

TÒA ÁN NHÂN DÂN
THÀNH PHỐ VINH
TỈNH NGHỆ AN

Bản án số: 12/2024/DS-ST
Ngày: 06/5/2024

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

NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
TÒA ÁN NHÂN DÂN THÀNH PHỐ VINH

Thành phần Hội đồng xét xử sơ thẩm gồm có:

Thẩm phán – Chủ tọa phiên tòa : Ông Nguyễn Khánh Toàn

Các Hội thẩm nhân dân: Ông Trần Quốc Đầu, ông Trần Đức Hảo

- Thư ký ghi biên bản phiên tòa: Bà Nguyễn Thị Mai An – Cán bộ Tòa án TP Vinh

- Đại diện Viện Kiểm sát nhân dân TP Vinh tham gia phiên tòa: Bà Nguyễn Thị Thu Hiền - Chức vụ: Kiểm sát viên.

Ngày 06 tháng 5 năm 2024, tại trụ sở Tòa án nhân dân TP Vinh, tỉnh Nghệ An xét xử sơ thẩm công khai vụ án dân sự thụ lý số 278/2023/TLST-DS ngày 28/11/2023 về tranh chấp “Hợp đồng tín dụng” theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số 26/2024/QĐXX-ST ngày 29/3/2024 và Quyết định hoãn phiên tòa số 16/2024/QĐST-DS ngày 15/4/2024 giữa các đương sự:

- Nguyên đơn : ***Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín (Sacombank)***

Địa chỉ: Số 266-268 Nam Kỳ Khởi Nghĩa, phường 8, quận 3, TP Hồ Chí Minh.

Người đại diện theo pháp luật: Bà Nguyễn Đức Thạch Diễm – Chức vụ: Tổng giám đốc

Người đại diện theo ủy quyền: Ông Nguyễn Khánh Hoàng – Chức vụ: Chuyên viên quản lý tín dụng Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín – Chi nhánh Nghệ An - có mặt.

- Bị đơn: ***Ông Cao Trọng K*** – sinh năm 1985

Nơi ĐKKHKT: Xóm 15, xã Nghi K, TP. Vinh, tỉnh Nghệ An - vắng mặt.

NỘI DUNG VỤ ÁN:

Theo đơn khởi kiện của nguyên đơn thì vụ án có nội dung: Ngày 19/3/2020 ông Cao Trọng K thỏa thuận ký kết với Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín “Giấy đề nghị cấp thẻ tín dụng kèm hợp đồng” vay của Ngân

hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín (Sacombank) số tiền hạn mức là 50.000.000đ (Năm mươi triệu đồng), mục đích vay tiền để tiêu dùng, thời hạn vay là 12 tháng, lãi suất cho vay là 2,6%/tháng. Sau khi ký kết, Ngân hàng Sacombank đã mở thẻ cho ông Cao Trọng K với số tiền là 50.000.000đ (Năm mươi triệu đồng). Quá trình thực hiện hợp đồng, ông Cao Trọng K đã trả tiền lãi suất đến ngày 22/5/2023, với tổng số tiền lãi là 68.233.000đ (Sáu mươi tám triệu hai trăm ba mươi ba nghìn đồng), sau đó ông K đã vi phạm về nghĩa vụ thanh toán. Ngân hàng Sacombank đã gửi thông báo nộp tiền và cử cán bộ trực tiếp gặp ông K để yêu cầu thanh toán tiền nợ nhưng ông K vẫn cố tình dây dưa không chịu thanh toán. Vì vậy, ngày 12/9/2023 Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín làm đơn khởi kiện, yêu cầu Tòa án TP Vinh giải quyết buộc ông Cao Trọng K phải thanh toán cho Ngân hàng Sacombank các khoản tiền nợ (gốc, lãi suất) tạm tính đến ngày 12/9/2023, cụ thể gồm: Tiền gốc: 50.000.000 đồng; tiền lãi 7.414.807 đồng. Tổng cộng là 57.414.807đ (Năm mươi bảy triệu, bốn trăm mười bốn nghìn, tám trăm linh bảy đồng). Tại phiên tòa, đại diện Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín yêu cầu HĐXX buộc ông Cao Trọng K phải thanh toán cho Ngân hàng Sacombank các khoản tiền nợ tại “Giấy đề nghị cấp thẻ tín dụng kèm hợp đồng” ngày 19/3/2020, tính đến ngày xét xử sơ thẩm (06/5/2024), cụ thể gồm:

- Tiền gốc: 50.000.000 đồng
- Tiền lãi trong hạn: 3.687.500 đồng
- Tiền lãi quá hạn: 20.133.750 đồng

Tổng cộng là: 73.821.250đ (Bảy mươi ba triệu, tám trăm hai mươi một nghìn, hai trăm năm mươi đồng) và tiền lãi phát sinh tiếp tục tính kể từ ngày 07/5/2024 cho đến khi ông Cao Trọng K thanh toán hết toàn bộ số tiền nợ trên cho Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín.

