

TÒA ÁN NHÂN DÂN QUẬN GÒ VẤP
THÀNH PHỐ HỒ CHÍ MINH

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

Bản án số: 920/2024/DS-ST
Ngày: 19-9-2024
V/v tranh chấp hợp đồng tín dụng

NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

TÒA ÁN NHÂN DÂN QUẬN GÒ VẤP, THÀNH PHỐ HỒ CHÍ MINH

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

Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa: Bà Phan Thị Mộng Tuyền.

Các Hội thẩm nhân dân:

- Ông Nguyễn Văn Soan.
- Bà Trần Thị Mai Lan.

- **Thư ký phiên tòa:** Ông Bùi Thành Luân - Thư ký Tòa án nhân dân quận Gò Vấp, Thành phố Hồ Chí Minh.

- **Đại diện Viện kiểm sát nhân dân quận Gò Vấp tham gia phiên tòa:** Bà Lê Duy Bảo Chinh - Kiểm sát viên.

Ngày 19 tháng 9 năm 2024 tại Tòa án nhân dân quận Gò Vấp, Thành phố Hồ Chí Minh xét xử sơ thẩm công khai vụ án dân sự thụ lý số: 316/2024/TLST-DS ngày 01 tháng 4 năm 2024, về: “Tranh chấp hợp đồng tín dụng” theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số: 492/2024/QĐXXST-DS ngày 30 tháng 7 năm 2024 và Quyết định hoãn phiên tòa số: 443/2024/QĐST-DS ngày 26 tháng 8 năm 2024, giữa các đương sự:

1. **Nguyên đơn:** Ngân hàng TMCP S1; Địa chỉ trụ sở: Số B đường N, Phường V, Quận C, Thành phố Hồ Chí Minh.

Người đại diện hợp pháp của nguyên đơn: Ông Trần Đức T, sinh năm: 1984; Địa chỉ: Số B đường N, Phường V, Quận C, Thành phố Hồ Chí Minh là người đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn (Theo Giấy ủy quyền số: 1266/2024/UQ-TGD ngày 29/02/2024). (Có mặt).

2. **Bị đơn:** Ông Lê Quốc C, sinh năm: 1988; Địa chỉ: Số H Đường số A, Phường A, quận G, Thành phố Hồ Chí Minh (Vắng mặt).

NỘI DUNG VỤ ÁN:

Theo đơn khởi kiện và các lời khai trong quá trình giải quyết vụ án, người đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn Ngân hàng TMCP S1, có ông Trần Đức T trình bày:

Ngày 16/12/2019, ông Lê Quốc C có ký với Ngân hàng TMCP S1 (sau đây được viết tắt là 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) với hạn mức là: 22.000.000 (Hai mươi hai triệu) đồng. Căn cứ thu nhập của ông C, tháng 8/2022 ông C được Ngân hàng tăng hạn mức tín dụng lên 60.000.000 (Sáu mươi triệu) đồng, mục đích tiêu dùng cá nhân. Ngân hàng đã đồng ý cấp cho ông C thẻ tín dụng M 526830-9472 số tài khoản 3758254357, lãi suất là 2,77%/tháng và S số tài khoản 3116252192 ngày 26/05/2023 lãi suất là 2.325%/tháng.

Sau khi được cấp thẻ tín dụng, ông C đã thực hiện các giao dịch với tổng số tiền là: 303.277.343 (Ba trăm lẻ ba triệu hai trăm bảy mươi bảy ngàn ba trăm bốn mươi ba) đồng. Trong quá trình sử dụng thẻ đến nay, ông C đã thanh toán cho Ngân hàng tổng số tiền là: 248.196.183 (Hai trăm bốn mươi tám triệu một trăm chín mươi sáu ngàn một trăm tám mươi ba) đồng. Sau đó, ông C không thanh toán cho Ngân hàng nữa. Qua nhiều lần làm việc, nhắc nhở nhưng ông C vẫn không có thiện chí trả nợ. Do ông C vi phạm nghĩa vụ thanh toán (Điều 18 của Bản Điều khoản và Điều kiện phát hành sử dụng thẻ tín dụng của Ngân hàng) nên ngày 23/5/2023 Ngân hàng đã chấm dứt quyền sử dụng thẻ của ông C và chuyển toàn bộ dư nợ còn thiếu (dư nợ gốc) sang nợ quá hạn (Điều 24 của Bản Điều khoản và điều kiện phát hành sử dụng thẻ tín dụng của Ngân hàng).

