

Bản án số: 75/2021/DS-ST  
Ngày: 14 - 10 - 2021  
V/v Tranh chấp hợp đồng  
tín dụng

**NHÂN DANH  
NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM  
TÒA ÁN NHÂN DÂN HUYỆN VĨNH LỢI, TỈNH BẠC LIÊU**

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

*Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa:* Ông Nguyễn Duy Khanh

*Các Hội thẩm nhân dân:*

1. Bà Trần Thị Phương Anh

2. Bà Kim Thị Sà Mét

**- Thư ký phiên tòa:** Ông Nguyễn Văn Nhứt, là Thư ký Tòa án nhân dân huyện Vĩnh Lợi, tỉnh Bạc Liêu.

**- Đại diện Viện kiểm sát nhân dân huyện Vĩnh Lợi, tỉnh Bạc Liêu tham gia phiên tòa:** Bà Trịnh Thị Mỹ Tiên - Kiểm sát viên.

Ngày 14 tháng 10 năm 2021, tại trụ sở Tòa án nhân dân huyện Vĩnh Lợi, tỉnh Bạc Liêu xét xử sơ thẩm công khai vụ án dân sự thụ lý số 56/2021/TLST-DS ngày 31 tháng 3 năm 2021 về “Tranh chấp hợp đồng tín dụng”, theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số 88/2021/QĐXXST-DS ngày 30 tháng 7 năm 2021 giữa các đương sự:

1. *Nguyên đơn:* Ngân hàng Thương mại Cổ phần B. Trụ sở: Đường T, Phường T, Quận H, Thành phố Hà Nội. Người đại diện theo ủy quyền: Ông Lâm Thanh T – Chuyên viên Ngân hàng Thương mại Cổ phần B Chi nhánh Bạc Liêu (Theo văn bản ủy quyền ngày 17/02/2021)

2. *Bị đơn:* Bà Ngô Thị Hiền D, sinh năm 1981; địa chỉ: Ấp C, xã L, huyện V, tỉnh Bạc Liêu.

(Ông T có mặt; bà D vắng mặt)

**NỘI DUNG VỤ ÁN:**

*Tại đơn khởi kiện ngày 17 tháng 3 năm 2021 và quá trình giải quyết vụ án người đại diện theo ủy quyền nguyên đơn Ngân hàng Thương mại Cổ phần B là ông Lâm Thanh T trình bày:*

Ngày 20/6/2017, giữa Ngân hàng Thương mại Cổ phần B (sau đây gọi là Ngân hàng) với bà Ngô Thị Hiền D có ký kết Hợp đồng tín dụng số

HDTD9202017787. Nội dung hợp đồng là Ngân hàng cho bà D vay số tiền 150.000.000 đồng, thời hạn vay 60 tháng, mục đích vay tiêu dùng, gốc lãi được trả định kỳ hàng tháng, lãi suất cho vay trong hạn là 12%/năm và áp dụng lãi suất theo phương thức lãi suất định kỳ thay đổi trong thời hạn cho vay, lãi suất quá hạn bằng 150% lãi suất cho vay trong hạn tại thời điểm chuyển nợ quá hạn. Đến ngày 23/6/2017, bà D đã nhận đủ tiền vay theo Giấy đề nghị giải ngân kèm khế ước nhận nợ. Trong quá trình thực hiện hợp đồng, bà D chỉ thanh toán cho Ngân hàng đến phân kỳ 43 và chưa thanh toán đầy đủ cho Ngân hàng từ phân kỳ thứ 44 vào ngày 15/02/2021. Tính đến ngày 16/3/2021, bà D chỉ thanh toán cho Ngân hàng được tổng số tiền 151.462.009 đồng, trong đó tiền gốc là 107.534.012 đồng và tiền lãi 43.927.997 đồng và còn phải thanh toán cho Ngân hàng số tiền 43.311.837 đồng gồm nợ gốc 42.465.988 đồng và nợ lãi 845.849 đồng. Cho nên Ngân hàng yêu cầu Tòa án buộc bà D phải thực hiện ngay nghĩa vụ trả nợ cho Ngân hàng theo hợp đồng vay nêu trên với tổng số tiền tạm tính đến ngày 16/3/2021 là 43.311.837 đồng (gồm nợ gốc 42.465.988 đồng và nợ lãi 845.849 đồng) và lãi suất quá hạn theo quy định kể từ ngày 17/3/2021 cho đến khi thanh toán dứt nợ.

