

Bản án số: 95/2025/DS-ST

Ngày 11-3-2025

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 Lê Quang Phong.

Các Hội thẩm nhân dân:

1. Bà Lê Thị Tý.

2. Bà Bùi Thị Diệu Huệ.

Thư ký phiên tòa: Bà Phan Thị Ánh Tuyết – Thư ký Tòa án nhân dân quận Bình Tân, Thành phố Hồ Chí Minh.

Đại diện Viện kiểm sát nhân dân quận Bình Tân, Thành phố Hồ Chí Minh tham gia phiên tòa: Bà Bùi Thị Thu Thảo – Kiểm sát viên.

Ngày 11 tháng 3 năm 2025, tại phòng xử án Tòa án nhân dân quận Bình Tân, Thành phố Hồ Chí Minh, mở phiên tòa sơ thẩm xét xử công khai vụ án dân sự thụ lý số 1181/2024/TLST-DS ngày 11 tháng 10 năm 2024 về việc “Tranh chấp hợp đồng tín dụng” theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số 24/2025/QĐXXST-DS ngày 16 tháng 01 năm 2025 và Quyết định hoãn phiên tòa số 37/2025/QĐXXST-DS ngày 13 tháng 02 năm 2025, giữa các đương sự:

- ***Nguyên đơn:*** Ngân hàng Thương mại cổ phần S. Trụ sở: XX, Nam Kỳ Khởi Nghĩa, Phường Võ Thị Sáu, Quận 3, Thành phố Hồ Chí Minh.

Người đại diện hợp pháp của nguyên đơn: Ông Phạm Trường T, Chuyên viên thu hồi nợ và thanh lý tài sản, là người đại diện theo ủy quyền (Giấy ủy quyền số 364/2024/UQ-TT-XLN ngày 27/6/2024). (*có đơn xin vắng mặt*).

- ***Bị đơn:*** Ông Quách Kiên C. Sinh năm 1978. Thường trú: XX Đường số 7A, phường Bình Trị Đông B, quận Bình Tân, Thành phố Hồ Chí Minh (*vắng mặt*).

NỘI DUNG VỤ ÁN:

Theo nguyên đơn: Ngân hàng Thương mại cổ phần S (gọi tắt là Ngân hàng) do ông Phạm Trường T là người đại diện theo ủy quyền trình bày:

Ngày 05/07/2022, ông Quách Kiên C có ký với Ngân hàng Hợp đồng sử dụng thẻ tín dụng (bao gồm Giấy đề nghị cấp thẻ tín dụng kèm hợp đồng và bản Điều khoản và Điều kiện phát hành và sử dụng thẻ tín dụng của Ngân hàng - các tài liệu này được gọi chung là Hợp đồng), số thẻ 455376-8751, hạn mức tín dụng là 162.000.000đ với mục đích tiêu dùng cá nhân, lãi suất là 2,48%/tháng (lãi suất trong hạn). Sau khi được cấp Thẻ tín dụng, ông Quách Kiên C đã thực hiện các

giao dịch với tổng số tiền là 1.488.363.280đ, và đã thanh toán cho Ngân hàng số tiền 1.344.630.000đ (chi tiết các lần thanh toán trong bảng sao kê tóm tắt đã nộp cho Tòa án).

Qua nhiều lần Ngân hàng làm việc, nhắc nhở nhưng ông Quách Kiên C vẫn không có thiện chí trả nợ. Do ông Quách Kiên C vi phạm nghĩa vụ thanh toán, ngày 26/01/2024, Ngân hàng đã chấm dứt quyền sử dụng thẻ và chuyển toàn bộ dư nợ còn thiếu sang nợ quá hạn (theo Điều 24 của Bản Điều khoản và điều kiện phát hành sử dụng thẻ tín dụng). Ngân hàng đã chuyển toàn bộ dư nợ tại thời điểm này là 185.599.504đ làm 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.

