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

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

Bản án số: **265**/2023/DS-ST
Ngày: 10/7/2023
V/v "Tranh chấp hợp đồng vay tài sản"

NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

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

Thành phần Hội đồng xét xử sơ thẩm gồm có:

Thẩm phán – Chủ tọa phiên tòa: Bà Dương Thị Lan Ngọc

Các Hội thẩm nhân dân:

1. Bà Trần Hoàng Ngọc Hà

2. Ông Nguyễn Xuân Thảo

Thư ký phiên tòa: Bà Nguyễn Thị Lan – Thư ký Tòa án nhân dân quận Tân Bình – Thành phố Hồ Chí Minh.

Đại diện viện kiểm sát nhân dân quận Tân Bình, Thành phố Hồ Chí Minh tham gia phiên tòa: Bà Phan Thị Trúc – Kiểm sát viên.

Ngày 10 tháng 7 năm 2023 tại Tòa án nhân dân quận Tân Bình xét xử sơ thẩm công khai vụ án thụ lý số: 102/2023/TLST-DS ngày 02/3/2023 về: "Tranh chấp về hợp đồng vay tài sản" theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số 206/2023/QĐXXST-DS ngày 29 tháng 05 năm 2023, Quyết định hoãn phiên tòa số 190/2023/QĐST – DS ngày 20/6/2023 và Quyết định đưa vụ án ra xét xử số 267/2023/QĐXXST-DS ngày 20 tháng 6 năm 2023 giữa các đương sự:

Nguyên đơn: Ngân hàng TMCP Q;

Địa chỉ: Tầng 1 (tầng trệt) và Tầng 2 tòa nhà S – 111A X, Phường B, Quận A, Thành phố Hồ Chí Minh.

Người đại diện theo ủy quyền: Ông Nguyễn Quang H, sinh năm 1998

Địa chỉ: Lầu 6 tòa nhà P, 26 K, Phường Z, Quận T, Thành phố Hồ Chí Minh.

(Đại diện theo giấy ủy quyền số 007669.23 ngày 13/02/2023) (có mặt).

Bị đơn: Ông Võ Thái Thanh P, sinh năm 1982;

Địa chỉ: 687/57 L, Phường Q, quận B, Thành phố Hồ Chí Minh (vắng mặt).

NỘI DUNG VỤ ÁN:

Theo đơn khởi kiện đề ngày 22/11/2022 và trong quá trình tố tụng, người đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn trình bày:

Ngày 14/10/2019, Ngân hàng TMCP Q (gọi tắt là Ngân hàng) ký với ông Võ Thái Thanh P: Đề nghị phát hành Thẻ tín dụng quốc tế kiêm Hợp đồng mở và sử dụng tài khoản: Căn cứ Đề nghị phát hành Thẻ tín dụng quốc tế kiêm Hợp đồng mở và sử dụng tài khoản và các văn bản của ông Võ Thái Thanh P ký với Ngân hàng về việc sử

dụng thẻ tín dụng. Ngày 14/10/2019, Ngân hàng đồng ý cấp thẻ tín dụng cho ông Võ Thái Thanh P, chi tiết như sau: số thẻ 513094******9087; loại thẻ: MC CREDIT WORLD NGÂN HÀNG; hạn mức thẻ: 172.000.000 đồng; lãi suất, phí: theo Bản chấp thuận về điều khoản và điều kiện sử dụng thẻ tín dụng Ngân hàng. Biện pháp bảo đảm tiền vay: Hợp đồng thẻ tín dụng không có tài sản bảo đảm.

Quá trình thực hiện hợp đồng và sử dụng Thẻ tín dụng, ông Võ Thái Thanh P thời gian đầu thanh toán rất tốt nên Ngân hàng đã tăng hạn mức tín dụng cho ông P vượt hạn mức đã ký ban đầu. Tuy nhiên, ông P đã vi phạm nghĩa vụ thanh toán nợ gốc và lãi phát sinh theo nội dung thỏa thuận tại Đề nghị phát hành Thẻ tín dụng quốc tế kiêm Hợp đồng mở và sử dụng tài khoản và các văn bản đã ký với Ngân hàng về việc sử dụng thẻ tín dụng, khoản thẻ đã quá hạn thanh toán kể từ ngày 15/12/2021. Trong quá trình giải quyết Ngân hàng đã đôn đốc, tạo điều kiện nhiều lần để ông P trả nợ nhưng ông P vẫn cố tình vi phạm, không thực hiện theo đúng thỏa thuận tại Đề nghị phát hành Thẻ tín dụng quốc tế kiêm Hợp đồng mở và sử dụng tài khoản và theo các quy định của pháp luật.

