1TÒA ÁN NHÂN DÂN **HUYỆN CHÂU PHÚ** TỈNH AN GIANG	**CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM** **Độc lập - Tự do - Hạnh phúc**

Bản án số: 49/2023/DS-ST
Ngày: 15/02/2023
V/v tranh chấp hợp đồng tín dụng giữa Ngân hàng TMCP KL và ông L.

NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

TÒA ÁN NHÂN DÂN HUYỆN CHÂU PHÚ, TỈNH AN GIANG

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

Thẩm phán-Chủ tọa phiên tòa: Ông Nguyễn Võ Việt Nam

Các Hội thẩm nhân dân:

1.Bà Huỳnh Thị Lệ Thu

2.Ông Nguyễn Văn Giữ

-Thư ký phiên tòa: Ông Nguyễn Quốc Hoàng–Thư ký Tòa án nhân dân huyện Châu Phú, tỉnh An Giang.

- Đại diện Viện kiểm sát nhân dân huyện Châu Phú, tỉnh An Giang tham gia phiên tòa: Bà Lê Thị Kim Trang-Kiểm sát viên.

Trong ngày 15 tháng 02 năm 2023, tại trụ sở Tòa án nhân dân huyện Châu Phú, tỉnh An Giang xét xử sơ thẩm vụ án dân sự thụ lý số: 225/2022/TLST–DS ngày 13 tháng 10 năm 2022, về việc tranh chấp hợp đồng tín dụng theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử sơ thẩm số: 499/2022/QĐXXST-DS ngày 27 tháng 12 năm 2022 và Quyết định hoãn phiên tòa số: 26/2023/QĐST-DS ngày 18 tháng 01 năm 2023 của Tòa án nhân dân huyện Châu Phú, tỉnh An Giang, giữa các đương sự:

1.Nguyên đơn: Ngân hàng thương mại cổ phần KL. Địa chỉ trụ sở chính: đường PHT, phường VTV, thành phố Rạch Giá, tỉnh Kiên Giang. Người đại diện theo pháp luật: Ông Trần Ngọc M, chức vụ: Tổng Giám đốc. Người đại diện theo ủy quyền khởi kiện: Ông Nguyễn Hữu Đ-Chức vụ: Giám đốc Ngân hàng thương mại cổ phần KL – chi nhánh An Giang. Địa chỉ: đường LTT, phường ML, thành phố Long Xuyên, tỉnh An Giang (văn bản ủy quyền số: 75/QĐ-NHKL ngày 17/01/2022).

Người đại diện theo uỷ quyền của Ngân hàng thương mại cổ phần KL: Bà Lê Phương Q, sinh năm 1982-Phó phòng khách hàng cá nhân- Ngân hàng thương mại cổ phần KL – Chi nhánh An Giang. Địa chỉ: đường LTT, phường ML, thành phố Long Xuyên, tỉnh An Giang. Được ủy quyền theo văn bản ủy quyền ngày 10/6/2022. Có mặt.

2.Bị đơn: Ông Hồ Duy L, sinh năm 1984. Vắng mặt.

Địa chỉ: ấp BH, thị trấn CD, huyện Châu Phú, tỉnh An Giang.

NỘI DUNG VỤ ÁN:

**.Tại đơn khởi kiện và trong quá trình giải quyết vụ án cũng như tại phiên tòa hôm nay nguyên đơn Ngân hàng thương mại cổ phần KL trình bày và có ý kiến như sau:*

