

**TÒA ÁN NHÂN DÂN
HUYỆN VĨNH LỢI
TỈNH BẠC LIÊU**

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

Bản án số: 65/2024/DS-ST
Ngày: 26 – 9 – 2024
*V/v tranh chấp hợp đồng
sử dụng thẻ tín dụng.*

**NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
TÒA ÁN NHÂN DÂN HUYỆN VĨNH LỢI, TỈNH BẠC LIÊU**

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

Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa: Bà Ngô Trang Thảo

Các Hội thẩm nhân dân:

1. Ông Nguyễn Đức Hạnh
2. Ông Nguyễn Trung Kiên

- Thư ký phiên tòa: Bà Huỳnh Ngọc Nhiều, là Thư ký Tòa án nhân dân huyện Vĩnh Lợi, tỉnh Bạc Liêu.

- Đại diện Viện kiểm sát nhân dân huyện Vĩnh Lợi, tỉnh Bạc Liêu tham gia phiên tòa: Bà Trịnh Thị Mỹ Tiên- Kiểm sát viên.

Ngày 26 tháng 9 năm 2024, tại trụ sở Tòa án nhân dân huyện Vĩnh Lợi xét xử sơ thẩm công khai vụ án dân sự thụ lý số 176/2024/TLST-DS ngày 30 tháng 7 năm 2024 về “tranh chấp hợp đồng sử dụng thẻ tín dụng”, theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số 87/2024/QĐXXST-DS ngày 20 tháng 8 năm 2024 giữa các đương sự:

1. Nguyên đơn: **Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phương Đông**

Địa chỉ trụ sở chính: Số 41 (Tầng trệt, lửng, 1, 2 của toà nhà) và 45 đường Lê Duẩn, Phường Bến Nghé, Quận 1, Thành phố Hồ Chí Minh.

Người đại diện hợp pháp theo pháp luật: Ông Trịnh Văn Tuấn, chức vụ: Chủ tịch Hội đồng Quản trị.

Người đại diện hợp pháp theo ủy quyền: Bà Nguyễn Trúc Chi, chức vụ: Giám đốc Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phương Đông - Chi nhánh Bạc Liêu - Phòng giao dịch Trần Phú, (theo văn bản ủy quyền số 15/2024/UQ-Ct.HĐQT ngày 06/5/2024). Bà Nguyễn Trúc Chi ủy quyền cho ông Nguyễn Chí Linh, sinh năm 1989, địa chỉ: Số 137K Nguyễn Tất Thành, Phường 8, thành phố Cà Mau, tỉnh Cà Mau, (theo văn bản ủy quyền số 15/2024/UQ-OCB ngày 03/7/2024), (có đơn xin vắng mặt).

2. Bị đơn: Ông **Dương Chí Hiếu**, sinh năm 1984 (vắng mặt)

Địa chỉ: Ấp Tân Tạo, thị trấn Châu Hưng, huyện Vĩnh Lợi, tỉnh Bạc Liêu.

NỘI DUNG VỤ ÁN:

Tại Đơn khởi kiện ngày 03/7/2024 và lời khai tại Tòa án, nguyên đơn Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phương Đông, người đại diện hợp pháp theo ủy quyền ông Trần Chí Linh trình bày:

Vào ngày 05/7/2021, ông Dương Chí Hiếu có ký Giấy đề nghị kiêm hợp đồng phát hành và sử dụng thẻ tín dụng dành cho khách hàng cá nhân với Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phương Đông - Chi nhánh Bạc Liêu - Phòng giao dịch Trần Phú, hạn mức tín dụng là 30.000.000 đồng, mục đích vay mua hàng trực tuyến, thanh toán các sản phẩm hàng hóa dịch vụ tại cửa hàng, đại lý, nhà hàng, khách sạn mà có chấp nhận thanh toán bằng thẻ tín dụng. Thời hạn sử dụng thẻ 60 tháng, lãi suất 30%/năm, lãi suất quá hạn bằng 150% lãi suất trong hạn. Ngân hàng đã cấp cho ông Hiếu 02 thẻ chung hạn mức là 30.000.000 đồng, 01 thẻ chính rút tiền mặt, còn 01 thẻ phụ thanh toán trực tuyến. Quá trình ông Hiếu sử dụng 02 thẻ đã sử dụng hết hạn mức là 30.000.000 đồng. Từ ngày 15/3/2023, ông Hiếu đã vi phạm nghĩa vụ trả nợ không đóng gốc và lãi cho Ngân hàng nên Ngân hàng đã chấm dứt giao dịch thẻ đối với ông Hiếu. Do ông Hiếu đã vi phạm nghĩa vụ thanh toán nợ cho Ngân hàng nên Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phương Đông yêu cầu ông Hiếu trả số tiền nợ gốc và lãi tạm tính đến ngày 20/8/2024 là 73.558.712 đồng, trong đó nợ gốc 29.634.035 đồng, nợ lãi 27.637.084 đồng, lãi phạt và phí là 16.287.593 đồng và tiền lãi, phí phát sinh theo hợp đồng từ ngày 21/8/2024 đến khi thanh toán xong nợ.

