

**TÒA ÁN NHÂN DÂN
QUẬN BÌNH TÂN
THÀNH PHỐ HỒ CHÍ MINH**

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

Bản án số: 1045/2024/DSST
Ngày: 20/9/2024
V/v Tranh chấp hợp đồng tín dụng.

NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
TÒA ÁN NHÂN DÂN QUẬN BÌNH TÂN THÀNH PHỐ HỒ CHÍ MINH

Thành phần Hội đồng xét xử sơ thẩm gồm có:

Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa: ông Đào Tiến Trung.

Các Hội thẩm nhân dân:

1/ Ông Nguyễn Hoàng Trung Hiếu.

2/ Bà Lê Thị Thanh Tâm.

Thư ký Tòa án ghi biên bản phiên tòa: ông Trần Hoàng Phúc – Thư ký Tòa án nhân dân quận Bình Tân, Thành phố Hồ Chí Minh.

Đại diện Viện kiểm sát nhân dân quận Bình Tân: bà Hồ Thị Vân - Kiểm sát viên.

Trong ngày 20 tháng 9 năm 2024 tại Tòa án nhân dân quận Bình Tân, Thành phố Hồ Chí Minh xét xử sơ thẩm công khai vụ án thụ lý số 584/2024/TLST-DS ngày 24 tháng 6 năm 2024 về việc “*Tranh chấp hợp đồng tín dụng*” theo Quyết định xét xử số 591/2024/QĐXXST-DS ngày 30 tháng 7 năm 2024 và Quyết định hoãn phiên tòa số 481/2024/QĐST-DS ngày 28 tháng 8 năm 2024 giữa các đương sự:

- Nguyên đơn: Ngân hàng Thương mại Cổ phần K; địa chỉ số: Đường T, phường V, thành phố G, tỉnh K.

Người đại diện theo ủy quyền: ông Nguyễn Chí C; địa chỉ: 98-108A Cách Mạng Tháng Tám, phường Võ Thị Sáu, Quận 3, Thành phố Hồ Chí Minh (*có đơn xin vắng mặt*)

- Bị đơn: ông Vũ Văn H, sinh năm: 1984; địa chỉ: đường Q, phường A, quận T, Thành phố Hồ Chí Minh. (*Vắng mặt*)

NỘI DUNG VỤ ÁN:

Trong đơn khởi kiện ngày 05 tháng 6 năm 2024, bản tự khai, bảng tính lãi, lời khai trong quá trình giải quyết, đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn trình bày:

Ngày 26 tháng 11 năm 2018, Ngân hàng Thương mại Cổ phần K (sau đây gọi là Ngân hàng) và ông Vũ Văn H đã giao kết hợp đồng bằng Giấy đăng ký phát hành kèm hợp đồng sử dụng thẻ tín dụng quốc tế K BANK số 055/18/TC/1508-

6736, căn cứ hợp đồng Ngân hàng đã đồng ý cấp hạn mức tín dụng cho ông Vũ Văn H số tiền là 30.000.000 đồng và thời hạn sử dụng thẻ là 03 năm tính từ ngày phát hành thẻ, ngày 07/12/2018 ông Vũ Văn H đã ký biên bản xác nhận thẻ PIN và sử dụng thẻ. Trong quá trình sử dụng thẻ thì ông Vũ Văn H đã thực hiện các giao dịch với tổng số tiền là 1.019.489.500 đồng và đã thanh toán 989.717.268 đồng, tính đến ngày 10/11/2021 ông Vũ Văn H còn nợ Ngân hàng số tiền 29.772.232 đồng và sau đó không thanh toán bất cứ khoản nào cho Ngân hàng nữa.

