

**TÒA ÁN NHÂN DÂN
THÀNH PHỐ NHA TRANG
TỈNH KHÁNH HÒA**

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

Bản án số: 101/2023/DS-ST

Ngày: 25/9/2023

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 NHA TRANG,
TỈNH KHÁNH HÒA**

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

Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa: Bà Lương Ngọc Yến Anh

Các Hội thẩm nhân dân: Ông Lưu Văn Có

Ông Nguyễn Văn Bạ

- Thư ký phiên tòa: Ông Đào Minh Tuấn - Thư ký Tòa án nhân dân thành phố Nha Trang, tỉnh Khánh Hòa.

- Đại diện Viện kiểm sát nhân dân thành phố Nha Trang tham gia phiên tòa: Bà **Nguyễn Thị Như Hạnh** - Kiểm sát viên.

Ngày 11 tháng 6 năm 2021, tại trụ sở Tòa án nhân dân thành phố Nha Trang mở phiên tòa xét xử công khai vụ án dân sự sơ thẩm thụ lý số 539/2022/TLST-DS ngày 05 tháng 12 năm 2022 về việc “*Tranh chấp hợp đồng tín dụng*”; Theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số 134/2023/QĐXXST-DS ngày 22 tháng 8 năm 2023 và Quyết định hoãn phiên tòa số 109/2023/QĐST-DS ngày 08 tháng 9 năm 2023, giữa các đương sự:

*** Nguyên đơn: Ngân hàng TMCP Phương Đông;**

Địa chỉ trụ sở: Số 41, 45 Lê Duẩn, phường Bến Thành, Quận 1, Thành phố Hồ Chí Minh;

Người đại diện theo pháp luật: Ông Trịnh Văn Tuấn – Chức vụ: Chủ tịch Hội đồng quản trị;

Người đại diện theo ủy quyền: Ông Thân Ngọc Phú – Chức vụ: Giám đốc Ngân hàng TMCP Phương Đông – Chi nhánh Khánh Hòa – PGD Hoàng Diệu; (*Theo Giấy ủy quyền số 40/2019/UQ-CT.HĐQT ngày 04/11/2019 của Chủ tịch Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Phương Đông*).

Người đại diện tham gia tố tụng: Ông Nguyễn Nhật Trường, sinh năm: 1993; Địa chỉ: Thôn Diêm Tịnh, xã Ninh Thuận, thị xã Ninh Hòa, tỉnh Khánh Hòa; (*Theo Giấy ủy quyền số 10/2023/UQ/NHPĐ-KH ngày 18/7/2023 của Giám đốc Ngân hàng TMCP Phương Đông – Chi nhánh Khánh Hòa – PGD Hoàng Diệu*); Ông Trường có đơn đề nghị xét xử vắng mặt.

*** Bị đơn: Ông Trần Lê Hoài Văn** – Sinh năm: 1979; Nơi ĐKKHKT: Số 184 Hoàng Diệu, phường Vĩnh Nguyên, thành phố Nha Trang, tỉnh Khánh Hòa; Ông Văn vắng mặt.

NỘI DUNG VỤ ÁN:

** Theo đơn khởi kiện, bản tự khai và biên bản hòa giải, nguyên đơn Ngân hàng TMCP Phương Đông trình bày:*

Ngày 09/5/2019, Ngân hàng TMCP Phương Đông – PGD Hoàng Diệu (Gọi tắt là OCB) và ông Trần Lê Hoài Văn ký Giấy đăng ký sử dụng thẻ tín dụng kèm Hợp đồng tín dụng số 313/2019/HĐTD-THẺ-TTBL PGD Hoàng Diệu; Theo đó, OCB đồng ý cho ông Văn mở thẻ tín dụng với hạn mức 20.000.000 đồng (*Hai mươi triệu đồng*); Mục đích sử dụng thẻ tín dụng: Tiêu dùng; Thời hạn sử dụng thẻ: 03 năm; Lãi suất cho vay trong hạn: 30%/năm và OCB được quyền thay đổi kỳ điều chỉnh lãi suất, lãi suất cơ bản hoặc phương thức xác định lãi suất cho vay phải tuân thủ sự điều chỉnh theo chính sách lãi suất của OCB tại từng thời kỳ; lãi suất quá hạn bằng 150% lãi suất vay trong hạn.

