TÒA ÁN NHÂN DÂN
QUẬN NINH KIỀU
THÀNH PHỐ CẦN THƠ

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

Bản án số: 39/2023/DS-ST
Ngày: 22/3/2023
Vụ án: *"Tranh chấp hợp đồng tín dụng"*

NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

TÒA ÁN NHÂN DÂN QUẬN NINH KIỀU, THÀNH PHỐ CẦN THƠ

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

Thẩm phán – Chủ tọa phiên tòa: **Bà Từ Thanh Đào**

Các Hội thẩm nhân dân:

1. Bà **Lê Thị Lệ Hằng.**

2. Ông **Trần Ngọc Bích.**

- *Thư ký ghi biên bản phiên tòa*: Bà **Phan Thị Ngọc Diệp** – Thư ký Tòa án nhân dân quận Ninh Kiều, thành phố Cần Thơ.

- *Đại diện Viện kiểm sát nhân dân quận Ninh Kiều tham gia phiên tòa*: Bà **Lê Hoàng Dung**- Kiểm sát viên.

Ngày 22 tháng 3 năm 2023 tại trụ sở Tòa án nhân dân quận Ninh Kiều, thành phố Cần Thơ xét xử sơ thẩm công khai vụ án dân sự thụ lý số: 372/2022/TLST-DS ngày 02 tháng 8 năm 2022 về *"Tranh chấp hợp đồng tín dụng"* theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số: 117/2023/QĐXXST-DS ngày 28 tháng 02 năm 2023, giữa các đương sự:

* <u>*Nguyên đơn*</u>: **Ngân hàng Thương mại Cổ phần K**

Trụ sở: Phạm Hồng Thái, phường Vĩnh Thanh Vân, thành phố Rạch Giá, tỉnh Kiên Giang.

Người đại diện theo pháp luật: ông Trần Ngọc M – Chức vụ: Tổng Giám đốc.

Người đại diện theo ủy quyền của Ngân hàng Thương mại Cổ phần K: ông Nguyễn Hữu T, sinh năm: 1985 - Chức vụ: Nhân viên xử lý nợ Thẻ và TCVM. Địa chỉ: Hòa Bình, phường An Cư, quận Ninh Kiều, thành phố Cần Thơ. Theo văn bản ủy quyền ngày 22/3/2023.

* <u>*Bị đơn*</u>: Ông **Phạm Hoài H**, sinh năm 1983. Địa chỉ: khu vực 6, phường An Bình, quận Ninh Kiều, thành phố Cần Thơ.

(Nguyên đơn có mặt, bị đơn vắng mặt)

NỘI DUNG VỤ ÁN:

Theo đại diện ủy quyền nguyên đơn trình bày:

Nguyên đơn là Ngân hàng Thương mại Cổ phần K và bị đơn là ông Phạm Hoài H đã ký kết hợp đồng sử dụng thẻ tín dụng quốc tế KienLongbank số: 0263/19/HĐTD/0400-01691 ngày 14/8/2019. Hạn mức thẻ Visa + Jcb: 50.000.000 đồng, mỗi thẻ bị đơn vay 50.000.000 đồng, lãi suất là trong hạn 22%/năm, lãi suất quá hạn: 3,5%/tháng, phí phạt chậm trả: 3,5%/tháng x số tiền chậm trả, phí vượt hạn mức: 0,0755/ngày, thời hạn vay là 36 tháng, mục đích vay là tiêu dùng, hình thức trả nợ gốc và lãi là gốc trả đều cố định hàng tháng. Sau khi được cấp thẻ tín dụng, bị đơn đã thực hiện các giao dịch rút tiền mặt và thanh toán tiền mua hàng hai thẻ Visa + Jcb số tiền là 57.110.000 đồng, trong quá trình sử dụng thẻ, từ ngày kích hoạt đến nay bị đơn đã thanh toán nợ gốc được số tiền là 30.000.000 đồng còn nợ số tiền gốc là 27.110.000 đồng, cụ thể như sau:

