

**TÒA ÁN NHÂN DÂN
HUYỆN VẠN NINH
TỈNH KHÁNH HÒA**

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

Bản án số: 16/2023/DS-ST
Ngày 31 tháng 8 năm 2023
V/v: “*Tranh chấp về Hợp đồng
tín dụng*”

**NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
TÒA ÁN NHÂN DÂN HUYỆN VẠN NINH - TỈNH KHÁNH HÒA**

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

Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa: Ông Vi Nhật Hoàng

Các Hội thẩm nhân dân: Ông Phạm Tám;

Ông Huỳnh Thái Việt.

- Thư ký phiên tòa: Bà Trần Phạm Trúc Vân - Thư ký Tòa án nhân dân huyện Vạn Ninh, tỉnh Khánh Hòa.

- Đại diện Viện Kiểm sát nhân dân huyện Vạn Ninh, tỉnh Khánh Hòa tham gia phiên tòa: Ông Nguyễn Văn Pháp - Kiểm sát viên

Ngày 28 tháng 8 năm 2023, tại trụ sở Tòa án nhân dân huyện Vạn Ninh, tỉnh Khánh Hòa xét xử sơ thẩm công khai vụ án dân sự thụ lý số: 184/2022/TLST-DS ngày 01 tháng 12 năm 2022, về tranh chấp về Hợp đồng tín dụng theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số: 19/2023/QĐXXST - DS ngày 28 tháng 7 năm 2023, Quyết định hoãn phiên tòa số 15/2023/QĐST-DS ngày 15/8/2023; giữa các đương sự:

- Nguyên đơn: Ngân hàng thương mại cổ phần S (S1); Địa chỉ trụ sở: 2 N, phường V, Quận C, Thành phố Hồ Chí Minh;

Địa chỉ liên hệ: 128 H, thị trấn V, huyện V, tỉnh Khánh Hòa

Người đại diện theo pháp luật: Bà Nguyễn Đức Thạch D - Tổng Giám đốc

Người đại diện theo ủy quyền: Ông Dương Xuân T - Chức vụ: Phó phòng G; địa chỉ: A H, thị trấn V, huyện V, tỉnh Khánh Hòa. (Theo văn bản ủy quyền số 63/2023/GUQ-PGDVN ngày 01/6/2023 của Ngân hàng TMCP S- P).

(Ông T vắng mặt, có đơn đề nghị xét xử vắng mặt).

- Bị đơn: Ông Võ Đông D1 - sinh năm 1985; trú tại: Thôn T, xã V, huyện V, tỉnh Khánh Hòa.

(Ông D1 vắng mặt).

NỘI DUNG VỤ ÁN:

** Trong đơn khởi kiện gửi đến Tòa án ngày 16/11/2022 (nộp Tòa án ngày 21/11/2022), các lời khai tiếp theo và tại phiên tòa, đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn ông Phạm Xuân T1 và ông Dương Xuân T trình bày:*

Ngày 04/12/2014, ông Võ Đông D1 có ký với Ngân hàng thương mại cổ phần (TMCP) Sài Gòn T - P (gọi tắt là Ngân hàng) theo 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, các tài liệu này được gọi chung là Hợp đồng), Ngân hàng đã đồng ý cấp thẻ tín dụng với hạn mức sử dụng là 15.000.000 đồng (mười lăm triệu đồng), với mục đích tiêu dùng cá nhân.

Sau khi được cấp Thẻ tín dụng, ông D1 đã thực hiện các giao dịch và tính đến ngày 16/11/2022 thì tổng dư nợ thẻ của ông D1 là 7.988.226 đồng. Trong quá trình sử dụng thẻ, từ ngày kích hoạt thẻ đến nay ông Võ Đông D1 đã thanh toán cho Ngân hàng số tiền 19.839.000 đồng. Tuy nhiên, kể từ thời điểm tháng 8/2020, ông Võ Đông D1 đã vi phạm nghĩa vụ thanh toán (Điều 2 của Bản Điều khoản và Điều kiện phát hành sử dụng thẻ tín dụng của Ngân hàng). Qua nhiều lần làm việc, nhắc nhở nhưng ông D1 vẫn không có thiện chí trả nợ. Do đó vào ngày 06/8/2022, Ngân hàng đã chấm dứt quyền sử dụng thẻ và chuyển toàn bộ dư nợ còn thiếu sang nợ quá hạn (Điều 23 của Bản Điều khoản và điều kiện phát hành sử dụng thẻ tín dụng của Ngân hàng).

