

**TÒA ÁN NHÂN DÂN
KHU VỰC 8-ĐỒNG THÁP**

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

Bản án số: 49/2026/DS-ST
Ngày: 20 – 3 – 2026
V/v tranh chấp hợp đồng tín dụng

**NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM**

TÒA ÁN NHÂN DÂN KHU VỰC 8 - ĐỒNG THÁP

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

Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa: Ông Châu Văn Bình;

Các Hội thẩm nhân dân: Bà Trần Thị Phiến

Ông Phan Văn Thiện

- *Thư ký phiên tòa:* Bà Thái Ngọc Thanh Vy - Thư ký Tòa án nhân dân Khu vực 8-Đồng Tháp.

Đại diện Viện kiểm sát nhân dân Khu vực 8-Đồng Tháp tham gia phiên tòa: Bà Lê Thị Thu Phương, Kiểm sát viên.

Vào ngày 20 tháng 3 năm 2026, tại trụ sở Tòa án nhân dân Khu vực 8-Đồng Tháp, xét xử sơ thẩm công khai vụ án thụ lý số 307/2025/TLST-DS ngày 05/11/2025 về việc “Tranh chấp hợp đồng tín dụng” theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số 35/2026/QĐXXST-DS ngày 04 tháng 02 năm 2026 và Quyết định hoãn phiên tòa số 50/2026/QĐST-DS ngày 04 tháng 3 năm 2026, giữa các đương sự:

Nguyên đơn: Tổ chức Tài Chính vi mô TNHH MTV cho người lao động nghèo tự tạo việc làm (Tổ chức tài chính vi mô CEP).

Địa chỉ trụ sở: Số 14C Cách Mạng Tháng Tám, phường Bến Thành, Quận 1, thành phố Hồ Chí Minh. Nay là Phường Bến Thành, thành phố Hồ Chí Minh.

Người đại diện theo pháp luật: Ông Hoàng Văn Thành, chức vụ: Chủ tịch Hội đồng thành viên.

Người đại diện theo ủy quyền: Ông Đặng Phú Quý, chức vụ: Giám đốc Chi nhánh Sa Đéc. Theo văn bản ủy quyền số 265/GUQ-CEP ngày 2/4/2024.

Người được ủy quyền lại: Bà Hồ Trần Thanh Thảo – Nhân viên tín dụng.

Địa chỉ: Số 110 đường Trần Thị Nhượng, khóm Tân Thuận, phường Sa Đéc, tỉnh Đồng Tháp.

Bị đơn: Ông Nguyễn Thanh Kh, sinh ngày 15/8/1972 (Vắng mặt).

Địa chỉ: Số 44 khóm Tân Qui, phường Sa Đéc, tỉnh Đồng Tháp.

Người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan: Bà Lê Kim Ch, sinh ngày 18/11/1972. (Vắng mặt).

Địa chỉ: Số 44 khóm Tân Qui, phường Sa Đéc, tỉnh Đồng Tháp.

NỘI DUNG VỤ ÁN:

Nguyên đơn Tổ chức Tài Chính vi mô TNHH MTV cho người lao động nghèo tự tạo việc làm (Tổ chức tài chính vi mô CEP) có bà Hồ Trần Thanh Thảo đại diện theo ủy quyền trình bày:

Ngày 20/5/2024 ông Nguyễn Thanh Kh có đơn đề nghị vay vốn gửi đến Tổ chức tài chính vi mô CEP – CN Sa Đéc.

Căn cứ đề nghị vay vốn, ngày 31/05/2024, Tổ chức tài chính vi mô CEP Chi nhánh Sa Đéc giải ngân cho ông Nguyễn Thanh Kh số tiền vay 15.000.00đ (Mười lăm triệu đồng) thông qua hợp đồng vay vốn đã ký.

Mục đích vay: Mua bán, Lãi suất vay: 0.16%/tuần. Thời hạn vay: 40 tuần.

Phương thức hoàn trả: trả gốc, lãi, tiết kiệm hàng tuần bắt đầu từ ngày 10/06/2024. Số tiền đóng theo hợp đồng: 39 kì đầu: 500.000 đồng/tuần, kì cuối: 560.000 đồng.