Do ông Vũ Văn H vi phạm nghĩa vụ thanh toán, căn cứ (Điều 6 của Phụ lục 01 Bản chấp thuận về điều khoản và điều kiện sử dụng thẻ tín dụng quốc tế KBANK ngày 15/8/2018) nên ngày 10 tháng 12 năm 2021, Ngân hàng đã chấm dứt quyền sử dụng thẻ và chuyển toàn bộ dư nợ còn thiếu sang nợ quá hạn. Ngân hàng đã chuyển toàn bộ dư nợ tại thời điểm này là 30.829.248 đồng làm dư nợ quá hạn (tạm gọi là nợ gốc), áp dụng lãi suất nợ quá hạn (là 150% của lãi suất được công bố và áp dụng tại thời điểm hiện tại). Số tiền lãi quá hạn được tính trên số tiền nợ gốc là 30.829.248 đồng với lãi suất quá hạn là 33%/ 1 năm từ ngày Ngân hàng chấm dứt quyền sử dụng thẻ và chuyển toàn bộ dư nợ còn thiếu sang nợ quá hạn cho đến hiện tại.

Sau khi chuyển nợ quá hạn, Ngân hàng đã liên hệ để yêu cầu bị đơn là ông Vũ Văn H thanh toán tiền nợ nhưng ông H vẫn không trả nợ cho Ngân hàng, vi phạm điều khoản đã quy định tại Hợp đồng đã ký kết.

Nay Ngân hàng Thương mại Cổ phần K đề nghị Tòa án nhân dân quận Bình Tân, Thành phố Hồ Chí Minh buộc bị đơn là ông Vũ Văn H phải thanh toán toàn bộ số tiền nợ tạm tính đến ngày 20 tháng 9 năm 2024 là: 60.656.130 đồng (trong đó, nợ gốc là: 30.829.248 đồng; nợ lãi quá hạn là: 29.826.882 đồng) và tiếp tục tính lãi phát sinh từ ngày 21 tháng 9 năm 2024 cho đến khi trả hết nợ vay.

Trong quá trình giải quyết vụ án, Tòa án nhân dân quận Bình Tân, Thành phố Hồ Chí Minh đã nhiều lần tiến hành triệu tập ông Vũ Văn H lên để làm việc nhưng ông Vũ Văn H vắng mặt không có lý do.

Tại phiên tòa, đại diện Viện kiểm sát nhân dân quận Bình Tân, Thành phố Hồ Chí Minh phát biểu về việc chấp hành đúng quy định tại Bộ luật Tố tụng dân sự của thẩm phán, Hội đồng xét xử, các đương sự và xác định: Thẩm phán và Hội đồng xét xử đã tuân thủ đúng các quy định của pháp luật trong quá trình giải quyết vụ án, các đương sự đã thực hiện các quyền, nghĩa vụ của mình trong quá trình tham gia tố tụng. Về thời hạn giải quyết vụ án đảm bảo đúng theo quy định của pháp luật.

Về nội dung vụ án: Qua các chứng cứ có trong hồ sơ vụ án và lời khai của đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn có đầy đủ cơ sở để xác định ông Vũ Văn H có ký Hợp đồng sử dụng Thẻ tín dụng với Ngân hàng Thương mại Cổ phần K với hạn mức tín dụng là 30.000.000 đồng. Trong quá trình sử dụng số tiền vay thì ông Vũ Văn H đã vi phạm nghĩa vụ thanh toán đối với ngân hàng do đó bên Ngân hàng đã chuyển toàn bộ khoản nợ 30.829.248 đồng thành nợ quá hạn vào ngày 10 tháng 12 năm 2021 là đúng theo Hợp đồng mà xác bên đã ký kết.

Nay Ngân hàng Thương mại Cổ phần K yêu cầu bị đơn là ông Vũ Văn H phải thanh toán toàn bộ số tiền nợ tạm tính đến ngày 20 tháng 9 năm 2024 là 60.656.130 đồng và tiếp tục tính lãi phát sinh từ ngày 21 tháng 9 năm 2024 cho đến khi trả hết nợ vay là có cơ sở chấp nhận.

