

Bản án số: 291/2020/DS-ST

Ngày: 09/9/2020

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 Cao Thị Thu Hiền

Các Hội thẩm nhân dân:

1. Ông Nguyễn Thành Lâm

2. Bà Nguyễn Thị Liên

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

Đại diện Viện kiểm sát nhân dân quận Tân Bình tham gia phiên tòa: Bà Võ Ngọc Liên Hương - Kiểm sát viên.

Ngày 09 tháng 9 năm 2020, tại trụ sở Tòa án nhân dân quận Tân Bình, Thành phố Hồ Chí Minh xét xử sơ thẩm công khai vụ án thụ lý số: 196/2020/TLST-DS ngày 07 tháng 5 năm 2020 về “Tranh chấp hợp đồng vay tài sản” theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số: 177/2020/QĐXXST-DS ngày 29 tháng 7 năm 2020 và Quyết định hoãn phiên tòa số 126/2020/QĐST-DS ngày 17 tháng 8 năm 2020 giữa các đương sự:

Nguyên đơn: Ngân hàng Trách nhiệm hữu hạn Một thành viên H

Trụ sở: đường X, phường Y, quận Z, Thành phố Hồ Chí Minh

Người đại diện hợp pháp của nguyên đơn: Ông Huỳnh Công D, sinh năm 1992 hoặc bà Nguyễn Thị T; Cùng địa chỉ: Tầng 12, Tòa nhà Centre Point số 106 Nguyễn Văn Trỗi, Phường 8, quận Phú Nhuận, Thành phố Hồ Chí Minh, là người đại diện theo ủy quyền (Giấy ủy quyền lập ngày 04/03/2020) – (Có mặt).

Người bảo vệ quyền, lợi ích hợp pháp của nguyên đơn: Bà Lê Quỳnh V, Luật sư thuộc Công ty Luật Hợp Danh Nghiêm & Chính, Liên Đoàn Luật sư Việt Nam - (Có mặt).

Bị đơn: Ông Ho Yiu Chung J, sinh năm 1987

Địa chỉ: đường A, phường B, quận M, Thành phố Hồ Chí Minh - (Vắng mặt).

NỘI DUNG VỤ ÁN:

Căn cứ vào đơn khởi kiện đề ngày 09/03/2020; đơn sửa đổi, bổ sung đơn khởi kiện ngày 29/7/2020 và quá trình tố tụng, nguyên đơn Ngân hàng Trách nhiệm hữu hạn Một thành viên H có ông Huỳnh Công D đại diện theo ủy quyền trình bày:

Ngày 05/12/2018, ông Ho Yiu Chung J có ký đơn đăng ký thẻ tín dụng Ngân hàng H, số thẻ : 5460 220000320834 với Ngân hàng Trách nhiệm hữu hạn Một thành viên H (sau đây viết tắt là Ngân hàng) và đã được Ngân hàng cấp thẻ với hạn mức là 200.000.000 (Hai trăm triệu) đồng (hạn mức tín dụng được quy định tại Điều 2 của Bản chấp thuận sử dụng thẻ tín dụng HSBC Premier), lãi suất : 26%/năm, mục đích vay tiêu dùng cá nhân, hình thức tín chấp. Quá trình thực hiện hợp đồng, ông đã thực hiện các giao dịch với tổng số tiền là 661.653.206 đồng và thanh toán cho ngân hàng tổng số tiền 467.364.366 đồng (trong đó tiền

gốc là : 459.757.127 đồng, tiền lãi là : 7.253.100 đồng và tiền phí là : 354.139 đồng), thanh toán áp dụng theo Điều 7 của bản chấp thuận sử dụng thẻ tín dụng HSBC Premier, biểu phí dịch vụ HSBC Premier. Do ông J vi phạm nghĩa vụ thanh toán nên ngày 21/01/2020 Ngân hàng đã không phát hành sao kê và không phát sinh thêm phí trên thẻ tín dụng số 5460 220000320834 được quy định tại Điều 6 của Bản chấp thuận sử dụng thẻ tín dụng HSBC Premier. Nay Ngân hàng yêu cầu một mình ông J phải thanh toán số tiền còn nợ tổng cộng 290.772.216 (Hai trăm chín mươi triệu bảy trăm bảy mươi hai nghìn hai trăm mười sáu) đồng, (bao gồm nợ gốc: 201.896.079 đồng, nợ lãi: 83.977.330 đồng, phí : 4.898.807 đồng), yêu cầu thanh toán ngay sau khi bản án có hiệu lực pháp luật. Buộc ông J có trách nhiệm thanh toán khoản tiền lãi phát sinh từ ngày 10/9/2020 cho đến khi trả dứt nợ vay theo lãi suất quy định tại hợp đồng.