*Bị đơn bà Ngô Thị Hiền D:* Trong quá trình giải quyết vụ án, Tòa án đã tổng đạt hợp lệ các văn bản tố tụng và triệu tập tham gia phiên họp kiểm tra việc giao nộp, tiếp cận công khai chứng cứ và hòa giải nhưng bà D không cung cấp tài liệu, chứng cứ cũng như không có ý kiến gì đối với yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn. Tòa án nhân dân huyện Vĩnh Lợi đã tiến hành ghi ý kiến của bà D tại nơi đăng ký thường trú nhưng bà D không có mặt tại địa phương nên không lấy được ý kiến đối với yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng. Theo Chính quyền địa phương xác định, bà D vẫn còn đăng ký thường trú tại Ấp C, xã L, huyện V, tỉnh Bạc Liêu.

Tại phiên tòa, đại diện theo ủy quyền của Ngân hàng xác định trong quá trình khởi kiện, bà D có thanh toán nợ cho Ngân hàng nên Ngân hàng xin rút một phần yêu cầu khởi kiện với số tiền 9.060.114 đồng. Nay Ngân hàng chỉ yêu cầu bà Ngô Thị Hiền D thanh toán cho Ngân hàng tổng số tiền tạm tính đến ngày 14/10/2021 là 34.251.723 đồng (trong đó nợ gốc 32.493.643 đồng và nợ lãi 1.758.080 đồng) và tiền lãi phát sinh từ ngày 15/10/2021 cho đến khi thanh toán dứt nợ theo lãi suất quy định hợp đồng.

*\* Đại diện Viện kiểm sát nhân dân huyện Vĩnh Lợi, tỉnh Bạc Liêu phát biểu việc tuân theo pháp luật của Tòa án và quan điểm giải quyết vụ án:* Từ khi thụ lý cho đến phiên tòa xét xử sơ thẩm, Tòa án đã thực hiện đúng quy định của Bộ luật Tố tụng dân sự. Nguyên đơn đã thực hiện quyền và nghĩa vụ theo quy định Bộ luật Tố tụng dân sự nhưng bị đơn chưa thực hiện đầy đủ quyền và nghĩa vụ theo quy định Bộ luật Tố tụng dân sự. Về nội dung: Đề nghị Hội đồng xét xử, đình chỉ một phần yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng đối với số tiền 9.060.114 đồng; chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng Thương mại Cổ phần B, buộc bà Ngô Thị Hiền D phải có nghĩa vụ thanh toán cho Ngân hàng tổng số tiền nợ gốc và nợ lãi tính đến ngày 14/10/2021 là 34.251.723 đồng (trong đó nợ gốc 32.493.643 đồng

và nợ lãi 1.758.080 đồng) và tiền lãi phát sinh từ ngày 15/10/2021 cho đến khi trả dứt nợ vay theo lãi suất quy định tại hợp đồng. Về án phí, bà Ngô Thị Hiền D phải chịu theo quy định của pháp luật.

### **NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:**

[1] Về quan hệ tranh chấp và thẩm quyền giải quyết: Ngân hàng Thương mại Cổ phần B khởi kiện tranh chấp hợp đồng tín dụng với bà Ngô Thị Hiền D và bà D hiện cư trú tại ấp Ấp C, xã L, huyện V, tỉnh Bạc Liêu. Cho nên đây là tranh chấp về hợp đồng tín dụng và thuộc thẩm quyền giải quyết của Tòa án nhân dân huyện Vĩnh Lợi, tỉnh Bạc Liêu theo quy định tại khoản 3 Điều 26, điểm a khoản 1 Điều 35, điểm a khoản 1 Điều 39 của Bộ luật Tố tụng dân sự.

[2] Tòa án nhân dân huyện Vĩnh Lợi, tỉnh Bạc Liêu đã triệu tập đại diện nguyên đơn là ông Lâm Thanh T và bị đơn bà Ngô Thị Hiền D hợp lệ lần thứ hai để tham gia phiên tòa. Nhưng tại phiên tòa hôm nay, ông T có mặt; bà D vắng mặt không rõ lý do. Hội đồng xét xử căn cứ vào khoản 3 Điều 228 Bộ luật Tố tụng dân sự, Hội đồng xét xử tiến hành xét xử vắng mặt bà D.

