

TOÀ ÁN NHÂN DÂN  
QUẬN KIẾN AN  
THÀNH PHỐ HẢI PHÒNG

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

Bản án số: 01/2017/DS-ST  
Ngày: 12/7/2017  
V/v tranh chấp hợp đồng tín dụng

**NHÂN DANH**  
**NƯỚC CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM**  
**TOÀ ÁN NHÂN DÂN QUẬN KIẾN AN, THÀNH PHỐ HẢI PHÒNG**

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

*Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa:* Bà Nguyễn Thị Duyên,

*Các Hội thẩm nhân dân:*

1. Ông Vũ Văn Hóa,

2. Ông Vũ Văn Lầy.

***- Thư ký phiên tòa:*** Ông Phùng Thế Thành-Thư ký Toà án nhân dân quận Kiến An, thành phố Hải Phòng.

***- Đại diện Viện Kiểm sát nhân dân quận Kiến An tham gia phiên tòa:*** Ông Nguyễn Đình San-Kiểm sát viên.

Ngày 12/7/2017, tại trụ sở Toà án nhân dân quận Kiến An, thành phố Hải Phòng, xét xử sơ thẩm công khai vụ án thụ lý số 12/2016/TLST-DS, ngày 20/10/2016 về tranh chấp hợp đồng tín dụng theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số 201/2017/QĐXXST-DS ngày 20/4/2017 giữa các đương sự:

***1. Nguyên đơn:*** Ngân hàng Thương mại cổ phần Á Châu; địa chỉ: Số 442 đường Nguyễn Thị Minh Khai, Phường 5, Quận 3, Thành phố Hồ Chí Minh.

***Người đại diện theo pháp luật:*** Ông Đỗ Minh Toàn-Tổng Giám đốc Ngân hàng Thương mại cổ phần Á Châu;

***Đại diện theo ủy quyền:*** Bà Vũ Thị Anh Đào- Chuyên viên Phòng Pháp chế và Tuân thủ Ngân hàng Á Châu (Theo Giấy ủy quyền số 708/UQ-ACBA.14 ngày 03/10/2014);

***Người đại diện theo ủy quyền tham gia tố tụng:*** Bà Nguyễn Thu Hương- Chuyên viên Phòng Quản lý nợ Ngân hàng Thương mại cổ phần Á Châu (Theo văn bản ủy quyền số 732/UQ-ACBA.16 ngày 02/12/2016); có mặt.

***2. Bị đơn:*** Anh Phạm Hải Thanh, sinh năm 1980; nơi đăng ký nhân khẩu thường trú: Tổ 1, phường Quán Trữ, quận Kiến An, thành phố Hải Phòng; nơi ở: Số 932 đường Trường Chinh, phường Quán Trữ, quận Kiến An, thành phố Hải Phòng; vắng mặt.

**NỘI DUNG VỤ ÁN:**

Theo Đơn khởi kiện ngày 30/7/2015 và các bản tự khai cũng như trong quá trình giải quyết vụ án, người đại diện hợp pháp của Ngân hàng Thương mại cổ phần Á Châu ( Sau đây viết tắt là ACB) trình bày: Theo thoả thuận giữa ACB và anh Phạm Hải Thanh, ngày 24/05/2011, ACB đã cấp cho anh Phạm Hải Thanh thẻ tín dụng số: 4365 9910 0001 1123, hạn mức thẻ: 200.000.000 đồng, loại thẻ: Visa Platinum, hiệu lực thẻ: 03 năm (Kể từ ngày 24/5/2011 đến ngày 24/05/2014), lãi suất trong hạn, lãi suất quá hạn theo thỏa thuận trong Bản các điều khoản và điều kiện sử dụng thẻ ACB, biện pháp bảo đảm: Tín chấp. Trong quá trình sử dụng thẻ tín dụng, anh Phạm Hải Thanh đã vi phạm nghĩa vụ trả nợ, không thanh toán đầy đủ cho ACB theo Thông báo giao dịch hàng tháng. Do vậy, ngày 15/11/2012, ACB đã chuyển toàn bộ số nợ vay là 47.558.603 đồng còn thiếu sang nợ quá hạn.

Yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn: ACB yêu cầu anh Phạm Hải Thanh phải thanh toán toàn bộ số nợ còn thiếu bao gồm nợ gốc, lãi trong hạn, lãi quá hạn tính đến hết ngày 12/7/2017 là 95.110.925 đồng và tiền lãi phát sinh kể từ ngày 13/7/2017 theo mức lãi suất nợ quá hạn do các bên thỏa thuận trong Bản các điều khoản và điều kiện sử dụng thẻ tín dụng đã được ký kết giữa ACB và anh Phạm Hải Thanh, Giấy đề nghị cấp thẻ của anh Phạm Hải Thanh và các văn bản của anh Phạm Hải Thanh đã ký với ACB về việc sử dụng thẻ tín dụng, anh Phạm Hải Thanh trả hết nợ theo trình tự trả nợ: Gốc, lãi quá hạn, lãi trong hạn.

Ý kiến của bị đơn: Quá trình giải quyết vụ án đã nhiều lần Tòa án triệu tập anh Phạm Hải Thanh nhưng anh Thanh không có mặt, Tòa án đã tổng đạt qua bà Bùi Thị Dưa là mẹ đẻ anh Thanh những tài liệu sau: Thông báo về việc thụ lý vụ án, Giấy triệu tập, Thông báo về phiên họp kiểm tra việc giao nộp, tiếp cận, công khai chứng cứ và hòa giải, Quyết định đưa vụ án ra xét xử, Quyết định hoãn phiên tòa nhưng anh Thanh Vẫn không có mặt.

Tòa án đã xác minh qua lời khai của mẹ đẻ anh Thanh là bà Bùi Thị Dưa, bà Dưa trình bày bà đã nhận được các tài liệu nêu trên của Tòa án nhân dân quận Kiến An và đã trực tiếp giao lại toàn bộ những tài liệu nêu trên cho anh Thanh nhưng vì công việc bận nên anh Thanh không đến Tòa án.

Tại phiên tòa: Nguyên đơn vẫn giữ nguyên yêu cầu khởi kiện và cung cấp Bảng kê tính lãi, tiền phạt và vốn vay, theo đó tính đến hết ngày 12/7/2017, anh Phạm Hải Thanh còn nợ ACB tổng số tiền 95.110.925 đồng, trong đó nợ gốc 32.116.892 đồng, lãi quá hạn 62.994.033 đồng. Lãi suất quá hạn trước ngày 12/6/2017: 37.2%/năm; lãi suất quá hạn kể từ ngày 12/6/2017: 40.5%/năm, cụ thể:

Từ ngày 15/11/2012 đến ngày 26/12/2013 là 406 ngày; dư nợ: 47,558,603 đồng; lãi suất tháng là 3.100%, thành tiền là 19.952.419 đồng (lãi). Ngày 26/12/2013 đã thanh toán 13,752,898 đồng nên số dư nợ còn lại là 33,805,705 đồng (gốc).

Từ ngày 26/12/2013 đến ngày 31/12/2013 là 05 ngày; dư nợ: 33,805,705 đồng; lãi suất tháng là 3.100%, thành tiền là: 174,663 đồng (lãi). Ngày 31/12/2013 đã thanh toán 1,688,813 đồng nên số dư nợ còn lại là 32,116,892 đồng (gốc).

Từ ngày 31/12/2013 đến ngày 12/6/2017 là 1259 ngày; dư nợ: 32,116,892 đồng; lãi suất tháng là 3.100%, thành tiền là: 41,783,006 đồng (lãi). Số dư nợ là 32,116,892 đồng (gốc).

Từ ngày 12/6/2017 đến ngày 12/7/2017 là 30 ngày; dư nợ: 32,116,892 đồng; lãi suất tháng là 3.375%, thành tiền là: 1,083,945 đồng (lãi). Số dư nợ là 32,116,892 đồng (gốc).

Quan điểm của đại diện Viện Kiểm sát tham gia phiên tòa về việc tuân theo pháp luật tố tụng và ý kiến về việc giải quyết vụ án như sau:

Về tố tụng: Việc tuân theo pháp luật của Thẩm phán, Hội đồng xét xử, Thư ký và việc chấp hành pháp luật của nguyên đơn đều đúng với quy định của pháp luật.

Bị đơn chưa chấp hành các quyền và nghĩa vụ của mình được quy định tại Điều 70 và Điều 72 của Bộ luật Tố tụng dân sự.

Về việc giải quyết vụ án: Đề nghị Hội đồng xét xử: Chấp nhận toàn bộ yêu cầu khởi kiện của ACB về số tiền lãi, gốc.

Về án phí: Anh Phạm Hải Thanh phải nộp toàn bộ án phí dân sự sơ thẩm.

