TÒA ÁN NHÂN DÂN TP. RẠCH GIÁ
TỈNH KIÊN GIANG

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

Bản án số: 70/2025/DS-ST
Ngày: 30/6/2025.
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 RẠCH GIÁ

Với thành phần Hội đồng xét xử sơ thẩm gồm có:

- *Chủ tọa phiên tòa*: Bà Nguyễn Thị Mỹ Hạnh - Thẩm phán
- *Các hội thẩm nhân dân*: 1. Bà Trần Lệ Nga
2. Ông Trần Đăng Khoa
- *Thư ký phiên tòa*: Ông Nguyễn Ngọc Tú – Thư ký Tòa án Tòa án nhân dân thành phố Rạch Giá.
- *Đại diện Viện kiểm sát nhân dân thành phố Rạch Giá tham gia phiên tòa*: Bà Nguyễn Thị Hồng Nhung, kiểm sát viên.

Trong ngày 30 tháng 6 năm 2025, tại trụ sở Tòa án nhân dân thành phố Rạch Giá xét xử sơ thẩm vụ án dân sự thụ lý số: 138/2025/TLST- DS ngày 15 tháng 4 năm 2025 về việc: "Tranh chấp hợp đồng tín dụng". Theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số: 76/2025/QĐXXST-DS, ngày 30 tháng 5 năm 2025 giữa các đương sự:

- **Nguyên đơn**: Ngân hàng TMCP Kiên Long

Trụ sở: 40-42-44 Phạm Hồng Thái, phường Vĩnh Thanh Vân, thành phố Rạch Giá, Kiên Giang.

Người đại diện theo pháp luật: ông Trần Ngọc Minh, chức vụ: Tổng giám đốc.

Người đại diện theo ủy quyền là: ông Nguyễn Đức Hiền, chuyên viên xử lý nợ.

Đại diện theo văn bản ủy quyền số 3602/QĐ-NHKL.

Đại diện theo văn bản ủy quyền.

-**Bị đơn**: Ông Nguyễn Văn Hiếu, sinh năm: 1979

Địa chỉ: số 103/46 Quang Trung, phường Vĩnh Quang, thành phố Rạch Giá, tỉnh Kiên Giang.

(ông Hiền có mặt đơn xin vắng mặt; ông Hiếu vắng mặt)

NỘI DUNG VỤ ÁN:

**Người đại diện cho nguyên đơn ông Nguyễn Đức Hiền trình bày:*

Ông Nguyễn Văn Hiếu có đến Ngân hàng TMCP Kiên Long chi nhánh Rạch Giá làm thủ tục đề nghị mở thẻ tín dụng VISA và JCB với hạn mức 25.000.000 đồng, theo giấy đăng ký phát hành kiêm hợp đồng sử dụng thẻ tín dụng quốc tế Kienlongbank số 0230/20/TC/1000-12190 ngày 13/12/2020 cụ thể như sau:

Hạn mức thẻ 25.000.000 đồng, mục đích: tiêu dùng; ngày mở thẻ 13/12/2020; thời hạn vay 36 tháng; lãi suất cho vay 22%/năm; lãi suất quá hạn 22%/năm; phí phạt chậm trả:

3,5% x số tiền chậm trả; phí phạt vượt hạn mức: 0.075%/ngày; hình thức bảo đảm: tín chấp theo khách hàng có thu nhập từ lương.

Trong quá trình vay vốn ông Hiếu đã sử dụng hạn mức 25.000.000 đồng nhưng chưa thanh toán cho ngân hàng. Khi đến hạn thanh toán nợ, ngân hàng đã nhiều lần thông báo, nhắc nhở ông Hiếu thanh toán nhưng ông Hiếu vẫn không thực hiện.

Tạm tính đến ngày 31/10/2023 ông Hiếu còn nợ ngân hàng Kiên Long số tiền nợ gốc 20.383.808 đồng, tổng lãi phát sinh 12.929.261 đồng, phí phạt chậm trả lãi 14.077.229 đồng, phí vượt hạn mức còn lại 3.694.387 đồng. Thẻ VISA phí phạt chậm trả lãi 450.000 đồng, phí vượt hạn mức còn lại 250.000 đồng, tổng 700.000 đồng.

Ngân hàng yêu cầu ông Hiếu trả số nợ của thẻ VISA và thẻ JCB.

- Tại văn bản nêu ý kiến ông Nguyễn Đức Hiền yêu cầu:

Nay Ngân hàng yêu cầu ông Nguyễn Văn Hiếu trả số tiền nợ vay tính đến ngày 30/6/2025, cụ thể: vốn gốc còn lại 20.383.808 đồng, lãi phát sinh còn lại 22.436.496 đồng, phí phạt chậm trả còn lại 26.677.229 đồng, phí phạt vượt hạn mức 7.694.387 đồng, tổng cộng: 77.191.920 đồng. Yêu cầu tính tiền lãi, phí phát sinh tính từ ngày 01/7/2025 đến khi thanh toán dứt nợ. Ông đề nghị Tòa án xét xử vắng mặt ông tại phiên tòa do ông bận công tác đột xuất.