Về phía bị đơn tại bản tự khai ngày 18/12/2023, ông Cao Trọng K thừa nhận về thời gian ký kết “Giấy đề nghị cấp thẻ tín dụng kèm hợp đồng”, mục đích vay vốn, số tiền vay, lãi suất, thời hạn thanh toán, số tiền gốc và lãi suất ông còn nợ Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín tạm tính đến ngày khởi kiện (12/9/2023) với tổng số tiền là 57.414.807đ (Năm mươi bảy triệu, bốn trăm mười bốn nghìn, tám trăm linh bảy đồng) như đơn khởi kiện của Ngân hàng Sacombank là đúng. Quá trình sử dụng tiền vay ông đã thanh toán tiền lãi suất đến ngày 22/5/2023, sau đó do việc làm ăn khó khăn nên ông không có tiền để trả cho Ngân hàng. Việc Ngân hàng Sacombank khởi kiện, yêu cầu Tòa án giải quyết buộc ông phải thanh toán số tiền nợ trên cho Ngân hàng thì

ông đồng ý trả hết toàn bộ số tiền còn nợ cho Ngân hàng, nếu ông không có khả năng trả nợ thì yêu cầu Tòa án giải quyết theo quy định của pháp luật.

Tại phiên tòa đại diện Viện kiểm sát phát biểu ý kiến về việc tuân theo pháp luật tố tụng của Thẩm phán, Hội thẩm nhân dân, thư ký phiên tòa và của người tham gia tố tụng trong quá trình giải quyết vụ án và ý kiến về việc giải quyết vụ án: Tòa án thụ lý vụ án đúng thẩm quyền. Thẩm phán, Hội đồng xét xử, thư ký phiên tòa đã tuân theo đúng các quy định của BLTTDS. Việc tuân theo pháp luật của những người tham gia tố tụng: Nguyên đơn đã chấp hành đầy đủ quyền, nghĩa vụ của mình theo quy định tại các Điều 70, 71, 234 của BLTTDS. Bị đơn chưa chấp hành đúng các quyền, nghĩa vụ của mình theo quy định tại Điều 70, 72, 234 của BLTTDS. Ý kiến về việc giải quyết vụ án: Tại phiên tòa ông Cao Trọng K vắng mặt nhưng quá trình giải quyết vụ án ông K đã có lời khai thừa nhận về việc ký kết “Giấy đề nghị cấp thẻ tín dụng kiêm hợp đồng”, số tiền vay và số tiền gốc cũng như tiền lãi suất ông còn nợ Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín như nội dung khởi kiện của Ngân hàng Sacombank. Vì vậy, việc đại diện Ngân hàng TMCP Sacombank yêu cầu Tòa án buộc ông Cao Trọng K phải thanh toán cho Ngân hàng các khoản tiền nợ (gốc, lãi) tính đến ngày xét xử sơ thẩm (06/4/2024) với tổng số tiền là 73.821.250 đồng và tiền lãi phát sinh tiếp tục tính từ ngày tiếp theo của ngày xét xử sơ thẩm cho đến khi ông K thanh toán hết số tiền nợ trên cho Ngân hàng Sacombank là có căn cứ chấp nhận. Đề nghị HĐXX áp dụng khoản 3 Điều 26, các Điều 35, 39, 147, 207, điểm b khoản 2 Điều 227, khoản 3 Điều 228, Điều 271, khoản 1 Điều 273 BLTTDS; Các Điều 275, 280, 463, 465, 466, 468 BLDS năm 2015; Các Điều 91, 95, 98 Luật các tổ chức tín dụng; Nghị quyết số 326/2016/UBTVQH14 ngày 30/12/2016 của Ủy ban thường vụ Quốc Hội xử: Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín. Buộc bà ông Cao Trọng K phải thanh toán cho Ngân hàng Sacombank các khoản tiền nợ tại “Giấy đề nghị cấp thẻ tín dụng kiêm hợp đồng” ngày 19/3/2020, tính đến ngày xét xử sơ thẩm (06/5/2024) với tổng số tiền là 73.821.250đ (Bảy mươi ba triệu, tám trăm hai mươi một nghìn, hai trăm năm mươi đồng) và tiền lãi phát sinh tiếp tục tính kể từ ngày tiếp theo của ngày xét xử sơ thẩm cho đến khi ông K thanh toán hết số tiền nợ trên cho Ngân hàng Sacombank. Về án phí: Buộc ông Cao Trọng K phải chịu án phí DSST theo quy định. Hoàn trả lại cho Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín số tiền tạm ứng án phí DSST đã nộp tại Chi cục Thi hành án dân sự TP Vinh.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