Tính đến ngày 11/03/2025, ông Quách Kiên C còn nợ các khoản sau (chi tiết lãi quá hạn, dư nợ trong sao kê tóm tắt đã nộp cho Tòa án): nợ gốc: 185.599.504đ; lãi quá hạn: 94.665.219đ; tổng cộng: 280.264.723đ.

Số tiền lãi quá hạn được tính trên số tiền nợ gốc 185.599.504đ với lãi suất quá hạn là 3,72%/tháng ($2,48\% \times 150\%$) từ ngày Ngân hàng chấm dứt quyền sử dụng thẻ và chuyển toàn bộ dư nợ còn thiếu sang nợ quá hạn cho đến ngày ông Quách Kiên C thanh toán tiếp theo và lãi sẽ được tiếp tục phát sinh trên dư nợ gốc còn lại cho đến khi thanh toán hết nợ gốc.

Ngân hàng đề nghị Tòa án buộc ông Quách Kiên C phải trả ngay một lần cho Ngân hàng tổng số tiền tính đến ngày 11/03/2025 gồm: nợ gốc: 185.599.504đ; lãi quá hạn: 94.665.219đ; tổng cộng: 280.264.723đ; và có trách nhiệm thanh toán khoản lãi phát sinh từ ngày 12/03/2025 cho đến khi trả dứt nợ vay theo lãi suất quy định tại Hợp đồng.

* Bị đơn: Ông Quách Kiên C đã được triệu tập hợp lệ nhưng vắng mặt trong suốt quá trình giải quyết vụ án nên Tòa án không ghi nhận được ý kiến.

Theo kết quả xác minh ngày 07/12/2024 của Công an phường Bình Trị Đông B, quận Bình Tân, thì ông Quách Kiên C hiện có thực tế cư trú tại XX Đường số 7A, phường Bình Trị Đông B, quận Bình Tân, Thành phố Hồ Chí Minh.

Tại phiên tòa:

Ông Phạm Trường T là người đại diện theo ủy quyền của Ngân hàng có đơn xin vắng mặt.

Ông Quách Kiên C đã được Tòa án tổng đạt hợp lệ hai lần, nhưng vẫn vắng mặt không có lý do.

Đại diện Viện kiểm sát nhân dân quận Bình Tân, Thành phố Hồ Chí Minh phát biểu ý kiến và đề nghị:

Về thủ tục tố tụng: quá trình giải quyết vụ án từ khi thụ lý đến khi xét xử tại phiên tòa, Thẩm phán và Hội đồng xét xử tiến hành tố tụng theo đúng trình tự, thủ tục do pháp luật quy định, vụ án thụ lý đúng thẩm quyền, bảo đảm thời hạn chuẩn bị xét xử.

Về yêu cầu của đương sự: Theo Hợp đồng sử dụng thẻ tín dụng ngày 05/7/2022 (bao gồm Giấy đề nghị cấp thẻ tín dụng kèm hợp đồng và bản Điều

khoản và Điều kiện phát hành và sử dụng thẻ tín dụng của Ngân hàng - các tài liệu này được gọi chung là Hợp đồng), số thẻ 455376-8751, bản Tóm tắt sao kê, Bản tự khai, các tài liệu có trong hồ sơ, xác định:

Ngân hàng TMCP S yêu cầu tuyên buộc ông Quách Kiên C thanh toán cho Ngân hàng số tiền nợ tính đến ngày 11/03/2025 gồm: nợ gốc: 185.599.504đ; lãi quá hạn: 94.665.219đ; tổng cộng: 280.264.723đ; và có trách nhiệm thanh toán khoản lãi phát sinh từ ngày 12/03/2025 cho đến khi trả dứt nợ vay theo lãi suất quy định tại Hợp đồng. Yêu cầu của Ngân hàng là có căn cứ, đề nghị Hội đồng xét xử chấp nhận.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

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 tụng tại phiên tòa, Hội đồng xét xử nhận định:

[1]. *Quan hệ tranh chấp và thẩm quyền giải quyết*: nguyên đơn yêu cầu bị đơn thanh toán nợ gốc và nợ lãi theo hợp đồng tín dụng đã ký kết nên xác định quan hệ tranh chấp trong vụ án này là “Tranh chấp hợp đồng tín dụng”. Bị đơn thường trú tại quận Bình Tân, Thành phố Hồ Chí Minh. Căn cứ 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, thì vụ án dân sự thuộc thẩm quyền giải quyết của Tòa án nhân dân quận Bình Tân, Thành phố Hồ Chí Minh.

