

TÒA ÁN NHÂN DÂN  
HUYỆN CHÂU ĐỨC  
TỈNH BÀ RỊA- VŨNG TÀU

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

Bản án số: 43/2024/DS-ST

Ngày 09/8/2024

V/v: Tranh chấp hợp đồng tín dụng

NHÂN DANH

NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

TÒA ÁN NHÂN DÂN HUYỆN CHÂU ĐỨC, TỈNH BÀ RỊA – VŨNG TÀU

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

Thẩm phán – chủ tọa phiên tòa: Ông Ngô Văn Tinh.

Các hội thẩm nhân dân:

1. Ông Trần Văn Hoa

2. Bà Trần Thị Hạnh

- Thư ký phiên tòa: ông Trịnh Quang Thi – Thư ký Tòa án

- Đại diện viện kiểm sát nhân dân huyện Châu Đức tham gia phiên tòa: ông Bà Nguyễn Thị Sang – Kiểm sát viên.

Ngày 09 tháng 8 năm 2024, tại trụ sở Tòa án nhân dân huyện Châu Đức, tỉnh Bà Rịa – Vũng Tàu xét xử sơ thẩm công khai vụ án dân sự sơ thẩm thụ lý số: 214/2024/TLST – DS ngày 29 tháng 5 năm 2024 về việc “Tranh chấp hợp đồng tín dụng”, theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số 48/2024/QĐXXST-DS ngày 25/6/2024, quyết định hoãn phiên tòa số 48/2023/QĐST –DS ngày 19/7/2023 giữa:

Nguyên đơn: Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín

Trụ sở: Số 266-268 Nam Kỳ Khởi Nghĩa, Quận 3, Tp. Hồ Chí Minh

Đại diện theo pháp luật: Bà Nguyễn Đức Thạch Diễm, chức vụ: Tổng Giám đốc

Đại diện theo ủy quyền ông Trần Quốc Khang, chức vụ: Giám đốc Chi nhánh Bà Rịa, địa chỉ: Số 3 Dương Bạch Mai, phường Phước Trung, Tp. Bà Rịa, tỉnh Bà Rịa – Vũng Tàu. Ủy quyền tham gia tố tụng lại cho bà Trần Thị Thu Thủy, chức vụ: Chuyên viên kiểm soát rủi ro Chi nhánh Bà Rịa - Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín, theo giấy ủy quyền tham gia tố tụng số 228/GUQ-CNBR ngày 09/5/2024 của Giám đốc chi nhánh (có mặt)

Bị đơn: Lê Thị Hoài Trinh, sinh năm: 1976 (vắng mặt)

Địa chỉ: Khu phố Hồng Lan, thị trấn Ngãi Giao, huyện Châu Đức, tỉnh Bà Rịa – Vũng Tàu

## **NỘI DUNG VỤ ÁN:**

*Theo đơn khởi kiện đề ngày 09/5/2024 và bản tự khai đề ngày 20/6/2024 và các biên bản làm việc tiếp theo tại Tòa án cũng như tại phiên toà hôm nay, nguyên đơn trình bày như sau:*

Ngày 25/10/2022 bà Lê Thị Hoài Trinh có ký với Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín (gọi tắt là Ngân hàng) Hợp đồng sử dụng Thẻ tín dụng (bao gồm Giấy đề nghị cấp thẻ tín dụng kèm hợp đồng và bản Điều khoản và Điều kiện phát hành và sử dụng thẻ tín dụng của Ngân hàng - các tài liệu này được gọi chung là Hợp đồng), hạn mức tín dụng là 100.000.000 đồng với mục đích tiêu dùng cá nhân, lãi suất là 31.2%/năm (lãi suất trong hạn).

Sau khi được cấp Thẻ tín dụng, bà Lê Thị Hoài Trinh đã thực hiện các giao dịch với tổng số tiền 91.989.000 đồng, trong đó khoản vay tiêu dùng trên ứng dụng Sacombank Pay số 211251 – 6980 là 80.000.000 đồng, đối với thẻ tín dụng số 472074 – 2997 là 11.989.000 đồng.

