

**TÒA ÁN NHÂN DÂN
HUYỆN VĨNH LỢI
TỈNH BẠC LIÊU**

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

Bản án số: 08/2024/DS-ST

Ngày: 01 - 02 - 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 VĨNH LỢI, TỈNH BẠC LIÊU

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

Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa: Bà Nguyễn Thụy Lan Chi

Các Hội thẩm nhân dân:

1. Ông Đào Văn Vĩnh

2. Bà Kim Thị Sà Mết

- Thư ký phiên tòa: Ông Nguyễn Văn Nhựt, 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 01 tháng 02 năm 2024, tại trụ sở Tòa án nhân dân huyện Vĩnh Lợi xét xử sơ thẩm công khai vụ án dân sự thụ lý số 252/2023/TLST-DS ngày 14 tháng 11 năm 2023 về tranh chấp “hợp đồng tín dụng”, theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số 14/2023/QĐXXST-DS ngày 06 tháng 12 năm 2023 giữa các đương sự:

- Nguyên đơn: Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phát triển Thành phố H

Địa chỉ: Số B N, Phường B, Quận A, Thành phố Hồ Chí Minh.

Người đại diện theo pháp luật: Phạm Quốc T, chức vụ Tổng giám đốc

Người đại diện theo uỷ quyền: Ông Trần Cảnh M, sinh năm 1980 (có đơn vắng mặt). Địa chỉ liên hệ: Số B T, Phường G, thành phố B, tỉnh Bạc Liêu.

- Bị đơn: Ông Dương Chí H, sinh năm 1984 (vắng mặt)

Địa chỉ: Ấp T, thị trấn C, huyện V, tỉnh Bạc Liêu.

NỘI DUNG VỤ ÁN:

Tại đơn khởi kiện ngày 26 tháng 09 năm 2023 và lời khai trong quá trình giải quyết vụ án nguyên đơn Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phát triển Thành phố H (H1), do người đại diện hợp pháp theo uỷ quyền của nguyên đơn là ông Trần Cảnh M trình bày:

Vào ngày 11/05/2021, Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phát triển Thành phố H ký Giấy đề nghị cấp thẻ tín dụng cá nhân kèm Hợp đồng sử dụng thẻ tín dụng (sau

đây gọi “Hợp đồng tín dụng”) với ông Dương Chí H theo hình thức cấp thẻ tín dụng VISA Cards hạn mức tín dụng 30.000.000 đồng (Bằng chữ: Ba mươi triệu đồng). Thời hạn vay: 36 tháng. Mục đích vay: Tiêu dùng. Phương thức bảo đảm cấp thẻ: Tín chấp.

Trong quá trình thực hiện Hợp đồng, mặc dù Ngân hàng đã nhiều lần đôn đốc, yêu cầu ông Dương Chí H trả nợ nhưng ông Dương Chí H vẫn không thực hiện đầy đủ nghĩa vụ thanh toán cho Ngân hàng. Tính đến ngày 01/02/2024 tổng số tiền mà ông Dương Chí H còn nợ Ngân hàng là 50.803.445 đồng. Nay Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phát triển Thành phố H yêu cầu Tòa giải quyết buộc ông Dương Chí H phải thanh toán một lần toàn bộ nợ gốc, lãi và phí cho Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phát triển Thành phố H với tổng số tiền là 50.803.445 đồng, trong đó nợ gốc là 26.464.973 đồng, nợ lãi là 11.208.619 đồng, tiền phí 13.129.853 đồng. Ngoài ra, Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phát triển Thành phố H yêu cầu ông Dương Chí H phải thanh toán phần nợ lãi và phí phát sinh thêm đối với số nợ thực tế theo mức lãi suất và phí quy định thỏa thuận trong Hợp đồng tín dụng đã ký kết với H1 kể từ sau ngày 02/02/2024 cho đến khi thanh toán xong khoản nợ.

Bị đơn ông Dương Chí H trình bày tại biên bản lấy lời khai ngày 29/01/2024, ông H xác định: Vào ngày 11/5/2021, ông có vay thẻ tín dụng tại Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phát triển Thành phố H số tiền 30.000.000 đồng, hình thức tín chấp, mục đích vay tiêu dùng cá nhân. Sau khi vay ông có thanh toán cho Ngân hàng, sau đó ông làm ăn thất bại nên không có khả năng thanh toán. Đến khoảng tháng 3 năm 2023 ông ngưng thanh toán. Sau đó, Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phát triển Thành phố H cũng có liên hệ, đôn đốc nhưng ông không có khả năng thanh toán. Số tiền vay này là ông vay thẻ, do đó ông tự rút và chi sài cá nhân, vợ ông là bà Lê Thúy O không biết khoản vay này. Nay ông đồng ý trả nợ theo yêu cầu của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phát triển Thành phố H.