Đề nghị Hội đồng xét xử chấp nhận toàn bộ yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

Sau khi nghiên cứu các tài liệu có trong hồ sơ vụ án được thẩm tra tại phiên toà, Hội đồng xét xử nhận định:

1. Về thủ tục tố tụng:

Về quyền khởi kiện, quan hệ pháp luật tranh chấp và thẩm quyền giải quyết vụ án:

Tranh chấp giữa Ngân hàng Thương mại Cổ phần K và ông Vũ Văn H là “*Tranh chấp hợp đồng tín dụng*”, ông Vũ Văn H khi ký kết hợp đồng có địa chỉ tại: đường Q, phường A, quận T, Thành phố Hồ Chí Minh. Theo kết quả xác minh của Tòa án nhân dân quận Bình Tân ngày 26 tháng 2 năm 2024 thì Công an phường A, quận T trả lời: ông Vũ Văn H có đăng ký hộ khẩu thường trú tại đường Q, phường A, quận T, Thành phố Hồ Chí Minh hiện không cư trú tại địa chỉ trên. Căn cứ điểm a khoản 2 Điều 6 của Nghị quyết số 04/2017/NQ-HĐTP của Hội đồng Thẩm phán Tòa án nhân tối cao ngày 05 tháng 5 năm 2017 thì việc ông Vũ Văn H chuyển đến địa điểm khác sinh sống nhưng không thông báo nơi cư trú mới cho nguyên đơn Ngân hàng Thương mại Cổ phần K thì xác định ông Vũ Văn H là cố tình giấu địa chỉ. Do bị đơn ký kết hợp đồng đã lấy địa chỉ tại số: 413/44 Lê Văn Quới, phường Bình Trị Đông A, quận Bình Tân, Thành phố Hồ Chí Minh nên vụ án thuộc thẩm quyền giải quyết của Tòa án nhân dân quận Bình Tân, Thành phố Hồ Chí Minh.

Tòa án nhân dân quận Bình Tân, Thành phố Hồ Chí Minh đã triệu tập ông Vũ Văn H đến Tòa án để tham gia phiên họp kiểm tra việc giao nộp, tiếp cận, công khai chứng cứ và hòa giải, tham gia phiên tòa theo quy định của pháp luật nhưng ông Vũ Văn H không có mặt theo giấy triệu tập của Tòa án nên Tòa án nhân dân quận Bình Tân tiến hành xét xử vắng mặt ông Vũ Văn H theo quy định tại Điều 228 của Bộ luật Tố tụng dân sự năm 2015.

Đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn là ông Nguyễn Chí C có đơn xin xét xử vắng mặt, căn cứ khoản 1 Điều 228 của Bộ luật Tố tụng dân sự năm 2015, Tòa án nhân dân quận Bình Tân, Thành phố Hồ Chí Minh vẫn tiến hành xét xử vụ án theo quy định của pháp luật.

2. Xét yêu cầu của đương sự:

[2.1] Về hình thức và nội dung của hợp đồng: Giấy đăng ký phát hành kiêm hợp đồng sử dụng thẻ tín dụng quốc tế KIENG LONG BANK số 055/18/TC/1508-6736 ngày 26/11/2018 giữa Ngân hàng Thương mại Cổ phần K và ông Vũ Văn H được lập thành văn bản, khi giao kết hợp đồng các bên đầy đủ năng lực hành vi dân sự và tự nguyện giao kết. Hợp đồng giữa các bên phù hợp với quy định tại

Điều 23 của Thông tư số 39/2016/TT-NHNN ngày 30/12/2016 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, do đó hợp đồng phát sinh quyền và nghĩa vụ của hai bên.

[2.2] Xét yêu cầu của Ngân hàng Thương mại Cổ phần K buộc bị đơn là ông Vũ Văn H phải thanh toán toàn bộ số tiền nợ tạm tính đến ngày 20 tháng 9 năm 2024 là: 60.656.130 đồng (trong đó, nợ gốc là: 30.829.248 đồng; nợ lãi quá hạn là: 29.826.882 đồng) và tiếp tục tính lãi phát sinh từ ngày 21 tháng 9 năm 2024 cho đến khi trả hết nợ vay theo lãi suất quy định.