Tạm tính đến ngày 12/4/2023, ông Võ Thái Thanh P còn nợ Ngân hàng số tiền là: 501.344.860 đồng (Năm trăm lẻ một triệu ba trăm bốn mươi bốn nghìn tám trăm sáu mươi đồng), bao gồm: nợ gốc 333.313.952 đồng (ba trăm ba mươi ba triệu ba trăm mười ba nghìn chín trăm năm mươi hai đồng), nợ lãi 99.407.504 đồng (chín mươi chín triệu đồng bốn trăm lẻ bảy nghìn năm trăm lẻ bốn đồng), nợ phí 68.623.404 đồng (sáu mươi tám triệu sáu trăm hai mươi ba nghìn bốn trăm lẻ bốn đồng).

Do đó, Ngân hàng khởi kiện yêu cầu ông P thanh toán số tiền nợ còn thiếu tạm tính đến ngày 12/4/2023 là 501.344.860 đồng (Năm trăm lẻ một triệu ba trăm bốn mươi bốn nghìn tám trăm sáu mươi đồng), bao gồm: nợ gốc 333.313.952 đồng (ba trăm ba mươi ba triệu ba trăm mười ba nghìn chín trăm năm mươi hai đồng), nợ lãi 99.407.504 đồng (chín mươi chín triệu đồng bốn trăm lẻ bảy nghìn năm trăm lẻ bốn đồng), nợ phí 68.623.404 đồng (sáu mươi tám triệu sáu trăm hai mươi ba nghìn bốn trăm lẻ bốn đồng) để chấm dứt nghĩa vụ trả nợ đối với thẻ tín dụng số thẻ 513094******9087; loại thẻ: MC CREDIT WORLD NGÂN HÀNG theo Giấy đề nghị phát hành Thẻ tín dụng quốc tế kiêm Hợp đồng mở và sử dụng tài khoản ngày 14/10/2019; yêu cầu thanh toán một lần toàn bộ số tiền ngay sau khi bản án của Tòa án có hiệu lực pháp luật. Nếu ông P không thanh toán hoặc thanh toán không đầy đủ thì Ngân hàng yêu cầu ông Võ Thái Thanh P tiếp tục thanh toán tiền lãi phát sinh kể từ ngày 13/4/2023 theo mức lãi suất quá hạn do các bên thỏa thuận trong Giấy đề nghị phát hành Thẻ tín dụng quốc tế kiêm Hợp đồng mở và sử dụng tài khoản ngày 14/10/2019.

Bị đơn, ông Võ Thái Thanh P mặc dù đã được Tòa án tống đạt hợp lệ thông báo thụ lý vụ án, giấy triệu tập để cung cấp lời khai, thông báo và giấy triệu tập tham gia phiên họp về kiểm tra việc giao nộp, tiếp cận, công khai chứng cứ và tham gia phiên tòa xét xử nhưng đều vắng mặt không có lý do và cũng không có bất cứ ý kiến gì về vụ án.

Tại phiên tòa, đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn có đơn xin vắng mặt nhưng có ý kiến trình bày: Ngân hàng yêu cầu ông P thanh toán số tiền nợ gốc, lãi và phí tính đến ngày 29/5/2022 là 501.344.860 đồng (nợ gốc 333.313.952 đồng, nợ lãi 99.407.504 đồng, nợ phí 68.623.404 đồng) yêu cầu thanh toán ngay sau khi bản án của Tòa án có hiệu lực pháp luật. Nếu ông P không thanh toán hoặc thanh toán không đầy đủ thì Ngân hàng yêu cầu ông Võ Thái Thanh P tiếp tục thanh toán tiền lãi phát sinh

kể từ ngày 30/5/2023 theo mức lãi suất quá hạn do các bên thỏa thuận trong Giấy đề nghị phát hành Thẻ tín dụng quốc tế kiêm Hợp đồng mở và sử dụng tài khoản ngày 14/10/2019.

Bị đơn, ông Võ Thái Thanh P vắng mặt tại phiên tòa không có lý do và cũng không có ý kiến trình bày.

