

Bản án số: 337/2023/DS-ST

Ngày: 07-8-2023

Về việc: “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: Ông Trần Văn Long

Các Hội thẩm nhân dân:

1. Ông Phan Phục

2. Bà Nguyễn Thị Lương

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

Ngày 07 tháng 8 năm 2023, tại phòng xử án Tòa án nhân dân quận Tân Bình, Thành phố Hồ Chí Minh xét xử sơ thẩm công khai vụ án dân sự thụ lý số 05/2023/TLST-DS ngày 09 tháng 01 năm 2023 về việc: “Tranh chấp hợp đồng vay tài sản”, theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số 468/2023/QĐXXST-DS ngày 20 tháng 7 năm 2023 giữa các đương sự:

1. *Nguyên đơn:* Ngân hàng H

Trụ sở: 54A đường Nguyễn Chí T, phường A, quận B, Thành phố Hà Nội.

Người đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn: Ông Phạm Văn T, sinh năm 1984; ông Võ Minh T, sinh năm 1983 (Văn bản ủy quyền số 6112/2020/GUQ-TGDD ngày 18/8/2022; địa chỉ: Tầng 23, tòa nhà T, số 180-192 Nguyễn Công T, phường C, Quận D, Thành phố Hồ Chí Minh. (Có đơn xin xét xử vắng mặt).

2. *Bị đơn:* Bà Hoàng Thị Thanh T, sinh năm 1967 (Vắng mặt)

Địa chỉ: Số 108 đường Phạm Văn H, Phường G, quận H, Thành phố Hồ Chí Minh.

NỘI DUNG VỤ ÁN:

Theo đơn khởi kiện của Ngân hàng H và các bản tự khai của ông Võ Minh Thuần là người đại diện theo ủy quyền trình bày:

Ngày 22 tháng 10 năm 2021, Ngân hàng H – Chi nhánh Thành phố Hồ Chí Minh – PGD Thủ Đức (sau đây viết tắt là Ngân hàng H) và bà Hoàng Thị Thanh T đã ký kết Giấy đăng ký kiêm hợp đồng phát hành và sử dụng thẻ tín dụng

MSB loại Visa Signature Dining M-First với số tiền hạn mức thẻ là 200.000.000 đồng. Mục đích vay vốn: Phục vụ nhu cầu đời sống, thời hạn vay 36 tháng. Lãi suất trong hạn 36%/năm, lãi suất quá hạn bằng 145% lãi suất trong hạn tương đương 52,2%/năm. Phương thức trả nợ: khi có phát sinh dư nợ thẻ, hàng tháng MSB sao kê ngày 10 và thời hạn thanh toán là ngày 20 hàng tháng. Tài sản đảm bảo cho khoản vay: không có.

Trong quá trình vay vốn, bà Hoàng Thị Thanh T đã không thanh toán nợ và lãi trong hạn đúng quy định cho MSB. Từ ngày 11/12/2021, MSB đã chuyển toàn bộ dư nợ của bà Hoàng Thị Thanh T sang nợ quá hạn, và áp dụng tính lãi quá hạn từ ngày 11/12/2021. Dư nợ tạm tính đến ngày 07/8/2023 là 374.654.339 đồng, trong đó nợ gốc: 198.980.000 đồng, lãi trong hạn: 4.648.576 đồng, lãi quá hạn: 171.025.763 đồng.

Do đó, Ngân hàng H khởi kiện, đề nghị Tòa án buộc bà Hoàng Thị Thanh T:

- Thanh toán cho Ngân hàng H toàn bộ số tiền nợ gốc, lãi vay theo Giấy đăng ký kiêm hợp đồng phát hành và sử dụng thẻ tín dụng MSB, dư nợ tạm tính đến ngày 07/8/2023 là 374.654.339 đồng (trong đó nợ gốc: 198.980.000 đồng, lãi trong hạn: 4.648.576 đồng, lãi quá hạn: 171.025.763 đồng).

- Kể từ ngày 08/8/2023, bà Hoàng Thị Thanh T phải chịu lãi suất quá hạn theo thỏa thuận quy định tại Giấy đăng ký kiêm hợp đồng phát hành và sử dụng thẻ tín dụng MSB ngày 22/10/2021 cho đến khi thanh toán hết nợ.

