TÒA ÁN NHÂN DÂN **KHU VỰC 1 - CÀ MAU** **TỈNH CÀ MAU**	**CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM** **Độc lập - Tự do - Hạnh phúc**

Bản án số: 133/2025/DS-ST
Ngày: 15 - 9 - 2025
V/v "Tranh chấp hợp đồng vay"

NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
TÒA ÁN NHÂN DÂN KHU VỰC 1 - CÀ MAU

***- Thành phần Hội đồng xét xử sơ thẩm gồm có*:**
Thẩm phán – Chủ tọa phiên tòa: Bà Nguyễn Thùy Nhiêu
Các Hội thẩm nhân dân: Ông Hà Trọng Tâm
Ông Ngô Hoàng Sơn

***Thư ký phiên toà*:** Ông Trần Đình Chưởng, là Thư ký Tòa án nhân dân khu vực 1 - Cà Mau.

- ***Đại diện Viện Kiểm sát nhân dân khu vực 1 - Cà Mau tham gia phiên tòa:*** Ông Đoàn Đắc Bắc - Kiểm sát viên.

Ngày 15 tháng 9 năm 2025 tại trụ sở Tòa án nhân dân khu vực 1 - Cà Mau, xét xử sơ thẩm công khai vụ án thụ lý số: 35/2025/TLST-DS ngày 16 tháng 7 năm 2025 về việc "tranh chấp hợp đồng tín dụng" theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số: 222/2025/QĐXXST-DS ngày 03 tháng 9 năm 2025 giữa các đương sự.

Nguyên đơn: Ngân hàng TMCP S. Trụ sở: Số 266 - 268, đường Nam Kỳ Khởi Nghĩa, Phường C, thành phố Hồ Chí Minh. Người đại diện theo pháp luật: Bà Nguyễn Đức Thạch D- sinh năm 1973 - Chức vụ: Tổng giám đốc. Người đại diện theo ủy quyền: Bà Võ Thị Phương Th - Chuyên viên kiểm soát tuân thủ - Phòng kiểm soát rủi ro và tuân thủ - Chi nhánh Cà Mau Xin vắng mặt.

Bị đơn: Bà Lâm Tiểu Th, sinh năm 1976. Địa chỉ cư trú: Số 126B, L, khóm 1, phường A, tỉnh Cà Mau. Bà Th hiện bị tạm giam tại Trại tạm giam Công an tỉnh Cà Mau – Xin vắng mặt.

NỘI DUNG VỤ ÁN:

Theo đơn khởi kiện của Ngân hàng TMCP S và tại các bản tự khai của bà Võ Thị Phương Thảo là đại diện theo ủy quyền trình bày như sau:

Ngày 04/02/2021, bà Lâm Tiểu Th đã ký Giấy đề nghị cấp thẻ tín dụng kiêm hợp đồng đề nghị Ngân hàng TMCP S - Chi nhánh Cà Mau (sau đây gọi tắt là Ngân hàng) cấp thẻ tín dụng với mục đích tiêu dùng cá nhân. Căn cứ thu nhập của bà Th, Ngân hàng đã đồng ý cấp thẻ tín dụng tổng hạn mức sử dụng là 150.000.000đồng, thỏa thuận lãi suất tại thời điểm cấp thẻ tín dụng là 28,8%/năm.

Đến ngày 10/6/2022, bà Th có ký đề nghị nâng hạn mức thẻ tín dụng lên 250.000.000đồng.

Trong quá trình sử dụng thẻ, từ khi kích hoạt thẻ đến nay bà Th đã thực hiện các giao dịch và thanh toán hàng tháng cho Ngân hàng tốt. Đến ngày 02/7/2025, qua thông tin trên báo đài được biết bà Lâm Tiểu Th bị bắt tạm giam để điều tra về hành vi lừa đảo chiếm đoạt tài sản. Căn cứ điều khoản, điều kiện phát hành và sử dụng thẻ tín dụng cá nhân được ký giữa bà Th với Ngân hàng ngày 04/02/2021 thì Ngân hàng chấm dứt sử dụng thẻ đối với bà Th theo khoản 1 Điều 13: "khi Sacombank có bằng chứng xác định chủ thẻ vi phạm pháp luật hoặc đang bị cơ quan nhà nước có thẩm quyền điều tra, xác minh về hành vi có dấu hiệu vi phạm pháp luật". Tính đến ngày 04/7/2025, bà Th còn nợ Ngân hàng tổng số tiền 247.759.464 đồng.

Nay Ngân hàng yêu cầu bà Th thanh toán cho Ngân hàng tổng số tiền vốn và lãi đến ngày 15/9/2025 là 263.581.393 đồng (trong đó vốn là 247.759.464 đồng, lãi trong hạn là 10.547.953 đồng, lãi quá hạn là 5.273.976 đồng) và yêu cầu bà Th tiếp tục thanh toán lãi phát sinh với mức lãi suất theo hợp đồng đã ký đến khi bà Th thanh toán dứt nợ cho Ngân hàng.

