

Bản án số: 38/2020/DS-ST

Ngày 19-8-2020

V/v tranh chấp hợp đồng tín dụng

**NHÂN DANH  
NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM  
TÒA ÁN NHÂN DÂN THÀNH PHỐ VŨNG TÀU  
TỈNH BÀ RỊA VŨNG TÀU**

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

*Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa:* Bà Phạm Thanh Mai

*Các hội thẩm nhân dân:*

Ông Võ Văn Dũng

Ông Nguyễn Đắc Liệt

**- Thư ký phiên tòa:** Bà Nguyễn Thị Thu Quỳnh - Thư ký Tòa án nhân dân thành phố Vũng Tàu, tỉnh Bà Rịa-Vũng Tàu

**- Đại diện Viện kiểm sát nhân dân thành phố Vũng Tàu, tỉnh Bà Rịa-Vũng Tàu tham gia phiên tòa:** Bà Lương Ngọc Tú - Kiểm sát viên.

Ngày 19 tháng 8 năm 2020, tại Trụ sở Tòa án nhân dân thành phố Vũng Tàu, xét xử sơ thẩm công khai vụ án thụ lý số 96/2020/TLST- DS ngày 21 tháng 5 năm 2020 về “Tranh chấp hợp đồng tín dụng ” theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số 53/2020/QĐST-DS ngày 17-7-2020 và Quyết định hoãn phiên tòa số 48/2020/QĐST-DS ngày 03-8-2020 giữa các đương sự:

*Nguyên đơn:* Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

Địa chỉ: Lầu 8, 266-268 đường Nam Kỳ Khởi Nghĩa , Phường 8, Quận 3, thành phố Hồ Chí Minh.

Người đại diện hợp pháp của nguyên đơn: Ông Trần Thanh Tùng, sinh năm 1974; Trú tại số 01 đường Lê Hoàn, phường Rạch Dừa, thành phố Vũng Tàu, tỉnh Bà Rịa – Vũng Tàu là người đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn (Văn bản ủy quyền số 623/2020/GUQ-CNBRVT ngày 21-5-2020) (có mặt)

*Bị đơn:* Ông Giang Đức Tài, sinh năm 1995 (vắng mặt)

Địa chỉ: Số 05 đường Xô Viết Nghệ Tĩnh , phường Thắng Tam , thành phố Vũng Tàu, tỉnh Bà Rịa - Vũng Tàu.

**NỘI DUNG VỤ ÁN:**

Theo đơn khởi kiện ngày 01-4-2020 và các lời khai tại Tòa án nhân dân thành phố Vũng Tàu, người đại diện theo ủy quyền của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín (gọi tắt là Sacombank) trình bày:

Ngày 10-5-2017, ông Giang Đức Tài có ký với Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín hợp đồng sử dụng thẻ tín dụng (bao gồm Giấy đề nghị

cấp thẻ tín dụng kiêm hợp đồng và Bản điều khoản và điều kiện phát hành và sử dụng thẻ tín dụng của ngân hàng ). Căn cứ thu nhập của ông Tài, phía Sacombank đã đồng ý cấp thẻ tín dụng cho ông Tài với hạn mức sử dụng là 10.000.000 đồng, với mục đích tiêu dùng cá nhân. Sau khi được cấp thẻ, ông Tài đã sử dụng với tổng số tiền là 9.800.000 đồng.

Quá trình sử dụng thẻ từ ngày kích hoạt thẻ đến nay , ông Tài đã thanh toán cho Sacombank số tiền 1.425.000 đồng (thứ tự thanh toán căn cứ theo Điều 20 của Bản điều khoản và điều kiện phát hành và sử dụng thẻ tín dụng của ngân hàng ). Do ông Tài vi phạm nghĩa vụ thanh toán (Điều 2 của Bản điều khoản và điều kiện phát hành và sử dụng thẻ tín dụng của ngân hàng ), ngày 31-12-2017 Sacombank đã chấm dứt quyền sử dụng thẻ và chuyển toàn bộ dư nợ còn thiếu sang nợ quá hạn (Điều 23 của Bản điều khoản và điều kiện phát hành và sử dụng thẻ tín dụng của ngân hàng).