[3] Tại phiên tòa, đại diện Ngân hàng yêu cầu rút một phần yêu cầu khởi kiện với số tiền 9.060.114 đồng. Ngân hàng chỉ yêu cầu bà Ngô Thị Hiền D thanh toán cho Ngân hàng tổng số tiền tạm tính đến ngày 14/10/2021 là 34.251.723 đồng và tiền lãi phát sinh từ ngày 15/10/2021 cho đến khi thanh toán dứt nợ theo lãi suất quy định hợp đồng. Việc rút một phần yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng với số tiền 9.060.114 đồng là tự nguyện nên căn cứ vào Điều 5, khoản 2 Điều 244 Bộ luật Tố tụng dân sự, Hội đồng xét xử đình chỉ một phần yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng đối với số tiền 9.060.114 đồng.

[4] Về nội dung: Ngân hàng khởi kiện yêu cầu bà D thanh toán tổng số tiền gốc và lãi tính đến ngày 14/10/2021 là 34.251.723 đồng (trong đó, nợ gốc 32.493.643 đồng và nợ lãi 1.758.080 đồng) và tiền lãi phát sinh từ ngày 15/4/2021 cho đến khi thanh toán dứt nợ theo lãi suất quy định hợp đồng.

[4.1] Để chứng minh yêu cầu khởi kiện, Ngân hàng cung cấp Hợp đồng tín dụng số HDTD9202017787 ngày 20/6/2017; Giấy đề nghị giải ngân kiêm khế ước nhận nợ ngày 23/6/2017; Giấy đề nghị vay vốn kiêm phương án trả nợ ngày 19/6/2017. Do vậy, có căn cứ xác định bà D có ký kết hợp đồng tín dụng với Ngân hàng và được Ngân hàng giải ngân số tiền 150.000.000 đồng.

[4.2] Ngân hàng cho rằng bà D không thanh toán đầy đủ cho Ngân hàng từ phân kỳ trả nợ thứ 44 nên vi phạm hợp đồng. Theo Hợp đồng tín dụng số HDTD9202017787 ngày 20/6/2017 của Ngân hàng quy định tại Điều 4 về trả nợ gốc và lãi thì nợ gốc và nợ lãi được trả cố định vào ngày 15 hàng tháng. Và theo Điều 7 thì bên vay vi phạm các cam kết trong hợp đồng tín dụng thì sẽ bị bên cho vay đơn phương chấm dứt sớm và thu hồi nợ trước hạn. Như vậy, hợp đồng tín dụng trên đã làm phát sinh quyền và nghĩa vụ của các bên theo quy định tại Điều 463 và 466 của Bộ luật Dân sự. Trong quá trình thực hiện hợp đồng, phía bà D không thực hiện nghĩa vụ trả vốn, lãi suất đúng hạn cho Ngân hàng để làm phát

sinh nợ quá hạn là vi phạm nghĩa vụ của người vay theo hợp đồng đã ký kết. Do đó, Ngân hàng khởi kiện bà D thanh toán tổng số tiền gốc và lãi tính đến ngày 14/10/2021 là 34.251.723 đồng (trong đó, nợ gốc 32.493.643 đồng và nợ lãi 1.758.080 đồng) và tiền lãi phát sinh từ ngày 15/10/2021 cho đến khi thanh toán dứt nợ theo lãi suất quy định hợp đồng là có căn cứ, phù hợp với quy định tại Điều 280, Điều 357, Điều 463 và 466 Bộ luật Dân sự; Điều 91 và Điều 95 của Luật các tổ chức tín dụng năm 2010.

[5] Như đã phân tích, Hội đồng xét xử có cơ sở buộc bà D có nghĩa vụ thanh toán cho Ngân hàng Thương mại Cổ phần B tổng số tiền gốc và lãi tính đến ngày 14/10/2021 là 34.251.723 đồng (trong đó, nợ gốc 32.493.643 đồng và nợ lãi 1.758.080 đồng) và tiền lãi phát sinh từ ngày 15/10/2021 cho đến khi thanh toán dứt nợ theo lãi suất quy định hợp đồng.

