

TÒA ÁN NHÂN DÂN  
THÀNH PHỐ CAM RANH  
TỈNH KHÁNH HÒA

Bản án số: 70/2024/DS - ST

Ngày: 16/9/2024

V/v “tranh chấp hợp đồng tín dụng”

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

NHÂN DANH  
NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM  
TÒA ÁN NHÂN DÂN THÀNH PHỐ CAM RANH - TỈNH KHÁNH HÒA

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

*Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa:* Bà Dương Thị Vân

*Các Hội thẩm nhân dân:*

- Bà Phan Thị Hồng
- Ông Đặng Ngọc Hương

**- Thư ký phiên tòa:** Bà Trần Hữu Xuân Quỳnh - Thư ký Tòa án nhân dân thành phố Cam Ranh, tỉnh Khánh Hòa.

Ngày 16 tháng 9 năm 2024, tại trụ sở Tòa án nhân dân thành phố Cam Ranh, tỉnh Khánh Hòa mở phiên tòa xét xử công khai vụ án dân sự sơ thẩm thụ lý số: 152/2024/TLST-DS ngày 03 tháng 7 năm 2024 về “Tranh chấp hợp đồng tín dụng” theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số: 85/2024/QĐXXST-DS ngày 16 tháng 8 năm 2024; Quyết định hoãn phiên tòa số: 61/2024/QĐST - DS ngày 04 tháng 9 năm 2024, giữa các đương sự:

1. *Nguyên đơn:* Ngân hàng thương mại Cổ phần P; trụ sở chính: 41 (Tầng trệt, lầu, 1, 2 của Tòa nhà) và D L, phường B, Quận A, Thành phố Hồ Chí Minh; địa chỉ liên lạc: Số H - H Y, phường P, thành phố N, tỉnh Khánh Hòa.

Người đại diện theo pháp luật: Ông Trịnh Văn T - Chủ tịch hội đồng quản trị.

Người đại diện theo ủy quyền: Ông Nguyễn Nhật T1 - Nhân viên Phòng Thu hồi nợ - Theo Giấy ủy quyền số 0129/2023/UQ-OCB ngày 15/9/2023 (vắng mặt, có đơn xin xét xử vắng mặt).

2. *Bị đơn:* Ông Nguyễn Tấn Q, sinh năm 1990; nơi cư trú: Thôn S, xã C, thành phố C, tỉnh Khánh Hòa (vắng mặt).

**NỘI DUNG VỤ ÁN:**

*Tại đơn khởi kiện khởi kiện, bản tự khai, các tài liệu, chứng cứ có trong hồ sơ vụ án, nguyên đơn trình bày:*

Ngày 23/5/2022, Ngân hàng TMCP P - Phòng G (Sau đây gọi là ngân hàng O) với ông Nguyễn Tấn Q đã ký Giấy đề nghị kiêm hợp đồng mở thẻ số: 2405/2022. Theo đó, Ngân hàng đồng ý cho ông Nguyễn Tấn Q mở thẻ tín dụng với hạn mức 50.000.000 đồng, mục đích vay: Mua hàng trực tuyến, thanh toán các sản phẩm hàng hóa, dịch vụ tại cửa hàng, đại lý, nhà hàng, khách sạn mà có chấp nhận thanh toán bằng thẻ tín dụng. Thời hạn vay: 36 tháng; Tiền lãi được tính trên cơ sở 1 năm là

365 ngày, số tiền lãi phải trả = (số dư nợ thực tế tính lãi) x (số ngày thực tế của kỳ tính lãi) x (lãi suất (%/năm)) : 365, lãi suất cho vay trong hạn: 33%/năm, lãi suất quá hạn: bằng 150% lãi suất vay trong hạn. Thay đổi lãi suất: OCB được quyền điều chỉnh, thay đổi kỳ điều chỉnh lãi suất, lãi suất cơ sở hoặc phương thức xác định lãi suất cho vay phải tuân thủ chịu sự điều chỉnh theo chính sách lãi suất của O tại từng thời kỳ. Sau khi ký hợp đồng, OCB đã cấp hạn mức và thực hiện giải ngân số tiền vay trên.

Quá trình sử dụng thẻ, ông Nguyễn Tấn Q đã giao dịch với tổng số tiền là 131.918.000 đồng và đã thanh toán cho Ngân hàng số tiền 87.674.002 đồng (bao gồm cả gốc + lãi + phí). Đến ngày 15/04/2023, ông Nguyễn Tấn Q ngưng thực hiện nghĩa vụ thanh toán cho đến nay. Số tiền gốc hiện ông Q còn nợ lại là 44.243.998 đồng. Quá trình thực hiện hợp đồng, khoản vay của khách hàng đã quá hạn thanh toán, ông Nguyễn Tấn Q đã vi phạm nghĩa vụ trả nợ được quy định trong hợp đồng đã ký kết với OCB. OCB đã có nhiều văn bản nhắc nợ và có nhiều buổi làm việc cũng như tạo điều kiện cho ông Q trả nợ đúng hạn nhưng ông Q vẫn không thanh toán nợ cho ngân hàng.