Mặc dù Ngân hàng đã nhiều lần yêu cầu ông D1 có trách nhiệm thanh toán, tuy nhiên ông D1 vẫn chưa thanh toán khoản nợ vay quá hạn cho Ngân hàng, vi phạm các điều khoản đã qui định tại Hợp đồng đã ký.

Hiện nay, ông D1 còn nợ Ngân hàng TMCP S tiền gốc và lãi tính đến ngày xét xử là ngày 31/8/2023 với số tiền cụ thể như sau:

Nợ gốc: 6.986.677đ (sáu triệu chín trăm tám mươi sáu nghìn sáu trăm bảy mươi bảy đồng);

Lãi quá hạn: 3.551.453đ (ba triệu năm trăm năm mươi một nghìn bốn trăm năm mươi ba đồng).

Tổng cộng: 10.538.130đ (mười triệu năm trăm ba mươi tám nghìn một trăm ba mươi đồng).

Tại đơn đề nghị xét xử vắng mặt, người đại diện theo ủy quyền của Ngân hàng TMCP S ông Dương Xuân T: Buộc ông Võ Đông D1 phải trả một lần toàn bộ số tiền gốc và lãi tính đến ngày xét xử sơ thẩm là ngày 31 tháng 8 năm 2023 với số tiền là 10.538.130đ (mười triệu năm trăm ba mươi tám nghìn một trăm ba mươi đồng); đồng thời ông D1 còn phải trả tiền lãi phát sinh tính từ ngày 01/9/2023 cho

đến khi trả dứt nợ vay theo lãi suất đã thỏa thuận tại Hợp đồng sử dụng Thẻ tín dụng đã ký.

* Trong quá trình giải quyết vụ án, Tòa án đã xác minh, tổng đạt hợp lệ nhiều lần các giấy triệu tập và các văn bản tố tụng đối với bị đơn ông Võ Đông D1 để lấy lời khai, để kiểm tra việc giao nộp, tiếp cận, công khai chứng cứ và hòa giải nhưng bị đơn ông Võ Đông D1 đều không có mặt để làm việc theo giấy triệu tập, thông báo của Tòa án, nên Tòa án không lấy được lời khai của ông Võ Đông D1, không tiến hành hòa giải được vụ án.

* Tại phiên tòa, đại diện Viện kiểm sát nhân dân huyện Vạn Ninh phát biểu ý kiến: Trong quá trình giải quyết vụ án kể từ khi thụ lý vụ án đến nay, Thẩm phán đã thực hiện đúng nội dung quy định tại Điều 48 của Bộ luật Tố tụng dân sự; Hội đồng xét xử đã thực hiện đúng quy định về phiên tòa sơ thẩm; nguyên đơn đã thực hiện đúng quy định tại các Điều 70, 71 Bộ luật Tố tụng dân sự. Đề nghị Hội đồng xét xử giải quyết vụ án theo hướng chấp nhận toàn bộ yêu cầu của nguyên đơn.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

Sau khi nghiên cứu các tài liệu, chứng cứ có trong hồ sơ vụ án đã được xem xét tại phiên tòa, kết quả tranh tụng tại phiên tòa, các quy định của pháp luật, Hội đồng xét xử nhận định:

[1] Về thủ tục tố tụng: Ngân hàng thương mại cổ phần S khởi kiện tranh chấp hợp đồng tín dụng đối với ông Võ Đông D1; ông D1 có nơi cư trú tại: Thôn T, xã V, huyện V, tỉnh Khánh Hòa. Căn cứ khoản 3 Điều 26, điểm a khoản 1 Điều 35 và điểm a khoản 1 Điều 39 Bộ luật Tố tụng dân sự năm 2015 thì đây là vụ án dân sự về “*Tranh chấp hợp đồng tín dụng*” thuộc thẩm quyền giải quyết của Tòa án nhân dân huyện Vạn Ninh, tỉnh Khánh Hòa.

