

*** Theo đơn khởi kiện nguyên đơn Ngân hàng TMCP D***** có nội dung:**

Ngân hàng TMCP D***** chi nhánh Vĩnh Long – Phòng giao dịch Bình Minh (gọi tắt là D***** Bank) đã cấp tín dụng cho chị P*** T** T** V** vay số tiền theo giấy đăng ký vay tiền trả góp ngày 01/3/2014 và Danh sách vay trả góp giải qua tài khoản thẻ ngày 12/3/2014 với hạn mức là 10.000.000đồng, lãi suất trong hạn là 15,5%/năm; Lãi suất quá hạn 23,25%/năm, thời hạn vay là 12 tháng tính từ ngày 12/3/2014 đến ngày 12/3/2015. Mục đích vay tiêu dùng, biện pháp đảm bảo: Tín chấp.

Trong quá trình vay từ ngày 12/3/2014 đến ngày 16/10/2023, chị P*** T** T** V** đã trả được vốn là 5.977.277 đồng, lãi trong hạn là 1.222.723 đồng, lãi quá hạn: 0 VNĐ; tổng số tiền trả được cho Ngân hàng là 7.200.000đồng. Sau đó Ngân hàng đã thông báo nhiều lần và cử nhân viên đến yêu cầu trả vốn, lãi nhưng không có kết quả. Nên Ngân hàng D***** Bank đã chuyển toàn bộ số nợ vay còn thiếu sang nợ quá hạn.

Vì vậy, Ngân hàng TMCP Đông Á yêu cầu chị P*** T** T** V** thực hiện nghĩa vụ trả nợ theo giấy đăng ký vay tiền trả góp ngày 01/3/2014 và Danh sách vay trả góp giải qua tài khoản thẻ với số tiền vốn còn nợ tính đến ngày 03/5/2024: 13.999.666đồng. (Trong đó, vốn: 4.022.723đ, lãi trong hạn: 327.277đ, lãi quá hạn: 9.649.666đ). Tổng vốn, lãi tính đến ngày 30/5/2024 là: 13.999.666đồng.

- Bị đơn P*** T** T** V** vắng mặt tại phiên Tòa, không lý do, không vì sự kiện bất khả kháng, không nộp bản khai ý kiến về các vấn đề của Ngân hàng đã yêu cầu.

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, Hội đồng xét xử nhận định:

[1] Về trình tự, thủ tục tố tụng: Tòa án nhân dân thị xã Bình Minh đã thụ lý, giải quyết vụ án theo trình tự thủ tục tố tụng dân sự. Quá trình thụ lý vụ án, các tài liệu chứng cứ do đương sự tự giao nộp, Tòa án không tiến hành thu thập chứng cứ, các bên đương sự là người đã thành niên, không bị nhược điểm về thể chất tâm thần. Căn cứ vào khoản 2, Điều 21 của Bộ luật tố tụng dân sự; vụ án không thuộc trường hợp Viện kiểm sát nhân dân cùng cấp phải tham gia phiên tòa.

[2] Xét việc bị đơn P*** T** T** V** được triệu tập hợp lệ tham dự phiên hòa giải, thông báo về việc kiểm tra giao nộp, tiếp cận công khai chứng cứ và ngày giờ xét xử đến lần thứ hai, nhưng bị đơn cố tình vắng mặt không có lý do. Căn cứ vào khoản 2 Điều 227 Bộ luật Tố tụng dân sự, xét xử vắng mặt.

[3] Tại phiên tòa, người đại diện theo ủy quyền cho Ngân hàng TMCP D***** (D***** Bank) khởi kiện yêu cầu P*** T** T** V** có nghĩa vụ trả lại số tiền vay tính đến ngày 03/5/2024 tổng số tiền: 13.999.666đồng. (Trong đó, vốn: 4.022.723đ, lãi trong hạn: 327.277đ, lãi quá hạn: 9.649.666đ).

