| | |
|---|---|
| **TÒA ÁN NHÂN DÂN**<br>**HUYỆN VỊ THỦY**<br>**TỈNH HẬU GIANG** | **CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM**<br>**Độc lập – Tự do – Hạnh phúc** |

Bản án số: 49/2024/DS-ST
Ngày 21-8-2024
V/v Tranh chấp hợp đồng tín dụng.

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

**TÒA ÁN NHÂN DÂN HUYỆN VỊ THỦY, TỈNH HẬU GIANG**

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

*Thẩm phán – Chủ tọa phiên tòa*: Bà Quách Thị Mỹ Trúc

*Các Hội thẩm nhân dân:*

1. Ông Nguyễn Đông Hà

2. Bà Trần Thị Bé Ngọc

***- Thư ký phiên tòa:*** Ông Nguyễn Thanh Điền – Thư ký Tòa án nhân dân huyện Vị Thủy.

Ngày 21/8/2023, tại trụ sở Tòa án nhân dân huyện Vị Thủy mở phiên tòa xét xử sơ thẩm công khai vụ án thụ lý số: 65/2024/TLST – DS ngày 31/5/2024 về tranh chấp hợp đồng tín dụng, theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số 215/2024/QĐXXST-DS, ngày 19/7/2024 và Quyết định hoãn phiên tòa số 155/2024/QĐST-DS, ngày 05/8/2024 giữa các đương sự:

1. Nguyên đơn: Ngân hàng TMCP S1.

Địa chỉ: số B - B N, phường V, quận C, Thành phố Hồ Chí Minh.

Đại diện theo pháp luật: Bà Nguyễn Đức Thạch D – Tổng Giám đốc.

Đại diện theo ủy quyền: Ông Cao Hồng S – Giám đốc Ngân hàng TMCP S1 – Chi nhánh H1.

Đại diện theo ủy quyền tham giá tố tụng: Ông Dương Văn M – Chức vụ: Phó phòng Kiểm soát rủi ro.

Văn bản ủy quyền số 16/2024/UQ-CNHG ngày 09/4/2024.

2. Bị đơn: Ông Ngô Tấn T, sinh năm 1988.

Địa chỉ: Ấp I, xã V, huyện V, tỉnh Hậu Giang.

Các đương sự vắng mặt tại phiên tòa.

## NỘI DUNG VỤ ÁN:

Theo đơn khởi kiện ngày 09 tháng 4 năm 2024 và tại phiên tòa đại diện theo ủy quyền tham gia tố tụng của nguyên đơn trình bày:

Ngày 14/6/2022 ông Ngô Tấn C ký với Ngân hàng thương mại cổ phần S1 (sau đây gọi tắt là Ngân hàng) hợp đồng sử dụng thẻ tín dụng. Căn cứ thu nhập của ông Ngô Tấn T, Ngân hàng đã đồng ý cấp thẻ tín dụng với mức sử dụng là 50.000.000 đ, với mục đích tiêu dùng cá nhân. Sau khi được cấp thẻ tín dụng, ông Ngô Tấn T đã thực hiện các giao dịch với tổng số tiền là 77.400.000 đ.

Trong quá trình sử dụng thẻ, từ ngày kích hoạt đến nay ông Huỳnh Ngọc H đã thanh toán cho Ngân hàng số tiền 38.322.979 đ. Qua nhiều lần làm việc, nhắc nhở ông Ngô Tấn T vẫn không có thiện chí trả nợ. Do ông Ngô Tấn T vi phạm nghĩa vụ thanh toán, ngày 26/10/2023 Ngân hàng đã chấm dứt quyền sử dụng thẻ và chuyển toàn bộ dư nợ còn thiếu sang quá hạn.

Tạm tính đến ngày 26/3/2024, ông Ngô Tấn T còn nợ thẻ tín dụng cụ thể như sau: Dư nợ: 55.900.309 đồng, lãi quá hạn 9.498.041 đồng. Tổng cộng 65.398.350 đồng.

Mặc dù Ngân hàng đã thường xuyên đôn đốc, nhiều lần đến làm việc trực tiếp với ông Ngô Tấn T, nhưng ông Ngô Tấn T cố tình trốn tránh trách nhiệm thanh toán khoản nợ quá hạn tại Ngân hàng, vi phạm các điều khoản đã quy định tại Hợp đồng cấp thẻ tín dụng đã ký.

Do đó, để bảo vệ quyền lợi của Ngân hàng, Ngân hàng đề nghị Tòa án nhân dân huyện Vị Thủy giải quyết buộc ông Ngô Tấn T có trách nhiệm trả cho Ngân hàng số tiền 65.398.350 đồng. Ông Ngô Tấn T có trách nhiệm thanh toán lãi phát sinh từ ngày 27/3/2024 đến khi trả tất toán các khoản vay theo lãi suất quy định tại Hợp đồng cấp thẻ tín dụng đã ký.

