

**TÒA ÁN NHÂN DÂN
THÀNH PHỐ LẠNG SƠN
TỈNH LẠNG SƠN**

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

Bản án số: 03/2025/DS-ST
Ngày 25-3-2025
V/v Tranh chấp hợp đồng tín dụng

**NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM**

TOÀ ÁN NHÂN DÂN THÀNH PHỐ LẠNG SƠN, TỈNH LẠNG SƠN

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

Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa: Bà Hứa Thị Thanh Xuyên.

Các Hội thẩm nhân dân:

- Bà Phạm Thị Hòa.
- Ông Đào Xuân Thủy.

Thư ký phiên tòa: Bà Tạ Thị Hồng Trâm - Thư ký Toà án nhân dân thành phố Lạng Sơn, tỉnh Lạng Sơn.

Đại diện Viện Kiểm sát nhân dân thành phố Lạng Sơn, tỉnh Lạng Sơn tham gia phiên tòa: Bà Dương Thu Hải - Kiểm sát viên.

Ngày 25 tháng 3 năm 2025, tại trụ sở Toà án nhân dân thành phố Lạng Sơn, tỉnh Lạng Sơn xét xử sơ thẩm công khai vụ án dân sự sơ thẩm thụ lý số 79/2024/TLST-DS, ngày 31 tháng 10 năm 2024 về việc Tranh chấp hợp đồng tín dụng, theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số 03/2025/QĐXXST-DS ngày 12 tháng 02 năm 2025, Quyết định hoãn phiên tòa số 05/2025/QĐST-DS ngày 06 tháng 3 năm 2025, giữa các đương sự:

- ***Nguyên đơn:*** Ngân hàng TMCP S; địa chỉ: Số B - B, N, Phường I, Quận C, Thành phố Hồ Chí Minh. Người đại diện theo pháp luật: Bà Nguyễn Đức Thạch D - Tổng Giám đốc. Người đại diện theo ủy quyền: Ông Nguyễn Viết H - Trưởng phòng S - Chi nhánh L. Người đại diện theo ủy quyền lại: Ông Ngô Minh V - Chuyên viên khách hàng Phòng S - Chi nhánh L; địa chỉ: Số C H, khu N, thị trấn Đ, huyện C, tỉnh Lạng Sơn. Điều vắng mặt.

- ***Bị đơn:*** Bà Lãng Thị Ó, sinh năm 1989; địa chỉ: Thôn N, xã C, huyện C, tỉnh Lạng Sơn. Vắng mặt.

NỘI DUNG VỤ ÁN:

Theo đơn khởi kiện, lời khai trong quá trình giải quyết vụ án nguyên đơn Ngân hàng TMCP S (viết tắt là Ngân hàng) do ông Ngô Minh V là người đại diện theo ủy quyền trình bày:

Theo đề nghị của bà Lãng Thị Ó, ngày 27/9/2022, Ngân hàng đã ký kết Giấy đề nghị cấp thẻ tín dụng kèm hợp đồng, bản Điều khoản và Điều kiện phát

hành và sử dụng thẻ tín dụng cá nhân cho bà Lăng Thị Ó vay số tiền hạn mức là 50.000.000 đồng. Khoản vay không có tài sản bảo đảm. Mục đích vay là để tiêu dùng. Thời hạn vay là 05 năm. Lãi suất tại thời điểm cấp thẻ tín dụng là 2,6%/tháng, lãi quá hạn bằng 150% lãi trong hạn, lãi suất trong hạn có thể thay đổi theo thời kỳ được Ngân hàng công bố theo biểu phí trong từng thời kỳ. Số tiền lãi được tính trên từng giao dịch phát sinh theo từng ngày và theo lãi suất Ngân hàng áp dụng vào từng thời điểm khác nhau (Điều 23 của bản Điều khoản và Điều kiện phát hành và sử dụng thẻ tín dụng cá nhân của ngân hàng). Bà Lăng Thị Ó phải chịu các khoản phí theo quy định trong Điều 25 của bản Điều khoản và Điều kiện phát hành và sử dụng thẻ tín dụng cá nhân của Ngân hàng, chi tiết lãi, phí trong sao kê tóm tắt.