Giữa Ngân hàng thương mại cổ phần KL-chi nhánh An Giang với ông Hồ Duy L có ký giấy đăng ký phát hành kiêm hợp đồng sử dụng thẻ tín dụng quốc tế KL Bank (Áp dụng chung cho các trường hợp cấp Thẻ; và áp dụng riêng đối với Khách hàng có thu nhập từ lương, kinh doanh và có thẻ Ngân hàng khác) số hợp đồng: 562/19/TC/1200-8244 ngày 07/05/2019, như sau: Số thẻ: 036867802236143; Số tài khoản TGTT: 27976613; Loại Thẻ: visa Gold; Hạn mức thẻ: 50.000.000 đồng *(Bằng chữ: Năm mươi triệu đồng);* Hình thức đảm bảo: Tín chấp; Mục đích: tiêu dùng; Thời hạn: 36 tháng; Thời hạn thanh toán thẻ tín dụng: 01 tháng/lần; Lãi suất thẻ: 22%/năm; Phí chậm thanh toán: 3.5%/số tiền tối thiểu chưa thanh toán;Phí thường niên: 400.000 đồng; Hình thức thanh toán: trả lãi hàng tháng, trả gốc hàng tháng.

Trong quá trình sử dụng thẻ tín dụng, ông Hồ Duy L đã sử dụng 25.000.000 đồng hạn mức thẻ tín dụng, đến kỳ thanh toán ông Hồ Duy L chưa thanh toán nợ cho Ngân hàng theo đúng hợp đồng.

Ngày10/11/2020, ông Hồ Duy L đã vi phạm cam kết theo các điều khoản ghi trong hợp đồng sử dụng thẻ tín dụng về việc trả nợ vay ngân hàng. Ngân hàng đã chuyển dư nợ thẻ tín dụng trên sang nợ quá hạn và nhiều lần thông báo đến ông Hồ Duy L, nhưng Hồ Duy L vẫn không thanh toán nợ cho Ngân hàng theo thỏa thuận tại hợp đồng đã ký nêu trên.

Tính đến ngày 10/06/2022, ông Hồ Duy L còn nợ Ngân hàng số tiền: 21.800.445 đồng (hai mươi mốt triệu, tám trăm nghìn, bốn trăm bốn mươi lăm đồng). Trong đó tiền nợ gốc: 8.571.943 đồng, tiền lãi: 3.142.970 đồng, phí chậm thanh toán: 9.685.532 đồng, phí thường niên: 400.000 đồng.

Nay Ngân hàng thương mại cổ phần KL yêu cầu ông Hồ Duy L phải trả cho Ngân hàng tính đến ngày 15/02/2023 tiền nợ gốc: 8.571.943 đồng, tiền lãi 4.571.314 đồng, phí chậm thanh toán: 14.725.532 đồng, phí thường niên: 400.000 đồng. Tổng cộng: 28.268.789 đồng và yêu cầu tính lãi, phí phát sinh từ ngày 16/02/2023 theo lãi suất thỏa thuận đã ký kết trong hợp đồng sử dụng thẻ tín dụng quốc tế nêu trên cho đến khi thanh toán dứt điểm số tiền nợ.

**.Bị đơn ông Hồ Duy L* chưa có gửi văn bản trình bày ý kiến cho Tòa án về yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn.

Tòa án tiến hành tống đạt, niêm yết hợp lệ thông báo thụ lý vụ án và Thông báo phiên họp kiểm tra việc giao nộp, tiếp cận, công khai chứng cứ và hòa giải, Thông báo đối chất nhưng bị đơn ông Hồ Duy L vắng mặt, không có văn bản thể

hiện ý kiến gửi cho Tòa án và không có mặt tại phiên họp kiểm tra việc giao nộp, tiếp cận, công khai chứng cứ và hòa giải, đối chất.

Viện kiểm sát nhân dân huyện Châu Phú, tỉnh An Giang phát biểu ý kiến về việc tuân theo pháp luật tố tụng dân sự trong quá trình giải quyết vụ án của Thẩm phán cho đến việc diễn biến tại phiên tòa của Hội đồng xét xử, Thư ký và việc chấp hành pháp luật của người tham gia tố tụng được thực hiện đúng theo quy định của Bộ luật tố tụng dân sự. Về nội dung đề nghị Hội đồng xét xử chấp nhận yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn. Về án phí đề nghị giải quyết theo quy định của pháp luật.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