- Thẻ Visa Classic: Bị đơn đã rút số tiền mặt là 27.360.000 đồng, rút mua hàng là 5.000.000 đồng , bị đơn đã thanh toán trả gốc được 13.945.000 đồng, còn nợ lãi số tiền gốc là 18.415.000 đồng, tính đến thời điểm tạm tính ngày 11/02/2023 bị đơn còn nợ nguyên đơn số tiền là 57.749.244 đồng (trong đó tiền nợ gốc là 18.415.000 đồng, nợ lãi là 39.334.244 đồng bao gồm: lãi trong hạn và quá hạn là 27.669.270 đồng, phí phạt chậm trả là 11.340.000 đồng, phí phạt vượt hạn mức là 324.974 đồng).

- Thẻ Jcb: Bị đơn đã rút số tiền mặt là 1.150.000 đồng, rút mua hàng là 23.600.000 đồng, bị đơn đã thanh toán trả gốc được 16.055.000 đồng. còn nợ lại số tiền gốc là 8.695.000 đồng. Tính đến thời điểm tạm tính ngày 11/02/2023 bị đơn còn nợ nguyên đơn số tiền là 33.275.781đồng (trong đó nợ số tiền gốc là 8.695.000 đồng, nợ lãi là 24.580.781 đồng bao gồm: số lãi trong hạn và quá hạn là 20.600.781 đồng, phí phạt chậm trả là 3.780.000 đồng, phí phạt vượt hạn mức là 200.000 đồng).

Tổng cộng, số tiền bị đơn còn nợ nguyên đơn tạm tính đến thời điểm 11/02/2023 số tiền qua thẻ Visa Classic và thẻ Jcb là 91.025.025 đồng (trong đó nợ số tiền gốc là 27.110.000 đồng, số tiền lãi trong hạn và quá hạn là 48.270.051 đồng, phí phạt chậm trả là 15.120.000 đồng, phí phạt vượt hạn mức là 524.974 đồng), nguyên đơn yêu cầu bị đơn thanh toán số nợ này, cùng tiền lãi phát sinh tính từ ngày 12/02/2023 trên số tiền gốc chưa thanh toán theo mức lãi suất của hợp đồng sử dụng thẻ tín dụng quốc tế KienLongbank số: 0263/19/HĐTD/0400-01691 ngày 14/8/2019 cho đến khi tất nợ cho nguyên đơn.

Trong quá trình giải quyết vụ án, Tòa án nhân dân quận Ninh Kiều đã tống đạt hợp lệ đối với bị đơn ông Phạm Hoài H tại nơi đăng ký thường trú: số 272B/7 khu vực 6, phường An Bình, quận Ninh Kiều, thành phố Cần Thơ để tham gia phiên họp kiểm tra việc giao nộp, tiếp cận, công khai chứng cứ và hòa giải nhưng ông H đều vắng mặt không lý do nên vụ án không tiến hành hòa giải được theo quy định tại Điều 207 của Bộ luật Tố tụng dân sự năm 2015.

Do đó, Tòa án quyết định đưa vụ án ra xét xử theo quy định của pháp luật.

Tại phiên tòa,

- *Đại diện ủy quyền của nguyên đơn trình bày:* nguyên đơn vẫn giữ nguyên yêu cầu bị đơn phải thanh toán số tiền tạm tính đến thời điểm 11/02/2023 số tiền qua thẻ Visa Classic và thẻ Jcb là 91.025.025 đồng (trong đó nợ số tiền gốc là 27.110.000 đồng, số tiền lãi trong hạn và quá hạn là 48.270.051 đồng, phí phạt chậm trả là 15.120.000 đồng, phí phạt vượt hạn mức là 524.974 đồng), kể từ ngày 12/02/2023 bị đơn còn phải có nghĩa vụ thanh toán số tiền lãi phát sinh trên số tiền gốc chưa thanh toán theo mức lãi suất đã thỏa thuận của hợp đồng sử dụng thẻ tín dụng quốc tế KienLongbank số: 0263/19/HĐTD/0400-01691 ngày 14/8/2019 đến khi thanh toán hết nợ cho nguyên đơn.

