

Bản án số: 448/2017/DS-ST

Ngày: 20-9-2017.

V/v tranh chấp Hợp đồng tín dụng.

**NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM**

TÒA ÁN NHÂN DÂN QUẬN 8, THÀNH PHỐ HỒ CHÍ MINH

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

Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa: Ông Trần Văn Phúc.

Các Hội thẩm nhân dân:

1. Bà Lê Thị Kim Liễu.

2. Ông Vũ Minh Hoàng.

- Thư ký phiên tòa: Ông Lâm Cao Sơn là Thư ký Tòa án nhân dân Quận 8, Thành phố Hồ Chí Minh.

- Đại diện Viện kiểm sát nhân dân Quận 8, Thành phố Hồ Chí Minh tham gia phiên tòa: Bà Ngô Thị Kim Sinh - Kiểm sát viên.

Trong ngày 20 tháng 9 năm 2017 tại trụ sở Tòa án nhân dân Quận 8, Thành phố Hồ Chí Minh xét xử sơ thẩm công khai vụ án thụ lý số 187/2015/TLST-DS ngày 08 tháng 5 năm 2017 về tranh chấp hợp đồng tín dụng theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số: 126/2017/QĐXX-ST ngày 02 tháng 8 năm 2017 và Quyết định hoãn phiên tòa số 128/2017/QĐST-DS ngày 28 tháng 8 năm 2017 giữa các đương sự:

1. *Nguyên đơn:* Ngân hàng thương mại cổ phần S.

Địa chỉ: 266-268 Nam Kỳ Khởi Nghĩa, Phường A, Quận B, Thành phố Hồ Chí Minh.

Người đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn: ông Trần Đức T, sinh năm 1991 theo văn bản ủy quyền ngày 05/9/2017(Có đơn xin vắng mặt).

2. *Bị đơn:* Ông Huỳnh L, sinh năm 1955 (Vắng mặt).

Địa chỉ: 228 Đường số 10, Phường A, Quận C, Thành phố Hồ Chí Minh.

NỘI DUNG VỤ ÁN:

Tại đơn khởi kiện đề ngày 03/4/2017 và trong quá trình xét xử, nguyên đơn Ngân hàng thương mại cổ phần S có đại diện theo ủy quyền ông Trần Đức T trình bày: Ngày 28/4/2009 ông Huỳnh L có ký với Ngân hàng thương mại cổ phần S Hợp đồng vay Thẻ tín dụng với hạn mức tín dụng gồm các điều khoản chính sau:

- Số thẻ: 472074-2540.

- Hạn mức thẻ: 40.000.000 đồng.

- Mục đích tiêu dùng cá nhân.

- Lãi suất: Theo lãi suất từng thời kỳ do ngân hàng quyết định.

Trong quá trình sử dụng ông L đã giao dịch nhiều lần với tổng số tiền là: 153.432.747 đồng. Ông L đã thanh toán số tiền là: 180.446.373 đồng. Do ông L vi

phạm nghĩa vụ thanh toán nên ngày 16/10/2016 Ngân hàng thương mại cổ phần S đã chấm dứt quyền sử dụng thẻ và chuyển toàn bộ dư nợ còn thiếu sang nợ quá hạn. Qua quá trình làm việc và nhắc nhở nhưng ông L vẫn không có thiện chí trả nợ cho Ngân hàng. Tính từ ngày 16/10/2016 đến ngày 20/9/2017, ông L còn nợ của Ngân hàng thương mại cổ phần S là:

- Số tiền nợ gốc tính đến ngày 20/9/2017 là: 46.845.258 (Bốn mươi sáu triệu tám trăm bốn mươi lăm nghìn hai trăm năm tám) đồng.

- Số tiền lãi quá hạn tính từ ngày 16/10/2016 đến ngày 20/9/2017 là: 17.122.060 (Mười bảy triệu một trăm hai mươi hai nghìn không trăm sáu mươi) đồng.

- Tổng số tiền phải thanh toán là: 63.967.318 (Sáu mươi ba triệu chín trăm sáu mươi bảy nghìn ba trăm mười tám) đồng.