Đối với thẻ tín dụng số 472074 – 2997 với số tiền 11.989.000 đồng, trong quá trình sử dụng thẻ, từ ngày kích hoạt thẻ đến nay bà Lê Thị Hoài Trinh đã thanh toán cho Ngân hàng số tiền 2.878.000 đồng. Qua nhiều lần làm việc, nhắc nhở nhưng bà Lê Thị Hoài Trinh vẫn không có thiện chí trả nợ. Do bà Lê Thị Hoài Trinh đã vi phạm nghĩa vụ thanh toán (*Điều 23 của Bản Điều khoản và Điều kiện phát hành sử dụng thẻ tín dụng của Ngân hàng*), ngày 10/10/2023 Ngân hàng đã chấm dứt quyền sử dụng thẻ và áp dụng lãi suất quá hạn đối với toàn bộ Dư nợ theo quy định của Sacombank: Dư nợ ngày 10/10/2023 = Số tiền giao dịch – (Số tiền thanh toán – Phí, lãi) = 13.677.438 đồng.

Đối với Khoản vay tiêu dùng Sacombank Pay số 211251 – 6980 với số tiền là 80.000.000 đồng, từ ngày giải ngân số tiền 80.000.000 đồng bà Lê Thị Hoài Trinh đã thanh toán cho Ngân hàng số tiền 20.153.607 đồng sau đó không thanh toán như cam kết. Qua nhiều lần làm việc, nhắc nhở nhưng bà Lê Thị Hoài Trinh vẫn không có thiện chí trả nợ. Do bà Lê Thị Hoài Trinh vi phạm nghĩa vụ thanh toán, ngày 25/09/2023 Ngân hàng đã chấm dứt quyền sử dụng thẻ và áp dụng lãi suất quá hạn đối với toàn bộ Dư nợ theo quy định của Sacombank (*Điều 4,5 của Bản Điều khoản và điều kiện phát hành vay tiêu dùng trên ứng dụng Sacombank Pay*).

Dư nợ ngày 25/09/2023 = Số tiền giao dịch – (Số tiền thanh toán – Phí, lãi) = 72.667.728 đồng.

Tính đến ngày 09/8/2024, Bà Lê Thị Hoài Trinh còn nợ các khoản sau:

Đối với món thẻ tín dụng 472074 – 2997, dư nợ là 13.667.438 đồng, (trong đó nợ gốc là 10.684.838 đồng và phí + lãi trong hạn là 2.992.600 đồng), nợ lãi 5.750.464 đồng. Tổng cộng là 19.427.902 đồng;

Đối với Khoản vay tiêu dùng Sacombank Pay số 211251 – 6980, dư nợ là 72.667.728 đồng (trong đó nợ gốc là 66.666.660 đồng, phí và lãi trong hạn là 6.001.068 đồng) và nợ lãi là 17.965.123 đồng. Tổng cộng là 90.632.851 đồng.

Tổng số tiền tạm tính đến ngày 09/8/2024 mà bà Lê Thị Hoài Trinh còn nợ Ngân hàng là 110.060.753 đồng, trong đó: 77.351.498 đồng tiền gốc và 32.709.255 đồng tiền lãi (lãi và phí trong hạn là 8.993.668 đồng, lãi quá hạn là 23.715.587 đồng).

Mặc dù Ngân hàng đã thường xuyên đôn đốc, nhiều lần làm việc trực tiếp với Bà Lê Thị Hoài Trinh, yêu cầu có trách nhiệm thanh toán ngay khoản nợ quá hạn, đồng thời Ngân hàng cũng tạo điều kiện về mặt thời gian để trả nợ, tuy nhiên Bà Lê Thị Hoài Trinh vẫn chưa thanh toán khoản nợ vay quá hạn cho Ngân hàng, vi phạm các điều khoản đã qui định tại Hợp đồng đã ký.