Tại Biên bản làm việc ngày 28/8/2025, bị đơn là bà Lâm Tiểu Th trình bày: Năm 2021, bà có ký giấy đề nghị cấp thẻ tín dụng và được Ngân hàng TMCP S - Chi nhánh Cà Mau cấp thẻ tín dụng hạn mức 150.000.000 đồng, mục đích tiêu dùng cá nhân. Đến năm 2022 thì được nâng hạn mức sử dụng lên 250.000.000 đồng. Nay Ngân hàng khởi kiện yêu cầu thanh toán nợ thẻ tín dụng tính đến ngày 04/7/2025 với số tiền 247.759.464đồng thì bà đồng ý thanh toán. Đồng thời, do đang bị tạm giam nên bà xin vắng mặt trong các phiên hòa giải, xét xử vụ án.

Kiểm sát viên phát biểu ý kiến về việc tuân theo pháp luật tố tụng và nội dung giải quyết vụ án: Việc tuân theo pháp luật tố tụng của Thẩm phán, Hội đồng xét xử, Thư ký phiên tòa và của người tham gia tố tụng trong quá trình giải quyết vụ án kể từ khi thụ lý cho đến trước thời điểm Hội đồng xét xử nghị án là đúng quy định của pháp luật tố tụng dân sự. Đối với nội dung vụ án: Đề nghị Hội đồng xét xử chấp nhận toàn bộ yêu cầu khởi kiện nguyên đơn. Về án phí, bị đơn phải chịu theo quy định của pháp luật.

NHẬN ĐỊNH CỦA TOÀ ÁN:

[1] Đại diện nguyên đơn, bị đơn là bà Lâm Tiểu Th có ý kiến yêu cầu Tòa án tiến hành xét xử vụ án vắng mặt. Do đó, Hội đồng xét xử tiến hành xét xử vụ án vắng mặt các đương sự đúng theo quy định tại Điều 227, 228 Bộ luật Tố tụng dân sự.

[2] Quan hệ pháp luật tranh chấp giữa các đương sự được xác định là tranh chấp hợp đồng tín dụng, có quy định thời hạn và có lãi suất. Hợp đồng tín dụng đã ký kết vào ngày 04/02/2021 giữa các bên được thiết lập trên tinh thần tự nguyện, phù hợp với quy định pháp luật. Quá trình thực hiện hợp đồng, được biết hiện bà

Lâm Tiểu Th đang bị tạm giam để điều tra về hành vi lừa đảo chiếm đoạt tài sản, như vậy bà Th đã vi phạm điều khoản theo thỏa thuận đã ký cụ thể theo khoản 1 Điều 13 quy định: "khi Sacombank có bằng chứng xác định chủ thẻ vi phạm pháp luật hoặc đang bị cơ quan nhà nước có thẩm quyền điều tra, xác minh về hành vi có dấu hiệu vi phạm pháp luật" nên được chấp nhận làm cơ sở thanh lý hợp đồng. Tính đến ngày 15/9/2025 bà Lâm Tiểu Th còn nợ Ngân hàng tổng số tiền là 263.581.393 đồng (trong đó vốn là 247.759.464 đồng, lãi trong hạn là 10.547.953 đồng, lãi quá hạn là 5.273.976 đồng). Tại biên bản làm việc ngày 28/8/2025, bà Th thừa nhận và đồng ý thanh toán nợ thẻ cho Ngân hàng, do đó có cơ sở chấp nhận toàn bộ yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng.

[3] Án phí dân sự sơ thẩm: Do yêu cầu nguyên đơn được chấp nhận nên bị đơn phải chịu án phí theo quy định.

Vì các lẽ trên,

QUYẾT ĐỊNH:

Căn cứ các Điều 463, 466 Bộ luật dân sự;

Căn cứ khoản 2 Điều 91 của Luật các tổ chức tín dụng;

Căn cứ Điều 147, 227, 228 của Bộ luật Tố tụng dân sự;

Căn cứ khoản 2 Điều 26 của 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 Toà án.

Chấp nhận toàn bộ yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng TMCP S. Buộc bà Lâm Tiểu Th có nghĩa vụ thanh toán cho Ngân hàng TMCP S tính đến ngày 15/9/2025 với tổng số tiền là 263.581.393 đồng *(hai trăm sáu mươi ba triệu năm trăm tám mươi mốt nghìn ba trăm chín mươi ba đồng).*

Kể từ ngày tiếp theo của ngày 15/9/2025, bà Lâm Tiểu Th còn phải tiếp tục thanh toán cho Ngân hàng TMCP S khoản lãi phát sinh theo mức lãi suất được ghi nhận trong Giấy đề nghị cấp thẻ tín dụng kiêm hợp đồng ngày 04/7/2021 cho đến khi thi hành xong khoản nợ Ngân hàng.

Về án phí dân sự sơ thẩm có giá ngạch: Buộc bà Lâm Tiểu Th phải chịu 13.179.000đồng (chưa nộp). Ngân hàng TMCP S không phải chịu án phí. Ngày 15/7/2025, Ngân hàng TMCP S đã nộp tạm ứng án phí số tiền 6.194.000đồng tại Cục Thi hành án dân sự tỉnh Cà Mau (theo biên lai số 0011655) được nhận lại khi bản án có hiệu lực pháp luật.

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, 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.

Nguyên đơn, bị đơn được quyền kháng cáo bản án trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày nhận hoặc niêm yết bản án.

Nơi nhận:
- Tòa án nhân dân tỉnh Cà Mau;
- VKSND KV1 - Cà Mau;
- Cơ quan thi hành án dân sự;
- Các đương sự;
- Lưu: Hồ sơ; Văn thư.

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

Nguyễn Thùy Nhiêu