Vì vậy, Ngân hàng thương mại cổ phần S yêu cầu buộc ông L phải có nghĩa vụ thanh toán số tiền: 63.967.318 (Sáu mươi ba triệu chín trăm sáu mươi bảy nghìn ba trăm mười tám) đồng và số tiền lãi quá hạn được tính tiếp cho ông L từ ngày 21/9/2017 đến khi trả hết nợ cho Ngân hàng thương mại cổ phần S theo mức lãi suất nợ quá hạn mà hai bên đã thỏa thuận tại giấy đề nghị cấp thẻ tín dụng kèm hợp đồng lập ngày 28/4/2009 kèm theo bản điều khoản và điều kiện phát hành, sử dụng thẻ tín dụng. Phương thức thanh toán là trả một lần ngay sau khi án có hiệu lực pháp luật.

Đối với bị đơn ông Huỳnh L: Tòa án đã tiến hành giao thông báo thụ lý vụ án, thông báo phiên họp kiểm tra việc giao nộp, tiếp cận, công khai chứng cứ và hòa giải, Quyết định đưa vụ án ra xét xử và Quyết định hoãn phiên tòa nhưng ông L vẫn vắng mặt không đến tòa trình bày yêu cầu.

Tại phiên tòa, Kiểm sát viên phát biểu ý kiến: kể từ khi thụ lý vụ án cho đến trước thời điểm Hội đồng xét xử nghị án, Thẩm phán, Hội đồng xét xử đã tuân theo pháp luật tố tụng dân sự trong quá trình giải quyết vụ án. Nguyên đơn chấp hành tốt pháp luật tố tụng khi tham gia tố tụng dân sự. Bị đơn chấp hành chưa tốt pháp luật tố tụng khi tham gia tố tụng dân sự. Về phần nội dung vụ án đề nghị Hội đồng xét xử chấp nhận yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

Sau khi căn cứ vào tài liệu, chứng cứ đã được xem xét tại phiên tòa, kết quả tranh tụng tại phiên tòa, Hội đồng xét xử nhận định:

[1] Về quan hệ pháp luật, thủ tụng tố tụng và thẩm quyền giải quyết:

Xét đơn khởi kiện của Ngân hàng thương mại cổ phần S thì đây là tranh chấp hợp đồng tín dụng do bị đơn cư trú tại Quận 8, Thành phố Hồ Chí Minh nên theo qui định tại các Điều 26, Điều 35 và Điều 39 của Bộ luật tố tụng dân sự, vụ án thuộc thẩm quyền giải quyết của Tòa án nhân dân Quận 8, Thành phố Hồ Chí Minh.

Xét nguyên đơn Ngân hàng thương mại cổ phần S có đại diện theo ủy quyền ông Trần Đức T có đơn đề nghị Tòa án xét xử vắng mặt. Bị đơn ông Huỳnh L đã được Tòa án triệu tập họp lệ đến lần thứ hai mà vẫn vắng mặt tại phiên tòa, nên căn cứ vào điểm a điểm b Khoản 2 Điều 227 của Bộ luật tố tụng dân sự, Hội đồng xét xử tiến hành xét xử vắng mặt đối với các đương sự là phù hợp qui định của pháp luật.

[2] Về các yêu cầu của các đương sự:

Xét giấy đề nghị cấp thẻ tín dụng kiêm hợp đồng lập ngày 28/4/2009 kèm theo bản điều khoản và điều kiện phát hành, sử dụng thẻ tín dụng giữa Ngân hàng thương mại cổ phần S và ông Huỳnh L. Gồm các điều khoản chính như sau: số thẻ: 472074-2540; hạn mức thẻ: 40.000.000 đồng; mục đích tiêu dùng cá nhân; lãi suất: theo lãi suất từng thời kỳ do ngân hàng quyết định. Ngày 16/10/2016 Ngân hàng thương mại cổ phần S đã thông báo chuyển số nợ vay còn thiếu sang nợ quá hạn, kèm theo số tiền lãi quá hạn phát sinh. Các tình tiết trên đây đã được Tòa án thông báo đến bị đơn nhưng đương sự không có ý kiến phản đối nên căn cứ vào Điều 92 của Bộ luật tố tụng dân sự, Hội đồng xét xử xác định các tình tiết trên là sự thật.