Nên Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín yêu cầu Tòa án giải quyết buộc bị đơn bà Lê Thị Hoài Trinh, phải trả ngay một lần cho Ngân hàng tổng số tiền (tạm tính đến ngày 09/8/2024) là 110.060.753 đồng, trong đó: 77.351.498 đồng tiền gốc và 32.709.255 đồng tiền lãi gồm: lãi và phí trong hạn là 8.993.668 đồng, lãi quá hạn là 23.715.587 đồng. (Đối với món thẻ tín dụng 472074 – 2997, dư nợ là 13.677.438 đồng, nợ lãi 5.750.464 đồng; đối với Khoản vay tiêu dùng Sacombank Pay số 211251 – 6980, dư nợ là 72.667.728 đồng, nợ lãi là 17.965.123 đồng) và lãi phát sinh kể từ ngày 10/8/2024 cho đến khi trả dứt nợ vay theo lãi suất quy định tại Hợp đồng mà hai bên đã ký kết.

*Bị đơn vắng mặt trong quá trình tham gia tố tụng và tại phiên tòa, không có bản khai gửi Tòa án.*

**\* Đại diện Viện kiểm sát nhân dân huyện Châu Đức tham gia phiên tòa phát biểu quan điểm:** Thẩm phán được phân công thụ lý giải quyết vụ án đã xác định đúng mối quan hệ pháp luật về tranh chấp là, thụ lý vụ án đúng thẩm quyền, xác định đúng tư cách pháp lý và mối quan hệ giữa những người tham gia tố tụng, thu thập đầy đủ chứng cứ, gửi quyết định đưa vụ án ra xét xử, chuyển hồ sơ cho Viện kiểm sát nghiên cứu đúng hạn luật định.

Việc tuân theo pháp luật tố tụng trong quá trình giải quyết vụ án cũng như tại phiên tòa hôm nay của Thẩm phán, Hội đồng xét xử, Thư ký Tòa án là đúng theo quy



định của Bộ luật tố tụng dân sự. Nguyên đơn và chấp hành pháp luật và thực hiện đúng quyền và nghĩa vụ của mình; bị đơn vắng mặt tại các buổi công khai chứng cứ và hòa giải cũng như các phiên tòa mà không có đơn xin vắng mặt và không có bản khai là chưa chấp hành đúng quyền và nghĩa vụ của đương sự.

Về nội dung, đề nghị Hội đồng xét xử chấp nhận yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn, buộc bị đơn thanh toán số tiền là 110.060.753 đồng, trong đó: trong đó: 77.351.498 đồng tiền gốc và 32.709.255 đồng tiền lãi gồm: lãi và phí trong hạn là 8.993.668 đồng, lãi quá hạn là 23.715.587 đồng. (Đối với món thẻ tín dụng 472074 – 2997, dư nợ là 13.677.438 đồng, nợ lãi 5.750.464 đồng; đối với Khoản vay tiêu dùng Sacombank Pay số 211251 – 6980, dư nợ là 72.667.728 đồng, nợ lãi là 17.965.123 đồng) và lãi phát sinh kể từ ngày 10/8/2024 cho đến khi trả dứt nợ vay theo lãi suất quy định tại Hợp đồng mà hai bên đã ký kết.

### **NHẬN ĐỊNH CỦA TOÀ ÁN:**

Sau khi xem xét các chứng cứ, tài liệu 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:

[1] Về tố tụng, thẩm quyền và quan hệ pháp luật tranh chấp:

Tại phiên tòa hôm bà Lê Thị Hoài Trinh đã được Tòa án triệu tập tham gia phiên tòa nhưng vắng mặt hai lần không có lý do, vì vậy xét xử vắng mặt bị đơn là phù hợp với quy định tại các điều 227, 228 Bộ luật tố tụng dân sự.