Đối với yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn, bị đơn ông Dương Chí Hiếu từ khi Tòa án thụ lý vụ án đến khi mở phiên tòa xét xử, ông Hiếu đã được Tòa án triệu tập hợp lệ nhưng không đến Tòa án để trình bày ý kiến. Tòa án căn cứ vào các tài liệu trong hồ sơ vụ án để giải quyết theo quy định khoản 4 Điều 91 Bộ luật Tố tụng dân sự.

Đại diện Viện kiểm sát nhân dân huyện Vĩnh Lợi phát biểu ý kiến:

Về tố tụng: Từ khi thụ lý cho đến phiên tòa xét xử sơ thẩm, Tòa án đã thực hiện đúng quy định của Bộ luật Tố tụng dân sự. Nguyên đơn đã thực hiện đầy đủ quyền và nghĩa vụ tố tụng được quy định tại các Điều 70, 71 của Bộ luật Tố tụng dân sự. Bị đơn chưa thực hiện đầy đủ quyền và nghĩa vụ tố tụng được quy định tại các Điều 70, 72 của Bộ luật Tố tụng dân sự.

Về nội dung: Đề nghị Hội đồng xét xử chấp nhận yêu cầu khởi kiện của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phương Đông đối với ông Dương Chí Hiếu; buộc ông Hiếu phải có nghĩa vụ thanh toán cho Ngân hàng số tiền nợ gốc và lãi tạm tính đến ngày 20/8/2024 là 73.558.712 đồng, trong đó nợ gốc 29.634.035 đồng, nợ lãi 27.637.084 đồng, lãi phạt và phí là 16.287.593 đồng và tiền lãi, phí phát sinh theo hợp đồng từ ngày 21/8/2024 đến khi thanh toán xong nợ. Án phí dân sự sơ thẩm ông Hiếu phải chịu theo quy định của pháp luật.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

[1] Về thẩm quyền: Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phương Đông nộp đơn khởi kiện đến Tòa án yêu cầu ông Dương Chí Hiếu thanh toán tiền nợ cho Ngân hàng theo Giấy đề nghị kiêm hợp đồng phát hành và sử dụng thẻ tín dụng dành cho khách hàng cá nhân ngày 05/7/2021 là tranh chấp về hợp đồng sử dụng thẻ tín dụng theo quy định khoản 3 Điều 26 Bộ luật Tố tụng dân sự. Giấy đề nghị kiêm hợp đồng phát hành và sử dụng thẻ tín dụng dành cho khách hàng cá nhân ngày 05/7/2021 thể hiện ông Hiếu có địa chỉ tại ấp Tân Tạo, thị trấn Châu Hưng, huyện Vĩnh Lợi, tỉnh Bạc Liêu. Tại Biên bản xác minh của Công an thị trấn Châu Hưng, huyện Vĩnh Lợi, tỉnh Bạc Liêu, xác định ông Hiếu vẫn đăng ký thường trú tại ấp Tân Tạo, thị trấn Châu Hưng, huyện Vĩnh Lợi, tỉnh Bạc Liêu, nhưng hiện không có mặt tại địa phương và khi đi không báo chính quyền địa phương. Tại mục 4 và mục 7 Phần VIII của Giấy đề nghị kiêm hợp đồng phát hành và sử dụng thẻ tín dụng dành cho khách hàng cá nhân, thể hiện ông Hiếu xác nhận thông tin trong Giấy đề nghị là thông tin chính xác và cam kết thông báo cho Ngân hàng nếu có thay đổi thông tin. Do vậy, việc ông Hiếu thay đổi địa chỉ mà không thông báo địa chỉ mới cho Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phương Đông cũng như chính quyền địa phương là nhằm mục đích che giấu địa chỉ, trốn tránh nghĩa vụ đối với người khởi kiện, Tòa án tiến hành thụ lý và giải quyết vụ án theo thủ tục chung quy định tại điểm e khoản 1 Điều 192 của Bộ luật Tố tụng dân sự. Do ông Hiếu có địa chỉ ấp Tân Tạo, thị trấn Châu Hưng, huyện Vĩnh Lợi, tỉnh Bạc Liêu nên Tòa án nhân dân huyện Vĩnh Lợi thụ lý, giải quyết là đúng thẩm quyền theo quy định điểm a khoản 1 Điều 35, điểm a khoản 1 Điều 39 của Bộ luật Tố tụng dân sự.