Từ ngày ký giấy nhận thẻ, ông Văn liên tiếp vi phạm các kỳ trả nợ cho OCB. Mặc dù OCB nhiều lần nhắc nhở, tạo điều kiện nhưng ông Văn không có thiện chí trả nợ. Tính đến ngày 04/8/2023, dư nợ của ông Văn tại OCB là, nợ gốc: 6.276.552 đồng, nợ lãi: 18.341.201 đồng, nợ phí: 24.419.789 đồng; Tổng cộng: 49.037.542 đồng (*Bốn mươi chín triệu không trăm ba mươi bảy ngàn năm trăm bốn mươi hai đồng*).

Nay, OCB khởi kiện yêu cầu ông Trần Lê Hoài Văn phải trả một lần và đầy đủ số tiền còn nợ theo Hợp đồng tín dụng số 313/2019/HĐTD-THẺ-TTBL PGD Hoàng Diệu ngày 09/5/2019, tạm tính đến ngày 04/8/2023, gồm: Nợ gốc: 6.276.552 đồng, nợ lãi: 18.341.201 đồng, nợ phí: 24.419.789 đồng; Tổng cộng: 49.037.542 đồng (*Bốn mươi chín triệu không trăm ba mươi bảy ngàn năm trăm bốn mươi hai đồng*). Và tiền lãi, tiền phí theo quy định tại Hợp đồng nói trên kể từ ngày 04/8/2023 cho đến khi ông Văn trả hết nợ.

** Đối với bị đơn:* Quá trình giải quyết vụ án, Tòa án nhân dân thành phố Nha Trang đã thực hiện việc tổng đạt hợp lệ các văn bản tố tụng cho bị đơn ông Trần Lê Hoài Văn, yêu cầu ông Văn có mặt tại Tòa án nhân dân thành phố Nha Trang để cung cấp tài liệu, chứng cứ, trình bày ý kiến bảo vệ quyền và lợi ích hợp pháp của ông. Tuy nhiên, ông Văn vắng mặt không có lý do, vì vậy Tòa án nhân dân thành phố Nha Trang tiến hành các thủ tục tố tụng theo quy định của pháp luật để giải quyết vụ án.

** Tại phiên tòa:*

1. Đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn và bị đơn đều vắng mặt.

2. Kiểm sát viên - Đại diện Viện kiểm sát nhân dân thành phố Nha Trang phát biểu ý kiến về việc tuân theo pháp luật tố tụng của Thẩm phán, Hội đồng xét xử, Thư ký phiên tòa và của người tham gia tố tụng trong quá trình giải quyết vụ án kể từ khi thụ lý cho đến trước thời điểm Hội đồng xét xử nghị án; Đồng thời, đề nghị Hội đồng xét xử:

- Chấp nhận toàn bộ yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn Ngân hàng thương mại cổ phần Phương Đông.

- Án phí và chi phí tố tụng: Bị đơn ông Trần Lê Hoài Văn phải chịu án phí theo quy định của pháp luật.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

[1] Về tố tụng:

