

**TÒA ÁN NHÂN DÂN
HUYỆN ĐÀM D, TỈNH CÀ MAU**

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

Bản án số: 250/2024/DS-ST
Ngày 15 – 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 ĐÀM D, TỈNH CÀ MAU**

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

Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa: Bà Huỳnh Ngọc Mai.

Các Hội thẩm nhân dân:

Ông Nguyễn Văn Hiến.

Bà Ngô Hồng Dưỡng.

- Thư ký phiên tòa: Ông Hà Chí Đệ là Thư ký Tòa án nhân dân huyện Đàm D, tỉnh Cà Mau.

Ngày 15 tháng 8 năm 2024 tại trụ sở Tòa án nhân dân huyện Đàm D, tỉnh Cà Mau xét xử sơ thẩm công Khi vụ án dân sự thụ lý số: 472/2024/TLST-DS ngày 01 tháng 7 năm 2024 về việc “Tranh chấp hợp đồng tín dụng” theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số: 290/2024/QĐXXST-DS ngày 16 tháng 7 năm 2024, giữa các đương sự:

- Nguyên đơn: Ngân hàng TMCP Phương Đ. Địa chỉ: Số 41 &45 đường Lê D, phường Bến Nghé, Quận 1, Th phố Hồ Chí Minh.

Người đại diện theo pháp luật: Trịnh Văn T – Chức vụ: Chủ tịch Hội đồng quản trị.

Người đại diện hợp pháp theo uỷ quyền: Lâm Minh Kh – Chức vụ: Giám đốc Phòng Giao dịch Đàm D. (Văn bản uỷ quyền số 15/2024/UQ-CT.HĐQT ngày 06/5/2024 của Chủ tịch Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Phương Đ).

Người được uỷ quyền: Ông Trần Chí L, sinh năm 1989. Địa chỉ: 137 Nguyễn Tất Th, phường 8, Th phố Cà Mau, tỉnh Cà Mau. (Giấy uỷ quyền số 19/2024/UQ-OCB ngày 07/5/2024). (vắng mặt)

- Bị đơn: Chị Lê Diệu H, sinh năm 1984. Địa chỉ cư trú: Ấp Đồng Tân A, xã Tân D, huyện Đàm D, tỉnh Cà Mau (vắng mặt).

NỘI DUNG VỤ ÁN:

** Theo đơn khởi kiện của Ngân hàng TMCP Phương Đông (viết tắt là Ngân hàng OCB), lời trình bày của anh Trần Chí L trong quá trình giải quyết vụ án, thể hiện:*

Ngày 17/02/2023 chị Lê Diệu H có thoả thuận ký kết Giấy đề nghị kiêm hợp đồng mở, sử dụng thẻ tín dụng, tài khoản thanh toán, thẻ ghi nợ và dịch vụ dành cho khách hàng cá nhân (gọi chung là hợp đồng) với Ngân hàng để vay vốn, chi tiết như sau: Số tiền vay 100.000.000 đồng, mục đích vay mua hàng trực tuyến, thanh toán các sản phẩm hàng hoá, dịch vụ tại cửa hàng, đại lý, nhà hàng, khách sạn mà có chấp nhận thanh toán bằng thẻ tín dụng. Thời hạn vay 60 tháng, lãi suất 30%/năm, lãi suất quá hạn bằng 150% lãi suất trong hạn. Sau khi ký kết hợp đồng, Ngân hàng đã cấp hạn mức và thực hiện giải ngân số tiền vay nêu trên. Quá trình thực hiện hợp đồng, khoản vay của chị H đã quá hạn thanh toán. Ngân hàng đã nhiều lần nhắc nhở, yêu cầu thực hiện nghĩa vụ nhưng chị H vẫn không thanh toán nợ.

Nay Ngân hàng TMCP Phương Đông yêu cầu bà Lê Diệu H trả lại số tiền theo Hợp đồng tín dụng tạm tính đến ngày 15/8/2024 là 93.128.245 đồng (trong đó vốn là 75.790.537 đồng, lãi 16.639.144 đồng, nợ lãi phạt, phí là 698.564 đồng) và tiền lãi, phí phát sinh theo Hợp đồng đã ký kết từ ngày 16/8/2024 cho đến khi hoàn Th nghĩa vụ trả nợ cho Ngân hàng.

** Đối với chị Lê Diệu H:* Mặc dù đã được tổng đạt Thông báo về việc thụ lý vụ án và các văn bản tố tụng nhưng chị H không có ý kiến gì về nội dung khởi kiện của Ngân hàng, không tham gia hoà giải, xét xử.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

[1] Về thủ tục tố tụng: Anh Trần Chí L có đơn xin xét xử vắng mặt; chị Lê Diệu H đã được triệu tập hợp lệ để tham gia phiên tòa đến lần thứ hai nhưng vẫn vắng mặt nên Hội đồng xét xử căn cứ Điều 228 của Bộ luật Tố tụng dân sự tiến hành xét xử vắng mặt đối với các đương sự là phù hợp và đúng quy định của pháp luật.