[2] Về tố tụng: Bị đơn ông Dương Chí Hiếu đã được triệu tập lần thứ hai nhưng vắng mặt không có lý do, người đại diện hợp pháp của nguyên đơn là ông Trần Chí Linh có đơn yêu cầu Tòa án giải quyết vắng mặt. Hội đồng xét xử tiến hành xét xử vắng mặt ông Linh và ông Hiếu theo quy định tại khoản 2 Điều 227, khoản 1 và khoản 3 Điều 228 của Bộ luật Tố tụng dân sự.

[3] Về nội dung: Căn cứ vào Giấy đề nghị kiêm hợp đồng phát hành và sử dụng thẻ tín dụng dành cho khách hàng cá nhân ngày 05/7/2021 giữa ông Dương Chí Hiếu với Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phương Đông, Chi nhánh Bạc Liêu – Phòng Giao dịch Trần Phú. Ngày 05 tháng 7 năm 2021 Ngân hàng đã đồng ý phê duyệt cấp thẻ cho ông Hiếu với hạn mức thẻ tín dụng 30.000.000 đồng. Từ đó, có cơ sở xác định giữa ông Hiếu với Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phương Đông, Chi nhánh Bạc Liêu – Phòng Giao dịch Trần Phú có phát sinh hợp đồng sử dụng thẻ tín dụng.

[4] Tại mục 6 Phần VIII của Giấy đề nghị kiêm hợp đồng phát hành và sử dụng thẻ tín dụng dành cho khách hàng cá nhân, thể hiện nội dung “tôi đồng ý rằng cùng với Giấy đề nghị kiêm Hợp đồng phát hành và sử dụng Thẻ tín dụng, việc sử dụng Thẻ cũng tuân theo Điều khoản và Điều kiện phát hành và sử dụng thẻ tín dụng OCB dành cho khách hàng cá nhân. Giấy đề nghị kiêm hợp đồng phát hành và sử dụng Thẻ tín dụng này cùng với Điều khoản và Điều kiện phát hành và sử dụng Thẻ tín dụng OCB dành cho khách hàng cá nhân, Thư chào mừng, Bảng thông báo giao dịch, Biểu phí dịch vụ Thẻ OCB được niêm yết công khai tại website www.ocb.com.vn, các điều khoản và điều