Nay Ngân hàng TMCP S1 khởi kiện yêu cầu ông C phải thanh toán số tiền tính đến ngày 19/9/2024 là: 99.409.520 (Chín mươi chín triệu bốn trăm lẻ chín ngàn năm trăm hai mươi) đồng. Trong đó, nợ gốc là: 65.591.672 (Sáu mươi lăm triệu năm trăm chín mươi một ngàn sáu trăm bảy mươi hai) đồng và lãi quá hạn là: 33.817.848 (Ba mươi ba triệu tám trăm mười bảy ngàn tám trăm bốn mươi tám) đồng. Ngân hàng TMCP S1 yêu cầu ông C phải thanh toán tiền lãi phát sinh từ ngày 20/9/2024 cho đến khi trả hết nợ vay theo lãi suất quy định tại Hợp đồng.

Phiên tòa sơ thẩm, người đại diện hợp pháp của nguyên đơn - ông Trần Đức T là người đại diện theo ủy quyền xác định Ngân hàng TMCP S1 yêu cầu ông Lê Quốc C phải thanh toán tổng số tiền tạm tính đến ngày 19/9/2024 số tiền như trên. Ngân hàng yêu cầu ông Lê Quốc C trả một lần ngay khi bản án có hiệu lực pháp luật. Ngoài ra, yêu cầu ông Lê Quốc C phải có trách nhiệm tiếp tục trả tiền lãi phát sinh từ ngày 20/9/2024 cho đến ngày ông C thanh toán dứt nợ cho Ngân hàng theo mức lãi suất quá hạn đã thỏa thuận trong Hợp đồng.

Bị đơn ông Lê Quốc C mặc dù đã được Tòa án tổng đạt hợp lệ Quyết định đưa vụ án ra xét xử, Quyết định hoãn phiên tòa và Giấy triệu tập để tham gia phiên tòa nhưng ông Lê Quốc C vẫn vắng mặt không có lý do.

Kiểm sát viên phát biểu ý kiến về việc tuân theo pháp luật của Thẩm phán, Hội đồng xét xử, Thư ký phiên tòa trong quá trình giải quyết vụ án, kể từ khi thụ lý vụ án cho đến trước thời điểm Hội đồng xét xử nghị án:

Quá trình giải quyết vụ án, Thẩm phán đã chấp hành đúng quy định của Bộ luật Tố tụng dân sự về xác định thẩm quyền giải quyết vụ án, xác định tư cách

pháp lý của những người tham gia tố tụng; thực hiện việc gửi các văn bản tố tụng, hồ sơ cho Viện kiểm sát nghiên cứu đúng quy định.

Việc tuân theo pháp luật của Hội đồng xét xử, Thư ký phiên tòa đã thực hiện đúng theo quy định của Bộ luật Tố tụng dân sự về phiên tòa sơ thẩm.

Việc chấp hành pháp luật của người tham gia tố tụng: Từ khi thụ lý vụ án cũng như tại phiên tòa, nguyên đơn đã thực hiện đúng các quy định tại Điều 70, Điều 71; bị đơn chưa thực hiện đúng quy định tại Điều 70, Điều 72 của Bộ luật Tố tụng dân sự.