- *Đại diện Viện kiểm sát nhân dân quận Ninh Kiều, thành phố Cần Thơ tham gia phiên tòa phát biểu ý kiến*:

Về tố tụng: Thẩm phán được phân công thụ lý giải quyết vụ án đã thực hiện đúng, đầy đủ quy định của Bộ luật Tố tụng dân sự về việc thụ lý vụ án; xác định tư cách tham gia tố tụng; giao nộp, tiếp cận công khai chứng cứ và hòa giải; thu thập tài liệu chứng cứ; tống đạt các văn bản tố tụng theo đúng quy định của pháp luật. Hội đồng xét xử, Thư ký phiên tòa đã thực hiện đúng, đầy đủ quy định của Bộ luật Tố tụng dân sự.

Về nội dung: Yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn là có căn cứ, đề nghị chấp nH toàn bộ yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn.

NH ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

Sau khi nghiên cứu các tài liệu, chứng cứ có trong hồ sơ vụ án đã được xem xét tại phiên tòa và căn cứ vào kết quả tranh tụng tại phiên tòa, Hội đồng xét xử nH định:

1] Về quan hệ pháp luật tranh chấp và thẩm quyền giải quyết:

Nguyên đơn là Ngân hàng Thương mại Cổ phần K khởi kiện yêu cầu bị đơn là ông Phạm Hoài H trả lại số tiền đã vay nên quan hệ pháp luật tranh chấp được xác định là "Tranh chấp hợp đồng tín dụng" thuộc thẩm quyền giải quyết của Tòa án nhân dân quận Ninh Kiều theo quy định tại 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.

2]Về thủ tục tố tụng:

Bị đơn ông Phạm Hoài H đã được Tòa án triệu tập hợp lệ đến Tòa án để giải quyết vụ kiện. Tuy nhiên, ông H đều vắng mặt không lý do nên Hội đồng xét xử quyết định xét xử vắng mặt bị đơn theo quy định tại khoản 2 Điều 227 và Điều 228 của Bộ luật Tố tụng dân sự năm 2015.

3] Về nội dung: Ngày 14/8/2019 bị đơn là ông Phạm Hoài H có ký với nguyên đơn là Ngân hàng Thương mại Cổ phần K quốc tế KienLongbank số:

0263/19/HĐTD/0400-01691 ngày 14/8/2019. Hạn mức thẻ Visa + Jcb: 50.000.000 đồng . Trong quá trình thực hiện hợp đồng tạm tính bị đơn rút tiền mặt và thanh toán tiền mua hàng hai thẻ số tiền 57.110.000 đồng, đã thanh toán nợ gốc 30.000.000 đồng, còn nợ lại số tiền gốc là 27.110.000 đồng. Đến hạn thanh toán nhưng bên vay vi phạm nghĩa vụ thanh toán nợ gốc, nợ lãi được quy định trong hợp đồng tín dụng. Việc ngân hàng yêu cầu bị đơn phải thanh toán số tiền tạm tính đến ngày đến ngày 10/4/2022 số tiền của hai thẻ nợ gốc 27.110.000 đồng là có căn cứ chấp nH.

Đối với số tiền lãi, nguyên đơn yêu cầu: do bị đơn đã vi phạm nghĩa vụ thanh toán cho nguyên đơn phải chịu tiền số tiền lãi theo hợp đồng các bên ký kết. Căn cứ vào bản kê tính lãi, phí thẻ tín dụng của nguyên đơn cung cấp, thời hạn tạm tính đến thời điểm 11/02/2023 bị đơn còn nợ nguyên đơn số tiền lãi trong hạn và quá hạn là 48.270.051 đồng, phí phạt chậm trả là 15.120.000 đồng, phí phạt vượt hạn mức là 524.974 đồng (trong đó nợ lãi của thẻ Visa Classic: số tiền lãi trong hạn và quá hạn là 27.669.270 đồng, phí phạt chậm trả là 11.340.000 đồng, phí phạt vượt hạn mức là 324.974 đồng; nợ lãi của thẻ Jcb: số tiền lãi trong hạn và quá hạn là 20.600.781 đồng, phí phạt chậm trả là 3.780.000 đồng, phí phạt vượt hạn mức là 200.000 đồng). Do vậy, bị đơn phải thanh toán phần nợ lãi phát sinh tạm tính đến ngày 11/02/2023 số tiền là 63.915.025 đồng, ngoài ra nguyên đơn yêu cầu bị đơn tiếp tục trả lãi phát sinh kể từ ngày 12/02/2023 theo mức lãi suất đã thỏa thuận của hợp đồng sử dụng thẻ tín dụng quốc tế KienLongbank số: 0263/19/HĐTD/0400-01691 ngày 14/8/2019 đến khi thanh toán hết nợ cho nguyên đơn. Xét yêu cầu của nguyên đơn là có cơ sở, đúng thỏa thuận của các bên trong hợp đồng, phù hợp với quy định của pháp luật nên cần chấp nH.

