

-----  
Bản án số: 121/2021/DSST

Ngày 16/12/2021

V/v Tranh chấp hợp đồng tín dụng

**NHÂN DANH**  
**NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM**  
**TÒA ÁN NHÂN DÂN HUYỆN THANH TRÌ - THÀNH PHỐ HÀ NỘI**

*Với thành phần Hội đồng xét xử sơ thẩm gồm có:*

*Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa:* **Bà Nguyễn Hồng Phương**

*Các Hội thẩm nhân dân:* **Bà Nguyễn Thị Phương Lan**

**Bà Lê Thị Thu Hạnh**

*Thư ký ghi biên bản phiên tòa:* **Bà Phạm Thị Trang**

*Cán bộ Tòa án nhân dân huyện Thanh Trì, thành phố Hà Nội.*

*Đại diện Viện Kiểm sát nhân dân huyện Thanh Trì, thành phố Hà Nội tham gia phiên  
tòa: **Bà Mai Thị Phụng** - Kiểm sát viên*

Ngày 16 tháng 12 năm 2021, tại trụ sở Tòa án nhân dân huyện Thanh Trì, xét xử sơ thẩm công khai vụ án dân sự sơ thẩm thụ lý số 112/TLST-DS ngày 16/6/2021 về "Tranh chấp hợp đồng tín dụng" theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số 93/2021/QĐXX-ST ngày 26/10/2021 và quyết định hoãn phiên tòa số 100/2021/QĐST-DS ngày 12/11/2021 và Quyết định hoãn phiên tòa số 104/2021/QĐST ngày 29/11/2021 giữa các đương sự:

**Nguyên đơn: Ngân hàng TMCP A**

Địa chỉ trụ sở: 442 Nguyễn Thị Minh Khai, phường 5, quận 3, thành phố Hồ Chí Minh.

Người đại diện theo pháp luật: Ông Đỗ Minh Toàn - Chức vụ: Tổng Giám đốc.

Người đại diện theo ủy quyền: Bà Vũ Thị Anh Đào - Chức vụ: Giám đốc Phòng quản lý nợ (theo giấy ủy quyền ngày 26/6/2019).

Bà Bà Vũ Thị Anh Đào ủy quyền lại cho bà Trần Quỳnh Anh – Nhân viên (theo giấy ủy quyền ngày 19/7/2021); có mặt.

**Bị đơn: Anh Nguyễn Ngọc S; sinh năm 1976**

Địa chỉ: Số 9 ngõ 14 (Đội 1 cũ) xã Tả Thanh Oai, huyện Thanh Trì, thành phố Hà Nội; vắng mặt.

## **NỘI DUNG VỤ ÁN**

Theo đơn khởi kiện nộp tại Tòa án ngày 22/6/2020 và tại các lời khai tiếp theo trong quá trình giải quyết vụ án cũng như tại phiên tòa, nguyên đơn Ngân hàng thương mại cổ phần A do bà Trần Quỳnh Anh làm đại diện trình bày:

Ngày 08/3/2017, Ngân hàng thương mại cổ phần A (gọi tắt là Ngân hàng) ký hợp đồng sử dụng thẻ tín dụng với anh Nguyễn Ngọc S (bao gồm giấy đề nghị cấp thẻ tín dụng kèm hợp đồng và bản Điều khoản điều kiện phát hành và sử dụng thẻ tín dụng của ngân hàng – các tài liệu này được gọi chung là hợp đồng). Theo đó ngày 17/3/2017, Ngân hàng đã cấp thẻ tín dụng cho anh Sang với hạn mức sử dụng là 40.000.000 đồng để tiêu dùng cá nhân. Lãi suất, phí theo bản điều khoản điều kiện phát hành và sử dụng thẻ tín dụng của Ngân hàng ACB.

Sau khi được cấp thẻ tín dụng, anh Sang đã thực hiện các giao dịch với tổng số tiền là 40.114.127 đồng.

Quá trình sử dụng thẻ tín dụng, anh Sang không thanh toán cho ngân hàng theo thông báo giao dịch hàng tháng. Do đó, ngày 14/9/2017, Ngân hàng đã ra Thông báo thu hồi nợ trước hạn và chuyển nợ quá hạn đối với toàn bộ nợ thẻ chưa thanh toán của anh Nguyễn Ngọc S. Nay Ngân hàng khởi kiện yêu cầu buộc anh Nguyễn Ngọc S phải thanh toán cho ngân hàng số tiền tạm tính đến ngày 16/12/2021, anh Sang còn nợ ngân hàng tiền gốc là 40.114.127 đồng, lãi quá hạn là 74.411.493 đồng. Tổng cộng 114.525.620 đồng.

