

**TÒA ÁN NHÂN DÂN
THÀNH PHỐ BẾN TRE
TỈNH BẾN TRE**

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

Bản án số: 05/2023/DS-ST

Ngày: 11-01-2023

V/v tranh chấp hợp đồng tín dụng

NHÂN DANH

NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

TÒA ÁN NHÂN DÂN THÀNH PHỐ BẾN TRE, TỈNH BẾN TRE

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

Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa: Ông Nguyễn Duy Phong

Các Hội thẩm nhân dân: - Ông Trịnh Ngọc Hồng

- Bà Dương Thị Thanh Thúy

- Thư ký phiên tòa: Ông Mai Chiên Trực – Thư ký Tòa án nhân dân thành phố Bến Tre, tỉnh Bến Tre

Trong các ngày 09 và 11 tháng 01 năm 2023, tại Trụ sở Tòa án nhân dân thành phố Bến Tre, tỉnh Bến Tre xét xử sơ thẩm công khai vụ án thụ lý số 200/2022/TLST-DS ngày 27 tháng 10 năm 2022 về tranh chấp hợp đồng tín dụng, theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số: 141/2022/QĐXXST-DS ngày 01 tháng 12 năm 2022 và Quyết định hoãn phiên tòa số 203/2022/QĐST-DS ngày 23 tháng 12 năm 2022, giữa các đương sự:

Nguyên đơn: **Ngân hàng Thương mại Cổ phần A.**

Địa chỉ: đường Nam Kỳ Khởi Nghĩa, phường Võ Thị Sáu, Quận 3, Thành phố Hồ Chí Minh.

Người đại diện theo pháp luật: Bà Nguyễn Đức Thạch D – Tổng giám đốc.

Người đại diện theo ủy quyền: Ông **Nguyễn Hoàng C** – Giám đốc Chi nhánh Bến Tre.

Người đại diện tham gia tố tụng: Ông **Đặng Minh Th**, sinh năm 1971.

Nơi cư trú: số 14C Đại lộ Đồng Khởi, phường Phú Khương, thành phố Bến Tre, tỉnh Bến Tre.

Bị đơn: Ông **Diệp Trí Q**, sinh năm 1984.

Nơi cư trú: khu phố B, phường T, thành phố BT, tỉnh BT.

Ông Đặng Minh Thiện có mặt;

Ông Diệp Trí Quang vắng mặt.

NỘI DUNG VỤ ÁN:

Theo đơn khởi kiện; bản tự khai và các văn bản, tài liệu chứng cứ cung cấp cho Tòa án cũng như tại phiên tòa hôm nay, đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn là ông Đặng Minh Th trình bày:

Ngày 11/08/2020 bên vay là ông Diệp Trí Q có đề nghị với Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín chi nhánh Bến Tre (Ngân hàng) cấp thẻ tín dụng. Qua xác minh thực tế nhu cầu sử dụng và tình hình tài chính, thu nhập của khách hàng. Ngân hàng đã đồng ý cấp thẻ tín dụng cho ông Diệp Trí Q theo Giấy đề nghị cấp thẻ tín dụng kèm hợp đồng ngày 11/08/2020. Loại thẻ quốc tế Visa Platinum, hạn mức tín dụng thẻ được cấp là 50.000.000 đồng, mục đích tiêu dùng, lãi suất: 2.6%/tháng. Thời hạn sử dụng thẻ là 03 năm và thẻ tự động gia hạn thời gian sử dụng.

Hàng tháng khách hàng phải thanh toán 5% dư nợ đầu kỳ (chốt dư nợ đầu kỳ ngày 15 tây hàng tháng), Ngân hàng sẽ cho khách hàng 25 ngày để thanh toán. Nếu khách hàng phát sinh trễ hạn sẽ bị thu phí phạt bằng 6% (tối thiểu 80.000) số tiền thanh toán tối thiểu của kỳ đó. Nếu khách hàng không thanh toán hoặc không thanh toán đầy đủ số tiền thanh toán tối thiểu sau 02 kỳ chốt thông báo giao dịch cộng 10 ngày thẻ sẽ chuyển sang nợ nhóm 2. Từ thời điểm chuyển nhóm 2 nếu khách hàng không thanh toán đủ số tiền thanh toán tối thiểu của 2 kỳ chốt giao dịch sau thời gian 90 ngày thẻ sẽ chuyển nợ nhóm 3 và chốt toàn bộ dư nợ thành vốn gốc, lãi phát sinh sau khi chuyển nhóm 3 sẽ bằng 150% lãi trong hạn.

Sau khi được cấp Thẻ tín dụng, ông Diệp Trí Q đã thực hiện các giao dịch với tổng số tiền là 199.406.700 đồng. Trong quá trình thanh toán hợp đồng từ ngày 25/08/2020 đến ngày 25/05/2022 ông Diệp Trí Q thanh toán tổng cộng 178.694.628 đồng.