Bị đơn bà Hoàng Thị Thanh T có bản tự khai ngày 27/02/2023 và bản tường trình trình bày: Bà xác nhận có ký kết Giấy đăng ký kiêm hợp đồng phát hành và sử dụng thẻ tín dụng MSB loại Visa Signature Dining M-First với số tiền hạn mức thẻ là 200.000.000 đồng với Ngân hàng H ngày 22/10/2021. Quá trình sử dụng thẻ, bà không thanh toán đúng hạn nên ngân hàng đã chuyển toàn bộ dư nợ còn thiếu sang nợ quá hạn, bà đề nghị Ngân hàng xem xét giảm lãi và chuyển nợ thành khoản vay trả góp để tiếp tục thanh toán nợ cho ngân hàng.

Ngày 30 tháng 6 năm 2023, Tòa án mở phiên họp kiểm tra việc giao nộp, tiếp cận, công khai chứng cứ và hòa giải, bà T vắng mặt không lý do dù đã được Tòa án triệu tập họp lệ, đại diện theo ủy quyền của Ngân hàng MSB là ông Vũ Minh T trình bày vẫn giữ nguyên các yêu cầu khởi kiện, do bà T không có thiện chí trả nợ và đến Tòa làm việc, hòa giải về tranh chấp nên đề nghị Tòa án không tiếp tục hòa giải, đưa vụ án ra xét xử theo quy định.

Ngày 18 tháng 7 năm 2023, Tòa án tiến hành mở phiên tòa xét xử sơ thẩm vụ án lần thứ nhất nhưng bà T vắng mặt không lý do dù đã được Tòa án triệu tập họp lệ. Do đó, Hội đồng xét xử quyết định hoãn phiên tòa.

Tại phiên tòa;

Đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn, ông Vũ Minh T có đơn xin xét xử vắng mặt và gửi bản tự khai, tóm tắt sao kê: Nguyên đơn giữ nguyên các yêu cầu khởi kiện buộc bị đơn trả số tiền vốn gốc và tiền lãi tính đến ngày 07 tháng

8 năm 2023 là 374.654.339 đồng (trong đó nợ gốc: 198.980.000 đồng, lãi trong hạn: 4.648.576 đồng, lãi quá hạn: 171.025.763 đồng). Kể từ ngày 08/8/2023, bà Hoàng Thị Thanh T phải chịu lãi suất quá hạn theo thỏa thuận quy định tại Giấy đăng ký kiêm hợp đồng phát hành và sử dụng thẻ tín dụng MSB ngày 22/10/2021 cho đến khi thanh toán dứt nợ. Thanh toán một lần ngay khi bản án có hiệu lực pháp luật.

Bị đơn bà Hoàng Thị Thanh T vắng mặt dù đã được Tòa án triệu tập hợp lệ.

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, Hội đồng xét xử nhận định:

[1] *Về quan hệ tranh chấp:* Ngân hàng H có đơn yêu cầu bà Hoàng Thị Thanh T trả tiền vay từ hợp đồng sử dụng thẻ tín dụng còn thiếu, đây là quan hệ tranh chấp về hợp đồng vay tài sản theo quy định tại khoản 3 Điều 26 Bộ luật tố tụng dân sự.

[2] *Về thẩm quyền:* Căn cứ Đơn khởi kiện của Ngân hàng H; Giấy đăng ký kiêm hợp đồng phát hành và sử dụng thẻ tín dụng MSB ngày 22/10/2021 giữa Ngân hàng với bà Hoàng Thị Thanh T có địa chỉ thường trú tại 108 Phạm Văn H, Phường G, quận H, Thành phố Hồ Chí Minh nên vụ án thuộc thẩm quyền giải quyết của Tòa án nhân dân quận Tân Bình, Thành phố Hồ Chí Minh theo quy định tại điểm a khoản 1 Điều 35 và điểm a khoản 1 Điều 39 Bộ luật tố tụng dân sự.

[3] *Về người tham gia tố tụng:* Người đại diện theo ủy quyền của Nguyên đơn có đơn đề nghị xin xét xử vắng mặt. Bị đơn đã được triệu tập hợp lệ lần thứ hai để tham gia phiên tòa xét xử sơ thẩm nhưng vắng mặt (Lần thứ nhất vào ngày 18 tháng 7 năm 2023, lần thứ hai ngày 07 tháng 8 năm 2023), nên Hội đồng xét xử vẫn tiến hành xét xử vắng mặt các đương sự theo quy định tại điểm a, b khoản 2 Điều 227; khoản 1, khoản 3 Điều 228 Bộ luật Tố tụng dân sự.

