

**TÒA ÁN NHÂN DÂN  
HUYỆN CÁI NƯỚC  
TỈNH CÀ MAU**

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

Bản án số: 89/2019/DS - ST  
Ngày 25 - 11 - 2019  
V/v Tranh chấp hợp đồng tín dụng và  
hợp đồng thẻ tín dụng

**NHÂN DANH  
NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM  
TÒA ÁN NHÂN DÂN HUYỆN CÁI NƯỚC, TỈNH CÀ MAU**

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

*Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa:* Ông **Hà Thanh Khiết**

*Các Hội thẩm nhân dân:*

Ông **Bùi Hữu Khánh**

Ông **Nguyễn Văn Mầm**

*- Thư ký phiên tòa:* Ông **Nguyễn Hoàng Vui** - Thư ký Tòa án

Trong ngày 25 tháng 11 năm 2019 tại Tòa án nhân dân huyện Cái Nước xét xử sơ thẩm công khai vụ án thụ lý số 317/2018/TLST- DS ngày 29 tháng 8 năm 2019 về việc “*Tranh chấp hợp đồng tín dụng và hợp đồng thẻ tín dụng*” theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số 328/2019/QĐXXST-DS ngày 15 tháng 10 năm 2019 giữa:

*- Nguyên đơn:* **Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín – Chi nhánh Cà Mau**

Đại diện theo ủy quyền: Bà **Nguyễn Bích T** – Chức vụ: Chuyên viên quản lý nợ - Phòng kiểm soát rủi ro (Có mặt)

Địa chỉ: 164A, NTT, p 8, TP Cà Mau, tỉnh Cà Mau

*- Bị đơn:* Ông **Nguyễn Phương Đ** - sinh năm 1962 (Vắng mặt)  
Cư trú: Ấp S, xã T, huyện C, tỉnh Cà Mau.

**NỘI DUNG VỤ ÁN:**

Tại đơn khởi kiện ngày 22 tháng 8 năm 2019 và tại phiên tòa bà Nguyễn Bích T là đại diện theo ủy quyền của Ngân hàng TMCP Sài Gòn thương tín – Chi nhánh Cà Mau (Sacombank – Chi nhánh Cà Mau) trình bày: Ngày 19 tháng 4 năm 2018 ông Nguyễn Phương Đ đã ký hợp đồng vay tiền với Ngân hàng TMCP Sài Gòn thương tín – Chi nhánh Cà Mau (Sacombank – Chi nhánh Cà Mau) với hình thức mở thẻ tín dụng hạn mức là 10.000.000 đồng (Thẻ JCB). Mục đích vay tiêu dùng cá nhân. Sau khi được cấp thẻ, ông Đ đã thực hiện các

giao dịch thẻ JCB với tổng số tiền là 9.900.000 đồng. Trong quá trình sử dụng thẻ từ khi kích hoạt cho đến khi Ngân hàng khởi kiện ông Đ đã thanh toán cho Ngân hàng được 2.700.000 đồng và không thanh toán cho đến nay. Qua nhiều lần nhắc nhở ông Đ vẫn không có thiện chí trả nợ cho Ngân hàng. Do ông Đ đã vi phạm nghĩa vụ thanh toán quy định tại Điều 2 của Bảng điều khoản và Điều kiện phát hành sử dụng thẻ tín dụng ngân hàng. Do đó ngày 01/01/2019 Sacombank – Chi nhánh Cà Mau đã chấm dứt quyền sử dụng thẻ và chuyển toàn bộ dư nợ còn thiếu sang nợ quá hạn theo quy định tại Điều 23 của Bảng điều khoản và Điều kiện phát hành sử dụng thẻ tín dụng ngân hàng. Tính đến ngày xét xử sơ thẩm ông Nguyễn Phương Đ còn nợ Sacombank – Chi nhánh Cà Mau số tiền vốn gốc là 7.843.566 đồng, lãi quá hạn là 3.789.632 đồng. Tổng dư nợ là 11.633.198 đồng. Nay Sacombank – Chi nhánh Cà Mau đề nghị Tòa án nhân dân huyện Cái Nước xét xử buộc ông Nguyễn Phương Đ phải trả cho Sacombank – Chi nhánh Cà Mau số tiền là 11.633.198 đồng.

Đối với ông Nguyễn Phương Đ kể từ khi thụ lý vụ án ông Đ đã được Tòa án tổng đạt thông báo thụ lý vụ án hợp lệ và thông báo về các phiên hòa giải, triệu tập đến để xét xử, nhưng ông Nguyễn Phương Đ vẫn không đến tòa án để tham gia tố tụng và cũng không có bất cứ văn bản nào thể hiện ý kiến của mình đối với yêu cầu khởi kiện của Sacombank – Chi nhánh Cà Mau. Do đó Hội đồng xét xử sơ thẩm Tòa án nhân dân huyện Cái Nước căn cứ vào khoản 2 Điều 227 Bộ luật tố tụng dân sự năm 2015 xét xử vắng mặt đối với ông Nguyễn Phương Đ. Việc ông Đ không đến phiên tòa và cũng không có văn bản thể hiện ý kiến của mình đối với yêu cầu khởi kiện của Sacombank – Chi nhánh Cà Mau. Điều này cho thấy ông Nguyễn Phương Đ không đưa các chứng cứ chứng minh để bảo vệ quyền và lợi ích hợp pháp của mình và phải tự chịu hậu quả pháp lý cho việc không đưa ra chứng cứ chứng minh và vắng mặt tại phiên tòa.

