TÒA ÁN NHÂN DÂN **QUẬN BÌNH THẠNH** THÀNH PHỐ HỒ CHÍ MINH	**CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM** **Độc lập – Tự do – Hạnh phúc**

Bản án số: 1368 /2018/DS-ST
Ngày: 24/7/2018
V/v: "Tranh chấp hợp đồng tín dụng"

NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

TÒA ÁN NHÂN DÂN QUẬN BÌNH THẠNH, THÀNH PHỐ HỒ CHÍ MINH

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

Thẩm phán – Chủ tọa phiên tòa: **Ông Vũ Ngọc Hoan**
Các Hội thẩm nhân dân: **Bà Nguyễn Thị Nhơn**
Bà Bùi Thị Cẩm Vân

- Thư ký phiên tòa: Bà Phạm Thị Mỹ Trang – Thư ký Tòa án nhân dân quận Bình Thạnh, Thành phố Hồ Chí Minh

- Đại diện Viện kiểm sát nhân dân quận Bình Thạnh tham gia phiên tòa: Bà Trương Thị Hồng – Kiểm sát viên

Ngày 24 tháng 7 năm 2018, tại trụ sở Tòa án nhân dân quận Bình Thạnh, thành phố Hồ Chí Minh xét xử sơ thẩm công khai vụ án thụ lý số: 2098/2017/TLST- DS ngày 27/10/2017 về việc "Tranh chấp hợp đồng tín dụng" theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số: 154/2018/QĐXXST-DS ngày 28/5/2018 và Quyết định hoãn phiên tòa số: 141/2018/QĐST-DS ngày 26/6/2018, giữa các đương sự:

Nguyên đơn: **Ngân hàng B**
Địa chỉ trụ sở chính: A Tr Q K, phường L Th T, quận HK, thành phố H N.
Đại diện theo ủy quyền: Ông Trần Phát H – Phó trưởng phòng kinh doanh dịch vụ thẻ (Giấy ủy quyền số 129/UQ-HCM.TH ngày 02/8/2017)
Địa chỉ: Tòa nhà VBB, số H Công trường M L, phường B Ngh, Quận 1, Thành phố Hồ Chí Minh (Có mặt).

Bị đơn: Ông **Vũ Chí Q**
Địa chỉ: C N Tr L, Phường 7, quận Bình Thạnh, Thành phố Hồ Chí Minh (Vắng mặt).

NỘI DUNG VỤ ÁN:

Theo đơn khởi kiện ngày 02/8/2017, bản tự khai, các biên bản phiên họp kiểm tra việc giao nộp, tiếp cận công khai chứng cứ và hoà giải và tại phiên tòa, đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn, Ngân hàng **B**trình bày:

Ngày 26/01/2015, Ngân hàng B có phát hành hai thẻ tín dụng Amex số A00717272 và Visa số V0750431, loại thẻ cá nhân tín chấp cho ông Vũ Chí Qvới tổng

hạn mức tín dụng là 30.000.000 (Ba mươi triệu) đồng, hiệu lực thẻ đến tháng 01/2017. Sau khi phát hành thẻ, ông Qđã sử dụng để chi tiêu nhưng không thanh toán đúng hạn cho nguyên đơn mặc dù nguyên đơn đã gửi sao kê thông báo hàng tháng, gọi điện thoại trực tiếp nhắc nhở, gửi công văn yêu cầu thanh toán với ông Qđể giải quyết công nợ. Vietcombank đã tiến hành hủy thẻ của khách hàng vào ngày 02/3/2016.

Nguyên đơn yêu cầu ông Vũ Chí Qthanh toán số tiền nợ thẻ tính đến ngày 24/7/2018 là 116.333.780 đồng (Một trăm mười sáu triệu ba trăm ba mươi ba ngàn bảy trăm tám mươi đồng), chi tiết như sau:

TÀI KHOẢN THẺ	GỐC	LÃI	PHÍ PHẠT	DƯ NỢ
A00717272	14,563,319	7.509.649	35.809.442	57.882.410
V0750431	14,591,866	7.749.533	36.109.971	58.451.370
TỔNG CỘNG	29,155,185	15.259.182	71.919.413	116.333.780

Trong đó:

Thẻ Amex tài khoản số A00717272:

- Tổng số tiền đã sử dụng: 15.361.000 đồng
- Tổng số tiền lãi phát sinh: 7.524.892 đồng
- Tổng số tiền phí phát sinh: 35.809.442 đồng
- Tổng số tiền đã thanh toán: 812.924 đồng

Tổng số tiền còn nợ: 57.882.410 đồng.