Về nội dung: Căn cứ vào các tài liệu, chứng cứ do đương sự xuất trình và do Tòa án thu thập được: Đề nghị Hội đồng xét xử chấp nhận yêu cầu của nguyên đơn Ngân hàng TMCP S1, án phí sơ thẩm thực hiện theo quy định của pháp luật.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

Sau khi nghiên cứu các tài liệu có trong hồ sơ vụ án và tại phiên tòa, Hội đồng xét xử nhận định:

[1]. Về quan hệ pháp luật tranh chấp và thẩm quyền giải quyết vụ án:

Nguyên đơn Ngân hàng TMCP S1 khởi kiện ông Lê Quốc C, sinh năm 1988; Địa chỉ: Số H Đường số A, Phường A, quận G, Thành phố Hồ Chí Minh về việc yêu cầu ông C phải trả tiền nợ gốc và nợ lãi phát sinh cho Ngân hàng TMCP S1. Đây là vụ án dân sự về “Tranh chấp hợp đồng tín dụng” theo quy định tại khoản 3 Điều 26 của Bộ luật Tố tụng dân sự. Bị đơn có địa chỉ tại quận G, Thành phố Hồ Chí Minh, nên căn cứ điểm a khoản 1 Điều 35, điểm a khoản 1 Điều 39 của Bộ luật Tố tụng dân sự xác định vụ án thuộc thẩm quyền giải quyết của Tòa án nhân dân quận Gò Vấp, Thành phố Hồ Chí Minh.

[2]. Về thủ tục tố tụng:

Bị đơn ông Lê Quốc C đã được Tòa án triệu tập hợp lệ lần thứ hai nhưng ông C vẫn vắng mặt không có lý do. Căn cứ vào điểm b khoản 2 Điều 227, Điều 228 của Bộ luật Tố tụng dân sự, Hội đồng xét xử tiến hành xét xử vắng mặt bị đơn.

[3]. Về yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn:

Do ông Lê Quốc C không có mặt theo Giấy triệu tập của Tòa án nên Hội đồng xét xử không ghi nhận được ý kiến của ông C, vì vậy Hội đồng xét xử căn cứ vào các tài liệu, chứng cứ do Ngân hàng cung cấp để làm cơ sở giải quyết vụ án.

Căn cứ Giấy đề nghị cấp thẻ tín dụng kèm hợp đồng ngày 16/12/2019 đã đủ cơ sở xác định ông Lê Quốc C được Ngân hàng TMCP S1 cấp thẻ tín dụng với hạn mức sử dụng là: 22.000.000 (Hai mươi hai triệu) đồng. Căn cứ thu nhập của ông C, tháng 8/2022 ông C được Ngân hàng tăng hạn mức tín dụng lên 60.000.000 (Sáu mươi triệu) đồng, mục đích tiêu dùng cá nhân (bao gồm thẻ tín dụng M 526830-9472 số tài khoản 3758254357 lãi suất là 2,77%/tháng và S số tài khoản 3116252192 ngày 26/05/2023 lãi suất là 2.325%/tháng).

Căn cứ vào bảng tóm tắt sao kê quá trình thanh toán ngày 19/9/2024 do Ngân hàng cung cấp thể hiện: Từ ngày kích hoạt đến nay, ông C đã thực hiện các giao dịch với tổng số tiền là: 303.277.343 (Ba trăm lẻ ba triệu hai trăm bảy mươi bảy ngàn ba trăm bốn mươi ba) đồng, ông C đã thanh toán cho Ngân hàng số tiền bao gồm gốc và lãi là: 248.196.183 (Hai trăm bốn mươi tám triệu một trăm chín mươi sáu ngàn một trăm tám mươi ba) đồng. Từ ngày 22/3/2023, ông C không thanh toán một khoản tiền nào cho Ngân hàng nữa nên đã phát sinh lãi quá hạn. Đến ngày 23/5/2023, Ngân hàng đã chấm dứt quyền sử dụng thẻ và chuyển toàn bộ dư nợ còn thiếu (dư nợ gốc) sang nợ quá hạn (Điều 24 của Bản Điều khoản và điều kiện phát hành sử dụng thẻ tín dụng của Ngân hàng) sang nợ quá hạn. Từ ngày Ngân hàng chấm dứt quyền sử dụng thẻ cho đến tạm tính đến ngày 19/9/2024 là: 99.409.520 (Chín mươi chín triệu bốn trăm lẻ chín ngàn năm trăm hai mươi) đồng. Trong đó, nợ gốc là: 65.591.672 (Sáu mươi lăm triệu năm trăm chín mươi một ngàn sáu trăm bảy mươi hai) đồng và lãi quá hạn là: 33.817.848 (Ba mươi ba triệu tám trăm mười bảy ngàn tám trăm bốn mươi tám) đồng.

