

TOÀ ÁN NHÂN DÂN QUẬN HỒNG BÀNG CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
THÀNH PHỐ HẢI PHÒNG Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

Bản án số: 08/2024/DS-ST
Ngày 22-8-2024
V/v tranh chấp hợp đồng tín dụng

NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

TOÀ ÁN NHÂN DÂN QUẬN HỒNG BÀNG, THÀNH PHỐ HẢI PHÒNG

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

Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa: Bà Trần Thị Quỳnh Như

Các Hội thẩm nhân dân:

1. Ông Nguyễn Minh Toàn

2. Bà Phạm Thị Kim Thu

- **Thư ký phiên tòa:** Ông Nguyễn Quang Khiêm - Thư ký Tòa án nhân dân quận Hồng Bàng, thành phố Hải Phòng.

- **Đại diện Viện Kiểm sát nhân dân quận Hồng Bàng thành phố Hải Phòng tham gia phiên tòa:** Bà Vũ Thị Quyên - Kiểm sát viên.

Ngày 22 tháng 8 năm 2024, tại trụ sở Tòa án nhân dân quận Hồng Bàng, thành phố Hải Phòng xét xử sơ thẩm công khai vụ án thụ lý số 34/2024/TLST-DS ngày 15 ngày 4 năm 2024 về việc “Tranh chấp hợp đồng tín dụng”. Theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số 08/2024/QĐXXST-DS ngày 15 tháng 7 năm 2024 và Quyết định hoãn phiên tòa số **08/2024/QĐST-DS ngày 05/8/2024 giữa các đương sự:**

I. Nguyên đơn: Ngân hàng Thương mại Cổ phần Á Châu; địa chỉ trụ sở: Số 442 đường Nguyễn Thị Minh Khai, phường 5, quận 3, Thành phố Hồ Chí Minh; địa chỉ chi nhánh: Số 10 Phan Chu Trinh, phường Phan Chu Trinh, quận Hoàn Kiếm, Thành phố Hà Nội.

Người đại diện hợp pháp của nguyên đơn: Ông Từ Tiến Phát, địa chỉ: Số 217/6 đường Nguyễn Đình Chính, phường 11, quận Phú Nhuận, Thành phố Hồ Chí Minh là đại diện theo pháp luật của nguyên đơn (Tổng Giám đốc);

Người đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn: Bà Phạm Thị Thảo là Giám đốc xử lý nợ (theo văn bản ủy quyền số 69/UQ-QLN.22 ngày 20/01/2022 của Tổng Giám đốc).

Người đại diện theo ủy quyền của Giám đốc xử lý nợ: Bà Nguyễn Thị Bích Liên là người đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn (Văn bản ủy quyền số 2097/UQ-CNTL.24 ngày 10/6/2024 của Giám đốc xử lý nợ cho bà Liên). Có mặt.

2. *Bị đơn:* Ông Lương Thanh Bình; nơi cư trú cuối cùng: Số 56/43 đường Hùng Duệ Vương, phường Thượng Lý, quận Hồng Bàng, thành phố Hải Phòng. Vắng mặt.

NỘI DUNG VỤ ÁN:

Theo đơn khởi kiện, bản tự khai gửi Tòa án và tại phiên tòa, nguyên đơn là Ngân hàng Thương mại Cổ phần Á Châu (sau đây viết tắt là Ngân hàng ACB) trình bày:

Ngân hàng ACB cấp thẻ tín dụng cho ông Lương Thanh Bình căn cứ theo Đơn đề nghị cấp thẻ tín dụng của ông Lương Thanh Bình ký ngày 24/9/2008; Hợp đồng sử dụng thẻ tín dụng quốc tế và các văn bản khác của ông Lương Thanh Bình ký với ACB ngày 27/9/2008 về việc sử dụng thẻ tín dụng. Loại thẻ: Visa vàng (Thẻ tín dụng quốc tế); hạn mức thẻ: 50.000.000 (Năm mươi triệu) đồng; hiệu lực thẻ: tháng 9/2009; lãi suất, phí theo hợp đồng sử dụng thẻ tín dụng quốc tế của ông Bình ký ngày 27/9/2008.