Xét trong quá trình thực hiện giấy đề nghị cấp thẻ tín dụng kiêm hợp đồng lập ngày 28/4/2009 kèm theo bản điều khoản và điều kiện phát hành, sử dụng thẻ tín dụng thì tính từ ngày 16/10/2016 cho đến nay ông L không đóng tiền lãi quá hạn và trả nợ gốc cho Ngân hàng thương mại cổ phần S là vi phạm thỏa thuận mà hai bên đã thỏa thuận ký kết. Đồng thời, vi phạm Điều 471 của Bộ luật dân sự năm 2005 và Luật các tổ chức tín dụng. Do đó, ông L phải có nghĩa vụ thanh toán số tiền nợ gốc và tiền lãi quá hạn phát sinh từ ngày 16/10/2016 cho Ngân hàng thương mại cổ phần S. Cụ thể như sau: số tiền nợ gốc là 46.845.258 (Bốn mươi sáu triệu tám trăm bốn mươi lăm nghìn hai trăm năm tám) đồng; số tiền lãi quá hạn tính từ ngày 16/10/2016 đến ngày 20/9/2017 là 17.122.060 (Mười bảy triệu một trăm hai mươi hai nghìn không trăm sáu mươi) đồng. Tổng cộng là 63.967.318 (Sáu mươi ba triệu chín trăm sáu mươi bảy nghìn ba trăm mười tám) đồng.

[3] Về án phí dân sự sơ thẩm:

Ông Huỳnh L phải chịu trên tổng số tiền phải thanh toán cho Ngân hàng thương mại cổ phần S. Ngân hàng thương mại cổ phần S không phải chịu án phí và được trả lại số tiền tạm ứng án phí đã nộp theo quy định tại Điều 147 của Bộ luật tố tụng dân sự và khoản 2 Điều 27 của Pháp lệnh về án phí, lệ phí Tòa án.

Vì các lẽ trên,

QUYẾT ĐỊNH:

Căn cứ vào Điều 26, Điều 35, Điều 39, Điều 92, Điều 147, điểm a điểm b khoản 2 Điều 227 và Điều 273 của Bộ luật tố tụng dân sự; Điều 471 của Bộ luật dân sự năm 2005; Luật các tổ chức tín dụng; Nghị quyết số 326/2016/UBTVQH14 có hiệu lực vào ngày 01/01/2017.

Tuyên xử:

1. Buộc ông Huỳnh L phải có nghĩa vụ thanh toán cho Ngân hàng thương mại cổ phần S số tiền 63.967.318 (Sáu mươi ba triệu chín trăm sáu mươi bảy nghìn ba trăm mười tám) đồng theo giấy đề nghị cấp thẻ tín dụng kiêm hợp đồng lập ngày 28/4/2009 kèm theo bản điều khoản và điều kiện phát hành, sử dụng thẻ tín dụng. Trong đó: số tiền nợ gốc là 46.845.258 (Bốn mươi sáu triệu tám trăm bốn mươi lăm nghìn hai trăm năm tám) đồng và lãi quá hạn là 17.122.060 (Mười bảy triệu một trăm

hai mươi hai nghìn không trăm sáu mươi) đồng tính từ ngày 16/10/2016 đến ngày 20/9/2017.

Số tiền lãi được tính tiếp cho ông Huỳnh L kể từ ngày 21/9/2017 trên số tiền thực tế vay cho đến khi thi hành án xong theo mức lãi suất nợ quá hạn mà hai bên đã thỏa thuận ký kết.

Phương thức thanh toán: trả một lần ngày khi bản án có hiệu lực pháp luật.

Thi hành tại Cơ quan thi hành án dân sự có thẩm quyền.

2. Án phí dân sự sơ thẩm:

- Ông Huỳnh L phải chịu là 3.198.366 (Ba triệu một trăm chín mươi tám nghìn ba trăm sáu sáu) đồng.

- Trả lại cho Ngân hàng thương mại cổ phần S số tiền tạm ứng án phí đã nộp là 1.355.000 (Một triệu ba trăm năm mươi lăm nghìn) đồng theo biên lai thu tiền số 0027235 ngày 26/4/2017 của Chi cục Thi hành án dân sự Quận 8, Thành phố Hồ Chí Minh.

3. Thời hạn kháng cáo đối với bản án của Tòa án cấp sơ thẩm là 15 ngày, kể từ ngày tuyên án. Đối với đương sự không có mặt tại phiên tòa thì thời hạn kháng cáo được tính từ ngày bản án được tổng đạt hợp lệ.

Trường hợp bản án, quyết định được thi hành theo quy định tại Điều 2 Luật thi hành án dân sự, người được thi hành án, 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 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.

Nơi nhận:

- TAND TP.HCM;
- VKSND Q8;
- Chi cục THADS Q8;
- Các đương sự

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

Trần Văn Phúc