Việc ký hợp đồng tín dụng giữa 2 bên là tự nguyện. Sau khi ký hợp đồng tín dụng, Ngân hàng đã cấp thẻ tín dụng cho bà Lăng Thị Ó. Quá trình sử dụng thẻ tín dụng, bà Lăng Thị Ó chỉ thanh toán số tiền tối thiểu hàng tháng nên số dư nợ cuối kỳ giảm không đáng kể. Ngân hàng đã nhiều lần nhắc nhở nhưng bà Lăng Thị Ó không có thiện chí trả nợ mà còn tránh mặt. Khoản vay đã chuyển nợ xấu từ kỳ tháng 7/2024 và Ngân hàng đã áp dụng lãi suất quá hạn 150% lãi suất công bố.

Nay Ngân hàng khởi kiện yêu cầu bà Lăng Thị Ó phải trả cho Ngân hàng tổng số tiền nợ theo Giấy đề nghị cấp thẻ tín dụng kèm hợp đồng ngày 27/9/2022 và Bản điều khoản và Điều kiện phát hành và sử dụng thẻ tín dụng cá nhân, tạm tính đến ngày 25/3/2025 số tiền là 32.983.630 đồng (ba mươi hai triệu chín trăm tám mươi ba nghìn sáu trăm ba mươi đồng), trong đó: Nợ gốc là 25.720.000 đồng và nợ lãi là 7.263.630 đồng. Bà Lăng Thị Ó có trách nhiệm thanh toán khoản lãi, phí phát sinh kể từ ngày 26/3/2025 cho đến khi thanh toán xong khoản nợ theo quy định tại Hợp đồng sử dụng thẻ tín dụng nêu trên.

Bị đơn bà Lăng Thị Ó đã được Tòa án tổng đạt văn bản tố tụng hợp lệ nhưng không có bản khai trình bày ý kiến, không có mặt theo Giấy triệu tập, Thông báo về phiên họp kiểm tra việc giao nộp, tiếp cận, công khai chứng cứ và hòa giải, Quyết định đưa vụ án ra xét xử, Quyết định hoãn phiên tòa của Tòa án.

Ý kiến của đại diện Viện kiểm sát nhân dân thành phố Lạng Sơn, tỉnh Lạng Sơn: Trong quá trình thụ lý, giải quyết vụ án tại cấp sơ thẩm và tại phiên tòa sơ thẩm, Thẩm phán, Hội đồng xét xử, Thư ký chấp hành đúng quy định của Bộ luật Tố tụng dân sự; nguyên đơn đã chấp hành theo đúng quy định của pháp luật tố tụng dân sự; bị đơn chưa chấp hành đúng quy định của pháp luật tố tụng dân sự. Về quan điểm giải quyết vụ án: Giấy đề nghị cấp thẻ tín dụng kèm hợp đồng ngày 27/9/2022 giữa Ngân hàng với bà Lăng Thị Ó, bản Điều khoản và Điều kiện phát hành và sử dụng thẻ tín dụng cá nhân có nội dung, mục đích vay là để tiêu dùng, là khoản vay tín chấp không có tài sản bảo đảm. Hợp đồng tín dụng được ký kết bởi các chủ thể đủ năng lực pháp luật dân sự, năng lực hành vi dân sự; việc ký kết hợp đồng tín dụng là tự nguyện; có nội dung không vi phạm điều cấm của pháp luật, không trái đạo đức xã hội; có hình thức và nội dung phù hợp với quy định pháp luật nên có hiệu lực pháp luật, làm phát sinh quyền và nghĩa vụ của các bên tham gia giao kết hợp đồng. Bà Lăng Thị Ó thực tế đã