- Về thủ tục tố tụng: Đây là vụ án “Tranh chấp về Hợp đồng tín dụng”, bị đơn là ông Cao Trọng K thường trú tại xóm 15, xã Nghi Kim, TP Vinh, tỉnh Nghệ An nên thuộc thẩm quyền giải quyết của Tòa án nhân dân TP Vinh, theo quy định tại khoản 3 Điều 26, điểm a khoản 1 Điều 35, điểm a khoản 1 Điều 39 BLTTDS. Tòa án đã tổng đạt hợp lệ các văn bản tố tụng và Quyết định đưa vụ án ra xét xử, Quyết định hoãn phiên tòa lần thứ nhất cho ông Cao Trọng K nhưng ông K đều vắng mặt không có lý do. Vì vậy, Tòa án xét xử vắng mặt bị đơn theo quy định tại điểm b khoản 2 Điều 227 và khoản 3 Điều 228 BLTTDS.

- Về nội dung tranh chấp: Căn cứ vào các tài liệu, chứng cứ do phía nguyên đơn xuất trình có tại hồ sơ và lời khai của các bên đương sự trong quá trình giải quyết vụ án có cơ sở xác định: Ngày 19/3/2020, ông Cao Trọng K thỏa thuận ký kết “Giấy đề nghị cấp thẻ tín dụng kiêm hợp đồng ” vay của Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín (Sacombank) số tiền 50.000.000đ (Năm mươi triệu đồng). Mục đích vay tiền để tiêu dùng, thời hạn vay 12 tháng, lãi suất 2,6%/tháng. Sau khi ký kết “Giấy đề nghị cấp thẻ tín dụng kiêm hợp đồng ”, Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín đã mở thẻ mới cho ông K vay với số tiền là 50.000.000đ (Năm mươi triệu đồng). Quá trình thực hiện hợp đồng ông K đã thanh toán tiền lãi suất đến ngày 22/5/2023 với tổng số tiền là 68.233.000đ (Sáu mươi tám triệu hai trăm ba mươi ba nghìn đồng), sau đó ông K đã vi phạm về nghĩa vụ thanh toán. Ngày 12/9/2023 Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín làm đơn khởi kiện, yêu cầu Tòa án TP Vinh giải quyết buộc ông Cao Trọng K phải có nghĩa vụ thanh toán cho Ngân hàng các khoản tiền nợ (gốc, lãi) tại “Giấy đề nghị cấp thẻ tín dụng kiêm hợp đồng” ngày 19/3/2020 tạm tính đến ngày 12/9/2023 với tổng số tiền là 57.414.807đ (Năm mươi bảy triệu, bốn trăm mười bốn nghìn, tám trăm linh bảy đồng). Nội dung khởi kiện trên của Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín về thời gian ký kết “Giấy đề nghị cấp thẻ tín dụng kiêm hợp đồng”, mục đích vay tiền, số tiền vay, lãi suất, thời hạn thanh toán và các khoản tiền (gốc, lãi) ông Cao Trọng K còn nợ Ngân hàng Sacombank đều được ông K thừa nhận tại Bản tự khai ngày 18/12/2023. Như vậy đã có đủ cơ sở xác định việc ông Cao Trọng K ký kết “Giấy đề nghị cấp thẻ tín dụng kiêm hợp đồng” vay tiền tại Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín với số tiền 50.000.000đ (Năm mươi triệu đồng) là có thực. Quá trình thực hiện hợp đồng do ông K vi phạm về