### **NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:**

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

[1] Về tố tụng: Mặc dù đã được Tòa án tổng đạt hợp lệ các văn bản tố tụng thông qua bà Bùi Thị Dưa là mẹ đẻ anh Phạm Hải Thanh toàn bộ những tài liệu của vụ án, bà Dưa nhận trách nhiệm chuyển giao trực tiếp các tài liệu cho anh Phạm Hải Thanh là bị đơn nhưng anh Phạm Hải Thanh vẫn vắng mặt trong suốt quá trình giải quyết vụ án và vắng mặt lần thứ hai tại phiên tòa không có lý do nên Hội đồng xét xử vẫn áp dụng quy định tại khoản 2 Điều 227 và khoản 3 Điều 228 của Bộ luật Tố tụng dân sự để tiến hành xét xử vụ án theo quy định của pháp luật.

Quan hệ pháp luật có tranh chấp và thẩm quyền giải quyết vụ án: Tranh chấp giữa ACB và anh Phạm Hải Thanh là tranh chấp hợp đồng tín dụng (Thẻ Visa Platinum), ACB đã khởi kiện anh Phạm Hải Thanh tại Tòa án nhân dân Quận 5, Thành phố Hồ Chí Minh theo địa chỉ cũ của anh Phạm Hải Thanh. Tuy nhiên sau khi có kết quả xác minh của Công an Phường 1, Quận 5, Thành phố Hồ Chí Minh và kết quả xác minh theo Công văn số 273/TA ngày 17/8/2016 của Tòa án quân sự Quân khu 3 thể hiện anh Phạm Hải Thanh cư trú tại địa chỉ số 923 đường Trường Chinh, phường Quán Trữ, quận Kiến An, thành phố Hải Phòng nên Tòa án nhân dân Quận 5, Thành phố Hồ Chí Minh đã ra Quyết định chuyển hồ sơ vụ án số 240/2016/QĐST-DS ngày 09/9/2016 cho Tòa án nhân dân quận Kiến An, thành phố Hải Phòng thụ lý giải quyết theo thẩm quyền là đúng pháp luật theo quy định tại khoản 3 Điều 26, điểm a khoản 1 Điều 35, điểm a khoản 1 Điều 39 và khoản 1 Điều 41 Bộ luật Tố tụng dân sự.

[2] Văn bản áp dụng: Do hợp đồng tín dụng (Thẻ Visa Platinum) đã ký kết giữa ACB và anh Phạm Hải Thanh được thực hiện từ ngày 24/5/2011 nên cần áp

dụng các quy định của Bộ luật Dân sự năm 2005 và Luật các Tổ chức tín dụng để giải quyết vụ án. Vụ án này đã được Tòa án thụ lý trước ngày 01/01/2017 nên cần áp dụng quy định của Pháp lệnh số 10/2009/UBTVQH12 về án phí, lệ phí Tòa án ngày 27/02/2009 của Ủy ban Thường vụ Quốc Hội khóa 12 để tính án phí dân sự trong vụ án.

[3] Về nội dung yêu cầu tính gốc, lãi: Theo Điều 5 của Bản các điều khoản và điều kiện sử dụng thẻ tín dụng của ACB đã được ký kết giữa hai bên thì “lãi vay được tính trên số dư nợ theo lãi suất cho vay Thẻ do ACB ban hành tại từng thời điểm”. Nay ACB yêu cầu anh Phạm Hải Thanh phải thanh toán tổng số tiền 95.110.925 đồng, trong đó nợ gốc 32.116.892 đồng, lãi quá hạn 62.994.033 đồng. Căn cứ tính nợ như sau: Lãi suất quá hạn trước ngày 12/6/2017: 37.2%/năm; lãi suất quá hạn kể từ ngày 12/6/2017: 40.5%/năm. Do vậy cần chấp nhận toàn bộ yêu cầu của ACB, buộc anh Phạm Hải Thanh phải thanh toán cho ACB tính đến hết ngày 12/7/2017 nợ gốc 32.116.892 đồng, lãi quá hạn 62.994.033 đồng, tổng cộng là 95.110.925 đồng. Đồng thời kể từ ngày 13/7/2017, anh Phạm Hải Thanh phải tiếp tục chịu khoản tiền lãi đối với khoản tiền nợ gốc theo mức lãi suất thỏa thuận trong Bản các điều khoản và điều kiện sử dụng thẻ tín dụng của Ngân hàng Thương mại cổ phần Á Châu cho đến khi thanh toán xong dư nợ theo Hợp đồng.

