

Bản án số 32/2024/DSST
Ngày 29 - 7 - 2024
V/v tranh chấp hợp đồng tín dụng

NHÂN DANH

NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

TÒA ÁN NHÂN DÂN THÀNH PHỐ BÀ RỊA, TỈNH BÀ RỊA – VŨNG TÀU

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

Thẩm phán – Chủ tọa phiên tòa: Bà Lê Thị Hoài Nam.

Các Hội thẩm nhân dân: Bà Nguyễn Thị Tuyết Hồng và ông Lê Văn Công.

- *Thư ký phiên tòa* Bà Bùi Lê Anh Thơ – Thư ký Tòa án nhân dân thành phố Bà Rịa, tỉnh Bà Rịa – Vũng Tàu.

- *Đại diện Viện kiểm sát nhân dân thành phố Bà Rịa, tỉnh Bà Rịa – Vũng Tàu tham gia phiên tòa:* Bà Võ Thị Như Đ – Kiểm sát viên.

Trong ngày 29 tháng 7 năm 2024, tại trụ sở Tòa án nhân dân thành phố Bà Rịa xét xử sơ thẩm công khai vụ án thụ lý số 100/2024/TLST-DS ngày 06 tháng 5 năm 2024 về việc tranh chấp hợp đồng tín dụng theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số 44/2024/QĐXXST-DS ngày 20 tháng 6 năm 2024; Quyết định hoãn phiên tòa số 26/2024/QĐHPTST-DS ngày 10 tháng 7 năm 2024, giữa các đương sự:

1. *Nguyên đơn:* Ngân hàng thương mại cổ phần S.

Trụ sở chính: Số B N, Quận C, Thành phố Hồ Chí Minh.

Đại diện theo pháp luật: Bà Nguyễn Đức Thạch D – Chức vụ: Tổng giám đốc.

Người đại diện theo ủy quyền: Ông Trần Quốc K – Chức vụ: Giám đốc Chi nhánh Bà Rịa – Ngân hàng TMCP S.

Ủy quyền tham gia tố tụng cho: Bà Nguyễn Thị Hoàng Y, sinh năm 1993 – Chuyên viên quản lý tín dụng Chi nhánh B.

2. *Bị đơn:* Bà Lê Thị Kim T, sinh năm 1991; Địa chỉ: ấp B, xã H, thành phố B, tỉnh Bà Rịa - Vũng Tàu.

(Bà Nguyễn Thị Hoàng Y có mặt, bị đơn bà Lê Thị Kim T vắng mặt không có lý do)

NỘI DUNG VỤ ÁN:

* Theo đơn khởi kiện và các lời khai trong quá trình tố tụng, đại diện theo ủy quyền của Ngân hàng Thương mại Cổ phần S (sau đây viết tắt là Ngân hàng) trình bày:

Ngân hàng TMCP S – Chi nhánh B và bà Lê Thị Kim T có ký Hợp đồng sử dụng thẻ tín dụng ngày 30/8/2022, căn cứ thu nhập của bà T, Ngân hàng đã đồng ý cấp thẻ tín dụng với hạn mức sử dụng là 50,000,000 đồng. Đến ngày 15/11/2022 Ngân hàng đã đồng ý nâng hạn mức thẻ tín dụng lên 150.000.000đ với mục đích tiêu dùng cá nhân, lãi suất là 31.2%/ năm (lãi suất trong hạn).

Trong quá trình sử dụng thẻ, từ ngày kích hoạt thẻ bà T đã thanh toán cho Ngân hàng số tiền 38,580,000 đồng (Trong đó: thanh toán gốc: 17,336,754 đồng, thanh toán lãi: 21,243,246 đồng). Qua nhiều lần làm việc, nhắc nhở nhưng bà T vẫn không có thiện chí trả nợ. Do bà T vi

phạm hợp đồng, ngày 15/11/2023 Ngân hàng đã chấm dứt quyền sử dụng thẻ, và chuyển toàn bộ dư nợ bà T với số tiền là 171,223,699 đồng sang nợ quá hạn.

Nay Ngân hàng yêu cầu bà Lê Thị Kim T phải thanh toán cho Ngân hàng tổng số tiền nợ tính đến hết ngày 29/7/2024 là 232,081,813đ (trong đó nợ gốc là 171,223,699đ, nợ lãi là 60,858,114đ) và tiền lãi phát sinh từ ngày 30/7/2024 cho đến khi bà Lê Thị Kim T trả hết nợ cho Ngân hàng theo lãi suất mà các bên đã thỏa thuận trong hợp đồng.