[6] Về án phí dân sự sơ thẩm: Do yêu cầu của Ngân hàng Thương mại Cổ phần B được chấp nhận nên bà D phải chịu án phí theo quy định của pháp luật.

Ngân hàng Thương mại Cổ phần B không phải chịu án phí.

[7] Từ những phân tích trên, Hội đồng xét xử chấp nhận lời đề nghị của đại diện Viện kiểm sát nhân dân huyện Vĩnh Lợi, tỉnh Bạc Liêu.

*Vì các lẽ trên;*

### **QUYẾT ĐỊNH:**

Căn cứ khoản 3 Điều 26, điểm a khoản 1 Điều 35, điểm a khoản 1 Điều 39, khoản 1 Điều 147; khoản 3 Điều 228; khoản 2 Điều 244 và khoản 1 Điều 273 của Bộ luật Tố tụng dân sự;

Căn cứ Điều 280, Điều 357, Điều 463 và 466 Bộ luật Dân sự;

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

Căn cứ điểm b khoản 1 Điều 24, khoản 2 Điều 26 của Nghị quyết số 326/2016/UBTVQH ngày 30 tháng 12 năm 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:**

1. Đình chỉ yêu cầu khởi kiện của hàng Thương mại Cổ phần B đối với số tiền 9.060.114 đồng.

2. Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng Thương mại Cổ phần B đối với bà Ngô Thị Hiền D.

3. Buộc bà Ngô Thị Hiền D phải có nghĩa vụ thanh toán cho Ngân hàng Thương mại Cổ phần B tổng số tiền gốc và lãi tính đến ngày 14 tháng 10 năm 2021 là 34.251.723 (ba mươi bốn triệu hai trăm năm mươi một nghìn bảy trăm hai mươi ba) đồng (trong đó, nợ gốc 32.493.643 đồng và nợ lãi 1.758.080 đồng).

4. Kể từ ngày tiếp theo của ngày xét xử sơ thẩm (ngày 15/10/2021), bà Ngô Thị Hiền D còn phải tiếp tục thanh toán khoản tiền lãi phát sinh từ nợ gốc còn

phải thanh toán cho Ngân hàng Thương mại Cổ phần B theo mức lãi suất được quy định theo hợp đồng tín dụng đến khi thanh toán hết nợ. Trường hợp các bên có thỏa thuận về việc điều chỉnh lãi suất cho vay theo từng thời kỳ của Ngân hàng Thương mại Cổ phần B thì lãi suất mà bà Ngô Thị Hiền D phải tiếp tục thanh toán cho Ngân hàng Thương mại Cổ phần B theo quyết định của Tòa án cũng sẽ được điều chỉnh cho phù hợp với sự điều chỉnh lãi suất của Ngân hàng Thương mại Cổ phần B.

5. Về án phí dân sự sơ thẩm: Bà Ngô Thị Hiền D phải nộp số tiền 1.712.586 (một triệu bảy trăm mười hai nghìn năm trăm tám mươi sáu) đồng và nộp tại Chi cục Thi hành án dân sự huyện Vĩnh Lợi.

Ngân hàng Thương mại Cổ phần B đã nộp số tiền 1.082.000 (một triệu không trăm tám mươi hai nghìn) đồng theo Biên lai thu tạm ứng án phí số 0008606 ngày 31 tháng 3 năm 2021 của Chi cục Thi hành án dân sự huyện V được hoàn lại tại Chi cục Thi hành án dân sự huyện V.

6. 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 qui định tại các Điều 6, 7, 7a, 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.

7. Án xử công khai, đương sự có mặt có quyền kháng cáo bản án trong thời hạn 15 ngày, kể từ ngày tuyên án. Đương sự vắng mặt có quyền kháng cáo bản án trong thời hạn 15 ngày, kể từ ngày nhận được bản án hoặc bản án được tổng đạt hợp lệ.

**Nơi nhận:**

- Tòa án nhân dân tỉnh Bạc Liêu;
- VKSND huyện Vĩnh Lợi;
- Chi cục THADS huyện V;
- Đương sự;
- Lưu: HSVA; HCTP.

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

**Nguyễn Duy Khanh**