[1.1] Theo các tài liệu do nguyên đơn Ngân hàng Thương mại cổ phần Phương Đông (*Sau đây viết tắt là Ngân hàng Phương Đông*) cung cấp gồm: Sổ hộ khẩu, Giấy chứng minh nhân dân của ông Trần Lê Hoài Văn; Giấy đăng ký sử dụng thẻ tín dụng kiêm Hợp đồng tín dụng số 313/2019/HĐTD-THE-TTBL PGD Hoàng Diệu giữa Ngân hàng Phương Đông – Chi nhánh Khánh Hòa – Phòng Giao dịch Hoàng Diệu với ông Trần Lê Hoài Văn; Biên bản xác minh đề ngày 18/7/2023 của Tòa án nhân dân thành phố Nha Trang tại Công an phường Vĩnh Nguyên, thành phố Nha Trang... đều thể hiện ông Trần Lê Hoài Văn có địa chỉ thường trú tại số 184 Dã Tượng, phường Vĩnh Nguyên, tỉnh Khánh Hòa. Do đó, Hội đồng xét xử có cơ sở xác định nguyên đơn Ngân hàng Phương Đông đã cung cấp đầy đủ và chính xác địa chỉ của bị đơn. Việc ông Trần Lê Hoài Văn thay đổi nơi cư trú, nơi làm việc gắn với việc thực hiện quyền, nghĩa vụ trong giao dịch, hợp đồng mà không thông báo cho Ngân hàng Phương Đông biết về nơi cư trú, nơi làm việc mới theo quy định tại khoản 3 Điều 40, điểm b khoản 2 Điều 277 Bộ luật Dân sự năm 2015, thì được coi là cố tình giấu địa chỉ theo quy định tại khoản 2 Điều 6 Nghị quyết 04/2017/HĐTP ngày 05/5/2017 của Hội đồng Thẩm phán Tòa án nhân dân tối cao “*Hướng dẫn một số quy định tại khoản 1 và khoản 3 Điều 192 Bộ luật Tố tụng dân sự*”. Tòa án đã tiến hành niêm yết các văn bản tố tụng tại nơi cư trú cuối cùng của ông Trần Lê Hoài Văn, theo quy định tại khoản 5 Điều 177, Điều 179 và tiến hành thông báo trên các phương tiện thông tin đại chúng theo Điều 180 của Bộ luật Tố tụng dân sự năm 2015, để giải quyết vụ án theo thủ tục chung.

[1.2] Tại phiên tòa, đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn Ngân hàng Phương Đông có đơn đề nghị xét xử vắng mặt; Bị đơn ông Trần Lê Hoài Văn đã được Tòa án triệu tập hợp lệ để tham gia phiên tòa nhưng vẫn vắng mặt lần thứ hai không có lý do chính đáng. Căn cứ điểm b khoản 2 Điều 227 và khoản 1, khoản 3 Điều 228 của Bộ luật Tố tụng dân sự 2015, Hội đồng xét xử quyết định xét xử vắng mặt các đương sự trong vụ án.

[2] Về nội dung:

[2.1] Căn cứ vào lời khai của đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn cùng các tài liệu, chứng cứ có trong hồ sơ vụ án, có cơ sở xác định: Ngày 09/5/2019, giữa Ngân hàng Phương Đông – Chi nhánh Khánh Hòa – Phòng Giao dịch Hoàng Diệu với ông Trần Lê Hoài Văn có ký Giấy đăng ký sử dụng thẻ tín dụng kiêm Hợp đồng tín dụng số 313/2019/HĐTD-THE-TTBL PGD Hoàng Diệu, với tổng hạn mức cấp tín dụng: 20.000.000 đồng (*Hai mươi triệu đồng*); Lãi suất trong hạn: 30%/năm (OCB được quyền thay đổi kỳ điều chỉnh lãi suất, lãi suất cơ bản hoặc phương thức xác định lãi suất cho vay phải tuân thủ sự điều chỉnh theo chính sách lãi suất của OCB tại từng thời kỳ và khách hàng có nghĩa vụ theo dõi mức lãi suất được OCB công bố tại trang thông tin điện tử chính thức của OCB

www.ocb.com.vn hay tại bất kỳ điểm giao dịch nào của OCB); Lãi suất quá hạn bằng 150% lãi suất vay trong hạn; Thời hạn vay: 03 năm; Mục đích vay: Tiêu dùng; Nguồn trả nợ: Từ lương (Bằng hình thức tín chấp).

