

TÒA ÁN NHÂN DÂN
THÀNH PHỐ PHAN THIẾT
TỈNH BÌNH THUẬN

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

Bản án số: 104/2024/DS-ST

Ngày: 20-8-2024

“V/v: Tranh chấp hợp đồng tín dụng”

NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

TÒA ÁN NHÂN DÂN THÀNH PHỐ PHAN THIẾT
TỈNH BÌNH THUẬN

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

Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa: Ông Nguyễn Ngọc Dũng;

Các Hội thẩm nhân dân:

1. Ông Lê văn Toàn

2. Ông Đỗ Văn Hòa

- **Thư ký phiên tòa:** Bà Nguyễn Vũ Thùy Chi – Thư ký Tòa án nhân dân thành phố Phan Thiết, tỉnh Bình Thuận.

- **Đại diện Viện kiểm sát nhân dân thành phố Phan Thiết tham gia phiên tòa:** Bà Cao Thị Hương – Kiểm sát viên;

Trong ngày 20 tháng 8 năm 2024, tại trụ sở Tòa án nhân dân thành phố Phan Thiết xét xử sơ thẩm công khai vụ án thụ lý số 207/2024/TLST-DS ngày 10 tháng 4 năm 2024 về “Tranh chấp hợp đồng vay tài sản” theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số 523/2024/QĐXXST-DS ngày 18 tháng 7 năm 2024 và Quyết định hoãn phiên tòa số 564/2024/QĐST – DS ngày 02/08/2024 giữa các đương sự:

- **Nguyên đơn:** Ngân hàng TMCP K

Trụ sở chính: 4 P, phường V, thành phố R, tỉnh Kiên Giang.

Địa chỉ liên hệ: Lô E - Lô F T, phường X, thành phố P, tỉnh Bình Thuận.

Người đại diện theo pháp luật: Ông Trần Ngọc M - Chức vụ: Tổng giám đốc.

Người đại diện theo ủy quyền: Ông Lê Trung V - Chức vụ: Phó Tổng Giám đốc.

Người đại diện theo ủy quyền: Ông Đinh Việt Q – Chức vụ: Giám đốc phòng xử lý nợ.

Người đại diện theo ủy quyền tham gia tố tụng: Ông Lê Văn A – Chức vụ: Nhân viên xử lý nợ.

Bị đơn: Bà Hồ Thị Thùy L, sinh năm 1993

Địa chỉ: Khu phố C, KDC K, phường X, thành phố P, tỉnh Bình Thuận.

Tại phiên tòa có mặt nguyên đơn, vắng mặt bị đơn.

NHẬN THẤY

***Theo đơn khởi kiện, bản tự khai và tại phiên tòa người đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn trình bày:**

Bà Hồ Thị Thùy L có đề xuất vay vốn tại Ngân hàng TMCP K – Chi nhánh B1 với số tiền 50.000.000 đồng, theo giấy đăng ký phát hành kèm hợp đồng sử dụng thẻ tín dụng quốc tế K1 số: 20016337000460 ngày 02/12/2016 với nội dung sau: Hạn mức sử dụng thẻ: 50.000.000 đồng; Loại thẻ: VISA CREDIT CLASSIC- KHONG TSBD; Lãi suất: Theo mức lãi suất cho vay của ngân hàng trong từng thời kỳ. Thời hạn vay: 36 tháng; Phương thức trả nợ: Theo qui định của Ngân hàng về sản phẩm Thẻ tín dụng quốc tế; Điều kiện áp dụng: Theo quy định của Ngân hàng về sản phẩm Thẻ tín dụng Quốc tế.

Trong quá trình sử dụng dịch vụ thẻ khách hàng đã vi phạm hợp đồng. Ngân hàng đã nhiều lần thông báo, nhắc nhở và khách hàng cũng đã cam kết nhưng không thực hiện đúng cam kết. Tính đến ngày 20/8/2024, bà Hồ Thị Thùy L còn nợ Ngân hàng TMCP K tổng số tiền 117.608.519 đồng, trong đó nợ gốc là 35.184.860 đồng, nợ lãi phát sinh là 42.208.244 đồng, phí phát sinh còn lại là 40.215.415 đồng. Nay Ngân hàng TMCP K khởi kiện bà Hồ Thị Thùy L yêu cầu Tòa án giải quyết các vấn đề sau đây:

1. Buộc bà Hồ Thị Thùy L phải trả cho Ngân hàng TMCP K tổng số tiền tính đến ngày 20/8/2024 là 117.608.519 đồng, trong đó nợ gốc 35.184.860 đồng, nợ lãi phát sinh còn lại; 42.208.244 đồng và phí phát sinh còn lại: 40.215.415 đồng và lãi phát sinh kể từ ngày 21/8/2024 cho đến khi trả dứt nợ.