Từ ngày 10/06/2024 đến 31/07/2024, ông Kh đã hoàn trả được số tiền gồm tiền gốc: 3.312.093 đồng và tiền lãi: 192.000 đồng.

Sau ngày 31/07/2024, ông Nguyễn Thanh Kh đã không thực hiện đúng theo mục b khoản 2 Điều 9 trong hợp đồng vay vốn “Trả nợ gốc, lãi tiền vay và gửi tiết kiệm đúng theo thỏa thuận trong hợp đồng vay vốn”. Nhân viên chi nhánh có xuống trực tiếp làm việc yêu cầu ông Kh và gia đình hoàn trả khoản vay đúng hạn theo đúng hợp đồng nhưng ông Kh và gia đình cố tình tránh né, không hợp tác. Sau nhiều lần làm việc ông Kh có nộp thêm 100.000 đồng vào ngày 31/10/2025 và từ đó đến nay ông Kh không hoàn trả khoản vay.

Khi tất toán hợp đồng vay vốn (ngày 10/03/2025) số tiền ông Kh còn phải trả Tổ chức tài chính vi mô CEP là 12.355.907 đồng (trong đó tiền gốc: 11.587.907đ và tiền lãi: 768.000đ).

Trong quá trình liên hệ làm việc, Tổ chức tài chính vi mô CEP – Chi nhánh Sa Đéc có gửi thông báo về việc thanh toán nợ vay 3 lần (lần 1: 13/11/2024, lần 2: 16/12/2024, lần 3: 02/06/2025) đến ông Nguyễn Thanh Kh và gia đình (có ký xác nhận nhận được thông báo) nhưng ông Kh không hợp tác và không hoàn trả tiền vay.

Căn cứ vào khoản 1 điều 10 của hợp đồng vay vốn, nay Tổ chức tài chính vi mô CEP – Chi nhánh Sa Đéc khởi kiện ông Nguyễn Thanh Kh ra Tòa án nhân dân KV8-Đồng Tháp để yêu cầu ông Kh thực hiện nghĩa vụ hoàn trả toàn bộ số tiền còn nợ (gồm gốc và lãi): 12.355.907 đồng, không tính lãi phạt.

Tổ chức tài chính vi mô CEP không yêu cầu bà Lê Kim Ch liên đới cùng ông Nguyễn Thanh Kh trả số tiền 12.355.907 đồng.

Bị đơn ông Nguyễn Thanh Kh và Người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan bà Lê Kim Ch đã được Tòa án triệu tập hợp lệ nhưng vắng mặt nên không có ý kiến trình bày:

Đại diện Viện kiểm sát nhân dân Khu vực 8-Đồng Tháp phát biểu quan điểm về tuân thủ pháp luật tố tụng và nội dung giải quyết vụ án (có bài phát biểu kèm theo).

- Về tuân thủ pháp luật tố tụng: Từ khi thụ lý vụ án đến tại phiên tòa Thẩm phán, Hội đồng xét xử, Thư ký đã tuân thủ theo quy định của Bộ luật tố tụng dân sự. Nguyên đơn tuân thủ theo quy định của Bộ luật tố tụng dân sự. Riêng bị đơn ông Nguyễn Thanh Kh và Người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan bà Lê Kim Ch đã được Tòa án triệu tập hợp lệ nhiều lần nhưng ông Kh và bà Chi không đến Tòa án, chưa tuân thủ theo quy định của Bộ luật tố tụng dân sự.

Về hướng giải quyết vụ án: Đề nghị Hội đồng xét xử chấp nhận yêu cầu của Tổ chức Tài Chính vi mô TNHH MTV cho người lao động nghèo tự tạo việc làm (Tổ chức tài chính vi mô CEP) buộc ông Nguyễn Thanh Kh có trách nhiệm trả cho Tổ chức tài chính vi mô CEP tiền nợ gốc và lãi là 12.355.907 đồng.

Đối với việc Tổ chức tài chính vi mô CEP thay đổi yêu cầu, chỉ yêu cầu ông Kh có trách nhiệm trả nợ, không yêu cầu bà Lê Kim Ch liên đới cùng ông Kh trả nợ nên không đặt ra xem xét.