Thực hiện hợp đồng, Ngân hàng Phương Đông đã giải ngân số tiền 20.000.000 đồng (*Hai mươi triệu đồng*) cho ông Văn thông qua việc phát hành thẻ tín dụng. Quá trình sử dụng thẻ, ông Văn đã liên tiếp vi phạm các kỳ trả nợ cho Ngân hàng. Nay, Ngân hàng Phương Đông yêu cầu ông Văn phải thanh toán một lần số tiền còn nợ tạm tính đến ngày Tòa án xét xử sơ thẩm (Ngày 25/9/2023): Nợ gốc: 6.276.552 đồng, nợ lãi: 21.029.329 đồng, nợ phí: 28.473.405 đồng; Tổng cộng: 55.779.286 đồng (*Năm mươi lăm triệu bảy trăm bảy mươi chín ngàn hai trăm tám mươi sáu đồng*). Và tiền lãi, tiền phí theo quy định tại Hợp đồng nói trên kể từ ngày 26/9/2023 cho đến khi ông Văn trả hết nợ.

[2.2] Tòa xét:

Việc giao kết hợp đồng, thỏa thuận lãi suất giữa Ngân hàng Phương Đông với ông Trần Lê Hoài Văn là hoàn toàn tự nguyện, mục đích và nội dung của hợp đồng không vi phạm điều cấm của luật, không trái với đạo đức xã hội. Do vậy, Giấy đăng ký sử dụng thẻ tín dụng kèm Hợp đồng tín dụng số 313/2019/HĐTD-THẺ-TTBL PGD Hoàng Diệu ngày 09/5/2019 có đủ điều kiện để phát sinh hiệu lực, các chủ thể tham gia giao dịch phải có nghĩa vụ tôn trọng, thực hiện các thỏa thuận được ghi nhận trong hợp đồng.

Từ tháng 10/2021, ông Trần Lê Hoài Văn không thanh toán các khoản nợ gốc, lãi, phí theo đúng thời hạn đã thỏa thuận, nên Ngân hàng Phương Đông đã chuyển toàn bộ khoản nợ vay sang nợ quá hạn là đúng quy định tại Điều 10 của Giấy đăng ký sử dụng thẻ tín dụng kèm Hợp đồng tín dụng số 313/2019/HĐTD-THẺ-TTBL PGD Hoàng Diệu ngày 09/5/2019. Việc ông Văn vi phạm nghĩa vụ thanh toán đã xâm phạm đến quyền lợi hợp pháp của Ngân hàng. Do vậy, nguyên đơn Ngân hàng Phương Đông khởi kiện yêu cầu bị đơn ông Trần Lê Hoài Văn phải thanh toán số nợ tính đến ngày 25/9/2023: Nợ gốc: 6.276.552 đồng, nợ lãi: 21.029.329 đồng, nợ phí: 28.473.405 đồng; Tổng cộng: 55.779.286 đồng (*Năm mươi lăm triệu bảy trăm bảy mươi chín ngàn hai trăm tám mươi sáu đồng*), là có căn cứ, phù hợp với thỏa thuận của các bên trong hợp đồng đã ký, phù hợp qui định của Điều 91 Luật Các tổ chức tín dụng năm 2010, nên được chấp nhận.

[3] Án phí và chi phí tố tụng: Căn cứ khoản 3 Điều 144, khoản 1 Điều 147 của Bộ luật Tố tụng dân sự năm 2015; Khoản 2 Điều 26 Nghị quyết 326/2016/UBNTVQH14 ngày 30/12/2016 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;

[3.1] Án phí:

- Bị đơn ông Trần Lê Hoài Văn phải nộp án phí dân sự sơ thẩm đối với số tiền còn nợ 55.779.286 đồng; Cụ thể: Ông Văn phải chịu án phí dân sự sơ thẩm là 55.779.286 đồng x 5% = 2.789.000 đồng (*Hai triệu bảy trăm tám mươi chín ngàn đồng*).

- Hoàn trả lại cho Ngân hàng Phương Đông số tiền tạm ứng án phí 660.000 đồng (*Sáu trăm sáu mươi ngàn đồng*) mà Ngân hàng Phương Đông đã nộp tại Biên lai thu tiền tạm ứng án phí, lệ phí Tòa án số AA/2021/0010719 ngày 30/11/2022 của Chi cục Thi hành án dân sự thành phố Nha Trang.