[2] Về nội dung: Theo Giấy đề nghị kiêm hợp đồng mở, sử dụng thẻ tín dụng, tài khoản thanh toán, thẻ ghi nợ và dịch vụ dành cho khách hàng cá nhân với Ngân hàng để vay vốn thể hiện hạn mức chị H mở thẻ số tiền 100.000.000 đồng, thể hiện việc chị H có giao dịch mở thẻ tín dụng tại Ngân hàng. Chị H không có ý kiến phản đối nên đây là những tình tiết, sự kiện không phải chứng minh theo khoản 1 Điều 92 của Bộ luật Tố tụng dân sự.

Hợp đồng có nội dung thoả thuận phù hợp với các điều dụng khoản 2 Điều 91; khoản 2 Điều 95 Luật Các tổ chức tín dụng. Quá trình thực hiện, chị H không thực hiện trả vốn, lãi đầy đủ cho Ngân hàng OCB là vi phạm nghĩa vụ theo nội dung hợp đồng đã ký kết. Do đó, Ngân hàng khởi kiện yêu cầu chị H trả số tiền vốn, lãi đến ngày 15/8/2024 là 93.128.245 đồng (trong đó vốn là 75.790.537 đồng, lãi 16.639.144 đồng, nợ lãi phạt, phí là 698.564 đồng) là có cơ sở nên được chấp nhận.

Xét yêu cầu trả tiền lãi phát sinh kể từ ngày 16/8/2024 cho đến khi hoàn Th nghĩa vụ trả nợ của Ngân hàng, thấy rằng: Yêu cầu này phù hợp với Án lệ số 08/2016/AL được công bố theo Quyết định số 698/QĐ-CA ngày 17/10/2016 của Chánh án Tòa án nhân dân tối cao nên được chấp nhận.

[5] Về án phí dân sự sơ thẩm: Theo khoản 1 Điều 147 của Bộ luật Tố tụng dân sự; khoản 2 Điều 26 Nghị quyết số 326/2016/UBTVQH14 ngày 30/12/2016 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 thì bà H phải chịu số tiền: 4.656.000 đồng ($93.128.245 \text{ đồng} \times 5\% = 4.656.000 \text{ đồng}$).

Vì các lẽ trên,

QUYẾT ĐỊNH:

Căn cứ vào khoản 1 Điều 92, khoản 1 Điều 147, Điều 228 và khoản 1 Điều 273 của Bộ luật Tố tụng dân sự; dụng khoản 2 Điều 91; khoản 2 Điều 95 của Luật các Tổ chức tín dụng; Án lệ số 08/2016/AL được công bố theo Quyết định số 698/QĐ-CA ngày 17/10/2016 của Chánh án Tòa án nhân dân tối cao; khoản 2 Điều 26 Nghị quyết số 326/2016/UBTVQH14 ngày 30/12/2016 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 yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng TMCP Phương Đ (viết tắt là Ngân hàng OCB). Buộc chị Lê Diệu H trả cho Ngân hàng OCB tổng số tiền vốn, lãi đến ngày 15/8/2024 là 93.128.245 đồng (chín mươi ba triệu một trăm hai mươi tám nghìn hai trăm bốn mươi lăm đồng).

Ngoài khoản tiền nợ gốc, lãi vay trong hạn, lãi vay quá hạn mà chị H phải thanh toán cho Ngân hàng OCB theo hợp đồng tính đến ngày 15/8/2024, thì kể từ ngày 16/8/2024 chị H còn phải tiếp tục chịu khoản tiền lãi của số tiền nợ gốc chưa thanh toán, theo mức lãi suất và các khoản lệ phí khác mà các bên thỏa thuận trong hợp đồng cho đến khi thanh toán xong khoản nợ gốc này. Trường hợp trong hợp đồng, 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 chị H phải tiếp tục thanh toán cho Ngân hàng OCB theo quyết định của Tòa án cũng sẽ được điều chỉnh cho phù hợp với sự điều chỉnh lãi suất của Ngân hàng OCB.

2. Về án phí dân sự sơ thẩm:

Chị Lê Diệu H phải chịu số tiền 4.656.000 đồng (bốn triệu sáu trăm năm mươi sáu nghìn đồng).

Ngân hàng TMCP Phương Đ không phải chịu. Hoàn trả lại cho Ngân hàng OCB số tiền đã nộp tạm ứng 2.166.000 đồng, theo Biên lai thu số 0001488 ngày 01/7/2024 của Chi cục Thi hành án dân sự huyện Đầm D.

3. 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 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.

Các đương sự có quyền làm đơn kháng cáo trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày tuyên án, đương sự vắng mặt tại phiên tòa thì thời hạn được tính từ ngày nhận được bản án hoặc được tổng đạt hợp lệ.

Nơi nhận:

- Tòa án nhân dân tỉnh Cà Mau;
- Viên kiểm sát nhân dân huyện Đầm D;
- Chi cục thi hành án dân sự huyện Đầm D;
- Đương sự;
- Lưu hồ sơ.

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

**(đã ký)
Huỳnh Ngọc Mai**