TÒA ÁN NHÂN DÂN **THÀNH PHỐ CAO LÃNH** **TỈNH ĐỒNG THÁP**	**CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM** **Độc lập - Tự do - Hạnh phúc**

Bản án số: 130/2025/DS-ST
Ngày: 27/6/2025
"V/v Tranh chấp dân sự - Hợp đồng tín dụng"

NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

TÒA ÁN NHÂN DÂN THÀNH PHỐ CAO LÃNH

- Thành phần Hội đồng xét xử sơ thẩm gồm có:
Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa: Bà Bùi Thị Tuyết Nga
Các Hội thẩm nhân dân:
1. Ông Bùi Văn Dũng
2. Ông Huỳnh Văn Kiều

- Thư ký phiên tòa: Bà Nguyễn Ngọc Hà - Thư ký Toà án, Tòa án nhân dân thành phố Cao Lãnh, tỉnh Đồng Tháp.

Trong các ngày 12/6, ngày 25/6 và 27/6/2025. Tại trụ sở Tòa án nhân dân thành phố Cao Lãnh, xét xử sơ thẩm công khai vụ án thụ lý số: 285/2025/TLST-DS, ngày 25 tháng 4 năm 2025, về việc *"Tranh chấp về dân sự - Hợp đồng tín dụng"* theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số 440/2025/QĐXXST-DS ngày 26 tháng 5 năm 2025 và quyết định hoãn phiên tòa số: 208/QĐST-DS, ngày 12/6/2025 của Tòa án nhân dân thành phố Cao Lãnh, tỉnh Đồng Tháp, giữa các đương sự:

Nguyên đơn: Ngân hàng A(Viết tắt là: HDBank)

Địa chỉ: 25 Bis Nguyễn Thị Minh Khai, P. Bến Nghé, Quận 1, TP. Hồ Chí Minh.

Người đại diện theo pháp luật: Ông Phạm Quốc Th - Chức vụ: Tổng Giám đốc.

Người đại diện hợp pháp của ông Phạm Quốc Thanh: Ông Phạm Thiện H - Chức vụ: Giám đốc CN Đồng Tháp. Địa chỉ thường trú: Tổ 04, Xã Mỹ Thượng, Phường Mỹ P, TP. A, Tỉnh ĐT (Theo văn bản ủy quyền số: 3385/2024/QĐ-TGĐ ngày 22/08/2024).

Người đại diện hợp pháp của Ông Phạm Thiện H: Ông Đặng Thái L; chức vụ: Chuyên viên QHKHCN - Chi nhánh Đồng Tháp; Địa chỉ thường trú: 02/1, Ấp Long Thuận, Xã Long Hậu, Huyện Lai Vung, Tỉnh Đồng Tháp (Theo văn bản ủy quyền số: 21/2025/UQ-CNĐT ngày 10/01/2025) và ông Đặng Quốc Vương, chức vụ: Phó phòng KHCN HDBank – Chi nhánh Đồng Tháp (văn bản ủy quyền số 217/2025/UQ-CNĐT) ngày 15/5/2025).

Bị đơn: Phạm Văn Q, sinh năm 1977.

Địa chỉ: Số A, Quốc lộ 30, Tổ 5, Khóm 1, Phường A (nay là phường Mỹ N), Thành phố A, Tỉnh ĐT.

(Ông L, ông V có mặt tại phiên tòa, ông Q vắng mặt tại phiên tòa)

NỘI DUNG VỤ ÁN:

Theo đơn khởi kiện, tại phiên họp, phiên hòa giải và tại phiên tòa nguyên đơn Ngân hàng A(viết tắt là HDBank) có người đại diện theo ủy quyền là ông Đặng Thái Lộc và ông Đặng Quốc Vương trình bày:

Ngân hàng A– Chi nhánh Đồng Tháp đã cho ông Phạm Văn Q vay tổng số tiền 200.000.000 đồng theo đề nghị kiêm hợp đồng mở, sử dụng tài khoản thanh toán sản phẩm – dịch vụ, chi tiết như sau:

Ngày ký hợp đồng: 28/06/2022.

Hạn mức: 200.000.000 đồng.

Thời hạn sử dụng thẻ: 03 năm.

Mục đích vay: Thẻ Tín dụng tiêu dùng - không tài sản đảm bảo.

Lãi suất: 33%/năm.