[3.2] Chi phí tố tụng: Do yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn là Ngân hàng Phương Đông được chấp nhận nên bị đơn là ông Trần Lê Hoài Văn phải chịu toàn bộ chi phí tố tụng (Thông báo trên phương tiện thông tin đại chúng), với số tiền 4.050.000 đồng (*Bốn triệu không trăm năm mươi ngàn đồng*). Ngân hàng Phương Đông đã tạm ứng chi phí này nên ông Trần Lê Hoài Văn có nghĩa vụ thanh toán lại số tiền 4.050.000 đồng (*Bốn triệu không trăm năm mươi ngàn đồng*) cho Ngân hàng.

Vì các lẽ trên;

QUYẾT ĐỊNH:

Căn cứ:

- Điều 463, 466 và Điều 468 Bộ luật Dân sự năm 2015;
- Điều 91 Luật các Tổ chức tín dụng năm 2010;
- Khoản 3 Điều 144; Điều 147; khoản 1 Điều 149; khoản 2 Điều 227; khoản 1, khoản 3 Điều 228; Điều 266 và Điều 273 Bộ luật Tố tụng dân sự năm 2015;
- Khoản 2 Điều 26 Nghị quyết 326/2016/UBNTVQH14 ngày 30/12/2016 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.

Tuyên xử:

1. Chấp nhận toàn bộ yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn Ngân hàng Thương mại cổ phần Phương Đông;

Ông Trần Lê Hoài Văn có nghĩa vụ thanh toán một lần, ngay sau khi bản án có hiệu lực pháp luật, cho Ngân hàng Thương mại cổ phần Phương Đông số tiền còn nợ (Tính đến ngày 25/9/2023) là: 55.779.286 đồng (*Năm mươi lăm triệu bảy trăm bảy mươi chín ngàn hai trăm tám mươi sáu đồng*); Trong đó:

- Nợ gốc: 6.276.552 đồng;
- Nợ lãi: 21.029.329 đồng;
- Nợ phí: 28.473.405 đồng;

Và tiền lãi phát sinh trên dư nợ gốc còn lại, tính từ ngày 26/9/2023 cho đến khi ông Trần Lê Hoài Văn thanh toán hết nợ gốc, theo mức lãi suất quy định tại Giấy đăng ký sử dụng thẻ tín dụng kèm Hợp đồng tín dụng số 313/2019/HĐTD-THE-TTBL PGD Hoàng Diệu ngày 09/5/2019.

2. Án phí và chi phí tố tụng:

2.1. Án phí:

- Bị đơn ông Trần Lê Hoài Văn phải chịu án phí dân sự sơ thẩm là 2.789.000 đồng (*Hai triệu bảy trăm tám mươi chín ngàn đồng*).

- Trả lại cho Ngân hàng Thương mại cổ phần Phương Đông số tiền tạm ứng án phí 660.000 đồng (*Sáu trăm sáu mươi ngàn đồng*) mà Ngân hàng đã nộp tại

Biên lai thu tiền tạm ứng án phí, lệ phí Tòa án số AA/2021/0010719 ngày 30/11/2022 của Chi cục Thi hành án dân sự thành phố Nha Trang.

2.2. Chi phí tố tụng: Ông Trần Lê Hoài Văn có nghĩa vụ thanh toán số tiền 4.050.000 đồng (*Bốn triệu không trăm năm mươi ngàn đồng*) cho Ngân hàng Thương mại cổ phần Phương Đông.

3. Quyền kháng cáo:

Các đương sự vắng mặt tại phiên tòa, được quyền kháng cáo bản án trong thời hạn 15 ngày, kể từ ngày nhận được bản án hay bản án được niêm yết.

4. Quy định: 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 các Điều 6, 7 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:

- Các đương sự;
- TAND tỉnh Khánh Hòa
- VKSND Tp. Nha Trang
- Chi cục THADS Tp. Nha Trang
- Lưu: Hồ sơ, văn phòng.

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

Lương Ngọc Yến Anh