Về án phí: Đương sự phải chịu án phí dân sự sơ thẩm theo quy định pháp luật.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

Căn cứ vào tài liệu, chứng cứ đã được xem xét tại phiên tòa, kết quả tranh tụng tại phiên tòa, ý kiến phát biểu của đại diện Viện kiểm sát, Hội đồng xét xử nhận định như sau:

[1] Về thủ tục tố tụng:

Theo đơn khởi kiện Tổ chức tài chính vi mô CEP yêu cầu Tòa án giải quyết buộc ông Nguyễn Thanh Kh có nghĩa vụ hoàn trả toàn bộ số tiền gốc và lãi là 12.355.907 đồng, không tính lãi phạt. Do đó, Hội đồng xét xử xác định đây là quan hệ dân sự, tranh chấp hợp đồng tín dụng theo Điều 26 Bộ luật tố tụng dân

sự. Hiện ông Nguyễn Thanh Kh cư trú tại số 44 khóm Tân Qui, phường Sa Đéc, tỉnh Đồng Tháp nên theo Điều 39 Bộ luật tố tụng dân sự, Tòa án nhân dân Khu vực 8-Dồng Tháp có thẩm quyền giải quyết.

Bị đơn ông Nguyễn Thanh Kh và người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan bà Lê Kim Ch được Tòa án triệu tập hợp lệ nhưng ông Kh, bà Chi vắng mặt lần 2 không lý do. Do đó Hội đồng xét xử áp dụng Điều 227 Bộ luật tố tụng dân sự vẫn tiến hành xét xử vắng mặt đương sự.

[2] Về nội dung vụ án:

[2.1] Xét yêu cầu của Tổ chức Tài Chính vi mô TNHH MTV cho người lao động nghèo tự tạo việc làm (Tổ chức tài chính vi mô CEP), Hội đồng xét thấy như sau:

Theo tài liệu có trong hồ sơ mà phía (Tổ chức tài chính vi mô CEP) cung cấp thể hiện: Ngày 20/5/2024 ông Nguyễn Thanh Kh có đơn đề nghị vay vốn gửi đến Tổ chức tài chính vi mô CEP – CN Sa Đéc. Căn cứ đề nghị vay vốn, ngày 31/05/2024, Tổ chức tài chính vi mô CEP Chi nhánh Sa Đéc đã giải ngân cho ông Nguyễn Thanh Kh số tiền vay 15.000.00đ (Mười lăm triệu đồng) thông qua hợp đồng vay vốn số 20240531 KH21 và danh sách cho vay ông Kh đều có ký nhận. Bà Lê Kim Ch cũng có ký bảo lãnh về khoản tiền này.

Theo giấy Báo nợ, sau khi ông Kh vay tiền thì ông Kh đã hoàn trả được số tiền gốc: 3.312.093 đồng và tiền lãi: 192.000 đồng từ ngày 10/06/2024 đến 31/07/2024. Sau đó ngày 31/10/2025 ông Kh có trả thêm 100.000 đồng rồi ngưng cho đến nay.

Bên cạnh đó vào ngày 20/12/2024 và ngày 03/6/2025 ông Kh, bà Chi cũng có ký nhận giấy yêu cầu thanh toán nợ vay của Tổ chức tài chính vi mô CEP.

Khi Tòa án thụ lý vụ án và gửi các văn bản tố tụng như Thông báo thụ lý, thông báo hòa giải, quyết định đưa vụ án ra xét xử ... thì ông Kh có nhận nhưng không đồng ý ký tên vào biên bản tổng đạt.