nhận thẻ tín dụng và sử dụng thẻ tín dụng thực hiện các giao dịch tài khoản, đã vi phạm nghĩa vụ thanh toán với Ngân hàng từ kỳ tháng 7/2024. Đề nghị Hội đồng xét xử căn cứ khoản 3 Điều 26; khoản 1 Điều 35; điểm g khoản 1 Điều 40; Điều 147 của Bộ luật Tố tụng dân sự; các Điều 116, 117, 119, 275, 351, 357, 398, 463, 466, 468, 470 của Bộ luật Dân sự năm 2015; các Điều 91, 95 của Luật các tổ chức tín dụng năm 2010 sửa đổi bổ sung năm 2017; Điều 7, Điều 13 Nghị quyết 01/2019/HĐTP ngày 11/01/2019 của Hội đồng Thẩm phán Tòa án nhân dân tối cao, chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng, buộc bà Lăng Thị Ó có nghĩa vụ thanh toán nợ cho Ngân hàng theo Giấy đề nghị cấp thẻ tín dụng kèm hợp đồng ngày 27/9/2022, bản Điều khoản và Điều kiện phát hành và sử dụng thẻ tín dụng cá nhân, tổng số tiền nợ tạm tính đến ngày 25/3/2025 là 32.983.630 đồng, trong đó: Nợ gốc là 25.720.000 đồng và nợ lãi là 7.263.630 đồng. Kể từ ngày 26/3/2025, bà Lăng Thị Ó phải tiếp tục trả cho Ngân hàng tiền lãi, phí phát sinh theo thuận trong hợp đồng tín dụng cho đến khi trả hết nợ cho Ngân hàng. Về án phí: Do yêu cầu khởi kiện được chấp nhận, Ngân hàng không phải chịu án phí sơ thẩm; bị đơn bà Lăng Thị Ó phải chịu án dân sự sơ thẩm nộp ngân sách Nhà nước theo quy định pháp luật.

NHẬN ĐỊNH CỦA TOÀ ÁN:

[1] Về tố tụng: Nguyên đơn Ngân hàng TMCP S khởi kiện bà Lăng Thị Ó yêu cầu trả nợ theo hợp đồng tín dụng. Ngân hàng có chi nhánh tại thành phố L, tỉnh Lạng Sơn là nơi thực hiện hợp đồng. Căn cứ khoản 3 Điều 26, điểm a khoản 1 Điều 35, điểm g khoản 1 Điều 40 của Bộ luật Tố tụng dân sự xác định quan hệ pháp luật là Tranh chấp hợp đồng tín dụng, vụ án thuộc thẩm quyền giải quyết của Tòa án nhân dân thành phố Lạng Sơn, tỉnh Lạng Sơn. Phiên tòa được triệu tập họp lệ lần thứ hai, đại diện nguyên đơn Ngân hàng có đơn đề nghị xét xử vắng mặt, bị đơn bà Lăng Thị Ó vắng mặt không có lý do. Do đó, Tòa án xét xử vắng mặt nguyên đơn, bị đơn theo quy định tại điểm b khoản 2 Điều 227 của Bộ luật Tố tụng dân sự.

[2] Về Hợp đồng sử dụng thẻ tín dụng: Ngày 27/9/2022, Ngân hàng TMCP S với bà Lăng Thị Ó ký Giấy đề nghị cấp thẻ tín dụng kèm hợp đồng, bản Điều khoản và Điều kiện phát hành và sử dụng thẻ tín dụng cá nhân, có nội dung: Ngân hàng cho bà Lăng Thị Ó vay tiền hạn mức tín dụng thẻ là 50.000.000 đồng. Khoản vay không có tài sản bảo đảm. Mục đích vay là để tiêu dùng, thời hạn duy trì hạn mức là 05 năm. Lãi suất trong hạn có thể thay đổi theo thời kỳ được Ngân hàng công bố theo biểu phí trong từng thời kỳ. Ngân hàng có quyền sửa đổi mức lãi suất trong từng thời kỳ theo quyết định của mình mà không cần thông báo trước cho chủ thẻ. Lãi quá hạn bằng 150% lãi trong hạn. Chủ thẻ phải thanh toán số tiền đến hạn hoặc số tiền tối thiểu vào hoặc trước ngày đến hạn được ghi trên thông báo giao dịch. Đối với giao dịch mua hàng hóa/thanh toán thẻ trực tuyến, phí, lệ phí và tất cả các khoản nợ khác trên tài khoản thẻ: Nếu chủ thẻ không thanh toán hoặc thanh toán không đầy đủ số tiền đến hạn vào hoặc trước ngày đến hạn, chủ thẻ phải thanh toán lãi cho Ngân hàng đối với tất cả các giao dịch trong thông báo giao dịch hiện tại và bất kỳ