Ông Lương Thanh Bình đổi từ thẻ số 4791396599021505 (hạn mức 50 triệu) sang thẻ số 4791396599039218 (hạn mức 50 triệu). Trong quá trình sử dụng thẻ tín dụng, ông Lương Thanh Bình đã không thanh toán đầy đủ cho Ngân hàng ACB theo Thông báo giao dịch hàng tháng. Do đó, căn cứ thỏa thuận giữa hai bên về việc thu hồi nợ trước hạn và chuyển nợ quá hạn, ngày 01/10/2010 Ngân hàng ACB đã chuyển khoản nợ thẻ số 4791396599039218 của ông Lương Thanh Bình sang nợ quá hạn và chấm dứt sử dụng thẻ trước hạn.

Tính từ thời điểm chuyển nợ quá hạn đến ngày 22/8/2024 ông Bình đã thanh toán được số tiền 12.320.000 đồng. Để đảm bảo quyền lợi cho mình, Ngân hàng đề nghị Tòa án buộc ông Lương Thanh Bình phải trả cho Ngân hàng tính đến ngày 22/8/2024 bao gồm các khoản sau:

- Số nợ gốc: 41.998.468 đồng, lãi quá hạn: 244.606.599 đồng. Tổng số tiền là: 286.605.067 đồng.

- Ông Lương Thanh Bình còn phải tiếp tục chịu tiền lãi phát sinh theo mức lãi suất quá hạn do các bên thỏa thuận trong Giấy đề nghị cấp thẻ, Bản điều khoản và điều kiện sử dụng thẻ tín dụng và các văn bản đã ký với ngân hàng kể từ ngày 23/8/2024 đến ngày trả dứt nợ.

Đối với bị đơn là ông Lương Thanh Bình: Quá trình giải quyết vụ án, Tòa án nhân dân quận Hồng Bàng, thành phố Hải Phòng đã tổng đạt hợp lệ các thông báo,

Quyết định của Tòa án nhưng ông Lương Thanh Bình đều vắng mặt nên Tòa án không tiến hành lấy được lời khai; mặt khác, ông Bình cũng không có văn bản thể hiện quan điểm đối với yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng, tại phiên tòa lần 1 và lần 2 ông Bình đều vắng mặt.

Đại diện Viện kiểm sát nhân dân quận Hồng Bàng, thành phố Hải Phòng tham gia phiên tòa phát biểu quan điểm:

- Về thủ tục tố tụng: Trong quá trình giải quyết vụ án và tại phiên tòa sơ thẩm, Thẩm phán, Hội đồng xét xử, Thư ký đã chấp hành đúng quy định của Bộ luật Tố tụng dân sự. Nguyên đơn đã thực hiện đúng quy định của Bộ luật Tố tụng dân sự. Bị đơn chưa thực hiện đúng quy định tại Điều 70, 72 của Bộ luật Tố tụng dân sự.

- Quan điểm giải quyết vụ án: Đề nghị Hội đồng xét xử căn cứ khoản 3 Điều 26, điểm a khoản 1 Điều 35, điểm a khoản 1 Điều 39, Điều 147, khoản 2 Điều 227, Điều 273; khoản 3 Điều 228 Bộ luật Tố tụng Dân sự; căn cứ các Điều 122, 123, 124, 318, 323, 372, 373 Bộ luật Dân sự năm 2005; Căn cứ 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 về lãi, lãi suất, phạt vi phạm; Căn cứ Điều 91; 95; 98 Luật các tổ chức tín dụng; căn cứ Điều 26 Nghị quyết 326/2016/UBTVQH ngày 30/12/2016 của Ủy ban thường vụ Quốc hội quy định về mức thu, chi, miễn, giảm án phí, lệ phí Tòa án, xử: Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn Ngân hàng Thương mại cổ phần Á Châu: Buộc ông Lương Thanh Bình phải trả cho Ngân hàng Thương mại cổ phần Á Châu tính đến ngày xét xử sơ thẩm (22/8/2024) là 286.605.067 đồng đồng, trong đó: Số nợ gốc: 41.998.468 đồng, lãi quá hạn: 244.606.599 đồng.