Vì vậy, Sacombank khởi kiện yêu cầu cá nhân ông Giang Đức Tài phải thanh toán cho Sacombank tổng số tiền nợ gốc và lãi tính đến ngày 19-8-2020 là: 21.778.617 đồng; Trong đó: Nợ gốc là 10.533.885 đồng, tiền lãi quá hạn là 11.244.732 đồng. Yêu cầu ông Tài tiếp tục phải trả khoản tiền lãi quá hạn phát sinh từ ngày 20-8-2020 đến khi thanh toán hết nợ gốc theo mức lãi suất mà các bên thỏa thuận trong hợp đồng tín dụng cho đến khi thanh toán xong số tiền nợ gốc. Ngoài ra Sacombank không có yêu cầu nào khác.

Bị đơn ông Giang Đức Tài đã được Tòa án tổng đạt hợp lệ giấy triệu tập, các văn bản tố tụng nhưng không đến Tòa án làm việc, không có ý kiến đối với yêu cầu của nguyên đơn.

Đến thời điểm mở phiên tòa, các đương sự không tự thỏa thuận được với nhau về việc giải quyết vụ án và cũng không cung cấp được tài liệu chứng cứ gì mới về vụ án.

Tại phiên tòa Đại diện Viện kiểm sát nhân dân thành phố Vũng Tàu phát biểu quan điểm về tố tụng : Trong quá trình giải quyết vụ án Thẩm phán đã thực hiện đúng nhiệm vụ, quyền hạn của mình. Tại phiên tòa hôm nay, Hội đồng xét xử và thư ký tòa án đã thực hiện đúng quy định của bộ luật tố tụng dân sự về phiên tòa sơ thẩm.

Về nội dung: Căn cứ chứng cứ có trong hồ sơ vụ án, được thẩm tra tại phiên tòa, đối chiếu quy định pháp luật, đề nghị Hội đồng xét xử chấp nhận toàn bộ yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín.

### **NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:**

Sau khi nghiên cứu các tài liệu chứng cứ có trong hồ sơ vụ án được thẩm tra tại phiên tòa, căn cứ vào kết quả tranh luận tại phiên tòa, ý kiến của Đại diện Viện kiểm sát nhân dân thành phố Vũng Tàu. Hội đồng xét xử nhận định:

[1] Về tố tụng:

Đây là vụ án “Tranh chấp hợp đồng tín dụng” giữa nguyên đơn Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín và bị đơn ông Giang Đức Tài, bị đơn có địa chỉ tại thành phố Vũng Tàu nên căn cứ vào Điều 35 và Điều 39 của Bộ luật tố

tụng Dân sự, vụ án thuộc thẩm quyền giải quyết của Tòa án nhân dân thành phố Vũng Tàu.

Bị đơn ông Tài có hộ khẩu thường trú tại địa chỉ số 05 đường Xô Viết Nghệ Tĩnh, phường Thắng Tam, thành phố Vũng Tàu, tỉnh Bà Rịa - Vũng Tàu nhưng hiện nay không còn ở tại địa chỉ này và ông Tài không khai báo với Công an phường Thắng Tam nơi ông Tài chuyển đến, nên đây là trường hợp ông Tài che giấu địa chỉ. Vì vậy, Tòa án đã tiến hành niêm yết công khai các văn bản tố tụng đối với ông Tài theo quy định. Căn cứ Điều 227, Điều 228 Bộ luật tố tụng Dân sự, Tòa án xét xử vắng mặt ông Tài là phù hợp pháp luật.

[2]. Về tính pháp lý của Hợp đồng tín dụng:

Hình thức và nội dung của Giấy đề nghị cấp thẻ tín dụng kèm hợp đồng ngày 10-5-2017 ký giữa ông Giang Đức Tài và Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín phù hợp với các quy định tại các Điều 122 và Điều 124 của Bộ luật Dân sự năm 2005 và phù hợp với các quy định của Luật Các tổ chức tín dụng. Do đó, Hợp đồng tín dụng nêu trên có hiệu lực pháp luật.