Trong quá trình thực hiện hợp đồng, ông Phạm Văn Q đã vi phạm nghĩa vụ trả nợ gốc, lãi đến hạn như đã thỏa thuận trong Đề nghị kiêm hợp đồng mở, sử dụng tài khoản thanh toán/sản phẩm – dịch vụ mà hai bên đã ký kết như đã nêu trên, cụ thể, ông Phạm Văn Q đã vi phạm phương thức, thời hạn trả nợ theo thỏa thuận khi không thực hiện nghĩa vụ trả nợ gốc và lãi đến hạn thanh toán vào kỳ sao kê tháng 11 từ ngày 15/11/2024 và không thực hiện nghĩa vụ trả nợ gốc và lãi khi đến cuối kỳ hạn thanh toán vào ngày 01/12/2024, mặc dù Ngân hàng đã nhiều lần đôn đốc, mời làm việc yêu cầu trả nợ nhưng ông Phạm Văn Quyển vẫn không thực hiện đầy đủ nghĩa vụ thanh toán cho HDBank.

Tạm tính đến ngày 10/01/2025, tổng số tiền mà ông Phạm Văn Q còn nợ HDBank là 207.797.218 đồng. Trong đó: Nợ gốc: 94.291.447 đồng. Nợ lãi: 102.219.796 đồng, Nợ phí: 11.285.975 đồng.

Ngân hàng TMCP Phát Triển TP. HCM yêu cầu Tòa án giải quyết những vấn đề sau đây đối với ông Phạm Văn Q như sau:

- Yêu cầu ông Phạm Văn Q phải thanh toán một lần toàn bộ nợ gốc và lãi, phí cho HDBank với tổng số tiền tạm tính đến ngày 10/01/2025 là 207.797.218 đồng (Trong đó: Nợ gốc là: 94.291.447 đồng, Nợ lãi là: 102.219.796 đồng; Nợ phí là: 11.285.975 đồng).

- Yêu cầu phải tiếp tục thanh toán số tiền lãi, phí phát sinh đối với số tiền nợ còn lại cho đến khi thanh toán xong khoản nợ với lãi suất 33%/năm.

- Trường hợp, ông Phạm Văn Q không thực hiện đúng nghĩa vụ trả nợ thì HDBank được quyền yêu cầu cơ quan có thẩm quyền xử lý các tài sản thuộc quyền sở hữu, sử dụng của ông Phạm Văn Q để tiếp tục thu hồi nợ vay theo quy định pháp luật hoặc ông Phạm Văn Q vẫn phải có nghĩa vụ trả hết khoản nợ.

Tại phiên họp và tại phiên tòa, Ngân hàng Ayêu cầu:

- Yêu cầu ông Phạm Văn Q phải thanh toán toàn bộ nợ gốc và lãi, phí cho HDBank với tổng số tiền tính đến ngày 25/6/2025 là 236.047.452 đồng (Trong đó: Nợ gốc là: 94.291.447 đồng, Nợ lãi là: 116.712.263 đồng; Nợ phí là: 25.043.742 đồng (Phí chậm thanh toán 4%/số tiền chậm thanh toán)).

- Yêu cầu ông Phạm Văn Q phải tiếp tục trả nợ lãi phát sinh theo mức lãi suất quá hạn thỏa thuận trong Hợp đồng tín dụng đã ký kết với HDBank từ ngày tiếp theo của ngày xét xử 25/6/2025 cho đến khi thanh toán xong khoản nợ.

Đối với yêu cầu cơ quan có thẩm quyền xử lý các tài sản thuộc quyền sở hữu, sử dụng của ông Phạm Văn Q để tiếp tục thu hồi nợ vay theo quy định pháp luật xin thay đổi và không yêu cầu giải quyết về yêu cầu xử lý tài sản này của ông Q. Ngân hàng TMCP Phát Triển TP. Hồ Chí Minh không yêu cầu Tòa án giải quyết đối với người tham chiếu trong hợp đồng là Lê Thị Thanh Thảo. Ngoài ra, Ngân hàng không còn yêu cầu khác.

Bị đơn ông Phạm Văn Q đã được Tòa án tống đạt hợp lệ các văn bản tố tụng theo quy định của pháp luật, ông Q không có ý kiến về việc giải quyết vụ án, vắng mặt tại phiên họp và hòa giải. Tại phiên toà ông Q vắng mặt lần thứ hai không có lý do.

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 toà và căn cứ vào kết quả tranh tụng tại phiên toà, Hội đồng xét xử nhận định:

[1]. Về quan hệ pháp luật tranh chấp: Căn cứ vào nội dung đơn khởi kiện của nguyên đơn và các tài liệu chứng cứ có trong hồ sơ vụ án thể hiện quan hệ pháp luật đang tranh chấp giữa các bên là *"Tranh chấp về dân sự - Hợp đồng tín dụng"* theo quy định tại khoản 3 Điều 26 Bộ luật tố tụng dân sự.