Hội đồng xét xử xét thấy:

Về số tiền nợ gốc: căn cứ Giấy đăng ký phát hành kèm hợp đồng sử dụng thẻ tín dụng quốc tế KIENG LONG BANK số 055/18/TC/1508-6736 ngày 26/11/2018 giữa Ngân hàng Thương mại Cổ phần K và ông Vũ Văn H; Quyết định về việc ban hành quy định phát hành, sử dụng và thanh toán thẻ tín dụng quốc tế Kbank ngày 15/8/2018, Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín đã phát hành thẻ tín dụng cho ông Vũ Văn H với hạn mức tín dụng là 30.000.000 đồng, với mục đích tiêu dùng cá nhân, lãi suất trong hạn là 22%/năm.

Trong quá trình sử dụng thẻ thì ông Vũ Văn H đã thực hiện các giao dịch với tổng số tiền là 1.019.489.500 đồng và đã thanh toán 989.717.268 đồng, tính đến ngày 10/11/2021 ông Vũ Văn H còn nợ Ngân hàng số tiền 29.772.232. Do bị đơn không thanh toán bất cứ khoản nào cho bên nguyên đơn nên đến 10 tháng 12 năm 2021 Ngân hàng Thương mại Cổ phần K đã chuyển toàn bộ dư nợ còn thiếu sang nợ quá hạn theo thỏa thuận tại Điều 6 của Phụ lục 01 Bản chấp thuận về điều khoản và điều kiện sử dụng thẻ tín dụng quốc tế KBANK ngày 15/8/2018 với số tiền là 30.829.248 đồng thành dư nợ quá hạn. Căn cứ Điều 463, 466 của Bộ luật Dân sự năm 2015, Điều 95 của Luật Các tổ chức tín dụng năm 2010 sửa đổi, bổ sung năm 2017 yêu cầu của nguyên đơn buộc ông Vũ Văn H trả số tiền gốc là 30.829.248 đồng là có cơ sở chấp nhận.

Về số tiền lãi: do bị đơn vi phạm nghĩa vụ thanh toán tính từ ngày 10 tháng 11 năm 2021 nên đến ngày 10 tháng 12 năm 2021 bên phía Ngân hàng Thương mại Cổ phần K đã chuyển toàn bộ khoản nợ thành nợ quá hạn và bên bị đơn có nghĩa vụ phải trả lãi với mức lãi suất là 33%/năm là đúng với hợp đồng mà các bên đã ký kết và Điều 6 của Phụ lục 01 Bản chấp thuận về điều khoản và điều kiện sử dụng thẻ tín dụng quốc tế KBANK ngày 15/8/2018. Do đó nay nguyên đơn yêu cầu bị đơn phải trả số tiền lãi tính đến ngày 20/9/2024 là 29.826.882 đồng là có căn cứ, vì vậy yêu cầu của nguyên đơn được Hội đồng xét xử chấp nhận.

Đối với yêu cầu buộc bị đơn ông Vũ Văn H phải tiếp tục trả nợ lãi phát sinh kể từ sau ngày Tòa án xét xử sơ thẩm cho đến khi trả hết số tiền nợ Ngân hàng là phù hợp theo quy định tại khoản 2 Điều 95 của Luật Các tổ chức tín dụng năm 2010 sửa đổi, bổ sung năm 2017 nên có căn cứ chấp nhận.

[3] Về án phí:

Do ông Vũ Văn H phải trả khoản tiền là 60.656.130 đồng cho Ngân hàng Thương mại Cổ phần K nên ông Vũ Văn H phải chịu án phí có giá ngạch là 3.032.807 (Ba triệu không trăm ba mươi hai nghìn tám trăm lẻ bảy) đồng.