### **NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:**

[1] Quan hệ pháp luật tranh chấp giữa Nguyên đơn và Bị đơn được xác định là tranh chấp về quyền sở hữu và các quyền khác đối với tài sản thuộc thẩm quyền giải quyết của Tòa án theo quy định tại khoản 2 Điều 26 Bộ luật tố tụng dân sự năm 2015. Cụ thể là tranh chấp “*Hợp đồng tín dụng và hợp đồng thẻ tín dụng*” theo quy định của Luật các tổ chức tín dụng. Bị đơn có địa chỉ thường trú tại ấp Phấn Thanh, xã Thanh Phú, huyện Cái Nước, tỉnh Cà Mau nên Tòa án nhân dân huyện Cái Nước thụ lý giải quyết là đúng thẩm quyền theo quy định tại điểm a khoản 1 Điều 35 và điểm a khoản 1 Điều 39 Bộ luật tố tụng dân sự.

[2] Bị đơn là ông Nguyễn Phương Đ vắng mặt tại phiên tòa đến lần thứ 2, không có đơn đề nghị xét xử vắng mặt. Hội đồng xét xử căn cứ Điều 227 Bộ luật tố tụng dân sự tiến hành xét xử vắng mặt đối với ông Đ

[3] Về nội dung tranh chấp của vụ án: Hội đồng xét xử xét thấy tại hồ sơ thể hiện có Giấy đề nghị cấp thẻ tín dụng kèm hợp đồng số 1066076 ngày 20 tháng 4 năm 2018 cùng với tài liệu chứng minh nhân thân của ông Nguyễn Phương Đ như Giấy CMND, sổ hộ khẩu gia đình cùng với tóm tắt sao kê các lần giao dịch của ông Đ bắt đầu từ ngày 30 tháng 4 năm 2018. Điều này cho thấy

giao dịch giữa Sacombank – Chi nhánh Cà Mau và ông Đ là có xảy ra trên thực tế. Do đó hội đồng xét xử xét thấy yêu cầu của Nguyên đơn với bị đơn là có cơ sở chấp nhận. Đồng thời phía Nguyên đơn còn yêu cầu kể từ ngày 22 tháng 8 năm 2019 trở đi ông Nguyễn Phương Đ còn phải trả lãi phát sinh cho đến khi trả dứt nợ vay theo lãi suất quy định tại hợp đồng. Yêu cầu này của Nguyên đơn là phù hợp với quy định tại các Điều 90; 91; 95 và 98 Luật các tổ chức tín dụng nên Hội đồng xét xử chấp nhận.

[3] Về án phí dân sự sơ thẩm có giá ngạch ông Nguyễn Phương Đ phải chịu theo quy định tại Nghị quyết số 326/2016/UBTVQH14 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.

Vì các lẽ trên,

### **QUYẾT ĐỊNH:**

Căn cứ vào:

Các điều 26, 35, 39, 147, 227, 266, 271, 273, 278 và 280 Bộ luật tố tụng dân sự;

Các điều 90, 91, 95 và 98 Luật các tổ chức tín dụng;

Nghị quyết số 326/2016/UBTVQH14 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 của Ngân hàng TMCP Sài Gòn thương tín – Chi nhánh Cà Mau (Sacombank – Chi nhánh Cà Mau) đối với ông Nguyễn Phương Đ. Buộc ông Nguyễn Phương Đ phải trả cho Ngân hàng TMCP Sài Gòn thương tín – Chi nhánh Cà Mau (Sacombank – Chi nhánh Cà Mau) số tiền là 11.633.198 đồng.

Kể từ ngày 22 tháng 8 năm 2019 trở đi ông Nguyễn Phương Đ còn phải tiếp tục trả lãi phát sinh theo mức lãi suất nợ quá hạn do các bên thỏa thuận tại Giấy đề nghị cấp thẻ tín dụng kèm hợp đồng số 1066076 ngày 20 tháng 4 năm 2018 cho đến khi trả dứt nợ cho Ngân hàng TMCP Sài Gòn thương tín – Chi nhánh Cà Mau (Sacombank – Chi nhánh Cà Mau).

[2] Về án phí dân sự sơ thẩm có giá ngạch: Buộc ông Nguyễn Phương Đ phải nộp 581.600 đồng. Nộp tại Chi cục thi hành án dân sự huyện Cái Nước khi án có hiệu lực pháp luật.

Ngân hàng TMCP Sài Gòn thương tín – Chi nhánh Cà Mau (Sacombank – Chi nhánh Cà Mau) được nhận lại 317.000 đồng theo biên lai thu tạm ứng án phí. Lệ phí tòa án số 0004739 ngày 29 tháng 8 năm 2019 của Chi cục thi hành án dân sự huyện Cái Nước.

*Trường hợp Bản án 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 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; thời hiệu thi hành án được thực hiện theo quy định tại Điều 30 Luật thi hành án dân sự.*

Án xử sơ thẩm công khai các đương sự có quyền kháng cáo bản án trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày tuyên án. Ông Nguyễn Phương Đ vắng mặt tại phiên tòa có quyền kháng cáo bản án trong hạn 15 ngày kể từ ngày nhận được bản án hoặc bản án được niêm yết công khai.

***Nơi nhận:***

- Phòng KTNV&THA TAND tỉnh Cà Mau;
- VKSND huyện Cái Nước;
- Chi cục THADS huyện Cái Nước;
- Các đương sự;
- Lưu: VT, hồ sơ vụ án.

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

**Hà Thanh Khiết**