Bị đơn ông Ho Yiu Chung J vắng mặt tại phiên tòa không có lý do mặc dù đã được Tòa án triệu tập hợp lệ.

Tại phiên tòa hôm nay:

Nguyên đơn Ngân hàng Trách nhiệm hữu hạn Một thành viên H rút yêu cầu “Trường hợp ông Ho Yiu Chung J không thanh toán toàn bộ hoặc không có khả năng thanh toán toàn bộ khoản nợ thẻ trên thì yêu cầu Tòa án cho phép Ngân hàng Trách nhiệm hữu hạn Một thành viên H được quyền yêu cầu Cơ quan thi hành án có thẩm quyền phát mại tài sản do ông Ho Yiu Chung J sở hữu để thanh toán toàn bộ khoản nợ với Ngân hàng”, chỉ yêu cầu Tòa án giải quyết:

Buộc ông Ho Yiu Chung J phải thanh toán số tiền còn nợ tổng cộng 290.772.216 (Hai trăm chín mươi triệu bảy trăm bảy mươi hai nghìn hai trăm mười sáu) đồng, (bao gồm nợ gốc: 201.896.079 đồng, nợ lãi: 83.977.330 đồng, phí : 4.898.807 đồng), yêu cầu thanh toán ngay sau khi bản án có hiệu lực pháp luật.

Buộc ông J có trách nhiệm thanh toán khoản tiền lãi phát sinh từ ngày 10/9/2020 cho đến khi trả dứt nợ vay theo lãi suất quy định tại hợp đồng.

Người bảo vệ quyền, lợi ích hợp pháp của nguyên đơn bà Lê Quỳnh V trình bày quan điểm:

Đề nghị Hội đồng xét xử chấp nhận toàn bộ yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn buộc ông Ho Yiu Chung J phải thanh toán số tiền còn tổng số tiền còn nợ là 290.772.216, yêu cầu thanh toán ngay sau khi bản án có hiệu lực pháp luật. Buộc ông J có trách nhiệm thanh toán khoản tiền lãi phát sinh từ ngày 10/9/2020 cho đến khi trả dứt nợ vay theo lãi suất quy định tại hợp đồng. Chứng cứ để chứng minh cho yêu cầu của nguyên đơn là căn cứ vào Điều 11 đơn đăng ký thẻ tín dụng Ngân hàng HSBC ngày 05/12/2018, Điều 14 bản chấp thuận sử dụng thẻ tín, Khoản 2 Điều 91 Luật các tổ chức tín dụng, Điều 7, Điều 8 Nghị quyết số 01/2019/NQ-HĐTP ngày 11/01/2019 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.

Đại diện Viện kiểm sát nhân dân quận Tân Bình phát biểu ý kiến về việc chấp hành pháp luật :

Về thủ tục tố tụng: Quá trình thụ lý giải quyết, xét xử vụ án thì Thẩm phán, Hội đồng xét xử, các đương sự đều đã chấp hành đúng các quy định của pháp luật về tố tụng dân sự.

Về nội dung: Đề nghị Hội đồng xét xử chấp nhận yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn. Những yêu cầu, kiến nghị đề khắc phục vi phạm tố tụng: không có

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

[1] Về tố tụng: quan hệ tranh chấp giữa các đương sự là tranh chấp hợp đồng vay tài sản. Theo kết quả xác minh của Công an Phường 2, quận Tân Bình, Thành phố Hồ Chí Minh thì ông Ho Yiu Chung J có đăng ký tạm trú tại đường A, phường B, Quận M, Thành phố Hồ Chí Minh từ ngày 05/11/2018 đến ngày 07/01/2019. Hiện không còn tạm trú tại địa chỉ trên, đi đâu không rõ. Ngoài ra, kết quả phúc đáp của Cục quản lý xuất nhập cảnh- Bộ công an cho biết ông Ho Yiu Chung J, sinh ngày 03/12/1987, quốc tịch Trung Quốc, hộ chiếu HJ2019847 (hộ chiếu cũ KJ0467138) đã nhập xuất cảnh Việt Nam 180 lượt. Lần gần nhất, đương sự nhập cảnh ngày 28/4/2020, hiện chưa có thông tin xuất cảnh. Theo đơn đăng ký thẻ tín dụng Ngân hàng HSBC ký ngày 05/12/2018 ông Ho Yiu Chung J cung cấp địa chỉ hiện tại đang sinh sống là đường A, phường B, Quận M, Thành phố Hồ Chí Minh. Như vậy, địa chỉ đường A, phường B, Quận M, Thành phố Hồ Chí Minh là địa chỉ nơi cư trú cuối cùng của ông Ho Yiu Chung J nên 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 2015 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, Thành phố Hồ Chí Minh.