Theo khoản 2 Điều 91 Bộ luật tố tụng dân sự quy định: *Đương sự phản đối yêu cầu của người khác đối với mình phải thể hiện bằng văn bản và phải thu thập, cung cấp, giao nộp cho Tòa án tài liệu, chứng cứ để chứng minh cho sự phản đối đó.*

Tại khoản 4, Điều 91 Bộ luật tố tụng dân sự quy định: *Đương sự có nghĩa vụ đưa ra chứng cứ để chứng minh mà không đưa ra được chứng cứ hoặc không đưa ra đủ chứng cứ thì Tòa án giải quyết vụ việc dân sự theo những chứng cứ đã thu thập được có trong hồ sơ.*

Điều này cho thấy việc ông Kh vay tiền tại Tổ chức tài chính vi mô CEP là có thật, ông Kh đã thực hiện một phần nghĩa vụ trả nợ nhưng sau đó đã vi phạm

theo khoản 1, 2 Điều 4 của Hợp đồng vay vốn. Mặc dù ông Kh biết khoản nợ vay của ông chưa thanh toán hết cho Tổ chức tài chính vi mô CEP nhưng ông Kh cố tình tránh né nên Hội đồng xét xử căn cứ vào các tài liệu có trong hồ sơ đủ cơ sở buộc ông Nguyễn Thanh Kh có trách nhiệm trả cho Tổ chức tài chính vi mô CEP số tiền còn nợ là 12.355.907 đồng.

[2.2] Đối với việc Tổ chức tài chính vi mô CEP có đơn thay đổi yêu cầu và tại phiên tòa người đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn xác định, chỉ yêu cầu ông Nguyễn Thanh Kh có trách nhiệm trả cho Tổ chức tài chính vi mô CEP nợ gốc và lãi là 12.355.907 đồng, không yêu cầu bà Lê Kim Ch liên đới cùng ông Kh trả nợ nên Hội đồng xét xử không đặt ra xem xét.

[2.3] Về án phí: Ông Nguyễn Thanh Kh phải chịu án phí dân sự sơ thẩm theo quy định.

[3] Xét đề nghị của Kiểm sát viên là phù hợp nên Hội đồng xét xử chấp nhận.

Vì các lẽ trên;

QUYẾT ĐỊNH:

Căn cứ vào Khoản 3 Điều 26, Khoản 1 Điều 35, Khoản 1 Điều 39, Điều 92, các Điều 147, 227 của Bộ luật Tố tụng dân sự;

Căn cứ Điều 100, 102, 103 Luật các tổ chức tín dụng;

Căn cứ 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 và quản lý án phí và lệ phí Tòa án:

Tuyên xử:

1. Chấp nhận yêu cầu của Tổ chức Tài Chính vi mô TNHH MTV cho người lao động nghèo tự tạo việc làm (Tổ chức tài chính vi mô CEP) buộc ông Nguyễn Thanh Kh có trách nhiệm trả cho Tổ chức tài chính vi mô CEP tiền nợ gốc và lãi là 12.355.907 đồng (Mười hai triệu, ba trăm năm mươi lăm nghìn, chín trăm lẻ bảy đồng).

Kể từ ngày quyết định có hiệu lực pháp luật (đối với trường hợp cơ quan thi hành án có quyền chủ động ra quyết định thi hành án) hoặc kể từ ngày có đơn yêu cầu thi hành án của người được thi hành án (đối với các khoản tiền phải trả cho người được thi hành án) cho đến khi thi hành án xong, bên phải thi hành án còn phải chịu khoản tiền lãi của số tiền còn phải thi hành án theo mức lãi suất quy định tại Điều 357, Điều 468 của Bộ luật Dân sự năm 2015.

2. Về án phí: Ông Nguyễn Thanh Kh phải chịu 617.795 đồng án phí dân sự sơ thẩm.

Hoàn trả lại cho Tổ chức Tài Chính vi mô TNHH MTV cho người lao động nghèo tự tạo việc làm (Tổ chức tài chính vi mô CEP) số tiền tạm ứng án phí đã nộp là 309.000 đồng theo biên lai thu số 0007100 ngày 05/11/2025 của Thi hành án dân sự tỉnh Đồng Tháp.

3. Về quyền kháng cáo: 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 niêm yết bản án.

Nơi nhận:

- Đương sự;
- Tòa án Tỉnh;
- VKSND KV8-ĐT;
- Phòng THADS KV8-ĐT;
- Lưu văn thư, hồ sơ vụ án;

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

(Đã ký)

Châu Văn Bình