Kể từ ngày 17/12/2021, anh Sang phải tiếp tục chịu lãi theo thỏa thuận trong Hợp đồng tín dụng cho đến ngày anh Sang thanh toán hết nợ cho Ngân hàng.

Bị đơn là anh Nguyễn Ngọc S đã được Tòa án triệu tập hợp lệ nhiều lần nhưng vẫn cố tình vắng mặt không có lý do, không chấp hành nghĩa vụ của đương sự đối với Tòa án theo quy định của pháp luật cũng như không cung cấp lời khai, tài liệu chứng cứ để giải quyết vụ án.

Tại phiên tòa: anh Nguyễn Ngọc S vắng mặt không có lý do.

Đại diện Viện Kiểm sát nhân dân huyện Thanh Trì phát biểu quan điểm: Quá trình giải quyết và xét xử vụ án của Thẩm phán, Hội đồng xét xử đã tuân thủ đúng các quy định của Bộ luật Tố tụng dân sự. Nguyên đơn, thực hiện đầy đủ quyền và nghĩa vụ của mình theo quy định tại Điều 70, 71 Bộ luật Tố tụng dân sự. Bị đơn vi phạm các quy định về quyền và nghĩa vụ của mình được quy định tại điều 70, 72 của Bộ luật Tố tụng dân sự. Đề nghị Hội đồng xét xử: Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng thương mại cổ phần A. Buộc anh Sang phải trả cho Ngân hàng thương mại cổ phần A số tiền tạm tính đến ngày 16/12/2021, anh Sang còn nợ ngân hàng tiền gốc là 40.114.127 đồng, lãi quá hạn là 74.411.493 đồng. Tổng cộng 114.525.620 đồng. Kể từ ngày 17/12/2021, anh Sang phải tiếp tục chịu

lãi theo thỏa thuận trong Hợp đồng cho đến ngày anh Sang thanh toán hết nợ cho Ngân hàng. Anh Sang phải chịu án phí dân sự sơ thẩm theo quy định của pháp luật. Ngân hàng thương mại cổ phần A được hoàn lại tiền tạm ứng án phí đã nộp.

### **NHẬN ĐỊNH CỦA HỘI ĐỒNG XÉT XỬ :**

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:

Về tố tụng: Quá trình giải quyết vụ án, bị đơn anh Nguyễn Ngọc S đã được Tòa án triệu tập hợp lệ nhiều lần nhưng vẫn cố tình vắng mặt không có lý do, không chấp hành nghĩa vụ của đương sự đối với Tòa án theo quy định của pháp luật cũng như không cung cấp lời khai, tài liệu chứng cứ theo thông báo của Tòa. Bị đơn đã tự tước bỏ quyền tham gia tố tụng của mình, vì vậy phải chịu hậu quả pháp lý do hành vi của mình gây ra.

Về nội dung: Ngày 08/3/2017, Ngân hàng thương mại cổ phần A ký hợp đồng sử dụng thẻ tín dụng với anh Nguyễn Ngọc S (bao gồm giấy đề nghị cấp thẻ tín dụng kèm hợp đồng và bản Điều khoản điều kiện phát hành và sử dụng thẻ tín dụng của ngân hàng – các tài liệu này được gọi chung là hợp đồng). Theo đó, ngân hàng đã cấp thẻ tín dụng cho anh Sang với hạn mức sử dụng là 40.000.000 đồng để tiêu dùng cá nhân. Sau khi được cấp thẻ tín dụng, anh Sang đã thực hiện các giao dịch với tổng số tiền là 40.114.127 đồng.

Quá trình sử dụng thẻ tín dụng, anh Sang không thanh toán cho ngân hàng theo thông báo giao dịch hàng tháng. Do đó, ngày 14/9/2017, Ngân hàng đã ra Thông báo thu hồi nợ trước hạn và chuyển nợ quá hạn đối với toàn bộ nợ thẻ chưa thanh toán của anh Nguyễn Ngọc S. Ngân hàng khởi kiện yêu cầu anh Nguyễn Ngọc S phải thanh toán cho ngân hàng số tiền tạm tính đến ngày 16/12/2021, anh Sang còn nợ ngân hàng tiền gốc là 40.114.127 đồng, lãi quá hạn là 74.411.493 đồng. Tổng cộng 114.525.620 đồng. Kể từ ngày 17/12/2021, anh Sang phải tiếp tục chịu lãi theo thỏa thuận trong Hợp đồng tín dụng cho đến ngày anh Sang thanh toán hết nợ cho Ngân hàng.