Xét thấy, việc ông Lê Quốc C không thanh toán tiền cho Ngân hàng là đã vi phạm nghĩa vụ thanh toán theo thỏa thuận giữa các bên và làm ảnh hưởng đến quyền, lợi ích hợp pháp của Ngân hàng. Do đó, Ngân hàng khởi kiện yêu cầu ông Lê Quốc C phải trả số tiền trên là có căn cứ. Mặt khác, xét về trách nhiệm trả nợ, Hội đồng xét xử xét thấy đây là khoản vay dưới hình thức thẻ tín dụng cá nhân và nguyên đơn chỉ yêu cầu ông C có trách nhiệm trả nợ nên Hội đồng xét xử chấp nhận yêu cầu của nguyên đơn, buộc ông Lê Quốc C phải có trách nhiệm trả số tiền tính đến ngày 19/9/2024 là: 99.409.520 (Chín mươi chín triệu bốn trăm lẻ chín ngàn năm trăm hai mươi) đồng. Trong đó, nợ gốc là: 65.591.672 (Sáu mươi lăm triệu năm trăm chín mươi một ngàn sáu trăm bảy mươi hai) đồng và lãi quá hạn là: 33.817.848 (Ba mươi ba triệu tám trăm mười bảy ngàn tám trăm bốn mươi tám) đồng. Ngân hàng yêu cầu ông Lê Quốc C trả một lần ngay khi bản án có hiệu lực pháp luật. Ngoài ra, ông Lê Quốc C còn phải tiếp tục chịu lãi suất theo mức lãi suất nợ quá hạn đã thỏa thuận trong hợp đồng từ ngày 20/9/2024 cho đến ngày ông C thanh toán hết số nợ vay. Hội đồng xét xử xét thấy yêu cầu của nguyên đơn là phù hợp với quy định của pháp luật nên chấp nhận.

Từ những phân tích nêu trên, xét yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn và đề nghị của đại diện Viện kiểm sát nhân dân quận Gò Vấp là có cơ sở để Hội đồng xét xử chấp nhận toàn bộ yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng TMCP S1.

[4] Về án phí dân sự sơ thẩm:

Do yêu cầu của Ngân hàng TMCP S1 được chấp nhận nên ông Lê Quốc C phải chịu tiền án phí là: 4.970.476 (Bốn triệu chín trăm bảy mươi ngàn bốn trăm bảy mươi sáu) đồng.

H lại cho Ngân hàng TMCP S1 số tiền tạm ứng án phí dân sự sơ thẩm đã nộp là: 2.119.056 (Hai triệu một trăm mười chín ngàn không trăm năm mươi sáu) đồng theo Biên lai thu tạm ứng án phí số 0012944 ngày 27/3/2024 của Chi cục thi hành án dân sự quận Gò Vấp, Thành phố Hồ Chí Minh.