2. Và bà Hồ Thị Thùy L có trách nhiệm thanh toán lãi phát sinh từ ngày 21/8/2024 cho đến khi trả dứt nợ vay theo lãi suất qui định tại Hợp đồng.

3. Bị đơn phải chịu tất cả án phí và các chi phí liên quan khác.

*/ Bị đơn bà Hồ Thị Thùy L (vắng mặt).

Bị đơn bà Hồ Thị Thùy L, có nơi cư trú tại Khu phố C, KDC K, phường X, thành phố P, tỉnh Bình Thuận. Do bà L thường xuyên vắng mặt tại nơi cư trú nên Tòa án không tiến hành tổng đạt được, do vậy Tòa án niêm yết các văn bản tố tụng: “thông báo thụ lý vụ án; thông báo về phiên họp kiểm tra việc giao nộp, tiếp cận, công khai chứng cứ và hoà giải; quyết định đưa vụ án ra xét xử; quyết định hoãn phiên tòa” theo quy định của Bộ Luật tố tụng dân sự. Sau khi những người tham gia tố tụng phát biểu tranh luận và đối đáp, vị đại diện Viện kiểm sát nhân dân thành phố Phan Thiết phát biểu ý kiến về việc tuân theo pháp luật tố tụng trong quá trình giải quyết vụ án của Thẩm phán, Hội đồng xét xử, của những người tham gia tố tụng, kể từ khi thụ lý vụ án cho đến trước thời điểm Hội đồng xét xử nghị án là đúng trình tự, thủ tục do Bộ luật tố tụng dân sự quy định và đề nghị Hội đồng xét xử chấp nhận toàn bộ yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng TMCP K.

XÉT THẤY

Sau khi nghiên cứu hồ sơ và các tài liệu có trong hồ sơ vụ án đã được thẩm tra tại phiên tòa và căn cứ vào kết quả tranh luận tại phiên tòa. Hội đồng xét xử nhận định:

1/Về thủ tục tố tụng: thẩm quyền giải quyết vụ án, phía bị đơn bà B Hồ Thị Thùy L, khu phố C, KDC K, phường X, thành phố P, tỉnh Bình Thuận.

Đây là 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, các tài liệu này gọi chung là Hợp đồng) Tòa án thụ lý vụ án dân sự và căn cứ theo qui định tại khoản 3 Điều 26, điểm a khoản 1 điều 35 Bộ Luật tố tụng dân sự năm 2015 nên yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng TMCP K về việc “Hợp đồng tín dụng” thuộc thẩm quyền giải quyết của Tòa án nhân dân thành phố Phan Thiết.

Bà Hồ Thị Thùy L thường xuyên vắng mặt tại nơi cư trú nên Tòa án nhân dân thành phố Phan Thiết đã tiến hành niêm yết các thủ tục theo quy định pháp luật. Tại phiên tòa hôm nay bà L vẫn vắng mặt, do vậy Tòa án vẫn tiến hành xét xử vắng mặt theo quy định tại điểm b khoản 2 Điều 227 Bộ luật tố tụng dân sự.