[1] Sau khi nghiên cứu các tài liệu, chứng cứ có trong hồ sơ vụ án đã được xem xét tại phiên tòa và căn cứ vào kết quả tranh trụng. Tòa án nhân dân huyện Châu Phú nhận định:

[2] *Về tố tụng*:

Về quan hệ tranh chấp và thẩm quyền giải quyết của Toà án: Ngân hàng thương mại cổ phần KL khởi kiện tranh chấp về hợp đồng tín dụng đối với ông Hồ Duy L, sinh năm 1984. Địa chỉ: ấp BH, thị trấn CD, huyện Châu Phú, tỉnh An Giang. Đây là tranh chấp về hợp đồng dân sự, thuộc thẩm quyền giải quyết của Toà án nhân dân huyện Châu Phú theo quy định tại khoản 3 Điều 26, điểm a khoản 1, Điều 35, điểm a khoản 1 Điều 39 Bộ luật tố tụng dân sự năm 2015.

Hiện nay ông Hồ Duy L đã bỏ nơi cư trú, không thông báo địa chỉ mới cho người khởi kiện biết. Điều này xác định ông Hồ Duy L cố tình giấu địa chỉ. Tòa án đã tiến hành tống đạt và niêm yết công khai các văn bản tố tụng, Quyết định đưa vụ án ra xét xử, Quyết định hoãn phiên tòa, theo quy định Điều 179 Bộ luật tố tụng dân sự cho bị đơn ông Hồ Duy L nhưng tại phiên tòa hôm nay, bị đơn ông Hồ Duy L không đến Tòa, cũng không gửi ý kiến bằng văn bản đối với yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn và vẫn vắng mặt. Căn cứ vào điểm b khoản 2 Điều 227, khoản 3 Điều 228 của Bộ luật tố tụng dân sự và điểm a khoản 2 Điều 6 Nghị quyết số: 04/2017/NQ-HĐTP ngày 05 tháng 5 năm 2017 của Hội đồng thẩm phán Toà án nhân dân Tối cao tiến hành xét xử vắng mặt ông Hồ Duy L.

[3] *Về nội dung*:

[3.1] Giữa Ngân hàng thương mại cổ phần KL-chi nhánh An Giang với ông Hồ Duy L có ký giấy đăng ký phát hành kiêm hợp đồng sử dụng thẻ tín dụng quốc tế KL Bank (Áp dụng chung cho các trường hợp cấp Thẻ; và áp dụng riêng đối với Khách hàng có thu nhập từ lương, kinh doanh và có thẻ Ngân hàng khác) số hợp đồng: 562/19/TC/1200-8244 ngày 07/05/2019, số thẻ: 4036867802236143, số tài khoản TGTT: 27976613, loại Thẻ: visa Gold; Hạn mức thẻ: 50.000.000 đồng đã thể hiện ý chí tự nguyện thoả thuận giữa hai bên, được ký kết bằng văn bản có hình thức và nội dung phù hợp với quy định Điều 90, khoản 2 Điều 91, Điều 95 Luật các tổ chức tín dụng nên phát sinh hiệu lực và buộc các bên phải tôn trọng và thực hiện.

[3.2] Ngân hàng thương mại cổ phần KL khởi kiện ông Hồ Duy L phải trả số nợ theo giấy đăng ký phát hành kiêm hợp đồng sử dụng thẻ tín dụng quốc tế KL Bank (Áp dụng chung cho các trường hợp cấp Thẻ; và áp dụng riêng đối với Khách hàng có thu nhập từ lương, kinh doanh và có thẻ Ngân hàng khác) số hợp đồng: 562/19/TC/1200-8244 ngày 07/05/2019, số thẻ: 4036867802236143, số tài khoản TGTT: 27976613, loại Thẻ: visa Gold tính đến ngày 15/02/2023 tiền nợ gốc là 8.571.943 đồng, tiền lãi 4.571.314 đồng, phí chậm thanh toán: 14.725.532 đồng, phí thường niên: 400.000 đồng. Tổng cộng: 28.268.789 đồng và yêu cầu tính lãi, phí phát sinh từ ngày 16/02/2023 theo lãi suất thỏa thuận đã ký kết trong hợp đồng sử dụng thẻ tín dụng quốc tế nêu trên cho đến khi thanh toán dứt điểm số tiền nợ. Còn ông Hồ Duy L không đến Tòa, cũng không gửi ý kiến bằng văn bản đối với yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn.