*Trong quá trình giải quyết vụ kiện bị đơn ông Nguyễn Văn Hiếu không có ý kiến theo Thông báo về việc thụ lý vụ án của Tòa án; Tại phiên tòa ông Nguyễn Văn Hiếu vắng mặt.

**** Tại phiên tòa, đại diện Viện kiểm sát nhân dân thành phố Rạch Giá phát biểu quan điểm**:*

Về tố tụng: Trong quá trình chuẩn bị xét xử cũng như tại phiên tòa, Thẩm phán, Hội đồng xét xử, Thư ký Tòa án đều thực hiện đúng quyền và nghĩa vụ của mình theo Bộ luật tố tụng dân sự đã quy định. Các đương sự cũng thực hiện quyền và nghĩa vụ của mình theo quy định của pháp luật tố tụng dân sự. Riêng bị đơn chưa thực hiện đúng theo quyền và nghĩa vụ tố tụng.

Quan điểm về việc giải quyết vụ án: Đề nghị Hội đồng xét xử chấp nhận toàn bộ yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

Sau khi nghiên cứu các tài liệu có trong hồ sơ vụ án đã được thẩm tra tại phiên tòa, căn cứ vào kết quả tranh luận tại phiên tòa, Hội đồng xét xử nhận định:

[1] Về thủ tục tố tụng:

Tranh chấp giữa các bên là tranh chấp dân sự, bị đơn cư trú tại thành phố Rạch Giá, tỉnh Kiên Giang nên thuộc thẩm quyền giải quyết của Tòa án nhân dân thành phố Rạch Giá theo các Điều 26; Điều 35; Điều 36 và Điều 39 Bộ luật tố tụng dân sự.

Bị đơn ông Nguyễn Văn Hiếu đã được Tòa án tống đạt Quyết định đưa vụ án ra xét xử, Quyết định hoãn phiên tòa hợp lệ nhưng ông Nguyễn Văn Hiếu vẫn vắng mặt mà không vì sự kiện bất khả kháng hay trở ngại khách quan nhưng vẫn vắng mặt mà không vì sự kiện bất khả kháng hay trở ngại khách quan. Hội đồng xét xử căn cứ vào khoản 2 Điều 227 của Bộ luật tố tụng dân sự quyết định xét xử vắng mặt ông Nguyễn Văn Hiếu.

[2] Về nội dung vụ án:

Quan hệ tranh chấp giữa Ngân hàng TMCP Kiên Long với bị đơn ông Nguyễn Văn Hiếu là tranh chấp hợp đồng tín dụng.

Xét thấy, các chứng cứ do nguyên đơn cung cấp gồm: Giấy đăng ký phát hành kiêm hợp đồng sử dụng thẻ tín dụng quốc tế Kiên Long Bank có chữ ký của chủ thẻ, đề xuất cấp thẻ tín dụng, giấy xác nhận thẻ-pin có chữ ký của người nhận. Đại diện theo ủy quyền của Ngân hàng TMCP Kiên Long cam kết đây là chứng cứ có thật, bản gốc được lưu giữ tại Ngân hàng TMCP Kiên Long chi nhánh Rạch Giá. Theo khoản 2 Điều 91 Bộ luật tố tụng dân sự quy định về nghĩa vụ chứng minh của đương sự "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". Nhưng trong suốt quá trình giải quyết vụ án Tòa án đã thực hiện việc cấp tống đạt các văn bản tố tụng hợp lệ cho ông Hiếu nhưng ông Hiếu hoàn toàn không có ý kiến phản đối đối với yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn, cũng không cung cấp tài liệu, chứng cứ nào khác nên Hội đồng xét xử căn cứ và các chứng cứ có trong hồ sơ vụ án để xem xét yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn.

Về số tiền nợ theo khởi kiện của nguyên đơn chưa được ông Hiếu thừa nhận tại Tòa. Tuy nhiên, căn cứ vào Giấy đăng ký phát hành kiêm hợp đồng sử dụng thẻ tín dụng quốc tế Kiên Long Bank có chữ ký của chủ thẻ, đề xuất cấp thẻ tín dụng, giấy xác nhận thẻ-pin có chữ ký của người nhận là Nguyễn Văn Hiếu. Do vậy, hợp đồng tín dụng giữa nguyên đơn với bị đơn giao kết hoàn toàn tự nguyện, phù hợp quy định pháp luật, bên vay đã nhận tài sản thì phải có nghĩa vụ thanh toán khoản nợ vay theo quy định tại các Điều 463, 466 Bộ luật dân sự và khoản 2 Điều 95 Luật các tổ chức tín dụng. Xét thấy yêu cầu của nguyên đơn phù hợp với các tình tiết, chứng cứ trong hồ sơ. Do đó, đại diện Viện kiểm sát nhân dân thành phố Rạch Giá đề nghị chấp nhận toàn bộ yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn là có căn cứ. Từ những nhận định trên, trong thảo luận nghị án Hội đồng xét xử thống nhất chấp nhận yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn. Buộc ông Nguyễn Văn Hiếu có trách nhiệm trả Ngân hàng TMCP Kiên Long số tiền tính đến ngày 30/6/2025, trong đó bao gồm: vốn gốc còn lại 20.383.808 đồng, lãi phát sinh còn lại 22.436.496 đồng, phí phạt chậm trả còn lại 26.677.229 đồng, phí phạt vượt hạn mức 7.694.387 đồng, tổng cộng: 77.191.920 đồng. Ngoài ra, ông Hiếu còn phải trả tiền lãi và phí phát sinh theo quy định tính từ ngày 01/7/2025 đến khi thanh toán dứt nợ.