2/ Về nội dung tranh chấp, xét yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn hội đồng xét xử nhận thấy: Bà Hồ Thị Thùy L có đề xuất vay vốn tại Ngân hàng TMCP K – Chi nhánh B1, số tiền 50.000.000 đồng, theo giấy đăng ký phát hành kèm hợp đồng sử dụng thẻ tín dụng quốc tế Kiên L1 số: 20016337000460 ngày 02/12/2016 với nội dung sau: Hạn mức sử dụng thẻ: 50.000.000 đồng; Loại thẻ: VISA CREDIT CLASSIC- KHONG TSBD; Lãi suất: Theo mức lãi suất cho vay của ngân hàng trong từng thời kỳ; Thời hạn vay: 36 tháng; Phương thức trả nợ: Theo qui định của Ngân hàng về sản phẩm Thẻ tín dụng quốc tế; Điều kiện áp dụng: Theo quy định của Ngân hàng về sản phẩm Thẻ tín dụng Quốc tế. Trong quá trình sử dụng dịch vụ thẻ khách hàng đã vi phạm hợp đồng. Ngân hàng đã nhiều lần thông báo, nhắc nhở và khách hàng cũng đã cam kết nhưng không thực hiện đúng cam kết. Tính đến ngày 20/8/2024, bà Hồ Thị Thùy L còn nợ Ngân hàng TMCP K tổng số tiền 117.608.519 đồng, trong đó nợ gốc là 35.184.860 đồng, nợ lãi phát sinh là 42.208.244 đồng, phí phát sinh còn lại là 40.215.415 đồng.

1. Buộc bà Hồ Thị Thùy L phải trả cho Ngân hàng TMCP K tổng số tiền là 117.608.519 đồng, trong đó nợ gốc 35.184.860 đồng, nợ lãi phát sinh còn lại 42.208.244 đồng và phí phát sinh còn lại: 40.215.415 đồng và lãi phát sinh kể từ ngày 21/8/2024 cho đến khi trả dứt nợ. Theo mức lãi suất được các bên thỏa thuận trong hợp đồng tín dụng đã ký kết là có cơ sở chấp nhận.

Về án phí: do yêu cầu của nguyên đơn được chấp nhận nên bị đơn phải nộp án phí dân sự sơ thẩm theo quy định của pháp luật.

Vì những lẽ trên,

QUYẾT ĐỊNH

1/Áp dụng: khoản 3 Điều 26, điểm a khoản 1 Điều 35, Điều 227, Điều 228, Điều 233, Điều 235 Bộ Luật Tố tụng dân sự năm 2015; Điều 471, Điều 474 Bộ Luật dân sự năm 2005; Điểm c khoản 1 Điều 688 Bộ Luật dân sự năm 2015;

- Luật ngân hàng và Luật các tổ chức tín dụng;
- Luật thi hành án;
- Điểm b khoản 1 Điều 3, khoản 2 Điều 26. Nghị quyết số 326/2016/UBTVQH14 ngày 30/12/2016 của Ủy ban thường vụ quốc hội về quy định mức thu, miễn, giảm, thu, nộp, quản lý và sử dụng án phí và lệ phí Tòa án.

2/Tuyên xử: Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng TMCP K.

Buộc bà Hồ Thị Thùy L phải trả cho Ngân hàng TMCP K số tiền 117.608.519 đồng, Trong đó: Nợ gốc còn lại: 35.184.860 đồng; Nợ lãi phát sinh còn lại: 42.208.244 đồng; P phát sinh còn lại: 40.215.415 đồng và tiền lãi phát sinh trên số dư nợ gốc từ ngày 21/8/2024 cho đến khi trả hết nợ theo mức lãi suất được các bên thỏa thuận trong hợp đồng tín dụng đã ký kết.

3/ Án phí: Bà Hồ Thị Thùy L phải nộp 5.880.000 đồng án phí dân sự sơ thẩm. Hoàn trả Ngân hàng TMCP K số tiền 2.569.000 đồng tiền tạm ứng án phí dân sự sơ thẩm theo biên lai số 0001546 ngày 09/4/2024 của Chi cục thi hành án dân sự Thành phố Phan Thiết.

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 hoặc bị cưỡng chế thi hành án theo qui 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.

Án xử công khai có mặt nguyên đơn, vắng mặt bị đơn. Quyền kháng cáo của nguyên đơn là 15 ngày tròn kể từ ngày tuyên án (20/8/2024), của bị đơn là 15 ngày tròn kể từ ngày nhận được bản án hoặc niêm yết bản án.

Nơi nhận:

- VKS Phan Thiết;
- Thi Hành Án Phan Thiết;
- Dương sự;
- Lưu.

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

(đã ký)

Nguyễn Ngọc Dũng

