

TÒA ÁN NHÂN DÂN  
HUYỆN TÂN HIỆP  
TỈNH KIÊN GIANG

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM  
Độc Lập – Tự Do – Hạnh Phúc

Bản án số: 40/2024/DS-ST  
Ngày 23-8-2024  
V/v “*Tranh chấp hợp đồng  
tín dụng*”.

**NHÂN DANH**

**NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM  
TÒA ÁN NHÂN DÂN HUYỆN TÂN HIỆP, TỈNH KIÊN GIANG**

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

*Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa:* Ông **Danh Vũ**

*Các Hội thẩm nhân dân:* 1. Bà **Phạm Thị Lệ Hoa**

2. Ông **Từ Tứ Hải**

**- Thư ký phiên tòa:** Bà Huỳnh Thị Cẩm Ni, thư ký Tòa án nhân dân huyện Tân Hiệp, tỉnh Kiên Giang.

**- Đại diện Viện kiểm sát nhân dân huyện Tân Hiệp, tỉnh Kiên Giang tham gia phiên tòa:** Không tham gia phiên tòa

Trong ngày 23 tháng 8 năm 2024, tại trụ sở Tòa án nhân dân huyện Tân Hiệp, tỉnh Kiên Giang xét xử sơ thẩm công khai vụ án thụ lý số: 49/2024/TLST-DS ngày 15 tháng 4 năm 2024 về việc “*Tranh chấp hợp đồng tín dụng*” theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số: 41/2024/QĐXXST-DS ngày 22 tháng 7 năm 2024 và Quyết định hoãn phiên tòa số: 24/2024/QĐXXST-DS ngày 07 tháng 8 năm 2024 giữa các đương sự:

- Nguyên đơn: Ngân hàng TMCP Kiên Long

Địa chỉ: Phạm Hồng T, phường V, thành phố R, tỉnh Kiên Giang.

Đại diện theo pháp luật: Ông Trần Ngọc M. Chức vụ - Tổng Giám Đốc.

Đại diện theo ủy quyền: Ông Lê Trung V. Chức vụ: Phó Tổng Giám đốc (Theo văn bản ủy quyền số 275/QĐ –NHKL ngày 18 tháng 01 năm 2023 của Tổng Giám Đốc Ngân hàng TMCP Kiên Long.

Người đại diện theo ủy quyền tham gia tố tụng: Ông Nguyễn Đức H, chức vụ: chuyên viên xử lý nợ - Ngân hàng TMCP Kiên Long. Theo giấy ủy quyền số: 36021/QĐ-NHKL ngày 11 tháng 9 năm 2023. (Có đơn xin vắng mặt)

Địa chỉ: Phạm Hồng T, phường Vĩnh V, thành phố R, tỉnh Kiên Giang

- Bị đơn: Ông Vũ Đức Hải Đ, sinh năm 1985 (Vắng mặt lần 2)

Địa chỉ: Khu phố B, thị trấn H, huyện H, tỉnh Kiên Giang.

**NỘI DUNG VỤ ÁN:**

*Theo đơn khởi kiện đề ngày 25/9/2023 và các lời khai có trong hồ sơ vụ án Ngân hàng thương mại cổ phần Kiên Long đại diện theo ủy quyền ông Nguyễn Đức H trình bày:*

Nguyên trước đây khách hàng ông Vũ Đức Hải Đ có đề xuất vay vốn tại Ngân hàng thương mại cổ phần Kiên Long - chi nhánh R số tiền vay 20.000.000đ, theo giấy đăng ký phát hành kèm hợp đồng sử dụng thẻ tín dụng quốc tế Kienlongbank số: 0161/20/1000-00832 ngày 01/12/2020 với nội dung như sau:

Hạn mức thẻ: 20.000.000đ

Loại thẻ: VISACREDIT CLASSIC- KHONG TSBD

Lãi suất vay: theo mức lãi suất cho vay của Ngân hàng trong từng thời kỳ.

Thời hạn vay: 36 tháng

Phương thức trả nợ: Theo quy định của ngân hàng về sản phẩm thẻ tín dụng quốc tế

Điều kiện áp dụng: Theo quy định của ngân hàng về sản phẩm thẻ tín dụng quốc tế

Trong quá trình sử dụng dịch vụ thẻ khách hàng đã vi phạm hợp đồng. Ngân hàng đã nhiều lần thông báo, nhắc nhở và khách hàng cũng cam kết. Tạm tính đến ngày 23/8/2024 khách hàng còn nợ cụ thể như sau:

Nợ gốc còn lại: 19.500.397đ

Lãi phát sinh : 8.621,160đ

Phí phạt chậm trả còn lại: 7.085.062đ

Phí phạt vượt hạn mức: 3.600.000đ

Tổng cộng là 38.806.619đ (*Ba mươi tám triệu tám trăm lẻ sáu nghìn sáu trăm mười chín đồng*).

