

**TÒA ÁN NHÂN DÂN  
HUYỆN VĨNH LỢI  
TỈNH BẠC LIÊU**

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

Bản án số: 19/2021/DS-ST  
Ngày: 29 - 3 - 2021  
V/v Tranh chấp hợp đồng  
tín dụng

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

**TÒA ÁN NHÂN DÂN HUYỆN VĨNH LỢI, TỈNH BẠC LIÊU**

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

*Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa:* Ông Nguyễn Duy Khanh

*Các Hội thẩm nhân dân:*

1. Ông Đào Văn Vĩnh

2. Ông Trần Minh Đáng

**- Thư ký phiên tòa:** Ông Nguyễn Văn Nhựt, là Thư ký Tòa án nhân dân huyện Vĩnh Lợi, tỉnh Bạc Liêu.

**- Đại diện Viện kiểm sát nhân dân huyện Vĩnh Lợi, tỉnh Bạc Liêu tham gia phiên tòa:** Bà Nguyễn Thị Ngọc Hân - Kiểm sát viên.

Ngày 29 tháng 3 năm 2021, tại trụ sở Tòa án nhân dân huyện Vĩnh Lợi xét xử sơ thẩm công khai vụ án dân sự thụ lý số 170/2020/TLST-DS ngày 15 tháng 10 năm 2020 về “Tranh chấp hợp đồng tín dụng”, theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số 13/2021/QĐXXST-DS ngày 04 tháng 02 năm 2021 giữa các đương sự:

1. *Nguyên đơn:* Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đ. Trụ sở: 130 P, Phường 3, Quận P, Thành phố Hồ Chí Minh. Người đại diện theo ủy quyền: Chị Lý Mỹ H, sinh năm 1990; địa chỉ: Nhân viên khách hàng cá nhân Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đ, Khóm 2, Phường 7, thành phố B, tỉnh Bạc Liêu (Theo văn bản ủy quyền ngày 19/9/2020).

2. *Bị đơn:* Anh Nguyễn Thanh T, sinh năm 1980; địa chỉ: Ấp C, xã L, huyện V, tỉnh Bạc Liêu.

*(Chị H có đơn xin xét xử vắng mặt; anh T vắng mặt).*

**NỘI DUNG VỤ ÁN:**

*Tại đơn khởi kiện ngày 19 tháng 9 năm 2020 và quá trình giải quyết vụ án người đại diện theo ủy quyền nguyên đơn Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đ là chị Lý Mỹ H trình bày:*

Ngày 19/6/2015, anh T có ký Giấy đăng ký sử dụng dịch vụ thẻ thấu chi tài khoản thẻ với Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đ (sau đây gọi là Ngân hàng). Đến ngày 25/6/2015, Ngân hàng đồng ý phê duyệt kích hoạt dịch vụ thấu chi cho anh T hạn mức 40.000.000 đồng, thời hạn là 06 tháng kể từ ngày 25/6/2015 đến

15/12/2015; lãi suất trong hạn là 1,3%/tháng; lãi suất quá hạn bằng 1,5 lần lãi suất trong hạn. Trong quá trình sử dụng, anh T có rút tiền và thanh toán cho Ngân hàng nhưng không thanh toán nợ đầy đủ và đúng hạn. Do đến thời hạn thanh toán tiền nhưng anh T không thực hiện đúng nghĩa vụ nên Ngân hàng khởi kiện yêu cầu anh T trả cho Ngân hàng số tiền 65.452.029 đồng tạm tính đến ngày 23/7/2020 (gồm tiền gốc 31.962.116 đồng và tiền lãi 33.489.913 đồng) và tiền lãi phát sinh sau ngày 23/7/2020. Theo Bảng tính lãi hợp đồng thấu chi tính đến ngày 29/3/2021, anh T còn nợ Ngân hàng tổng số tiền 70.625.099 đồng (trong đó, nợ gốc là 31.962.116 đồng, nợ lãi là 38.662.983 đồng).