* Đối với bị đơn bà Lê Thị Kim T không cung cấp lời khai của mình cho Tòa án, Tòa án có đến nơi cư trú của bà Lê Thị Kim T để lấy lời khai nhưng bà T vắng mặt nơi cư trú. Cơ quan có thẩm quyền tại địa phương nơi cư trú của bà T xác định: Bà Lê Thị Kim T có đăng ký hộ khẩu thường trú tại ấp B, xã H, thành phố B, tỉnh Bà Rịa - Vũng Tàu hiện nay bà T vắng mặt nơi cư trú. Từ đó, Tòa án tiến hành niêm yết công khai tất cả các văn bản tố tụng của Tòa án đúng quy định pháp luật nhưng đến nay bà T vắng mặt không có lý do.

** Đại diện Viện kiểm sát nhân dân thành phố Bà Rịa phát biểu quan điểm:*

- Về việc tuân theo pháp luật của Thẩm phán và Hội đồng xét xử: Qua nghiên cứu các tài liệu có trong hồ sơ vụ án, từ khi thụ lý đến phiên tòa hôm nay Thẩm phán, Hội đồng xét xử, Thư ký phiên tòa và những người tham gia tố tụng đã thực hiện đầy đủ các thủ tục tố tụng theo đúng quy định của pháp luật.

- Về việc giải quyết vụ án:

+ Đề nghị Hội đồng xét xử chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng Thương mại Cổ phần S đối với bà Lê Thị Kim T, buộc bà Lê Thị Kim T có trách nhiệm trả cho Ngân hàng Thương mại Cổ phần S số tiền nợ tính đến hết ngày 29/7/2024 là 232,081,813đ (trong đó nợ gốc là 171,223,699đ, nợ lãi 60,858,114đ) và tiền lãi phát sinh từ ngày 30/7/2024 đến khi bà Lê Thị Kim T trả hết nợ cho Ngân hàng theo lãi suất mà các bên đã thỏa thuận trong hợp đồng.

+ Về án phí: Buộc Bà Lê Thị Kim T phải chịu án phí dân sự sơ thẩm có giá ngạch theo quy định pháp luật.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

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

[1] Về thủ tục tố tụng: Ngân hàng Thương mại Cổ phần S khởi kiện yêu cầu bà Lê Thị Kim T trả nợ vay còn thiếu theo Hợp đồng tín dụng đã ký kết giữa hai bên, nên đây là quan hệ pháp luật Dân sự về việc tranh chấp Hợp đồng tín dụng, thuộc thẩm quyền giải quyết của Tòa án theo quy định tại khoản 3 Điều 26 Bộ luật Tố tụng Dân sự. Hợp đồng tín dụng giữa Ngân hàng và bà Lê Thị Kim T được ký kết tại thành phố B, tỉnh Bà Rịa - Vũng Tàu. Do đó, Tòa án nhân dân thành phố Bà Rịa thụ lý giải quyết vụ án là đúng thẩm quyền theo quy định tại điểm a khoản 1 Điều 35 và điểm g khoản 1 Điều 40 Bộ luật Tố tụng Dân sự.

Bị đơn bà Lê Thị Kim T đã được Tòa án triệu tập họp lệ lần thứ hai vắng mặt không có lý do, nên Hội đồng xét xử căn cứ điểm b khoản 2 Điều 227 Bộ luật Tố tụng Dân sự xét xử vắng mặt bị đơn bà Lê Thị Kim T.

[2] Về nội dung vụ án:

Căn cứ giấy đề nghị kèm hợp đồng cấp thẻ tín dụng cá nhân số 1251/2022/CNBR ngày 15/11/2022 để vay số tiền 150.000.000đ; Lãi suất vay: 31.2%/năm, chịu thêm lãi quá hạn nếu không thực hiện thanh toán vốn lãi đúng hạn, lãi quá hạn bằng 3.9%/tháng trên số tiền nợ quá hạn; Không áp dụng biện pháp bảo đảm tiền vay. Hợp đồng tín dụng trên được các bên tự nguyện ký kết, hình thức, nội dung thỏa thuận của các bên là phù hợp theo quy định tại điểm a khoản 3 Điều 98 Luật các tổ chức tín dụng.

Đại diện theo ủy quyền của Ngân hàng xác định: Trong quá trình vay, bà T được sử dụng thẻ linh hoạt trong hạn mức tín dụng được cấp, được rút và trả tiền quay vòng nhiều lần, từ ngày giải ngân 15/9/2022 đến ngày 15/11/2023 bà Lê Thị Kim T đã thanh toán cho Ngân hàng số tiền là: 38,580,000đ (trong đó: Nợ gốc 17,336,754 đồng, thanh toán lãi: 21,243,246 đồng). Do bà Lê Thị Kim T vi phạm nghĩa vụ trả nợ, từ ngày 15/11/2023 Ngân hàng đã chuyển toàn bộ số nợ vay sang nợ quá hạn. Sau đó, mặc dù Ngân hàng đã nhiều lần làm việc, nhắc nhở nhưng bà T không thanh toán số tiền còn lại cho Ngân hàng.