giao dịch nào phát sinh sau đó cho đến khi toàn bộ dư nợ ghi trong thông báo giao dịch mới nhất được thanh toán vào hoặc trước ngày đến hạn. Lãi được tính từ ngày chủ thẻ thực hiện giao dịch cho đến hết ngày việc thanh toán được thực hiện đầy đủ. Nếu chủ thẻ thanh toán toàn bộ số tiền đến hạn vào hoặc trước ngày đến hạn theo thông báo giao dịch thì chủ thẻ được miễn lãi đối với tất cả các giao dịch tại thông báo giao dịch hiện tại. Giao dịch rút tiền mặt/tương đương rút tiền mặt: Lãi được tính từ ngày chủ thẻ thực hiện giao dịch cho đến ngày chủ thẻ thanh toán toàn bộ số tiền đã sử dụng/đã rút. Bà Lăng Thị Ó đã nhận thẻ tín dụng và sử dụng thẻ tín dụng thực hiện các giao dịch tài khoản. Mặc dù bà Lăng Thị Ó không có mặt tại Tòa án theo các văn bản tố tụng của Tòa án, không trình bày ý kiến về việc Ngân hàng khởi kiện nhưng căn cứ vào các tài liệu, chứng cứ trong hồ sơ vụ án do Ngân hàng cung cấp có căn cứ xác định: Bà Lăng Thị Ó đã vay tiền Ngân hàng theo Giấy đề nghị cấp thẻ tín dụng kèm hợp đồng ngày 27/9/2022, bản Điều khoản và Điều kiện phát hành và sử dụng thẻ tín dụng cá nhân, bà Lăng Thị Ó đã vi phạm nghĩa vụ thanh toán từ kỳ tháng 7/2024. Xét thấy, Hợp đồng tín dụng được ký kết bởi các chủ thẻ đủ năng lực pháp luật và năng lực hành vi dân sự; việc ký kết Hợp đồng tín dụng là tự nguyện; có nội dung không vi phạm điều cấm của pháp luật, không trái đạo đức xã hội; hình thức và nội dung của Hợp đồng tín dụng phù hợp với quy định tại các Điều 116, 117, 398, 463 của Bộ luật Dân sự năm 2015 nên Hợp đồng tín dụng có hiệu lực pháp luật, các bên có nghĩa vụ thực hiện hợp đồng. Quá trình thực hiện hợp đồng tín dụng, bà Lăng Thị Ó đã vi phạm nghĩa vụ trả nợ, Ngân hàng đã chuyển khoản nợ sang nợ quá hạn và áp dụng lãi suất quá hạn từ kỳ tháng 7/2024. Tạm tính đến ngày 25/3/2025 số tiền bà Lăng Thị Ó còn nợ Ngân hàng là 32.983.630 đồng (ba mươi hai triệu chín trăm tám mươi ba nghìn sáu trăm ba mươi đồng), trong đó: Nợ gốc là 25.720.000 đồng và nợ lãi là 7.263.630 đồng. Nay, Ngân hàng khởi kiện yêu cầu bà Lăng Thị Ó phải trả số tiền nợ nói trên cho Ngân hàng là có căn cứ chấp nhận.

[3] Đối với yêu cầu của Ngân hàng về việc bà Lăng Thị Ó phải tiếp tục chịu khoản tiền lãi, phí phát sinh theo thỏa thuận trong theo Giấy đề nghị cấp thẻ tín dụng kèm hợp đồng ngày 27/9/2022, bản Điều khoản và Điều kiện phát hành và sử dụng thẻ tín dụng cá nhân kể từ ngày 26/3/2025 cho đến khi thanh toán xong nợ là phù hợp với quy định của pháp luật, phù hợp với Điều 13 của Nghị quyết số 01/2019/NQ-HĐTP ngày 11/01/2019 của Hội đồng Thẩm phán Tòa án nhân dân tối cao nên chấp nhận.