Căn cứ giấy đăng ký phát hành kèm hợp đồng sử dụng thẻ tín dụng đã ký kết giữa Ngân hàng và khách hàng.

Căn cứ các quy định pháp luật hiện hành

Nay, Ngân hàng thương mại cổ phần Kiên Long khởi kiện tại Tòa án nhân dân huyện Tân Hiệp xem xét giải quyết:

Buộc khách hàng ông Vũ Đức Hải Đ thanh toán cho Ngân hàng thương mại cổ phần Kiên Long số tiền là 38.806.619đ (*Ba mươi tám triệu tám trăm lẻ sáu nghìn sáu trăm mười chín đồng*). Trong đó nợ gốc: 19.500.397đ, lãi phát sinh : 8.621,160đ, phí phạt chậm trả: 7.085.062đ, phí phạt vượt hạn mức: 3.600.000đ tiền lãi tính đến ngày 23/8/2024 cho đến khi thanh toán dứt nợ.

Sau khi Quyết định, bản án có hiệu lực pháp luật mà khách hàng không thực hiện nghĩa vụ trả nợ hoặc trả không đầy đủ thì Ngân hàng có quyền yêu cầu Cơ quan Thi hành án dân sự có thẩm quyền thi hành án buộc khách hàng trả hết toàn bộ số tiền nợ Ngân hàng bao gồm gốc, lãi phí phát sinh theo thỏa thuận tại giấy đăng ký phát hành kèm hợp đồng sử dụng thẻ tín dụng đã ký.

Quá trình giải quyết vụ án từ khi thụ lý vụ án, Tòa án tiến hành tổng đạt, niêm yết hợp lệ giấy triệu tập cho ông Vũ Đức Hải Đ tham gia phiên họp kiểm tra việc, giao nộp, tiếp cận, công khai chứng cứ và hòa giải và triệu tập tham gia phiên tòa, nhưng ông Đăng không có mặt và không có lời trình bày.

## NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

Sau khi nghiên cứu các 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 quan hệ pháp luật tranh chấp: Ngân hàng thương mại cổ phần Kiên Long yêu cầu ông Vũ Đức Hải Đ trả số tiền 38.806.619đ (*Ba mươi tám triệu tám trăm lẻ sáu nghìn sáu trăm mười chín đồng*) trong đó nợ gốc là 19.500.397đ, lãi phát sinh: 8.621,160đ, phí phạt chậm trả còn lại: 7.085.062đ, phí phạt vượt hạn mức: 3.600.000đ tiền lãi tính đến ngày 23/8/2024. Đây là quan hệ tranh chấp hợp đồng tín dụng theo quy định tại khoản 3 Điều 26 Bộ luật Tố tụng dân sự.

[2] Về thẩm quyền: Bị đơn ông Vũ Đức Hải Đ có nơi cư trú tại: Khu phố Đ, thị trấn H, huyện Tân Hiệp, tỉnh Kiên Giang vụ án thuộc thẩm quyền giải quyết của Tòa án nhân dân huyện Tân Hiệp, tỉnh Kiên Giang. Theo quy định tại khoản 1 Điều 35 điểm a khoản 1 Điều 39 của Bộ luật Tố tụng dân sự.

[3] Về thủ tục tố tụng: Quá trình giải quyết vụ án và tại phiên tòa ông Vũ Đức Hải Đ đã được Tòa án triệu tập hợp lệ lần hai để tham gia phiên tòa nhưng vắng mặt không có lý do, đại diện theo ủy quyền của Nguyên đơn ông Nguyễn Đức H có đơn xin xét xử vắng mặt. Căn cứ vào khoản 1 Điều 228 và điểm b khoản 2 Điều 227 của Bộ luật Tố tụng dân sự. Hội đồng xét xử tiến hành xét xử vắng mặt ông Vũ Đức Hải Đ và ông Nguyễn Đức H.

[4] Về nội dung: Căn cứ vào các tài liệu chứng cứ và lời khai đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn cho rằng ngày 01/12/2020 Ngân hàng thương mại cổ phần Kiên Long căn cứ vào giấy đăng ký phát hành kiêm hợp đồng sử dụng thẻ tín dụng quốc tế Kienlongbank số: 0161/20/1000-00832, Loại thẻ: VISACREDIT CLASSIC- KHONG TSBD, hạn mức thẻ: 20.000.000đ, lãi suất trong hạn là 22%/năm, lãi quá hạn là 28%/năm, phí chậm trả là 3,5% trên số tiền chậm trả, phí vượt mức 0,075/ngày. Thời hạn và phương thức thanh toán ông Vũ Đức Hải Đ phải thanh toán trả tiền gốc và lãi theo định kỳ.