Người đại diện hợp pháp của nguyên đơn ông Dương Xuân T có đơn đề nghị xét xử vắng mặt; bị đơn ông Võ Đông D1 đã được Tòa án nhân dân huyện Vạn Ninh triệu tập hợp lệ đến phiên tòa xét xử lần thứ hai nhưng vẫn vắng mặt. Căn cứ Điều 227, Điều 228 của Bộ luật Tố tụng dân sự, Tòa án tiến hành xét xử vắng mặt người đại diện hợp pháp của Ngân hàng TMCP S và bị đơn ông Võ Đông D1.

[2] Về yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn:

[2.1] Căn cứ vào 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) được ký ngày 04/12/2014 giữa Ngân hàng thương mại cổ phần S) - Chi nhánh N - PGD huyện P (S1 với ông Võ Đông D1 khi xác lập hợp đồng là hoàn toàn tự nguyện, không trái đạo đức xã hội và phù hợp với các quy định của pháp luật nên Hội đồng xét xử công nhận giữa 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) được ký ngày 04/12/2014 giữa Ngân hàng thương mại cổ phần S - Chi nhánh N - PGD huyện P với ông Võ Đông D1 là hợp pháp, có hiệu lực và có giá trị ràng buộc các bên.

[2.2] Quá trình thực hiện hợp đồng, ông Võ Đông D1 đã vi phạm nghĩa vụ thanh toán được quy định của Hợp đồng sử dụng thẻ tín dụng (Điều 23 của Bản Điều khoản và Điều kiện phát hành sử dụng thẻ tín dụng của Ngân hàng), cụ thể: Ông D1 chỉ mới thanh toán cho Ngân hàng số tiền 7.988.226 đồng, kể từ thời điểm tháng 08/2022, ông Võ Đông D1 đã vi phạm nghĩa vụ thanh toán và phát sinh nợ quá hạn kể từ ngày 06/8/2022 cho đến nay; Ngân hàng thương mại cổ phần S - Chi nhánh N - Phòng giao dịch huyện G đã nhiều lần nhắc nhở và làm việc với ông D1 để thanh toán các khoản nợ quá hạn nhưng cho đến nay vẫn không nhận được sự hợp tác từ phía ông D1. Như vậy có cơ sở xác định ông D1 đã vi phạm nghĩa vụ thanh toán và thời hạn thanh toán, gây ảnh hưởng quyền và lợi ích hợp pháp của Ngân hàng nên Ngân hàng khởi kiện yêu cầu ông Võ Đông D1 trả nợ gốc và lãi là có căn cứ. Do đó, cần chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng về việc buộc ông Võ Đông D1 phải thanh toán số tiền nợ gốc và lãi tính đến ngày 31/8/2023, cụ thể như sau:

Nợ gốc: 6.986.677đ (sáu triệu chín trăm tám mươi sáu nghìn sáu trăm bảy mươi bảy đồng);

Lãi quá hạn: 3.551.453đ (ba triệu năm trăm năm mươi một nghìn bốn trăm năm mươi ba đồng).

Tổng cộng: 10.538.130đ (mười triệu năm trăm ba mươi tám nghìn một trăm ba mươi đồng).

Ngoài ra, kể từ ngày tiếp theo của ngày xét xử sơ thẩm cho đến khi thi hành án xong tất cả các khoản tiền, ông Võ Đông D1 còn phải trả cho Ngân hàng thương mại cổ phần S tiền lãi phát sinh theo mức lãi suất đã được thỏa thuận trong Hợp đồng sử dụng Thẻ tín dụng đã ký.

[3] Xét ý kiến của bị đơn:

Trong suốt quá trình tố tụng giải quyết vụ án, Tòa án đã tổng đạt hợp lệ các văn bản tố tụng đối với ông Võ Đông D1: Thông báo thụ lý vụ án, Thông báo phiên họp kiểm tra việc giao nộp, tiếp cận, công khai chứng cứ và hòa giải, Thông báo kết quả phiên họp kiểm tra việc giao nộp, tiếp cận, công khai chứng cứ; tại các văn bản trên, Tòa án nhân dân huyện Vạn Ninh đã thông báo rõ nội dung yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn, các chứng cứ do nguyên đơn cung cấp cho Tòa án nhưng phía bị đơn vắng mặt, không đến Tòa án để giải quyết vụ án, không có văn

bản phản hồi ý kiến nên Hội đồng xét xử xét thấy không có căn cứ và không có cơ sở để bảo vệ quyền và lợi ích hợp pháp cho ông Võ Đông D1.