[2]. *Về tố tụng*: Ông Phạm Trường T là người đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn có đơn xin vắng mặt. Ông Quách Kiên C đã được Tòa án triệu tập hợp lệ lần thứ hai để tham gia phiên tòa nhưng vẫn vắng mặt không có lý do chính đáng. Căn cứ vào điểm b khoản 2 Điều 227, Điều 228 Bộ luật Tố tụng dân sự năm 2015 Tòa án tiến hành xét xử vắng mặt các đương sự trên.

[3]. *Về nội dung tranh chấp*: Căn cứ vào chứng cứ do nguyên đơn cung cấp gồm: Hợp đồng sử dụng thẻ tín dụng ngày 05/7/2022 (bao gồm Giấy đề nghị cấp thẻ tín dụng kèm hợp đồng và bản Điều khoản và Điều kiện phát hành và sử dụng thẻ tín dụng của Ngân hàng - các tài liệu này được gọi chung là Hợp đồng), số thẻ 455376-8751, bản Tóm tắt sao kê, Bản tự khai của nguyên đơn; Chứng minh nhân dân của bị đơn, có đủ cơ sở xác định:

Hợp đồng sử dụng thẻ tín dụng ký giữa Ngân hàng và ông Quách Kiên C là hợp pháp, có nội dung đúng quy định pháp luật.

Trong quá trình sử dụng thẻ, ông Quách Kiên C đã thực hiện các giao dịch với tổng số tiền 1.488.363.280đ, và đã thanh toán cho Ngân hàng số tiền 1.344.630.000đ.

Do ông Quách Kiên C vi phạm nghĩa vụ thanh toán, ngày 26/01/2024, Ngân hàng đã chấm dứt quyền sử dụng thẻ và chuyển toàn bộ dư nợ còn thiếu sang nợ quá hạn (theo Điều 24 của Bản Điều khoản và điều kiện phát hành sử dụng thẻ tín dụng của Ngân hàng). Ngân hàng đã chuyển toàn bộ dư nợ tại thời điểm này là 185.599.504đ làm 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).

Tính đến ngày 11/03/2025, ông Quách Kiên C còn nợ các khoản sau (chi tiết lãi quá hạn, dư nợ trong sao kê tóm tắt): nợ gốc: 185.599.504đ; lãi quá hạn: 94.665.219đ; tổng cộng: 280.264.723đ.

Số tiền lãi quá hạn được tính trên số tiền nợ gốc 185.599.504đ với lãi suất quá hạn là 3,72%/tháng ($2,48\% \times 150\%$) từ ngày Ngân hàng chấm dứt quyền sử dụng thẻ và chuyển toàn bộ dư nợ còn thiếu sang nợ quá hạn cho đến ngày ông Quách Kiên C thanh toán tiếp theo và lãi sẽ được tiếp tục phát sinh trên dư nợ gốc còn lại cho đến khi thanh toán hết nợ gốc.

Việc chuyển toàn bộ dư nợ còn thiếu sang nợ quá hạn và tính lãi suất nợ quá hạn là đúng theo thỏa thuận tại Điều 23, Điều 24 của Bản Điều khoản và điều kiện phát hành sử dụng thẻ tín dụng của Ngân hàng; khoản 1 Điều 54 Luật các Tổ chức tín dụng năm 1997 được sửa đổi, bổ sung năm 2004 và Điều 11 Quy định số 1627/2001/QĐ-NHNN ngày 31/12/2001 của Ngân hàng Nhà nước về việc ban hành quy chế cho vay của tổ chức tín dụng đối với khách hàng.