Thẻ Visa tài khoản số V0750431:

- Tổng số tiền đã sử dụng: 43.275.901 đồng
- Tổng số tiền lãi phát sinh: 8.397.671 đồng
- Tổng số tiền phí phát sinh: 37.353.950 đồng
- Tổng số tiền đã thanh toán: 30.576.152 đồng

Tổng số tiền còn nợ: 58.451.370 đồng

Cách tính lãi, phí như sau:

- Số tiền lãi: Số tiền gốc x số ngày x lãi suất được quy định theo từng thời kỳ.

- Số tiền phí phạt chậm thanh toán: 3% x số tiền thanh toán tối thiệu của kỳ trước chưa thanh toán, số tiền phí phạt tối thiểu hàng tháng là: 50.000 đồng.

- Phí vượt hạn mức:

+ Từ 1-5 ngày: số tiền vượt hạn mức x số ngày x 8%/năm

+ Từ 6-15 ngày: số tiền vượt hạn mức x số ngày x 10%/năm

+ Từ 15 ngày trở lên: số tiền vượt hạn mức x số ngày x 15%/năm.

Ông Qcòn phải trả tiền lãi phát sinh trên số dư nợ gốc theo mức lãi suất quy định của Giấy đề nghị cấp thẻ tín dụng ngày 26/01/2015 tính từ ngày 25/7/2018 cho đến khi thanh toán hết số nợ.

Theo bản tự khai ngày 28/3/2018 bị đơn, ông Vũ Chí Qtrình bày: vào khoảng tháng 01/2015, ông có ký hợp đồng hai thẻ tín dụng của Ngân hàng B. Mỗi thẻ có hạn mức 15.000.000 đồng. Tổng cộng hai thẻ là 30.000.000 đồng. Do vấn đề tài chính, bị mất việc nên còn nợ ngân hàng đến nay.

Tại phiên tòa, phía nguyên đơn vẫn giữ nguyên yêu cầu bị đơn trả số tiền nợ gốc là 29,155,185 đồng và tiền lãi tính đến ngày 24/7/2018 là 15.259.182 đồng, tiền phí phạt chậm thanh toán tính đến ngày 24/7/2018 là 71.919.413 đồng, tổng cộng là 116.333.780 đồng (Một trăm mười sáu triệu ba trăm ba mươi ba ngàn bảy trăm tám mươi đồng). Ông Vũ Chí Qcòn phải tiếp tục trả số tiền lãi phát sinh trên số dư nợ gốc theo mức lãi suất quy định theo Giấy đề nghị cấp thẻ tín dụng ngày 26/01/2015 tính từ ngày 25/7/2018 cho đến khi thanh toán hết số nợ ngay khi bản án có hiệu lực pháp luật.

Bị đơn vắng mặt không lý do, mặc dù Tòa án đã triệu tập hợp lệ đối với bị đơn để tham gia phiên tòa.

Đại diện Viện kiểm sát nhân dân quận Bình Thạnh, Thành phố Hồ Chí Minh tham gia phiên tòa phát biểu: Trong quá trình chuẩn bị xét xử cũng như tại phiên tòa, Thẩm phán và Hội thẩm nhân dân đã thực hiện đúng các quy định của pháp luật. Nguyên đơn, đã thực hiện đúng các quy định của pháp luật tố tụng. Đối với bị đơn, Tòa án đã tống đạt hợp lệ các văn bản. Tuy nhiên, còn một số vi phạm như tống đạt Thông báo thụ lý cho bị đơn trễ hạn, vi phạm thời hạn đưa vụ án ra giải quyết.