Đại diện viện kiểm sát nhân dân quận Tân Bình phát biểu:

- Việc chấp hành pháp luật của Hội đồng xét xử là đúng qui định của Bộ luật tố tụng dân sự. Tòa án thụ lý vụ án là đúng thẩm quyền, xác định đúng tư cách của những người tham gia tố tụng, quan hệ pháp luật tranh chấp. Tại phiên tòa hôm nay, Hội đồng xét xử đã thực hiện đúng qui định của Bộ luật tố tụng dân sự về phiên tòa sơ thẩm.

- Về nội dung: Xét thấy các chứng cứ trong hồ sơ vụ án đã đầy đủ, yêu cầu của nguyên đơn là có căn cứ nên đề nghị Hội đồng xét xử chấp nhận toàn bộ yêu cầu 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 tòa, căn cứ vào lời trình bày và tranh luận của các bên đương sự tại phiên tòa, ý kiến của đại diện Viện kiểm sát tại phiên tòa, Hội đồng xét xử nhận định:

[1] Về pháp luật tố tụng:

Nguyên đơn - Ngân hàng Thương mại Cổ phần Q khởi kiện tranh chấp hợp đồng vay tài sản đối với bị đơn – ông Võ Thái Thanh P. Theo kết quả xác minh của Công an Phường 10, quận Tân Bình thì ông P có hộ khẩu thường trú tại 687/57 Lạc Long Quân, Phường 10, quận Tân Bình, Thành phố Hồ Chí Minh và thực tế không cư trú tại địa chỉ trên (nhà đã bán từ năm 2021), hiện không rõ nơi cư ngụ. Theo giấy đề nghị phát hành Thẻ tín dụng quốc tế kiêm Hợp đồng mở và sử dụng tài khoản ngày 14/10/2019, ông P cung cấp địa chỉ hiện tại đang sinh sống là 687/57 L, Phường Q, quận B, Thành phố Hồ Chí Minh. Như vậy, địa chỉ 687/57 L, Phường Q, quận B, Thành phố Hồ Chí Minh là địa chỉ nơi cư trú cuối cùng của ông Dũng. 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 và hướng dẫn tại Điều 5 của Nghị quyết 04/2017/NQ-HĐTP ngày 05/5/2017 thì vụ án thuộc thẩm quyền giải quyết của Tòa án nhân dân quận Tân Bình.

Xét Giấy ủy quyền số 007669.23 ngày 13/02/2023 của Ngân hàng là ủy quyền hợp lệ nên ông Nguyễn Quang H có đủ tư cách đại diện nguyên đơn tham gia tố tụng tại Tòa án.

Bị đơn – ông Võ Thái Thanh P mặc dù đã được Tòa án triệu tập hợp lệ đến lần thứ hai nhưng vẫn vắng mặt tại phiên tòa không vì sự kiện bất khả kháng hoặc trở ngại khách quan. Do đó, căn cứ vào điểm b khoản 2 Điều 227 Bộ luật tố tụng dân sự, Hội đồng xét xử tiến hành xét xử vắng mặt bị đơn.

[2] Về pháp luật nội dung:

Căn cứ vào Giấy đề nghị phát hành Thẻ tín dụng quốc tế kiêm Hợp đồng mở và sử dụng tài khoản ngày 14/10/2019, lời khai của nguyên đơn và các tài liệu, chứng cứ có trong hồ sơ thì có đủ cơ sở xác định ông Võ Thái Thanh P có sử dụng thẻ tín dụng để thực hiện các giao dịch và có phát sinh dư nợ nhưng không thanh toán. Tính đến

ngày 29/5/2023, số tiền ông P còn nợ Ngân hàng là 501.344.860 đồng (nợ gốc 333.313.952 đồng, nợ lãi 99.407.504 đồng, nợ phí 68.623.404 đồng).

Việc Ngân hàng yêu cầu ông Võ Thái Thanh P phải có trách nhiệm thanh toán số tiền là 501.344.860 đồng (nợ gốc 333.313.952 đồng, nợ lãi 99.407.504 đồng, nợ phí 68.623.404 đồng) và yêu cầu ông Võ Thái Thanh P tiếp tục thanh toán tiền lãi phát sinh kể từ ngày 30/5/2023 theo mức lãi suất quá hạn do các bên thỏa thuận trong Giấy đề nghị phát hành Thẻ tín dụng quốc tế kiêm Hợp đồng mở và sử dụng tài khoản ngày 14/10/2019 là phù hợp quy định pháp luật nên có cơ sở chấp nhận.