Ngân hàng yêu cầu buộc ông Quách Kiên C thanh toán nợ gốc: 185.599.504đ; lãi quá hạn: 94.665.219đ; tổng cộng: 280.264.723đ, và lãi sẽ được tiếp tục phát sinh trên dư nợ gốc còn lại cho đến khi thanh toán hết nợ gốc. Yêu cầu của Ngân hàng là có căn cứ, Hội đồng xét xử chấp nhận.

[4]. *Đề nghị của đại diện Viện kiểm sát nhân dân quận Bình Tân*: Về việc thụ lý và giải quyết vụ án của Tòa án đã tuân thủ các thủ tục tố tụng dân sự. Về nội dung, đề nghị chấp nhận toàn bộ yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn. Đề nghị của đại diện Viện kiểm sát là phù hợp, nên chấp nhận.

[5]. Về án phí: Ông Quách Kiên C phải chịu án phí dân sự sơ thẩm có giá ngạch trên số tiền nợ phải thanh toán cho Ngân hàng TMCP S 280.264.723đ, án phí là 14.013.236đ; Ngân hàng TMCP S không phải chịu án phí, được hoàn lại tiền án phí tạm nộp là 5.440.381đ.

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 147; Điều 173; Điều 174; Điều 179; Điều 227; Điều 228; Điều 266; Điều 267; Điều 271 và Điều 273 Bộ luật Tố tụng dân sự năm 2015;

Căn cứ Điều 91, Điều 95 Luật tổ chức tín dụng năm 2010 sửa đổi 2017;

Căn cứ khoản 2 Điều 26 Nghị quyết số 326/2016/UBTVQH14 ngày 30/12/2016 của Ủy ban Thường vụ Quốc hội về án phí lệ phí tòa án;

Căn cứ Luật thi hành án dân sự năm 2008, sửa đổi năm 2014,

Tuyên xử:

1. Chấp nhận toàn bộ yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng Thương mại cổ phần S.

Buộc ông Quách Kiên C thanh toán cho Ngân hàng Thương mại cổ phần S số tiền nợ gốc: 185.599.504đ; lãi quá hạn: 94.665.219đ; tổng cộng: 280.264.723đ, (Hai trăm tám mươi triệu hai trăm sáu mươi bốn nghìn bảy trăm

hai mươi ba đồng).

Ông Quách Kiên C còn phải chịu lãi theo mức lãi suất thỏa thuận trong Hợp đồng sử dụng Thẻ tín dụng ngày 05/7/2022 (bao gồm Giấy đề nghị cấp thẻ tín dụng kèm hợp đồng và bản Điều khoản và Điều kiện phát hành và sử dụng thẻ tín dụng của Ngân hàng - các tài liệu này được gọi chung là Hợp đồng), số thẻ 455376-8751 tính từ ngày 12/3/2025 cho đến khi thanh toán hết nợ.

Các bên thi hành tại cơ quan Thi hành án dân sự có thẩm quyền.

2. Án phí dân sự sơ thẩm:

Ông Quách Kiên C phải chịu án phí dân sự sơ thẩm là 14.013.236đ (Mười bốn triệu không trăm mười ba nghìn hai trăm ba mươi sáu đồng).

Ngân hàng Thương mại cổ phần S được hoàn lại tiền án phí tạm nộp là 5.440.381đ (Năm triệu bốn trăm bốn mươi nghìn ba trăm tám mươi một đồng) theo Biên lai thu tiền tạm ứng án phí số 0010765 ngày 08/10/2024 của Chi cục Thi hành án dân sự quận Bình Tân, Thành phố Hồ Chí Minh.

3. Các đương sự vắng mặt tại phiên tòa có quyền kháng cáo trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày nhận được bản án hoặc bản án được niêm yết.

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 có quyền thỏa thuận thi hành án, quyền yêu cầu thi hành án, tự nguyện thi hành án theo quy định tại các Điều 6, 7, 7a, 7b và Điều 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:

- 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**

Lê Quang Phong