Thẻ tín dụng của ông Diệp Trí Q đang nhóm 3. Tổng vốn, lãi thẻ tín dụng hiện tại tính đến ngày 09/01/2023 là 60.116.277 đồng, trong đó tiền vốn gốc là 53.332.383 đồng, tiền lãi là 6.783.894 đồng.

Do không thực hiện đúng theo cam kết hợp đồng khi không thanh toán phần vốn lãi cho Ngân hàng nên toàn bộ khoản nợ của khoản vay trên của khách hàng đã chuyển sang quá hạn.

Căn cứ khoản 24.1 Điều 24 Phụ lục Điều khoản và điều kiện phát hành và sử dụng thẻ tín dụng cá nhân của ngân hàng thì ông Diệp Trí Q đã vi phạm hợp đồng khi không thanh toán thẻ tín dụng dẫn đến khoản vay thẻ tín dụng bị quá hạn nên Ngân hàng đình chỉ thẻ tín dụng nêu trên.

Nay Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín đề nghị Tòa án giải quyết: buộc cá nhân ông Diệp Trí Q phải trả 01 lần cho Ngân Hàng toàn bộ số tiền nợ thẻ tín dụng nêu trên là tính đến ngày 09/01/2023 là 60.116.277 đồng trong đó tiền vốn gốc là 53.332.383 đồng, tiền lãi 6.783.894 đồng và yêu cầu tiếp tục tính lãi của thẻ tín dụng trên từ ngày 10/01/2023 đến khi ông Diệp Trí Q trả tất nợ cho Ngân hàng.

Trong quá trình giải quyết vụ án, Tòa án đã hai lần triệu tập hợp lệ ông Diệp Trí Q đến để tiến hành phiên họp kiểm tra việc giao nộp, tiếp cận, công khai chứng cứ và hòa giải nhưng ông Quang vắng mặt và không có trình bày ý kiến gì đối với

yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

Sau khi nghiên cứu các tài liệu có trong hồ sơ vụ án được thẩm tra tại phiên tòa, căn cứ vào lời trình bày của đại diện nguyên đơn, Hội đồng xét xử nhận định:

[1] Về tố tụng:

Ngân hàng Thương mại cổ phần Sài Gòn Thương Tín khởi kiện yêu cầu ông Diệp Trí Q trả số tiền đã vay theo hợp đồng giữa các bên ký kết và hiện ông Q đang cư trú tại thành phố Bến Tre, tỉnh Bến Tre. Vì vậy, đây là vụ án tranh chấp hợp đồng tín dụng thuộc thẩm quyền giải quyết của Tòa án nhân dân thành phố Bến Tre, tỉnh Bến Tre theo quy định tại Điều 26, Điều 35, Điều 39 Bộ luật Tố tụng dân sự.

Ông Diệp Trí Q là bị đơn đã được Tòa án triệu tập hợp lệ lần thứ hai để tham gia phiên tòa nhưng ông Q vắng mặt nên Tòa án đưa vụ án ra xét xử vắng mặt ông Q theo quy định tại khoản 2 Điều 227 Bộ luật Tố tụng dân sự.

[2] Về xét nội dung yêu cầu khởi kiện:

Hội đồng xét thấy, Giấy đề nghị cấp thẻ tín dụng kèm hợp đồng ngày 11/08/2020 được ký kết bằng văn bản, trên tinh thần tự nguyện thỏa thuận giữa hai bên, đáp ứng đầy đủ các điều kiện theo quy định của pháp luật nên đây là hợp đồng hợp pháp, được pháp luật thừa nhận và bảo vệ.

Theo giấy đề nghị cấp thẻ tín dụng kèm hợp đồng ngày 11/08/2020, ông Q đã được Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín chi nhánh Bến Tre cấp thẻ quốc tế Visa Platinum, hạn mức tín dụng thẻ được cấp là 50.000.000 đồng, mục đích tiêu dùng, lãi suất: 2.6%/tháng. Thời hạn sử dụng thẻ là 03 năm và thẻ tự động gia hạn thời gian sử dụng. Sau khi được cấp Thẻ tín dụng, ông Diệp Trí Q đã thực hiện các giao dịch với tổng số tiền là 199.406.700 đồng. Trong quá trình thanh toán hợp đồng từ ngày 25/08/2020 đến ngày 25/05/2022 ông Diệp Trí Q thanh toán tổng cộng 178.694.628 đồng. Dư nợ tính đến ngày 09/01/2023 là 60.116.277 đồng. Trong đó nợ gốc là 53.332.383 đồng, nợ lãi là 6.783.894 đồng.