[5] Xét giao dịch giữa Ngân hàng thương mại cổ phần Kiên Long và ông Vũ Đức Hải Đ được xác lập trên cơ sở tự nguyện, các bên đương sự đều có đầy đủ năng lực hành vi dân sự, hợp đồng được lập thành văn bản có chữ ký, xác nhận của các bên, không bị lừa dối, hay cưỡng ép, không trái đạo đức xã hội nên giao dịch dân sự trên là phù hợp với quy định pháp luật.

Trong quá trình sử dụng thẻ tín dụng ông Vũ Đức Hải Đ đã thực hiện các giao dịch với tổng số tiền là 42.050.000đ, từ ngày kích hoạt thẻ đến ngày 19/02/2023 ông Vũ Đức Hải Đ đã thanh toán cho Ngân hàng số tiền 22.549.603đ, hiện nay ông Vũ Đức Hải Đ còn nợ Ngân hàng số tiền gốc là 19.500.397đ. Từ đó đến nay ông Hải Đ không trả tiền gốc và lãi cho Ngân hàng, mặc dù Ngân hàng có đến nhắc nhở nhiều lần nhưng ông Hải Đ cố tình tránh né, không thực hiện nghĩa vụ trả nợ cho Ngân hàng là vi phạm nghĩa vụ của bên vay. Do ông Hải Đ vi phạm nghĩa vụ thanh toán từ ngày 19/02/2023 Ngân hàng đã chấm dứt quyền sử dụng thẻ và chuyển toàn bộ dư nợ còn thiếu sang nợ quá hạn. Vì vậy, Ngân hàng TMCP Kiên Long yêu cầu ông Vũ Đức Hải Đ trả số tiền 38.806.619đ (*Ba*

*mười tám triệu tám trăm lẻ sáu nghìn sáu trăm mười chín đồng*) trong đó nợ gốc là 19.500.397đ, lãi phát sinh: 8.621,160đ, phí phạt chậm trả còn lại: 7.085.062đ, phí phạt vượt hạn mức: 3.600.000đ tiền lãi tính đến ngày 23/8/2024 và tiếp tục chịu lãi phát sinh cho đến khi thanh toán hết nợ theo hợp đồng sử dụng thẻ tín dụng là có căn cứ phù hợp với quy định pháp luật.

[6] Đối với ông Vũ Đức Hải Đ sau khi thụ lý vụ án Tòa án đã tiến hành cấp tổng đạt, niêm yết hợp lệ thông báo thụ lý vụ án, giấy triệu tập, Thông báo phiên họp việc giao nộp, tiếp cận, công khai chứng cứ và hòa giải và triệu tập tham gia phiên tòa nhưng ông Vũ Đức Hải Đ không có ý kiến gì đối với yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn, không có văn bản trả lời cho Tòa án, không đưa ra chứng cứ và cũng không tham gia phiên họp kiểm tra việc giao nộp, tiếp cận, công khai chứng cứ và hòa giải nhưng không vì sự kiện bất khả kháng, trở ngại khách quan nên căn cứ theo khoản 2, khoản 4, Điều 91 Bộ luật tố tụng dân sự, Hội đồng xét xử tiến hành giải quyết vụ án theo chứng cứ đã thu thập có trong hồ sơ vụ án.

Từ những nhận định trên Hội đồng xét xử thống nhất buộc ông Vũ Đức Hải Đ có trách nhiệm trả cho Ngân hàng thương mại cổ phần Kiên Long số tiền 38.806.619đ (*Ba mươi tám triệu tám trăm lẻ sáu nghìn sáu trăm mười chín đồng*). Trong đó nợ gốc 19.500.397đ, lãi phát sinh: 8.621,160đ, phí phạt chậm trả: 7.085.062đ, phí phạt vượt hạn mức: 3.600.000đ tiền lãi tính đến ngày 23/8/2024 và tiếp tục chịu lãi phát sinh cho đến khi thanh toán xong nợ cho Ngân hàng.

[7] Về án phí dân sự sơ thẩm có giá ngạch: Áp dụng khoản 2 Điều 26 Nghị quyết số 326/2016/UBTVQH14 ngày 30/12/2016 của Ủy ban Thường Vụ Quốc Hội khóa 14 về mức thu, miễn, giảm, thu, nộp, quản lý và sử dụng án phí và lệ phí Tòa án.