Tính đến ngày 16/9/2024 là 523 ngày chưa thanh toán, tổng dư nợ ông Q là 113.377.308 đồng; trong đó nợ gốc là: 44.243.998 đồng; nợ lãi là: 44.185.108 đồng; nợ lãi phạt, phí là: 24.948.199 đồng.

Nay Ngân hàng OCB yêu cầu bị đơn ông Nguyễn Tấn Q trả số tiền gốc, lãi, lãi phạt, phí nêu trên và tiền lãi trong hạn, tiền lãi quá hạn phát sinh theo lãi suất trong hạn, lãi suất quá hạn được quy định tại hợp đồng tín dụng nêu trên kể từ ngày 17/9/2024 cho đến khi thanh toán xong toàn bộ khoản nợ.

*Tại phiên tòa bị đơn ông Nguyễn Tấn Q vắng mặt và trong suốt quá trình giải quyết vụ án, ông Q cũng không có ý kiến bằng văn bản đối với yêu cầu khởi kiện nguyên đơn.*

### **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 tố tụng: Tranh chấp hợp đồng tín dụng giữa Ngân hàng TMCP P và ông Nguyễn Tấn Q thuộc thẩm quyền giải quyết của Tòa án nhân dân thành phố Cam Ranh, tỉnh Khánh Hoà theo quy định tại khoản 3 Điều 26, điểm a khoản 1 Điều 35 và điểm b khoản 1 Điều 39 của Bộ luật Tố tụng dân sự.

Về sự vắng mặt của các đương sự: Nguyên đơn có đơn xin xét xử vắng mặt, bị đơn đã được Tòa án triệu tập hợp lệ đến lần thứ hai nhưng vắng mặt không rõ lý do. Do vậy, Hội đồng xét xử căn cứ vào Điều 227, Điều 228, Điều 238 Bộ luật tố tụng dân sự, xét xử vắng mặt các đương sự.

Trong quá trình giải quyết vụ án, nguyên đơn điều chỉnh về số tiền lãi và thời gian trả tiền lãi. Xét, việc điều chỉnh này nằm trong phạm vi yêu cầu khởi kiện ban đầu nên chấp nhận.

[2] Về nội dung vụ án:

Căn cứ vào Giấy đề nghị kiêm hợp đồng mở, sử dụng thẻ tín dụng, tài khoản thanh toán, thẻ ghi nợ và dịch vụ dành cho khách hàng cá nhân số: 2405/2022 - TTD ngày 23/5/2022 mà ông Nguyễn Tấn Q ký kết với Ngân hàng TMCP P thể hiện số tiền ngân hàng cho ông Nguyễn Tấn Q vay là 50.000.000 đồng. Mục đích vay: mua hàng trực tuyến, thanh toán các sản phẩm hàng hóa, dịch vụ tại cửa hàng, đại lý, nhà hàng, khách sạn mà có chấp nhận thanh toán bằng thẻ tín dụng. Thời hạn vay: 36 tháng; lãi suất vay: 33%/năm; lãi suất quá hạn: 150% lãi suất trong hạn. Ngân hàng TMCP P và ông Nguyễn Tấn Q xác lập hợp đồng trên cơ sở tự nguyện thỏa thuận, hình thức và nội dung hợp đồng phù hợp theo quy định, làm phát sinh quyền và nghĩa vụ của các bên theo quy định tại Điều 463, Điều 466 Bộ luật dân sự năm 2015. Trong quá trình thực hiện hợp đồng ông Nguyễn Tấn Q đã không thực hiện nghĩa vụ trả vốn, lãi suất đúng hạn là vi phạm nghĩa vụ của bên vay.