Đại diện Viện kiểm sát nhân dân huyện Vĩnh Lợi, tỉnh Bạc Liêu trình bày việc tuân theo pháp luật của Tòa 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 đầy đủ quyền và nghĩa vụ tố tụng được quy định tại Điều 70, 71 Bộ luật Tố tụng dân sự; bị đơn chưa thực hiện đầy đủ các quyền và nghĩa vụ tố tụng được quy định tại các Điều 70, 72 Bộ luật Tố tụng dân sự.

Về nội dung: Đề nghị Hội đồng xét xử, chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phát triển Thành phố H, buộc ông H phải có nghĩa vụ thanh toán cho Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phát triển Thành phố H tổng số nợ tính đến ngày 01/02/2024 là 50.803.445 đồng, trong đó nợ gốc là 26.464.973 đồng, nợ lãi là 11.208.619 đồng, tiền phí 13.129.853 đồng và lãi, phí phát sinh theo hợp đồng kể từ ngày 02/02/2024 đến khi ông H thanh toán xong nợ cho Ngân hàng.

Về án phí, ông H phải chịu theo quy định của pháp luật.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

[1] Về tố tụng:

[1.1] Ngày 09 tháng 10 năm 2023 Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh nộp đơn khởi kiện đến Tòa án yêu cầu ông Dương Chí H thanh toán tiền nợ cho Ngân hàng là tranh chấp về hợp đồng theo quy định khoản 3 Điều 26 Bộ luật Tố tụng dân sự. Khi khởi kiện, ông H có nơi cư trú ấp T, thị trấn C, huyện V, tỉnh Bạc Liêu nên Tòa án nhân dân huyện Vĩnh Lợi thụ lý, giải quyết là đúng thẩm quyền theo quy định điểm a khoản 1 Điều 35; điểm a khoản 1 Điều 39 của Bộ luật Tố tụng dân sự.

[1.2] Ông Dương Chí H đã được tổng đạt hợp lệ các văn bản tố tụng nhưng ông H vắng mặt không có lý do nên không tiến hành hòa giải được và Tòa án phải đưa vụ án ra xét xử. Tại phiên tòa hôm nay, bị đơn ông H và người đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh là ông Trần Cảnh M đều có đơn yêu cầu Tòa án xét xử vắng mặt nên Hội đồng xét xử tiến hành xét xử vắng mặt ông H, ông M theo quy định tại khoản 2 Điều 227, khoản 1 Điều 228 của Bộ luật Tố tụng dân sự.

[2] Về nội dung: Căn cứ Giấy đề nghị cấp thẻ tín dụng cá nhân kiêm Hợp đồng sử dụng thẻ tín dụng xác lập ngày 11/5/2021 giữa Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh với ông Dương Chí H. Ông H vay số tiền vốn 30.000.000 đồng, thời điểm giải ngân là ngày 11/5/2021, mục đích vay tiêu dùng cá nhân, lãi suất 36%/năm, cứ 03 tháng thay đổi một lần; thời hạn vay 36 tháng. Ông H có nghĩa vụ thanh toán gốc, lãi vào ngày 30 hàng tháng. Đến ngày 30/3/2023, ông H bắt đầu vi phạm nghĩa vụ thanh toán nợ và Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh bắt đầu chuyển sang nợ qua hạn đến nay. Tính đến ngày 03/12/2023, ông H còn nợ Ngân hàng số tiền 45.409.513 đồng, trong đó nợ gốc 26.464.973 đồng, nợ lãi tính đến ngày 03/12/2023 là 9.616.369 đồng, phí (chậm thanh toán, vượt hạn mức) là 9.328.171 đồng. Điều này được ông H thừa nhận tại biên bản lấy lời khai tại Tòa án ngày 29/01/2024.

[2.1] Căn cứ vào các tài liệu có trong hồ sơ vụ án, căn cứ vào bảng kê tính lãi mà Ngân hàng cung cấp, tính đến ngày 01/02/2024, ông H còn nợ Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh số tiền là 50.803.445 đồng, trong đó nợ gốc là 26.464.973 đồng, nợ lãi là 11.208.619 đồng, tiền phí 13.129.853 đồng.