Về nội dung: Yêu cầu của nguyên đơn có cơ sở nên đề nghị Hội đồng xét xử chấp nhận toàn bộ yêu cầu của nguyên đơn. Bị đơn phải nộp án phí.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

Sau khi nghiên cứu các tài liệu có trong hồ sơ vụ án được thẩm tra tại phiên tòa; nghe ý kiến của đương sự; nghe ý kiến của đại diện Viện kiểm sát nhân dân quận Bình Thạnh, thành phố Hồ Chí Minh, Hội đồng xét xử nhận định:

1. Về quan hệ tranh chấp và thẩm quyền giải quyết của Tòa án:

Quan hệ tranh chấp giữa Ngân hàng B và ông Vũ Chí Qlà tranh chấp hợp đồng tín dụng. Căn cứ khoản 3 Điều 26, điểm a khoản 1 Điều 35, điểm a khoản 1 Điều 39 của Bộ Luật tố tụng Dân sự năm 2015 đây là loại vụ việc tranh chấp về hợp đồng dân sự; bị đơn cứ trú tại quận Bình Thạnh nên vụ án thuộc thẩm quyền giải quyết của Tòa án nhân dân quận Bình Thạnh.

2. Về thủ tục tố tụng:

Tòa án đã tống đạt thông báo thụ lý, tiến hành triệu tập hợp lệ bị đơn đến Tòa để làm bản khai, tham gia phiên họp kiểm tra việc giao nộp, tiếp cận công khai chứng cứ và hòa giải, xét xử vụ án. Bị đơn đã được tòa án triệu tập hợp lệ nhiều lần nhưng vắng mặt. Do vậy, áp dụng điểm b khoản 2 Điều 227, Điều 228 Bộ luật tố tụng Dân sự 2015, Tòa án xét xử vắng mặt bị đơn.

3. Về yêu cầu của nguyên đơn:

Xét yêu cầu của nguyên đơn vẫn giữ nguyên yêu cầu bị đơn trả số tiền nợ gốc là 29,155,185 đồng và tiền lãi tính đến ngày 24/7/2018 là 15.259.182 đồng, tiền phí phạt

chậm thanh toán tính đến ngày 24/7/2018 là 71.919.413 đồng, tổng cộng là 116.333.780 đồng (Một trăm mười sáu triệu ba trăm ba mươi ba ngàn bảy trăm tám mươi đồng). Ông Vũ Chí Qcòn phải tiếp tục trả số tiền lãi phát sinh trên số dư nợ gốc theo mức lãi suất quy định theo Giấy đề nghị cấp thẻ tín dụng ngày 26/01/2015 tính từ ngày 25/7/2018 cho đến khi thanh toán hết số nợ ngay khi bản án có hiệu lực pháp luật. Hội đồng xét xử nhận định:

Căn cứ lời khai của nguyên đơn tại phiên tòa cùng các chứng cứ có trong hồ sơ vụ án, có cơ sở xác định ông Vũ Chí Qcó sử dụng thẻ tín dụng của Ngân hàng TMCP Ngoại thương gồm hai thẻ tín dụng Amex số A00717272 và Visa số V0750431. Trong quá trình thực hiện hợp đồng sử dụng thẻ ông Vũ Chí Qđã không thanh toán đúng hạn, còn nợ lại số tiền như trên, mặc dù nguyên đơn đã nhắc nhở nhiều lần. Việc ngân hàng yêu cầu ông Vũ Chí Qphải thanh toán số tiền nợ trên là phù hợp với thỏa thuận của các bên được quy định tại Giấy yêu cầu phát hành thẻ tín dụng quốc tế ngày 26/01/2015.

Trong thời gian thực hiện việc trả nợ, ông Vũ Chí Qđã không thanh toán đúng hạn cho nguyên đơn, còn nợ lại số tiền như trên mặc dù nguyên đơn đã nhắc nhở nhiều lần là vi phạm vào các điều khoản đã ký kết trong hợp đồng và việc chậm trả này đã gây ảnh hưởng xấu đến quyền và lợi ích hợp pháp của nguyên đơn. Buộc ông Vũ Chí Qphải trả cho nguyên đơn số tiền: gốc là 29,155,185 đồng và tiền lãi tính đến ngày 24/7/2018 là 15.259.182 đồng, tiền phí phạt chậm thanh toán tính đến ngày 24/7/2018 là 71.919.413 đồng, tổng cộng là 116.333.780 đồng (Một trăm mười sáu triệu ba trăm ba mươi ba ngàn bảy trăm tám mươi đồng). Ông Vũ Chí Qcòn phải tiếp tục trả số tiền lãi phát sinh trên số dư nợ gốc theo mức lãi suất quy định theo Giấy đề nghị cấp thẻ tín dụng ngày 26/01/2015 tính từ ngày 25/7/2018 cho đến khi thanh toán hết số nợ ngay khi bản án có hiệu lực pháp luật