[2]. Về thẩm quyền giải quyết, xét thấy: Địa chỉ của bị đơn ông Phạm Văn Q tại Số 1149, Quốc lộ 30, Tổ 5, Khóm 1, Phường 11 (nay là phường Mỹ Ngãi), Thành phố Cao Lãnh, Tỉnh Đồng Tháp nên vụ án thuộc thẩm quyền giải quyết của Tòa án nhân dân thành phố Cao Lãnh, tỉnh Đồng Tháp theo quy định tại điểm a khoản 1 Điều 35, điểm a khoản 1 Điều 39 Bộ luật tố tụng dân sự.

[3]. Ông Phạm Văn Q là bị đơn đã được Tòa án triệu tập hợp lệ đến lần thứ 2 nhưng vắng mặt tại phiên tòa không có lý do. Căn cứ vào khoản 2, Điều 227 và Điều 228 của Bộ luật tố tụng dân sự, Hội đồng xét xử tiến hành xét xử vắng mặt ông Q.

[4]. Về nội dung: Ngân hàng TMCP Phát Triển TP. Hồ Chí Minh Yêu cầu ông Phạm Văn Q phải thanh toán toàn bộ nợ gốc và lãi, phí thẻ cho HDBank với tổng số tiền tính đến ngày 25/6/2025 là 236.047.452 đồng (Trong đó: Nợ gốc là: 94.291.447 đồng, Nợ lãi là: 116.712.263 đồng; Nợ phí là: 25.043.742 đồng). Yêu cầu ông Phạm Văn Q phải tiếp tục trả nợ lãi phát sinh theo mức lãi suất quá

hạn thỏa thuận trong Hợp đồng tín dụng đã ký kết với HDBank ngày 28/06/2022 từ ngày tiếp theo của ngày xét xử 25/6/2025 cho đến khi thanh toán xong khoản nợ.

Hội đồng xét xử xét thấy:

[4.1]. Ngân hàng Ađã cho ông Phạm Văn Q vay số tiền 200.000.000 đồng theo đề nghị kiêm hợp đồng mở, sử dụng tài khoản thanh toán/sản phẩm dịch vụ số 01.HD-MB.01/SPCN.PTD ngày 28/6/2022 (thẻ tín dụng visa), hạng thẻ vàng. Thời hạn sử dụng thẻ: 03 năm. Mục đích vay thẻ tín dụng tiêu dùng - không tài sản đảm bảo. Lãi suất: 33%/năm. Phí chậm thanh toán 4%/số tiền chậm thanh toán. Hợp đồng tín dụng được các bên giao kết trên cơ sở tự nguyện, nội dung hình thức hợp đồng phù hợp quy định tại Điều 116, Điều 117, Điều 119 Bộ luật dân sự và Điều 90, 91, 95 Luật các tổ chức tín dụng năm 2010, sửa đổi bổ sung năm 2017 và nên là căn cứ làm phát sinh quyền và nghĩa vụ của các bên.

Trong quá trình thực hiện Hợp đồng, ông Phạm Văn Q sử dụng thẻ có thanh toán trả vốn lãi đối với thẻ tín dụng (kèm theo bảng kê Ngân hàng) nhưng đến kỳ sao kê tháng 11, từ ngày 15/11/2024 ông Q không thanh toán nợ gốc, lãi, phí đến hạn như đã thỏa thuận trong Đề nghị kiêm hợp đồng mở, sử dụng tài khoản thanh toán/sản phẩm – dịch vụ mà hai bên đã ký kết vào ký và không thực hiện nghĩa vụ trả nợ gốc và lãi, phí chậm thanh toán khi đến cuối kỳ hạn thanh toán vào ngày 01/12/2024 cho đến nay. Ngân hàng có nhắc nhở đôn đốc, mời làm việc yêu cầu trả nợ, gốc, lãi và phí nhưng ông Phạm Văn Quyển vẫn không thực hiện đầy đủ nghĩa vụ thanh toán cho HDBank là vi phạm nghĩa vụ thanh toán.

Ngân hàng khởi kiện yêu cầu ông Phạm Văn Q trả cho Ngân hàng số tiền nợ tính đến ngày 25/6/2025 là 236.047.452 đồng (Trong đó: Nợ gốc là: 94.291.447 đồng, Nợ lãi là: 116.712.263 đồng; Nợ phí là: 25.043.742 đồng, kèm bảng kê nợ gốc, nợ lãi và nợ phí đến ngày xét xử ngày 25/6/2025) và tính lãi kể từ ngày tiếp theo của ngày xét xử 25/6/2025 cho đến khi thanh toán xong nợ.