Kể từ ngày tiếp theo của ngày xét xử sơ thẩm cho đến khi thi hành án xong, ông Lương Thanh Bình còn phải chịu khoản tiền lãi phát sinh theo mức lãi suất do các bên thỏa thuận trong Giấy đề nghị cấp thẻ, Bản điều khoản và điều kiện sử dụng thẻ tín dụng và các văn bản đã ký với ngân hàng nhưng phải phù hợp với quy định của pháp luật, nếu không có thỏa thuận về mức lãi suất thì quyết định theo mức lãi suất quy định tại khoản 2 Điều 468 của Bộ luật dân sự năm 2015.

- Về án phí dân sự sơ thẩm: Do yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn được chấp nhận nên bị đơn phải chịu án phí dân sự sơ thẩm. Trả lại cho nguyên đơn số tiền tạm ứng án phí đã nộp theo biên lai thu tiền của Chi cục Thi hành án dân sự quận Hồng Bàng.

- Về quyền kháng cáo: Các đương sự được quyền kháng cáo bản án theo quy định của pháp luật.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

- Về tố tụng:

[1]. Về quan hệ pháp luật tranh chấp và thẩm quyền giải quyết vụ án: Đây là vụ án dân sự “tranh chấp hợp đồng tín dụng” theo quy định tại khoản 3 Điều 26 Bộ luật Tố tụng dân sự. Bị đơn là ông Lương Thanh Bình có nơi đăng ký nhân khẩu thường trú và nơi cư trú cuối cùng tại phường Thượng Lý, quận Hồng Bàng, thành phố Hải Phòng. Căn cứ điểm a khoản 1 Điều 35; điểm a khoản 1 Điều 39 Bộ luật Tố tụng dân sự, vụ án thuộc thẩm quyền giải quyết của Tòa án nhân dân quận Hồng Bàng, thành phố Hải Phòng.

[2]. Bị đơn đã được Tòa án triệu tập hợp lệ đến phiên tòa lần thứ hai nhưng vắng mặt không có lý do và không có căn cứ xác định việc vắng mặt của bị đơn là do sự kiện bất khả kháng hoặc trở ngại khách quan. Căn cứ điểm b khoản 2 Điều 227; khoản 3 Điều 228 Bộ luật Tố tụng dân sự 2015, Tòa án xét xử vắng mặt đối với bị đơn.

[3]. Xét yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn:

[3.1] Về hiệu lực của hợp đồng tín dụng: Hợp đồng tín dụng cấp tín dụng giữa Ngân hàng ACB và ông Lương Thanh Bình được xác lập do các bên trên cơ sở tự nguyện, mục đích và nội dung phù hợp, không trái pháp luật và đạo đức xã hội nên là hợp đồng hợp pháp, làm phát sinh quyền và nghĩa vụ của các bên.

[3.2] Về nội dung tranh chấp:

Trong quá trình thực hiện hợp đồng, nguyên đơn đã thực hiện đúng các nội dung cam kết trong hợp đồng tín dụng, ông Bình đã vi phạm nghĩa vụ trả nợ đối với Ngân hàng. Do đó, toàn bộ nợ đã chuyển sang nợ quá hạn và đến nay ông Bình chưa thực hiện nghĩa vụ thanh toán cho Ngân hàng. Mặc dù Ngân hàng đã đôn đốc nhưng ông Bình không thực hiện theo cam kết trong hợp đồng tín dụng. Nay Ngân hàng đề nghị Tòa án buộc ông Bình phải có nghĩa vụ trả số tiền tính đến ngày xét xử sơ thẩm 22/8/2024 là 286.605.067 đồng, trong đó: Số nợ gốc: 41.998.468 đồng, lãi quá hạn: 244.606.599 đồng. Do đó, chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Á Châu, buộc ông Lương Thanh Bình phải trả cho Ngân hàng số tiền trên.

Ngoài ra, theo quy định tại 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 áp dụng một số quy định về lãi, lãi suất, phạt vi phạm thì: Kể từ ngày tiếp theo của ngày xét xử sơ thẩm cho đến khi thi hành án xong, ông Lương Thanh Bình còn phải chịu khoản tiền lãi của số tiền còn phải thi hành án theo mức lãi suất các bên thỏa thuận quy định tại Đơn đề nghị cấp thẻ tín dụng, hợp đồng sử dụng thẻ tín dụng quốc tế và các văn bản khác nhưng phải phù hợp với quy định của pháp luật, nếu không có thỏa thuận về mức lãi suất thì quyết định theo mức lãi suất quy định tại khoản 2 Điều 468 của Bộ luật dân sự năm 2015.