[4] Về án phí: Do yêu cầu khởi kiện được chấp nhận nên nguyên đơn Ngân hàng không phải chịu án phí sơ thẩm. Hoàn trả cho Ngân hàng số tiền tạm ứng án phí đã nộp 695.000 đồng theo Biên lai thu tạm ứng án phí Tòa án số 0000443 ngày 29/10/2024 của Chi cục Thi hành án dân sự thành phố Lạng Sơn, tỉnh Lạng Sơn. Bị đơn bà Lăng Thị Ó phải chịu án phí dân sự sơ thẩm có giá ngạch theo quy định pháp luật để nộp vào ngân sách Nhà nước.

[5] Xét đề nghị của đại diện Viện kiểm sát nhân dân thành phố Lạng Sơn là có căn cứ và phù hợp với quy định của pháp luật nên chấp nhận.

[6] Các đương sự có quyền kháng cáo bản án theo quy định tại Điều 271 và khoản 1 Điều 273 của Bộ luật Tố tụng dân sự.

Vì các lẽ trên,

QUYẾT ĐỊNH:

Căn cứ khoản 3 Điều 26; điểm a khoản 1 Điều 35; điểm g khoản 1 Điều 40; khoản 1 Điều 147; điểm b khoản 2 Điều 227; khoản 3 Điều 228; các Điều 271, 273 của Bộ luật Tố tụng dân sự; các Điều 116, 117, 119, 275, 351, 357, 398, 463, 466, 468, 470 của Bộ luật Dân sự năm 2015; các Điều 91, 95 của Luật các tổ chức tín dụng năm 2010 sửa đổi bổ sung năm 2017; khoản 2 Điều 26 của Nghị quyết số 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. Xử:

1. Chấp nhận toàn bộ yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn Ngân hàng TMCP S.

Về nghĩa vụ thanh toán nợ: Buộc bị đơn bà Lăng Thị Ó có nghĩa vụ trả nợ cho Ngân hàng TMCP S theo Giấy đề nghị cấp thẻ tín dụng kiêm hợp đồng ngày 27/9/2022 giữa Ngân hàng TMCP S với bà Lăng Thị Ó, bản Điều khoản và Điều kiện phát hành và sử dụng thẻ tín dụng cá nhân, tổng số tiền nợ tạm tính đến ngày 25/3/2025 là 32.983.630 đồng (ba mươi hai triệu chín trăm tám mươi ba nghìn sáu trăm ba mươi đồng), trong đó: Nợ gốc là 25.720.000 (hai mươi lăm triệu bảy trăm hai mươi nghìn) đồng và nợ lãi là 7.263.630 (bảy triệu hai trăm sáu mươi ba nghìn sáu trăm ba mươi) đồng,

Kể từ ngày 26/3/2025, bà Lăng Thị Ó có nghĩa vụ tiếp tục thanh toán khoản lãi, phí phát sinh cho Ngân hàng TMCP S cho đến khi thanh toán xong khoản nợ theo quy định tại Giấy đề nghị cấp thẻ tín dụng kiêm hợp đồng ngày 27/9/2022, bản Điều khoản và Điều kiện phát hành và sử dụng thẻ tín dụng cá nhân nêu trên.

2. Về án phí: Ngân hàng TMCP S không phải chịu án phí dân sự sơ thẩm. Hoàn trả cho Ngân hàng TMCP S số tiền tạm ứng án phí đã nộp 695.000 đồng (sáu trăm chín mươi lăm nghìn đồng) theo Biên lai thu tạm ứng án phí Tòa án số 0000443 ngày 29/10/2024 của Chi cục Thi hành án dân sự thành phố Lạng Sơn, tỉnh Lạng Sơn.

Bị đơn bà Lăng Thị Ó phải chịu 1.649.000 (một triệu sáu trăm bốn mươi chín nghìn) đồng án phí dân sự sơ thẩm có giá ngạch nộp vào ngân sách Nhà nước.

3. Về quyền kháng cáo: Nguyên đơn Ngân hàng TMCP S, bị đơn bà Lăng Thị Ó vắng mặt tại phiên tòa có quyền kháng cáo trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày nhận được bản án hoặc từ ngày bản án được niêm yết.

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 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 Lạng Sơn;
- VKSND thành phố Lạng Sơn;
- Chi cục THADS thành phố Lạng Sơn;
- Dương sự;
- Lưu hồ sơ vụ án.

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

Hứa Thị Thanh Xuyên