Quá trình sử dụng thẻ ông Nguyễn Tấn Q đã giao dịch với tổng số tiền là 131.918.000 đồng và đã thanh toán cho ngân hàng số tiền 87.674.002 đồng (bao gồm cả gốc + lãi + phí). Đến ngày 15/4/2023, ông Nguyễn Tấn Q ngưng thực hiện nghĩa vụ thanh toán cho đến nay. Số tiền gốc hiện nay ông Q còn nợ lại là 44.243.998 đồng. Đối với yêu cầu khởi kiện của ngân hàng, ông Nguyễn Tấn Q vắng mặt suốt trong quá trình giải quyết vụ án, không có văn bản trình bày ý kiến, không cung cấp tài liệu, chứng cứ chứng minh đã thanh toán tiền nợ cho ngân hàng được xem là từ bỏ quyền lợi. Do đó, Ngân hàng TMCP P khởi kiện yêu cầu ông Nguyễn Tấn Q trả tổng số tiền tính đến ngày 16/9/2024 là 113.377.305 đồng; trong đó nợ gốc là: 44.243.998 đồng; nợ lãi là: 44.185.108 đồng; nợ lãi phạt, phí là: 24.948.199 đồng là có căn cứ, phù hợp với quy định tại Điều 91, Điều 95 Luật các tổ chức tín dụng năm 2010

Do ông Nguyễn Tấn Q vi phạm nghĩa vụ thanh toán nên phải có nghĩa vụ trả tiền lãi theo mức lãi suất mà các bên thỏa thuận theo Giấy đăng ký sử dụng thẻ tín dụng kiêm hợp đồng ngày 23/5/2022 cho đến khi thanh toán xong các khoản nợ với Ngân hàng là phù hợp quy định pháp luật nên được Hội đồng xét xử chấp nhận.

[3] Về án phí: Do yêu cầu của nguyên đơn được chấp nhận nên bị đơn phải chịu toàn bộ án phí dân sự sơ thẩm là 5.668.000 đồng. H lại cho nguyên đơn số tiền tạm ứng án phí đã nộp.

Vì các lẽ trên;

### **QUYẾT ĐỊNH**

- Căn cứ khoản 3 Điều 26, điểm a khoản 1 Điều 35 và điểm a khoản 1 Điều 39, Điều 147, Điều 227, Điều 228, Điều 238, Điều 266 và khoản 1 Điều 273 của Bộ luật tố tụng dân sự;

- Căn cứ vào Điều 463, 466, 470 của Bộ luật Dân sự;

- Căn cứ Điều 91, 95 Luật các tổ chức tín dụng năm 2010 được sửa đổi bổ sung năm 2017;

- Căn cứ khoản 2 Điều 26 Nghị quyết số 326/2016/UBTVQH14 ngày 30/12/2016 của Ủy ban Thường vụ Quốc hội 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.

1.1. Buộc ông Nguyễn Tấn Q có nghĩa vụ trả cho Ngân hàng Thương mại cổ phần P số tiền nợ tính đến ngày 16/9/2024 là: 113.377.305 đồng (một trăm mười ba triệu ba trăm bảy mươi bảy nghìn ba trăm lẻ năm đồng); trong đó nợ gốc là: 44.243.998 đồng; nợ lãi là: 44.185.108 đồng; nợ lãi phạt, phí là: 24.948.199 đồng.

1.2. Kể từ ngày 17/9/2024, ông Nguyễn Tấn Q còn phải chịu tiền lãi trong hạn, tiền lãi quá hạn phát sinh theo lãi suất trong hạn, lãi suất quá hạn được quy định tại Giấy đề nghị kiêm hợp đồng mở, sử dụng thẻ tín dụng, tài khoản thanh toán, thẻ ghi nợ và dịch vụ dành cho khách hàng cá nhân số: 2405/2022 - TTD ngày 23/5/2022 cho đến khi thanh toán xong toàn bộ khoản nợ.

2. Về án phí:

2.1. Bị đơn ông Nguyễn Tấn Q phải chịu 5.668.000 đồng (năm triệu sáu trăm sáu mươi tám nghìn đồng) án phí dân sự sơ thẩm.

2.2. H lại cho Ngân hàng Thương mại cổ phần P 1.515.781 đồng (một triệu năm trăm mười lăm nghìn bảy trăm tám mươi một đồng) tiền tạm ứng án phí đã nộp theo biên lai thu tiền tạm ứng án phí, lệ phí Tòa án số 0004770 ngày 27/6/2024 của Chi cục Thi hành án dân sự thành phố Cam Ranh.

3. Quyền kháng cáo:

Nguyên đơn, bị đơn được quyền kháng cáo bản án trong hạn 15 ngày kể từ ngày nhận được bản án hoặc niêm yết bản án theo quy định pháp luật.

4. Quy định:

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, 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 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:**

- Tòa án nhân dân tỉnh Khánh Hòa;
- VKSND tỉnh Khánh Hòa;
- VKSND Tp. Cam Ranh;
- Chi cục THADS Tp. Cam Ranh;
- Đương sự;
- Lưu hồ sơ.

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

**Dương Thị Vân**