Việc anh Sang không trả nợ đúng hạn cho Ngân hàng đã vi phạm nghĩa vụ thanh toán tiền nợ gốc và lãi theo các Điều 10, 11, 12 của Bản các điều khoản và điều kiện phát hành và sử dụng thẻ tín dụng của Ngân hàng thương mại cổ phần A được ký kết giữa hai bên. Vì vậy, Ngân hàng yêu cầu anh Sang phải thanh toán cho Ngân hàng số tiền theo hợp đồng sử dụng thẻ tính đến ngày 16/12/2021 tiền gốc là 40.114.127 đồng, lãi quá hạn là 74.411.493 đồng. Tổng cộng 114.525.620 đồng và kể từ ngày 17/12/2021 và anh Sang phải tiếp tục chịu lãi theo thỏa thuận trong Hợp đồng tín dụng cho đến ngày anh Sang thanh toán hết nợ cho Ngân hàng, là có căn cứ phù hợp với quy định tại Điều 463, khoản 1, 5 Điều 466 Bộ luật Dân sự nên được chấp nhận.

Về án phí: Anh Sang phải chịu 5.726.281 đồng tiền án phí dân sự sơ thẩm có giá ngạch theo quy định tại Điều 147 Bộ luật Tố tụng dân sự. Ngân hàng được hoàn lại 2.141.000 đồng tạm ứng án phí đã nộp theo biên lai số AA/2020/62161 ngày 16/6/2021 tại Chi cục Thi hành án dân sự huyện Thanh Trì.

Về quyền kháng cáo: Các đương sự có quyền kháng cáo theo quy định tại Điều 271, 273 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 a khoản 1 Điều 39; các điều 147, 199, 227, 271, 273 Bộ luật Tố tụng dân sự;

Căn cứ các điều 117, 357, 463, 466 Bộ luật Dân sự;

Căn cứ Luật các Tổ chức tín dụng;

Căn cứ Điều 27 Nghị quyết 326/2016/UBTVQH quy định về mức thu, miễn, giảm, thu, nộp, quản lý và sử dụng án phí và lệ phí Tòa án.

**Xử:** Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng thương mại cổ phần A.

Xác nhận đến ngày 16/12/2021 anh Nguyễn Ngọc S còn nợ ngân hàng tiền gốc là 40.114.127 đồng, lãi quá hạn là 74.411.493 đồng. Tổng cộng 114.525.620 đồng.

Kể từ ngày 17/12/2021, anh Nguyễn Ngọc S phải tiếp tục chịu lãi của số tiền nợ gốc chưa thanh toán theo thỏa thuận trong Giấy đề nghị cấp thẻ tín dụng và Bản các điều khoản và điều kiện sử dụng thẻ tín dụng được ký kết giữa hai bên tương ứng với thời gian chưa thanh toán.

Về án phí: Anh Nguyễn Ngọc S phải chịu 5.726.281 đồng án phí dân sự sơ thẩm. Ngân hàng được hoàn lại 2.141.000 đồng tạm ứng án phí đã nộp theo biên lai số AA/2020/0062161 ngày 16/6/2021 tại Chi cục Thi hành án dân sự huyện Thanh Trì.

Về quyền kháng cáo: Ngân hàng thương mại cổ phần A, được kháng cáo bản án trong hạn 15 ngày kể từ ngày tuyên án. Anh Nguyễn Ngọc S được kháng cáo bản án trong hạn 15 ngày kể từ ngày được tổng đạt bản án hoặc bản án được niêm yết.

#### **Nơi nhận:**

- Điều 269 BLTTDS;
- Chi cục THADS huyện Thanh Trì;
- Lưu HS; VP.

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

**Nguyễn Hồng Phương**

## **HỘI ĐỒNG XÉT XỬ SƠ THẨM**

**HỘI THẨM NHÂN DÂN**

**THẨM PHÁN - CHỦ TOẠ PHIÊN  
TOÀ**