kiện khác liên quan đến dịch vụ mà tôi đã đăng ký sử dụng tại Giấy đề nghị kiêm Hợp đồng phát hành và sử dụng Thẻ tín dụng này và các sửa đổi, bổ sung, thỏa thuận phát sinh liên quan đến Thẻ tín dụng tạo nên một hợp đồng ràng buộc về mặt pháp lý giữa tôi với OCB có hiệu lực kể từ ngày OCB chấp nhận cấp thẻ tín dụng ...”. Đối chiếu Bảng tính lãi phí thẻ tín dụng số thẻ 970448XXXXXX7878 là thẻ phụ và Bảng tính lãi phí thẻ tín dụng 356505XXXXXX2461 là thẻ chính cùng “MSKH: 1697634 – Khách hàng Dương Chí Hiếu” là tài liệu chứng cứ do Ngân hàng cung cấp, thể hiện quá trình giao dịch ông Hiếu đã sử dụng hết hạn mức 30.000.000 đồng, số tiền đã thanh toán gồm gốc, lãi, phí là 17.708.967 đồng, từ ngày 15/3/2023 ông Hiếu không thanh toán gốc, lãi cho Ngân hàng. Do ông Hiếu ngưng không thanh toán tiền cho Ngân hàng nên Ngân hàng đã khóa thẻ, chấm dứt quyền sử dụng thẻ của ông Hiếu với dư nợ gốc của hai thẻ là 29.634.035 đồng. Xét thấy, ông Nguyễn vi phạm nghĩa vụ thanh toán nợ cho Ngân hàng nên Ngân hàng khởi kiện yêu cầu ông Hiếu trả nợ gốc số tiền 29.634.035 đồng là có căn cứ nên Hội đồng xét xử chấp nhận.

[5] Về nợ lãi quá hạn: *Căn cứ khoản 1 và khoản 2 Điều 91 của Luật các Tổ chức tín dụng năm 2010 quy định về lãi suất, phí trong hoạt động kinh doanh của tổ chức tín dụng như sau:* Tổ chức tín dụng được quyền ấn định và phải niêm yết công khai mức lãi suất huy động vốn, mức phí cung ứng dịch vụ trong hoạt động kinh doanh của tổ chức tín dụng. Tổ chức tín dụng và khách hàng có quyền thỏa thuận về lãi suất, phí cấp tín dụng trong hoạt động ngân hàng của tổ chức tín dụng theo quy định của pháp luật. Đối chiếu Bảng tính lãi phí thẻ tín dụng, thể hiện tính đến ngày 20/8/2024, ông Hiếu còn nợ Ngân hàng tiền lãi 27.637.084 đồng, lãi phạt và phí là 16.287.593 đồng. Xét thấy, Ngân hàng yêu cầu ông Hiếu trả lãi và phí là phù hợp với quy định pháp luật và nội dung đã thỏa thuận tại Giấy đề nghị kiêm hợp đồng phát hành và sử dụng thẻ tín dụng dành cho khách hàng cá nhân nên có cơ sở chấp nhận.

[6] Như vậy, tổng cộng nợ gốc, lãi tính đến ngày 20/8/2024 là 73.558.712 đồng, buộc ông Hiếu phải thanh toán cho Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phương Đông số tiền gốc, lãi tính đến ngày 20/8/2024 là 73.558.712 đồng và tiền lãi phát sinh từ ngày 21/8/2024 đến khi thanh toán xong nợ cho Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phương Đông theo mức lãi suất được quy định tại Giấy đề nghị kiêm hợp đồng phát hành và sử dụng thẻ tín dụng dành cho khách hàng cá nhân đã ký kết.

[7] Về án phí sơ thẩm dân sự có giá ngạch: Ông Hiếu phải chịu 5% của số tiền 73.558.712 đồng do được Tòa án chấp nhận là 3.677.936 đồng và nộp tại Chi cục Thi hành án dân sự huyện Vĩnh Lợi. Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phương Đông đã nộp số tiền 1.743.994 đồng tiền tạm ứng án phí theo Biên lai thu tạm ứng án phí số 0004191 ngày 29 tháng 7 năm 2024 của Chi cục Thi hành án dân sự huyện Vĩnh Lợi được hoàn lại tại Chi cục Thi hành án dân sự huyện Vĩnh Lợi.

[8] Từ những phân tích trên chấp nhận lời đề nghị của đại diện Viện kiểm sát nhân dân huyện Vĩnh Lợi.