Về án phí: Căn cứ khoản 2 Điều 26 Nghị quyết 326/2016/UBTVQH14 của Ủy ban thường vụ Quốc hội về án phí, lệ phí Tòa án, ông Võ Thái Thanh P có trách nhiệm trả số tiền 501.344.860 đồng cho Ngân hàng Thương mại Cổ phần Q nên phải chịu án phí theo qui định của pháp luật là 24.053.794 đồng

Hoàn lại tiền tạm ứng án phí cho Ngân hàng Thương mại Cổ phần Q đã nộp.

Vì các lẽ trên;

QUYẾT ĐỊNH:

- Căn cứ vào khoản 3 Điều 26, điểm a khoản 1 Điều 35, điểm a khoản 1 Điều 39; điểm b khoản 2 Điều 227, khoản 1 Điều 273, khoản 1 Điều 280 Bộ luật tố tụng dân sự;

- Căn cứ Điều 91, Điều 95 Luật Các tổ chức tín dụng năm 2010;

- Căn cứ khoản 2 Điều 26 Nghị quyết 326/2016/UBTVQH14 của Ủy ban thường vụ Quốc hội về án phí, lệ phí Tòa án;

Tuyên xử:

1/ Chấp nhận toàn bộ yêu cầu của nguyên đơn, Ngân hàng Thương mại Cổ phần Q:

Buộc ông Võ Thái Thanh P phải có trách nhiệm thanh toán cho Ngân hàng Thương mại Cổ phần Q số tiền còn nợ theo Giấy đề nghị phát hành Thẻ tín dụng quốc tế kiêm Hợp đồng mở và sử dụng tài khoản ngày 14/10/2019 là 501.344.860 (Năm trăm lẻ một triệu ba trăm bốn mươi bốn nghìn tám trăm sáu mươi) đồng, bao gồm: nợ gốc 333.313.952 (ba trăm ba mươi ba triệu ba trăm mười ba nghìn chín trăm năm mươi hai) đồng, nợ lãi 99.407.504 (chín mươi chín triệu đồng bốn trăm lẻ bảy nghìn năm trăm lẻ bốn) đồng, nợ phí 68.623.404 (sáu mươi tám triệu sáu trăm hai mươi ba nghìn bốn trăm lẻ bốn) đồng.

Ông Võ Thái Thanh P còn phải tiếp tục trả tiền lãi phát sinh kể từ ngày 30/5/2023 cho đến khi trả hết nợ theo mức lãi suất được thỏa thuận trong Giấy đề nghị phát hành Thẻ tín dụng quốc tế kiêm Hợp đồng mở và sử dụng tài khoản ngày 14/10/2019 của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Q.

Phương thức và thời hạn thanh toán: Trả một lần ngay khi bản án của Tòa án có hiệu lực pháp luật, tại Cơ quan Thi hành án Dân sự có thẩm quyền.

2/ Về án phí: Án phí dân sự sơ thẩm là 24.053.794 (Hai mươi bốn triệu không trăm năm mươi ba nghìn bảy trăm chín mươi bốn) đồng do ông Võ Thái Thanh P phải chịu.

Hoàn lại cho Ngân hàng Thương mại Cổ phần Q số tiền tạm ứng án phí đã nộp là 11.604.612 đồng theo biên lai thu tiền tạm ứng án phí, lệ phí Tòa án số AA/2022/0008798 ngày 21/2/2023 của Chi cục Thi hành án dân sự quận Tân Bình, Thành phố Hồ Chí Minh.

3/ Đương sự có mặt có quyền kháng cáo trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày tuyên án. Đối với đương sự vắng mặt tại phiên tòa có quyền kháng cáo bản án này trong thời hạn 15 ngày tính từ ngày bản án được giao hoặc được niêm yết. Viện kiểm sát nhân dân cùng cấp, Viện kiểm sát nhân dân cấp trên được quyền kháng nghị theo quy định của Bộ luật Tố tụng Dân sự.

Viện kiểm sát nhân dân cùng cấp, Viện kiểm sát nhân dân cấp trên được quyền kháng nghị theo quy định của Bộ luật tố tụng dân sự.

Trường hợp bản án được thi hành theo qui 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, 7b và 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.

Nơi nhận:
- Các đương sự;
- Viện kiểm sát nhân dân quận Tân Bình ;
- Viện kiểm sát nhân dân TP.Hồ Chí Minh ;
- Chi cục Thi hành án dân sự quận Tân Bình;
- Lưu VP, hồ sơ.

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

Dương Thị Lan Ngọc