[4] *Xét Nguyên đơn yêu cầu Bị đơn phải thực hiện nghĩa vụ thanh toán nợ gốc 198.980.000 đồng, Hội đồng xét xử xét thấy:*

Căn cứ lời trình bày của Nguyên đơn, Bị đơn và các tài liệu chứng cứ có trong hồ sơ vụ án thể hiện Nguyên đơn và Bị đơn có ký Giấy đăng ký kiêm hợp đồng phát hành và sử dụng thẻ tín dụng MSB ngày 22/10/2021. Theo đó, Nguyên đơn đã đồng ý cấp thẻ tín dụng với hạn mức là 200.000.000 đồng cho Bị đơn với mục đích phục vụ nhu cầu đời sống và đã giải ngân đủ số tiền 200.000.000 đồng cho Bị đơn vào ngày 09/11/2021. Theo bảng tóm tắt sao kê nợ chưa thanh toán của khách hàng Hoàng Thị Thanh T thì tính đến ngày 07 tháng 8 năm 2023, Bị đơn chưa thanh toán nợ gốc là 198.980.000 đồng. Do Bị đơn vi phạm nghĩa vụ thanh toán theo Giấy đăng ký kiêm hợp đồng phát hành và sử dụng thẻ tín dụng MSB ngày 22/10/2021 đã ký nên Nguyên đơn yêu cầu Tòa án buộc Bị đơn thực hiện nghĩa vụ trả nợ đối với số tiền nợ gốc 198.980.000 đồng là có căn cứ nên Hội đồng xét xử chấp nhận.

[5] Xét yêu cầu bị đơn trả tiền lãi trong hạn và lãi quá hạn:

Căn cứ vào Bảng chiết tính lãi vay của bà Tâm, đối với số tiền vốn 200.000.000 đồng, lãi trong hạn từ ngày 09/11/2021 đến ngày 10/12/2021 là 4.648.576 đồng (mức lãi suất là 36%/năm), lãi quá hạn từ ngày 11/12/2021 đến ngày 07/8/2023 là 171.025.763 đồng (mức lãi suất quá hạn bằng 145% lãi suất trong hạn tương đương 52,2%), tổng cộng tiền lãi là 175.674.339 đồng chưa trả. Theo quy định tại khoản 2 Điều 91 luật các tổ chức tín dụng quy định “*Tổ chức tín dụng và khách hàng có quyền thỏa thuận về lãi suất, phí cấp tín dụng trong hoạt động ngân hàng của tổ chức tín dụng theo quy định của pháp luật*” và Điều 1 Thông tư số 12/2010/TT-NHNN ngày 14/4/2010 của Ngân hàng Nhà nước quy định: “*Tổ chức tín dụng thực hiện cho vay bằng đồng Việt Nam theo lãi suất thỏa thuận đối với khách hàng*”. Ngoài ra, tại khoản 2 Điều 22 của quyết định số 04/VBHN-NHNN của Ngân hàng Nhà nước ban hành ngày 24/4/2014 đã quy định nghĩa vụ của chủ thẻ như sau: “*Thanh toán đầy đủ, đúng hạn cho Tổ chức phát hành thẻ các khoản phí, tiền vay và lãi phát sinh từ việc sử dụng thẻ theo đúng thỏa thuận tại hợp đồng sử dụng thẻ*”.

Từ những quy định nêu trên thì việc thỏa thuận lãi trong hạn và lãi quá hạn giữa Nguyên đơn và Bị đơn là hoàn toàn tự nguyện và không trái pháp luật. Do đó Nguyên đơn yêu cầu Bị đơn trả tiền lãi trong hạn và lãi quá hạn tính đến ngày 07 tháng 8 năm 2023 là 175.674.339 đồng và tiếp tục trả tiền lãi quá hạn phát sinh từ ngày 08 tháng 8 năm 2023 cho đến khi trả dứt nợ là có căn cứ nên Hội đồng xét xử chấp nhận.

[6] *Về thời hạn thanh toán:* Nguyên đơn yêu cầu Bị đơn phải thanh toán ngay một lần số nợ trên. Hội đồng xét xử xét thấy: Từ ngày 11/12/2021, Bị đơn đã không tiếp tục thanh toán cho Nguyên đơn như thỏa thuận trong Hợp đồng hai bên đã ký, làm ảnh hưởng đến quyền, lợi ích hợp pháp của Nguyên đơn. Nguyên đơn yêu cầu Bị đơn phải thanh toán ngay một lần khoản nợ trên là không trái quy định của pháp luật nên Hội đồng xét xử chấp nhận.

