

**TÒA ÁN NHÂN DÂN  
QUẬN T  
THÀNH PHỐ**

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

Bản án số : 393 /2020/DS -ST  
Ngày: 25-9-2020  
Về/v Tranh chấp hợp đồng  
tín dụng

**NHÂN DANH  
N C CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM  
TÒA ÁN NHÂN DÂN QUẬN T, THÀNH PHỐ**

**- Thành phần Hội đồng xét xử thẩm phán có:**

*Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa:* Bà Trần Thị Thanh T

*Các Hội thẩm nhân dân:*

1. Bà Phạm Thị N
2. Bà Nguyễn Thị M L

**- Thư ký phiên tòa:** Bà Lê Ngọc N – Thư ký Tòa án nhân dân quận Tân P, Thành phố H.

**- Bị cáo và Người bị tố cáo:** Ông Nguyễn Hữu D – Bị cáo.  
**- Người đại diện theo ủy quyền của nguyên bị cáo:** Ông Nguyễn Văn S

Ngày 25 tháng 09 năm 2020 tại trụ sở Tòa án nhân dân quận T, Thành phố H xét xử công khai vụ án dân sự theo lý số 206/2020/TLST-DS ngày 19 tháng 06 năm 2020 về việc “Tranh chấp hợp đồng tín dụng” theo Quyết định của vụ án ra xét xử 485/2020/Q XXST-DS ngày 18 tháng 08 năm 2020 và Quyết định hoãn phiên tòa số 487/2020/Q ST-DS ngày 04/09/2020 giữa các đương sự :

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

Địa chỉ : 266-268 N, phường X, quận X

**Người đại diện theo ủy quyền của nguyên bị cáo:** Ông Trần Văn T –sinh năm 19xx; (Giấy ủy quyền ngày 06/06/2019)

Địa chỉ : 68/26 B, Phường B, Quận B. (Có xin vắng mặt)

**2. Bị cáo:** Bà Trần Thị H – sinh năm 19xx (Vắng mặt)

Địa chỉ : 381- 383 T, phường T, quận T.

**NỘI DUNG VỤ ÁN:**

Theo đơn khởi kiện ngày 13/03/2019 và các lời khai trong quá trình ghi lời quy định vụ án, nguyên bị cáo Ngân hàng thương mại cổ phần S (Gọi tắt ngân hàng S) do ông Trần Văn T là người đại diện theo ủy quyền trình bày:

Ngày 04/11/2011 bà Th H có ký H p ng s d ng th tín d ng (bao g m Gi y ngh c p th tín d ng kiêm h p ng và B n i u kho n i u ki n phát hành và s d ng th tín d ng c a Ngân hàng), theo ó Ngân hàng TMCP S(g i t t là Ngân hàng) c p cho bà H 02 th tín d ng ( g m th Visa Credit Classis 472074-7433 và th MC Credit Classis 512341-8376) h n m c s d ng chung là 30.000.000 ng, v i m c ích tiêu dùng cá nhân. Bà H không có th ch p tài s n gì.

Sau khi c c p th , bà H ã th c hi n giao d ch v i t ng s t i n 35.973.250 ng (trong ó th Visa Credit Classis 472074-7433 là 21.283.550 ng và th MC Credit Classis 512341-8376 là 14.689.700 ng). Bà H ã thanh toán cho Ngân hàng t ng c ng s t i n 26.065.430 ng (trong ó thanh toán th Visa Credit Classis 472074-7433 là 15.265.453 ng và th MC Credit Classis 512341-8376 là 10.799.977 ng), th t thanh toán c n c theo i u 20 c a b n i u ki n và i u kho n phát hành s d ng th tín d ng c a Ngân hàng. S t i n còn n n nay bà H v n ch a thanh toán m c dù Ngân hàng ã nhi u l n nh c nh , Do bà H vi ph m ngh a v thanh toán n , nên Ngân hàng ã ch m d t quy n s d ng th c a bà H (c th th Visa Credit Classis 472074-7433 ch m d t ngày 26/6/2013, th MC Credit Classis 512341-8376 ch m d t ngày 21/6/2013) và chuy n toàn b s n sang n quá h n là  $2.15\% \times 150\% = 3.225\%$  (theo i u 23 c a B n i u ki n và i u kho n phát hành s d ng th tín d ng c a Ngân hàng).

Tính n ngày 10/8/2020 bà H còn n Ngân hàng s t i n 107.758.755 ng, trong ó: n g c 27.389.684 ng, n lãi 80.369.071 ng ( c th th Visa Credit Classis 472074-7433 n g c là 15.874.458 ng, lãi quá h n 48.257.945 ng d n là 64.132.403 ng, th MC Credit Classis 512341-8376 n g c là 11.515.226 ng, lãi quá h n 32.111.126 ng d n là 43.626.352 ng)

Nay Ngân hàng yêu c u bà H thanh toán m t l n h t s n 107.758.755 ng ngay sau khi b n án có hi u l c pháp lu t và t i n lãi phát sinh t ngày 11/08/2020 n khi tr đ t n theo lãi su t quy nh t i H p ng.

T i phiên tòa hôm nay: Ng i i di n theo y quy n c a nguyên có n xin xét x v ng m t, nguyên n v n gi nguyên ý ki n và yêu c u nh ã trình bày trên.

Tòa án ã tri u t p h p l i v i b n bà Th H nh ng bà H u v ng m t không vì s ki n b t kh kháng ho c tr ng i khách quan. Bà H không có b n trình bày l i khai c a mình v v án và c ng không cung c p ch ng t g i ch ng minh vì c thanh toán n cho phía Ngân hàng. Tòa án không t i n hành hòa gi i c và a v án ra xét x theo lu t nh.