[3]. Xét yêu cầu của nguyên đơn thì thấy:

Tại thời điểm Sacombank khởi kiện, ông Tài đã vi phạm về nghĩa vụ thanh toán tiền gốc và lãi phát sinh theo thỏa thuận tại Giấy đề nghị cấp thẻ tín dụng kèm hợp đồng ngày 10-5-2017 đã ký kết. Do đó, Sacombank yêu cầu ông Tài phải trả tiền gốc và lãi phát sinh là đúng với quy định tại Điều 95 của Luật Các tổ chức tín dụng năm 2010, cụ thể:

[3.1] Đối với yêu cầu ông Tài thanh toán số tiền nợ gốc là 10.533.885 đồng:

Căn cứ vào Giấy đề nghị cấp thẻ tín dụng kèm hợp đồng ngày 10-5-2017 ký giữa ông Tài và Sacombank thì Sacombank đã cung cấp hạn mức thẻ tín dụng với tổng số tiền là 10.000.000 đồng cho ông Tài. Sau khi được cấp thẻ tín dụng, ông Tài đã thực hiện các giao dịch với tổng số tiền là 9.800.000 đồng và theo quy định tại Điều 24 của Bản điều khoản và Điều kiện phát hành, sử dụng thẻ tín dụng của ngân hàng thì ông Tài còn phải chịu các khoản phí theo quy định với số tiền là 515.489 đồng cùng tiền lãi trong hạn là 1.633.396 đồng và số tiền phí, tiền lãi trong hạn này được ghi nợ vào tài khoản của chủ thẻ. Như vậy, tổng số tiền ông Tài phải thanh toán là 11.948.885 đồng, tuy nhiên ông Tài mới thanh toán cho Sacombank số tiền 1.415.000 đồng. Do đó, Sacombank yêu cầu ông Tài thanh toán số tiền gốc còn lại 10.533.885 đồng là có căn cứ nên chấp nhận.

[3.2] Đối với yêu cầu ông Tài trả số tiền lãi quá hạn tính đến hết ngày 19-8-2020 là 11.244.732 đồng:

Nội dung Giấy đề nghị cấp thẻ tín dụng kèm hợp đồng ngày 10-5-2017 ký giữa ông Tài và Sacombank, các bên đã thỏa thuận về mức lãi suất thẻ là

2,15%/tháng và theo quy định tại Điều 22 và Điều 223 Bản điều khoản và Điều kiện phát hành, sử dụng thẻ tín dụng của ngân hàng thì mức lãi suất quá hạn được tính bằng 150% lãi suất thẻ; cụ thể là  $150\% \times 2,15\% = 3,225\%$ , sự thỏa thuận này là phù hợp với quy định tại Điều 91 của Luật Các tổ chức tín dụng năm 2010. Căn cứ vào bảng kê tính lãi ngày 19-8-2020 thì số tiền lãi quá hạn tính đến hết ngày 19-8-2020 là 11.244.732 đồng. Do đó, Sacombank yêu cầu ông Tài trả số tiền lãi trên là có căn cứ nên chấp nhận.

[3.3] Đối với yêu cầu ông Tài phải trả khoản lãi quá hạn phát sinh từ ngày 20-8-2020 đến khi thanh toán hết nợ gốc:

Yêu cầu này của Sacombank là phù hợp với quy định của pháp luật và hợp đồng tín dụng các bên đã ký kết. Căn cứ vào Án lệ số 08/2016/AL được Hội đồng Thẩm phán TAND TC thông qua ngày 17-10-2016 và được công bố theo Quyết định số 698/QĐ-CA ngày 17-10-2016 của Chánh án Tòa án nhân dân Tối Cao, ông Tài phải có trách nhiệm thanh toán tiền lãi quá hạn phát sinh kể từ ngày 20-8-2020 cho đến khi thanh toán hết nợ gốc.