Giá trị tài sản tranh chấp là: 38.806.619đ (*Ba mươi tám triệu tám trăm lẻ sáu nghìn sáu trăm mười chín đồng*).

Án phí tính như sau: 38.806.619đ x 5% = 1.940.330đ (*Một triệu chín trăm bốn mươi nghìn ba trăm ba mươi ba đồng*).

- Yêu cầu của Ngân hàng thương mại cổ phần Kiên Long được chấp nhận nên Ngân hàng thương mại cổ phần Kiên Long không phải chịu tiền án phí. Trả lại cho Ngân hàng thương mại cổ phần Kiên Long số tiền tạm ứng án phí 690.000đ (*Sáu trăm chín mươi nghìn đồng*) đã nộp theo lai thu số: 0003825 ngày 12/3/2024 của Chi cục Thi hành án dân sự huyện Tân Hiệp, tỉnh Kiên Giang.

- Buộc ông Vũ Đức Hải Đ phải nộp số tiền án phí 1.940.330đ (*Một triệu chín trăm bốn mươi nghìn ba trăm ba mươi ba đồng*).

[9] Về quyền kháng cáo: Các đương sự có quyền kháng cáo theo quy định của pháp luật.

*Vì các lẽ trên,*

## **QUYẾT ĐỊNH:**

Căn cứ vào khoản 3 Điều 26, khoản 1 Điều 35, điểm a khoản 1 Điều 39, khoản 2, 4 Điều 91, Điều 147; điểm b khoản 2 Điều 227; Điều 228, khoản 2 Điều 244 và khoản 1 Điều 273; Điều 278 và khoản 1 Điều 280 Bộ luật Tố tụng dân sự.

Điều 99, 100 Luật Các tổ chức tín dụng năm 2024 và Điều 21 Thông tư số: 39/2016/TT – NHNN ngày 30/12/2016 Quy định hoạt động cho vay của các tổ chức tín dụng chi nhánh ngân hàng nước ngoài đối với khách hàng.

Căn cứ khoản 2 Điều 26 của 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, lệ phí Tòa án.

### **Tuyên xử:**

1. Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn Ngân hàng thương mại cổ phần Kiên Long.

2. Buộc ông Vũ Đức Hải Đ trả cho Ngân hàng thương mại cổ phần Kiên Long số tiền 38.806.619đ (*Ba mươi tám triệu tám trăm lẻ sáu nghìn sáu trăm mười chín đồng*). Trong đó nợ gốc: 19.500.397đ, lãi phát sinh : 8.621,160đ, phí phạt chậm trả: 7.085.062đ, phí phạt vượt hạn mức: 3.600.000đ tiền lãi tính đến ngày 23/8/2024.

Kể từ ngày tiếp theo của ngày xét xử sơ thẩm, khách hàng vay còn phải tiếp tục chịu khoản tiền lãi quá hạn của số tiền nợ gốc chưa thanh toán, theo mức lãi suất mà các bên thỏa thuận trong hợp đồng cho đến khi thanh toán xong khoản nợ gốc này. Trường hợp trong hợp đồng tín dụng, 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 khách hàng vay phải tiếp tục thanh toán cho Ngân hàng cho vay theo quyết định của Tòa án cũng sẽ được điều chỉnh cho phù hợp với sự điều chỉnh lãi suất của Ngân hàng cho vay.

3. Về Án phí dân sự sơ thẩm có giá ngạch:

Trả lại cho Ngân hàng thương mại cổ phần Kiên Long số tiền tạm ứng án phí 690.000đ (*Sáu trăm chín mươi nghìn đồng*) đã nộp theo lai thu số: 0003825 ngày 12/3/2024 của Chi cục Thi hành án dân sự huyện Tân Hiệp, tỉnh Kiên Giang.

- Buộc ông Vũ Đức Hải Đ phải nộp số tiền án phí 1.940.330đ (*Một triệu chín trăm bốn mươi nghìn ba trăm ba mươi ba đồng*).

Trường hợp bản án quyết định được thi hành án 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.

4. Quyền kháng cáo: Ngân hàng thương mại cổ phần Kiên Long và ông Vũ Đức Hải Đ có quyền kháng cáo bản án trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày nhận được bản án hoặc bản án được niêm yết.

***Nơi nhận:***

- Tòa án ND tỉnh Kiên Giang
- VKSND huyện H;
- THA dân sự huyện H
- Các đương sự;
- Lưu hồ sơ.

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

**Danh Vĩ**

