TOÀ ÁN NHÂN DÂN **QUẬN BA ĐÌNH** **THÀNH PHỐ HÀ NỘI** ----------	**CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆTNAM** **Độc lập - Tự do - Hạnh phúc** ----------

Bản án số:256 /2023/DSST
Ngày: 15/12/2023
V/v: Tranh chấp thẻ tín dụng

NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

TOÀ ÁN NHÂN DÂN QUẬN BA ĐÌNH

Thành phần Hội đồng xét xử sơ thẩm gồm có:

Thẩm phán - Chủ tọa phiên toà: **Bà Đinh Ngọc Liên**

Các Hội thẩm nhân dân: **1. Ông Trần Xuân Vững**

2. Bà Đỗ Thị Sỹ Long

Thư ký phiên toà: **Ông Nguyễn Duy Sơn–** Thư ký Toà án nhân dân quận Ba Đình, thành phố Hà Nội.

Đại diện Viện kiểm sát nhân dân quận Ba Đình tham gia phiên tòa**:** **Bà Phạm Thị Huyền Trang** – Kiểm sát viên.

Ngày 15/12/2023, tại trụ sở Toà án nhân dân quận Ba Đình, thành phố Hà Nội xét xử sơ thẩm công khai vụ án Dân sự thụ lý số: 186/2023/TLST-DS ngày 17 tháng 10 năm 2023 về việc "Tranh chấp thẻ tín dụng". Theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số: 451/2023/QĐXXST-DS ngày 14/11/2023; Quyết định hoãn phiên tòa số: 328/2023/QĐST-DS ngày 30/11/2023 giữa:

- Nguyên đơn: **Ngân hàng TMCP An Bình;** Trụ sở: Tầng 1, 2, 3 Toà Geleximco, 36 Hoàng Cầu, phường Ô Chợ Dừa, quận Đống Đa, thành phố Hà Nội. Người đại diện theo pháp luật: Ông **Đào Mạnh K** - Chức vụ: Chủ tịch; Người đại diện theo ủy quyền: Ông **Lê Xuân T**. (Có mặt)

- Bị đơn: Anh **Đỗ Anh P,** sinh năm 1983; ĐKHKTT: Số 32 ngõ chùa C, phường T, quận B, thành phố H. Hiện đang thi hành án tại Trại giam số 3 - Bộ Công an. (Vắng mặt)

NỘI DUNG VỤ ÁN

Người đại diện theo ủy quyền của Ngân hàng TMCP An Bình trình bày:

Ngày 05/5/2022, Ngân hàng Thương mại Cổ phần An Bình và ông Đỗ Anh P đã ký Giấy đề nghị kiêm Hợp đồng phát hành, sử dụng thẻ tín dụng quốc tế ABBANK VISA số 57.PH22 (dành cho khách hàng cá nhân): Hạn mức tín dụng: 150.000.000 đồng; Thời hạn vay 03 năm; Lãi suất cho vay trong hạn: 19%/năm

(Theo Quyết định số 162/QĐ-TGĐ.21 ngày 14/5/2021 của Tổng Giám đốc Ngân hàng TMCP An Bình); Lãi suất quá hạn bằng 150% lãi suất trong hạn.

Trong quá trình vay vốn, khoản vay của ông Đỗ Anh P đã phát sinh nợ quá hạn, Ngân hàng Thương mại Cổ phần An Bình đã nhiều lần làm việc với ông P, yêu cầu ông P trả nợ. Tuy nhiên, ông P không trả nợ, vi phạm các cam kết trả nợ theo Giấy đề nghị kiêm Hợp đồng phát hành, sử dụng thẻ tín dụng quốc tế ABBANK VISA số 57.PH22 ngày 05/5/2022 (dành cho khách hàng cá nhân).

Ngân hàng Thương mại Cổ phần An Bình đề nghị Tòa án giải quyết:

1. Buộc ông Đỗ Anh P phải trả cho Ngân hàng Thương mại Cổ phần An Bình tổng số tiền tạm tính đến ngày 15/12/2023 là: 189.036.930 đồng. Trong đó: Nợ gốc: 147.945.820 đồng; Nợ lãi: 41.091.110 đồng.

2. Buộc ông Đỗ Anh P phải trả cho Ngân hàng Thương mại Cổ phần An Bình số nợ lãi tiếp tục phát sinh kể từ ngày 16/12/2023 theo mức lãi suất nợ quá hạn được quy định tại Giấy đề nghị kiêm Hợp đồng phát hành, sử dụng thẻ tín dụng quốc tế ABBANK VISA số 57.PH22 ngày 05/5/2022 (dành cho khách hàng cá nhân) cho đến khi thanh toán hết nợ vay cho Ngân hàng.

Bị đơn – Ông Đỗ Anh P đang thi hành án tại Trại giam số 3 Bộ Công an nên không có bản khai trong toàn bộ quá trình giải quyết vụ án.