Vì các lẽ trên,

QUYẾT ĐỊNH:

- Căn cứ khoản 1 Điều 5, khoản 3 Điều 26, điểm a khoản 1 Điều 35, điểm a khoản 1 Điều 39, Điều 147, Điều 150, điểm b khoản 2 Điều 227, khoản 3 Điều 228, Điều 271, Điều 273, Điều 280 Bộ luật Tố tụng dân sự;
- Căn cứ vào Điều 357, Điều 466 và khoản 2 Điều 468 của Bộ luật Dân sự;
- Căn cứ vào Điều 91, Điều 95 và Điều 98 của Luật Các tổ chức tín dụng năm 2010;
- Căn cứ vào Luật phí và lệ phí;
- Căn cứ Nghị quyết số 01/2019/NQ-HĐTP ngày 11 tháng 01 năm 2019 của Hội đồng thẩm phán Tòa án nhân dân Tối cao hướng dẫn áp dụng một số quy định của pháp luật về lãi, lãi suất, phạt vi phạm;
- Căn cứ Nghị quyết số 326/2016/UBTVQH 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 (sửa đổi bổ sung năm 2014).

Tuyên xử:

1. Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn Ngân hàng TMCP S1:

Ông Lê Quốc C có trách nhiệm trả cho Ngân hàng TMCP S1 số tiền tính đến ngày 19/9/2024 là: 99.409.520 (Chín mươi chín triệu bốn trăm lẻ chín ngàn năm trăm hai mươi) đồng. Trong đó, nợ gốc là: 65.591.672 (Sáu mươi lăm triệu năm trăm chín mươi một ngàn sáu trăm bảy mươi hai) đồng và lãi quá hạn là: 33.817.848 (Ba mươi ba triệu tám trăm mười bảy ngàn tám trăm bốn mươi tám) đồng. Trả một lần ngay khi sau khi bản án có hiệu lực pháp luật.

Kể từ ngày 20/9/2024 cho đến ngày thanh toán hết nợ cho Ngân hàng TMCP S1, ông Lê Quốc C còn phải tiếp tục trả tiền lãi phát sinh trên số dư nợ gốc chưa thanh toán theo mức lãi suất nợ quá hạn đã thỏa thuận trong Giấy đề nghị cấp thẻ tín dụng kèm hợp đồng ngày 16/12/2019 cho đến ngày thi hành án xong.

Thi hành tại Chi cục Thi hành án dân sự có thẩm quyền.

2. Về án phí dân sự sơ thẩm:

- Ông Lê Quốc C phải chịu tiền án phí là: 4.970.476 (Bốn triệu chín trăm bảy mươi ngàn bốn trăm bảy mươi sáu) đồng.

- H lại cho Ngân hàng TMCP S1 số tiền tạm ứng án phí dân sự sơ thẩm đã nộp là: 2.119.056 (Hai triệu một trăm mười chín ngàn không trăm năm mươi sáu) đồng theo Biên lai thu tạm ứng án phí số 0012944 ngày 27/3/2024 của Chi cục thi hành án dân sự quận Gò Vấp, Thành phố Hồ Chí Minh.

Thi hành tại Chi cục Thi hành án dân sự có thẩm quyền.

3. Về quyền kháng cáo: Ngân hàng TMCP S1 được quyền kháng cáo trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày tuyên án. Ông Lê Quốc C được quyền kháng cáo

trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày nhận được bản án hoặc bản án được tổng đạt, niêm yết hợp lệ.

4. Về nghĩa vụ thi hành án: Trường hợp bản án, quyết định được thi hành theo quy định tại Điều 2 Luật Thi hành án dân sự sửa đổi, bổ sung năm 2014 thì người được thi hành án dân sự, người phải thi hành án dân sự có quyền thoả 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 Luật Thi hành án dân sự sửa đổi, bổ sung năm 2014; thời hiệu thi hành án được thực hiện theo quy định tại Điều 30 Luật Thi hành án dân sự sửa đổi, bổ sung năm 2014.

Nơi nhận:

- Tòa án nhân dân Tp.HCM;
- VKSND quận Gò Vấp;
- Chi cục THADS quận Gò Vấp;
- Các đương sự;
- Lưu: VT, hồ sơ vụ án.

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

Phan Thị Mộng Tuyền