Tòa án đã tống đạt hợp lệ các văn bản tố tụng cho ông Phạm Văn Q nhưng ông Q không có ý kiến, vắng mặt tại các phiên họp, hòa giải và vắng mặt tại phiên tòa lần thứ hai không có lý do.

Đối với số tiền vốn, lãi, tiền phí chậm thanh toán Ngân hàng yêu cầu thể hiện theo bảng kê đối chiếu với các văn bản quy định của Ngân hàng (có văn bản kèm theo) phù hợp với quy định luật các tổ chức tín dụng và các quy định của Ngân hàng Nhà nước về hoạt động thẻ ngân hàng.

Do đó, Hội đồng xét xử xét thấy yêu cầu của Ngân hàng Alà có căn cứ chấp nhận theo quy định tại Điều 90, Điều 91, Điều 95 Luật các tổ chức tín dụng 2010, sửa đổi, bổ sung năm 2017.

[4.2]. Ngân hàng Akhông yêu Tòa án giải quyết về xử lý các tài sản thuộc quyền sở hữu, sử dụng của ông Phạm Văn Q và không yêu cầu đối với người tham chiếu trong hợp đồng là Lê Thị Thanh Thảo nên Hội đồng xét xử không xem xét.

[4.3]. Án phí dân sự sơ thẩm:

Do yêu cầu của nguyên đơn được chấp nhận nên bị đơn phải chịu án phí dân sự sơ thẩm theo quy định tại khoản 1 Điều 147 Bộ luật Tố tụng dân sự và khoản 2 Điều 26 của Nghị quyết số 326/2016/UBTVQH14 ngày 30/12/2016 của Ủy ban Thường vụ Quốc hội. Ông Phạm Văn Q chịu án phí 11.802.000 đồng.

Trả lại cho Ngân hàng Asố tiền tạm ứng án phí đã nộp là 5.195.000 đồng theo biên lai thu số 0003485 ngày 25/4/2025 tại Chi Cục thi hành án dân sự thành phố Cao Lãnh tỉnh Đồng Tháp.

Vì các lẽ trên,

QUYẾT ĐỊNH:

Căn cứ vào khoản 3 Điều 26, điểm a khoản 1 Điều 35, điểm a khoản 1 Điều 39, Điều 147, khoản 2 Điều 227 và khoản 3 Điều 228, Điều 273 Bộ luật tố tụng dân sự;

Căn cứ Điều 116, Điều 117, Điều 119 Bộ luật dân sự 2015;

Căn cứ Điều 90, Điều 91, Điều 95 Luật các tổ chức tín dụng 2010, sửa đổi, bổ sung năm 2017;

Căn cứ Khoản 2 Điều 26 Nghị quyết số 326/2016/UBTVQH14 ngày 30/12/2016 của Ủy ban thường vụ Quốc hội 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 của Ngân hàng TMCP Phát Triển TP. Hồ Chí Minh. Buộc ông Phạm Văn Q trả cho Ngân hàng Atổng số tiền (nợ gốc, nợ lãi, nợ phí) là: 236.047.452 đồng.

Kể từ ngày tiếp theo của ngày xét xử 25/6/2025 cho đến khi thi hành án xong, ông Phạm Văn Q còn phải chịu khoản tiền lãi của số tiền còn phải thi hành án theo mức lãi suất các bên thỏa thuận tại đề nghị kiêm hợp đồng mở, sử dụng tài khoản thanh toán/sản phẩm dịch vụ số 01.HD-MB.01/SPCN.PTD ngày 28/6/2022 cho đến khi ông Phạm Văn Q trả xong nợ.

[2]. Án phí dân sự sơ thẩm:

Ông Phạm Văn Q phải chịu là 11.802.000 đồng.

Trả lại cho Ngân hàng Asố tiền tạm ứng án phí đã nộp là 5.195.000 đồng theo biên lai thu số 0003485 ngày 25/4/2025 tại Chi Cục thi hành án dân sự thành phố Cao Lãnh tỉnh Đồng Tháp.

Đương sự có mặt tại phiên tòa có quyền kháng cáo bản án trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày tuyên án. Đương sự vắng mặt tại phiên tòa có quyền kháng cáo bản án trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày nhận được bản án hoặc bản án được niêm yết.

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 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.

THÀNH VIÊN HỘI ĐỒNG XÉT XỬ THẨM PHÁN - CHỦ TỌA PHIÊN TÒA

Bùi Văn Dũng – Huỳnh Văn Kiều **Bùi Thị Tuyết Nga**

Nơi nhận:
- VKSND TPCL;
- Tòa án Tỉnh;
- Đương sự;
- Lưu hồ sơ vụ án.

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

Bùi Thị Tuyết Nga