Quá trình giải quyết, Tòa án đã triệu tập hợp lệ bị đơn đến tòa để trình bày ý kiến, hòa giải, tham gia phiên họp kiểm tra việc giao nộp, tiếp cận công khai chứng cứ và hòa giải nhưng bị đơn đều vắng mặt không có lý do. Ngày 17/8/2020 Tòa án triệu tập hợp lệ các đương sự đến để tham gia xét xử nhưng bị đơn vắng mặt không có lý do nên Tòa án đã ra quyết định hoãn phiên tòa đồng thời thông báo cho các đương sự sẽ mở lại phiên tòa vào ngày 09/9/2020 nhưng bị đơn vẫn không đến tham gia phiên tòa mà không có lý do. Do đó, căn cứ khoản 1 Điều 207; khoản 1, khoản 2 Điều 227 Bộ luật tố tụng dân sự năm 2015 Tòa án lập biên bản ghi nhận về việc không tiến hành hòa giải được và tiến hành xét xử vắng mặt bị đơn.

[2] Về nội dung:

Căn cứ vào đơn đăng ký thẻ tín dụng Ngân hàng H ngày 05/12/2018, bảng chấp thuận sử dụng thẻ tín dụng HSBC Premier, biểu phí dịch vụ HSBC Premier, lời khai của nguyên đơn và tài liệu, chứng cứ có trong hồ sơ có đủ cơ sở xác định bị đơn có sử dụng thẻ tín dụng để thực hiện các giao dịch và đã thanh toán cho nguyên đơn số tiền 467.364.366 đồng (trong đó tiền gốc là : 459.757.127 đồng, tiền lãi là : 7.253.100 đồng và tiền phí là : 354.139 đồng), sau đó không tiếp tục thanh toán. Do bị đơn vi phạm nghĩa vụ trả nợ nên đến ngày 21/01/2020 ngân hàng chốt số tiền nợ gốc và không không phát sinh thêm tiền phí. Tính đến ngày 09/9/2020, bị đơn còn nợ nguyên đơn số tiền là 290.772.216 (Hai trăm chín mươi triệu bảy trăm bảy mươi hai nghìn hai trăm mười sáu) đồng, (bao gồm nợ gốc: 201.896.079 đồng, nợ lãi: 83.977.330 đồng, phí : 4.898.807 đồng).

Việc nguyên đơn yêu cầu bị đơn phải có trách nhiệm thanh toán số tiền 290.772.216 (Hai trăm chín mươi triệu bảy trăm bảy mươi hai nghìn hai trăm mười sáu) đồng, (bao gồm nợ gốc: 201.896.079 đồng, nợ lãi: 83.977.330 đồng, phí : 4.898.807 đồng) và tiền lãi tiếp tục tính từ ngày 10/9/2020 cho đến khi bị đơn thanh toán dứt nợ vay theo mức lãi suất quy định trong đơn đăng ký thẻ tín dụng Ngân hàng H ngày 05/12/2018, bảng chấp thuận sử dụng thẻ tín dụng HSBC Premier, biểu phí dịch vụ HSBC Premier là phù hợp theo quy định tại Khoản 2 Điều 91 và Khoản 2 Điều 95 của Luật các tổ chức tín dụng năm 2010 nên được chấp nhận.

Đối với yêu cầu : trường hợp ông Ho Yiu Chung J không thanh toán toàn bộ hoặc không có khả năng thanh toán toàn bộ khoản nợ thẻ trên thì yêu cầu Tòa án cho phép Ngân hàng Trách nhiệm hữu hạn Một thành viên H được quyền yêu cầu Cơ quan thi hành án có thẩm quyền phát mại tài sản do ông Ho Yiu Chung J sở hữu để thanh toán toàn bộ khoản nợ với Ngân hàng mặc dù tại đơn khởi kiện ngày 09 tháng 03 năm 2020 Ngân hàng Trách nhiệm

hữu hạn Một thành viên H đã yêu cầu Tòa án giải quyết yêu cầu trên nhưng đến ngày 29 tháng 7 năm 2020 Ngân hàng Trách nhiệm hữu hạn Một thành viên H có đơn xin rút một phần yêu cầu khởi kiện. Xét thấy việc rút yêu cầu nói trên là tự nguyện, không trái quy định của pháp luật nên ghi nhận. Do đó, căn cứ điểm c Khoản 1 Điều 217, khoản 2 Điều 244 Bộ luật tố tụng dân sự 2015, Hội đồng xét xử đình chỉ xét xử đối với yêu cầu của Ngân hàng Trách nhiệm hữu hạn Một thành viên H về yêu cầu Tòa án cho phép Ngân hàng Trách nhiệm hữu hạn Một thành viên H được quyền yêu cầu Cơ quan thi hành án có thẩm quyền phát mại tài sản do ông Ho Yiu Chung J sở hữu để thanh toán toàn bộ khoản nợ với Ngân hàng trong trường hợp ông Ho Yiu Chung J không thanh toán toàn bộ hoặc không có khả năng thanh toán toàn bộ khoản nợ trên.