Tại phiên tòa: Nguyên đơn vẫn giữ nguyên yêu cầu khởi kiện,

Bị đơn đang thi hành án tại Trại giam số 3 Bộ Công an nên không có mặt tại phiên tòa. .

- Đại diện Viện kiểm sát tham gia phiên tòa phát biểu quan điểm:

+ Về thẩm quyền: Tòa án đã thụ lý đúng thẩm quyền theo khoản 1 Điều 30, điểm b khoản 1 Điều 35, điểm a khoản 1 Điều 39 Bộ luật tố tụng dân sự 2015;

+ Xác định đúng tư cách pháp lý và mối quan hệ giữa những người tham gia tố tụng theo Điều 68 Bộ luật tố tụng dân sự;

+ Tiến hành hòa giải, mở phiên họp kiểm tra việc giao nộp, tiếp cận, công khai chứng cứ, công bố chứng cứ, tài liệu có trong hồ sơ theo các Điều 208, 209, 210, 211 Bộ luật tố tụng dân sự 2015;

+ Tòa án đã tiến hành thu thập chứng cứ đúng theo trình tự quy định của Bộ luật tố tụng dân sự;

+ Quyết định đưa vụ án ra xét xử đã được Thẩm phán thực hiện theo đúng quy định tại Điều 220 Bộ luật tố tụng dân sự và đã được tống đạt hợp lệ cho các đương sự;

+ Việc tuân theo pháp luật của Thẩm phán, Thư ký đã thực hiện đúng các quy định về nhiệm vụ, quyền hạn quy định tại Điều 51 Bộ luật tố tụng dân sự 2015;

+ Tại phiên tòa, Hội đồng xét xử đã thực hiện đúng theo quy định tại chương XIV và Điều 227 Bộ luật tố tụng dân sự 2015;

+ Việc chấp hành pháp luật của người tham gia tố tụng: Những người tham gia tố tụng đã được thực hiện các quyền và nghĩa vụ của mình quy định tại Điều 70, Điều 71, Điều 72, Điều 85, Điều 86 Điều 234 Bộ luật tố tụng dân sự 2015.

+ Về hình thức và nội dung Giấy đề nghị kiêm hợp đồng phát hành và sử dụng thẻ tín dụng được các bên ký kết dựa trên cơ sở tự nguyện, theo đúng quy định pháp luật.

Đại diện Viện kiểm sát đề nghị Hội đồng xét xử xem xét và quyết định: Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn. Buộc anh Đỗ Anh P phải trả cho Ngân hàng Thương mại Cổ phần An Bình số tiền gốc tạm tính đến ngày 15/12/2023 147.945.820 đồng và tiền lãi theo quy định của pháp luật.

Áp dụng Luật phí và lệ phí số: 97/2015/QH13 ngày 25 tháng 11 năm 2015; Nghị quyết số: 326/2016/UBTVQH14 ngày 30/12/2016 của Ủy ban thường vụ Quốc hội để tuyên bị đơn phải chịu án phí dân sự sơ thẩm.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN

Sau khi nghiên cứu các tài liệu, chứng cứ có trong hồ sơ vụ án, được thẩm tra tại phiên tòa và căn cứ vào kết quả tranh luận công khai tại phiên tòa. Hội đồng xét xử nhận định:

[1]Về tố tụng: Căn cứ vào đơn khởi kiện, nguyên đơn Ngân hàng TMCP An Bình yêu cầu ông Đỗ Anh P phải thanh toán số tiền do vi phạm hợp đồng thẻ tín dụng nên xác định đây là vụ án Dân sự tranh chấp Hợp đồng thẻ tín dụng. Tòa án đã thụ lý giải quyết vụ án theo đúng thẩm quyền quy định tại khoản 1 Điều 30, điểm b khoản 1 Điều 35 và điểm a khoản 1 Điều 39 Bộ luật tố tụng Dân sự.

Tại phiên tòa, bị đơn vắng mặt. Do đó căn cứ Điều 227; Điều 228 của Bộ luật tố tụng dân sự, Hội đồng xét xử tiến hành xét xử vắng mặt bị đơn.

[2]. Về nội dung:

[2.1]. Xét yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng TMCP An Bình có ký Giấy đề nghị kiêm hợp đồng phát hành và sử dụng thẻ tín dụng với ông Đỗ Anh P. Căn cứ thu nhập của ông Đỗ Anh P, Ngân hàng đã đồng ý cấp 01 thẻ tín dụng quốc tế ABBANK VISA số 57.PH22 với hạn mức 150.000.000 đồng, với mục đích tiêu dùng cá nhân.

Ngân hàng Thương mại Cổ phần An Bình yêu cầu ông Đỗ Anh P phải trả cho Ngân hàng tổng số tiền tạm tính đến ngày 15/12/2023 là 189.036.930 đồng. Trong đó: Nợ gốc: 147.945.820 đồng; Nợ lãi: 41.091.110 đồng.