Bị đơn ông Ngô Tấn T mặc dù đã được triệu tập hợp lệ nhưng vắng mặt trong suốt quá trình giải quyết vụ án và không có ý kiến gì đối với yêu cầu của nguyên đơn.

Trong quá trình giải quyết vụ án nguyên đơn đã nộp cho Tòa án bản sao Giấy đề nghị kiêm hợp đồng cấp thẻ tín dụng, bản sao điều khoản và điều kiện phát hành và sử dụng thẻ tín dụng cá nhân, bản sao Giấy chứng nhận đăng ký hoạt động chi nhánh, bản sao Giấy CN đăng ký doanh nghiệp công ty cổ phần,

bản sao Quyết định số 1773/2023/QĐ-QTNNL ngày 05/5/2023, bản sao Quyết định số 3524/2023/QĐ-QĐ-PC ngày 25/12/2023, bản sao Điều lệ Ngân hàng, bản phô tô căn cước công dân và sổ hộ khẩu Ngô Tấn T, bản tự khai, Giấy ủy quyền số 14/2024/UQ-CNHG ngày 09/4/2024, tóm tắt sao kê.

Các đương sự vắng mặt tại phiên tòa nên Hội đồng xét xử căn cứ vào các tài liệu, chứng cứ có trong hồ sơ để giải quyết vụ án.

## NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

Sau khi nghiên cứu các tài liệu, chứng cứ đã thể hiện trong hồ sơ vụ án, Hội đồng xét xử nhận định như sau:

[1]. Về thủ tục tố tụng: Ngân hàng thương mại cổ phần S1 vắng mặt tại phiên tòa nhưng có yêu cầu xét xử vắng mặt. Đối với ông Ngô Tấn T đã được Tòa án triệu tập hợp lệ lần thứ hai nhưng vẫn vắng mặt tại phiên tòa không có lý do. Do đó Hội đồng xét xử tiến hành xét xử vắng mặt các đương sự theo quy định tại Điều 227 và 228 Bộ luật Tố tụng dân sự.

[2]. Về thẩm quyền và quan hệ tranh chấp: Theo đơn khởi kiện của nguyên đơn Ngân hàng Thương mại cổ phần S1 yêu cầu ông Ngô Tấn T trả số tiền còn nợ theo hợp đồng cấp thẻ tín dụng đã ký với Ngân hàng nên Hội đồng xét xử xác định là "Tranh chấp về hợp đồng cấp thẻ tín dụng" thuộc thẩm quyền giải quyết của Tòa án nhân dân huyện Vị Thủy theo quy định tại Điều 26; điểm a khoản 1 Điều 35 và điểm a khoản 1 Điều 39 của Bộ luật tố tụng dân sự.

[3]. Về nội dung khởi kiện:

[3.1]. Căn cứ Hợp đồng cấp thẻ tín dụng số 2065002, ngày 14/6/2022, hạn mức 50.000.000 đồng, mục đích vay tiêu dùng cá nhân, lãi suất tại thời điểm mở thẻ 31,2%/năm, ngày chốt thông báo giao dịch là ngày 15 hàng tháng. Sau khi được cấp thẻ tín dụng, ông Ngô Tấn T đã thực hiện các giao dịch với tổng số tiền là 77.400.000 đồng, bao gồm dư nợ thông qua các giao dịch thanh toán tiêu dùng và vay tiêu dùng cá nhân. Ông Ngô Tấn T chỉ thanh toán được số tiền 38.322.979 đồng. Tính đến ngày 19/8/2024, tổng dư nợ và lãi quá hạn của ông Ngô Tấn T là 74.604.542 đồng. Trong đó dư nợ các giao dịch thanh toán qua thẻ là 31.055.309 đồng, lãi quá hạn 12.908.478 đồng và dư nợ giao dịch vay tiêu dùng cá nhân là 24.845.000 đồng, lãi quá hạn là 5.795.755 đồng. Với việc không thanh toán nợ đúng hạn ông Ngô Tấn T đã vi phạm Điều 18 của Điều khoản và

điều kiện phát hành và sử dụng thẻ tín dụng cá nhân của Ngân hàng thương mại cổ phần S1 nên Ngân hàng khởi kiện là hoàn toàn có cơ sở chấp nhận. Do đó Hội đồng xét xử buộc ông Ngô Tấn T có nghĩa vụ trả cho Ngân hàng số tiền 74.604.542 đồng. Trong đó dư nợ các giao dịch thanh toán qua thẻ là 31.055.309 đồng, lãi quá hạn 12.908.478 đồng và dư nợ giao dịch vay tiêu dùng cá nhân là 24.845.000 đồng, lãi quá hạn là 5.795.755 đồng.