*Bị đơn anh Nguyễn Thanh T:* Trong quá trình giải quyết vụ án, Tòa án đã tổng đạt hợp lệ các văn bản tố tụng và triệu tập tham gia phiên họp kiểm tra việc giao nộp, tiếp cận công khai chứng cứ và hòa giải nhưng anh T không cung cấp tài liệu, chứng cứ cũng như không có ý kiến gì đối với yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn. Tòa án nhân dân huyện Vĩnh Lợi đã tiến hành ghi ý kiến của anh T tại nơi đăng ký thường trú nhưng anh T không có mặt tại địa phương. Tại Biên bản không tiến hành lấy lời khai ngày 16/10/2020 được chính quyền địa phương xác định anh T vẫn còn đăng ký thường trú tại Ấp C, xã L, huyện V, tỉnh Bạc Liêu nhưng đã đi khỏi địa phương và chính quyền địa phương không biết hiện nay anh T sinh sống tại đâu.

Đại diện Viện kiểm sát nhân dân huyện Vĩnh Lợi, tỉnh Bạc Liêu trình bày việc tuân theo pháp luật của Tòa án: Từ khi thụ lý cho đến phiên tòa xét xử sơ thẩm, Tòa án đã thực hiện đúng quy định của Bộ luật Tố tụng dân sự. Nguyên đơn đã thực hiện quyền và nghĩa vụ theo quy định Bộ luật Tố tụng dân sự nhưng bị đơn chưa thực hiện đầy đủ quyền và nghĩa vụ theo quy định Bộ luật Tố tụng dân sự. Về nội dung: Đề nghị Hội đồng xét xử, chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đ, buộc anh Nguyễn Thanh T phải có nghĩa vụ thanh toán cho Ngân hàng tổng số tiền nợ gốc và nợ lãi tính đến ngày 29/3/2021 là 70.625.099 đồng, (trong đó, nợ gốc là 31.962.116 đồng, nợ lãi là 38.662.983 đồng) và nợ lãi quá hạn phát sinh từ ngày 30/3/2021 đến khi thanh toán xong theo mức lãi suất quy định tại hợp đồng. Về án phí, anh Nguyễn Thanh T phải chịu theo quy định của pháp luật.

### **NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:**

[1] Về quan hệ tranh chấp và thẩm quyền giải quyết: Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đông Á khởi kiện tranh chấp hợp đồng tín dụng với anh Nguyễn Thanh T và anh T hiện cư trú tại Ấp C, xã L, huyện V, tỉnh Bạc Liêu. Cho nên đây là tranh chấp về hợp đồng dân sự và thuộc thẩm quyền giải quyết của Tòa án nhân dân huyện Vĩnh Lợi, tỉnh Bạc Liêu theo quy định tại khoản 3 Điều 26, điểm a khoản 1 Điều 35, điểm a khoản 1 Điều 39 của Bộ luật Tố tụng dân sự.

[2] Về pháp luật áp dụng: Do hợp đồng dân sự của các bên đương sự thực hiện vào thời điểm Bộ luật Dân sự năm 2005 có hiệu lực nên Tòa án áp dụng Bộ luật Dân sự năm 2005 để giải quyết.

[3] Tòa án nhân dân huyện Vĩnh Lợi, tỉnh Bạc Liêu đã triệu tập đại diện nguyên đơn là chị Lý Mỹ H và bị đơn anh Nguyễn Thanh T hợp lệ lần thứ hai để tham gia phiên tòa. Nhưng tại phiên tòa hôm nay anh T vắng mặt không rõ lý do; chị H có đơn yêu cầu xét xử vắng mặt nên căn cứ vào điểm b khoản 2 Điều 227, khoản 1 Điều 228 Bộ luật Tố tụng dân sự, Hội đồng xét xử tiến hành xét xử vắng mặt chị H và anh T.