[2.2]. Xét thấy, việc thỏa thuận lãi quá hạn của các bên trong hợp đồng sử dụng thẻ tín dụng là đúng pháp luật và phù hợp với quy định của Luật các tổ chức tín dụng.

Việc ông Đỗ Anh P chưa thanh toán tiền cho Ngân hàng TMCP An Bình theo đúng thời hạn ghi trong hợp đồng thẻ tín dụng là vi phạm hợp đồng sử dụng thẻ tín dụng đã ký kết giữa các bên, vi phạm Luật các tổ chức tín dụng. Do đó, Ngân hàng Thương mại Cổ phần An Bình yêu cầu ông Đỗ Anh P phải thanh toán toàn bộ số tiền nợ gốc và tiền lãi quá hạn là có cơ sở chấp nhận.

Ngân hàng TMCP An Bình đưa ra bảng kê chi tiết cách tính lãi, Hội đồng xét xử xét thấy phù hợp với quy định của pháp luật nên được chấp nhận.

Do đó, ông Đỗ Anh P phải trả cho Ngân hàng tổng số tiền tạm tính đến ngày

15/12/2023 là 189.036.930 đồng. Trong đó: Nợ gốc: 147.945.820 đồng; Nợ lãi: 41.091.110 đồng.Ông Đỗ Anh P phải tiếp tục thanh toán nợ lãi phát sinh theo qui định tại hợp đồng thẻ kể từ ngày 16 tháng 12 năm 2023 cho đến ngày thanh toán xong khoản nợ gốc.

[3]. Đề nghị của Đại diện viện kiểm sát tại phiên tòa sơ thẩm phù hợp với nhận định của Hội đồng xét xử nên được chấp nhận.

[4].Về án phí: Ông Đỗ Anh P phải chịu án phí dân sự sơ thẩm là: 9.451.000 đồng. Ngân hàng TMCP An Bình không phải chịu án phí. Ngân hàng TMCP An Bình được nhận lại số tiền tạm ứng án phí đã nộp 4.277.000 đồng theo biên lại số 0008336 ngày 17 tháng 10 năm 2023 của Chi cục thi hành án dân sự quận Ba Đình.

[5]. Về quyền kháng cáo: Ngân hàng TMCP An Bình có mặt có quyền kháng cáo bản án trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày tuyên án. Ông Đỗ Anh P vắng mặt có quyền kháng cáo bản án trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày được tống đạt hợp lệ bản án hoặc kể từ ngày bản án được niêm yết.

Vì các lẽ trên;

QUYẾT ĐỊNH:

- Áp dụng vào Điều 26; điểm a khoản 1 Điều 35; Điều 144; Điều 271, Điều 273 Bộ luật Tố tụng dân sự năm 2015.

- Áp dụng Điều 351, 353, 357, 463, 466, 468 Bộ luật Dân sự năm 2015.

- Áp dụng Điều 91, Điều 95, Điều 98 Luật các tổ chức tín dụng năm 2010;

- Áp dụng khoản 2 Điều 26 của Nghị quyết 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 lệ phí Tòa án.

Xử:

1. Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng TMCP An Bình đối với ông Đỗ Anh P về việc tranh chấp thẻ tín dụng.

2. Buộc ông Đỗ Anh P phải trả nợ cho Ngân hàng TMCP An Bình tổng số tiền tạm tính đến ngày 15/12/2023 là 189.036.930 đồng. (Một trăm tám mươi chín triệu không trăm ba mươi sáu nghìn chín trăm ba mươi đồng); Trong đó: Nợ gốc: 147.945.820 đồng; Nợ lãi: 41.091.110 đồng.

Ông Đỗ Anh P phải tiếp tục thanh toán nợ lãi phát sinh theo qui định tại hợp đồng thẻ kể từ ngày 16 tháng 12 năm 2023 cho đến ngày thanh toán xong khoản nợ gốc.

Trường hợp bản án quyết định của Tòa án 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, Điều 7, 7a, Điều 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.

3.Về án phí: Ông Đỗ Anh P phải chịu án phí dân sự sơ thẩm là: 9.451.000 đồng. Ngân hàng TMCP An Bình được nhận lại số tiền tạm ứng án phí đã nộp 4.277.000 đồng theo biên lại số 0008336 ngày 17 tháng 10 năm 2023 của Chi cục thi hành án dân sự quận Ba Đình.

4.Về quyền kháng cáo: Ngân hàng TMCP An Bình có mặt có quyền kháng cáo bản án trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày tuyên án. Ông Đỗ Anh P vắng mặt có quyền kháng cáo bản án trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày được tống đạt hợp lệ bản án hoặc kể từ ngày bản án được niêm yết./.

Nơi nhận
- *VKSND quận Ba Đình;*
- *Chi cục THADS quận Ba Đình;*
- *Các đương sự;*
- *Lưu hồ sơ.*

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

Đinh Ngọc Liên