[3.3] Căn cứ theo thoả thuận của các bên trong giấy đăng ký phát hành kiêm hợp đồng sử dụng thẻ tín dụng quốc tế KL Bank (Áp dụng chung cho các trường hợp cấp Thẻ; và áp dụng riêng đối với Khách hàng có thu nhập từ lương, kinh doanh và có thẻ Ngân hàng khác) số hợp đồng: 562/19/TC/1200-8244 ngày 07/05/2019 và trong quá trình thực hiện hợp đồng sử dụng thẻ tín dụng quốc tế. ông Hồ Duy L đã được Ngân hàng cấp thẻ tín dụng với hạn mức là 50.000.000 đồng nhưng ông L sử dụng số tiền 25.000.000 đồng và chỉ trả vốn được 16.428.057 đồng còn tiền nợ gốc 8.571.943 đồng và tiền lãi theo thoả thuận là vi phạm Điều 2, Điều 3, Điều 4 và Điều 6 Phụ lục số 01 bản chấp thuận về điều khoản và điều kiện sử dụng thẻ tín dụng quốc tế Klbank (ban hành kèm theo Quyết định số: 2995/QĐ-NHKL ngày 15/8/2018 và Phụ lục số 01 bản chấp thuận về điều khoản và điều kiện sử dụng thẻ tín dụng quốc tế Klbank (ban hành kèm theo Quyết định số: 1445/QĐ-NHKL ngày 10/9/2021 và số: 3674A/QĐ-NHKL ngày 10/12/2022 của Tổng giám đốc Ngân hàng thương mại cổ phần KL. Do đó, Ngân hàng thương mại cổ phần KL yêu cầu ông Hồ Duy L trả nợ vốn, lãi, phí là có cơ sở chấp nhận.

[3.4] Căn cứ vào các tài liệu, chứng cứ do nguyên đơn cung cấp và tại phiên toà, ông Hồ Duy L nợ tiền vốn: 8.571.943 đồng, tiền lãi 4.571.934 đồng, phí chậm thanh toán: 14.725.532 đồng và phí thường niên: 400.000 đồng. Tổng cộng: 28.268.789 đồng (hai mươi tám triệu, hai trăm sáu mươi sáu mươi tám nghìn, bảy trăm tám mươi chín đồng). Về mức lãi suất thẻ hiện theo Quyết định ban hành biểu lãi suất cho vay bằng đồng Việt Nam và Đô la Mỹ tại Ngân hàng thương mại cổ phần KL số: 4457/QĐ-NHKL ngày 30/11/2018, và Quyết định ban hành quy định biểu lãi suất cho vay bằng đồng Việt Nam đối với khách hàng cá nhân tại Ngân hàng thương mại cổ phần KL số: 3160A/QĐ-NHKL ngày 25/10/2022, của Ngân hàng thương mại cổ phần KL về thay đổi lãi suất và phí phát hành của thẻ tín dụng quốc tế thay đổi lãi suất theo từng thời kỳ. Vậy tổng tính đến ngày xét xử, tiền lãi, phí chậm thanh toán và phí thường niên ông Hồ Duy L còn phải trả 19.696.846 đồng là có căn cứ chấp nhận.

Kể từ ngày 16/02/2023, ông Hồ Duy L còn phải chịu lãi phát sinh giấy đăng ký phát hành kiêm hợp đồng sử dụng thẻ tín dụng quốc tế KL Bank (Áp dụng

chung cho các trường hợp cấp Thẻ; và áp dụng riêng đối với Khách hàng có thu nhập từ lương, kinh doanh và có thẻ Ngân hàng khác) số hợp đồng: 562/19/TC/1200-8244 ngày 07/05/2019 trên số dư nợ chưa thanh toán cho đến khi thi hành án xong.