[4] Về nội dung: Ngân hàng khởi kiện yêu cầu anh T thanh toán tổng số tiền gốc và lãi tính đến ngày 29 tháng 3 năm 2021 là 70.625.099 đồng (trong đó, nợ gốc là 31.962.116 đồng, nợ lãi là 38.662.983 đồng) và nợ lãi quá hạn phát sinh từ sau ngày 29/3/2021 đến khi thanh toán xong cho Ngân hàng.

[4.1] Để chứng minh yêu cầu khởi kiện, Ngân hàng cung cấp Giấy đăng ký sử dụng dịch vụ thấu chi tài khoản thẻ giữa Ngân hàng với anh T; Sao kê chi tiết phát sinh của Ngân hàng Đ đối với anh Nguyễn Thanh T; Biên bản làm việc đề ngày 12/01/2016 và ngày 19/11/2019 của Ngân hàng về việc thông báo khoản nợ của anh T. Xét thấy, anh T có ký kết dịch vụ thẻ thấu chi với Ngân hàng nên có căn cứ xác định giữa Ngân hàng với anh T có giao dịch thấu chi với hạn mức là 40.000.000 đồng theo Giấy đăng ký sử dụng dịch vụ thấu chi tài khoản thẻ.

[4.2] Theo Sao kê chi tiết phát sinh ngày 10/7/2020 và Bảng tính lãi thấu chi của Ngân hàng thể hiện có giao dịch đối với số tài khoản 0109016084, chủ tài khoản là Nguyễn Thanh T. Xét thấy, theo Giấy đăng ký sử dụng dịch vụ thấu chi tài khoản thẻ và Điều kiện và điều khoản sử dụng dịch vụ thấu chi tài khoản thẻ thì anh T được phê duyệt hạn mức thấu chi là 40.000.000 đồng, thời hạn sử dụng là 06 tháng. Tuy nhiên, sau khi hết hạn thấu chi anh T không thanh toán toàn bộ tổng dư nợ thấu chi cho Ngân hàng là vi phạm khoản 3.6 Điều 3 của Điều kiện và điều khoản sử dụng dịch vụ thấu chi tài khoản thẻ mà các bên đã giao kết. Như vậy, Giấy đăng ký sử dụng dịch vụ thấu chi tài khoản thẻ trên đã làm phát sinh quyền và nghĩa vụ của các bên theo quy định tại Điều 471 và 474 của Bộ luật Dân sự năm 2005. Trong quá trình thực hiện giao dịch, phía anh T không thực hiện nghĩa vụ thanh toán đúng hạn cho Ngân hàng để làm phát sinh nợ quá hạn là vi phạm nghĩa vụ của người vay theo hợp đồng đã ký kết. Do đó, Ngân hàng khởi kiện anh T trả số tiền 70.625.099 đồng (trong đó, nợ gốc là 31.962.116 đồng, nợ lãi là 38.662.983 đồng) và nợ lãi quá hạn phát sinh từ sau ngày 29/3/2021 đến khi thanh toán xong cho Ngân hàng là có căn cứ, phù hợp với quy định tại Điều 290, Điều 305, Điều 471 và 474 Bộ luật Dân sự năm 2005; Điều 91 và Điều 95 của Luật các tổ chức tín dụng năm 2010.

[5] Như đã phân tích, Hội đồng xét xử có cơ sở buộc anh T có nghĩa vụ trả cho Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đ số tiền gốc và lãi tính đến ngày 29/3/2021 là 70.625.099 đồng (trong đó, nợ gốc là 31.962.116 đồng, nợ lãi là 38.662.983 đồng) và nợ lãi quá hạn phát sinh từ sau ngày 29/3/2021 đến khi thanh toán xong cho Ngân hàng.

[6] Về án phí dân sự sơ thẩm: Do yêu cầu của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đ được chấp nhận nên anh T phải chịu án phí theo quy định của pháp luật.