Hoàn lại cho Ngân hàng Thương mại Cổ phần K số tiền tạm ứng án phí là 744.306 (Bảy trăm bốn mươi bốn nghìn ba trăm lẻ sáu) đồng theo Biên lai thu tiền tạm ứng án phí, lệ phí Tòa án số: 0011720, ngày 24 tháng 6 năm 2024 của Chi cục Thi hành án dân sự quận Bình Tân, Thành phố Hồ Chí Minh.

Vì các lẽ trên,

QUYẾT ĐỊNH:

- Căn cứ khoản 3 Điều 26, điểm a khoản 1 Điều 35, điểm a khoản 1 Điều 39, Điều 217, Điều 228 của Bộ luật Tố tụng dân sự năm 2015;
- Căn cứ các Điều 357, Điều 463, Điều 466 của Bộ luật Dân sự năm 2015;
- Căn cứ các Điều 91, Điều 95 Luật Các tổ chức tín dụng năm 2010;
- Căn cứ Nghị quyết 326/2016/UBTVQH14 ngày 30/12/2016 của Ủy ban thường vụ Quốc Hội quy định về mức thu, miễn, giảm, thu, nộp, quản lý và sử dụng án phí, lệ phí Tòa án;
- Căn cứ Luật Thi hành án dân sự.

Tuyên xử:

1. Chấp nhận toàn bộ yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn Ngân hàng Thương mại Cổ phần K:

Buộc Vũ Văn H phải trả khoản tiền là 60.656.130 (Sáu mươi triệu sáu trăm năm mươi sáu nghìn một trăm ba mươi) đồng cho Ngân hàng Thương mại Cổ phần K ngay sau khi bản án có hiệu lực pháp luật theo Giấy đăng ký phát hành kèm hợp đồng sử dụng thẻ tín dụng quốc tế K BANK số 055/18/TC/1508-6736 ngày 26/11/2018 giữa Ngân hàng Thương mại Cổ phần K và ông Vũ Văn H.

Kể từ ngày tiếp theo của ngày xét xử sơ thẩm ngày 20 tháng 9 năm 2024, ông Vũ Văn H vẫn phải tiếp tục trả lãi đến khi thanh toán hết nợ cho Ngân hàng Thương mại Cổ phần K.

2. Về án phí dân sự sơ thẩm:

Do ông Vũ Văn H phải trả khoản tiền là 60.656.130 đồng cho Ngân hàng Thương mại Cổ phần K nên ông Vũ Văn H phải chịu án phí có giá ngạch là 3.032.807 (Ba triệu không trăm ba mươi hai nghìn tám trăm lẻ bảy) đồng.

Hoàn lại cho Ngân hàng Thương mại Cổ phần K số tiền tạm ứng án phí là 744.306 (Bảy trăm bốn mươi bốn nghìn ba trăm lẻ sáu) đồng theo Biên lai thu tiền tạm ứng án phí, lệ phí Tòa án số: 0011720, ngày 24 tháng 6 năm 2024 của Chi cục Thi hành án dân sự quận Bình Tân, Thành phố Hồ Chí Minh.

Số tiền trên được thi hành tại Cơ quan thi hành án dân sự có thẩm quyền.

3. Đương sự được quyền kháng cáo bản án này trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày nhận được bản án hoặc bản án được niêm yết hợp lệ. Viện kiểm sát cùng cấp được quyền kháng nghị trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày tuyên án.

Trường hợp bản án, quyết định được thi hành theo quy định tại Điều 2 của 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, 7a, 7b và 9 của Luật Thi hành án dân sự; thời hiệu thi hành án được thực hiện theo quy định tại Điều 30 của Luật Thi hành án dân sự.

Nơi nhận:

- Các đương sự;
- VKSND quận Bình Tân;
- CCTHADS quận Bình Tân;
- Lưu hồ sơ vụ án.

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

Đào Tiến Trung