[4] *Về án phí:*

+ Do yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn được chấp nhận nên được nhận lại tiền tạm ứng án phí dân sự sơ thẩm.

+ Ông Hồ Duy L phải chịu án phí dân sự sơ thẩm 1.413.439 đồng làm tròn số 1.413.000 đồng một triệu, bốn trăm mười ba nghìn đồng) án phí dân sự sơ thẩm.

Vì các lẽ trên,

QUYẾT ĐỊNH:

Căn cứ các khoản 3 Điều 26, điểm a khoản 1 Điều 35, điểm a khoản 1 Điều 39, khoản 1 Điều 147, điểm b khoản 2 Điều 227, khoản 3 Điều 228, Điều 271 và Điều 273 của Bộ luật tố tụng dân sự năm 2015; Điều 90, khoản 2 Điều 91 và Điều 95 Luật Các tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 ngày 16 tháng 6 năm 2010 của Quốc hội, có hiệu lực kể từ ngày 01 tháng 01 năm 2011, được sửa đổi, bổ sung bởi: Luật số 17/2017/QH14 ngày 20 tháng 11 năm 2017 của Quốc hội sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Các tổ chức tín dụng, có hiệu lực kể từ ngày 15 tháng 01 năm 2018; điểm a khoản 2 Điều 6 Nghị quyết số: 04/2017/NQ-HĐTP ngày 05 tháng 5 năm 2017 của Hội đồng thẩm phán Toà án nhân dân Tối cao; khoản 2 Điều 26 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, lệ phí Tòa án.

Tuyên xử:

- Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng thương mại cổ phần KL đối với ông Hồ Duy L.

- Ông Hồ Duy L phải có trách nhiệm thanh toán cho Ngân hàng thương mại cổ phần KL số tiền là: 28.268.789 đồng (hai mươi tám triệu, hai trăm sáu mươi tám nghìn, bảy trăm tám mươi chín đồng).

Kể từ ngày 16/02/2023, ông Hồ Duy L còn phải chịu lãi phát sinh theo giấy đăng ký phát hành kiêm hợp đồng sử dụng thẻ tín dụng quốc tế KL Bank (Áp dụng chung cho các trường hợp cấp Thẻ; và áp dụng riêng đối với Khách hàng có thu nhập từ lương, kinh doanh và có thẻ Ngân hàng khác) số hợp đồng: 562/19/TC/1200-8244 ngày 07/05/2019 trên số dư nợ chưa thanh toán cho đến khi thi hành án xong.

- Về án phí dân sự sơ thẩm:

+ Ngân hàng thương mại cổ phần KL nhận: 545.000 đồng (năm trăm bốn mươi lăm nghìn đồng) tiền tạm ứng án phí dân sự sơ thẩm đã nộp theo biên lai thu số 0004863 ngày 13 tháng 10 năm 2022 của Chi Cục thi hành án dân sự huyện Châu Phú, tỉnh An Giang.

+ Ông Hồ Duy L phải 1.413.000 đồng (một triệu, bốn trăm mười ba nghìn đồng) án phí dân sự sơ thẩm.

- Về quyền kháng cáo: Ngân hàng thương mại cổ phần KL có quyền kháng cáo trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày tuyên án. Ông Hồ Duy L có quyền kháng cáo trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày bản án được tống đạt hoặc 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 An Giang;
-VKSND huyện Châu Phú;
-Chi Cục THADS huyện Châu Phú;
- Các đương sự (để thi hành);
- Lưu hồ sơ, Vp./.

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

Nguyễn Võ Việt Nam

THÀNH VIÊN HỘI ĐỒNG XÉT XỬ **THẨM PHÁN-CHỦ TỌA PHIÊN TÒA**

Nguyễn Văn Giữ Huỳnh Thị Lệ Thu **Nguyễn Võ Việt Nam**