Hội đồng xét thấy, ông Q đã được cấp thẻ tín dụng có hạn mức là 50.000.000 đồng, ông Q đã nhận thẻ tín dụng và thực hiện nhiều giao dịch với tổng số tiền giao dịch là 199.406.700 đồng. Việc ông Q không thực hiện nghĩa vụ thanh toán cho ngân hàng đối với tổng số tiền nợ 60.116.277 đồng, trong đó nợ gốc là 53.332.383 đồng, nợ lãi là 6.783.894 đồng là đã vi phạm nghĩa vụ theo thỏa thuận theo giấy đề nghị cấp thẻ tín dụng kèm hợp đồng ngày 11/8/2020. Do đó, Ngân hàng khởi kiện yêu cầu ông Q trả số tiền này và tiền lãi phát sinh từ ngày 10/01/2023 đến ngày ông Q trả tất nợ cho Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín theo lãi suất thỏa thuận trong Giấy đề nghị cấp thẻ tín dụng kèm hợp đồng ngày 11/08/2020 là có cơ sở nên được chấp nhận.

[3] Về án phí: Do yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng Thương mại cổ phần Sài Gòn Thương Tín được chấp nhận nên ông Diệp Trí Q phải nộp án phí dân sự sơ thẩm có giá ngạch là $60.116.277 \text{ đồng} \times 5\% = 3.005.813 \text{ đồng}$.

Vì các lẽ trên,

QUYẾT ĐỊNH:

- Áp dụng các Điều 91 và Điều 95 Luật các tổ chức tín dụng;
- Áp dụng các Điều 357, 463, 466 Bộ luật dân sự năm 2015;
- Căn cứ các Điều 26, Điều 35, Điều 39, Điều 40, Điều 147 và Điều 227 Bộ luật Tố tụng dân sự;
- Căn cứ Nghị quyết 326/NQ-UBTVQH ngày 30/12/2016 của Ủy ban thường vụ Quốc hội về án phí, lệ phí Tòa án.

Tuyên xử:

1. Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng Thương mại cổ phần Sài Gòn Thương Tín đối với ông Diệp Trí Q về việc tranh chấp hợp đồng tín dụng, cụ thể:

Buộc ông Diệp Trí Q chịu trách nhiệm trả cho Ngân hàng Thương mại cổ phần Sài Gòn Thương Tín theo giấy đề nghị cấp thẻ tín dụng kiêm hợp đồng ngày 11/08/2020 số tiền tính đến ngày 09/01/2023 tổng cộng là: 60.116.277 (sáu mươi triệu một trăm mười sáu nghìn hai trăm bảy mươi bảy nghìn) đồng. Trong đó tiền nợ gốc là 53.332.383 (năm mươi ba triệu ba trăm ba mươi hai nghìn ba trăm tám mươi ba) đồng, tiền nợ lãi là 6.783.894 (sáu triệu bảy trăm tám mươi ba nghìn tám trăm chín mươi bốn) đồng.

Ông Diệp Trí Q còn phải tiếp tục chịu lãi suất trên các khoản nợ gốc với mức lãi suất thỏa thuận giấy đề nghị cấp thẻ tín dụng kiêm hợp đồng ngày 11/08/2020 kể từ ngày 10/01/2023 cho đến khi ông Q trả hết nợ cho Ngân hàng Thương mại cổ phần Sài Gòn Thương Tín.

2. Về án phí: ông Diệp Trí Q phải nộp là 3.005.813 (Ba triệu không trăm lẻ năm nghìn tám trăm mười ba) đồng.

Chi cục Thi hành án dân sự thành phố Bến Tre, tỉnh Bến Tre hoàn trả lại cho Ngân hàng Thương mại cổ phần Sài Gòn Thương Tín số tiền 1.340.000 (một triệu ba trăm bốn mươi nghìn) đồng theo biên lai thu tạm ứng án phí số 0009966 ngày 27/10/2022 của Chi cục Thi hành án dân sự thành phố Bến Tre, tỉnh Bến Tre.

“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, có 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; thời hiệu thi hành án được thực hiện theo quy định tại Điều 30 Luật thi hành án dân sự”.

Đương sự có mặt tại phiên tòa được quyền kháng cáo trong thời hạn 15 (mười lăm) ngày kể từ ngày tuyên án. Đối với đương sự vắng mặt tại phiên tòa được quyền kháng cáo trong thời hạn 15 (mười lăm) ngày kể từ ngày nhận được bản án hoặc bản án được niêm yết công khai.

Nơi nhận:

- Đường sự;
- VKSND TP Bến Tre;
- Chi cục THADS TP Bến Tre;
- TAND tỉnh Bến Tre;
- Lưu hồ sơ vụ án.

TM. HỘI ĐỒNG XÉT XỬ SƠ THẨM
Thẩm phán – Chủ tọa phiên tòa

(đã ký)

Nguyễn Duy Phong

THÀNH VIÊN HỘI ĐỒNG XÉT XỬ

THẨM PHÁN – CHỦ TỌA PHIÊN TÒA

Nguyễn Duy Phong

Nơi nhận:

- Dương sự;
- VKSND TP Bến Tre;
- Chi cục THADS TP Bến Tre;
- TAND tỉnh Bến Tre;
- Lưu hồ sơ vụ án.

TM. HỘI ĐỒNG XÉT XỬ SƠ THẨM
Thẩm phán – Chủ tọa phiên tòa

Nguyễn Xuân Triều