[4] Xét yêu cầu của khởi kiện của Ngân hàng TMCP D***** về việc yêu cầu P*** T** T** V** trả tổng số tiền: 13.999.666đồng là có căn cứ chấp nhận. Bởi các lẽ;

Căn cứ vào Hợp đồng liên kết Hội Liên hiệp phụ nữ ngày 15/8/2013 giữa Ngân hàng TMCP D***** với Hội Liên hiệp phụ nữ P.CV, thị xã Bình Minh, ký Hợp đồng Liên kết nhằm phối hợp thực hiện sản phẩm cho vay trả góp với các điều khoản trong hợp đồng. Mặt khác, căn cứ vào Giấy đề nghị vay vốn kiêm khế ước nhận nợ ngày 26/11/2013 của Ngân hàng TMCP D***** và Danh sách vay trả góp giải qua tài khoản thẻ ngày 12/3/2014 thể hiện chị P*** T** T** V** đã nhận số tiền vay là 10.000.000 đồng; thời hạn vay là 12 tháng; mục đích vay: Mua bán; Tài sản bảo đảm là: Tín chấp. Từ khi vay đến nay, chị P*** T** T** V** đã thanh toán được cho Ngân hàng vốn là 5.977.277đồng đồng thì không trả nữa.

Qua các giao dịch, căn cứ chi tiết trên bảng sao kê quá hạn thẻ, thứ tự thanh toán. Cho thấy, chị P*** T** T** V** đã vi phạm nghĩa vụ thanh toán theo thoả thuận nên Ngân hàng chuyển toàn bộ dư nợ còn thiếu sang nợ quá hạn.

Vì vậy, chấp nhận toàn bộ yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng TMCP D***** về việc yêu cầu chị P*** T** T** V** có nghĩa vụ trả cho Ngân hàng tổng số tiền: 13.999.666đồng (Trong đó, vốn: 4.022.723đ, lãi trong hạn: 327.277đ, lãi quá hạn: 9.649.666đ) và phải chịu lãi phát sinh sau ngày 03/5/2024 đối với số tiền dư nợ cho đến khi thanh toán xong.

[5] Án phí sơ thẩm: Buộc P*** T** T** V** phải chịu số tiền án phí là: 700.000đồng. Ngân hàng TMCP D***** không phải chịu tiền án phí. Hoàn trả Ngân

hàng TMCP D***** số tiền tạm ứng án phí là: 328.000đồng, theo biên lai thu số 0012297, ngày 28 tháng 11 năm 2023 của Chi cục thi hành án dân sự thị xã Bình Minh.

[6] Quyền kháng cáo: Đương sự được quyền kháng cáo Bản án theo quy định.

Vì các lẽ trên;

QUYẾT ĐỊNH:

Căn cứ vào các Điều 463, 466, 468 của Bộ luật dân sự năm 2015. Điều 21; khoản 1 Điều 35; khoản 1 Điều 39; 92; 147; khoản 2 Điều 227 của Bộ luật tố tụng dân sự. Điều 91 Luật các tổ chức tín dụng. Điều 26; Điều 27 của Nghị Quyết số 326/2016/UBTVQH14, ngày 30/12/2016 quy định về 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 Ngân hàng TMCP D***** đối với P*** T** T** V**.

Buộc P*** T** T** V** có nghĩa vụ trả cho Ngân hàng TMCP D***** (D***** Bank) tổng số tiền: 13.999.666đồng. (Trong đó, vốn: 4.022.723đ, lãi trong hạn: 327.277đ, lãi quá hạn: 9.649.666đ) và phải chịu lãi phát sinh sau ngày 03/5/2024 đối với số tiền dư nợ cho đến khi thanh toán xong.

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

2/ Về án phí dân sự sơ thẩm:

Buộc P*** T** T** V** phải chịu số tiền án phí là: 700.000đồng.

Ngân hàng TMCP D***** không phải chịu tiền án phí. Hoàn trả Ngân hàng TMCP D***** số tiền tạm ứng án phí là: 328.000đồng, theo biên lai thu số 0012297, ngày 28 tháng 11 năm 2023 của Chi cục thi hành án dân sự thị xã Bình Minh.

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 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 Điều 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/ Quyền kháng cáo:

Án xử công khai, đương sự có mặt tại phiên Tòa được quyền kháng cáo bản án trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày tuyên án. Đương sự vắng mặt tại phiên Tòa được quyền kháng cáo bản án trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày nhận được bản án hoặc bản án được niêm yết công khai.

Nơi nhận:

- TAND tỉnh Vĩnh Long;
- VKSND TX Bình Minh;
- CC THADS TX Bình Minh;
- Đương sự;
- Lưu hồ sơ, án văn;

TM.HỘI ĐỒNG XÉT XỬ SƠ THẨM
Thẩm phán – Chủ tọa phiên tòa

Trương Minh Thiết