[4] Về án phí: Anh Phạm Hải Thanh là bị đơn phải thực hiện nghĩa vụ trả nợ theo yêu cầu của nguyên đơn ACB. Yêu cầu của ACB được Tòa án chấp nhận nên anh Phạm phải nộp toàn bộ án phí dân sự sơ thẩm theo quy định tại khoản 1 Điều 147 Bộ luật Tố tụng dân sự và khoản 2 Điều 27 của Pháp lệnh số 10/2009/UBTVQH12 về án phí, lệ phí Tòa án ngày 27/02/2009 của Ủy ban Thường vụ Quốc Hội khóa 12. Hoàn trả ACB toàn bộ số tiền tạm ứng án phí đã nộp tại Chi cục thi hành án dân sự Quận 5, Thành phố Hồ Chí Minh.

[5] Về quyền kháng cáo: Các đương sự được quyền kháng cáo bản án theo quy định tại khoản 1 Điều 273 của Bộ luật Tố tụng dân sự.

Như vậy ý kiến của đại diện Viện Kiểm sát tại phiên tòa về việc giải quyết vụ án là phù hợp, có cơ sở và cần được chấp nhận.

*Vì các lẽ trên;*

### **QUYẾT ĐỊNH:**

Căn cứ: Khoản 3 Điều 26, điểm a khoản 1 Điều 35, điểm a khoản 1 Điều 39, khoản 1 Điều 147, khoản 2 Điều 227 và khoản 3 Điều 228 của Bộ luật Tố tụng dân sự; khoản 2 Điều 27 của Pháp lệnh số 10/2009/UBTVQH12 về án phí, lệ phí Tòa án ngày 27/02/2009 của Ủy ban Thường vụ Quốc hội khóa 12.

Áp dụng các điều 471; 474; 476 Bộ luật Dân sự năm 2005;

Áp dụng các điều 90, 91, 94, 95, 98 của Luật các Tổ chức tín dụng, xử:

1. Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng Thương mại cổ phần Á Châu đối với anh Phạm Hải Thanh. Buộc anh Phạm Hải Thanh phải trả cho Ngân hàng thương mại cổ phần Á Châu tính đến hết ngày 12/7/2017 với tổng số tiền là 95.110.925 (Chín mươi lăm triệu, một trăm mười nghìn, chín trăm hai mươi lăm) đồng. Trong đó nợ gốc 32.116.892 đồng, nợ lãi quá hạn 62.994.033 đồng.

Anh Phạm Hải Thanh phải tiếp tục chịu khoản tiền lãi đối với khoản tiền nợ gốc theo mức lãi suất thỏa thuận trong Bản các điều khoản và điều kiện sử dụng thẻ tín dụng của Ngân hàng Thương mại cổ phần Á Châu kể từ ngày 13/7/2017 cho đến khi thanh toán xong dư nợ theo hợp đồng.

3. Về án phí: Anh Phạm Hải Thanh phải chịu án phí dân sự sơ thẩm là 4.755.546 (Bốn triệu, bảy trăm năm mươi lăm nghìn, năm trăm bốn mươi sáu) đồng. Hoàn trả Ngân hàng Thương mại cổ phần Á Châu 1.781.500 (Một triệu, bảy trăm tám mươi một ngàn, năm trăm) đồng đã nộp tạm ứng theo Biên lai thu tiền tạm ứng án phí, lệ phí Tòa án số: AB/2011/09920 ngày 05/01/2016 tại Chi cục Thi hành án dân sự Quận 5, Thành phố Hồ Chí Minh.

4. 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.

5. Về quyền kháng cáo đối với bản án: Ngân hàng thương mại cổ phần Á Châu được quyền kháng cáo bản án trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày tuyên án sơ thẩm. Anh Phạm Hải Thanh được quyền kháng cáo trong hạn 15 ngày kể từ ngày nhận được bản án hoặc bản án được niêm yết.

**Nơi nhận:**

- TAND thành phố Hải Phòng;
- VKSND quận Kiến An;
- Chi cục THADS quận Kiến An, thành phố Hải Phòng;
- Chi cục THADS Quận 5, Thành phố Hồ Chí Minh;
- Dương sự;
- Lưu: VT, hồ sơ vụ án.

**T/M HỘI ĐỒNG XÉT XỬ SƠ THẨM  
THẨM PHÁN-CHỦ TỌA PHIÊN TÒA**

**Nguyễn Thị Duyên**