Xét yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn đối với bị đơn thì quan hệ pháp luật tranh chấp giữa các bên là “*Tranh chấp hợp đồng tín dụng*” giữa Ngân hàng và bà Lê Thị Hoài Trinh nên thuộc thẩm quyền giải quyết của Tòa án nhân dân huyện Châu Đức quy định tại Điều 26 và Điều 35 của Bộ luật tố tụng dân sự.

[2] Về nội dung yêu cầu tranh chấp của đương sự: Qua lời khai của nguyên đơn và chứng cứ do nguyên đơn cung cấp thì vào ngày 25/10/2022 bà Lê Thị Hoài Trinh có vay của Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín – Chi nhánh Bà Rịa một khoản tín dụng, theo Giấy đề nghị cấp thẻ tín dụng kèm hợp đồng ngày 25/10/2022 được ký kết giữa bà Lê Thị Hoài Trinh và Ngân hàng.

Sau khi được cấp Thẻ tín dụng, bà Lê Thị Hoài Trinh đã thực hiện các giao dịch với tổng số tiền 91.989.000 đồng, trong đó khoản vay tiêu dùng trên ứng dụng Sacombank Pay số 211251 – 6980 là 80.000.000 đồng, đối với thẻ tín dụng số 472074 – 2997 là 11.989.000 đồng.

Do bị đơn vắng mặt tại Tòa án nên Tòa án đã căn cứ vào những chứng cứ do nguyên đơn cung cấp khi khởi kiện và những chứng cứ thu thập trong quá trình giải quyết vụ án làm căn cứ giải quyết vụ án.

Bà Lê Thị Hoài Trinh đã vi phạm nghĩa vụ thanh toán, cụ thể:

Đối với thẻ tín dụng số 472074 – 2997 với số tiền 11.989.000 đồng, trong quá trình sử dụng thẻ, từ ngày kích hoạt thẻ đến nay bà Lê Thị Hoài Trinh đã thanh toán cho Ngân hàng số tiền 2.878.000 đồng sau đó không thanh toán cho ngân hàng theo đúng thỏa thuận hợp đồng nên bà Lê Thị Hoài Trinh đã vi phạm nghĩa vụ thanh toán nên ngày 10/10/2023 Ngân hàng đã chấm dứt quyền sử dụng thẻ và áp dụng lãi suất quá hạn đối với toàn bộ dư nợ theo quy định của Sacombank, dư nợ ngày 10/10/2023 = Số tiền giao dịch – (Số tiền thanh toán – Phí, lãi) = 13.677.438 đồng là phù hợp với quy định của pháp luật và hợp đồng hai bên đã ký.

Đối với Khoản vay tiêu dùng Sacombank Pay số 211251 – 6980 với số tiền là 80.000.000 đồng, từ ngày giải ngân số tiền 80.000.000 đồng bà Lê Thị Hoài Trinh đã thanh toán cho Ngân hàng số tiền 20.153.607 đồng. Qua nhiều lần làm việc, nhắc nhở nhưng bà Lê Thị Hoài Trinh vẫn không có thiện chí trả nợ. Do bà Lê Thị Hoài Trinh vi phạm nghĩa vụ thanh toán, ngày 25/09/2023 Ngân hàng đã chấm dứt quyền sử dụng thẻ và áp dụng lãi suất quá hạn đối với toàn bộ dư nợ theo quy định của Sacombank, dư nợ ngày 25/09/2023 = Số tiền giao dịch – (Số tiền thanh toán – Phí, lãi) = 72.667.728 đồng là phù hợp với quy định của pháp luật và hợp đồng hai bên đã ký.