[4] Về án phí Dân sự sơ thẩm:

Do yêu cầu khởi kiện của Sacombank được chấp nhận toàn bộ nên ông Tài phải chịu án phí dân sự sơ thẩm là 1.088.930 đồng.

Hoàn lại tiền tạm ứng án phí cho Sacombank.

*Vì các lẽ trên;*

### **QUYẾT ĐỊNH:**

Căn cứ vào Điều 26, Điều 35, Điều 39, Điều 227; Điều 228 và Điều 273 Bộ luật tố tụng dân sự; Điều 91 và Điều 95 Luật Các tổ chức tín dụng năm 2010; Điều 122 và Điều 124 Bộ luật Dân sự năm 2005; Án lệ số 08/2016/AL được lựa chọn từ Quyết định giám đốc thẩm số 12/2013/KDTM-GĐT ngày 16/5/2013 và được công bố theo Quyết định số 698/QĐ-CA ngày QĐ-CA ngày 17/10/2016 của Chánh án Tòa án nhân dân tối cao; Điều 27 của Nghị quyết số 326/2016/UBTVQH14 ngày 30-12-2016 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 Sài Gòn Thương Tín (Sacombank) đối với ông Giang Đức Tài:

Buộc ông Giang Đức Tài phải có trách nhiệm trả cho Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín tổng số tiền nợ gốc và lãi tính đến ngày 19-8-2020 là: 21.778.617đ (Hai mươi một triệu, bảy trăm bảy mươi tám ngàn , sáu trăm mười bảy đồng); Trong đó: Nợ gốc là 10.533.885đ (Mười triệu, năm trăm ba mươi

ba ngàn, tám trăm tám mươi lăm đồng), tiền lãi quá hạn là 11.244.732đ (Mười một triệu, hai trăm bốn mươi bốn ngàn, bảy trăm ba mươi hai đồng).

Kể từ ngày 20-8-2020, ông Giang Đức Tài còn phải tiếp tục chịu khoản tiền lãi quá hạn của số tiền nợ gốc chưa thanh toán, theo mức lãi suất mà các bên thỏa thuận trong hợp đồng tín dụng cho đến khi thanh toán xong khoản nợ gốc này. Trường hợp trong hợp đồng tín dụng, các bên có thỏa thuận về việc điều chỉnh lãi suất cho vay theo từng thời kỳ của Ngân hàng, tổ chức tín dụng cho vay thì lãi suất mà ông Giang Đức Tài phải tiếp tục thanh toán cho Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín cũng sẽ được điều chỉnh phù hợp với sự điều chỉnh lãi suất của Ngân hàng, tổ chức tín dụng cho vay.

*2. Về án phí dân sự sơ thẩm:*

- Ông Giang Đức Tài phải nộp 1.088.930đ (Một triệu, không trăm tám mươi tám ngàn, chín trăm ba mươi đồng).

- Hoàn lại cho Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín số tiền tạm ứng án phí 500.000đ (Năm trăm ngàn đồng) đã nộp theo biên lai thu tiền tạm ứng án phí số 0001656 ngày 18-5-2019 của Chi cục Thi hành án dân sự thành phố Vũng Tàu, tỉnh Bà Rịa – Vũng Tàu.

*3. Quyền kháng cáo:* Nguyên đơn được kháng cáo trong hạn 15 ngày kể từ ngày tuyên án để yêu cầu Tòa án nhân dân tỉnh Bà Rịa – Vũng Tàu xét xử theo thủ tục phúc thẩm. Bị đơn vắng mặt được kháng cáo trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày nhận được bản án hoặc bản án được niêm yết công khai theo quy định của pháp luật.

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, người có quyền lợi và nghĩa vụ liên quan 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, 7b và Điều 9 Luật thi hành án dân sự; thời hiệu yêu cầu thi hành án được thực hiện theo quy định tại Điều 30 Luật thi hành án dân sự.

***Nơi nhận***

- Dương sự;
- VKSND TP. Vũng Tàu;
- Thi hành án dân sự TP. Vũng Tàu;
- Lưu hồ sơ.

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

**Phạm Thanh Mai**