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, điểm b khoản 2 Điều 227, khoản 3 Điều 228, khoản 1 Điều 273 của Bộ luật Tố tụng dân sự; Điều 463 và Điều 466 của Bộ luật Dân sự; khoản 1 và khoản 2 Điều 91 Luật các tổ chức tín dụng năm 2010; điểm b khoản 1 Điều 24, khoản 2 Điều 26 của Nghị quyết số 326/2016/UBTVQH ngày 30 tháng 12 năm 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 Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phương Đông đối với ông Dương Chí Hiếu, về yêu cầu ông Dương Chí Hiếu thanh toán số tiền nợ gốc và lãi tạm tính đến ngày 20 tháng 8 năm 2024 là 73.558.712 đồng (bảy mươi ba triệu năm trăm năm mươi tám nghìn bảy trăm mười hai đồng), trong đó nợ gốc 29.634.035 đồng (hai mươi chín triệu sáu trăm ba mươi bốn nghìn không trăm ba mươi lăm đồng), nợ lãi 27.637.084 đồng (hai mươi bảy triệu sáu trăm ba mươi bảy nghìn không trăm tám mươi bốn đồng), lãi phạt và phí là 16.287.593 đồng (mười sáu triệu hai trăm tám mươi bảy nghìn năm trăm chín mươi ba đồng) và tiền lãi, phí phát sinh theo hợp đồng từ ngày 21 tháng 8 năm 2024 đến khi thanh toán xong nợ.

2. Buộc ông Dương Chí Hiếu phải có nghĩa vụ thanh toán cho Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phương Đông (do Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phương Đông, Chi nhánh Bạc Liêu – Phòng giao dịch Trần Phú nhận theo hợp đồng đã ký kết) số tiền nợ gốc và lãi tạm tính đến ngày 20 tháng 8 năm 2024 là 73.558.712 đồng (bảy mươi ba triệu năm trăm năm mươi tám nghìn bảy trăm mười hai đồng), trong đó nợ gốc 29.634.035 đồng (hai mươi chín triệu sáu trăm ba mươi bốn nghìn không trăm ba mươi lăm đồng), nợ lãi 27.637.084 đồng (hai mươi bảy triệu sáu trăm ba mươi bảy nghìn không trăm tám mươi bốn đồng), lãi phạt và phí là 16.287.593 đồng (mười sáu triệu hai trăm tám mươi bảy nghìn năm trăm chín mươi ba đồng) và tiền lãi, phí phát sinh theo hợp đồng từ ngày 21 tháng 8 năm 2024 đến khi thanh toán xong nợ.

3. Kể từ ngày 21 tháng 8 năm 2024, ông Dương Chí Hiếu còn phải tiếp tục thanh toán khoản tiền lãi của số tiền nợ gốc chưa thanh toán cho Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phương Đông, Chi nhánh Bạc Liêu – Phòng giao dịch Trần Phú theo mức lãi suất mà các bên đã thỏa thuận. Trường hợp trong hợp đồng tín dụng, các bên có thỏa thuận về việc điều chỉnh lãi suất cho vay theo từng thời kỳ của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phương Đông thì lãi suất mà ông Dương Chí Hiếu phải tiếp tục thanh toán cho Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phương Đông theo quyết định của Tòa án cũng sẽ được điều chỉnh cho phù hợp với sự điều chỉnh lãi suất của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phương Đông.

4. Về án phí dân sự sơ thẩm có giá ngạch: Ông Dương Chí Hiếu phải chịu 3.677.936 đồng (ba triệu sáu trăm bảy mươi bảy nghìn chín trăm ba mươi sáu đồng) và nộp tại Chi cục Thi hành án dân sự huyện Vĩnh Lợi, tỉnh Bạc Liêu. Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phương Đông đã nộp số tiền 1.743.994 đồng (một triệu bảy trăm

bốn mươi ba nghìn chín trăm chín mươi bốn đồng) tiền tạm ứng án phí theo Biên lai thu tạm ứng án phí số 0004191 ngày 29 tháng 7 năm 2024 của Chi cục Thi hành án dân sự huyện Vĩnh Lợi được hoàn lại tại Chi cục Thi hành án dân sự huyện Vĩnh Lợi, tỉnh Bạc Liêu.

5. 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, 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.

6. Các đương sự vắng mặt được quyền kháng cáo bản án trong thời hạn 15 (mười lăm) ngày kể từ ngày nhận được bản án hoặc bản án được niêm yết.

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

Nơi nhận:

- TAND tỉnh Bạc Liêu;
- VKSND huyện Vĩnh Lợi;
- Chi cục THADS huyện Vĩnh Lợi;
- Các đương sự;
- Lưu hồ sơ.

Ngô Trang Thảo