- Về án phí dân sự sơ thẩm: Căn cứ Điều 26 Nghị quyết số 326/2016/UBTVQH 14 ngày 30-12-2016 của Ủy ban thường vụ Quốc hội quy định về lệ phí, án phí Tòa án, ông Nguyễn Văn Hiếu phải nộp án phí trên số tiền phải trả 77.191.920 đồng x 5% = 3.859.596 đồng.

Hoàn trả số tiền tạm ứng án phí cho Ngân hàng TMCP Kiên Long đã nộp 1.295.000 đồng theo biên lai thu số 0008249 ngày 12/3/2025 của Chi cục thi hành án dân sự thành phố Rạch Giá.

Vì các lẽ trên;

QUYẾT ĐỊNH:

- Căn cứ các Điều 26; 35; 36; 39; 91; 147; 227; 266; 273 Bộ luật tố tụng dân sự năm 2015;

- Áp dụng Điều 463, 466 Bộ luật dân sự;

- Áp dụng các Điều 91, 95 Luật các tổ chức tín dụng năm 2010;

- Căn cứ Điều 26 Nghị quyết số 326/2016/UBTVQH 14 ngày 30-12-2016 của Ủy ban thường vụ Quốc hội quy định về lệ phí, án phí Tòa án.

Tuyên xử:

Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn Ngân hàng TMCP Kiên Longvề tranh chấp hợp đồng tín dụng với bị đơn ông Nguyễn Văn Hiếu.

Buộc ông Nguyễn Văn Hiếu có trách nhiệm trả Ngân hàng TMCP Kiên Long số tiền nợ tính đến ngày 30/6/2025 gồm: vốn gốc còn lại 20.383.808 đồng, lãi phát sinh còn lại 22.436.496 đồng, phí phạt chậm trả còn lại 26.677.229 đồng, phí phạt vượt hạn mức 7.694.387 đồng, tổng cộng: 77.191.920 đồng. Ngoài ra, ông Nguyễn Văn Hiếu còn có trách nhiệm trả tiền lãi phát sinh theo hợp đồng tính từ ngày 01/7/2025 cho đến khi tất toán xong nợ.

Hai bên trực tiếp giao nhận tiền hoặc giao nhận tiền tại Chi cục thi hành án dân sự thành phố Rạch Giá.

- Về án phí dân sự sơ thẩm:

Ông Nguyễn Văn Hiếu phải nộp án phí 3.859.596 đồng.

Hoàn trả số tiền tạm ứng án phí cho Ngân hàng TMCP Kiên Long đã nộp 1.295.000 đồng theo biên lai thu số 0008249 ngày 12/3/2025 của Chi cục thi hành án dân sự thành phố Rạch Giá.

* Báo cho các đương sự biết có quyền kháng cáo bản án trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày tuyên án. Riêng đương sự vắng mặt thời hạn kháng cáo được tính từ ngày nhận bản án hoặc bản án được niêm yết công khai.

"Trường hợp bản án, quyết định được thi hành theo quy định tại Điều 2 Luật Thi hành án dân sự sửa đổi, bổ sung năm 2014 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 quy định tại các Điều 6, 7, 7a, 7b và 9 Luật Thi hành án dân sự sửa đổi, bổ sung năm 2014; Thời hiệu thi hành án được thực hiện theo quy định tại Điều 30 Luật Thi hành án dân sự sửa đổi, bổ sung năm 2014".

Nơi nhận:
- Tòa án nhân dân tỉnh Kiên Giang;
- Viện kiểm sát nhân dân thành phố Rạch Giá;
- Chi cục thi hành án dân sự thành phố Rạch Giá;
- Các đương sự ;
- Lưu hồ sơ vụ án.

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

Nguyễn Thị Mỹ Hạnh

Báo cho các đương sự biết có quyền kháng cáo bản án trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày tuyên án. Riêng đương sự vắng mặt thời hạn kháng cáo được tính từ ngày nhận bản án hoặc bản án được niêm yết công khai.

Biên bản nghị án kết thúc lúc giờ phút, cùng ngày.

HỘI ĐỒNG XÉT XỬ

HỘI THẨM NHÂN DÂN **CHỦ TỌA PHIÊN TÒA**