Từ những phân tích trên có căn cứ chấp nhận yêu cầu khởi kiện của ngân hàng buộc bà Lê Thị Hoài Trinh phải trả nợ cho Ngân hàng tổng số tiền (tạm tính đến ngày 09/8/2024) là 110.060.753 đồng, trong đó: 77.351.498 đồng tiền gốc và 32.709.255 đồng tiền lãi gồm: lãi và phí trong hạn là 8.993.668 đồng, lãi quá hạn là 23.715.587 đồng. (Đối với món thẻ tín dụng 472074 – 2997, dư nợ là 13.677.438 đồng, nợ lãi 5.750.464 đồng; đối với Khoản vay tiêu dùng Sacombank Pay số 211251 – 6980, dư nợ là 72.667.728 đồng, nợ lãi là 17.965.123 đồng) và lãi phát sinh kể từ ngày 10/8/2024 cho đến khi trả dứt nợ vay theo lãi suất quy định tại Hợp đồng mà hai bên đã ký kết.

*Về án phí dân sự sơ thẩm:* bị đơn phải chịu án phí dân sự sơ thẩm theo quy định tại Điều 24, Điều 27 của nghị quyết 326 của Ủy ban thường vụ Quốc hội trên số tiền nguyên đơn khởi kiện được chấp nhận, cụ thể như sau. Bị đơn phải chịu án phí là (110.060.753 đồng) = 5.503.000 đồng;

Hoàn lại tiền tạm ứng án phí cho nguyên đơn.

*Vì các lẽ trên;*

**QUYẾT ĐỊNH**

Căn cứ các điều 26, 35, 227, 228 Bộ luật tố tụng dân sự; các điều 274, 275, 280 466 Bộ luật dân sự năm 2015; các điều 91, 95 Luật các tổ chức tín dụng; Điều 24, Điều 27 của Nghị quyết 326/2016/UBTVQH14 của Ủy ban thường vụ Quốc hội; Tuyên xử:

[1]. Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín đối với bà Lê Thị Hoài Trinh về việc: “*Tranh chấp hợp đồng tín dụng*”.

Buộc bà Lê Thị Hoài Trinh phải có trách nhiệm trả nợ cho Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín số tiền là 110.060.753 đồng, trong đó: 77.351.498 đồng tiền gốc và 32.709.255 đồng tiền lãi gồm: lãi và phí trong hạn là 8.993.668 đồng, lãi quá hạn là 23.715.587 đồng. (Đối với món thẻ tín dụng 472074 – 2997, dư nợ là 13.677.438 đồng, nợ lãi 5.750.464 đồng; đối với Khoản vay tiêu dùng Sacombank Pay số 211251 – 6980, dư nợ là 72.667.728 đồng, nợ lãi là 17.965.123 đồng) và lãi phát sinh kể từ ngày 10/8/2024 cho đến khi trả dứt nợ vay theo lãi suất quy định tại Hợp đồng mà hai bên đã ký kết.

[2]. Về án phí dân sự sơ thẩm:

Buộc bà Lê Thị Hoài Trinh phải nộp số tiền 5.503.000 đồng án phí dân sự sơ thẩm;

Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín do ông Trần Quốc Khang - Giám đốc chi nhánh Bà Rịa, địa chỉ: số 03 Dương Bạch Mai. Phường Phước Trung, Tp. Bà Rịa, tỉnh Bà Rịa – Vũng Tàu làm đại diện được hoàn trả lại số tiền tạm ứng án phí là 2.576.000đ, theo biên lai thu tiền tạm ứng án phí số 0003300 ngày 29/5/2024 của Chi cục Thi hành án dân sự huyện Châu Đức.

Trong hạn 15 ngày kể từ ngày tuyên án, các đương sự được quyền kháng cáo bản án để yêu cầu Tòa án nhân dân tỉnh Bà Rịa- Vũng Tàu xét xử phúc thẩm, đối với đương sự vắng mặt tại phiên tòa thời hạn 15 ngày được tính từ ngày nhận hoặc niêm yết bản án.

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 thoả 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 dân sự được thực hiện theo quy định tại Điều 30 luật thi hành án dân sự.

**HỘI THẨM NHÂN DÂN**

**THẨM PHÁN-CHỦ TỌA PHIÊN TÒA**