Do đó, có căn cứ chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh về việc yêu cầu ông H thanh toán nợ cho Ngân hàng theo hợp đồng đã ký kết.

[2.2] Do Ngân hàng chỉ yêu cầu ông H trả nợ, không đặt ra trách nhiệm trả nợ đối với vợ ông H nên Hội đồng xét xử không đặt ra xem xét.

[3] Về án phí sơ thẩm dân sự có giá ngạch, ông H phải chịu số tiền án phí 2.540.172 đồng tại Chi cục Thi hành án dân sự huyện Vĩnh Lợi, do yêu cầu của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh được Tòa án chấp nhận.

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh đã nộp tạm ứng án phí số tiền 947.000 đồng theo Biên lai thu tạm ứng án phí số 0003762 ngày 14/11/2023

của Chi cục Thi hành án dân sự huyện Vĩnh Lợi được hoàn lại tại Chi cục Thi hành án dân sự huyện Vĩnh Lợi.

[4] Từ những phân tích trên chấp nhận lời đề nghị của đại diện Viện kiểm sát nhân dân huyện Vĩnh Lợi.

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 2 Điều 227, khoản 1 Điều 228, khoản 1 Điều 273 của Bộ luật Tố tụng dân sự; Điều 471, khoản 1 và khoản 5 Điều 474 của Bộ luật Dân sự năm 2005; khoản 1 và khoản 2 Điều 91 Luật các tổ chức tín dụng năm 2010; 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. Chấp nhận toàn bộ yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phát triển Thành phố H đối với ông Dương Chí H về tranh chấp hợp đồng tín dụng.

2. Buộc ông Dương Chí H phải có nghĩa vụ thanh toán cho Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phát triển Thành phố H (do Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phát triển Thành phố H - Chi nhánh B nhận theo hợp đồng đã ký kết) số tiền tính đến ngày 01/02/2024 là 50.803.445 đồng (năm mươi triệu tám trăm lẻ ba nghìn bốn trăm bốn mươi lăm đồng), trong đó nợ gốc là 26.464.973 đồng (hai mươi sáu triệu bốn trăm sáu mươi bốn nghìn chín trăm bảy mươi ba đồng), nợ lãi là 11.208.619 đồng (mười một triệu hai trăm lẻ tám nghìn sáu trăm mười chín đồng), tiền phí 13.129.853 đồng (mười ba triệu một trăm hai mươi chín nghìn tám trăm năm mươi ba đồng).

3. Kể từ ngày 02 tháng 02 năm 2024, ông Dương Chí H còn phải tiếp tục trả khoản tiền lãi quá hạn đối với dư nợ gốc số tiền 26.464.973 đồng cho Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phát triển Thành phố H (do Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phát triển Thành phố H - chi nhánh B nhận theo hợp đồng đã ký kết) theo mức lãi suất được quy định theo hợp đồng tín dụng cho vay ngày 11 tháng 5 năm 2021 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 Phát triển Thành phố H thì lãi suất mà ông H phải tiếp tục thanh toán cho Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phát triển Thành phố H 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 Phát triển Thành phố H.

4. Về án phí dân sự sơ thẩm:

Ông Dương Chí H phải chịu số tiền án phí là 2.540.172 đồng (hai triệu năm trăm bốn mươi nghìn một trăm bảy mươi hai đồng) nộp tại Chi cục Thi hành án dân sự huyện Vĩnh Lợi.

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phát triển Thành phố H đã nộp tạm ứng án phí số tiền 947.000 đồng theo Biên lai thu tạm ứng án phí số 0003762 ngày 14/11/2023

của Chi cục Thi hành án dân sự huyện Vĩnh Lợi được hoàn lại tại Chi cục Thi hành án dân sự huyện Vĩnh Lợi.

5. Trường hợp bản án được thi hành theo qui 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.

6. Đương sự vắng mặt tại phiên tòa được quyền kháng cáo bản án trong thời hạn 15 (mười lăm) ngày kể từ ngày nhận được bản án hoặc bản án được niêm yết.

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

Nơi nhận:

- TAND tỉnh Bạc Liêu;
- VKSND huyện Vĩnh Lợi, tỉnh Bạc Liêu;
- CCTHADS huyện Vĩnh Lợi, tỉnh Bạc Liêu;
- Các đương sự;
- Lưu hồ sơ.

Nguyễn Thụy Lan Chi