

**TÒA ÁN NHÂN DÂN
HUYỆN CAO LÃNH
TỈNH ĐỒNG THÁP**

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

Bản án số: 183/2023/DS-ST
Ngày: 18-9-2023
V/v tranh chấp dân sự - Hợp đồng
tín dụng

**NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
TÒA ÁN NHÂN DÂN HUYỆN CAO LÃNH, TỈNH ĐỒNG THÁP**

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

Thẩm phán – Chủ tọa phiên tòa: Bà **Võ Thị Ngọc Minh**.

Các Hội thẩm nhân dân: 1. Bà **Nguyễn Thị Phụng;**
2. Ông **Phan Quốc Tiến;**

- Thư ký phiên tòa: Ông **Nguyễn Văn Toàn** – Thư ký Tòa án nhân dân huyện Cao Lãnh, tỉnh Đồng Tháp.

Ngày 18 tháng 9 năm 2023 tại trụ sở Tòa án nhân dân huyện Cao Lãnh, tỉnh Đồng Tháp xét xử sơ thẩm công khai vụ án dân sự thụ lý số 413/2023/TLST-DS, ngày 11 tháng 5 năm 2023 về “*Tranh chấp dân sự - Hợp đồng tín dụng*” theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số 467/2023/QĐXXST-DS, ngày 14 tháng 8 năm 2023 và Quyết định hoãn phiên tòa số 501/2023/QĐST-DS, ngày 31 tháng 8 năm 2023 giữa các đương sự:

Nguyên đơn: **Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín.**

Địa chỉ trụ sở chính: Số 266-268 Nam Kỳ Khởi Nghĩa, phường Võ Thị Sáu, Quận 3, thành phố Hồ Chí Minh.

Đại diện theo pháp luật: Bà Nguyễn Đức Thạch Diễm - Chức vụ: Tổng Giám đốc.

Đại diện theo ủy quyền: Ông Lưu Văn Hon - Chức vụ: Giám đốc Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín - Chi nhánh Đồng Tháp (Theo Quyết định ủy quyền số 3270/2022/QĐ-PL ngày 26/12/2022).

Địa chỉ: Số 56 Nguyễn Huệ, phường 2, thành phố Cao Lãnh, tỉnh Đồng Tháp.

Người đại diện hợp pháp: Ông Bùi Minh Thon, sinh năm 1983 – Chuyên viên Quản lý nợ - Phòng kiểm soát rủi ro - Chi nhánh Đồng Tháp. Là đại diện theo ủy quyền (Văn bản ủy quyền số 26/GUQ-CNĐT ngày 02/01/2023 của Giám đốc Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín - Chi nhánh Đồng Tháp).

Bị đơn: Anh **Trần Chí Công**, sinh năm 1986;

Địa chỉ: Tổ 3, ấp Mỹ Thạnh, xã Mỹ Xương, huyện Cao Lãnh, tỉnh Đồng Tháp.

(Đại diện Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín có mặt; anh Công vắng mặt tại phiên tòa).

NỘI DUNG VỤ ÁN:

Theo đơn khởi kiện, trong quá trình giải quyết vụ án Bùi Minh Thon là người đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn trình bày:

Ngày 08/06/2019, anh Trần Chí Công có ký Giấy đề nghị cấp thẻ tín dụng kèm hợp đồng số 08 tại Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín - Chi nhánh Đồng Tháp, chi tiết như sau:

- Hạn mức thẻ 10.000 000 đồng (Mười triệu đồng).
- Dư nợ hiện tại: 12.965.839 đồng (Mười hai triệu chín trăm sáu mươi lăm nghìn tám trăm ba mươi chín đồng).
- Lãi quá hạn: 2.713.816 đồng. Tạm tính đến ngày 31/01/2023.
- Lãi suất vay: 2,5% tháng.

Ngày 22/09/2022, do anh Trần Chí Công vi phạm nghĩa vụ trả nợ, Ngân hàng đã chuyển nợ vay còn thiếu sang nợ quá hạn. Mặc dù Ngân hàng thường xuyên đôn đốc, nhiều lần trực tiếp đề yêu cầu anh Trần Chí Công có trách nhiệm thanh toán ngay khoản nợ quá hạn, đồng thời Ngân hàng cũng tạo điều kiện về mặt thời gian để anh Trần Chí Công trả nợ. Tuy nhiên anh Trần Chí Công vẫn chưa thanh toán khoản nợ vay quá hạn, vi phạm các điều khoản đã quy định tại hợp đồng đã ký.

Tính đến ngày 31/01/2023, anh Trần Chí Công có trách nhiệm phải thanh toán cho Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín - Chi nhánh Đồng Tháp tổng số tiền là: 15.679.655 đồng, trong đó:

- Nợ gốc: 12.965.839 đồng.
- Lãi quá hạn: 2.713 816 đồng. Tạm tính đến ngày 31/01/2023.