[4] Về án phí: Do yêu cầu của nguyên đơn được chấp nhận nên nguyên đơn không phải chịu án phí dân sự sơ thẩm, hoàn trả lại cho nguyên đơn số tiền tạm ứng án phí đã nộp tại Chi cục Thi hành án dân sự quận Hồng Bàng; bị đơn phải chịu án phí dân sự sơ thẩm là 14.330.253 đồng.

[5] Về quyền kháng cáo: Các đương sự được quyền kháng cáo bản án theo quy định của pháp luật.

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 273; Điều 228 Bộ luật Tố tụng Dân sự;

Căn cứ các Điều 122, 123, 124, 318, 372, 373 Bộ luật Dân sự năm 2005 Căn cứ 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 về lãi, lãi suất, phạt vi phạm;

Căn cứ Điều 91; 95; 98 Luật các tổ chức tín dụng; căn cứ Điều 26 Nghị quyết 326/2016/UBTVQH ngày 30/12/2016 của Ủy ban thường vụ Quốc hội quy định về mức thu, chi, miễn, giảm án phí, lệ phí Tòa án, xử:

- Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn Ngân hàng Thương mại cổ phần Á Châu: Buộc ông Lương Thanh Bình phải trả cho Ngân hàng Thương mại cổ phần Á Châu tính đến ngày xét xử sơ thẩm (ngày 22/8/2024) là 286.605.067 đồng, trong đó: Số nợ gốc: 41.998.468 đồng, lãi quá hạn: 244.606.599 đồng.

Kể từ ngày tiếp theo của ngày xét xử sơ thẩm cho đến khi thi hành án xong, ông Lương Thanh Bình còn phải chịu khoản tiền lãi của số tiền còn phải thi hành án theo mức lãi suất các bên thỏa thuận quy định tại Đơn đề nghị cấp thẻ tín dụng, hợp đồng sử dụng thẻ tín dụng quốc tế và các văn bản khác nhưng phải phù hợp với quy định của pháp luật, nếu không có thỏa thuận về mức lãi suất thì quyết định theo mức lãi suất quy định tại khoản 2 Điều 468 của Bộ luật dân sự năm 2015.

2. Về án phí dân sự sơ thẩm: Bị đơn là ông Lương Thanh Bình phải chịu 14.330.253 đồng án phí dân sự sơ thẩm. Trả lại cho Ngân hàng Thương mại Cổ phần Á Châu 6.340.000 (Sáu triệu ba trăm bốn mươi nghìn) đồng tạm ứng án phí dân sự đã nộp theo biên lai thu tiền ký hiệu số 0002548 ngày 12/4/2024 của Chi cục Thi hành án dân sự quận Hồng Bàng, thành phố Hải Phòng.

3. Về quyền kháng cáo:

Nguyên đơn có mặt được quyền kháng cáo bản án trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày tuyên án.

Bị đơn vắng mặt được quyền kháng cáo bản án trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày bản án được tổng đạt hợp lệ hoặc kể từ ngày bản án được niêm yết hợp lệ theo quy định của pháp luật.

Trong 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 dân sự, người phải thi hành án dân sự có quyền thỏa thuận, tự nguyện, 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 được thực hiện theo quy định tại Điều 30 Luật thi hành án dân sự./.

Nơi nhận:

- TAND TP Hải Phòng;
- VKSND TP Hải Phòng;
- VKSND quận Hồng Bàng;
- Chi cục Thi hành án dân sự quận Hồng Bàng, thành phố Hải Phòng;
- Các đương sự (để thi hành);
- Lưu: HCTP, HS.

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

Trần Thị Quỳnh Như

THÀNH VIÊN HỘI ĐỒNG XÉT XỬ

THẨM PHÁN - CHỦ TOẠ PHIÊN TOÀ

Trần Thị Quỳnh Như