*i di n Vi n ki m sát nhân dân qu n T phát bi u quan i m:*

V quan h pháp lu t và th m quy n gi i quy t: C n c yêu c u kh i



g c 27.389.684 ng, n lãi 80.369.071 ng) Thanh toán m t l n ngay sau khi B n án có hi u l c pháp lu t.

Trong quá trình gi i quy t v án c ng nh t i phiên Tòa s th m hôm nay bà H không có m t trình bày l i khai và cung c p ch ng c , m c dù ã c Tòa án th c hi n các th t c t ng t h p l . Do ó H i ng xét x c n c vào nh ng ch ng c , yêu c u c a phía nguyên n xem xét gi i quy t v án.

H i ng xét x xét th y, c n c vào Gi y ngh c p th tín d ng kiêm h p ng do ngân hàng TMCP Svà bà Th H ký ngày 04/11/2011 và B n i u kho n và i u ki n phát hành và s d ng th tín d ng c a Ngân hàng, xác nh h n m c tín d ng Ngân hàng phê duy t cho bà H là 30.000.000 ng. Trong quá trình th c hi n h p ng bà H thanh toán cho phía ngân hàng St ng c ng s t i n là 26.065.430 ng, t tháng 06/2013 cho n nay bà H ã ng ng thanh toán n cho ngân hàng. Nh v y, bà H ã vi ph m ngh a v thanh toán n c cam k t trong h p ng tín d ng th , phía Ngân hàng ã g i v n b n nh c n , nh ng bà H v n không thanh toán t i p. C n c các i u 91, i u 95 Lu t các t ch c tín d ng n m 2010, yêu c u c a nguyên n Ngân hàng S òi bà H tr s n 107.758.755 ng tính n ngày 10/8/2020 (Trong ó: n g c 27.389.684 ng, n lãi 80.369.071 ng) là có c s ch p nh n.

[4] V th i h n thanh toán:

Xét, Ngân hàng S yêu c u bà H thanh toán m t l n s t i n n g c và n lãi còn thi u ngay sau khi b n án có hi u l c pháp lu t.

H i ng xét x xét th y : Vi c bà H ng ng thanh toán kho n t i n s d ng th tín d ng t tháng 6/2013 n nay là ã vi ph m ngh a v theo B n i u kho n và i u ki n phát hành và s d ng th tín d ng c a Ngân hàng. C n c i u 95 Lu t các t ch c tín d ng n m 2010, yêu c u c a nguyên n là có c s ch p nh n.

[5] V án phí dân s s th m:

Do yêu c u c a nguyên n Ngân hàng TMCP S c ch p nh n nên bà Th H ph i ch u án phí trên s t i n ph i thanh toán là 107.758.755 ng x 5% = 5.387.938 ng

Hoàn l i toàn b t i n t m ng án phí cho Ngân hàng TMCP Sài Gòn Th ng Tín.

Vì các l trên,

## QUY T NH:

C n c vào:

- Kho n 3 i u 26, i m b kho n 1 i u 35; i m a kho n 1 i u 39; kho n 1 i u 147; i u 227; kho n 1 i u 273 B lu t T t ng dân s ;

- Điều 91, Điều 95 của Luật các tổ chức tín dụng năm 2010;
- Khoản 2 Điều 26 Nghị quyết số 326/2016/UBTVQH14 ngày 30/12/2016 của Ủy ban Thường vụ Quốc hội quy định về miễn, giảm, thu, nộp, quản lý và sử dụng án phí và lệ phí Tòa án.

Tuyên x :

1. Chấp nhận toàn bộ yêu cầu khởi kiện của nguyên nhân Ngân hàng thương mại cổ phần S.

- Bà H có trách nhiệm thanh toán cho ngân hàng TMCP S số tiền là 107.758.755 đồng (Trong đó: nợ gốc 27.389.684 đồng, nợ lãi 80.369.071 đồng). Tiền lãi này tính đến ngày 10/8/2020.

- Thời hạn thanh toán: Thanh toán một lần ngay khi bản án có hiệu lực pháp luật.

- Kể từ ngày 11/08/2020 bà H phải chịu tiền lãi phát sinh theo Giấy nghị cấp thẩm định kiêm hợp đồng do ngân hàng TMCP S và bà H ký ngày 04/11/2011 cho đến khi thi hành xong các khoản nợ.

2. Án phí dân sự sơ thẩm:

Bà H phải chịu là 5.387.938 đồng

Hoàn lại cho Ngân hàng TMCP S số tiền tạm ứng án phí là 2.308.252 đồng theo Biên lai thu tiền số 0012662 ngày 26/03/2019 của Chi cục Thi hành án dân sự quận T.

Thi hành tức C quan thi hành án dân sự có thẩm quyền.

3. Quy định kháng cáo:

Các bên đương sự có quyền kháng cáo trong hạn 15 ngày kể từ ngày nhận được bản án hoặc bản quyết định. Vì nhiệm vụ sát nhân dân cùng cấp, Vì nhiệm vụ sát nhân dân cấp trên trực tiếp có quyền kháng nghị theo quy định của Bộ luật tố tụng dân sự.

Trong trường hợp bản án, quyết định thi hành theo quy định tại Điều 2 Luật Thi hành án dân sự thì người 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; thi hành thi hành án theo quy định tại Điều 30 Luật thi hành án dân sự.

**N i nh n :**

- TAND TP.H;
- VKSND Q.T;
- Chi cục THADS Q.T;
- Các đương sự ;

**TM. H I NG XÉT X S TH M  
TH M PHÁN – CH T A PHIÊN TÒA**

-L u h s ,VP.

**Tr n Th Thanh T**

CÁC HÌNH THỨC NHÂN DÂN THỨC PHÁN CHỨC TÁ PHIÊN TÒA