Bị đơn vắng mặt không có lý do trong suốt quá trình tòa án tiến hành phiên họp kiểm tra việc giao nộp, tiếp cận, công khai chứng cứ và hoà giải và tại phiên tòa hôm nay, mặc dù tòa án đã tiến hành tống đạt hợp lệ cho phía bị đơn. Vì vậy, bị đơn đã tự từ bỏ quyền tranh tụng tại tòa để bảo vệ quyền lợi cho mình. Do vậy, Hội đồng xét xử không có cơ sở để xem xét cho quyền lợi của bị đơn.

Về án phí: Do yêu cầu của nguyên đơn được chấp nhận nên bị đơn phải chịu án phí dân sự sơ thẩm trên số tiền phải trả cho nguyên đơn.

Nguyên đơn không phải chịu án phí nên được nhận lại toàn bộ số tiền tạm ứng án phí đã nộp.

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, điểm b khoản 2 Điều 227, Điều 228 Bộ Luật tố tụng dân sự năm 2015;

Căn cứ vào Điều 471, Điều 474 Bộ luật Dân sự năm 2005;

Căn cứ vào Điều 91 Luật các tổ chức tín dụng

Căn cứ vào Điều 26 Luật Thi hành án dân sự;

Căn cứ Nghị quyết số 326/2016/UBTVQH14 của Ủy ban thường vụ quốc hội ngày 30/12/2016 quy định về mức thu, miễn, giãm, thu, nộp, quản lý và sử dụng án phí, lệ phí Tòa án;

Tuyên xử:

1. Chấp nhận toàn bộ yêu cầu của nguyên đơn - Ngân hàng B.

Buộc ông Vũ Chí Qphải thanh toán cho Ngân hàng B số tiền: Tiền gốc là 29,155,185 đồng và tiền lãi tính đến ngày 24/7/2018 là 15.259.182 đồng, tiền phí phạt chậm thanh toán tính đến ngày 24/7/2018 là 71.919.413 đồng, tổng cộng là 116.333.780 đồng (Một trăm mười sáu triệu ba trăm ba mươi ba ngàn bảy trăm tám mươi đồng). Ông Vũ Chí Qcòn phải tiếp tục trả số tiền lãi phát sinh trên số dư nợ gốc theo mức lãi suất quy định theo Giấy đề nghị cấp thẻ tín dụng ngày 26/01/2015 tính từ ngày 25/7/2018 cho đến khi thanh toán hết số nợ ngay khi bản án có hiệu lực pháp luật

2. Về án phí dân sự sơ thẩm: ông Vũ Chí Qphải chịu án phí là 5.816.689 (năm triệu tám trăm mười sáu ngàn sáu trăm tám mươi chín) đồng, nộp tại cơ quan thi hành án dân sự có thẩm quyền.

Hoàn tiền tạm ứng án phí là 1.753.000 đồng cho Ngân hàng B đã nộp theo biên lai thu số AA/2017/0003203 ngày 26/10/2017 của Chi cục Thi hành án dân sự quận Bình Thạnh, Thành phố Hồ Chí Minh.

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, người phải thi hành án dân sự có quyền thoả 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 của Luật thi hành án dân sự.

3. Về quyền kháng cáo: Nguyên đơn có quyền kháng cáo trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày tuyên án, bị đơn có quyền kháng cáo trong hạn 15 ngày kể từ ngày nhận được bản án hoặc bản án được niêm yết.

Nơi nhận:
- TAND Tp.Hồ Chí Minh;
- VKSND Q.Bình Thạnh ;
- Chi cục THADS Q.Bình Thạnh;
- Các đương sự;
- Lưu hồ sơ vụ án.

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

Vũ Ngọc Hoan