Xét thấy, bà Lê Thị Kim T không thực hiện đúng thỏa thuận trả nợ đã giao kết trong hợp đồng là vi phạm hợp đồng đã ký kết với Ngân hàng. Nay Ngân hàng khởi kiện yêu cầu bà T trả nợ vay tính đến hết ngày 29/7/2024 là 232,081,813đ (trong đó nợ gốc là 171,223,699đ, nợ lãi 60,858,114đ) và tiền lãi phát sinh từ ngày 30/7/2024 đến khi bà T trả hết nợ cho Ngân hàng theo lãi suất mà các bên đã thỏa thuận trong hợp đồng là có căn cứ, nên Hội đồng xét xử chấp nhận.

Quá trình chuẩn bị xét xử, Tòa án đã thực hiện việc tổng đạt các văn bản tố tụng và triệu tập bà Lê Thị Kim T để giải quyết vụ án nhưng bà T vắng mặt được xem là đã từ bỏ quyền, nghĩa vụ tham gia tố tụng của mình.

[3] Về án phí: Buộc bà Lê Thị Kim T phải chịu án phí dân sự sơ thẩm có giá gạch theo quy định pháp luật.

[4] Ý kiến của Viện kiểm sát: Trên cơ sở phân tích nêu trên có cơ sở chấp nhận toàn bộ lời đề nghị của Đại diện Viện kiểm sát về nội dung vụ án.

Vì các lẽ trên;

QUYẾT ĐỊNH:

Căn cứ khoản 3 Điều 26; điểm a khoản 1 Điều 35; điểm g khoản 1 Điều 40; điểm b khoản 2 Điều 227; Điều 271 và khoản 1 Điều 273 Bộ luật Tố tụng Dân sự.

Áp dụng Điều 91; điểm a khoản 3 Điều 98 của Luật tổ chức tín dụng; Điều 463, Điều 466 Bộ luật Dân sự năm 2015;

Áp dụng khoản 2 Điều 26 Nghị quyết 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 toàn bộ yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng Thương mại Cổ phần S đối với bà Lê Thị Kim T.

Buộc bà Lê Thị Kim T có trách nhiệm thanh toán cho Ngân hàng Thương mại cổ phần S tổng số tiền tính đến hết ngày 29/7/2024 là 232,081,813đ (hai trăm ba mươi hai triệu không trăm tám mươi một ngàn tám trăm mười ba đồng); Trong đó nợ gốc: 171,223,699đ, nợ lãi: 60,858,114đ.

Kể từ ngày 30/7/2024, bà Lê Thị Kim T còn phải tiếp tục chịu khoản tiền lãi quá hạn của số tiền nợ gốc chưa thanh theo mức lãi suất mà các bên thỏa thuận tại giấy đề nghị kèm hợp đồng cấp thẻ tín dụng cá nhân số 1251/2022/CNBR ngày 15/11/2022 cho đến khi thanh toán xong khoản nợ gốc này.

2. Về án phí:

- Buộc bà Lê Thị Kim T phải nộp án phí dân sự sơ thẩm có giá gạch là 11.604.091đ (mười một triệu sáu trăm lẻ bốn ngàn không trăm chín mươi một đồng).

- Ngân hàng thương mại cổ phần S không phải chịu án phí dân sự sơ thẩm. Hoàn trả cho Ngân hàng thương mại cổ phần S số tiền 5.180.000đ (năm triệu một trăm tám mươi ngàn đồng) theo biên tạm ứng án phí số 0001184 ngày 04/5/2024 của Chi cục Thi hành án dân sự thành phố Bà Rịa, tỉnh Bà Rịa – Vũng Tàu.

3. Về quyền kháng cáo: Trong thời hạn 15 ngày, kể từ ngày tuyên án (29/7/2024), các đương sự có quyền kháng cáo bản án sơ thẩm để yêu cầu Tòa án nhân dân tỉnh Bà Rịa – Vũng Tàu xét xử lại vụ án theo thủ tục phúc thẩm. Đối với đương sự vắng mặt, thời hạn kháng cáo được tính từ ngày nhận được bản án hoặc bản án được niêm yết theo quy định của Bộ luật tố tụng dân sự.

4. 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 và Điều 9 của Luật Thi hành án Dân sự; thời hiệu thi hành án được thực hiện theo quy định tại Điều 30 của Luật Thi hành án Dân sự.

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

Nơi nhận:

- Các đương sự;
- TAND tỉnh BR-VT;
- VKSND tỉnh BR-VT;
- VKSND thành phố Bà Rịa;
- CCTHA dân sự thành phố Bà Rịa;
- Lưu hồ sơ vụ án.

Lê Thị Hoài Nam