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đ không phải chịu án phí.

[7] Từ những phân tích trên, Hội đồng xét xử chấp nhận lời đề nghị của đại diện Viện kiểm sát nhân dân huyện Vĩnh Lợi.

*Vì các lẽ trên;*

### **QUYẾT ĐỊNH:**

Căn cứ khoản 3 Điều 26, điểm a khoản 1 Điều 35, điểm a khoản 1 Điều 39, khoản 1 Điều 147; khoản 1 Điều 228; khoản 1 Điều 273 của Bộ luật Tố tụng dân sự;

Căn cứ Điều 290, Điều 305, Điều 471 và 474 Bộ luật Dân sự năm 2005;

Căn cứ Điều 91 và Điều 95 Luật các tổ chức tín dụng năm 2010;

Căn cứ điểm b khoản 1 Điều 24, khoản 2 Điều 26 của Nghị quyết số 326/2016/UBTVQH ngày 30 tháng 12 năm 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.

#### **Tuyên xử:**

1. Chấp nhận toàn bộ yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đ đối với anh Nguyễn Thanh T.

2. Buộc anh Nguyễn Thanh T phải có nghĩa vụ thanh toán cho Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đ tổng số tiền gốc và lãi tính đến ngày 29/3/2021 là 70.625.099 (bảy mươi triệu sáu trăm hai mươi lăm nghìn không trăm chín mươi chín) đồng (trong đó, nợ gốc là 31.962.116 đồng, nợ lãi là 38.662.983 đồng).

3. Kể từ ngày tiếp theo của ngày xét xử sơ thẩm (ngày 30/3/2021), anh Nguyễn Thanh T còn phải tiếp tục thanh toán khoản tiền lãi phát sinh từ nợ gốc còn phải thanh toán cho Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đ theo mức lãi suất được quy định theo Giấy đăng ký sử dụng dịch vụ thẻ thấu chi tài khoản thẻ đến khi thanh toán hết nợ. Trường hợp các bên có thỏa thuận về việc điều chỉnh lãi suất cho vay theo từng thời kỳ của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đ thì lãi suất mà anh Nguyễn Thanh T phải tiếp tục thanh toán cho Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đ theo quyết định của Tòa án cũng sẽ được điều chỉnh cho phù hợp với sự điều chỉnh lãi suất của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đ.

4. Về án phí dân sự sơ thẩm: Anh Nguyễn Thanh T phải chịu số tiền 3.531.255 (ba triệu năm trăm ba mươi một nghìn hai trăm năm mươi lăm) đồng và nộp tại Chi cục Thi hành án dân sự huyện V.

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đ đã dự nộp số tiền 1.636.000 (một triệu sáu trăm ba mươi sáu nghìn) đồng theo Biên lai thu tạm ứng án phí số 0008294 ngày 15 tháng 10 năm 2020 của Chi cục Thi hành án dân sự huyện V được hoàn lại tại Chi cục Thi hành án dân sự huyện V.

5. 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 qui định tại các Điều 6, 7, 7a, 9 Luật Thi

hành án dân sự; thời hiệu thi hành án được thực hiện theo qui định tại Điều 30 Luật Thi hành án dân sự.

6. Đương sự vắng mặt có quyền kháng cáo bản án trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày nhận được bản án hoặc bản án được tổng đạt hợp lệ.

***Nơi nhận:***

- Tòa án nhân dân tỉnh Bạc Liêu;
- VKSND huyện Vĩnh Lợi;
- Chi cục THADS huyện V;
- Đương sự;
- Lưu: HSVA; HCTP.

**TM. HỘI ĐỒNG XÉT XỬ SƠ THẨM  
THẨM PHÁN - CHỦ TỌA PHIÊN TÒA  
(ĐÃ KÝ)**

**Nguyễn Duy Khanh**