Tại phiên tòa ngày 18/9/2023, Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín yêu cầu Tòa án giải quyết các vấn đề sau: Buộc anh Trần Chí Công phải trả ngay cho ngân hàng với tổng số tiền là: 19.573.391 đồng, trong đó: Nợ gốc 12.965.839 đồng. Lãi quá hạn: 6.607.552 đồng và lãi quá hạn phát sinh kể từ ngày 18/9/2023 cho đến khi trả hết nợ vay theo lãi suất quy định tại Giấy đề nghị cấp thẻ tín dụng kèm hợp đồng số 08 ký ngày 08/6/2019.

Anh Trần Chí Công là bị đơn đã được Tòa án tổng đạt các văn bản tố tụng và giấy triệu tập nhưng vắng mặt trong suốt quá trình tố tụng và tại phiên tòa. Bên cạnh đó, anh Công cũng không có văn bản ghi ý kiến gửi nộp Tòa án, cũng không phản đối yêu cầu khởi kiện và chứng cứ do nguyên đơn cung cấp.

Các tài liệu, chứng cứ do Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín cung

cấp:

- Tóm tắt sao kê ngày 31/01/2023 (Bản chính);
- Hợp đồng ủy quyền số 26/GUQ-CNĐT ngày 02/01/2023 của Giám đốc Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín - Chi nhánh Đồng Tháp (Bản chính);
- Giấy đề nghị cấp thẻ tín dụng kèm hợp đồng số 08 ngày 08/6/2019 (Bản photo);
- Giấy chứng minh nhân dân tên Trần Chí Công (Bản photo);
- Sổ hộ khẩu tên chủ hộ Trần Chí Công (Bản photo);
- Quyết định số 129/QĐ-VPĐKĐĐ ngày 12/7/2017 (Bản photo);
- Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp của Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín (Bản photo chứng thực);
- Quyết định số 3979/2022/QĐ-NS ngày 30/6/2022 (Bản photo chứng thực);
- Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp của Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín – Chi nhánh Đồng Tháp (Bản photo chứng thực);
- Quyết định số 2205/2020/QĐ-NS ngày 04/5/2020 (Bản photo chứng thực);
- Quyết định ủy quyền số 3270/2022/QĐ-PL ngày 26/12/2022 (Bản photo chứng thực);

Các tài liệu chứng cứ đã được công khai trong phiên họp giao nộp, tiếp cận và công khai chứng cứ và đã thông báo cho đương sự vắng mặt được biết nhưng không ai có ý kiến phản bác.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

Sau khi nghiên cứu các tài liệu, chứng cứ có trong hồ sơ vụ án được thẩm tra tại phiên tòa và căn cứ vào kết quả tranh luận tại phiên tòa, Hội đồng xét xử nhận định

Về tố tụng:

[1] Quan hệ pháp luật: Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín yêu cầu anh Công có nghĩa vụ trả tiền vay và lãi theo hợp đồng tín dụng. Căn cứ vào khoản 3 Điều 26 Bộ Luật tố tụng dân sự quan hệ pháp luật của vụ án là “Tranh chấp dân sự - Hợp đồng tín dụng”.

[2] Thẩm quyền giải quyết: Bị đơn có địa chỉ tại huyện Cao Lãnh, tỉnh Đồng Tháp. Căn cứ điểm a khoản 1 Điều 35 và điểm a khoản 1 Điều 39 Bộ luật tố tụng dân sự vụ án thuộc thẩm quyền giải quyết của Tòa án nhân dân huyện Cao Lãnh.

[3] Tòa án nhân dân huyện Cao Lãnh đã triệu tập họp lệ đến lần thứ hai nhưng anh Công vẫn vắng mặt không có lý do chính đáng và cũng không có người đại diện tham gia phiên tòa. Căn cứ quy định tại khoản 3 Điều 228 Bộ luật tố tụng dân sự, Tòa án tiến hành xét xử vắng mặt đương sự nêu trên.

Về nội dung:

[4] Xét yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín đối với hợp đồng tín dụng, yêu cầu anh Công trả số nợ vốn và lãi tính đến ngày 18/9/2023 là 19.573.391 đồng, trong đó: Nợ gốc 12.965.839 đồng. Lãi quá hạn: 6.607.552 đồng. Và lãi quá hạn phát sinh kể từ ngày 18/9/2023 cho đến khi trả hết nợ vay theo lãi suất quy định tại Giấy đề nghị cấp thẻ tín dụng kèm hợp đồng số 08 ký ngày 08/6/2019.

Hội đồng xét xử xét thấy: Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín có đủ chứng cứ chứng minh ngày 08/6/2019, Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín với anh Công có ký Giấy đề nghị cấp thẻ tín dụng kèm hợp đồng số 08 ký ngày 08/6/2019. Nội dung hợp đồng thể hiện rõ thỏa thuận của hai bên về số tiền vay, thời hạn vay, lãi suất, mục đích sử dụng tiền vay và Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín đã chuyển số tiền vay cho phía bên vay. Do đó, hợp đồng mà 02 bên thỏa thuận ký kết là có thật. Từ ngày 08/6/2019 đến nay, phía anh Công không thanh toán đầy đủ vốn và lãi cho Ngân hàng nên đã vi phạm nghiêm trọng nghĩa vụ.