[3.2]. Ngoài ra kể từ ngày tiếp theo của ngày xét xử sơ thẩm bị đơn còn phải tiếp tục chịu tiền lãi quá hạn của nợ gốc chưa thanh toán theo mức lãi suất mà các bên thỏa thuận trong hợp đồng cho đến khi thanh toán xong khoản nợ gốc này. Trường hợp trong hợp đồng tín dụng, các bên có thỏa thuận về việc điều chỉnh lãi suất theo từng thời kỳ của ngân hàng cho vay thì lãi suất mà bị đơn phải tiếp tục thanh toán cho ngân hàng cho vay theo quyết định của Tòa án cũng sẽ được điều chỉnh cho phù hợp với sự điều chỉnh lãi suất của ngân hàng cho vay.

[4]. Áp dụng Điều 26 Nghị quyết 326/2016/UBTVQH ngày 30/12/2016. Do yêu cầu của nguyên đơn được chấp nhận toàn bộ nên bị đơn phải chịu toàn bộ án phí. Nguyên đơn được nhận tại tiền tạm ứng án phí đã nộp.

Các đương sự còn được kháng cáo theo luật định;

*Vì các lẽ trên,*

## QUYẾT ĐỊNH:

Căn cứ các Điều 5, 6, 26, 35, 39, 91, 271, 273, 227, 228 của Bộ luật tố tụng dân sự;

Căn cứ khoản 16 Điều 4, Điều 91, Điều 95 Luật các tổ chức tín dụng; Điều 292, Điều 299, Điều 317 Bộ luật dân sự.

Nghị quyết 326/2016/UBTVQH14 quy định về mức thu, miễn, giảm, thu nộp, quản lý và sử dụng án phí và lệ phí của Tòa án.

Tuyên xử:

Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng Thương mại cổ phần S1. Buộc ông Ngô Tấn T có nghĩa vụ trả cho Ngân hàng Thương mại cổ phần S1 số tiền 74.604.542 đồng *(Bảy mươi bốn triệu sáu trăm lẻ bốn ngàn năm trăm bốn mươi hai đồng)*. Trong đó dư nợ các giao dịch thanh toán qua thẻ là 31.055.309 đồng, lãi quá hạn 12.908.478 đồng, dư nợ giao dịch vay tiêu dùng cá nhân là 24.845.000 đồng, lãi quá hạn là 5.795.755 đồng.

Ngoài ra kể từ ngày tiếp theo của ngày xét xử sơ thẩm ông Ngô Tấn T còn phải tiếp tục chịu tiền lãi quá hạn của nợ gốc chưa thanh toán theo mức lãi suất mà các bên thỏa thuận trong hợp đồng cho đến khi thanh toán xong khoản nợ gốc này. Trường hợp trong hợp đồng tín dụng, các bên có thỏa thuận về việc điều chỉnh lãi suất theo từng thời kỳ của ngân hàng cho vay thì lãi suất mà ông Ngô Tấn T phải tiếp tục thanh toán cho ngân hàng cho vay theo quyết định của Tòa án cũng sẽ được điều chỉnh cho phù hợp với sự điều chỉnh lãi suất của ngân hàng cho vay.

Về án phí dân sự sơ thẩm: Ông Ngô Tấn T phải nộp số tiền là 3.730.227 đồng. Ngân hàng Thương mại cổ phần S1 được nhận tiền tạm ứng án phí đã nộp theo biên lai thu tiền số 0008690, ngày 31 tháng 5 năm 2024 của Chi cục Thi hành án dân sự huyện vị T1. Nhận tại chi cục Thi hành án dân sự huyện Vị Thủy, tỉnh Hậu Giang.

Đương sự vắng mặt được quyền kháng cáo trong hạn 15 ngày kể từ ngày nhận được bản án hoặc bản án được niêm yết tại địa phương nơi cư trú.

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, người phải thi hành án dân sự có quyền thỏa thuận thi hành, 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.

**TM. HỘI ĐỒNG XÉT XỬ SƠ THẨM**
**THẨM PHÁN - CHỦ TOẠ PHIÊN TOÀ**

***Nơi nhận:***
- Các đương sự;
- TAND tỉnh Hậu Giang;
- VKSND huyện Vị Thủy;
- Chi cục THADS huyện Vị Thủy;
- Cổng TTĐT Tòa án;
- Lưu.

**Quách Thị Mỹ Trúc**