nghĩa vụ thanh toán nên Ngân hàng Sacombank khởi kiện, yêu cầu Tòa án buộc ông K phải có nghĩa vụ thanh toán các khoản tiền nợ cho Ngân hàng Sacombank là có căn cứ. Tại phiên tòa, đại diện Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín yêu cầu Tòa án xử buộc ông Cao Trọng K phải có nghĩa vụ thanh toán cho Ngân hàng Sacombank các khoản tiền nợ tính đến ngày xét xử sơ thẩm (06/5/2024), cụ thể gồm: Tiền gốc: 50.000.000đồng, tiền lãi trong hạn: 3.687.500 đồng, tiền lãi quá hạn: 20.133.750 đồng. Tổng cộng là: 73.821.250đ (Bảy mươi ba triệu, tám trăm hai mươi một nghìn, hai trăm năm mươi đồng) và tiền lãi phát sinh tiếp tục tính kể từ ngày 07/5/2024 cho đến khi ông Cao Trọng K thanh toán hết toàn bộ số tiền nợ trên cho Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín. HĐXX xét thấy các yêu cầu trên của Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín đối với các khoản tiền gốc, tiền lãi trong hạn, tiền lãi quá hạn theo hợp đồng đã được Ngân hàng Sacombank tính toán chi tiết, cụ thể tại bảng kê ngày 06/5/2024 với tổng số tiền là 73.821.250đ (Bảy mươi ba triệu, tám trăm hai mươi một nghìn, hai trăm năm mươi đồng) là phù hợp với sự thỏa thuận của các bên tại “Giấy đề nghị cấp thẻ tín dụng kèm hợp đồng” ngày 19/3/2020 nên có căn cứ chấp nhận.

- Về án phí: Ông Cao Trọng K phải chịu án phí DSST theo quy định của pháp luật. Hoàn trả lại cho Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín số tiền tạm ứng án phí đã nộp tại Chi cục Thi hành án dân sự TP Vinh, theo biên lai thu số 0004100 ngày 17/11/2023.

Vì các lẽ trên:

QUYẾT ĐỊNH

- Áp dụng khoản 3 Điều 26, các Điều 35, 39, 147, 207, 220, điểm b khoản 2 Điều 227, khoản 3 Điều 228, Điều 271, khoản 1 Điều 273 của BLTTDS; Các Điều 275, 280, 463, 465, 466, 468 BLDS năm 2015; Các Điều 91, 95, 98 Luật các Tổ chức tín dụng; Nghị quyết số 326/2016/UBTVQH14 ngày 30/12/2016 của Ủy ban thường vụ Quốc Hội về mức thu, miễn, giảm, thu, nộp, quản lý và sử dụng án phí, lệ phí Tòa án xử:

- Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín.

- Buộc ông Cao Trọng K phải thanh toán cho Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín (Sacombank) các khoản tiền nợ tại “Giấy đề nghị cấp thẻ tín dụng kèm hợp đồng” ngày 19/3/2020, tính đến ngày xét xử sơ thẩm (06/5/2024) với tổng số tiền là: 73.821.250đ (Bảy mươi ba triệu, tám trăm hai

mười một nghìn, hai trăm năm mươi đồng) . Trong đó: Tiền nợ gốc: 50.000.000 đồng, tiền lãi trong hạn: 3.687.500 đồng, tiền lãi quá hạn: 20.133.750 đồng.

Kể từ ngày tiếp theo của ngày xét xử sơ thẩm, bên phải thi hành án còn phải tiếp tục chịu khoản tiền lãi của số tiền còn phải thi hành án theo mức lãi suất mà các bên đã thỏa thuận trong hợp đồng tín dụng cho đến khi thi hành xong khoản tiền nợ trên. Trường hợp trong hợp đồng tín dụng, các bên có thỏa thuận về việc điều chỉnh lãi suất cho vay theo từng thời kỳ của Ngân hàng cho vay thì lãi suất mà khách hàng vay 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.

Trường hợp bản án, quyết định được thi hành án 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 quy định tại các Điều 6,7 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.

-Về án phí: Ông Cao Trọng K phải chịu 3.691.062đ (Ba triệu sáu trăm chín mươi một nghìn không trăm sáu mươi hai đồng) tiền án phí dân sự sơ thẩm. Hoàn trả lại cho Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín 1.500.000đ (Một triệu năm trăm nghìn đồng) tiền tạm ứng án phí DSST đã nộp tại Chi cục Thi hành án dân sự TP Vinh, theo biên lai thu số 0004100 ngày 17/11/2023.

Trong hạn 15 ngày, kể từ ngày tuyên án sơ thẩm (06/5/2024) nguyên đơn có quyền kháng cáo bản án lên Tòa án nhân dân tỉnh Nghệ An. Bị đơn vắng mặt có quyền kháng cáo bản án trong hạn 15 ngày kể từ ngày nhận được bản sao bản án hoặc kể từ ngày niêm yết bản sao bản án./.

TM/HỘI ĐỒNG XÉT XỬ SƠ THẨM
Thẩm phán – Chủ tọa phiên tòa

+ Nơi nhận:

- Viện Kiểm sát TP Vinh
- Chi cục THADS TP Vinh
- Người tham gia tố tụng
- Lưu hồ sơ vụ án.

Nguy Khánh Toàn