[4] Về án phí dân sự sơ thẩm:

Bị đơn phải chịu án phí theo quy định pháp luật.

Nguyên đơn được nH lại số tiền tạm ứng án phí đã nộp.

Vì các lẽ trên,

QUYẾT ĐỊNH:

1] Căn cứ vào:

- Khoản 3 Điều 26, điểm a khoản 1 Điều 35, điểm a khoản 1 Điều 39, Điều 97, Điều 147, Điều 207, khoản 2 Điều 227, Điều 228 và Điều 273 của Bộ luật Tố tụng dân sự năm 2015;

- Điều 26 Nghị quyết số 326/2016/UBTVQH14 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.

2*] Tuyên xử:*

Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn Ngân hàng Thương mại Cổ phần K.

Buộc bị đơn ông Phạm Hoài H trả cho nguyên đơn Ngân hàng Thương mại Cổ phần K tổng số tiền tạm tính đến ngày 11/02/2023 là 91.025.025 đồng (Chín mươi mốt triệu không trăm hai mươi lăm ngàn không trăm hai mươi lăm đồng) (trong đó nợ số tiền gốc là 27.110.000 đồng, số tiền lãi trong hạn và quá hạn là 48.270.051 đồng, phí phạt chậm trả là 15.120.000 đồng, phí phạt vượt hạn mức là 524.974 đồng),

Kể từ ngày 12/02/2023 bị đơn còn phải có nghĩa vụ thanh toán số tiền lãi phát sinh trên số tiền gốc chưa thanh toán theo mức lãi suất đã thỏa thuận của hợp đồng sử dụng thẻ tín dụng quốc tế KienLongbank số: 0263/19/HĐTD/0400-01691 ngày 14/8/2019 đến khi thanh toán hết nợ cho nguyên đơn.

- Thời gian và cách trả do Chi cục Thi hành án dân sự quận Ninh Kiều, thành phố Cần Thơ giải quyết theo thẩm quyền.

3] Về án phí dân sự sơ thẩm:

+ Bị đơn ông Phạm Hoài H phải chịu 4.551.251 đồng (Bốn triệu năm trăm năm mươi mốt ngàn hai trăm mươi mốt đồng) án phí dân sự sơ thẩm.

+ Nguyên đơn Ngân hàng Thương mại Cổ phần K được nH lại số tiền 1.767.000 đồng (Một triệu bảy trăm sáu mươi bảy ngàn đồng) tiền tạm ứng án phí đã nộp theo biên lai thu số 0000694 ngày 23/6/2022 của Chi Cục Thi hành án dân sự quận Ninh Kiều, thành phố Cần Thơ.

Nguyên đơn được quyền kháng cáo bản án này trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày tuyên án. Bị đơn vắng mặt được quyền kháng cáo trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày nH được bản án hoặc bản án được niêm yết để yêu cầu Tòa án nhân dân thành phố Cần Thơ giải quyết theo thủ tục phúc thẩm.

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, 7,7a và Điều 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.

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

Nơi nH:
- Đương sự;
- TANDTP.CT
- VKSNDQ.NK;
- Chi cục THADS Q.NK;
- Lưu hồ sơ vụ án.

Từ Thanh Đào