[5] Quá trình giải quyết vụ án, anh Công không tham gia phiên họp công khai và tiếp cận chứng cứ, hòa giải và phiên tòa để trình bày ý kiến nên những chứng cứ, yêu cầu của Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín thuộc trường hợp không phải chứng minh theo quy định tại Điều 92 Bộ luật tố tụng dân sự. Do đó, Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín yêu cầu phía anh Công trả số nợ vốn và lãi tính đến ngày xét xử với số tiền 19.573.391 đồng và yêu cầu tiếp tục tính lãi phát sinh kể từ ngày 18/9/2023 đến khi trả xong nợ, theo mức lãi suất đã thỏa thuận là phù hợp quy định tại Điều 463, Điều 466 Bộ luật dân sự 2015, Điều 91 Luật các tổ chức tín dụng năm 2010 và Điều 13, Điều 21 Thông tư 39/2016/TT- NHNN của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

[6] Từ những phân tích trên, Hội đồng xét xử xét thấy có căn cứ chấp nhận toàn bộ yêu cầu của Ngân hàng Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín.

[7] Về án phí dân sự sơ thẩm: Do yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn được chấp nhận nên bị đơn phải chịu toàn bộ án phí và trả lại tiền tạm ứng án phí cho nguyên đơn theo quy định tại Điều 147 Bộ luật tố tụng dân sự và khoản 2 Điều 26 Nghị quyết 326/2016/UBTVQH14, ngày 30/12/2016.

Anh Công phải chịu án phí sơ thẩm là 978.700 đồng;

Ngân hàng được nhận lại số tiền tạm ứng án phí 391.000 đồng theo biên lai thu tạm ứng án phí số 0000729 ngày 10/5/2023 của Chi cục Thi hành án dân sự huyện Cao Lãnh.

Vì các lẽ trên,

QUYẾT ĐỊNH:

Căn cứ vào:

- Khoản 3 Điều 26; điểm a khoản 1 Điều 35, điểm a khoản 1 Điều 39; Điều 92; Điều 147 và Điều 228 Bộ luật tố tụng dân sự;
- Điều 463, Điều 466 Bộ luật dân sự năm 2015;
- Điều 91 Luật các tổ chức tín dụng năm 2010;
- Khoản 2 Điều 26 Nghị quyết 326/2016/UBTVQH14, ngày 30/12/2016.
- Điều 13 và Điều 21 Thông tư 39/2016/TT- NHNN ngày 30/12/2016 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam;

Tuyên xử:

1. Chấp nhận toàn bộ yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín.

Anh Trần Chí Công có nghĩa vụ trả cho Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín số tiền 19.573.391 đồng (Mười chín triệu năm trăm bảy mươi ba nghìn ba trăm chín mươi một đồng) và tiếp tục tính lãi phát sinh từ ngày 18/9/2023 đến khi trả xong nợ theo mức lãi suất đã thỏa thuận Giấy đề nghị cấp thẻ tín dụng kèm hợp đồng số 08 ký ngày 08/6/2019.

2. Án phí dân sự sơ thẩm:

- Anh Trần Chí Công chịu án phí dân sự sơ thẩm là 978.700 đồng (Chín trăm bảy mươi tám nghìn bảy trăm đồng);

- Ngân hàng được nhận lại số tiền tạm ứng án phí 391.000 đồng theo biên lai thu tạm ứng án phí số 0000729 ngày 10/5/2023 của Chi cục Thi hành án dân sự huyện Cao Lãnh.

3. Các đương sự được quyền làm đơn kháng cáo trong hạn 15 (Mười lăm) ngày kể từ ngày tuyên án, đương sự vắng mặt tại phiên tòa hoặc không có mặt khi tuyên án mà có lý do chính đáng thì thời hạn kháng cáo tính từ ngày nhận được bản án hoặc được tổng đạt hợp lệ.

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, 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 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./.

Nơi nhận:

- Đương sự;
- VKSND H. Cao Lãnh;
- CC THADS H. Cao Lãnh;
- TAND tỉnh ĐT;
- Lưu HSVA.

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

Võ Thi Ngọc Minh

THÀNH VIÊN HỘI ĐỒNG XÉT XỬ THẨM PHÁN - CHỦ TỌA PHIÊN TÒA

Hồ Thị Mai Hương - Võ Thị Điệp

Võ Thi Ngọc Minh

Nơi nhận:

- Dương sự;
- VKSND H. Cao Lãnh;
- CC THADS H. Cao Lãnh;
- TAND tỉnh ĐT;
- Lưu HSVA.

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

Võ Thi Ngọc Minh

Công nhận hợp đồng tín dụng kiêm hợp đồng cầm cố số HO00086/HĐTD-
CC ngày 12/4/2019.