[3] Về án phí dân sự sơ thẩm: nguyên đơn không phải chịu án phí đối với yêu cầu đã đình chỉ xét xử. Bị đơn phải chịu theo quy định của pháp luật. Hoàn lại tiền tạm nộp án phí cho nguyên đơn.

Vì các lẽ trên,

QUYẾT ĐỊNH:

- Căn cứ khoản 3 Điều 26; điểm a Khoản 1 Điều 35; điểm a Khoản 1 Điều 39; khoản 1 Điều 207 ; điểm c Khoản 1 Điều 217, khoản 2 Điều 244 ; Khoản 1, Khoản 2 Điều 227; Điều 271; Khoản 1 Điều 273 và Khoản 1 Điều 280 Bộ luật Tố tụng Dân sự năm 2015;

- Căn cứ Khoản 2 Điều 91, khoản 2 Điều 95 của Luật các tổ chức tín dụng năm 2010;

- Căn cứ Điều 8; Điều 13 Nghị quyết số 01/2019/NQ-HĐTP ngày 11/01/2019 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 Điều 26 Luật Thi hành án dân sự sửa đổi, bổ sung năm 2014;

- Căn cứ Nghị quyết số 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;

Tuyên xử:

1. Chấp nhận toàn bộ yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn Ngân hàng Trách nhiệm hữu hạn Một thành viên H:

1.1. Buộc ông Ho Yiu Chung J có trách nhiệm thanh toán cho Ngân hàng Trách nhiệm hữu hạn Một thành viên H số tiền nợ: 290.772.216 (Hai trăm chín mươi triệu bảy trăm bảy mươi hai nghìn hai trăm mười sáu) đồng, (bao gồm nợ gốc: 201.896.079 đồng, nợ lãi: 83.977.330 đồng, phí : 4.898.807 đồng).

1.2. Ông Ho Yiu Chung J còn phải tiếp tục trả tiền lãi phát sinh kể từ ngày 10/9/2020 cho đến khi trả dứt nợ vay theo mức lãi suất quy định trong đơn đăng ký thế tín dụng Ngân hàng HSBC ngày 05/12/2018, bảng chấp thuận sử dụng thẻ tín dụng HSBC Premier, biểu phí dịch vụ HSBC Premier ký với Ngân hàng Trách nhiệm hữu hạn Một thành viên H

Trả một lần ngay sau khi bản án có hiệu lực pháp luật. Thi hành tại cơ quan Thi hành án dân sự có thẩm quyền.

1.3. Đình chỉ xét xử đối với yêu cầu của Ngân hàng Trách nhiệm hữu hạn Một thành viên H về việc yêu cầu Tòa án cho phép Ngân hàng Trách nhiệm hữu hạn Một thành viên H được quyền yêu cầu Cơ quan thi hành án có thẩm quyền phát mại tài sản do ông Ho Yiu Chung J sở hữu để thanh toán toàn bộ khoản nợ với Ngân hàng trong trường hợp ông Ho Yiu

Chung J không thanh toán toàn bộ hoặc không có khả năng thanh toán toàn bộ khoản nợ thẻ số 5460 220000320834 nêu trên.

1.4. Về án phí dân sự sơ thẩm: Ông Ho Yiu Chung J phải chịu 14.539.000 (Mười bốn triệu năm trăm ba mươi chín nghìn) đồng.

Hoàn lại cho Ngân hàng Trách nhiệm hữu hạn Một thành viên H số tiền tạm ứng án phí 6.593.725 (Sáu triệu năm trăm chín mươi ba nghìn bảy trăm hai mươi lăm) đồng theo biên lai thu tiền tạm ứng án phí, lệ phí Tòa án số: AA/2019/0016142 ngày 31/03/2020 của Chi cục Thi hành án dân sự quận Tân Bình, Thành phố Hồ Chí Minh.

2. Về quyền kháng cáo, kháng nghị: Nguyên đơn được quyền kháng cáo trong hạn 15 ngày kể từ ngày tuyên án. Bị đơn được quyền kháng cáo trong hạn 15 ngày kể từ ngày nhận được bản án hoặc bản án được niêm yết. Viện kiểm sát nhân dân quận Tân Bình, Viện kiểm sát nhân dân Thành phố Hồ Chí Minh có quyền kháng nghị theo luật định.

3. 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 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 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 Q.Tân Bình;
- Chi cục THADS Q.Tân Bình;
- Các đương sự;
- Lưu: VP, hồ sơ.

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

Cao Thị Thu Hiền