[7] *Về án phí:* Căn cứ khoản 2 Điều 26 Nghị quyết số 326/2016/UBTVQH14 của Ủy ban thường vụ Quốc hội ban hành ngày 30 tháng 12 năm 2016 quy định về mức thu, miễn, giảm, thu, nộp, quản lý và sử dụng án phí và lệ phí Tòa án. Bị đơn phải chịu án phí dân sự sơ thẩm trên toàn bộ yêu cầu của Nguyên đơn mà được Tòa án chấp nhận là 18.732.717 đồng. Hoàn lại Nguyên đơn số tiền tạm ứng án phí đã nộp là 6.285.250 đồng.

Vì các lẽ trên,

QUYẾT ĐỊNH:

Căn cứ khoản 3 Điều 26; điểm a khoản 1 Điều 35; điểm a khoản 1 Điều 39; điểm a, b khoản 2 Điều 227; khoản 1, khoản 3 Điều 228, Điều 271, Điều 273, Điều 278, Điều 280 Bộ luật Tố tụng dân sự;

Căn cứ Điều 463, Điều 466 Bộ luật dân sự năm 2015;

Căn cứ Điều 91, Điều 95 Luật các tổ chức tín dụng;

Căn cứ khoản 2 Điều 26 Nghị quyết số 326/2016/UBTVQH14 của Ủy ban thường vụ Quốc hội ban hành ngày 30/12/2016 quy định về mức thu, miễn, giảm, thu, nộp, quản lý và sử dụng án phí và lệ phí Tòa án.

Tuyên xử:

1. Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn Ngân hàng H.

Buộc bà Hoàng Thị Thanh T có trách nhiệm trả cho Ngân hàng H tổng số tiền vốn và lãi tính đến ngày 07 tháng 8 năm 2023 là 374.654.339 (Ba trăm bảy mươi bốn triệu sáu trăm năm mươi bốn nghìn ba trăm ba mươi chín) đồng, trong đó nợ gốc là 198.980.000 đồng, lãi trong hạn là 4.648.576 đồng, lãi quá hạn là 171.025.763 đồng.

Bà Hoàng Thị Thanh T tiếp tục trả tiền lãi phát sinh tính từ ngày 08 tháng 8 năm 2023 cho Ngân hàng H theo lãi suất nợ quá hạn theo thỏa thuận quy định tại Giấy đăng ký kiêm hợp đồng phát hành và sử dụng thẻ tín dụng MSB ngày 22/10/2021 cho đến khi trả dứt nợ.

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

2. Về án phí:

Bà Hoàng Thị Thanh T phải chịu án phí dân sự sơ thẩm là 18.732.717 (mười tám triệu bảy trăm ba mươi hai nghìn bảy trăm mười bảy) đồng.

Hoàn lại Ngân hàng H số tiền tạm ứng án phí đã nộp là 6.285.250 (sáu triệu hai trăm tám mươi lăm nghìn hai trăm năm mươi) đồng theo Biên lai thu tạm ứng án phí, lệ phí Tòa án số AA/2021/0032584 ngày 19 tháng 12 năm 2022 của Chi cục Thi hành án dân sự quận Tân Bình, Thành phố Hồ Chí Minh.

3. Về nghĩa vụ thi hành án: Trường hợp bản 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 Điều 6, 7, 7a, 7b, 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.

4. Quyền kháng cáo, kháng nghị:

Các đương sự có quyền kháng cáo trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày tuyên án, đương sự vắng mặt tại phiên Tòa hoặc không có mặt khi tuyên án mà có lý do chính đáng thì thời hạn kháng cáo tính từ ngày nhận được bản án hoặc được tổng đạt, niêm yết hợp lệ.

Viện kiểm sát nhân dân cùng cấp, Viện kiểm sát nhân dân cấp trên được quyền kháng nghị theo quy định của Bộ luật tố tụng dân sự.

Nơi nhận:

- Tòa án nhân dân Thành phố Hồ Chí Minh;
- Viện kiểm sát nhân dân quận Tân Bình
- Chi cục Thi hành án Dân sự quận Tân Bình;
- Các đương sự;
- Lưu hồ sơ vụ án

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

Trần Văn Long