[4] Tại phiên tòa, đại diện Viện kiểm sát nhân dân huyện Vạn Ninh đề nghị Hội đồng xét xử chấp nhận toàn bộ yêu cầu nguyên đơn là có căn cứ, đúng quy định của pháp luật và phù hợp với nhận định của Hội đồng xét xử nên chấp nhận.

[5] Về án phí: Ông Võ Đông D1 phải chịu án phí dân sự sơ thẩm đối với số tiền phải trả nợ theo quy định của pháp luật.

H lại toàn bộ tiền tạm ứng án phí cho Ngân hàng thương mại cổ phần S.

Vì các lẽ trên,

QUYẾT ĐỊNH:

Căn cứ khoản 3 Điều 26; điểm a khoản 1 Điều 35; điểm a khoản 1 Điều 39; Điều 147; Điều 227; Điều 228; Điều 271; Điều 273 của Bộ luật Tố tụng dân sự;

Căn cứ Điều 280; Điều 463; Điều 466 của Bộ luật Dân sự;

Căn cứ khoản 2 Điều 91; Điều 95, điểm d khoản 3 Điều 98 của Luật các Tổ chức tín dụng năm 2010;

Căn cứ điểm a khoản 1 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 một số quy định của pháp luật về lãi, lãi suất, phạt vi phạm;

Căn cứ Nghị quyết số: 326/2016/UBTVQH14 ngày 30 tháng 12 năm 2016 của Ủy ban Thường vụ Quốc hội quy định về mức thu, miễn, giảm, thu, nộp, quản lý và sử dụng án phí và lệ phí Tòa án.

1. Chấp nhận yêu cầu của nguyên đơn:

Buộc ông Võ Đông D1 phải trả cho Ngân hàng thương mại cổ phần S số tiền tính đến ngày 31 tháng 8 năm 2023 là 10.538.130đ (mười triệu năm trăm ba mươi tám nghìn một trăm ba mươi đồng), trong đó:

+ Tiền gốc: 6.986.677đ (sáu triệu chín trăm tám mươi sáu nghìn sáu trăm bảy mươi bảy đồng);

+ Tiền lãi quá hạn: 3.551.453đ (ba triệu năm trăm năm mươi một nghìn bốn trăm năm mươi ba đồng).

Quy định: Kể từ ngày tiếp theo của ngày xét xử sơ thẩm là ngày 01 tháng 9 năm 2023 cho đến khi thi hành án xong, bên phải thi hành án còn phải chịu khoản tiền lãi của số tiền còn phải thi hành án theo mức lãi suất các bên thỏa thuận trong Hợp đồng tín dụng trên.

2. Về án phí:

- Ông Võ Đông D1 phải chịu án dân sự sơ thẩm là 526.906đ (năm trăm hai mươi sáu nghìn chín trăm lẻ sáu đồng).

- Ngân hàng thương mại cổ phần S không phải chịu án phí dân sự sơ thẩm; hoàn trả lại cho Ngân hàng thương mại cổ phần S 300.000đ (năm trăm nghìn đồng) tiền tạm ứng án phí dân sự sơ thẩm đã nộp theo biên lai thu tiền tạm ứng án phí số AA/2021/0003699 ngày 29 tháng 11 năm 2022 của Chi cục Thi hành án dân sự huyện Vạn Ninh.

3. Quyền kháng cáo của nguyên đơn, bị đơn là 15 ngày kể từ ngày bản án được giao hoặc được tổng đạt hợp lệ để yêu cầu Toà án nhân dân tỉnh Khánh Hoà xét xử phúc thẩm.

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 quy định tại các Điều 6, 7, 7a 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 tỉnh Khánh Hòa;
- VKSND tỉnh Khánh Hòa;
- VKSND huyện Vạn Ninh;
- Chi cục THA huyện Vạn Ninh;
- (Sau khi án có hiệu lực pháp luật);
- Các đương sự;
- Lưu án văn;
- Lưu hồ sơ.

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

Vi Nhật Hoàng